

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	26.359,82 47.447.676,00 26,36%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,3710% 18/08/2009 92,356023 Bruto 75,731939 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	18/08/2009 "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	1,4810% 18/08/2009 378,477778 Bruto 310,351778 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	1,3010% 18/08/2009 332,477778 Bruto 272,631778 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	1,6310% 18/08/2009 416,811111 Bruto 341,785111 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	2,1810% 18/08/2009 557,366667 Bruto 457,040667 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	3,0810% 18/08/2009 787,366667 Bruto 645,640667 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	5,1810% 18/08/2009 1.324,033333 Bruto 1.085,707333 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		484.847.676,00	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,43	0,40	0,38	0,35	0,33	0,32	0,31
			Fecha	21/11/2009	11/04/2009	25/10/2009	14/10/2009	10/04/2009	29/09/2009	26/09/2009	22/09/2009
		Amort. final	Años	0,96	0,72	0,72	0,72	0,72	0,47	0,47	0,47
			Fecha	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/11/2009
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,43	0,40	0,38	0,35	0,33	0,32	0,31
			Fecha	21/11/2009	11/04/2009	25/10/2009	14/10/2009	10/04/2009	29/09/2009	26/09/2009	22/09/2009
Amort. final		Años	0,96	0,72	0,72	0,72	0,72	0,47	0,47	0,47	
		Fecha	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/11/2009	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,66	4,13	3,68	3,32	3,01	2,75	2,52	2,33
			Fecha	25/01/2014	14/07/2013	02/03/2013	22/09/2012	06/02/2012	27/02/2012	12/06/2011	26/09/2011
		Amort. final	Años	9,73	8,73	7,97	7,22	6,72	6,22	5,72	5,22
			Fecha	18/02/2019	18/02/2018	18/05/2017	18/08/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/02/2015	18/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,66	4,13	3,68	3,32	3,01	2,75	2,52	2,33
			Fecha	25/01/2014	14/07/2013	02/03/2013	22/09/2012	06/02/2012	27/02/2012	12/06/2011	26/09/2011
Amort. final		Años	9,73	8,73	7,97	7,22	6,72	6,22	5,72	5,22	
		Fecha	18/02/2019	18/02/2018	18/05/2017	18/08/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/02/2015	18/08/2014	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	10,63	9,85	9,11	8,39	7,71	7,19	6,56
			Fecha	30/10/2020	14/01/2020	04/05/2019	07/06/2018	17/10/2017	02/11/2017	08/06/2016	21/12/2015
		Amort. final	Años	11,97	11,22	10,47	9,73	8,97	8,22	7,73	6,97
			Fecha	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,63	11,71	10,86	10,06	9,33	8,67	8,04	7,39
			Fecha	01/12/2022	02/12/2021	04/05/2020	21/06/2019	27/09/2018	27/01/2018	28/06/2017	13/12/2016
Amort. final		Años	9,73	8,73	7,97	7,22	6,72	6,22	5,72	5,22	
		Fecha	18/02/2019	18/02/2018	18/05/2017	18/08/2016	18/02/2016	18/08/2015	18/02/2015	18/08/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,51	6,85	6,26	5,72	5,24	4,85	4,45
			Fecha	29/08/2017	12/02/2016	04/04/2016	31/08/2015	17/02/2015	25/08/2014	04/06/2014	11/09/2013
		Amort. final	Años	11,97	11,22	10,47	9,73	8,97	8,22	7,73	6,97
			Fecha	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,69	8,02	7,40	6,84	6,35	5,86	5,45
			Fecha	25/11/2018	02/04/2018	06/04/2017	22/10/2016	04/02/2016	10/03/2015	04/08/2015	11/11/2014
Amort. final		Años	18,98	17,48	16,73	15,98	14,98	14,22	13,48	12,48	
		Fecha	18/05/2028	18/11/2026	18/02/2026	18/05/2025	18/05/2024	18/08/2023	18/08/2022	18/11/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,51	6,85	6,26	5,72	5,24	4,85	4,45
			Fecha	29/08/2017	12/02/2016	04/04/2016	31/08/2015	17/02/2015	25/08/2014	04/06/2014	11/09/2013
		Amort. final	Años	11,97	11,22	10,47	9,73	8,97	8,22	7,73	6,97
			Fecha	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,83	8,86	8,16	7,57	7,03	6,56	6,06	5,61
			Fecha	26/03/2019	04/07/2018	27/07/2017	22/12/2016	06/10/2015	19/12/2015	19/06/2015	01/08/2015
Amort. final		Años	19,73	17,98	16,98	16,23	15,48	14,73	13,73	12,97	
		Fecha	18/02/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023	18/05/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,51	6,85	6,26	5,72	5,24	4,85	4,45
			Fecha	29/08/2017	12/02/2016	04/04/2016	31/08/2015	17/02/2015	25/08/2014	04/06/2014	11/09/2013
		Amort. final	Años	11,97	11,22	10,47	9,73	8,97	8,22	7,73	6,97
			Fecha	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,07	9,10	8,28	7,68	7,16	6,71	6,21	5,76
			Fecha	23/06/2019	07/05/2018	09/09/2017	30/01/2017	26/07/2016	02/12/2016	13/08/2015	03/04/2015
Amort. final		Años	21,23	19,73	17,98	16,98	16,23	15,48	14,73	13,97	
		Fecha	18/08/2030	18/02/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/05/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,85	8,15	7,49	6,89	6,32	5,78	5,39	4,89
			Fecha	04/06/2018	21/07/2017	25/11/2016	18/04/2016	22/09/2015	03/10/2015	20/10/2014	21/04/2014
		Amort. final	Años	11,97	11,22	10,47	9,73	8,97	8,22	7,73	6,97
			Fecha	18/05/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/05/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,24	18,91	18,63	18,40	18,20	18,04	17,78	17,58
			Fecha	21/08/2028	21/04/2028	01/11/2028	19/10/2027	08/09/2027	06/10/2027	20/04/2027	03/07/2027
Amort. final		Años	32,74	32,74	32,74	32,74	32,74	32,74	32,74	32,74	
		Fecha	18/02/2042	18/02/2042	18/02/2042	18/02/2042	18/02/2042	18/02/2042	18/02/2042	18/02/2042	

* 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%.

Información adicional

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	88,18%	427.547.676,00	12,26%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	9,79%	47.447.676,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	59,59%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	18,81%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	4,76%	23.100.000,00	7,32%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	1,24%	6.000.000,00	6,03%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	2,23%	10.800.000,00	3,72%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	3,59%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		484.847.676,00			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	3,72%	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	32.830.130,29	1,300%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.135.401,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso	653.951,45	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales	322.776,08	3,252%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		1.911	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		451.816.469,64	600.030.104,03	
Medio		236.429,34	277.022,21	
Mínimo		3.144,26	52.258,86	
Máximo		1.794.276,73	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		4,07%	4,88%	
Mínimo		0,92%	3,70%	
Máximo		6,88%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		151	159	
Mínimo		27/07/2009	25/11/2007	
Máximo		13/12/2041	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		6,33%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,15%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		93,52%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	30,13%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	18,29%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,39%	18,35%
(F) - Construcción	13,59%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,90%	4,40%
(H) - Hostelería	3,18%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,03%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,33%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,50%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,59%	1,68%
(M) - Educación	1,17%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,68%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,15%	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	0,62%	0,56%	0,51%	0,54%	0,57%
Tasa anual equivalente	7,19%	6,55%	5,92%	6,25%	6,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,31%	15,89%
Aragón	2,33%	2,38%
Asturias	1,23%	1,54%
Canarias	7,80%	8,06%
Cantabria	1,73%	1,75%
Castilla y León	2,74%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,29%	3,87%
Cataluña	9,18%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,34%	12,26%
Extremadura	0,90%	0,84%
Galicia	1,83%	1,73%
Islas Baleares	1,65%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	28,53%	29,16%
Murcia	1,93%	2,00%
Navarra	0,85%	0,88%
País Vasco	6,11%	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	129	144.959,78	83.530,51	0,00	228.490,29	15,31	30.754.208,22	30.982.698,51	56,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	86.840,75	57.058,41	0,00	143.899,16	9,64	8.850.798,38	8.994.697,54	16,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	125.556,60	48.807,08	0,00	174.363,68	11,68	3.858.532,51	4.032.896,19	7,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	115.796,59	47.961,92	0,00	163.758,51	10,97	3.318.835,17	3.482.593,68	6,37
De > 6 a < 12 Meses	16	123.559,32	140.483,62	0,00	264.042,94	17,69	3.363.883,82	3.627.926,76	6,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	284.655,28	130.960,24	0,00	415.615,52	27,84	2.404.713,60	2.820.329,12	5,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	56.145,99	46.514,04	0,00	102.660,03	6,88	597.488,29	700.148,32	1,28
Subtotal	221	937.514,31	555.315,82	0,00	1.492.830,13	100,00	53.148.459,99	54.641.290,12	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	221	937.514,31	555.315,82	0,00	1.492.830,13		53.148.459,99	54.641.290,12	