

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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	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	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	3,73	3,42	3,15	2,91	2,73	2,56	2,38	2,24	2,24
		Fecha	09/05/2017	19/01/2017	13/10/2016	17/07/2016	09/05/2016	08/03/2016	03/01/2016	13/11/2015		
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,80	3,49	3,23	3,00	2,79	2,61	2,45	2,30	2,30
		Fecha	05/06/2017	14/02/2017	10/11/2016	17/08/2016	03/06/2016	28/03/2016	29/01/2016	08/12/2015		
		Amort. final	Años	8,51	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	5,75	5,50	5,50
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,73	3,42	3,15	2,91	2,73	2,56	2,38	2,24	2,24
		Fecha	09/05/2017	19/01/2017	13/10/2016	17/07/2016	09/05/2016	08/03/2016	03/01/2016	13/11/2015		
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,80	3,49	3,23	3,00	2,79	2,61	2,45	2,30	2,30
		Fecha	05/06/2017	14/02/2017	10/11/2016	17/08/2016	03/06/2016	28/03/2016	29/01/2016	08/12/2015		
		Amort. final	Años	8,51	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	5,75	5,50	5,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017		
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,27	8,61	8,04	7,54	7,11	6,72	6,36	6,36
		Fecha	21/08/2023	24/11/2022	28/03/2022	01/09/2021	03/03/2021	27/09/2020	05/05/2020	26/12/2019		
		Amort. final	Años	11,75	11,01	10,25	9,75	9,00	8,51	8,00	7,51	7,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017		
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,64	10,98	10,32	9,66	9,05	8,49	8,00	8,00
		Fecha	17/11/2025	06/04/2025	10/08/2024	11/12/2023	15/04/2023	03/09/2022	10/02/2022	17/08/2021		
		Amort. final	Años	12,75	12,26	11,75	11,01	10,25	9,75	9,25	8,51	8,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	17/02/2018	18/11/2017		
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,54	15,43	14,49	13,66	12,92	12,22	11,57	10,96	10,96
		Fecha	28/02/2030	19/01/2029	11/02/2028	15/04/2027	16/07/2026	03/11/2025	11/03/2025	31/07/2024		
		Amort. final	Años	28,76	28,76	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	5,00	4,50	4,25	4,25
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/02/2018	18/11/2017		
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,00	5,50	5,25	5,00	4,50	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,76	28,76	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	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: 31/10/2013
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		A la emisión	
				% MC		% 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		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	15.923.563,42	0,230%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	74.410,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.910,06	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
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		1.321	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		213.171.344,74	600.030.104,03
Medio		161.371,19	277.022,21
Mínimo		1.055,07	52.258,86
Máximo		1.384.851,25	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		1,19%	4,88%
Mínimo		0,38%	3,70%
Máximo		4,58%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		126	159
Mínimo		02/11/2013	25/11/2007
Máximo		10/08/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,79%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,21%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,56%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,26%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,35%	16,01%
(F) - Construcción	9,30%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,47%	8,49%
(I) - Hostelería	2,28%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,38%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,68%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,42%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,45%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,20%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,89%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,48%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,70%	1,42%
(P) - Educación	0,58%	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	0,08%	0,35%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,30%	0,37%	0,26%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,40%	3,58%	4,37%	3,13%	4,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,98%	15,89%
Aragón	2,46%	2,38%
Asturias	1,15%	1,54%
Canarias	6,97%	8,06%
Cantabria	2,13%	1,75%
Castilla y León	3,15%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,45%	3,87%
Cataluña	9,02%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,94%	12,26%
Extremadura	0,95%	0,84%
Galicia	1,41%	1,73%
Islas Baleares	1,43%	1,51%
La Rioja	0,16%	0,22%
Madrid	30,25%	29,16%
Murcia	1,66%	2,00%
Navarra	0,48%	0,88%
País Vasco	5,40%	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	78	117.113,26	9.638,27	0,00	126.751,53	2,12	12.458.788,36	12.585.539,89	28,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	97.983,24	8.145,21	0,00	106.128,45	1,77	5.012.459,92	5.118.588,37	11,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	65.468,63	6.002,19	0,00	71.470,82	1,19	2.429.365,32	2.500.836,14	5,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	187.584,54	21.698,44	0,00	209.282,98	3,50	3.799.845,24	4.009.128,22	8,92
De > 6 a < 12 Meses	18	284.039,04	34.184,70	0,00	318.223,74	5,32	3.023.040,75	3.341.264,49	7,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	393.458,21	55.429,11	0,00	448.887,32	7,50	1.796.038,30	2.244.925,62	5,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	337.842,88	85.541,12	0,00	423.384,00	7,08	2.165.487,03	2.588.871,03	5,76
De ≥ 2 Años	58	3.540.246,15	739.161,73	0,00	4.279.407,88	71,52	8.253.230,90	12.532.638,78	27,90
Subtotal	241	5.023.735,95	959.800,77	0,00	5.983.536,72	100,00	38.938.255,82	44.921.792,54	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	241	5.023.735,95	959.800,77	0,00	5.983.536,72		38.938.255,82	44.921.792,54	