

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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)

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 margen 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		100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	18/02/2014 Bruto Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	40.349,12 116.568.607,68 40,35%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,4170% 18/02/2014 42,998712 Bruto 33,968982 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	51.237,81 46.728.882,72 51,24%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2370% 18/02/2014 31,033034 Bruto 24,516097 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	0,5670% 18/02/2014 144,900000 Bruto 114,471000 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	1,1170% 18/02/2014 285,455556 Bruto 225,509889 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	2,0170% 18/02/2014 515,455556 Bruto 407,209889 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	4,1170% 18/02/2014 1.052,122222 Bruto 831,176555 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		220.597.490,40		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							
			% TACP Mensual		0,17		0,34		0,51	
			% TACP Anual equivalente		2,00		4,00		6,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	2,98	2,75	2,54	2,38	2,23	2,09
		Amort. final	Años	14/02/2017	10/11/2016	17/08/2016	03/06/2016	03/04/2016	09/02/2016	22/12/2015
		Fecha	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/11/2017
		Amort. final	Años	3,26	3,00	2,77	2,57	2,41	2,24	2,11
		Fecha	Años	20/02/2017	17/11/2016	26/08/2016	14/06/2016	11/04/2016	15/02/2016	27/12/2015
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,26	7,01	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00
		Amort. final	Años	18/02/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018
		Fecha	Años	3,25	2,98	2,75	2,54	2,38	2,23	2,09
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/02/2017	10/11/2016	17/08/2016	03/06/2016	03/04/2016	09/02/2016	22/12/2015
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,26	3,00	2,77	2,57	2,40	2,24	2,11
		Amort. final	Años	20/02/2017	17/11/2016	26/08/2016	14/06/2016	11/04/2016	15/02/2016	27/12/2015
		Fecha	Años	7,26	7,01	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/02/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,55	7,91	7,36	6,91	6,50	6,12	5,77
		Amort. final	Años	05/06/2022	13/10/2021	28/03/2021	12/10/2020	17/05/2020	31/12/2019	24/08/2019
		Fecha	Años	10,01	9,26	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2023	18/02/2023	18/05/2022	18/11/2021	18/05/2021	18/11/2020	18/08/2020
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,76	9,05	8,39	7,84	7,39	7,00
		Amort. final	Años	15/05/2024	21/08/2023	05/12/2022	06/04/2022	19/09/2021	07/04/2021	15/11/2020
		Fecha	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2024	18/02/2024	18/05/2023	18/11/2022	18/02/2022	18/08/2021	18/02/2021
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Años	17/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,50	11,76	11,26	10,76	10,01	9,50
		Amort. final	Años	18/02/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/02/2025	18/08/2024	18/11/2023	18/05/2023
		Fecha	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Años	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018

* 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: 31/01/2014
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

Permuto 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		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	74,03%	163.297.490,40	22,89%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	52,84%	116.568.607,68	46,79%	46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	21,18%	46.728.882,72	14,77%	14,77%	91.200.000,00
Serie B	10,47%	23.100.000,00	11,52%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	2,72%	6.000.000,00	8,57%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	4,90%	10.800.000,00	3,25%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	7,89%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		220.597.490,40			617.400.000,00
Fondo de Reserva	3,25%	6.611.303,70		2,90%	17.400.000,00
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		46.728.882,72			91.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	16.059.635,64	0,220%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	58.861,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.583,23	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		1.289	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		202.869.800,65	600.030.104,03
Medio		157.385,42	277.022,21
Mínimo		1.706,85	52.258,86
Máximo		1.358.332,10	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		1,17%	4,88%
Mínimo		0,39%	3,70%
Máximo		4,58%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		125	159
Mínimo		17/02/2014	25/11/2007
Máximo		10/08/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,71%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,29%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,61%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,38%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,50%	16,01%
(F) - Construcción	8,90%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,63%	8,49%
(I) - Hostelería	2,29%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,05%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,72%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,42%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,47%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,26%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,95%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,51%	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	0,74%	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	0,63%	0,26%	0,28%	0,29%	0,34%
Tasa anual equivalente	7,34%	3,12%	3,35%	3,41%	4,06%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,16%	15,89%
Aragón	2,49%	2,38%
Asturias	1,17%	1,54%
Canarias	6,98%	8,06%
Cantabria	2,19%	1,75%
Castilla y León	3,22%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,87%
Cataluña	8,62%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,00%	12,26%
Extremadura	0,97%	0,84%
Galicia	1,42%	1,73%
Islas Baleares	1,43%	1,51%
La Rioja	0,16%	0,22%
Madrid	30,36%	29,16%
Murcia	1,65%	2,00%
Navarra	0,47%	0,88%
País Vasco	5,20%	5,69%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	76	110.998,32	4.793,82	0,00	115.792,14	1,84	13.520.960,91	13.636.753,05	28,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	109.051,64	7.409,02	0,00	116.460,66	1,85	5.402.287,50	5.518.748,16	11,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	94.881,51	8.080,64	0,00	102.962,15	1,64	3.073.107,25	3.176.069,40	6,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	121.616,91	18.352,63	0,00	139.969,54	2,23	3.087.575,77	3.227.545,31	6,80
De > 6 a < 12 Meses	14	287.304,64	41.494,54	0,00	328.799,18	5,24	4.335.039,59	4.663.838,77	9,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	453.832,21	39.646,51	0,00	493.478,72	7,86	1.854.069,78	2.347.548,50	4,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	370.397,14	72.746,41	0,00	443.143,55	7,06	1.827.548,78	2.270.692,33	4,78
De ≥ 2 Años	59	3.779.551,09	758.985,40	0,00	4.538.536,49	72,28	8.076.243,79	12.614.780,28	26,58
Subtotal	241	5.327.633,46	951.508,97	0,00	6.279.142,43	100,00	41.176.833,37	47.455.975,80	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
	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	5.327.633,46	951.508,97	0,00	6.279.142,43		41.176.833,37	47.455.975,80	

Información adicional