

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov		18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	67.858,00 196.041.762,00 67,86%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,7360% 18/11/2011 301,048247 Bruto 243,849080 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	86.170,55 78.587.541,60 86,17%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,5560% 18/11/2011 342,652405 Bruto 277,548448 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	1,8860% 18/11/2011 481,977778 Bruto 390,402000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 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	2,4360% 18/11/2011 622,533333 Bruto 504,252000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BBBsf	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	3,3360% 18/11/2011 852,533333 Bruto 690,552000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3 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	5,4360% 18/11/2011 1.389,200000 Bruto 1.125,252000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		331.929.303,60	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	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,43	4,02	3,67	3,36	3,08	2,84	2,65	2,46	
		Fecha	22/01/2016	22/08/2015	17/04/2015	27/12/2014	13/09/2014	19/06/2014	09/04/2014	30/01/2014		
		Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017		
		Amort. final	Años	11,01	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26	6,75	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,43	4,02	3,67	3,36	3,08	2,84	2,65	2,46	
		Fecha	22/01/2016	22/08/2015	17/04/2015	27/12/2014	13/09/2014	19/06/2014	09/04/2014	30/01/2014		
		Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017		
		Amort. final	Años	11,01	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26	6,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51		
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017		
		Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017		
		Amort. final	Años	12,39	11,46	10,62	9,89	9,26	8,70	8,18	7,69	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	03/01/2024	30/01/2023	28/03/2022	04/07/2021	16/11/2020	26/04/2020	21/10/2019	25/04/2019	
		Fecha	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/02/2023	18/05/2022	18/08/2021	18/02/2021	18/08/2020		
		Amort. final	Años	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017		
		Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,47	13,76	12,99	12,18	11,37	10,60	9,95	9,41	
		Fecha	31/01/2026	17/05/2025	11/08/2024	19/10/2023	28/12/2022	23/03/2022	27/07/2021	09/01/2021		
		Amort. final	Años	15,01	14,26	13,76	13,01	12,01	11,26	10,51	10,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2026	18/11/2025	18/05/2025	18/08/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/02/2022	18/08/2021	
		Fecha	18/08/2026	18/11/2025	18/05/2025	18/08/2024	18/08/2023	18/11/2022	18/02/2022	18/08/2021		
		Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017		
		Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	18/02/2017		
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	

* 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: 31/08/2011
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
						% MC	
Clase A	82,74%	274.629.303,60	17,96%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	59,06%	196.041.762,00		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	23,68%	78.587.541,60		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	6,96%	23.100.000,00	10,61%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,81%	6.000.000,00	8,70%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	3,25%	10.800.000,00	5,27%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	5,24%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		331.929.303,60			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	5,27%	16.573.786,78		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		78.587.541,60			91.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	19.026.042,70	1,560%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	914.163,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso	185.244,57	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número		1.590		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		313.512.639,37		600.030.104,03	
Medio		197.177,76		277.022,21	
Mínimo		1.439,58		52.258,86	
Máximo		1.598.064,58		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		2,37%		4,88%	
Mínimo		1,48%		3,70%	
Máximo		5,68%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		139		159	
Mínimo		01/09/2011		25/11/2007	
Máximo		16/09/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		2,19%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,09%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		97,72%		89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	15,88%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	20,54%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	17,89%	16,01%
(F) - Construcción	14,28%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,91%	8,49%
(I) - Hostelería	2,63%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	3,81%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	1,94%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,54%	2,29%
(S) - Otros servicios	2,24%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,56%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,47%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,72%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,41%	1,42%
(P) - Educación	1,35%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,44%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,33%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,04%	0,35%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,02%	0,20%	0,24%	0,23%	0,40%
Tasa anual equivalente	0,27%	2,32%	2,79%	2,72%	4,66%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,85%	15,89%
Aragón	2,32%	2,38%
Asturias	1,29%	1,54%
Canarias	7,38%	8,06%
Cantabria	1,90%	1,75%
Castilla y León	3,11%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,85%	3,87%
Cataluña	9,28%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,36%	12,26%
Extremadura	1,05%	0,84%
Galicia	1,71%	1,73%
Islas Baleares	1,67%	1,51%
La Rioja	0,19%	0,22%
Madrid	29,36%	29,16%
Murcia	1,84%	2,00%
Navarra	0,64%	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	109	143.753,72	22.710,72	0,00	166.464,44	5,25	20.551.896,51	20.718.360,95	42,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	60.017,01	14.827,64	0,00	74.844,65	2,36	5.294.651,60	5.369.496,25	11,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	113.515,63	25.024,43	0,00	138.540,06	4,37	5.052.940,88	5.191.480,94	10,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	113.753,51	29.578,14	0,00	143.331,65	4,52	3.040.544,03	3.183.875,68	6,55
De > 6 a < 12 Meses	25	385.141,71	76.681,58	0,00	461.823,29	14,56	4.499.041,56	4.960.864,85	10,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	325.170,93	97.843,36	0,00	423.014,29	13,34	3.644.283,64	4.067.297,93	8,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	396.943,66	47.370,08	0,00	444.313,74	14,01	959.299,91	1.403.613,65	2,89
De ≥ 2 Años	23	1.040.901,94	277.678,96	0,00	1.318.580,90	41,58	2.417.787,99	3.736.368,89	7,68
Subtotal	254	2.579.198,11	591.714,91	0,00	3.170.913,02	100,00	45.460.446,12	48.631.359,14	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	254	2.579.198,11	591.714,91	0,00	3.170.913,02		45.460.446,12	48.631.359,14	