

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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 márgen 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	0,50	0,48	0,46	0,44	0,42	0,40	0,39	0,39
		Amort. final	Fecha	30/12/2009	23/12/2009	15/12/2009	12/08/2009	30/11/2009	22/11/2009	18/11/2009	18/11/2009
			Fecha	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,48	0,46	0,44	0,42	0,40	0,39	0,39
		Amort. final	Fecha	30/12/2009	23/12/2009	15/12/2009	12/08/2009	30/11/2009	22/11/2009	18/11/2009	18/11/2009
			Fecha	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,46	3,96	3,55	3,21	2,93	2,69	2,48	2,30
		Amort. final	Fecha	12/12/2013	15/06/2013	17/01/2013	14/09/2012	06/02/2012	03/06/2012	21/12/2011	15/10/2011
			Fecha	18/11/2018	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	4,46	3,96	3,55	3,21	2,93	2,69	2,48	2,30
		Amort. final	Fecha	12/12/2013	15/06/2013	17/01/2013	14/09/2012	06/02/2012	03/06/2012	21/12/2011	15/10/2011
			Fecha	18/11/2018	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	11,15	10,36	9,60	8,86	8,16	7,62	7,11	6,62
		Amort. final	Fecha	21/08/2020	11/07/2019	31/01/2019	05/07/2018	23/08/2017	02/07/2017	08/06/2016	02/10/2016
			Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,43	11,53	10,69	9,92	9,27	8,56	7,97	7,47
		Amort. final	Fecha	29/11/2021	01/05/2021	03/06/2020	29/05/2019	09/12/2018	18/01/2018	24/06/2017	14/12/2016
			Fecha	18/11/2018	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	8,01	7,30	6,66	6,09	5,58	5,16	4,79	4,45
		Amort. final	Fecha	07/01/2017	15/10/2016	25/02/2016	31/07/2015	25/01/2015	26/08/2014	04/12/2014	12/08/2013
			Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,48	7,84	7,25	6,72	6,25	5,78	5,40
		Amort. final	Fecha	21/09/2018	19/12/2017	29/04/2017	28/09/2016	18/03/2016	27/09/2015	04/10/2015	21/11/2014
			Fecha	18/02/2028	18/08/2026	18/11/2025	18/02/2025	18/05/2024	18/08/2023	18/02/2022	18/11/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,30	6,66	6,09	5,58	5,16	4,79	4,45
		Amort. final	Fecha	07/01/2017	15/10/2016	25/02/2016	31/07/2015	25/01/2015	26/08/2014	04/12/2014	12/08/2013
			Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,53	8,63	7,98	7,41	6,90	6,46	5,98	5,56
		Amort. final	Fecha	01/08/2019	14/02/2018	19/06/2017	28/11/2016	24/05/2016	13/12/2015	20/06/2015	18/01/2015
			Fecha	18/11/2028	18/02/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/02/2023	18/02/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,30	6,66	6,09	5,58	5,16	4,79	4,45
		Amort. final	Fecha	07/01/2017	15/10/2016	25/02/2016	31/07/2015	25/01/2015	26/08/2014	04/12/2014	12/08/2013
			Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,77	8,85	8,09	7,52	7,03	6,61	6,13	5,71
		Amort. final	Fecha	04/03/2019	05/03/2018	31/07/2017	01/03/2017	07/10/2016	02/05/2016	14/08/2015	14/03/2015
			Fecha	18/05/2030	18/11/2028	18/02/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/05/2023
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,89	7,26	6,67	6,11	5,71	5,32	4,96
		Amort. final	Fecha	26/01/2018	19/05/2017	29/09/2016	26/02/2016	08/08/2015	13/03/2015	25/10/2014	14/06/2014
			Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,54	19,02	18,76	18,55	18,37	18,21	18,08	17,97
		Amort. final	Fecha	25/10/2028	07/03/2028	30/03/2028	01/11/2028	11/06/2027	09/12/2027	25/07/2027	14/06/2027
			Fecha	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042

* 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: 31/07/2009
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
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
Serie C	1,24%	6.000.000,00	6,03%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	2,23%	10.800.000,00	3,72%	1,75%	10.800.000,00
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	40.095.333,90	1,300%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.243.221,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso	475.655,97	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales	322.776,08	3,281%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.905	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		447.023.382,53	600.030.104,03
Medio		234.657,94	277.022,21
Mínimo		2.980,74	52.258,86
Máximo		1.787.878,91	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		3,74%	4,88%
Mínimo		0,58%	3,70%
Máximo		6,88%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		150	159
Mínimo		04/08/2009	25/11/2007
Máximo		16/09/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		6,12%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,15%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		93,73%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	30,16%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	18,27%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,32%	18,35%
(F) - Construcción	13,65%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,89%	4,40%
(H) - Hostelería	3,18%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,04%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,34%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,52%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,59%	1,68%
(M) - Educación	1,18%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,67%	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	0,19%	0,43%	0,50%	0,52%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,28%	5,01%	5,83%	6,05%	6,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,23%	15,89%
Aragón	2,34%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,81%	8,06%
Cantabria	1,73%	1,75%
Castilla y León	2,75%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,30%	3,87%
Cataluña	9,13%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,35%	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	28,60%	29,16%
Murcia	1,93%	2,00%
Navarra	0,85%	0,88%
País Vasco	6,12%	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	113	194.288,44	46.614,54	0,00	240.902,98	15,01	23.553.154,22	23.794.057,20	49,31	
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	94.737,41	60.483,07	0,00	155.220,48	9,67	9.182.773,79	9.337.994,27	19,35	
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	55.323,39	48.276,32	0,00	103.599,71	6,45	3.671.415,39	3.775.015,10	7,82	
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	204.438,02	66.303,87	0,00	270.741,89	16,86	4.089.363,54	4.360.105,43	9,04	
De > 6 a < 12 Meses	15	110.393,55	80.246,66	0,00	190.640,21	11,87	2.212.260,43	2.402.900,64	4,98	
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	337.519,95	199.019,55	0,00	536.539,50	33,42	3.347.418,50	3.883.958,00	8,05	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	59.399,12	48.406,09	0,00	107.805,21	6,71	594.235,16	702.040,37	1,45	
Subtotal	208	1.056.099,88	549.350,10	0,00	1.605.449,98	100,00	46.650.621,03	48.256.071,01	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	208	1.056.099,88	549.350,10	0,00	1.605.449,98		46.650.621,03	48.256.071,01		