

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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)

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	48.896,01 141.260.572,89 48,90%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2460% 20/05/2013 52,652853 Bruto 41,595754 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	62.091,28 56.627.247,36 62,09%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2460% 20/05/2013 38,610428 Bruto 30,502238 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	0,5760% 20/05/2013 145,600000 Bruto 115,024000 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	1,1260% 20/05/2013 284,627778 Bruto 224,855945 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	2,0260% 20/05/2013 512,127778 Bruto 404,580945 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	4,1260% 20/05/2013 1.042,961111 Bruto 823,939278 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D CCC-	C CCC-
Total		255.187.820,25	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	3,94	3,60	3,30	3,03	2,82	2,60	2,43	2,25	2,25
		Fecha	25/01/2017	23/09/2016	05/06/2016	29/02/2016	13/12/2015	25/09/2015	25/07/2015	21/05/2015	4,50	4,50
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,02	3,67	3,37	3,10	2,87	2,66	2,48	2,32	2,32
		Fecha	23/02/2017	19/10/2016	30/06/2016	26/03/2016	01/01/2016	18/10/2015	12/08/2015	14/06/2015	5,75	5,75
		Amort. final	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,75
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,94	3,60	3,30	3,03	2,82	2,60	2,43	2,25	2,25
		Fecha	25/01/2017	23/09/2016	05/06/2016	29/02/2016	13/12/2015	25/09/2015	25/07/2015	21/05/2015	4,50	4,50
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,02	3,67	3,37	3,10	2,87	2,66	2,48	2,32	2,32
		Fecha	23/02/2017	19/10/2016	30/06/2016	26/03/2016	01/01/2016	18/10/2015	12/08/2015	14/06/2015	5,75	5,75
		Amort. final	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/08/2017	18/08/2017
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,68	9,88	9,16	8,54	7,99	7,51	7,08	6,68	6,68
		Fecha	22/10/2023	03/01/2023	16/04/2022	30/08/2021	12/02/2021	22/08/2020	18/03/2020	22/10/2019	7,75	7,75
		Amort. final	Años	12,25	11,76	11,01	10,25	9,50	8,75	8,25	7,75	7,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/08/2017	18/08/2017
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,85	12,21	11,52	10,82	10,12	9,45	8,86	8,35	8,35
		Fecha	22/12/2025	02/05/2025	24/08/2024	11/12/2023	31/03/2023	30/07/2022	25/12/2021	24/06/2021	9,01	9,01
		Amort. final	Años	13,50	12,76	12,25	11,50	10,75	10,25	9,50	9,01	9,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/08/2017	18/08/2017
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,17	15,99	15,01	14,14	13,36	12,63	11,94	11,30	11,30
		Fecha	16/04/2030	11/02/2029	17/02/2028	07/04/2027	25/06/2026	03/10/2025	25/01/2025	04/06/2024	29,26	29,26
		Amort. final	Años	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/08/2017	18/08/2017
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26
		Fecha	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042
		Amort. final	Años	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26	29,26

* 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: 28/02/2013
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)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)									
		Actual		% MC		A la emisión		% MC	
Clase A	77,55%	197.887.820,25	20,20%	90,72%	560.100.000,00	9,55%			
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00				
Serie A2	55,36%	141.260.572,89		46,79%	288.900.000,00				
Serie A3(G)	22,19%	56.627.247,36		14,77%	91.200.000,00				
Serie B	9,05%	23.100.000,00	10,48%	3,74%	23.100.000,00	5,70%			
Serie C	2,35%	6.000.000,00	7,96%	0,97%	6.000.000,00	4,70%			
Serie D	4,23%	10.800.000,00	3,42%	1,75%	10.800.000,00	2,90%			
Serie E	6,82%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00				
Emisión de Bonos		255.187.820,25			617.400.000,00				
Fondo de Reserva	3,42%	8.124.538,61		2,90%	17.400.000,00				
Aval Estado Español									
Serie A3(G)		56.627.247,36			91.200.000,00				

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número			1.415		2.166
Principal					
Pendiente vencimiento		243.620.013,86		600.030.104,03	
Medio		172.169,62		277.022,21	
Mínimo		2.206,21		52.258,86	
Máximo		1.466.213,33		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		1,63%		4,88%	
Mínimo		0,37%		3,70%	
Máximo		4,58%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		130		159	
Mínimo		03/03/2013		25/11/2007	
Máximo		10/08/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		1,09%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,02%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		98,90%		89,04%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.03%	0.14%	0.10%	0.18%	0.35%
Tasa anual equivalente	0.39%	1.61%	1.15%	2.08%	4.12%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.844.798,87	0,220%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.153.558,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso		133.624,35	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P	Disponible	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	9,03%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,13%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	24,43%	16,01%
(F) - Construcción	10,16%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,34%	8,49%
(I) - Hostelería	2,36%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,31%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,64%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,46%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,53%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,03%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,78%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,39%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,80%	1,42%
(P) - Educación	0,59%	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	0,25%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,07%	0,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,56%	15,89%
Aragón	2,42%	2,38%
Asturias	1,35%	1,54%
Canarias	7,22%	8,06%
Cantabria	2,01%	1,75%
Castilla y León	3,14%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,63%	3,87%
Cataluña	9,01%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,68%	12,26%
Extremadura	0,99%	0,84%
Galicia	1,46%	1,73%
Islas Baleares	1,54%	1,51%
La Rioja	0,18%	0,22%
Madrid	29,66%	29,16%
Murcia	1,83%	2,00%
Navarra	0,53%	0,88%
País Vasco	5,80%	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	93	143.540,44	11.470,15	0,00	155.010,59	2,99	16.852.112,34	17.007.122,93	32,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	102.627,75	12.147,52	0,00	114.775,27	2,21	5.489.306,90	5.604.082,17	10,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	121.778,25	20.244,41	0,00	142.022,66	2,74	5.414.695,58	5.556.718,24	10,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	147.012,78	25.405,09	0,00	172.417,87	3,33	3.758.752,48	3.931.170,35	7,59
De > 6 a < 12 Meses	16	297.183,94	50.605,11	0,00	347.789,05	6,71	2.570.744,68	2.918.533,73	5,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	237.356,08	73.971,20	0,00	311.327,28	6,01	2.445.328,29	2.756.655,57	5,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	505.902,76	134.942,44	0,00	640.845,20	12,37	2.728.739,73	3.369.584,93	6,50
De ≥ 2 Años	53	2.653.875,15	643.991,90	0,00	3.297.867,05	63,64	7.373.662,15	10.671.529,20	20,60
Subtotal	266	4.209.277,15	972.777,82	0,00	5.182.054,97	100,00	46.633.342,15	51.815.397,12	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	266	4.209.277,15	972.777,82	0,00	5.182.054,97		46.633.342,15	51.815.397,12	