

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
V85264117
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Director Emisión Bonos
Bankinter

Entidad Suscriptor 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)

| 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 Baa3 | BBB 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) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|--------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| Serie | Amortización | Vida media | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | |
| | | | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Años | 1,99 | 1,90 | 1,82 | 1,74 | 1,67 | 1,61 | 1,55 | 1,49 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 4,00 | 4,00 | 3,76 | 3,51 | 3,51 | 3,25 | 3,25 | 3,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 1,89 | 1,90 | 1,82 | 1,74 | 1,67 | 1,61 | 1,55 | 1,49 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 4,00 | 4,00 | 3,76 | 3,51 | 3,51 | 3,25 | 3,25 | 3,00 | |
| Serie A3(G) | Con amortización opcional * | Años | 4,94 | 4,72 | 4,51 | 4,43 | 4,22 | 4,02 | 3,95 | 3,76 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 5,21 | 5,02 | 4,83 | 4,66 | 4,49 | 4,33 | 4,18 | 4,03 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 6,51 | 6,26 | 6,01 | 5,76 | 5,51 | 5,26 | 5,26 | 5,00 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | | 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 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 8,19 | 7,87 | 7,56 | 7,27 | 7,00 | 6,74 | 6,51 | 6,29 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 10,01 | 9,76 | 9,51 | 9,01 | 8,76 | 8,51 | 8,26 | 8,01 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | | 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 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,55 | 10,28 | 10,00 | 9,73 | 9,44 | 9,16 | 8,87 | 8,59 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 11,26 | 10,76 | 10,51 | 10,26 | 10,01 | 9,76 | 9,51 | 9,26 | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | | 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 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 14,91 | 14,38 | 13,90 | 13,45 | 13,03 | 12,64 | 12,27 | 11,92 | |
| | | 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 | |
| | | Amort. final | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | | 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 | 5,26 | 5,01 | 4,76 | 4,76 | 4,51 | 4,25 | 4,25 | 4,00 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | 27,02 | |
| | | 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 | 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%.

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 Suscriptor 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 | % MC | A la emisión | % MC | |
| Clase A | 65,66% | 109.536.992,91 | 29,51% | 90,72% | 560.100.000,00 | 9,55% |
| 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 | 5,70% |
| Serie C | 3,60% | 6.000.000,00 | 10,03% | 0,97% | 6.000.000,00 | 4,70% |
| Serie D | 6,47% | 10.800.000,00 | 2,81% | 1,75% | 10.800.000,00 | 2,90% |
| 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% |
| País 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) | | | | | | | | | | |
| 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 | | |