

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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 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 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 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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente								
			Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,15	3,78	3,48	3,21	2,97	2,78	2,59	2,43	
		Fecha	13/10/2016	31/05/2016	10/02/2016	04/11/2015	09/08/2015	31/05/2015	21/03/2015	24/01/2015	
		Amort. final	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Años	4,20	3,85	3,54	3,27	3,04	2,83	2,64	2,48	
		Fecha	01/11/2016	25/06/2016	04/03/2016	27/11/2015	02/09/2015	18/06/2015	11/04/2015	10/02/2015	
		Amort. final	Años	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,50	6,25
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	4,15	3,78	3,48	3,21	2,97	2,78	2,59	2,43	
		Fecha	13/10/2016	31/05/2016	10/02/2016	04/11/2015	09/08/2015	31/05/2015	21/03/2015	24/01/2015	
		Amort. final	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Años	4,20	3,85	3,54	3,27	3,04	2,83	2,64	2,48	
		Fecha	01/11/2016	25/06/2016	04/03/2016	27/11/2015	02/09/2015	18/06/2015	11/04/2015	10/02/2015	
		Amort. final	Años	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,00	6,50	6,25
Serie B	Con amortización opcional *	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 *	Años	11,23	10,41	9,66	9,01	8,45	7,95	7,50	7,09	
		Fecha	10/11/2023	13/01/2023	16/04/2022	23/08/2021	29/01/2021	01/08/2020	18/02/2020	20/09/2019	
		Amort. final	Años	12,75	12,25	11,50	10,75	10,00	9,25	8,75	8,25
Serie C	Con amortización opcional *	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 *	Años	13,38	12,72	12,02	11,30	10,58	9,88	9,27	8,75	
		Fecha	03/01/2026	07/05/2025	25/08/2024	05/12/2023	16/03/2023	06/07/2022	24/11/2021	19/05/2021	
		Amort. final	Años	14,00	13,25	12,75	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Fecha	18/11/2020	17/02/2020	17/08/2019	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 *	Años	17,75	16,54	15,52	14,63	13,82	13,06	12,37	11,71	
		Fecha	18/05/2030	27/02/2029	21/02/2028	03/04/2027	13/09/2026	14/09/2025	31/12/2024	03/05/2024	
		Amort. final	Años	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01	30,01
Serie E	Con amortización opcional *	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 *	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	

* 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: 31/10/2012
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	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	18.866.502,78	0,340%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	787.255,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	134.629,54		
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	1.445	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	257.220.404,41	600.030.104,03	
Medio	178.007,20	277.022,21	
Mínimo	1.789,26	52.258,86	
Máximo	1.495.758,50	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,16%	4,88%	
Mínimo	0,36%	3,70%	
Máximo	5,84%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	132	159	
Mínimo	09/11/2012	25/11/2007	
Máximo	16/09/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,32%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,05%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,63%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,10%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,98%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	24,23%	16,01%
(F) - Construcción	10,18%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,23%	8,49%
(I) - Hostelería	2,39%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,34%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,82%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,47%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,52%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,07%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,74%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,46%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,78%	1,42%
(P) - Educación	0,63%	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	0,29%	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%	0,03%	0,16%	0,28%	0,36%
Tasa anual equivalente	0,30%	0,41%	1,91%	3,32%	4,29%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,47%	15,89%
Aragón	2,40%	2,38%
Asturias	1,34%	1,54%
Canarias	7,19%	8,06%
Cantabria	1,96%	1,75%
Castilla y León	3,19%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,87%
Cataluña	9,09%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,80%	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	29,48%	29,16%
Murcia	1,86%	2,00%
Navarra	0,54%	0,88%
País Vasco	5,78%	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	103	149.227,37	18.620,53	0,00	167.847,90	3,65	21.078.699,24	21.246.547,14	40,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	102.566,95	14.666,86	0,00	117.233,81	2,55	4.901.460,95	5.018.694,76	9,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	74.396,89	17.077,63	0,00	91.474,52	1,99	3.023.629,49	3.115.104,01	5,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	188.178,14	39.868,37	0,00	228.046,51	4,95	4.399.624,52	4.627.671,03	8,83
De > 6 a < 12 Meses	15	174.593,00	62.697,77	0,00	237.290,77	5,16	3.079.992,33	3.317.283,10	6,33
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	326.159,48	71.104,79	0,00	397.264,27	8,63	2.007.718,25	2.404.982,52	4,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	481.725,97	160.480,50	0,00	642.206,47	13,95	3.263.957,99	3.906.164,46	7,45
De ≥ 2 Años	46	2.196.350,01	524.807,81	0,00	2.721.157,82	59,12	6.069.164,38	8.790.322,20	16,77
Subtotal	270	3.693.197,81	909.324,26	0,00	4.602.522,07	100,00	47.824.247,15	52.426.769,22	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	270	3.693.197,81	909.324,26	0,00	4.602.522,07		47.824.247,15	52.426.769,22	