

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	5.534,92 9.962.856,00 5,53%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,8040% 18/02/2010 11,372416 Bruto 9,325381 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	18/02/2010 "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	0,9140% 18/02/2010 233,577778 Bruto 191,533778 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	0,7340% 18/02/2010 187,577778 Bruto 153,813778 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	1,0640% 18/02/2010 271,911111 Bruto 222,967111 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	1,6140% 18/02/2010 412,466667 Bruto 338,222667 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	2,5140% 18/02/2010 642,466667 Bruto 526,822667 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	4,6140% 18/02/2010 1.179,133333 Bruto 966,889333 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		447.362.856,00	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	1,44
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años 0,25	0,24	0,24	0,23	0,22	0,21	0,20
		Amort. final	Años 30/12/2009	27/12/2009	24/12/2009	22/12/2009	19/12/2009	16/12/2009	13/12/2009
		Fecha	Años 0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 0,25	0,24	0,24	0,23	0,22	0,21	0,20
		Amort. final	Años 30/12/2009	27/12/2009	24/12/2009	22/12/2009	19/12/2009	16/12/2009	13/12/2009
		Fecha	Años 0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 4,17	3,70	3,31	2,99	2,72	2,49	2,12
		Amort. final	Años 28/11/2013	06/11/2013	21/01/2013	25/09/2012	18/06/2012	26/03/2012	13/01/2012
		Fecha	Años 9,14	8,39	7,64	6,89	6,39	5,88	5,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,17	3,70	3,31	2,99	2,72	2,49	2,12
		Amort. final	Años 28/11/2013	06/11/2013	21/01/2013	25/09/2012	18/06/2012	26/03/2012	13/01/2012
		Fecha	Años 9,14	8,39	7,64	6,89	6,39	5,88	5,39
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años 10,87	10,09	9,33	8,61	7,87	7,13	6,40
		Amort. final	Años 08/12/2020	31/10/2019	27/01/2019	05/06/2018	10/12/2017	02/11/2017	08/12/2016
		Fecha	Años 11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 12,12	11,24	10,41	9,66	8,96	8,32	7,77
		Amort. final	Años 11/08/2021	22/12/2020	26/02/2020	25/05/2019	13/09/2018	24/01/2018	07/04/2017
		Fecha	Años 9,14	8,39	7,64	6,89	6,39	5,88	5,39
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,72	7,03	6,40	5,85	5,40	4,94	4,58
		Amort. final	Años 16/06/2017	10/07/2016	23/02/2016	08/04/2015	21/02/2015	09/08/2014	28/04/2014
		Fecha	Años 11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 8,91	8,18	7,57	7,00	6,49	6,04	5,59
		Amort. final	Años 25/08/2018	12/04/2017	23/04/2017	29/09/2016	26/03/2016	10/12/2015	30/04/2015
		Fecha	Años 18,40	16,89	16,15	15,40	14,64	13,64	12,89
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,72	7,03	6,40	5,85	5,40	4,94	4,58
		Amort. final	Años 16/06/2017	10/07/2016	23/02/2016	08/04/2015	21/02/2015	09/08/2014	28/04/2014
		Fecha	Años 11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 9,20	8,34	7,70	7,16	6,67	6,25	5,78
		Amort. final	Años 12/09/2018	28/01/2018	06/11/2017	26/11/2016	06/11/2016	28/12/2015	07/11/2015
		Fecha	Años 19,15	17,40	16,40	15,89	15,15	14,14	13,39
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,72	7,03	6,40	5,85	5,40	4,94	4,58
		Amort. final	Años 16/06/2017	10/07/2016	23/02/2016	08/04/2015	21/02/2015	09/08/2014	28/04/2014
		Fecha	Años 11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 9,42	8,54	7,82	7,27	6,81	6,40	5,93
		Amort. final	Años 03/02/2019	04/12/2018	24/07/2017	01/04/2017	18/07/2016	21/02/2016	09/05/2015
		Fecha	Años 20,64	19,15	17,40	16,64	15,89	15,15	14,39
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 8,30	7,63	7,00	6,42	6,00	5,48	5,10
		Amort. final	Años 16/01/2018	15/05/2017	29/09/2016	03/02/2016	29/09/2015	23/03/2015	11/06/2014
		Fecha	Años 11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 19,18	18,89	18,64	18,43	18,26	18,11	17,99
		Amort. final	Años 12/01/2028	14/08/2028	16/05/2028	03/02/2028	30/12/2027	11/06/2027	21/09/2027
		Fecha	Años 33,16	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16

* 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: 30/11/2009
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			
Clase A	87,19%	390.062.856,00	13,14%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	2,23%	9.962.856,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	64,58%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	20,39%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	5,16%	23.100.000,00	7,76%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,34%	6.000.000,00	6,37%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	2,41%	10.800.000,00	3,86%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	3,89%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		447.362.856,00			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,86%	16.578.408,54		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	20.298.548,74	0,720%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.623.511,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso	457.707,07	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales	215.184,06	2,715%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
			Actual	A la constitución	
Número			1.867	2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento			425.609.684,44	600.030.104,03	
Medio			227.964,48	277.022,21	
Mínimo			2.169,39	52.258,86	
Máximo			1.762.076,34	1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado			2,75%	4,88%	
Mínimo			0,43%	3,70%	
Máximo			6,04%	7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)			149	159	
Mínimo			04/12/2009	25/11/2007	
Máximo			16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes			5,45%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses			0,13%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año			94,42%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	30,64%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,84%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,50%	18,35%
(F) - Construcción	13,32%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,85%	4,40%
(H) - Hostelería	3,17%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,07%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,39%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,59%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,61%	1,68%
(M) - Educación	1,21%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,63%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,13%	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	0,15%	0,13%	0,23%	0,34%	0,49%
Tasa anual equivalente	1,74%	1,58%	2,73%	3,96%	5,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,03%	15,89%
Aragón	2,35%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,73%	8,06%
Cantabria	1,76%	1,75%
Castilla y León	2,77%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,37%	3,87%
Cataluña	9,23%	9,23%
Comunidad Valenciana	11,85%	12,26%
Extremadura	0,91%	0,84%
Galicia	1,84%	1,73%
Islas Baleares	1,68%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	29,04%	29,16%
Murcia	1,96%	2,00%
Navarra	0,82%	0,88%
País Vasco	6,20%	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	137	176.545,69	56.169,42	0,00	232.715,11	11,60	33.277.032,09	33.509.747,20	56,42
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	77.623,47	25.506,10	0,00	103.129,57	5,14	6.195.405,89	6.298.535,46	10,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	96.157,46	54.452,33	0,00	150.609,79	7,51	5.962.719,16	6.113.328,95	10,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	55.026,72	49.044,17	0,00	104.070,89	5,19	2.313.707,48	2.417.778,37	4,07
De > 6 a < 12 Meses	20	356.504,72	141.981,15	0,00	498.485,87	24,85	4.591.103,93	5.089.589,80	8,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	332.760,32	232.610,70	0,00	565.371,02	28,18	3.525.335,58	4.090.706,60	6,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	233.475,48	118.210,95	0,00	351.686,43	17,53	1.516.899,69	1.868.586,12	3,15
Subtotal	234	1.328.093,86	677.974,82	0,00	2.006.068,68	100,00	57.382.203,82	59.388.272,50	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	234	1.328.093,86	677.974,82	0,00	2.006.068,68		57.382.203,82	59.388.272,50	