

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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)

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 78.041.762,00 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	4,44	4,03	3,69	3,39	3,13	2,89	2,68	2,50
		Fecha	24/01/2016	27/08/2015	25/04/2015	06/01/2015	01/10/2014	08/07/2014	23/04/2014	14/02/2014	
	Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	
	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,09	3,74	3,43	3,16	2,93	2,72	2,54	
	Fecha	13/02/2016	17/09/2015	12/05/2015	21/01/2015	15/10/2014	22/07/2014	08/05/2014	02/03/2014		
	Amort. final	Años	11,01	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26	6,75	
	Fecha	18/08/2022	18/08/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/05/2018		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,44	4,03	3,69	3,39	3,13	2,89	2,68	2,50
		Fecha	24/01/2016	27/08/2015	25/04/2015	06/01/2015	01/10/2014	08/07/2014	23/04/2014	14/02/2014	
	Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	
	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,49	4,09	3,74	3,43	3,16	2,93	2,72	2,54	
	Fecha	13/02/2016	17/09/2015	12/05/2015	21/01/2015	15/10/2014	22/07/2014	08/05/2014	02/03/2014		
	Amort. final	Años	11,01	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26	6,75	
	Fecha	18/08/2022	18/08/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/05/2018		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	
	Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	
	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,40	11,48	10,64	9,91	9,28	8,73	8,21	7,73	
	Fecha	06/01/2024	05/02/2023	04/04/2022	12/07/2021	25/11/2020	07/05/2020	02/11/2019	09/05/2019		
	Amort. final	Años	14,01	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	
	Fecha	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023	18/05/2022	18/08/2021	18/02/2021	18/08/2020		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	
	Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	
	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,47	13,77	13,01	12,21	11,40	10,64	9,98	9,44	
	Fecha	02/02/2026	20/05/2025	17/08/2024	29/10/2023	07/01/2023	04/04/2022	07/08/2021	21/01/2021		
	Amort. final	Años	15,01	14,26	13,76	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	
	Fecha	18/08/2026	18/11/2025	18/05/2025	18/08/2024	18/11/2023	18/11/2022	18/02/2022	18/08/2021		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	
	Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	
	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,98	17,64	16,53	15,57	14,70	13,86	13,12	12,39	
	Fecha	06/08/2030	03/04/2029	22/02/2028	09/03/2027	25/04/2026	02/07/2025	25/09/2024	04/01/2024		
	Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
	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		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017	
	Amort. final	Años	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	
	Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
	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		
	Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02		
	Fecha	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042			

* 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: 30/09/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual		A la emisión		
		% MC		% MC	
Clase A	82,74%	274.629.303,60	17,96%	90,72%	560.100.000,00
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
Serie C	1,81%	6.000.000,00	8,70%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	3,25%	10.800.000,00	5,27%	1,75%	10.800.000,00
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	22.507.797,55	1,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.173.903,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	217.040,85		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.581	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	310.264.148,81	600.030.104,03	
Medio	196.245,51	277.022,21	
Mínimo	1.422,28	52.258,86	
Máximo	1.590.206,41	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,41%	4,88%	
Mínimo	1,57%	3,70%	
Máximo	5,68%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	139	159	
Mínimo	03/10/2011	25/11/2007	
Máximo	16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	2,08%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,09%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	97,83%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,43%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,46%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	23,46%	16,01%
(F) - Construcción	10,86%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,53%	8,49%
(I) - Hostelería	2,45%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,26%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,69%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,66%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,69%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,85%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,54%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,65%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,68%	1,42%
(P) - Educación	0,67%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,67%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,37%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,07%	0,35%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,17%	0,17%	0,23%	0,39%
Tasa anual equivalente	1,02%	1,97%	1,98%	2,71%	4,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,87%	15,89%
Aragón	2,33%	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	9,25%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,36%	12,26%
Extremadura	1,06%	0,84%
Galicia	1,70%	1,73%
Islas Baleares	1,63%	1,51%
La Rioja	0,19%	0,22%
Madrid	29,39%	29,16%
Murcia	1,83%	2,00%
Navarra	0,63%	0,88%
País Vasco	6,21%	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	98	135.112,05	20.174,77	0,00	155.286,82	4,74	18.220.972,48	18.376.259,30	39,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	92.102,86	22.023,60	0,00	114.126,46	3,48	5.938.658,86	6.052.785,32	12,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	102.897,42	25.946,07	0,00	128.843,49	3,93	5.012.839,57	5.141.683,06	10,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	80.271,21	18.401,56	0,00	98.672,77	3,01	2.104.912,85	2.203.585,62	4,68
De > 6 a < 12 Meses	24	457.809,52	100.731,27	0,00	558.540,79	17,03	5.439.154,76	5.997.695,55	12,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	320.759,47	110.962,07	0,00	431.721,54	13,16	3.917.201,03	4.348.922,57	9,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	309.431,22	33.458,07	0,00	342.889,29	10,46	629.680,92	972.570,21	2,07
De ≥ 2 Años	25	1.157.110,07	292.322,84	0,00	1.449.432,91	44,20	2.542.766,05	3.992.198,96	8,48
Subtotal	247	2.655.493,82	624.020,25	0,00	3.279.514,07	100,00	43.806.186,52	47.085.700,59	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	2.655.493,82	624.020,25	0,00	3.279.514,07		43.806.186,52	47.085.700,59	