

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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

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		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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,26	2,99	2,78	2,56	2,40	2,24	2,08
		Fecha	22/08/2017	15/05/2017	26/02/2017	09/12/2016	09/10/2016	14/08/2016	15/06/2016	30/04/2016
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,32	3,06	2,83	2,62	2,44	2,28	2,14
		Fecha	13/09/2017	08/06/2017	16/03/2017	31/12/2016	27/10/2016	29/08/2016	08/07/2016	23/05/2016
		Amort. final	Años	7,51	7,00	6,51	6,00	5,76	5,50	5,00
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,26	2,99	2,78	2,56	2,40	2,24	2,08
		Fecha	22/08/2017	15/05/2017	26/02/2017	09/12/2016	09/10/2016	14/08/2016	15/06/2016	30/04/2016
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,32	3,06	2,83	2,62	2,44	2,28	2,14
		Fecha	13/09/2017	08/06/2017	16/03/2017	31/12/2016	27/10/2016	29/08/2016	08/07/2016	23/05/2016
		Amort. final	Años	7,51	7,00	6,51	6,00	5,76	5,50	5,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,04	8,36	7,76	7,24	6,79	6,40	6,04
		Fecha	02/06/2023	26/09/2022	19/02/2022	14/08/2021	01/03/2021	08/10/2020	30/05/2020	30/01/2020
		Amort. final	Años	10,76	10,26	9,51	9,00	8,25	7,76	7,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,40	10,79	10,16	9,54	8,92	8,34	7,82
		Fecha	08/10/2025	28/02/2025	14/07/2024	30/11/2023	17/04/2023	19/09/2022	12/03/2022	30/09/2021
		Amort. final	Años	12,01	11,51	10,76	10,26	9,76	9,00	8,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/11/2018	17/05/2018	18/02/2018
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,65	14,60	13,70	12,91	11,53	10,81	10,33
		Fecha	06/01/2030	20/12/2028	28/01/2028	14/04/2027	26/07/2026	25/11/2025	13/04/2025	13/09/2024
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
		Fecha	18/08/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/05/2018	18/02/2018
		Amort. final	Años	6,25	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52
		Fecha	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52

* 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: 30/06/2014
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	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		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General					
		Actual		A la constitución	
Número		1.251		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		187.901.565,03		600.030.104,03	
Medio		150.201,09		277.022,21	
Mínimo		995,75		52.258,86	
Máximo		1.313.952,39		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		1,18%		4,88%	
Mínimo		0,39%		3,70%	
Máximo		4,56%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		122		159	
Mínimo		22/07/2014		25/11/2007	
Máximo		29/12/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,60%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,40%		89,04%	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,19%	0,24%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente		2,26%	2,86%	3,18%	3,39%
Histórica		0,34%			
		3,95%			

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.700.939,32	0,320%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		268.968,29	
Ints. cobrados ptes de ingreso		25.873,23	
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	8,34%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,57%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,66%	16,01%
(F) - Construcción	9,04%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,80%	8,49%
(I) - Hostelería	2,27%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,01%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,77%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,42%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,50%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,35%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,55%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,56%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,74%	1,42%
(P) - Educación	0,41%	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%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,09%	15,89%
Aragón	2,53%	2,38%
Asturias	1,20%	1,54%
Canarias	7,04%	8,06%
Cantabria	2,20%	1,75%
Castilla y León	3,30%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,49%	3,87%
Cataluña	8,57%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,93%	12,26%
Extremadura	1,00%	0,84%
Galicia	1,36%	1,73%
Islas Baleares	1,44%	1,51%
La Rioja	0,15%	0,22%
Madrid	30,33%	29,16%
Murcia	1,64%	2,00%
Navarra	0,43%	0,88%
País Vasco	5,31%	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	82	125.843,97	5.012,12	0,00	130.856,09	1,87	13.150.176,59	13.281.032,68	28,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	67.219,84	7.020,79	0,00	74.240,63	1,06	5.338.424,90	5.412.665,53	11,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	92.750,42	6.546,49	0,00	99.296,91	1,42	2.694.658,89	2.793.955,80	6,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	125.157,74	6.706,29	0,00	131.864,03	1,89	1.546.506,27	1.678.370,30	3,66
De > 6 a < 12 Meses	12	159.767,52	39.567,66	0,00	199.335,18	2,86	3.010.552,94	3.209.888,12	7,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	394.495,37	44.910,81	0,00	439.406,18	6,29	2.683.008,75	3.122.414,93	6,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	493.978,10	57.434,94	0,00	551.413,04	7,90	1.648.289,49	2.199.702,53	4,80
De ≥ 2 Años	64	4.523.531,50	831.359,16	48,10	5.354.938,76	76,70	8.789.305,07	14.144.243,83	30,85
Subtotal	241	5.982.744,46	998.558,26	48,10	6.981.350,82	100,00	38.860.922,90	45.842.273,72	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	5.982.744,46	998.558,26	48,10	6.981.350,82		38.860.922,90	45.842.273,72	