

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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	65.466,60 189.133.007,40 65,47%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,6580% 20/02/2012 283,419460 Bruto 229,569763 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	83.133,78 75.818.007,36 83,13%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,4780% 20/02/2012 320,831731 Bruto 259,873702 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	1,8080% 20/02/2012 472,088889 Bruto 382,392000 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	2,3580% 20/02/2012 615,700000 Bruto 498,717000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 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	3,2580% 20/02/2012 850,700000 Bruto 689,067000 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	5,3580% 20/02/2012 1.399,033333 Bruto 1.133,217000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		322.251.014,76	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	4,33	3,96	3,62	3,34	3,09	2,86	2,68	2,51	
		Fecha	16/03/2016	02/11/2015	30/06/2015	19/03/2015	18/12/2014	28/09/2014	24/07/2014	20/05/2014	5,50	
		Amort. final	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,01	3,68	3,39	3,14	2,92	2,72	2,55	
		Fecha	07/04/2016	19/11/2015	21/07/2015	07/04/2015	05/01/2015	17/10/2014	06/08/2014	04/06/2014	6,75	
		Amort. final	Años	10,76	9,76	9,26	8,76	8,01	7,50	7,01	6,75	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,33	3,96	3,62	3,34	3,09	2,86	2,68	2,51	
		Fecha	16/03/2016	02/11/2015	30/06/2015	19/03/2015	18/12/2014	28/09/2014	24/07/2014	20/05/2014	5,50	
		Amort. final	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,01	3,68	3,39	3,14	2,92	2,72	2,55	
		Fecha	07/04/2016	19/11/2015	21/07/2015	07/04/2015	05/01/2015	17/10/2014	06/08/2014	04/06/2014	6,75	
		Amort. final	Años	10,76	9,76	9,26	8,76	8,01	7,50	7,01	6,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	5,50	
		Amort. final	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,22	11,33	10,51	9,80	9,18	8,63	8,14	7,67	
		Fecha	03/02/2024	16/03/2023	19/05/2022	02/09/2021	18/01/2021	04/07/2020	04/01/2020	17/07/2019	9,01	
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	5,50	
		Amort. final	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,31	13,61	12,87	12,10	11,32	10,58	9,93	9,38	
		Fecha	05/03/2026	23/06/2025	28/09/2024	20/12/2023	13/03/2023	13/06/2022	19/10/2021	01/04/2021	10,01	
		Amort. final	Años	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,26	10,50	10,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	5,50	
		Amort. final	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,83	17,50	16,41	15,46	14,60	13,80	13,05	12,34	
		Fecha	10/09/2030	16/05/2029	09/04/2028	29/04/2027	21/06/2026	03/09/2025	03/12/2024	19/03/2024	30,77	
		Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	5,50	
		Amort. final	Años	9,01	8,50	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		Fecha	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	30,77	
		Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	

* 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: 31/01/2012
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	82,22%	264.951.014,76	18,59%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	58,69%	189.133.007,40		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	23,53%	75.818.007,36		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	7,17%	23.100.000,00	11,01%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,86%	6.000.000,00	9,04%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	3,35%	10.800.000,00	5,50%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	5,40%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		322.251.014,76			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	5,50%	16.757.844,29		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		75.818.007,36			91.200.000,00		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número		1.530		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		292.808.126,08		600.030.104,03	
Medio		191.377,86		277.022,21	
Mínimo		97,88		52.258,86	
Máximo		1.561.421,37		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		2,60%		4,88%	
Mínimo		1,16%		3,70%	
Máximo		6,00%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		137		159	
Mínimo		08/02/2012		25/11/2007	
Máximo		16/09/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		1,78%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,08%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		98,14%		89,04%	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,56%	0,51%	0,30%	0,28%
Tasa anual equivalente		6,47%	5,91%	3,52%	3,34%
Histórica				4,61%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.972.440,66	1,480%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.464.982,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		235.497,42	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,27%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,38%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	23,80%	16,01%
(F) - Construcción	10,73%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,63%	8,49%
(I) - Hostelería	2,43%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,32%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,74%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,47%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,62%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,91%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,58%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,67%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,70%	1,42%
(P) - Educación	0,66%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,68%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,35%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,07%	0,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,90%	15,89%
Aragón	2,36%	2,38%
Asturias	1,31%	1,54%
Canarias	7,36%	8,06%
Cantabria	1,93%	1,75%
Castilla y León	3,15%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,80%	3,87%
Cataluña	9,17%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,66%	12,26%
Extremadura	1,00%	0,84%
Galicia	1,66%	1,73%
Islas Baleares	1,64%	1,51%
La Rioja	0,19%	0,22%
Madrid	29,36%	29,16%
Murcia	1,80%	2,00%
Navarra	0,56%	0,88%
País Vasco	6,15%	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	94	158.499,42	22.759,58	0,00	181.259,00	4,92	21.631.779,45	21.813.038,45	43,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	65.078,33	12.618,43	0,00	77.696,76	2,11	4.014.593,40	4.092.290,16	8,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	80.857,72	22.283,69	0,00	103.141,41	2,80	3.878.349,56	3.981.490,97	8,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	94.914,80	28.781,61	0,00	123.696,41	3,36	3.448.235,41	3.571.931,82	7,19
De > 6 a < 12 Meses	18	230.166,31	58.134,61	0,00	288.300,92	7,82	3.013.935,29	3.302.236,21	6,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	27	624.687,29	142.871,53	0,00	767.558,82	20,83	4.957.843,46	5.725.402,28	11,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	366.515,76	117.451,44	0,00	483.967,20	13,13	2.832.651,99	3.316.619,19	6,68
De ≥ 2 Años	27	1.386.149,83	273.055,97	0,00	1.659.205,80	45,03	2.190.167,52	3.849.373,32	7,75
Subtotal	247	3.006.869,46	677.956,86	0,00	3.684.826,32	100,00	45.967.556,08	49.652.382,40	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	247	3.006.869,46	677.956,86	0,00	3.684.826,32		45.967.556,08	49.652.382,40	