

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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	46.220,05 133.529.724,45 46,22%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,4020% 19/08/2013 46,967274 Bruto 37,104146 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf AA-sf	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	58.693,14 53.528.143,68 58,69%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2220% 19/08/2013 32,936634 Bruto 26,019941 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf 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	0,5520% 19/08/2013 139,533333 Bruto 110,231333 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf 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	1,1020% 19/08/2013 278,561111 Bruto 220,063278 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf 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	2,0020% 19/08/2013 506,061111 Bruto 399,788278 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2sf 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	4,1020% 19/08/2013 1.036,894444 Bruto 819,146611 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		244.357.868,13	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	3,79	3,48	3,20	2,95	2,75	2,55	2,39	2,25	
		Fecha	05/03/2017	09/11/2016	30/07/2016	30/04/2016	18/02/2016	05/12/2015	09/10/2015	17/08/2015		
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,87	3,55	3,27	3,03	2,81	2,62	2,45	2,30	
		Fecha	01/04/2017	05/12/2016	25/08/2016	28/05/2016	10/03/2016	31/12/2015	30/10/2015	05/09/2015		
		Amort. final	Años	8,76	8,25	7,50	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,79	3,48	3,20	2,95	2,75	2,55	2,39	2,25	
		Fecha	05/03/2017	09/11/2016	30/07/2016	30/04/2016	18/02/2016	05/12/2015	09/10/2015	17/08/2015		
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,87	3,55	3,27	3,03	2,81	2,62	2,45	2,30	
		Fecha	01/04/2017	05/12/2016	25/08/2016	28/05/2016	10/03/2016	31/12/2015	30/10/2015	05/09/2015		
		Amort. final	Años	8,76	8,25	7,50	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/11/2017		
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,33	9,56	8,87	8,28	7,76	7,31	6,90	6,52	
		Fecha	14/09/2023	09/12/2022	02/04/2022	28/08/2021	20/02/2021	07/09/2020	10/04/2020	24/11/2019		
		Amort. final	Años	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25	8,50	8,00	7,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/11/2017		
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,54	11,91	11,24	10,56	9,88	9,25	8,67	8,17	
		Fecha	30/11/2025	15/04/2025	13/08/2024	07/12/2023	03/04/2023	15/08/2022	17/01/2022	20/07/2021		
		Amort. final	Años	13,25	12,51	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25	8,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	18/08/2020	17/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/11/2017		
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,84	15,70	14,74	13,89	13,13	12,42	11,75	11,12	
		Fecha	19/03/2030	27/01/2029	11/02/2028	08/04/2027	03/07/2026	16/10/2025	14/02/2025	30/06/2024		
		Amort. final	Años	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/11/2017		
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	
		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	
		Amort. final	Años	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	29,01	

* 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%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
						% MC	
Clase A	76,55%	187.057.868,13	20,99%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	54,65%	133.529.724,45		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	21,91%	53.528.143,68		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	9,45%	23.100.000,00	10,81%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	2,46%	6.000.000,00	8,17%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	4,42%	10.800.000,00	3,41%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	7,12%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		244.357.868,13			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,41%	7.737.023,45		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		53.528.143,68			91.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	14.973.946,28	0,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	356.799,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso	37.180,47	
Pasivo	Disponible	Saldo
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	1.366	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	228.321.080,91	600.030.104,03	
Medio	167.145,74	277.022,21	
Mínimo	1.270,29	52.258,86	
Máximo	1.434.646,93	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,30%	4,88%	
Mínimo	0,43%	3,70%	
Máximo	4,58%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	159	
Mínimo	06/07/2013	25/11/2007	
Máximo	10/08/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,93%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,07%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,59%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,48%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	24,98%	16,01%
(F) - Construcción	9,76%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,52%	8,49%
(I) - Hostelería	2,27%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,31%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,62%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,46%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,41%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,10%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,79%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,43%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,68%	1,42%
(P) - Educación	0,59%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,72%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,22%	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	0,11%	0,31%	0,17%	0,16%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,33%	3,65%	2,03%	1,88%	4,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,92%	15,89%
Aragón	2,40%	2,38%
Asturias	1,30%	1,54%
Canarias	7,17%	8,06%
Cantabria	2,08%	1,75%
Castilla y León	3,16%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,55%	3,87%
Cataluña	8,97%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,88%	12,26%
Extremadura	0,93%	0,84%
Galicia	1,47%	1,73%
Islas Baleares	1,44%	1,51%
La Rioja	0,17%	0,22%
Madrid	29,57%	29,16%
Murcia	1,63%	2,00%
Navarra	0,51%	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	84	155.735,35	8.359,44	0,00	164.094,79	2,86	14.267.745,99	14.431.840,78	29,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	96.930,42	9.028,14	0,00	105.958,56	1,84	5.504.052,74	5.610.011,30	11,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	128.018,63	15.485,79	0,00	143.504,42	2,50	5.117.998,72	5.261.503,14	10,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	68.241,26	15.782,82	0,00	84.024,08	1,46	2.375.895,50	2.459.919,58	5,05
De > 6 a < 12 Meses	17	254.526,05	35.273,53	0,00	289.799,58	5,05	2.403.037,31	2.692.836,89	5,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	499.559,13	90.627,60	0,00	590.186,73	10,28	3.163.397,44	3.753.584,17	7,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	336.374,11	78.540,94	0,00	414.915,05	7,22	1.839.138,87	2.254.053,92	4,63
De ≥ 2 Años	58	3.209.008,84	742.188,29	0,00	3.951.197,13	68,79	8.278.656,53	12.229.853,66	25,12
Subtotal	254	4.748.393,79	995.286,55	0,00	5.743.680,34	100,00	42.949.923,10	48.693.603,44	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	254	4.748.393,79	995.286,55	0,00	5.743.680,34		42.949.923,10	48.693.603,44	