

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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

Audítores 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	37.900,98 109.495.931,22 37,90%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,4870% 19/05/2014 46,144443 Bruto 36,454110 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	48.129,00 43.893.648,00 48,13%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3070% 19/05/2014 36,939008 Bruto 29,181816 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	0,6370% 19/05/2014 159,250000 Bruto 125,807500 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	1,1870% 19/05/2014 296,750000 Bruto 234,432500 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	2,0870% 19/05/2014 521,750000 Bruto 412,182500 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	4,1870% 19/05/2014 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		210.689.579,22	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	3,24	3,00	2,77	2,58	2,39	2,24	2,11	1,99	
		Fecha	17/05/2017	18/02/2017	24/11/2016	17/09/2016	10/07/2016	17/05/2016	29/03/2016	14/02/2016		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,30	3,04	2,81	2,61	2,43	2,28	2,14	2,02	
		Fecha	05/06/2017	02/03/2017	09/12/2016	27/09/2016	25/07/2016	29/05/2016	09/04/2016	23/02/2016		
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,00	2,77	2,58	2,39	2,24	2,11	1,99	
		Fecha	17/05/2017	18/02/2017	24/11/2016	17/09/2016	10/07/2016	17/05/2016	29/03/2016	14/02/2016		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,30	3,04	2,81	2,61	2,43	2,28	2,14	2,02	
		Fecha	05/06/2017	02/03/2017	09/12/2016	27/09/2016	25/07/2016	29/05/2016	09/04/2016	23/02/2016		
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	18/05/2021	18/11/2020	18/08/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/11/2018		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,62	7,96	7,41	6,93	6,52	6,15	5,80	5,49	
		Fecha	29/09/2022	02/02/2022	14/07/2021	21/01/2021	25/08/2020	11/04/2020	07/12/2019	13/08/2019		
		Amort. final	Años	10,25	9,50	8,75	8,25	7,50	7,25	6,75	6,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018	18/02/2018		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,68	9,99	9,30	8,66	8,06	7,56	7,14	6,76	
		Fecha	21/10/2024	12/02/2024	06/06/2023	13/10/2022	09/03/2022	08/09/2021	06/04/2021	22/11/2020		
		Amort. final	Años	11,25	10,50	9,75	9,25	8,50	8,01	7,50	7,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018	18/02/2018		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,39	11,66	11,03	10,42	9,82	9,24	8,69	8,19	
		Fecha	05/07/2026	13/10/2025	27/02/2025	19/07/2024	13/12/2023	13/05/2023	24/10/2022	26/04/2022		
		Amort. final	Años	14,51	13,25	12,50	12,01	11,25	10,76	10,25	9,75	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018	18/02/2018		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	13,25	12,50	12,01	11,25	10,76	10,25	9,75	
		Fecha	18/08/2028	18/05/2027	18/08/2026	18/02/2026	18/05/2025	18/11/2024	18/05/2024	18/11/2023		
		Amort. final	Años	14,51	13,25	12,50	12,01	11,25	10,76	10,25	9,75	

* 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: 30/04/2014
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)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
						% MC	
Clase A	72,80%	153.389.579,22	24,00%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	51,97%	109.495.931,22		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	20,83%	43.893.648,00		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	10,96%	23.100.000,00	12,05%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	2,85%	6.000.000,00	8,94%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	5,13%	10.800.000,00	3,36%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	8,26%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		210.689.579,22			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,36%	6.485.786,46		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		43.893.648,00			91.200.000,00		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número		1.268		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		193.765.282,07		600.030.104,03	
Medio		152.811,74		277.022,21	
Mínimo		1.742,42		52.258,86	
Máximo		1.331.727,35		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		1,17%		4,88%	
Mínimo		0,39%		3,70%	
Máximo		4,56%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		123		159	
Mínimo		21/05/2014		25/11/2007	
Máximo		13/12/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,64%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,36%		89,04%	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,15%	0,14%	0,20%	0,29%
Tasa anual equivalente		1,83%	1,62%	2,38%	3,38%
Histórica					3,96%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.685.893,44	0,300%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	139.272,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.990,26		
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	8,51%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,63%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,47%	16,01%
(F) - Construcción	8,95%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,72%	8,49%
(I) - Hostelería	2,28%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,08%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,75%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,42%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,49%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,31%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,51%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,54%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,72%	1,42%
(P) - Educación	0,57%	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%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,19%	15,89%
Aragón	2,51%	2,38%
Asturias	1,19%	1,54%
Canarias	7,03%	8,06%
Cantabria	2,17%	1,75%
Castilla y León	3,27%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,87%
Cataluña	8,63%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,13%	12,26%
Extremadura	0,99%	0,84%
Galicia	1,36%	1,73%
Islas Baleares	1,44%	1,51%
La Rioja	0,15%	0,22%
Madrid	30,07%	29,16%
Murcia	1,67%	2,00%
Navarra	0,45%	0,88%
País Vasco	5,27%	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	89	143.353,41	6.361,29	0,00	149.714,70	2,24	12.943.515,23	13.093.229,93	28,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	88.900,07	7.663,81	0,00	96.563,88	1,44	6.023.816,19	6.120.380,07	13,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	101.539,12	6.863,52	0,00	108.402,64	1,62	3.128.777,10	3.237.179,74	6,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	108.531,60	8.641,72	0,00	117.173,32	1,75	1.762.317,63	1.879.490,95	4,04
De > 6 a < 12 Meses	11	287.496,63	45.801,50	0,00	333.298,13	4,98	3.807.399,40	4.140.697,53	8,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	352.998,78	42.644,54	0,00	395.643,32	5,91	2.449.768,37	2.845.411,69	6,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	501.821,11	56.383,68	0,00	558.204,79	8,34	1.313.312,57	1.871.517,36	4,02
De ≥ 2 Años	62	4.129.852,39	801.040,33	48,10	4.930.940,82	73,71	8.451.398,81	13.382.339,63	28,74
Subtotal	243	5.714.493,11	975.400,39	48,10	6.689.941,60	100,00	39.880.305,30	46.570.246,90	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	243	5.714.493,11	975.400,39	48,10	6.689.941,60		39.880.305,30	46.570.246,90	