

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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 45,56%	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,40	3,25	3,12	2,99	2,87	2,78	2,68	2,57	
		Fecha	09/10/2017	18/08/2017	30/06/2017	14/05/2017	31/03/2017	28/02/2017	19/01/2017	13/12/2016		
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,00	5,76	5,50	5,25	5,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	
		Fecha	31/10/2017	09/09/2017	22/07/2017	07/06/2017	26/04/2017	18/03/2017	08/02/2017	04/01/2017		
		Amort. final	Años	7,76	7,51	7,25	7,00	6,76	6,51	6,25	6,00	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/02/2022	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	
		Fecha	09/10/2017	18/08/2017	30/06/2017	14/05/2017	31/03/2017	28/02/2017	19/01/2017	13/12/2016		
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,00	5,76	5,50	5,25	5,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	
		Fecha	31/10/2017	09/09/2017	22/07/2017	07/06/2017	26/04/2017	18/03/2017	08/02/2017	04/01/2017		
		Amort. final	Años	7,76	7,51	7,25	7,00	6,76	6,51	6,25	6,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/02/2022	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	
		Fecha	09/10/2017	18/08/2017	30/06/2017	14/05/2017	31/03/2017	28/02/2017	19/01/2017	13/12/2016		
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,00	5,76	5,50	5,25	5,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	
		Fecha	05/10/2023	27/05/2023	22/01/2023	24/09/2022	03/06/2022	19/02/2022	14/11/2021	16/08/2021		
		Amort. final	Años	11,26	10,76	10,51	10,26	9,76	9,51	9,25	9,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024	18/02/2024	18/11/2023	18/08/2023	18/05/2023	
		Fecha	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019		
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,00	5,76	5,50	5,25	5,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	
		Fecha	18/01/2026	29/09/2025	12/06/2025	23/02/2025	03/11/2024	12/07/2024	21/03/2024	30/11/2023		
		Amort. final	Años	12,26	12,01	11,76	11,51	11,01	10,76	10,51	10,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2026	18/05/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024	
		Fecha	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019		
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,00	5,76	5,50	5,25	5,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	
		Fecha	29/06/2030	01/12/2029	22/05/2029	25/11/2028	13/06/2028	10/01/2028	18/08/2027	03/04/2027		
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	
		Fecha	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019		
		Amort. final	Años	6,51	6,25	6,00	5,76	5,50	5,25	5,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	18/11/2042	
		Fecha	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52		
		Amort. final	Años	28,52	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: 31/07/2014
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)

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		1.239		2.166	
Principal					
Pendiente vencimiento		184.485.176,24		600.030.104,03	
Medio		148.898,45		277.022,21	
Mínimo		498,06		52.258,86	
Máximo		1.305.053,36		1.917.168,12	
Interés nominal					
Medio ponderado		1,19%		4,88%	
Mínimo		0,39%		3,70%	
Máximo		4,56%		7,92%	
Vencimiento final					
Media ponderada (meses)		121		159	
Mínimo		01/08/2014		25/11/2007	
Máximo		29/12/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)					
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,58%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,42%		89,04%	

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,36%	0,31%	0,22%	0,25%
Tasa anual equivalente		4,23%	3,66%	2,65%	3,00%
Histórica				0,34%	
				3,95%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.943.769,29	0,330%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		54.926,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.713,76	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P	Disponible	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,35%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,53%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,82%	16,01%
(F) - Construcción	8,96%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,80%	8,49%
(I) - Hostelería	2,27%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,02%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,79%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,42%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,51%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,37%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,38%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,57%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,75%	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%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,14%	15,89%
Aragón	2,54%	2,38%
Asturias	1,20%	1,54%
Canarias	7,08%	8,06%
Cantabria	2,21%	1,75%
Castilla y León	3,33%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,87%
Cataluña	8,62%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,00%	12,26%
Extremadura	1,00%	0,84%
Galicia	1,25%	1,73%
Islas Baleares	1,44%	1,51%
La Rioja	0,15%	0,22%
Madrid	30,15%	29,16%
Murcia	1,62%	2,00%
Navarra	0,43%	0,88%
Pais Vasco	5,34%	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	84	90.299,69	3.115,14	0,00	93.414,83	1,42	11.139.849,62	11.233.264,45	26,29
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	76.916,97	7.417,20	0,00	84.334,17	1,28	5.044.948,81	5.129.282,98	12,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	116.219,36	8.445,90	0,00	124.665,26	1,89	3.297.300,30	3.421.965,56	8,01
De > 3 a ≤ 3 Meses	9	77.935,00	5.710,25	0,00	83.645,25	1,27	1.436.151,61	1.519.796,86	3,56
De > 6 a < 12 Meses	12	208.656,77	43.592,63	0,00	252.249,40	3,82	3.073.794,93	3.326.044,33	7,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	360.808,42	43.195,71	0,00	404.004,13	6,12	2.461.302,38	2.865.306,51	6,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	490.707,15	43.885,55	0,00	534.592,70	8,10	1.495.705,41	2.030.298,11	4,75
De ≥ 2 Años	61	4.272.598,23	751.675,83	48,10	5.024.322,16	76,11	8.170.676,81	13.194.998,97	30,89
Subtotal	236	5.694.141,59	907.038,21	48,10	6.601.227,90	100,00	36.119.729,87	42.720.957,77	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	236	5.694.141,59	907.038,21	48,10	6.601.227,90		36.119.729,87	42.720.957,77	