

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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	18/05/2015 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	29.098,27 84.064.902,03 29,10%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,2480% 18/05/2015 17,840473 Bruto 14,272378 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBBsf	Aaa AAA
Serie A3(G) ES0313273023	16/11/2007 912	36.950,70 33.699.038,40 36,95%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0680% 18/05/2015 6,211823 Bruto 4,969458 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBBsf	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	0,3980% 18/05/2015 98,394444 Bruto 78,715555 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf BBB-sf	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	0,9480% 18/05/2015 234,366667 Bruto 187,493334 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf Bsf	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	1,8480% 18/05/2015 456,866667 Bruto 365,493334 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2sf CCC-sf	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	3,9480% 18/05/2015 976,033333 Bruto 780,826666 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		175.063.940,43	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	3,03	2,93	2,80	2,68	2,56	2,48	2,38	2,27	
		Amort. final	Fecha	27/02/2018	20/01/2018	04/12/2017	21/10/2017	08/09/2017	11/08/2017	03/07/2017	27/05/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,12	2,99	2,86	2,75	2,64	2,54	2,44	2,35	
		Amort. final	Fecha	01/04/2018	11/02/2018	28/12/2017	16/11/2017	07/10/2017	31/08/2017	28/07/2017	25/06/2017	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,03	2,93	2,80	2,68	2,56	2,48	2,38	2,27	
		Amort. final	Fecha	27/02/2018	20/01/2018	04/12/2017	21/10/2017	08/09/2017	11/08/2017	03/07/2017	27/05/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,12	2,99	2,86	2,75	2,64	2,54	2,44	2,35	
		Amort. final	Fecha	01/04/2018	11/02/2018	28/12/2017	16/11/2017	07/10/2017	31/08/2017	28/07/2017	25/06/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,25	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,17	7,85	7,54	7,26	7,00	6,75	6,52	
		Amort. final	Fecha	18/08/2023	17/04/2023	22/12/2022	02/09/2022	22/05/2022	14/02/2022	16/11/2021	26/08/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,25	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,82	10,54	10,26	9,98	9,68	9,39	9,10	8,81	
		Amort. final	Fecha	12/12/2025	30/08/2025	20/05/2025	07/02/2025	22/10/2024	07/07/2024	23/03/2024	09/12/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,25	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,20	14,67	14,17	13,71	13,28	12,88	12,50	12,14	
		Amort. final	Fecha	29/04/2030	15/10/2029	16/04/2029	29/10/2028	26/05/2028	31/12/2027	15/08/2027	06/04/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,50	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	4,25	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	27,26	
		Amort. final	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	

* 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: 28/02/2015
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

Audítores 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	
Clase A	67,27%	117.763.940,43	28,19%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	48,02%	84.064.902,03		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	19,25%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	13,20%	23.100.000,00	13,54%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	3,43%	6.000.000,00	9,73%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	6,17%	10.800.000,00	2,88%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	9,94%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		175.063.940,43			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	2,88%	4.547.294,81		2,90%	17.400.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	6.067.762,08	0,050%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	286.619,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.888,89	
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		1.177	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		164.271.993,75	600.030.104,03	
Medio		139.668,39	277.022,21	
Mínimo		1.656,37	52.258,86	
Máximo		1.242.438,89	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,09%	4,88%	
Mínimo		0,51%	3,70%	
Máximo		4,34%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		118	159	
Mínimo		25/04/2015	25/11/2007	
Máximo		19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,50%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,50%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,21%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,99%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	25,72%	16,01%
(F) - Construcción	9,09%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,86%	8,49%
(I) - Hostelería	2,25%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,14%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,85%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,34%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,45%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,51%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,32%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,63%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,82%	1,42%
(P) - Educación	0,40%	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	0,15%	0,22%	0,24%	0,22%	0,33%
Tasa anual equivalente	1,75%	2,66%	2,80%	2,63%	3,84%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,36%	15,89%
Aragón	2,38%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	7,21%	8,06%
Cantabria	2,32%	1,75%
Castilla y León	3,43%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,87%
Cataluña	8,85%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,40%	12,26%
Extremadura	1,05%	0,84%
Galicia	1,26%	1,73%
Islas Baleares	1,45%	1,51%
La Rioja	0,14%	0,22%
Madrid	30,02%	29,16%
Murcia	1,66%	2,00%
Navarra	0,37%	0,88%
País Vasco	5,48%	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	83	105.935,89	4.442,74	0,00	110.378,63	1,72	13.538.204,15	13.648.582,78	34,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	66.311,69	3.394,50	0,00	69.706,19	1,09	2.264.827,33	2.334.533,52	5,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	109.297,24	10.294,08	0,00	119.591,32	1,87	4.193.666,68	4.313.258,00	10,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	57.644,75	5.454,31	0,00	63.099,06	0,98	1.345.412,25	1.408.511,31	3,51
De > 6 a < 12 Meses	9	209.208,18	10.657,25	0,00	219.865,43	3,43	1.143.737,77	1.363.603,20	3,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	226.359,51	63.530,90	0,00	289.890,41	4,52	2.439.951,64	2.729.842,05	6,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	479.307,96	53.452,67	0,00	532.760,63	8,31	2.114.588,66	2.647.349,29	6,59
De ≥ 2 Años	61	4.349.826,50	653.680,26	48,10	5.003.554,86	78,07	6.697.540,69	11.701.095,55	29,15
Subtotal	221	5.603.891,72	804.906,71	48,10	6.408.846,53	100,00	33.737.929,17	40.146.775,70	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	221	5.603.891,72	804.906,71	48,10	6.408.846,53		33.737.929,17	40.146.775,70	