

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	18/11/2014 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	A2sf 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	A2sf 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	Ba3sf 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	3,29	3,15	3,02	2,89	2,77	2,68	2,58	2,47	
		Fecha	02/12/2017	11/10/2017	23/08/2017	08/07/2017	24/05/2017	24/04/2017	15/03/2017	05/02/2017		
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,00	4,75		
	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	13/12/2017	22/10/2017	04/09/2017	22/07/2017	11/06/2017	03/05/2017	27/03/2017	21/02/2017		
		Amort. final	Años	7,51	7,26	7,01	6,75	6,51	6,26	6,01		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,29	3,15	3,02	2,89	2,77	2,68	2,58	2,47	
		Fecha	02/12/2017	11/10/2017	23/08/2017	08/07/2017	24/05/2017	24/04/2017	15/03/2017	05/02/2017		
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,00	4,75		
	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	13/12/2017	22/10/2017	04/09/2017	22/07/2017	11/06/2017	03/05/2017	27/03/2017	21/02/2017		
		Amort. final	Años	7,51	7,26	7,01	6,75	6,51	6,26	6,01		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	6,01	5,75	5,51	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	5,00	4,75		
	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	24/09/2023	19/05/2023	15/01/2023	20/09/2022	02/06/2022	19/02/2022	16/11/2021	20/08/2021		
		Amort. final	Años	10,76	10,51	10,26	10,01	9,51	9,26	8,75		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	6,01	5,75	5,51	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	5,00	4,75		
	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	10/01/2026	23/09/2025	08/06/2025	20/02/2025	02/11/2024	13/07/2024	24/03/2024	05/12/2023		
		Amort. final	Años	12,01	11,76	11,51	11,26	10,76	10,51	10,26		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	6,01	5,75	5,51	5,25	5,00	4,75		
		Fecha	17/11/2020	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	5,00	4,75		
	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	15/84	15,27	14,75	14,27	13,83	13,41	13,01	12,64		
		Amort. final	Años	16/06/2030	21/11/2029	15/05/2029	21/11/2028	11/06/2028	10/01/2028	20/08/2027	06/04/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	6,01	5,75	5,51	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	5,00	4,75		
	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	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27		
		Amort. final	Años	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	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	10.236.809,66	0,190%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	140.043,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.536,23	
Pasivo	Disponible	Saldo
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		1.224	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		179.202.600,14	600.030.104,03
Medio		146.407,35	277.022,21
Mínimo		1.431,31	52.258,86
Máximo		1.287.232,16	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)		121	159
Mínimo		02/10/2014	25/11/2007
Máximo		29/12/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,55%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,45%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,36%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,52%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,68%	16,01%
(F) - Construcción	9,00%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,88%	8,49%
(I) - Hostelería	2,26%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,05%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,80%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,33%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,52%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,39%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,40%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,59%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,77%	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	0,42%	0,27%	0,26%	0,23%	0,33%
Tasa anual equivalente	4,94%	3,23%	3,05%	2,76%	3,92%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,24%	15,89%
Aragón	2,56%	2,38%
Asturias	1,21%	1,54%
Canarias	7,09%	8,06%
Cantabria	2,24%	1,75%
Castilla y León	3,38%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,87%
Cataluña	8,66%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,09%	12,26%
Extremadura	1,01%	0,84%
Galicia	1,25%	1,73%
Islas Baleares	1,44%	1,51%
La Rioja	0,15%	0,22%
Madrid	29,93%	29,16%
Murcia	1,63%	2,00%
Navarra	0,41%	0,88%
País Vasco	5,35%	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	80	117.231,20	5.707,94	0,00	122.939,14	1,87	13.383.915,40	13.506.854,54	31,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	47.984,31	3.997,12	0,00	51.981,43	0,79	2.388.357,19	2.440.338,62	5,77
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	87.276,47	8.381,60	0,00	95.658,07	1,46	3.401.747,75	3.497.405,82	8,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	152.014,40	9.017,35	0,00	161.031,75	2,45	1.854.425,80	2.015.457,55	4,77
De > 6 a < 12 Meses	10	161.306,62	35.926,53	0,00	197.233,15	3,01	1.921.647,46	2.118.880,61	5,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	408.365,25	54.939,28	0,00	463.304,53	7,06	3.061.460,81	3.524.765,34	8,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	433.852,87	40.369,95	0,00	474.222,82	7,23	1.475.866,36	1.950.089,18	4,61
De ≥ 2 Años	61	4.229.100,59	765.823,08	48,10	4.994.971,77	76,13	8.225.220,41	13.220.192,18	31,27
Subtotal	228	5.637.131,71	924.162,85	48,10	6.561.342,66	100,00	35.712.641,18	42.273.983,84	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	228	5.637.131,71	924.162,85	48,10	6.561.342,66		35.712.641,18	42.273.983,84	