

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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 10,314630 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 0,836174 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 70,151277 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 183,298500 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 368,448500 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 800,465167 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	1,90	1,82	1,74	1,67	1,61	1,55	1,49	
		Amort. final	Fecha	13/05/2017	10/04/2017	11/03/2017	11/02/2017	16/01/2017	24/12/2016	02/12/2016	11/11/2016	
			Años	4,00	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,99	1,90	1,82	1,74	1,67	1,61	1,55	1,49	
		Amort. final	Fecha	13/05/2017	10/04/2017	11/03/2017	11/02/2017	16/01/2017	24/12/2016	02/12/2016	11/11/2016	
			Años	4,00	4,00	3,76	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,94	4,72	4,51	4,43	4,22	4,02	3,95	3,76	
		Amort. final	Fecha	23/04/2020	04/02/2020	19/11/2019	19/10/2019	06/08/2019	25/05/2019	29/04/2019	18/02/2019	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,21	5,02	4,83	4,66	4,49	4,33	4,18	4,03	
		Amort. final	Fecha	02/08/2020	22/05/2020	14/03/2020	11/01/2020	10/11/2019	14/09/2019	21/07/2019	28/05/2019	
			Años	6,51	6,26	6,01	5,76	5,76	5,51	5,26	5,26	
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	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,19	7,87	7,56	7,27	7,00	6,74	6,51	6,29	
		Amort. final	Fecha	25/07/2023	29/03/2023	06/12/2022	22/08/2022	16/05/2022	11/02/2022	17/11/2021	29/08/2021	
			Años	10,01	9,76	9,51	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	
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	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,55	10,28	10,00	9,73	9,44	9,16	8,87	8,59	
		Amort. final	Fecha	02/12/2025	23/08/2025	16/05/2025	04/02/2025	22/10/2024	10/07/2024	29/03/2024	17/12/2023	
			Años	11,26	10,76	10,51	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	
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	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,91	14,38	13,90	13,45	13,03	12,64	12,27	11,92	
		Amort. final	Fecha	09/04/2030	30/09/2029	06/04/2029	25/10/2028	25/05/2028	03/01/2028	21/08/2027	16/04/2027	
			Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	
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	
			Años	5,26	5,01	4,76	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00	
	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	
			Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	

* 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%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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		10.041.287,22	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		135.474,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.741,29	
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		1.130	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		152.525.499,58	600.030.104,03
Medio		134.978,32	277.022,21
Mínimo		702,50	52.258,86
Máximo		1.206.143,82	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,96%	4,88%
Mínimo		0,43%	3,70%
Máximo		4,30%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		117	159
Mínimo		07/07/2015	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,47%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,53%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,19%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,57%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,16%	16,01%
(F) - Construcción	8,80%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,97%	8,49%
(I) - Hostelería	2,24%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,23%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,90%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,35%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,37%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,60%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,37%	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	0,12%	0,21%	0,23%	0,21%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,47%	2,44%	2,70%	2,54%	3,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,94%	15,89%
Aragón	2,44%	2,38%
Asturias	1,25%	1,54%
Canarias	7,22%	8,06%
Cantabria	2,41%	1,75%
Castilla y León	3,49%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,87%
Cataluña	8,45%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,53%	12,26%
Extremadura	1,08%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,44%	1,51%
La Rioja	0,14%	0,22%
Madrid	30,26%	29,16%
Murcia	1,69%	2,00%
Navarra	0,34%	0,88%
Pais Vasco	5,61%	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	52	66.809,87	2.709,76	0,00	69.519,63	1,26	5.931.868,26	6.001.387,89	20,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	41.459,83	2.149,23	0,00	43.609,06	0,79	2.088.402,53	2.132.011,59	7,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	134.607,75	7.908,79	0,00	142.516,54	2,57	3.997.991,60	4.140.508,14	14,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	62.186,44	4.468,17	0,00	66.654,61	1,20	1.073.026,23	1.139.680,84	3,99
De > 6 a < 12 Meses	7	108.380,17	7.156,44	0,00	115.536,61	2,09	746.349,18	861.885,79	3,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	239.882,51	12.434,47	0,00	252.316,98	4,56	752.736,65	1.005.053,63	3,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	212.608,24	70.408,56	0,00	283.016,80	5,11	2.076.627,81	2.359.644,61	8,25
De ≥ 2 Años	57	4.000.971,66	561.095,91	48,10	4.562.115,67	82,42	6.394.103,74	10.956.219,41	38,31
Subtotal	177	4.866.906,47	668.331,33	48,10	5.535.285,90	100,00	23.061.106,00	28.596.391,90	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	177	4.866.906,47	668.331,33	48,10	5.535.285,90		23.061.106,00	28.596.391,90	

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