

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	15.022,96 27.041.328,00 15,02%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,9590% 18/11/2009 36,817937 Bruto 30,190708 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2009 "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	1,0690% 18/11/2009 273,188889 Bruto 224,014889 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	0,8890% 18/11/2009 227,188889 Bruto 186,294889 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	1,2190% 18/11/2009 311,522222 Bruto 255,448222 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	1,7690% 18/11/2009 452,077778 Bruto 370,703778 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	2,6690% 18/11/2009 682,077778 Bruto 559,303778 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	4,7690% 18/11/2009 1.218,744444 Bruto 999,370444 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		464.441.328,00	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							
		% TACP Anual equivalente		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
				2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,33	0,32	0,31	0,29	0,28	0,26	0,25	0,23
		Fecha	30/12/2009	25/12/2009	20/12/2009	15/12/2009	12/10/2009	12/04/2009	29/11/2009	23/11/2009	
		Amort. final	Años	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,33	0,32	0,31	0,29	0,28	0,26	0,25	0,23
		Fecha	30/12/2009	25/12/2009	20/12/2009	15/12/2009	12/10/2009	12/04/2009	29/11/2009	23/11/2009	
		Amort. final	Años	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,28	3,80	3,40	3,06	2,78	2,55	2,34	2,17
		Fecha	12/09/2013	16/06/2013	21/01/2013	22/09/2012	06/12/2012	17/03/2012	01/03/2012	30/10/2011	
		Amort. final	Años	9,22	8,47	7,72	6,97	6,47	5,97	5,47	4,97
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,28	3,80	3,40	3,06	2,78	2,55	2,34	2,17
		Fecha	12/09/2013	16/06/2013	21/01/2013	22/09/2012	06/12/2012	17/03/2012	01/03/2012	30/10/2011	
		Amort. final	Años	9,22	8,47	7,72	6,97	6,47	5,97	5,47	4,97
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,98	10,19	9,43	8,70	8,12	7,46	6,95	6,47
		Fecha	20/08/2020	11/07/2019	02/01/2019	05/09/2018	13/10/2017	02/11/2017	08/10/2016	16/02/2016	
		Amort. final	Años	11,48	10,72	9,97	9,22	8,72	7,97	7,47	6,97
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,36	10,53	9,76	9,05	8,41	7,84	7,32
		Fecha	27/11/2021	01/05/2021	03/08/2020	06/02/2019	17/09/2018	25/01/2018	07/03/2017	25/12/2016	
		Amort. final	Años	9,22	8,47	7,72	6,97	6,47	5,97	5,47	4,97
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,83	7,13	6,50	5,93	5,47	5,02	4,64	4,31
		Fecha	29/06/2017	15/10/2016	27/02/2016	08/05/2015	19/02/2015	09/04/2014	21/04/2014	19/12/2013	
		Amort. final	Años	11,48	10,72	9,97	9,22	8,72	7,97	7,47	6,97
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,05	8,31	7,68	7,10	6,58	6,11	5,65	5,27
		Fecha	17/09/2018	19/12/2017	05/02/2017	10/04/2016	27/03/2016	10/09/2015	24/04/2015	12/07/2014	
		Amort. final	Años	18,48	16,98	16,23	15,48	14,72	13,97	12,97	12,22
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,83	7,13	6,50	5,93	5,47	5,02	4,64	4,31
		Fecha	29/06/2017	15/10/2016	27/02/2016	08/05/2015	19/02/2015	09/04/2014	21/04/2014	19/12/2013	
		Amort. final	Años	11,48	10,72	9,97	9,22	8,72	7,97	7,47	6,97
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,35	8,46	7,81	7,26	6,76	6,32	5,84	5,43
		Fecha	01/03/2019	14/02/2018	22/06/2017	12/02/2016	06/02/2016	26/12/2015	07/05/2015	02/04/2015	
		Amort. final	Años	19,23	17,48	16,72	15,98	15,23	14,22	13,48	12,72
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,83	7,13	6,50	5,93	5,47	5,02	4,64	4,31
		Fecha	29/06/2017	15/10/2016	27/02/2016	08/05/2015	19/02/2015	09/04/2014	21/04/2014	19/12/2013	
		Amort. final	Años	11,48	10,72	9,97	9,22	8,72	7,97	7,47	6,97
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,58	8,68	7,93	7,37	6,89	6,47	6,00	5,59
		Fecha	29/03/2019	05/02/2018	08/04/2017	01/10/2017	19/07/2016	18/02/2016	29/08/2015	04/01/2015	
		Amort. final	Años	20,73	19,23	17,48	16,72	15,98	15,23	14,48	13,72
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,41	7,72	7,09	6,51	6,08	5,55	5,17	4,81
		Fecha	24/01/2018	19/05/2017	10/01/2016	03/01/2016	26/09/2015	19/03/2015	11/01/2014	22/06/2014	
		Amort. final	Años	11,48	10,72	9,97	9,22	8,72	7,97	7,47	6,97
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,16	18,85	18,60	18,39	18,21	18,06	17,93	17,82
		Fecha	23/10/2028	07/03/2028	04/01/2028	15/01/2028	11/11/2027	18/09/2027	08/01/2027	22/06/2027	
		Amort. final	Años	32,99	32,99	32,99	32,99	32,99	32,99	32,99	32,99

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	87,66%	407.141.328,00	12,79%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	5,82%	27.041.328,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	62,20%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	19,64%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00
Serie B	4,97%	23.100.000,00	7,62%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	1,29%	6.000.000,00	6,28%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	2,33%	10.800.000,00	3,86%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	3,75%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		464.441.328,00			617.400.000,00
Fondo de Reserva	3,86%	17.274.863,05		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	20.175.715,38	0,900%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.645.032,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso	507.399,11	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales	268.980,07	2,851%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.901	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		442.763.314,94	600.030.104,03
Medio		232.910,74	277.022,21
Mínimo		2.816,52	52.258,86
Máximo		1.781.460,03	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		3,59%	4,88%
Mínimo		0,47%	3,70%
Máximo		6,88%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		150	159
Mínimo		27/09/2009	25/11/2007
Máximo		16/09/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		5,94%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,14%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		93,91%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	30,25%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	18,18%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,29%	18,35%
(F) - Construcción	13,67%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,88%	4,40%
(H) - Hostelería	3,18%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,04%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,35%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,52%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,60%	1,68%
(M) - Educación	1,18%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,66%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,14%	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	0,13%	0,33%	0,46%	0,50%	0,53%
Tasa anual equivalente	1,51%	3,86%	5,37%	5,89%	6,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,19%	15,89%
Aragón	2,34%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,79%	8,06%
Cantabria	1,74%	1,75%
Castilla y León	2,73%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,31%	3,87%
Cataluña	9,13%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,38%	12,26%
Extremadura	0,90%	0,84%
Galicia	1,83%	1,73%
Islas Baleares	1,66%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	28,65%	29,16%
Murcia	1,93%	2,00%
Navarra	0,84%	0,88%
País Vasco	6,13%	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	120	129.458,10	48.384,38	0,00	177.842,48	10,28	27.829.025,49	28.006.867,97	50,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	104.801,68	55.531,03	0,00	160.332,71	9,27	9.205.595,84	9.365.928,55	16,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	88.518,11	64.308,46	0,00	152.826,57	8,83	5.777.313,44	5.930.140,01	10,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	217.177,34	89.271,73	0,00	306.449,07	17,71	4.763.419,15	5.069.868,22	9,11
De > 6 a < 12 Meses	19	156.171,17	93.860,69	0,00	250.031,86	14,45	2.449.556,64	2.699.588,50	4,85
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	354.123,84	201.912,79	0,00	556.036,63	32,14	3.219.182,91	3.775.219,54	6,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	69.173,91	57.603,10	0,00	126.777,01	7,33	693.494,29	820.271,30	1,47
Subtotal	231	1.119.424,15	610.872,18	0,00	1.730.296,33	100,00	53.937.587,76	55.667.884,09	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	231	1.119.424,15	610.872,18	0,00	1.730.296,33		53.937.587,76	55.667.884,09	

Información adicional