

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audítores 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	18/05/2017 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	10.849,78 31.345.014,42 10,85%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA-sf	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	0,0000% 18/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 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	0,0220% 18/05/2017 5,316667 Bruto 4,306500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 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	0,5720% 18/05/2017 138,233333 Bruto 111,969000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 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	1,4720% 18/05/2017 355,733333 Bruto 286,144000 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	3,5720% 18/05/2017 863,233333 Bruto 699,219000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		122.344.052,82	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	1,06	1,01	0,97	0,93	0,89	0,86	0,83	0,80	0,80
		Amort. final	Fecha	12/03/2018	23/02/2018	07/02/2018	25/01/2018	12/01/2018	30/12/2017	19/12/2017	09/12/2017	1,49
		Amort. final	Fecha	18/02/2019	18/02/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018	0,80
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,06	1,01	0,97	0,93	0,89	0,86	0,83	0,80	0,80
		Amort. final	Fecha	12/03/2018	23/02/2018	07/02/2018	25/01/2018	12/01/2018	30/12/2017	19/12/2017	09/12/2017	1,49
		Amort. final	Fecha	18/02/2019	18/02/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018	0,80
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,04	2,87	2,81	2,65	2,60	2,44	2,40	2,24	2,24
		Amort. final	Fecha	05/03/2020	03/01/2020	13/12/2019	15/10/2019	25/09/2019	31/07/2019	15/07/2019	19/05/2019	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,23	3,11	3,00	2,88	2,78	2,68	2,59	2,50	2,50
		Amort. final	Fecha	15/05/2020	31/03/2020	18/02/2020	08/01/2020	01/12/2019	27/10/2019	24/09/2019	21/08/2019	3,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/11/2020	18/08/2020	2,49
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,49	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,24	5,99	5,75	5,53	5,32	5,13	4,94	4,78	4,78
		Amort. final	Fecha	15/05/2023	14/02/2023	19/11/2022	31/08/2022	15/06/2022	06/04/2022	29/01/2022	29/11/2021	6,49
		Amort. final	Fecha	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024	18/05/2024	18/05/2024	18/02/2024	18/11/2023	18/08/2023	2,49
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,49	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,63	8,41	8,19	7,96	7,73	7,50	7,28	7,05	7,05
		Amort. final	Fecha	05/10/2025	18/07/2025	27/04/2025	03/02/2025	11/11/2024	20/08/2024	29/05/2024	09/03/2024	7,75
		Amort. final	Fecha	18/05/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/08/2025	18/05/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	2,49
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,49	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	17/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,70	12,27	11,88	11,51	11,17	10,85	10,54	10,25	10,25
		Amort. final	Fecha	30/10/2029	27/05/2029	04/01/2029	23/08/2028	20/04/2028	23/12/2027	02/09/2027	18/05/2027	25,25
		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	25,25
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74	2,49	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25	25,25
		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	25,25
		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	25,25

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	% MC	
Clase A	53,16%	65.044.052,82	48,26%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	25,62%	31.345.014,42		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	27,54%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	18,88%	23.100.000,00	26,25%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	4,90%	6.000.000,00	20,53%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	8,83%	10.800.000,00	10,24%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	14,22%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		122.344.052,82			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	10,24%	10.744.454,30		2,90%	17.400.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		33.699.038,40			91.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	11.602.740,96	-0,347%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	208.009,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.419,41	
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	927	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	109.832.881,11	600.030.104,03	
Medio	118.482,07	277.022,21	
Mínimo	1.048,73	52.258,86	
Máximo	1.021.668,37	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,64%	4,88%	
Mínimo	0,15%	3,70%	
Máximo	4,00%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	107	159	
Mínimo	12/03/2017	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,26%	10,72%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,74%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	7,82%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,01%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,10%	16,01%
(F) - Construcción	9,14%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,72%	8,49%
(I) - Hostelería	1,88%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,12%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,45%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,27%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,22%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,86%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,55%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,66%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,67%	1,42%
(P) - Educación	0,23%	1,00%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,95%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,23%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,11%	0,35%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,56%	0,38%	0,31%	0,31%
Tasa anual equivalente	4,97%	6,52%	4,44%	3,68%	3,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,91%	15,89%
Aragón	2,48%	2,38%
Asturias	1,26%	1,54%
Canarias	6,56%	8,06%
Cantabria	2,44%	1,75%
Castilla y León	3,72%	2,99%
Castilla-La Mancha	3,21%	3,87%
Cataluña	8,50%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,28%	12,26%
Extremadura	1,03%	0,84%
Galicia	1,30%	1,73%
Islas Baleares	1,30%	1,51%
La Rioja	0,10%	0,22%
Madrid	30,43%	29,16%
Murcia	1,48%	2,00%
Navarra	0,30%	0,88%
País Vasco	5,69%	5,70%

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	36	40.501,89	1.119,13	48,10	41.669,12	0,74	4.506.801,24	4.548.470,36	20,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	47.912,02	2.514,90	0,00	50.426,92	0,90	2.573.736,62	2.624.163,54	11,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	44.851,89	2.548,77	0,00	47.400,66	0,84	1.385.237,26	1.432.637,92	6,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	38.228,39	1.086,31	0,00	39.314,70	0,70	518.239,83	557.554,53	2,54
De > 6 a < 12 Meses	4	33.929,48	1.844,03	0,00	35.773,51	0,64	391.781,01	427.554,52	1,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	94.880,60	9.602,83	0,00	104.483,43	1,86	726.511,09	830.994,52	3,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	91.417,20	5.464,53	0,00	96.881,73	1,72	342.741,97	439.623,70	2,00
De ≥ 2 Años	47	4.531.148,77	675.491,92	0,00	5.206.640,69	92,60	5.893.105,78	11.099.746,47	50,54
Subtotal	133	4.922.870,24	699.672,42	48,10	5.622.590,76	100,00	16.338.154,80	21.960.745,56	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	133	4.922.870,24	699.672,42	48,10	5.622.590,76		16.338.154,80	21.960.745,56	