

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

Audidores 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	18/08/2015 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	26.250,59 75.837.954,51 26,25%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,1910% 18/08/2015 12,813205 Bruto 10,250564 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	0,0110% 18/08/2015 1,038725 Bruto 0,830980 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	0,3410% 18/08/2015 87,144444 Bruto 69,715555 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	0,8910% 18/08/2015 227,700000 Bruto 182,160000 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	1,7910% 18/08/2015 457,700000 Bruto 366,160000 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	3,8910% 18/08/2015 994,366667 Bruto 795,493334 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		166.836.992,91	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	1,99	1,89	1,81	1,73	1,65	1,59	1,52	1,47	
		Amort. final	Fecha	12/05/2017	08/04/2017	08/03/2017	06/02/2017	10/01/2017	17/12/2016	24/11/2016	03/11/2016	
		Amort. final	Fecha	18/05/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018	18/05/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,99	1,89	1,81	1,73	1,65	1,59	1,52	1,47	
		Amort. final	Fecha	12/05/2017	08/04/2017	08/03/2017	06/02/2017	10/01/2017	17/12/2016	24/11/2016	03/11/2016	
		Amort. final	Fecha	18/05/2019	18/05/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018	18/05/2018	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,94	4,72	4,51	4,42	4,22	4,01	3,94	3,75	
		Amort. final	Fecha	22/04/2020	03/02/2020	17/11/2019	16/10/2019	03/08/2019	21/05/2019	25/04/2019	14/02/2019	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,21	5,01	4,82	4,64	4,47	4,31	4,16	4,01	
		Amort. final	Fecha	31/07/2020	19/05/2020	11/03/2020	06/01/2020	05/11/2019	07/09/2019	14/07/2019	20/05/2019	
		Amort. final	Fecha	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,19	7,86	7,55	7,25	6,98	6,72	6,48	6,26	
		Amort. final	Fecha	23/07/2023	25/03/2023	01/12/2022	16/08/2022	10/05/2022	04/02/2022	08/11/2021	20/08/2021	
		Amort. final	Fecha	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/05/2024	18/02/2024	18/11/2023	18/08/2023	18/05/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,55	10,27	10,00	9,71	9,43	9,14	8,85	8,57	
		Amort. final	Fecha	30/11/2025	21/08/2025	13/05/2025	30/01/2025	17/10/2024	04/07/2024	22/03/2024	09/12/2023	
		Amort. final	Fecha	18/08/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/08/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	17/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	17/08/2019	18/05/2019	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,92	14,39	13,90	13,44	13,02	12,63	12,26	11,90	
		Amort. final	Fecha	13/04/2030	01/10/2029	06/04/2029	23/10/2028	22/05/2028	30/12/2027	16/08/2027	09/04/2027	
		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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	
		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	
		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: 31/05/2015
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

Permuto 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	65,66%	109.536.992,91	29,51%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	45,46%	75.837.954,51		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	20,20%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	13,85%	23.100.000,00	14,05%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	3,60%	6.000.000,00	10,03%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	6,47%	10.800.000,00	2,81%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	10,43%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		166.836.992,91			617.400.000,00
Fondo de Reserva	2,81%	4.194.489,40		2,90%	17.400.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.413.897,07	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		234.560,38	
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.856,67	
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		1.143	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		154.784.038,05	600.030.104,03
Medio		135.419,11	277.022,21
Mínimo		567,70	52.258,86
Máximo		1.215.227,00	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		1,00%	4,88%
Mínimo		0,43%	3,70%
Máximo		4,34%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		117	159
Mínimo		02/06/2015	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,48%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,52%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,28%	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	26,15%	16,01%
(F) - Construcción	8,79%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,92%	8,49%
(I) - Hostelería	2,26%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,21%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,90%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,35%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,42%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,59%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,36%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,67%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,73%	1,42%
(P) - Educación	0,39%	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	0,23%	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	0,35%	0,21%	0,22%	0,22%	0,32%
Tasa anual equivalente	4,10%	2,48%	2,57%	2,61%	3,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,95%	15,89%
Aragón	2,44%	2,38%
Asturias	1,25%	1,54%
Canarias	7,22%	8,06%
Cantabria	2,40%	1,75%
Castilla y León	3,47%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,87%
Cataluña	8,44%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,57%	12,26%
Extremadura	1,07%	0,84%
Galicia	1,28%	1,73%
Islas Baleares	1,46%	1,51%
La Rioja	0,14%	0,22%
Madrid	30,25%	29,16%
Murcia	1,69%	2,00%
Navarra	0,35%	0,88%
País Vasco	5,59%	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	63	61.285,24	2.760,26	0,00	64.045,50	1,19	8.331.554,47	8.395.599,97	26,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	52.089,79	3.322,83	0,00	55.412,62	1,03	2.964.187,53	3.019.600,15	9,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	146.922,00	8.486,95	0,00	155.408,95	2,88	3.665.621,41	3.821.030,36	12,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	54.306,84	5.207,50	0,00	59.514,34	1,10	1.012.226,58	1.071.740,92	3,43
De > 6 a < 12 Meses	7	107.155,22	6.559,02	0,00	113.714,24	2,11	645.007,09	758.721,33	2,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	207.641,26	10.407,55	0,00	218.048,81	4,04	669.627,27	887.676,08	2,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	305.865,20	73.374,57	0,00	379.239,77	7,02	2.177.672,82	2.556.912,59	8,18
De ≥ 2 Años	55	3.804.183,59	549.461,54	48,10	4.353.693,23	80,64	6.397.183,23	10.750.876,46	34,39
Subtotal	190	4.739.449,14	659.580,22	48,10	5.399.077,46	100,00	25.863.080,40	31.262.157,86	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	190	4.739.449,14	659.580,22	48,10	5.399.077,46		25.863.080,40	31.262.157,86	