

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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
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	4,32	3,95	3,62	3,31	3,05	2,83	2,64	2,46			
		Fecha	16/06/2016	30/01/2016	02/10/2015	12/06/2015	10/03/2015	18/12/2014	12/10/2014	05/08/2014				
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,00	6,50	6,00	5,24	5,24			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,00	3,66	3,37	3,11	2,89	2,69	2,51			
		Fecha	09/07/2016	17/02/2016	18/10/2015	03/07/2015	31/03/2015	08/01/2015	27/10/2014	24/08/2014	6,50			
		Amort. final	Años	10,50	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,50			
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	3,95	3,62	3,31	3,05	2,83	2,64	2,46			
		Fecha	16/06/2016	30/01/2016	02/10/2015	12/06/2015	10/03/2015	18/12/2014	12/10/2014	05/08/2014	5,24			
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	5,24		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,00	3,66	3,37	3,11	2,89	2,69	2,51			
		Fecha	09/07/2016	17/02/2016	18/10/2015	03/07/2015	31/03/2015	08/01/2015	27/10/2014	24/08/2014	6,50			
		Amort. final	Años	10,50	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,50			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24			
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	5,24			
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	5,24		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,97	11,09	10,28	9,57	8,96	8,42	7,93	7,47			
		Fecha	04/02/2024	22/03/2023	28/05/2022	13/09/2021	02/02/2021	21/07/2020	23/01/2020	09/08/2019	8,75			
		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	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24			
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	5,24			
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	5,24		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,06	13,37	12,64	11,87	11,11	10,37	9,72	9,17			
		Fecha	09/03/2026	30/06/2025	07/10/2024	02/01/2024	28/03/2023	02/07/2022	06/11/2021	21/04/2021	9,75			
		Amort. final	Años	14,75	14,01	13,25	12,50	11,75	11,00	10,50	9,75			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24			
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	5,24			
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	5,24		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,58	17,27	16,18	15,24	14,39	13,60	12,85	12,15			
		Fecha	14/09/2030	23/05/2029	20/04/2028	13/05/2027	06/07/2026	21/09/2025	24/12/2024	11/04/2024	30,51			
		Amort. final	Años	30,51	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	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24			
		Fecha	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	5,24			
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,00	6,50	6,00	5,75	5,24	5,24		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,51	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	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	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: 31/03/2012
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
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		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	20.305.541,27	0,820%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.511.204,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso	208.357,30	
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		1.504	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		285.400.670,64	600.030.104,03
Medio		189.761,08	277.022,21
Mínimo		1.161,09	52.258,86
Máximo		1.546.949,21	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		2,61%	4,88%
Mínimo		0,63%	3,70%
Máximo		5,84%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		136	159
Mínimo		10/04/2012	25/11/2007
Máximo		16/09/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		1,66%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,07%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		98,27%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,18%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,57%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	23,83%	16,01%
(F) - Construcción	10,70%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,56%	8,49%
(I) - Hostelería	2,41%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,34%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,76%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,45%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,61%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	2,93%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,61%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,59%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,71%	1,42%
(P) - Educación	0,65%	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	0,34%	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	0,03%	0,29%	0,33%	0,25%	0,38%
Tasa anual equivalente	0,33%	3,40%	3,90%	2,95%	4,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,93%	15,89%
Aragón	2,37%	2,38%
Asturias	1,31%	1,54%
Canarias	7,24%	8,06%
Cantabria	1,95%	1,75%
Castilla y León	3,17%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,73%	3,87%
Cataluña	9,23%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,71%	12,26%
Extremadura	0,93%	0,84%
Galicia	1,62%	1,73%
Islas Baleares	1,65%	1,51%
La Rioja	0,19%	0,22%
Madrid	29,54%	29,16%
Murcia	1,80%	2,00%
Navarra	0,55%	0,88%
País Vasco	6,10%	5,69%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	93	126.372,26	22.354,70	0,00	148.726,96	4,09	16.488.040,17	16.636.767,13	36,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	73.768,14	17.264,90	0,00	91.033,04	2,50	4.630.600,14	4.721.633,18	10,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	104.082,66	27.242,19	0,00	131.324,85	3,61	4.702.156,36	4.833.481,21	10,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	103.444,29	37.813,36	0,00	141.257,65	3,88	3.640.606,99	3.781.864,64	8,22
De > 6 a < 12 Meses	15	168.716,35	36.241,56	0,00	204.957,91	5,63	1.718.356,29	1.923.314,20	4,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	659.711,27	165.604,57	0,00	825.315,84	22,68	5.175.340,96	6.000.656,80	13,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	417.539,94	157.505,49	0,00	575.045,43	15,80	3.630.265,59	4.205.311,02	9,14
De ≥ 2 Años	26	1.250.802,07	271.268,98	0,00	1.522.071,05	41,82	2.367.396,40	3.889.467,45	8,46
Subtotal	244	2.904.436,98	735.295,75	0,00	3.639.732,73	100,00	42.352.762,90	45.992.495,63	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
	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	244	2.904.436,98	735.295,75	0,00	3.639.732,73		42.352.762,90	45.992.495,63	