

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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)

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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		
		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	58.028,20 167.643.469,80 58,03%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,8850% 20/08/2012 134,093499 Bruto 108,615734 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA+sf AAA	Aaa AAA	
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	73.687,97 67.203.428,64 73,69%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,7050% 20/08/2012 135,647271 Bruto 109,874290 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	1,0350% 20/08/2012 270,250000 Bruto 218,902500 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	1,5850% 20/08/2012 413,861111 Bruto 335,227500 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	2,4850% 20/08/2012 648,861111 Bruto 525,577500 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	4,5850% 20/08/2012 1.197,194444 Bruto 969,727500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		292.146.898,44 617.400.000,00								

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	3,92	3,57	3,29	3,03	2,81	2,61	2,45	2,28
		Fecha	17/04/2016	13/12/2015	30/08/2015	30/05/2015	09/03/2015	26/12/2014	28/10/2014	29/08/2014	
		Amort. final	Años	8,51	7,76	7,25	6,75	6,25	5,76	5,27	4,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,97	3,63	3,34	3,09	2,86	2,67	2,49	2,34
		Fecha	05/05/2016	03/01/2016	19/09/2015	18/06/2015	28/03/2015	15/01/2015	13/11/2014	18/09/2014	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	7,25	6,76	6,25
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,92	3,57	3,29	3,03	2,81	2,61	2,45	2,28
		Fecha	17/04/2016	13/12/2015	30/08/2015	30/05/2015	09/03/2015	26/12/2014	28/10/2014	29/08/2014	
		Amort. final	Años	8,51	7,76	7,25	6,75	6,25	5,76	5,27	4,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,97	3,63	3,34	3,09	2,86	2,67	2,49	2,34
		Fecha	05/05/2016	03/01/2016	19/09/2015	18/06/2015	28/03/2015	15/01/2015	13/11/2014	18/09/2014	
		Amort. final	Años	10,01	9,26	8,51	8,01	7,51	7,25	6,76	6,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,27	4,78
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	
		Amort. final	Años	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,27	4,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,52	10,67	9,91	9,24	8,66	8,16	7,69	7,26
		Fecha	20/11/2023	16/01/2023	11/04/2022	11/08/2021	12/01/2021	11/07/2020	23/01/2020	18/08/2019	
		Amort. final	Años	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,27	4,78
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	
		Amort. final	Años	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,27	4,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,66	12,99	12,27	11,53	10,80	10,08	9,46	8,94
		Fecha	11/01/2026	10/05/2025	23/08/2024	26/11/2023	02/03/2023	15/06/2022	30/10/2021	23/04/2021	
		Amort. final	Años	14,26	13,51	12,26	13,01	12,26	11,51	10,76	10,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,27	4,78
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	
		Amort. final	Años	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,27	4,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,05	16,81	15,77	14,87	14,05	13,29	12,57	11,89
		Fecha	01/06/2030	05/03/2029	21/02/2028	28/03/2027	02/03/2026	28/09/2025	10/12/2024	06/04/2024	
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,27	4,78
		Fecha	18/11/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017	18/05/2017	
		Amort. final	Años	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	5,76	5,27	4,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		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	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
 12/11/2007

NIF
 V85264117

Sociedad Gestora
 Europea de Titulación, 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	80,39%	234.846.898,44	18,92%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	57,38%	167.643.469,80		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	23,00%	67.203.428,64		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	7,91%	23.100.000,00	10,51%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	2,05%	6.000.000,00	8,32%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	3,70%	10.800.000,00	4,39%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	5,96%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		292.146.898,44			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	4,39%	12.070.933,41		2,90%	17.400.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		67.203.428,64			91.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.826.818,09	0,440%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.907.490,92		
Ints. cobrados ptes de ingreso	192.021,91		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.462	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	266.094.217,82	600.030.104,03	
Medio	182.006,99	277.022,21	
Mínimo	2.358,02	52.258,86	
Máximo	1.517.777,04	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,35%	4,88%	
Mínimo	0,47%	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	1,48%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,06%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,46%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,19%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,97%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	24,07%	16,01%
(F) - Construcción	10,27%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,14%	8,49%
(I) - Hostelería	2,43%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,42%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,80%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,48%	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	2,71%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,45%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,77%	1,42%
(P) - Educación	0,65%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,71%	0,80%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,31%	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	0,27%	0,28%	0,29%	0,29%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,16%	3,33%	3,40%	3,46%	4,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,40%	15,89%
Aragón	2,39%	2,38%
Asturias	1,34%	1,54%
Canarias	7,24%	8,06%
Cantabria	2,02%	1,75%
Castilla y León	3,18%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,57%	3,87%
Cataluña	9,08%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,78%	12,26%
Extremadura	0,96%	0,84%
Galicia	1,61%	1,73%
Islas Baleares	1,53%	1,51%
La Rioja	0,19%	0,22%
Madrid	29,42%	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	87	132.425,69	16.255,20	0,00	148.680,89	3,68	18.314.848,05	18.463.528,94	38,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	39	76.210,88	15.656,50	0,00	91.867,38	2,27	4.573.579,15	4.665.446,53	9,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	127.865,76	25.399,55	0,00	153.265,31	3,79	4.291.990,37	4.445.255,68	9,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	78.615,83	31.291,43	0,00	109.907,26	2,72	3.220.532,46	3.330.439,72	6,92
De > 6 a < 12 Meses	14	185.700,47	55.622,28	0,00	241.322,75	5,97	2.768.046,99	3.009.369,74	6,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	333.481,02	89.655,83	0,00	423.136,85	10,46	2.474.517,06	2.897.653,91	6,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	670.047,29	186.104,68	0,00	856.151,97	21,17	4.297.291,45	5.153.443,42	10,70
De ≥ 2 Años	33	1.629.484,43	391.061,33	0,00	2.020.545,76	49,95	4.162.143,42	6.182.689,18	12,84
Subtotal	250	3.233.831,37	811.046,80	0,00	4.044.878,17	100,00	44.102.948,95	48.147.827,12	100,00
Dudosos (subjektivos)									
	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	250	3.233.831,37	811.046,80	0,00	4.044.878,17		44.102.948,95	48.147.827,12	