BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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) Actual	 Inicial	Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	 Próxima	Calificación Moody´s / S&P 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	18/11/2014 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	33.361,27 96.380.709,03 33,36%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,3990% 18/11/2014 34,017375 Bruto 26,873726 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	42.364,15 38.636.104,80 42,36%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2190% 18/11/2014 23,709803 Bruto 18,730744 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	0,5490% 18/11/2014 140,300000 Bruto 110,837000 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	1,0990% 18/11/2014 280,855556 Bruto 221,875889 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	1,9990% 18/11/2014 510,855556 Bruto 403,575889 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	4,0990% 18/11/2014 1.047,522222 Bruto 827,542555 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		192.316.813,83	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		3,30	3,15	3,01	2,88	2,76	2,67	2,56	2,46
			Fecha		03/12/2017	11/10/2017	21/08/2017	05/07/2017	21/05/2017	19/04/2017	10/03/2017	30/01/2017
		Amort. final	Años		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		3,36	3,21	3,08	2,95	2,83	2,72	2,62	2,52
			Fecha		25/12/2017	02/11/2017	13/09/2017	29/07/2017	17/06/2017	07/05/2017	30/03/2017	23/02/2017
		Amort. final	Años		7,51	7,26	7,01	6,75	6,51	6,26	6,01	5,75
			Fecha		18/02/2022	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años		3,30	3,15	3,01	2,88	2,76	2,67	2,56	2,46
			Fecha		03/12/2017	11/10/2017	21/08/2017	05/07/2017	21/05/2017	19/04/2017	10/03/2017	30/01/2017
		Amort. final	Años		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		3,36	3,21	3,08	2,95	2,83	2,72	2,62	2,52
			Fecha		25/12/2017	02/11/2017	13/09/2017	29/07/2017	17/06/2017	07/05/2017	30/03/2017	23/02/2017
		Amort. final	Años		7,51	7,26	7,01	6,75	6,51	6,26	6,01	5,75
			Fecha		18/02/2022	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		9,10	8,75	8,41	8,08	7,78	7,50	7,24	6,99
			Fecha		22/09/2023	16/05/2023	12/01/2023	15/09/2022	28/05/2022	14/02/2022	10/11/2021	13/08/2021
		Amort. final	Años		10,76	10,51	10,26	10,01	9,51	9,26	9,01	8,75
			Fecha		18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024	18/02/2024	18/11/2023	18/08/2023	18/05/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		11,40	11,10	10,81	10,51	10,20	9,90	9,59	9,29
			Fecha		08/01/2026	20/09/2025	04/06/2025	16/02/2025	28/10/2024	07/07/2024	17/03/2024	28/11/2023
		Amort. final	Años		12,01	11,76	11,51	11,26	10,76	10,51	10,26	10,01
			Fecha		18/08/2026	18/05/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			Fecha		18/11/2020	17/08/2020	18/05/2020	17/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019
		Amort. final	Años		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		15,83	15,26	14,74	14,26	13,81	13,39	13,00	12,62
			Fecha		14/06/2030	18/11/2029	11/05/2029	16/11/2028	05/06/2028	04/01/2028	13/08/2027	30/03/2027
		Amort. final	Años		28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
			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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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		6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,25	5,00	4,75
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
			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		28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
			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

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 +34 91 411 84 68 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	70,21%	135.016.813,83	25,86%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	50,12%	96.380.709,03		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	20,09%	38.636.104,80		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	12,01%	23.100.000,00	12,65%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	3,12%	6.000.000,00	9,22%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	5,62%	10.800.000,00	3,05%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	9,05%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		192.316.813,83			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	3,05%	5.329.554,91		2,90%	17.400.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		38.636.104,80			91.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.720.120,91	0,200%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		263.061,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.599,28	
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	1.230	2.166
Principal		
Pendiente vencimiento	182.067.146,73	600.030.104,03
Medio	148.022,07	277.022,21
Mínimo	1.165,33	52.258,86
Máximo	1.296.146,62	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	21/09/2014	25/11/2007
Máximo	29/12/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,56%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,44%	89,04%

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	26,45%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,86%	16,01%
(F) - Construcción	8,96%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,82%	8,49%
(I) - Hostelería	2,26%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,03%	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	3,38%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entrenimiento	2,39%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,58%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxliares	1,76%	1,42%
(P) - Educación	0,41%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,75%	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	0,04%	0,20%	0,21%	0,21%	0,33%
Tasa anual equivalente	0,47%	2,34%	2,46%	2,47%	3,91%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,17%	15,89%
Aragón	2,55%	2,38%
Asturias	1,21%	1,54%
Canarias	7,08%	8,06%
Cantabria	2,23%	1,75%
Castilla y León	3,34%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,37%	3,87%
Cataluña	8,63%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,03%	12,26%
Extremadura	1,01%	0,84%
Galicia	1,24%	1,73%
Islas Baleares	1,44%	1,51%
La Rioja	0,15%	0,22%
Madrid	30,18%	29,16%
Murcia	1,62%	2,00%
Navarra	0,42%	0,88%
País Vasco	5,33%	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	65	82.896,13	3.950,39	0,00	86.846,52	1,29	9.656.533,78	9.743.380,30	23,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	70.222,86	5.715,66	0,00	75.938,52	1,13	4.213.640,62	4.289.579,14	10,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	111.620,73	10.624,54	0,00	122.245,27	1,81	4.291.764,84	4.414.010,11	10,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	114.806,16	7.330,21	0,00	122.136,37	1,81	1.647.104,18	1.769.240,55	4,25
De > 6 a < 12 Meses	11	199.394,76	36.742,78	0,00	236.137,54	3,50	2.305.487,37	2.541.624,91	6,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	384.412,54	52.361,67	0,00	436.774,21	6,48	3.090.243,61	3.527.017,82	8,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	500.558,04	44.607,57	0,00	545.165,61	8,08	1.502.586,70	2.047.752,31	4,92
De ≥ 2 Años	62	4.363.913,74	754.672,96	48,10	5.118.634,80	75,90	8.130.323,84	13.248.958,64	31,86
Subtotal	227	5.827.824,96	916.005,78	48,10	6.743.878,84	100,00	34.837.684,94	41.581.563,78	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	227	5.827.824,96	916.005,78	48,10	6.743.878,84		34.837.684,94	41.581.563,78	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 +34 91 411 84 68 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es