

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	18/02/2015 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	30.915,32 89.314.359,48 39,92%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2790% 18/02/2015 22,042623 Bruto 17,413672 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	39.258,10 35.803.387,20 39,26%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0990% 18/02/2015 9,932299 Bruto 7,846516 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	0,4290% 18/02/2015 109,633333 Bruto 86,610333 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	0,9790% 18/02/2015 250,188889 Bruto 197,649222 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	1,8790% 18/02/2015 480,188889 Bruto 379,349222 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	3,9790% 18/02/2015 1.016,855556 Bruto 803,315889 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		182.417.746,68	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	3,15	3,04	2,90	2,78	2,66	2,57	2,47	2,36	
		Fecha	10/01/2018	30/11/2017	13/10/2017	28/08/2017	15/07/2017	14/06/2017	06/05/2017	29/03/2017		
		Amort. final	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,10	2,97	2,84	2,73	2,63	2,53	2,43	
		Fecha	11/02/2018	22/12/2017	04/11/2017	21/09/2017	11/08/2017	03/07/2017	27/05/2017	23/04/2017		
		Amort. final	Años	7,26	6,75	6,50	6,26	6,01	5,75	5,50		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,15	3,04	2,90	2,78	2,66	2,57	2,47	2,36	
		Fecha	10/01/2018	30/11/2017	13/10/2017	28/08/2017	15/07/2017	14/06/2017	06/05/2017	29/03/2017		
		Amort. final	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,24	3,10	2,97	2,84	2,73	2,63	2,53	2,43	
		Fecha	11/02/2018	22/12/2017	04/11/2017	21/09/2017	11/08/2017	03/07/2017	27/05/2017	23/04/2017		
		Amort. final	Años	7,26	6,75	6,50	6,26	6,01	5,75	5,50		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50	
		Fecha	18/08/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/05/2019		
		Amort. final	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,44	8,11	7,83	7,53	7,23	6,94	6,67	6,41	
		Fecha	29/08/2023	26/04/2023	26/12/2022	02/09/2022	18/05/2022	07/02/2022	06/11/2021	12/08/2021		
		Amort. final	Años	10,50	10,26	10,01	9,76	9,26	9,01	8,75	8,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50	
		Fecha	18/08/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/05/2019		
		Amort. final	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,09	10,80	10,52	10,23	9,93	9,63	9,33	9,03	
		Fecha	19/12/2025	03/09/2025	22/05/2025	07/02/2025	19/10/2024	02/07/2024	15/03/2024	28/11/2023		
		Amort. final	Años	11,76	11,50	11,01	10,76	10,50	10,26	10,01	9,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50	
		Fecha	18/08/2020	17/08/2020	18/05/2020	17/02/2020	17/11/2019	17/11/2019	17/08/2019	18/05/2019		
		Amort. final	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,49	14,94	14,43	13,96	13,52	13,11	12,73	12,36	
		Fecha	11/05/2030	22/10/2029	19/04/2029	29/10/2028	22/05/2028	25/12/2027	06/08/2027	26/03/2027		
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50	
		Fecha	18/08/2020	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019		
		Amort. final	Años	5,75	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
		Fecha	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042		
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	

* 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: 30/11/2014
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	68,59%	125.117.746,68	26,34%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	48,96%	89.314.359,48		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	19,63%	35.803.387,20		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	12,66%	23.100.000,00	12,35%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	3,29%	6.000.000,00	8,71%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	5,92%	10.800.000,00	2,16%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	9,54%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		182.417.746,68			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	2,16%	3.572.114,27		2,90%	17.400.000,00		
Aval Estado Español							
Serie A3(G)		35.803.387,20			91.200.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	4.890.547,42	0,080%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	301.463,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso	24.097,73	
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	1.209	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	172.732.883,01	600.030.104,03	
Medio	142.872,53	277.022,21	
Mínimo	768,94	52.258,86	
Máximo	1.269.380,05	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,15%	4,88%	
Mínimo	0,51%	3,70%	
Máximo	4,56%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	120	159	
Mínimo	14/12/2014	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,52%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,48%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,41%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,82%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,70%	16,01%
(F) - Construcción	9,06%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,91%	8,49%
(I) - Hostelería	2,26%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,09%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,83%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,33%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,43%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,45%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,45%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,61%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,79%	1,42%
(P) - Educación	0,42%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,13%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,22%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,09%	0,35%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,25%	0,22%	0,24%	0,33%
Tasa anual equivalente	2,87%	2,95%	2,64%	2,81%	3,88%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,37%	15,89%
Aragón	2,59%	2,38%
Asturias	1,21%	1,54%
Canarias	7,16%	8,06%
Cantabria	2,27%	1,75%
Castilla y León	3,41%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,42%	3,87%
Cataluña	8,71%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,60%	12,26%
Extremadura	1,03%	0,84%
Galicia	1,26%	1,73%
Islas Baleares	1,45%	1,51%
La Rioja	0,15%	0,22%
Madrid	29,91%	29,16%
Murcia	1,64%	2,00%
Navarra	0,40%	0,88%
País Vasco	5,43%	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	77	83.257,80	4.389,78	0,00	87.647,58	1,39	10.183.666,09	10.271.313,67	27,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	59.248,90	5.400,71	0,00	64.649,61	1,02	3.283.844,40	3.348.494,01	8,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	112.896,48	7.427,19	0,00	120.323,67	1,91	3.209.852,31	3.330.175,98	8,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	132.387,23	8.509,93	0,00	140.897,16	2,23	1.667.768,68	1.808.665,84	4,77
De > 6 a < 12 Meses	7	127.302,18	8.516,15	0,00	135.818,33	2,15	894.354,65	1.030.172,98	2,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	245.542,99	54.591,63	0,00	300.134,62	4,76	2.364.900,98	2.665.035,60	7,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	618.296,42	72.173,30	0,00	690.469,72	10,94	3.082.368,13	3.772.837,85	9,95
De ≥ 2 Años	61	4.102.875,01	667.155,02	48,10	4.770.078,13	75,60	6.907.363,16	11.677.441,29	30,81
Subtotal	220	5.481.807,01	828.163,71	48,10	6.310.018,82	100,00	31.594.118,40	37.904.137,22	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	220	5.481.807,01	828.163,71	48,10	6.310.018,82		31.594.118,40	37.904.137,22	