

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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

Audidores 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	0,5390% 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	3,47	3,19	2,95	2,75	2,55	2,40	
		Fecha	15/10/2016	31/05/2016	07/02/2016	29/10/2015	01/08/2015	21/05/2015	10/03/2015	11/01/2015		
		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	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	
		Fecha	4,21	3,85	3,53	3,26	3,01	2,80	2,61	2,44		
		Amort. final	Años	04/11/2016	24/06/2016	01/03/2016	21/11/2015	24/08/2015	07/06/2015	30/03/2015	27/01/2015	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,00	8,50	7,75	7,50	7,00	6,50	6,00	
		Fecha	18/05/2022	18/08/2021	18/02/2021	18/05/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018		
		Amort. final	Años	4,16	3,78	3,47	3,19	2,95	2,75	2,55	2,40	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/10/2016	31/05/2016	07/02/2016	29/10/2015	01/08/2015	21/05/2015	10/03/2015	11/01/2015	
		Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00		
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,21	3,85	3,53	3,26	3,01	2,80	2,61	2,44	
		Fecha	04/11/2016	24/06/2016	01/03/2016	21/11/2015	24/08/2015	07/06/2015	30/03/2015	27/01/2015		
		Amort. final	Años	9,75	9,00	8,50	7,75	7,50	7,00	6,50	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/05/2022	18/08/2021	18/02/2021	18/05/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	
		Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00		
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	
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	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	
		Fecha	13,39	12,73	12,02	11,30	10,57	9,87	9,25	8,73		
		Amort. final	Años	06/01/2026	09/05/2025	25/08/2024	03/12/2023	13/03/2023	30/06/2022	17/11/2021	11/05/2021	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,00	13,25	12,75	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25	
		Fecha	18/08/2026	18/11/2025	18/05/2025	18/08/2024	18/11/2023	18/02/2023	18/08/2022	18/11/2021		
		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	18/11/2020	18/02/2020	17/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	17/08/2017	
		Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00		
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	16,54	15,52	14,62	13,81	13,06	12,36	11,69	
		Fecha	22/05/2030	01/03/2029	21/02/2028	01/04/2027	10/06/2026	09/09/2025	24/12/2024	24/04/2024		
		Amort. final	Años	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	
		Fecha	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00		
		Amort. final	Años	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	
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	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017	
		Fecha	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01		
		Amort. final	Años	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	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	
		Fecha	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01		
		Amort. final	Años	18/08/2042	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%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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

Auditores 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		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número		1.454		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		260.370.905,98		600.030.104,03	
Medio		179.072,15		277.022,21	
Mínimo		895,06		52.258,86	
Máximo		1.503.111,34		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		2,24%		4,88%	
Mínimo		0,37%		3,70%	
Máximo		5,84%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		132		159	
Mínimo		05/10/2012		25/11/2007	
Máximo		16/09/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		1,38%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,04%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		98,58%		89,04%	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,02%	0,12%	0,25%	0,29%
Tasa anual equivalente		0,20%	1,43%	2,93%	3,45%
Histórica					4,35%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.771.520,12	0,370%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.344.563,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		198.962,78	
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	9,13%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,03%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	24,14%	16,01%
(F) - Construcción	10,26%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,19%	8,49%
(I) - Hostelería	2,40%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,33%	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	3,06%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,73%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,46%	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	0,70%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,30%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,07%	0,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,44%	15,89%
Aragón	2,39%	2,38%
Asturias	1,34%	1,54%
Canarias	7,20%	8,06%
Cantabria	2,03%	1,75%
Castilla y León	3,19%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,87%
Cataluña	9,08%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,77%	12,26%
Extremadura	0,97%	0,84%
Galicia	1,61%	1,73%
Islas Baleares	1,53%	1,51%
La Rioja	0,18%	0,22%
Madrid	29,51%	29,16%
Murcia	1,86%	2,00%
Navarra	0,54%	0,88%
País Vasco	5,77%	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	92	158.751,19	18.828,62	0,00	177.579,81	4,00	17.305.929,49	17.483.509,30	35,25
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	87.110,39	14.974,14	0,00	102.084,53	2,30	5.201.754,37	5.303.838,90	10,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	104.699,39	25.183,56	0,00	129.882,95	2,92	4.410.691,67	4.540.574,62	9,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	161.057,82	36.553,61	0,00	197.611,43	4,45	3.959.474,93	4.157.086,36	8,38
De > 6 a < 12 Meses	15	168.922,00	62.675,15	0,00	231.597,15	5,21	3.052.976,39	3.284.573,54	6,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	273.274,71	57.298,07	0,00	330.572,78	7,44	1.625.088,50	1.955.661,28	3,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	20	727.470,34	206.223,18	0,00	933.693,52	21,01	4.457.302,34	5.390.995,86	10,87
De ≥ 2 Años	40	1.876.782,02	463.335,51	0,00	2.340.117,53	52,67	5.144.253,00	7.484.370,53	15,09
Subtotal	263	3.558.067,86	885.071,84	0,00	4.443.139,70	100,00	45.157.470,69	49.600.610,39	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	263	3.558.067,86	885.071,84	0,00	4.443.139,70		45.157.470,69	49.600.610,39	