

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
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	5.534,92 9.962.856,00	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	100.000,00 288.900.000,00	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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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	100.000,00 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)													
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual									
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A1	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			Fecha	30/12/2009	27/12/2009	24/12/2009	22/12/2009	19/12/2009	16/12/2009	13/12/2009	12/10/2009		
			Años	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	0,25	0,24	0,24	0,23	0,22	0,21	0,21	0,21	0,20	
				Fecha	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/02/2010
				Años	0,25	0,24	0,24	0,23	0,22	0,21	0,21	0,21	0,20
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			Fecha	28/11/2013	06/11/2013	21/01/2013	25/09/2012	18/06/2012	26/03/2012	13/01/2012	11/11/2011		
			Años	9,14	8,39	7,64	6,89	6,39	5,88	5,39	4,88		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,17	3,70	3,31	2,99	2,72	2,49	2,29	2,12		
				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	
				Años	4,17	3,70	3,31	2,99	2,72	2,49	2,29	2,12	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			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		
			Años	10,87	10,09	9,33	8,61	8,37	8,37	8,37	8,37		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89		
				Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016	
				Años	12,12	11,24	10,41	9,66	8,96	8,32	7,77	7,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			Fecha	16/06/2017	10/07/2016	23/02/2016	08/04/2015	21/02/2015	09/08/2014	28/04/2014	28/12/2013		
			Años	11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,72	7,03	6,40	5,85	5,40	4,94	4,58	4,25		
				Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016	
				Años	8,91	8,18	7,57	7,00	6,49	6,04	5,59	5,22	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016		
			Años	9,20	8,34	7,70	7,16	6,67	6,25	5,78	5,38		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,09/2018	11,40	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39		
				Fecha	18/11/2028	18/02/2027	18/02/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/02/2023	18/05/2022	
				Años	19,15	17,40	16,40	15,89	15,15	14,14	13,39	12,64	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			Fecha	16/06/2017	10/07/2016	23/02/2016	08/04/2015	21/02/2015	09/08/2014	28/04/2014	28/12/2013		
			Años	11,39	10,64	9,89	9,14	8,64	7,89	7,39	6,89		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,72	7,03	6,40	5,85	5,40	4,94	4,58	4,25		
				Fecha	18/02/2021	18/05/2020	18/08/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/08/2017	18/02/2017	18/08/2016	
				Años	9,42	8,54	7,82	7,27	6,81	6,40	5,93	5,53	
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00		
			Fecha	12/01/2028	14/08/2028	16/05/2028	03/02/2028	30/12/2027	11/06/2027	21/09/2027	13/08/2027		
			Años	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16	33,16		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,18	18,89	18,64	18,43	18,26	18,11	17,99	17,88		
				Fecha	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	
				Años	33,16	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%.

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		% 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	Interés
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	%		%		
Impagados										
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	
Dudosos (subjettivos)										
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		