

Informe resumen

Fecha: 31/05/2014
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 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		100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	18/08/2014 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	35.562,87 102.741.131,43 35,56%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3480% 18/08/2014 47,464577 Bruto 37,497016 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	45.159,89 41.185.819,68 45,16%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3480% 18/08/2014 39,725650 Bruto 31,383263 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	0,6780% 18/08/2014 171,383333 Bruto 135,392833 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	1,2280% 18/08/2014 310,411111 Bruto 245,224778 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	2,1280% 18/08/2014 537,911111 Bruto 424,949778 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	4,2280% 18/08/2014 1.068,744444 Bruto 844,308111 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		201.226.951,11	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	3,26	2,98	2,76	2,54	2,37	2,19	2,05	1,92	1,92
		Fecha	20/08/2017	12/05/2017	20/02/2017	02/12/2016	30/09/2016	24/07/2016	03/06/2016	18/04/2016	3,76	3,76
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,32	3,05	2,81	2,60	2,42	2,25	2,11	1,98	1,98
		Fecha	11/09/2017	04/06/2017	09/03/2017	23/12/2016	16/10/2016	17/08/2016	25/06/2016	08/05/2016	4,76	4,76
		Amort. final	Años	7,51	7,00	6,51	6,00	5,76	5,25	5,00	4,76	4,76
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,26	2,98	2,76	2,54	2,37	2,19	2,05	1,92	1,92
		Fecha	18/11/2021	18/05/2021	18/11/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/08/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/02/2018
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,32	3,05	2,81	2,60	2,42	2,25	2,11	1,98	1,98
		Fecha	11/09/2017	04/06/2017	09/03/2017	23/12/2016	16/10/2016	17/08/2016	25/06/2016	08/05/2016	4,76	4,76
		Amort. final	Años	7,51	7,00	6,51	6,00	5,76	5,25	5,00	4,76	4,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,03	8,34	7,74	7,22	6,76	6,36	6,00	5,67	5,67
		Fecha	27/05/2023	19/09/2022	10/02/2022	04/08/2021	18/02/2021	27/09/2020	17/05/2020	17/01/2020	6,76	6,76
		Amort. final	Años	10,76	10,26	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	6,76	6,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,39	10,77	10,14	9,51	8,89	8,31	7,78	7,33	7,33
		Fecha	04/10/2025	22/02/2025	06/07/2024	18/11/2023	05/04/2023	06/09/2022	25/02/2022	13/09/2021	8,00	8,00
		Amort. final	Años	12,01	11,51	10,76	10,26	9,51	9,00	8,51	8,00	8,00
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
		Fecha	17/08/2020	18/02/2020	17/11/2019	18/05/2019	17/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,63	14,58	13,68	12,89	12,17	11,50	10,87	10,29	10,29
		Fecha	31/12/2029	13/12/2028	19/01/2028	04/04/2027	15/07/2026	13/11/2025	31/03/2025	30/08/2024	28,27	28,27
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/08/2018	18/05/2018	18/02/2018	18/08/2017	18/02/2017
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,25	4,00	3,76	3,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
		Fecha	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042	18/08/2042
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27

* 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: 31/05/2014
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		A la emisión	
				% MC		% MC	
Clase A	71,52%	143.926.951,11	24,58%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	51,06%	102.741.131,43		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	20,47%	41.185.819,68		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	11,48%	23.100.000,00	12,01%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	2,98%	6.000.000,00	8,75%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	5,37%	10.800.000,00	2,87%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	8,65%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		201.226.951,11			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	2,87%	5.279.629,17		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		41.185.819,68			91.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	7.221.532,32	0,320%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	145.555,97	
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.547,76	
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			1.258		2.166
Principal					
Pendiente vencimiento			190.616.732,53		600.030.104,03
Medio			151.523,63		277.022,21
Mínimo			1.493,01		52.258,86
Máximo			1.322.843,72		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			16/06/2014		25/11/2007
Máximo			13/12/2042		13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes			0,62%		10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses			0,00%		0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año			99,38%		89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,53%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,60%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,55%	16,01%
(F) - Construcción	9,00%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,75%	8,49%
(I) - Hostelería	2,28%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,00%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,76%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,42%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,50%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,33%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,53%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,55%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,73%	1,42%
(P) - Educación	0,41%	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	0,38%	0,22%	0,25%	0,28%	0,34%
Tasa anual equivalente	4,46%	2,58%	2,98%	3,31%	3,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,03%	15,89%
Aragón	2,52%	2,38%
Asturias	1,19%	1,54%
Canarias	7,06%	8,06%
Cantabria	2,19%	1,75%
Castilla y León	3,29%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,51%	3,87%
Cataluña	8,62%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,05%	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	30,21%	29,16%
Murcia	1,64%	2,00%
Navarra	0,44%	0,88%
Pais Vasco	5,30%	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	70	108.278,60	5.754,77	0,00	114.033,37	1,68	10.132.701,57	10.246.734,94	23,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	69.140,14	6.535,28	0,00	75.675,42	1,11	5.579.499,27	5.655.174,69	13,18
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	79.570,76	6.744,81	0,00	86.315,57	1,27	2.722.037,98	2.808.353,55	6,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	131.282,34	8.442,76	0,00	139.725,10	2,06	1.731.054,04	1.870.779,14	4,36
De > 6 a < 12 Meses	11	177.290,83	35.604,46	0,00	212.895,29	3,13	2.736.803,61	2.949.698,90	6,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	456.841,46	55.322,70	0,00	512.164,16	7,54	3.348.190,83	3.860.354,99	9,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	388.212,27	42.914,32	0,00	431.126,59	6,34	967.300,43	1.398.427,02	3,26
De ≥ 2 Años	64	4.394.915,70	828.506,26	48,10	5.223.470,06	76,87	8.887.195,36	14.110.665,42	32,89
Subtotal	227	5.805.532,10	989.825,36	48,10	6.795.405,56	100,00	36.104.783,09	42.900.188,65	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	227	5.805.532,10	989.825,36	48,10	6.795.405,56		36.104.783,09	42.900.188,65	