

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	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	18/11/2015 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	23.133,48 66.832.623,72 23,13%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,1750% 18/11/2015 10,345806 Bruto 8,328374 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB+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% 18/11/2015 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB+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	0,3250% 18/11/2015 83,055556 Bruto 66,859723 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	0,8750% 18/11/2015 223,611111 Bruto 180,006944 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	1,7750% 18/11/2015 453,611111 Bruto 365,156944 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	3,8750% 18/11/2015 990,277778 Bruto 797,173611 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		157.831.662,12 617.400.000,00								

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 *	Vida media	1,83	1,76	1,69	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41	
		Fecha	17/06/2017	20/05/2017	24/04/2017	31/03/2017	09/03/2017	17/02/2017	29/01/2017	11/01/2017	
		Amort. final	Años	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,83	1,76	1,69	1,62	1,56	1,51	1,45	1,41	
		Fecha	17/06/2017	20/05/2017	24/04/2017	31/03/2017	09/03/2017	17/02/2017	29/01/2017	11/01/2017	
		Amort. final	Años	3,75	3,51	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	4,63	4,43	4,23	4,15	3,96	3,76	3,70	3,52	
		Fecha	03/04/2020	19/01/2020	08/11/2019	08/10/2019	01/08/2019	22/05/2019	29/04/2019	21/02/2019	
		Amort. final	Años	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,86	4,68	4,52	4,36	4,20	4,06	3,92	3,79	
		Fecha	26/06/2020	22/04/2020	21/02/2020	24/12/2019	30/10/2019	08/09/2019	20/07/2019	02/06/2019	
		Amort. final	Años	6,26	6,01	5,75	5,51	5,26	5,01	5,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	
		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	Años	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,84	7,53	7,23	6,96	6,71	6,47	6,24	6,04	
		Fecha	18/06/2023	25/02/2023	09/11/2022	01/08/2022	01/05/2022	02/02/2022	12/11/2021	30/08/2021	
		Amort. final	Años	9,76	9,51	9,01	8,76	8,26	8,01	7,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	
		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	Años	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,25	9,99	9,72	9,45	9,17	8,89	8,62	8,34	
		Fecha	13/11/2025	10/08/2025	05/05/2025	24/01/2025	15/10/2024	06/07/2024	27/03/2024	19/12/2023	
		Amort. final	Años	10,76	10,51	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	
		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	Años	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	14,55	14,04	13,58	13,15	12,75	12,37	12,01	11,67	
		Fecha	01/03/2030	30/08/2029	13/03/2029	07/10/2028	13/05/2028	28/12/2027	19/08/2027	18/04/2027	
		Amort. final	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75	
		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	Años	5,01	4,75	4,51	4,51	4,25	4,00	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	
		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	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	

* 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: 31/10/2015
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuto Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Auditores 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	63,70%	100.531.662,12	32,84%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	42,34%	66.832.623,72		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	21,35%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	14,64%	23.100.000,00	16,39%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	3,80%	6.000.000,00	12,12%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	6,84%	10.800.000,00	4,43%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	11,02%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		157.831.662,12			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	4,43%	6.217.557,25		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	13.198.526,31	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	109.002,94		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.041,08		
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	1.080	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	141.791.011,36	600.030.104,03	277.022,21
Medio	131.287,97		
Mínimo	670,12	52.258,86	
Máximo	1.169.748,24	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,87%	4,88%	
Mínimo	0,30%	3,70%	
Máximo	4,30%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	115	159	
Mínimo	03/11/2015	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,44%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,56%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(C) - Industria manufacturera	8,20%	19,16%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,76%	18,49%	
(L) - Actividades inmobiliarias	26,73%	16,01%	
(F) - Construcción	9,01%	15,47%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,24%	8,49%	
(I) - Hostelería	2,10%	3,41%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,31%	2,77%	
(J) - Información y comunicaciones	2,94%	2,33%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,36%	2,29%	
(S) - Otros servicios	1,26%	2,09%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,70%	2,06%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,45%	1,81%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,62%	1,76%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,63%	1,42%	
(P) - Educación	0,23%	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	0,10%	0,35%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,10%	0,23%	0,22%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,69%	1,25%	2,78%	2,57%	3,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,07%	15,89%
Aragón	2,50%	2,38%
Asturias	1,29%	1,54%
Canarias	6,77%	8,06%
Cantabria	2,42%	1,75%
Castilla y León	3,52%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,87%
Cataluña	8,56%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,11%	12,26%
Extremadura	1,10%	0,84%
Galicia	1,28%	1,73%
Islas Baleares	1,38%	1,51%
La Rioja	0,13%	0,22%
Madrid	30,93%	29,16%
Murcia	1,60%	2,00%
Navarra	0,33%	0,88%
País Vasco	5,64%	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	51	49.575,95	2.189,10	0,00	51.765,05	0,99	6.157.607,64		6.209.372,69	23,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	55.874,03	2.570,54	0,00	58.444,57	1,12	2.544.528,03		2.602.972,60	9,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	107.406,46	5.075,86	0,00	112.482,32	2,15	2.772.933,07		2.885.415,39	10,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	65.968,95	5.338,57	0,00	71.307,52	1,36	1.259.021,58		1.330.329,10	4,99
De > 6 a < 12 Meses	6	101.786,38	6.360,12	0,00	108.146,50	2,07	915.460,59		1.023.607,09	3,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	356.512,24	14.119,93	0,00	370.632,17	7,09	730.465,30		1.101.097,47	4,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	38.609,77	4.559,44	0,00	43.169,21	0,83	178.358,63		221.527,84	0,83
De ≥ 24 Meses	49	3.839.952,73	573.846,66	48,10	4.413.847,49	84,40	6.893.663,68		11.307.511,17	42,38
Subtotal	159	4.615.686,51	614.060,22	48,10	5.229.794,83	100,00	21.452.038,52		26.681.833,35	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	159	4.615.686,51	614.060,22	48,10	5.229.794,83		21.452.038,52		26.681.833,35	