

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
Europa 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	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	100.000,00 288.900.000,00	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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% 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	0,33	0,32	0,31	0,29	0,28	0,26	0,25	0,23		
		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		
		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		
		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		
		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	8,06	7,46	6,95	6,47		
		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		
		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		
		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		
		Amort. final	Años	17,09/2018	15/10/2017	14/02/2017	13/04/2016	12/07/2015	11/11/2014	11/01/2014	10/05/2013		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,83	7,13	6,50	5,93	5,47	5,02	4,64	4,31		
		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	5,85	5,43		
		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		
		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		
		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		
		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		
		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	9,55%
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	5,70%
Serie C	1,29%	6.000.000,00	6,28%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	2,33%	10.800.000,00	3,86%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
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	Interés
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	%		%		
Impagados										
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	
Dudosos (subjativos)										
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		