

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	42.767,80 123.556.174,20 42,77%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,4260% 18/11/2013 46,053793 Bruto 36,382496 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf AA-sf	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	54.309,23 49.530.017,76 54,31%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2460% 18/11/2013 33,771290 Bruto 26,679319 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf 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	0,5760% 18/11/2013 145,600000 Bruto 115,024000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf 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	1,1260% 18/11/2013 284,627778 Bruto 224,855945 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf 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	2,0260% 18/11/2013 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	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% 18/11/2013 1.042,961111 Bruto 823,939278 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		230.386.191,96	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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,74	3,42	3,14	2,88	2,69	2,48	2,32
		Fecha	14/05/2017	18/01/2017	06/10/2016	06/07/2016	25/04/2016	09/02/2016	14/12/2015	22/10/2015
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,81	3,49	3,21	2,97	2,75	2,56	2,39
		Fecha	09/06/2017	12/02/2017	03/11/2016	05/08/2016	18/05/2016	09/03/2016	06/01/2016	12/11/2015
		Amort. final	Años	8,51	7,75	7,25	6,00	6,50	6,00	5,75
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,74	3,42	3,14	2,88	2,69	2,48	2,32
		Fecha	14/05/2017	18/01/2017	06/10/2016	06/07/2016	25/04/2016	09/02/2016	14/12/2015	22/10/2015
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,81	3,49	3,21	2,97	2,75	2,56	2,39
		Fecha	09/06/2017	12/02/2017	03/11/2016	05/08/2016	18/05/2016	09/03/2016	06/01/2016	12/11/2015
		Amort. final	Años	8,51	7,75	7,25	6,00	6,50	6,00	5,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	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	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,26	8,59	8,01	7,51	7,06	6,30
		Fecha	22/08/2023	21/11/2022	21/03/2022	22/08/2021	18/02/2021	09/09/2020	16/04/2020	04/12/2019
		Amort. final	Años	11,75	11,01	10,25	9,75	9,00	8,25	7,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
		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	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,63	10,96	10,29	9,62	9,00	8,44
		Fecha	18/11/2025	02/04/2025	02/08/2024	01/12/2023	01/04/2023	17/08/2022	22/01/2022	28/07/2021
		Amort. final	Años	12,75	12,26	11,51	11,01	10,25	9,75	8,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
		Fecha	17/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	17/11/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/11/2017
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,54	14,47	13,64	12,88	12,17	11,52	10,90
		Fecha	27/02/2030	14/01/2029	04/02/2028	04/04/2027	02/07/2026	18/10/2025	20/02/2025	09/07/2024
		Amort. final	Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
		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	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76
		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
		Amort. final	Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76

* 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: 31/08/2013
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

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	75,13%	173.086.191,96	22,02%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	53,63%	123.556.174,20		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	21,50%	49.530.017,76		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	10,03%	23.100.000,00	11,18%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	2,60%	6.000.000,00	8,36%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	4,69%	10.800.000,00	3,29%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	7,55%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		230.386.191,96			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,29%	7.007.895,13		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		49.530.017,76			91.200.000,00		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número		1.333		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		219.323.967,75		600.030.104,03	
Medio		164.534,11		277.022,21	
Mínimo		1.611,14		52.258,86	
Máximo		1.402.492,06		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		1,22%		4,88%	
Mínimo		0,37%		3,70%	
Máximo		4,58%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		127		159	
Mínimo		14/09/2013		25/11/2007	
Máximo		10/08/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,85%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,15%		89,04%	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,59%	0,48%	0,39%	0,24%
Tasa anual equivalente		6,81%	5,66%	4,53%	2,85%
					Histórica
					4,16%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.483.239,51	0,230%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		141.168,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.333,37	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00

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	26,36%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,24%	16,01%
(F) - Construcción	9,42%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,42%	8,49%
(I) - Hostelería	2,29%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,36%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,67%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,42%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,44%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,17%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,86%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,46%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,71%	1,42%
(P) - Educación	0,59%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,73%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,21%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,07%	0,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,85%	15,89%
Aragón	2,44%	2,38%
Asturias	1,31%	1,54%
Canarias	7,05%	8,06%
Cantabria	2,11%	1,75%
Castilla y León	3,12%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,45%	3,87%
Cataluña	8,97%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,97%	12,26%
Extremadura	0,95%	0,84%
Galicia	1,49%	1,73%
Islas Baleares	1,46%	1,51%
La Rioja	0,17%	0,22%
Madrid	30,11%	29,16%
Murcia	1,65%	2,00%
Navarra	0,50%	0,88%
País Vasco	5,41%	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	86	135.550,34	5.190,83	0,00	140.741,17	2,42	13.666.846,63	13.807.587,80	28,05
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	91.881,10	9.126,05	0,00	101.007,15	1,74	5.813.947,71	5.914.954,86	12,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	118.578,57	12.116,76	0,00	130.695,33	2,25	3.798.768,13	3.929.463,46	7,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	177.631,42	24.129,28	0,00	201.760,70	3,47	5.221.381,04	5.423.141,74	11,02
De > 6 a < 12 Meses	20	304.124,17	36.081,36	0,00	340.205,53	5,86	2.854.621,28	3.194.826,81	6,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	322.845,38	62.273,34	0,00	385.118,72	6,63	2.067.250,16	2.452.368,88	4,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	290.148,41	75.142,01	0,00	365.290,42	6,29	1.849.158,77	2.214.449,19	4,50
De ≥ 2 Años	60	3.401.887,79	741.749,72	0,00	4.143.637,51	71,34	8.152.767,89	12.296.405,40	24,98
Subtotal	259	4.842.647,18	965.809,35	0,00	5.808.456,53	100,00	43.424.741,61	49.233.198,14	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	259	4.842.647,18	965.809,35	0,00	5.808.456,53		43.424.741,61	49.233.198,14	