

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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

Cuenta Tesorería Adicional
Banco Santander

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Auditores 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	61.425,45 177.458.125,05 61,43%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,2410% 18/05/2012 186,337515 Bruto 150,933387 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf AAA	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	78.002,04 71.137.860,48 78,00%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,0610% 18/05/2012 202,302624 Bruto 163,865125 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	1,3910% 18/05/2012 340,022222 Bruto 275,418000 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	1,9410% 18/05/2012 474,466667 Bruto 384,318000 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	2,8410% 18/05/2012 694,466667 Bruto 562,518000 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	4,9410% 18/05/2012 1.207,800000 Bruto 978,318000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		305.895.985,53	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	3,94	3,59	3,29	3,03	2,80	2,61	2,42	
		Fecha	17/06/2016	28/01/2016	20/09/2015	05/06/2015	02/03/2015	07/12/2014	30/09/2014	23/07/2014		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	3,99	3,65	3,35	3,09	2,86	2,65	2,47	
		Fecha	10/07/2016	15/02/2016	13/10/2015	26/06/2015	22/03/2015	28/12/2014	14/10/2014	10/08/2014		
		Amort. final	Años	10,50	9,50	9,00	8,50	7,75	7,24	7,00	6,50	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,33	3,94	3,59	3,29	3,03	2,80	2,61	2,42	
		Fecha	17/06/2016	28/01/2016	20/09/2015	05/06/2015	02/03/2015	07/12/2014	30/09/2014	23/07/2014		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	3,99	3,65	3,35	3,09	2,86	2,65	2,47	
		Fecha	10/07/2016	15/02/2016	13/10/2015	26/06/2015	22/03/2015	28/12/2014	14/10/2014	10/08/2014		
		Amort. final	Años	10,50	9,50	9,00	8,50	7,75	7,24	7,00	6,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
		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		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,08	10,26	9,55	8,94	8,40	7,90	7,44		
		Fecha	03/02/2024	18/03/2023	23/05/2022	06/09/2021	25/01/2021	11/07/2020	12/01/2020	27/07/2019		
		Amort. final	Años	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	9,25	8,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
		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		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,05	13,36	12,63	11,86	11,08	10,34	9,69	9,14	
		Fecha	06/03/2026	26/06/2025	02/10/2024	26/12/2023	19/03/2023	21/06/2022	26/10/2021	10/04/2021		
		Amort. final	Años	14,75	14,01	13,25	12,50	11,75	11,00	10,25	9,75	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	17/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,57	17,25	16,16	15,21	14,36	13,57	12,82	12,12	
		Fecha	10/09/2030	18/05/2029	13/04/2028	05/05/2027	28/06/2026	11/09/2025	13/12/2024	30/03/2024		
		Amort. final	Años	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
		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		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	
		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	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	

* 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: 29/02/2012
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

Cuenta Tesorería Adicional
Banco Santander

Permuta Intereses
BBVA

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	81,27%	248.595.985,53	18,74%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	58,01%	177.458.125,05		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	23,26%	71.137.860,48		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	7,55%	23.100.000,00	10,74%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,96%	6.000.000,00	8,66%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	3,53%	10.800.000,00	4,91%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	5,69%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		305.895.985,53			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	4,91%	14.175.101,75		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		71.137.860,48			91.200.000,00		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		1.519	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		289.069.621,09	600.030.104,03	
Medio		190.302,58	277.022,21	
Mínimo		1.090,03	52.258,86	
Máximo		1.554.191,95	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,62%	4,88%	
Mínimo		1,11%	3,70%	
Máximo		5,84%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		136	159	
Mínimo		01/03/2012	25/11/2007	
Máximo		16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		1,72%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,07%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		98,21%	89,04%	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,28%	0,41%	0,34%	0,29%
Tasa anual equivalente		3,30%	4,83%	4,01%	3,40%
Histórica					0,39%
					4,59%

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		16.378.129,85	1,080%	
Cuenta de Tesorería Adicional		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.310.216,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso		224.768,37		
Pasivo		Disponible	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	9,26%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,47%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	23,79%	16,01%
(F) - Construcción	10,74%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,51%	8,49%
(I) - Hostelería	2,42%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,33%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,75%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,47%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,61%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,92%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,59%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,68%	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	0,69%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,34%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,07%	0,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,91%	15,89%
Aragón	2,36%	2,38%
Asturias	1,31%	1,54%
Canarias	7,37%	8,06%
Cantabria	1,95%	1,75%
Castilla y León	3,16%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,82%	3,87%
Cataluña	9,20%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,69%	12,26%
Extremadura	0,92%	0,84%
Galicia	1,62%	1,73%
Islas Baleares	1,64%	1,51%
La Rioja	0,19%	0,22%
Madrid	29,43%	29,16%
Murcia	1,80%	2,00%
Navarra	0,55%	0,88%
País Vasco	6,09%	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	103	147.349,09	25.169,14	0,00	172.518,23	4,85	19.080.364,48	19.252.882,71	38,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	122.922,25	26.906,08	0,00	149.828,33	4,21	6.964.473,61	7.114.301,94	14,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	77.595,31	24.771,81	0,00	102.367,12	2,88	3.959.911,08	4.062.278,20	8,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	70.330,65	24.732,03	0,00	95.062,68	2,67	2.501.794,43	2.596.857,11	5,26
De > 6 a < 12 Meses	18	258.942,52	68.871,76	0,00	327.814,28	9,22	3.483.483,20	3.811.297,48	7,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	597.935,84	126.758,13	0,00	724.693,97	20,37	4.187.482,86	4.912.176,83	9,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	427.503,63	140.792,76	0,00	568.296,39	15,98	3.351.795,97	3.920.092,36	7,93
De ≥ 24 Años	25	1.155.867,40	260.483,12	0,00	1.416.350,52	39,82	2.326.495,10	3.742.845,62	7,57
Subtotal	257	2.858.446,69	698.484,83	0,00	3.556.931,52	100,00	45.855.800,73	49.412.732,25	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	257	2.858.446,69	698.484,83	0,00	3.556.931,52		45.855.800,73	49.412.732,25	