

Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	53.971,92 155.924.876,88 53,97%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3590% 19/11/2012 73,535242 Bruto 59,563546 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA+sf	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	68.537,01 62.505.753,12 68,54%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3590% 19/11/2012 62,195433 Bruto 50,378301 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA+sf	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	0,6890% 19/11/2012 174,163889 Bruto 141,072750 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	1,2390% 19/11/2012 313,191667 Bruto 253,685250 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	2,1390% 19/11/2012 540,691667 Bruto 437,960250 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	4,2390% 19/11/2012 1.071,525000 Bruto 867,935250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		275.730.630,00	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	4,16	3,78	3,46	3,18	2,92	2,72	2,52	2,36	
		Fecha	17/10/2016	29/05/2016	02/02/2016	22/10/2015	23/07/2015	10/05/2015	26/02/2015	29/12/2014		
		Amort. final	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,22	3,84	3,52	3,24	2,99	2,77	2,57	2,40	
		Fecha	06/11/2016	22/06/2016	25/02/2016	14/11/2015	15/08/2015	27/05/2015	17/03/2015	13/01/2015		
		Amort. final	Años	9,75	9,00	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	3,78	3,46	3,18	2,92	2,72	2,52	2,36	
		Fecha	17/10/2016	29/05/2016	02/02/2016	22/10/2015	23/07/2015	10/05/2015	26/02/2015	29/12/2014		
		Amort. final	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,22	3,84	3,52	3,24	2,99	2,77	2,57	2,40	
		Fecha	06/11/2016	22/06/2016	25/02/2016	14/11/2015	15/08/2015	27/05/2015	17/03/2015	13/01/2015		
		Amort. final	Años	9,75	9,00	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017		
		Amort. final	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	10,66	9,90	9,24	8,66	8,14	7,66	7,22	
		Fecha	20/11/2023	17/01/2023	15/04/2022	16/08/2021	19/01/2021	19/07/2020	01/02/2020	29/08/2019		
		Amort. final	Años	13,00	12,25	11,50	10,75	10,00	9,25	8,75	8,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017		
		Amort. final	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,40	12,73	12,02	11,29	10,56	9,85	9,23	8,71	
		Fecha	09/01/2026	10/05/2025	25/08/2024	01/12/2023	08/03/2023	23/06/2022	08/11/2021	02/05/2021		
		Amort. final	Años	14,00	13,25	12,75	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Fecha	18/11/2020	17/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017		
		Amort. final	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,78	16,54	15,51	14,62	13,80	13,05	12,34	11,66	
		Fecha	26/05/2030	02/03/2029	20/02/2028	30/03/2027	06/06/2026	03/09/2025	18/12/2024	15/04/2024		
		Amort. final	Años	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017		
		Amort. final	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	
		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	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	

* 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: 31/08/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	79,22%	218.430.630,00	19,43%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	56,55%	155.924.876,88		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	22,67%	62.505.753,12		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	8,38%	23.100.000,00	10,49%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	2,18%	6.000.000,00	8,17%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	3,92%	10.800.000,00	3,99%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	6,31%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		275.730.630,00			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,99%	10.304.373,73		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		62.505.753,12			91.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	12.165.153,77	0,370%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	818.317,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso	140.866,48	
Pasivo	Disponible	Saldo
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		1.460	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		263.348.792,52	600.030.104,03
Medio		180.375,89	277.022,21
Mínimo		1.580,91	52.258,86
Máximo		1.510.450,84	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		2,32%	4,88%
Mínimo		0,38%	3,70%
Máximo		5,84%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		133	159
Mínimo		02/09/2012	25/11/2007
Máximo		16/09/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		1,43%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,04%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		98,52%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,16%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,00%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	24,10%	16,01%
(F) - Construcción	10,25%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,16%	8,49%
(I) - Hostelería	2,42%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,43%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,81%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,47%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,51%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,05%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,72%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,45%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,77%	1,42%
(P) - Educación	0,64%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,71%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,30%	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	0,06%	0,30%	0,25%	0,30%	0,38%
Tasa anual equivalente	0,74%	3,54%	3,01%	3,51%	4,42%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,40%	15,89%
Aragón	2,39%	2,38%
Asturias	1,34%	1,54%
Canarias	7,22%	8,06%
Cantabria	2,03%	1,75%
Castilla y León	3,18%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,58%	3,87%
Cataluña	9,08%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,76%	12,26%
Extremadura	0,96%	0,84%
Galicia	1,61%	1,73%
Islas Baleares	1,53%	1,51%
La Rioja	0,18%	0,22%
Madrid	29,46%	29,16%
Murcia	1,85%	2,00%
Navarra	0,55%	0,88%
País Vasco	5,87%	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	105	125.593,70	19.468,31	0,00	145.062,01	3,43	17.763.107,30	17.908.169,31	36,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	96.382,35	15.447,07	0,00	111.829,42	2,64	5.191.800,92	5.303.630,34	10,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	75.814,79	19.780,21	0,00	95.595,00	2,26	3.113.247,28	3.208.842,28	6,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	124.772,99	31.694,68	0,00	156.467,67	3,70	3.648.538,50	3.805.006,17	7,82
De > 6 a < 12 Meses	16	180.317,79	62.706,52	0,00	243.024,31	5,74	3.297.479,93	3.540.504,24	7,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	383.419,76	106.934,03	0,00	490.353,79	11,58	3.006.742,17	3.497.095,96	7,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	619.551,04	159.716,68	0,00	779.267,72	18,41	3.550.675,65	4.329.943,37	8,90
De ≥ 2 Años	37	1.777.409,12	434.409,85	0,00	2.211.818,97	52,25	4.835.799,45	7.047.618,42	14,49
Subtotal	270	3.383.261,54	850.157,35	0,00	4.233.418,89	100,00	44.407.391,20	48.640.810,09	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	270	3.383.261,54	850.157,35	0,00	4.233.418,89		44.407.391,20	48.640.810,09	