

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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 A+	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 BB+	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 B	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 D	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						
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
			% TACP Anual equivalente						
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
		Años	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010
		Amort. final	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
		Años	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010
		Amort. final	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	3,53	3,13	2,81	2,54	2,32	2,12	1,96
		Años	07/10/2013	17/02/2013	22/10/2012	15/07/2012	24/04/2012	13/02/2012	15/12/2011
		Amort. final	7,89	7,14	6,38	5,88	5,38	4,88	4,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,53	3,13	2,81	2,54	2,32	2,12	1,96
		Años	07/10/2013	17/02/2013	22/10/2012	15/07/2012	24/04/2012	13/02/2012	15/12/2011
		Amort. final	7,89	7,14	6,38	5,88	5,38	4,88	4,14
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	9,70	8,93	8,26	7,59	6,98	6,00	5,57
		Años	09/09/2019	12/02/2018	04/03/2018	08/02/2017	20/12/2016	16/06/2016	31/12/2015
		Amort. final	10,89	10,14	9,64	8,89	8,14	7,64	6,64
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,90	9,12	8,40	7,74	7,15	6,61	6,13
		Años	23/11/2019	02/09/2019	24/05/2018	26/09/2017	21/02/2017	08/08/2016	16/02/2016
		Amort. final	7,89	7,14	6,38	5,88	5,38	4,88	4,14
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	10,89	10,14	9,64	8,89	8,14	7,64	7,14
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Amort. final	10,89	10,14	9,64	8,89	8,14	7,64	7,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	14,15	13,13	12,19	11,38	10,68	10,05	9,44
		Años	21/02/2024	14/02/2023	03/07/2022	16/05/2021	09/01/2020	14/01/2020	06/07/2019
		Amort. final	15,64	14,89	13,89	12,89	12,14	11,39	10,64
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	10,89	10,14	9,64	8,89	8,14	7,64	7,14
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Amort. final	10,89	10,14	9,64	8,89	8,14	7,64	7,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,13	15,38	14,55	13,65	12,73	11,90	11,22
		Años	02/10/2026	14/05/2025	14/07/2024	23/08/2023	21/09/2022	20/11/2021	18/03/2021
		Amort. final	16,64	15,89	15,15	14,39	13,39	12,64	11,89
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	10,89	10,14	9,64	8,89	8,14	7,64	7,14
		Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Amort. final	10,89	10,14	9,64	8,89	8,14	7,64	7,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	20,41	19,05	17,93	16,94	16,02	15,15	14,31
		Años	26/05/2030	14/01/2029	30/11/2027	12/03/2026	01/03/2026	18/02/2025	18/04/2024
		Amort. final	32,90	32,90	32,90	32,90	32,90	32,90	32,90
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	7,82	7,18	6,71	6,15	5,62	5,24	4,88
		Años	26/10/2017	03/05/2017	13/09/2016	22/02/2016	13/08/2015	26/03/2015	14/11/2014
		Amort. final	10,89	10,14	9,64	8,89	8,14	7,64	7,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,83	18,56	18,34	18,16	18,00	17,87	17,76
		Años	25/10/2028	19/07/2028	29/04/2028	22/02/2028	28/12/2027	11/10/2027	29/09/2027
		Amort. final	32,90	32,90	32,90	32,90	32,90	32,90	32,90

* 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: 31/12/2009
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	87,19%	390.062.856,00	13,14%	90,72%	560.100.000,00
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
Serie C	1,34%	6.000.000,00	6,37%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	2,41%	10.800.000,00	3,86%	1,75%	10.800.000,00
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	27.463.509,64	0,720%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.402.214,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso	334.470,10	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		0,00

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		1.848	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		418.874.447,70	600.030.104,03	
Medio		226.663,66	277.022,21	
Mínimo		1.737,38	52.258,86	
Máximo		1.755.572,53	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,38%	4,88%	
Mínimo		0,48%	3,70%	
Máximo		6,04%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		149	159	
Mínimo		10/01/2010	25/11/2007	
Máximo		16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		5,29%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,13%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		94,58%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)

	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	30,69%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	17,81%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,53%	18,35%
(F) - Construcción	13,23%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	3,87%	4,40%
(H) - Hostelería	3,10%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,08%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,42%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,61%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,62%	1,68%
(M) - Educación	1,22%	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	0,66%	0,34%	0,23%	0,37%	0,49%
Tasa anual equivalente	7,63%	4,01%	2,72%	4,37%	5,76%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,02%	15,89%
Aragón	2,24%	2,38%
Asturias	1,20%	1,54%
Canarias	7,78%	8,06%
Cantabria	1,77%	1,75%
Castilla y León	2,78%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,32%	3,87%
Cataluña	9,19%	9,23%
Comunidad Valenciana	11,87%	12,26%
Extremadura	0,92%	0,84%
Galicia	1,85%	1,73%
Islas Baleares	1,68%	1,51%
La Rioja	0,24%	0,22%
Madrid	29,22%	29,16%
Murcia	1,97%	2,00%
Navarra	0,80%	0,88%
País Vasco	6,14%	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	96	143.800,17	26.044,78	0,00	169.844,95	8,90	20.819.172,97	20.989.017,92	46,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	55.164,23	20.838,58	0,00	76.002,81	3,98	4.772.960,25	4.848.963,06	10,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	90.866,50	45.167,43	0,00	136.033,93	7,13	5.803.011,56	5.939.045,49	13,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	79.044,44	21.976,53	0,00	101.020,97	5,29	2.815.004,52	2.916.025,49	6,47
De > 6 a < 12 Meses	18	363.807,28	134.482,00	0,00	498.289,28	26,11	4.334.040,34	4.832.329,62	10,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	141.159,73	151.381,15	0,00	292.540,88	15,33	2.319.498,38	2.612.039,26	5,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	361.383,72	139.772,35	0,00	501.156,07	26,26	1.700.772,87	2.201.928,94	4,89
De ≥ 2 Años	1	75.819,98	57.711,13	0,00	133.531,11	7,00	577.814,30	711.345,41	1,58
Subtotal	192	1.311.046,05	597.373,95	0,00	1.908.420,00	100,00	43.142.275,19	45.050.695,19	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	192	1.311.046,05	597.373,95	0,00	1.908.420,00		43.142.275,19	45.050.695,19	