

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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

Audítores 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	51.626,94 149.150.229,66 51,63%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3910% 18/02/2013 51,026060 Bruto 41,331109 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AA-sf AAA	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	65.559,20 59.789.990,40 65,56%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2110% 18/02/2013 34,966728 Bruto 28,323050 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AA-sf 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	0,5410% 18/02/2013 136,752778 Bruto 110,769750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf A+ AA-	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	1,0910% 18/02/2013 275,780556 Bruto 223,382250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf BBBsf BBB	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	1,9910% 18/02/2013 503,280556 Bruto 407,657250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2sf B BB-	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	4,0910% 18/02/2013 1.034,133889 Bruto 837,632250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D CCC-	C CCC-
Total		266.240.220,06	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	4,07	3,70	3,38	3,11	2,86	2,67	2,47	2,31	
		Fecha	14/12/2016	29/07/2016	07/04/2016	28/12/2015	30/09/2015	20/07/2015	09/05/2015	13/03/2015		
		Amort. final	Años	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,77	3,45	3,18	2,94	2,72	2,53	2,37	
		Fecha	04/01/2017	24/08/2016	02/05/2016	22/01/2016	26/10/2015	09/08/2015	01/06/2015	01/04/2015		
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,25	6,00	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,07	3,70	3,38	3,11	2,86	2,67	2,47	2,31	
		Fecha	14/12/2016	29/07/2016	07/04/2016	28/12/2015	30/09/2015	20/07/2015	09/05/2015	13/03/2015		
		Amort. final	Años	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,77	3,45	3,18	2,94	2,72	2,53	2,37	
		Fecha	04/01/2017	24/08/2016	02/05/2016	22/01/2016	26/10/2015	09/08/2015	01/06/2015	01/04/2015		
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,25	6,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75	4,75	
		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	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,02	10,20	9,45	8,80	8,24	7,74	7,29	6,88	
		Fecha	24/11/2023	28/01/2023	30/04/2022	05/09/2021	10/02/2021	13/08/2020	03/03/2020	03/10/2019		
		Amort. final	Años	12,75	12,01	11,25	10,50	9,75	9,00	8,50	8,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75	4,75	
		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	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,17	12,51	11,81	11,09	10,37	9,69	9,07	8,55	
		Fecha	16/01/2026	20/05/2025	09/09/2024	20/12/2023	02/04/2023	25/07/2022	13/12/2021	05/06/2021		
		Amort. final	Años	13,75	13,01	12,50	11,75	11,00	10,50	9,75	9,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75	4,75	
		Fecha	17/11/2020	18/02/2020	17/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/11/2017	18/08/2017		
		Amort. final	Años	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,55	16,33	15,31	14,43	13,63	12,88	12,18	11,52	
		Fecha	02/06/2030	16/03/2029	09/03/2028	21/04/2027	02/07/2026	03/10/2025	19/01/2025	23/05/2024		
		Amort. final	Años	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75	4,75	
		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	8,00	7,25	6,75	6,25	5,75	5,00	4,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	
		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	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	29,76	

* 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: 30/11/2012
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	78,48%	208.940.220,06	19,69%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	56,02%	149.150.229,66		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	22,46%	59.789.990,40		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	8,68%	23.100.000,00	10,41%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	2,25%	6.000.000,00	8,00%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	4,06%	10.800.000,00	3,66%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	6,54%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		266.240.220,06			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,66%	9.102.101,75		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		59.789.990,40			91.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	11.072.542,69	0,190%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.003.855,71	
Ints. cobrados ptes de ingreso	150.637,54	
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		1.438	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		254.309.107,77	600.030.104,03	
Medio		176.849,17	277.022,21	
Mínimo		1.910,52	52.258,86	
Máximo		1.488.392,30	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,02%	4,88%	
Mínimo		0,36%	3,70%	
Máximo		5,84%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		132	159	
Mínimo		02/12/2012	25/11/2007	
Máximo		16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		1,24%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,03%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		98,73%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,05%	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	24,29%	16,01%
(F) - Construcción	10,18%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,26%	8,49%
(I) - Hostelería	2,38%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,35%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,83%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,46%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,52%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,01%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,73%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,47%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,78%	1,42%
(P) - Educación	0,62%	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	0,28%	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	0,13%	0,06%	0,18%	0,24%	0,36%
Tasa anual equivalente	1,52%	0,68%	2,12%	2,89%	4,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,51%	15,89%
Aragón	2,40%	2,38%
Asturias	1,34%	1,54%
Canarias	7,18%	8,06%
Cantabria	1,97%	1,75%
Castilla y León	3,19%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,58%	3,87%
Cataluña	9,09%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,83%	12,26%
Extremadura	0,97%	0,84%
Galicia	1,61%	1,73%
Islas Baleares	1,54%	1,51%
La Rioja	0,18%	0,22%
Madrid	29,48%	29,16%
Murcia	1,84%	2,00%
Navarra	0,54%	0,88%
País Vasco	5,74%	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	79	96.239,65	9.285,72	0,00	105.525,37	2,22	14.225.886,65	14.331.412,02	29,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	137.760,62	18.529,41	0,00	156.290,03	3,28	6.749.460,93	6.905.750,96	14,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	103.208,25	19.501,84	0,00	122.710,09	2,58	3.900.108,44	4.022.818,53	8,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	104.132,25	32.271,23	0,00	136.403,48	2,86	3.290.044,43	3.426.447,91	7,11
De > 6 a < 12 Meses	18	304.526,91	79.319,03	0,00	383.845,94	8,06	4.061.790,50	4.445.636,44	9,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	254.305,81	59.450,87	0,00	313.756,68	6,59	1.669.825,59	1.983.582,27	4,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	514.634,21	162.090,76	0,00	676.724,97	14,21	3.260.820,31	3.937.545,28	8,17
De ≥ 2 Años	47	2.317.830,14	548.749,62	0,00	2.866.579,76	60,20	6.293.594,01	9.160.173,77	19,00
Subtotal	257	3.832.637,84	929.198,48	0,00	4.761.836,32	100,00	43.451.530,86	48.213.367,18	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	257	3.832.637,84	929.198,48	0,00	4.761.836,32		43.451.530,86	48.213.367,18	