

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2013
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)

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		
		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	0,4260% 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	2,0280% 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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente								
			Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,92	3,59	3,30	3,04	2,83	2,62	2,46	2,28
		Fecha	19/01/2017	21/09/2016	06/06/2016	03/03/2016	19/12/2015	03/10/2015	04/08/2015	01/06/2015	
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,66	3,37	3,11	2,89	2,69	2,51	2,35
		Fecha	16/02/2017	16/10/2016	01/07/2016	30/03/2016	07/01/2016	26/10/2015	22/08/2015	26/06/2015	
		Amort. final	Años	9,25	8,50	7,75	7,00	7,00	6,50	6,00	5,75
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,92	3,59	3,30	3,04	2,83	2,62	2,46	2,28
		Fecha	19/01/2017	21/09/2016	06/06/2016	03/03/2016	19/12/2015	03/10/2015	04/08/2015	01/06/2015	
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,66	3,37	3,11	2,89	2,69	2,51	2,35
		Fecha	16/02/2017	16/10/2016	01/07/2016	30/03/2016	07/01/2016	26/10/2015	22/08/2015	26/06/2015	
		Amort. final	Años	9,25	8,50	7,75	7,00	7,00	6,50	6,00	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
		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	
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,66	9,86	9,15	8,53	8,00	7,52	7,10	6,70
		Fecha	14/10/2023	28/12/2022	13/04/2022	30/08/2021	14/02/2021	25/08/2020	24/03/2020	30/10/2019	
		Amort. final	Años	12,25	11,76	11,01	10,25	9,50	8,75	8,25	8,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	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	
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,84	12,20	11,52	10,82	10,12	9,46	8,87	8,37
		Fecha	16/12/2025	28/04/2025	22/08/2024	10/12/2023	01/04/2023	03/08/2022	30/12/2021	30/06/2021	
		Amort. final	Años	13,50	12,76	12,25	11,50	10,75	10,25	9,50	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
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/02/2019	18/11/2018	17/05/2018	17/02/2018	18/08/2017	
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,14	15,98	15,00	14,14	13,36	12,64	11,96	11,31
		Fecha	07/04/2030	06/02/2029	14/02/2028	06/04/2027	26/09/2026	05/10/2025	30/01/2025	09/06/2024	
		Amort. final	Años	29,28	29,28	29,28	29,28	29,28	29,28	29,28	29,28
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	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	
		Amort. final	Años	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	
		Amort. final	Años	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%.

Informe resumen

Fecha: 31/03/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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	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	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.808.270,22	0,230%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.500.658,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	160.771,19		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.405	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	240.420.813,35	600.030.104,03	
Medio	171.118,02	277.022,21	
Mínimo	577,78	52.258,86	
Máximo	1.458.793,46	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,51%	4,88%	
Mínimo	0,37%	3,70%	
Máximo	4,58%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	129	159	
Mínimo	09/04/2013	25/11/2007	
Máximo	10/08/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	1,04%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	98,94%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,98%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,07%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	24,53%	16,01%
(F) - Construcción	10,18%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,36%	8,49%
(I) - Hostelería	2,34%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,26%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,65%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,45%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,52%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,03%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,80%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,33%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,81%	1,42%
(P) - Educación	0,59%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,71%	0,80%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,25%	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	0,04%	0,03%	0,10%	0,17%	0,35%
Tasa anual equivalente	0,53%	0,38%	1,20%	2,07%	4,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,62%	15,89%
Aragón	2,37%	2,38%
Asturias	1,33%	1,54%
Canarias	7,24%	8,06%
Cantabria	2,02%	1,75%
Castilla y León	3,15%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,64%	3,87%
Cataluña	9,01%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,70%	12,26%
Extremadura	0,97%	0,84%
Galicia	1,46%	1,73%
Islas Baleares	1,54%	1,51%
La Rioja	0,17%	0,22%
Madrid	29,61%	29,16%
Murcia	1,83%	2,00%
Navarra	0,52%	0,88%
País Vasco	5,81%	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	98	138.872,46	8.542,58	0,00	147.415,04	2,72	16.026.205,17	16.173.620,21	31,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	115.730,24	14.459,54	0,00	130.189,78	2,40	5.932.546,00	6.062.735,78	11,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	82.419,88	12.004,38	0,00	94.424,26	1,74	3.329.346,38	3.423.770,64	6,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	219.554,26	35.280,36	0,00	254.834,62	4,69	5.642.690,98	5.897.525,60	11,44
De > 6 a < 12 Meses	16	348.961,03	53.389,43	0,00	402.350,46	7,41	2.627.607,93	3.029.958,39	5,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	247.293,70	77.938,63	0,00	325.232,33	5,99	2.505.166,40	2.830.398,73	5,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	375.582,42	71.436,08	0,00	447.018,50	8,24	1.518.363,81	1.965.382,31	3,81
De ≥ 2 Años	55	2.900.630,70	726.118,61	0,00	3.626.749,31	66,81	8.549.279,04	12.176.028,35	23,62
Subtotal	279	4.429.044,69	999.169,61	0,00	5.428.214,30	100,00	46.131.205,71	51.559.420,01	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	279	4.429.044,69	999.169,61	0,00	5.428.214,30		46.131.205,71	51.559.420,01	