

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos

Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

Administrador Activos

Bankinter

Agente Pago Bonos

Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería

Bankinter

Permuta Intereses

Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales

Bankinter

Audidores Fondo

Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313273007	16/11/2007 1.800	38.283,64 68.910.552,00 38,28%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,0170% 18/05/2009 190,900307 Bruto 156,538252 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	18/05/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	100.000,00 288.900.000,00 100,00%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,1270% 18/05/2009 525,841667 Bruto 431,190167 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	100.000,00 91.200.000,00 100,00%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,9470% 18/05/2009 481,341667 Bruto 394,700167 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313273031	16/11/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,2770% 18/05/2009 562,925000 Bruto 461,598500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 AA-	A1 AA-
Serie C ES0313273049	16/11/2007 60	100.000,00 6.000.000,00 100,00%	100.000,00 6.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	2,8270% 18/05/2009 698,897222 Bruto 573,095722 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB	Baa3 BBB
Serie D ES0313273056	16/11/2007 108	100.000,00 10.800.000,00 100,00%	100.000,00 10.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,7270% 18/05/2009 921,397222 Bruto 755,545722 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 BB-	Ba3 BB-
Serie E ES0313273064	16/11/2007 174	100.000,00 17.400.000,00 100,00%	100.000,00 17.400.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	5,8270% 18/05/2009 1.440,563889 Bruto 1.181,262389 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		506.310.552,00	617.400.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
			% TACP Mensual						
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A1	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	0,53	0,47	0,44	0,40	0,37	0,36	0,34
		Años	28/11/2009	11/07/2009	25/10/2009	10/12/2009	29/09/2009	25/09/2009	20/09/2009
		Amort. final	1,00	0,76	0,76	0,76	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Años	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/11/2009
		Vida media	0,53	0,47	0,44	0,40	0,37	0,36	0,34
		Amort. final	1,00	0,76	0,76	0,76	0,50	0,50	0,50
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/11/2009
		Vida media	4,74	4,19	3,73	3,35	3,04	2,77	2,54
		Amort. final	9,76	9,01	8,01	7,51	6,76	6,25	5,76
	Sin amortización opcional *	Años	18/02/2019	18/05/2018	18/05/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/02/2015
		Vida media	4,74	4,19	3,73	3,35	3,04	2,77	2,54
		Amort. final	9,76	9,01	8,01	7,51	6,76	6,25	5,76
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	18/02/2019	18/05/2018	18/05/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/02/2015
		Vida media	11,48	10,69	9,90	9,15	8,43	7,72	6,99
		Amort. final	12,01	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26	7,51
	Sin amortización opcional *	Años	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Vida media	12,74	11,79	10,92	10,12	9,38	8,71	8,12
		Amort. final	9,76	9,01	8,01	7,51	6,76	6,25	5,76
Serie B	Con amortización opcional *	Años	18/02/2019	18/05/2018	18/05/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/02/2015
		Vida media	8,33	7,58	6,90	6,30	5,76	5,27	4,88
		Amort. final	12,01	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26	7,51
	Sin amortización opcional *	Años	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Vida media	9,54	8,77	8,09	7,46	6,89	6,38	5,89
		Amort. final	19,27	17,52	16,77	16,01	15,01	14,26	13,26
Serie C	Con amortización opcional *	Años	18/08/2028	18/11/2026	18/02/2026	18/05/2025	18/05/2024	18/08/2023	18/08/2022
		Vida media	8,33	7,58	6,90	6,30	5,76	5,27	4,88
		Amort. final	12,01	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26	7,51
	Sin amortización opcional *	Años	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Vida media	9,85	8,95	8,23	7,63	7,08	6,60	6,09
		Amort. final	20,01	18,01	17,01	16,26	15,06	14,26	13,26
Serie D	Con amortización opcional *	Años	18/05/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023
		Vida media	8,33	7,58	6,90	6,30	5,76	5,27	4,88
		Amort. final	12,01	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26	7,51
	Sin amortización opcional *	Años	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Vida media	10,07	9,21	8,36	7,74	7,21	6,75	6,24
		Amort. final	21,52	19,77	18,01	17,01	16,26	15,77	14,76
Serie E	Con amortización opcional *	Años	18/11/2030	18/02/2029	18/05/2026	18/05/2026	18/08/2025	18/02/2025	18/02/2024
		Vida media	8,91	8,20	7,54	6,93	6,35	5,81	5,42
		Amort. final	14,04/2018	26/07/2017	28/11/2016	19/04/2016	22/09/2015	03/08/2015	17/10/2014
	Sin amortización opcional *	Años	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Vida media	19,30	18,96	18,67	18,44	18,24	18,07	17,93
		Amort. final	29/08/2028	26/04/2028	14/01/2028	20/10/2027	08/08/2027	06/08/2027	18/04/2027

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptora Series A1, A2, B, C, D y E
Bankinter

Asegurador y Colocador Serie A3(G)
Dexia Sabadell

Administrador Activos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
Actual				A la emisión			
		% MC				% MC	
Clase A	88,68%	449.010.552,00	11,72%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	13,61%	68.910.552,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	57,06%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	18,01%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	4,56%	23.100.000,00	7,00%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,19%	6.000.000,00	5,77%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	2,13%	10.800.000,00	3,56%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	3,44%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		506.310.552,00			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,56%	17.400.000,00		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		91.200.000,00			91.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		41.412.877,83	2,020%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.189.007,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		677.105,03	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		376.572,09	3,927%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		1.944	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		465.796.093,16	600.030.104,03	
Medio		239.607,04	277.022,21	
Mínimo		2.954,64	52.258,86	
Máximo		1.807.009,47	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		4,59%	4,88%	
Mínimo		0,94%	3,70%	
Máximo		6,88%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		152	159	
Mínimo		04/05/2009	25/11/2007	
Máximo		13/12/2041	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		6,63%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,16%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		93,22%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	30,02%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	18,37%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,36%	18,35%
(F) - Construcción	13,65%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,97%	4,40%
(H) - Hostelería	3,24%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,00%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,30%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,46%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,57%	1,68%
(M) - Educación	1,15%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,70%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,16%	0,35%
(B) - Pesca	0,05%	0,08%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,57%	0,50%	0,52%	0,58%
Tasa anual equivalente	7,43%	6,64%	5,88%	6,05%	6,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,27%	15,89%
Aragón	2,30%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,79%	8,06%
Cantabria	1,75%	1,75%
Castilla y León	2,73%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,30%	3,87%
Cataluña	9,16%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,19%	12,26%
Extremadura	0,90%	0,84%
Galicia	1,83%	1,73%
Islas Baleares	1,62%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	28,78%	29,16%
Murcia	1,99%	2,00%
Navarra	0,90%	0,88%
País Vasco	6,03%	5,69%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	132	229.222,15	75.657,86	0,00	304.880,01	21,57	31.102.079,75	31.406.959,76	59,12	
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	81.478,87	44.835,72	0,00	126.314,59	8,93	8.364.759,11	8.491.073,70	15,98	
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	63.846,69	48.372,61	0,00	112.219,30	7,94	4.153.413,15	4.265.632,45	8,03	
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	110.306,24	64.582,51	0,00	174.888,75	12,37	2.987.730,74	3.162.619,49	5,95	
De > 6 a < 12 Meses	12	287.203,75	150.423,15	0,00	437.626,90	30,96	3.494.094,15	3.931.721,05	7,40	
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	161.202,49	96.608,37	0,00	257.810,86	18,24	1.604.742,36	1.862.553,22	3,51	
Subtotal	217	933.260,19	480.480,22	0,00	1.413.740,41	100,00	51.706.819,26	53.120.559,67	100,00	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	217	933.260,19	480.480,22	0,00	1.413.740,41		51.706.819,26	53.120.559,67		