

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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
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)

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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	18/02/2016 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	21.190,87 61.220.423,43 21,19%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,1140% 18/02/2016 6,173607 Bruto 5,000622 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% 18/02/2016 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	0,2640% 18/02/2016 67,466667 Bruto 54,648000 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	0,8140% 18/02/2016 208,022222 Bruto 168,498000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf Baa3	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	1,7140% 18/02/2016 438,022222 Bruto 354,798000 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	3,8140% 18/02/2016 974,688889 Bruto 789,498000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		152.219.461,83 617.400.000,00								

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	1,74	1,66	1,59	1,53	1,47	1,41	1,36	1,31		
		Fecha	13/08/2017	16/07/2017	21/06/2017	28/05/2017	06/05/2017	16/04/2017	29/03/2017	11/03/2017		
		Amort. final	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75		
	Sin amortización opcional *	Años	1,74	1,66	1,59	1,53	1,47	1,41	1,36	1,31		
		Fecha	13/08/2017	16/07/2017	21/06/2017	28/05/2017	06/05/2017	16/04/2017	29/03/2017	11/03/2017		
		Amort. final	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	4,39	4,19	3,99	3,92	3,73	3,54	3,47	3,30		
		Fecha	07/04/2020	25/01/2020	13/11/2019	17/10/2019	08/08/2019	31/05/2019	09/05/2019	04/03/2019		
		Amort. final	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	4,63	4,46	4,30	4,14	3,99	3,86	3,72	3,60		
		Fecha	05/07/2020	03/05/2020	04/03/2020	07/01/2020	14/11/2019	26/09/2019	07/08/2019	24/06/2019		
		Amort. final	6,01	5,75	5,50	5,26	5,01	4,75	4,75	4,75		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
		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	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	7,62	7,32	7,03	6,76	6,51	6,27	6,05	5,85		
		Fecha	30/06/2023	11/03/2023	26/11/2022	20/08/2022	20/05/2022	22/02/2022	05/12/2021	21/09/2021		
		Amort. final	9,50	9,26	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
		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	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,75	9,49	9,23	8,96	8,69	8,42	8,15		
		Fecha	18/11/2025	17/08/2025	14/05/2025	06/02/2025	30/10/2024	23/07/2024	15/04/2024	09/01/2024		
		Amort. final	10,76	10,26	10,01	9,76	9,50	9,26	9,01	8,76		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
		Fecha	17/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	17/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	17/08/2019	18/05/2019		
		Amort. final	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	14,32	13,82	13,36	12,93	12,53	12,16	11,81	11,47		
		Fecha	09/03/2030	08/09/2029	24/03/2029	19/10/2028	27/05/2028	12/01/2028	05/09/2027	06/08/2027		
		Amort. final	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52		
Serie E	Con amortización opcional *	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
		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	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
	Sin amortización opcional *	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52		
		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	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52		

* 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: 31/12/2015
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
 Sociét Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Sociét 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	62,36%	94.919.461,83	35,64%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	40,22%	61.220.423,43		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	22,14%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	15,18%	23.100.000,00	18,50%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	3,94%	6.000.000,00	14,05%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	7,10%	10.800.000,00	6,04%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	11,43%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		152.219.461,83			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	6,04%	8.144.740,60		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	12.978.361,75	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	47.487,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.504,02		
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	1.055	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	136.785.580,03	600.030.104,03	
Medio	129.654,58	277.022,21	
Mínimo	713,55	52.258,86	
Máximo	1.151.512,67	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,81%	4,88%	
Mínimo	0,30%	3,70%	
Máximo	4,30%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	114	159	
Mínimo	05/01/2016	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,42%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,58%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(C) - Industria manufacturera	8,26%	19,16%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,86%	18,49%	
(L) - Actividades inmobiliarias	26,21%	16,01%	
(F) - Construcción	9,11%	15,47%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,38%	8,49%	
(I) - Hostelería	2,10%	3,41%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,36%	2,77%	
(J) - Información y comunicaciones	2,93%	2,33%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,37%	2,29%	
(S) - Otros servicios	1,27%	2,09%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,74%	2,06%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,49%	1,81%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,64%	1,76%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,60%	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	0,22%	0,17%	0,22%	0,22%	0,31%
Tasa anual equivalente	2,56%	2,00%	2,57%	2,64%	3,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,18%	15,89%
Aragón	2,48%	2,38%
Asturias	1,28%	1,54%
Canarias	6,78%	8,06%
Cantabria	2,53%	1,75%
Castilla y León	3,57%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,87%
Cataluña	8,63%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,23%	12,26%
Extremadura	1,11%	0,84%
Galicia	1,29%	1,73%
Islas Baleares	1,38%	1,51%
La Rioja	0,12%	0,22%
Madrid	30,51%	29,16%
Murcia	1,56%	2,00%
Navarra	0,33%	0,88%
País Vasco	5,69%	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	46	51.312,40	2.229,62	0,00	53.542,02	1,11	5.562.897,62		5.616.439,64	23,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	36.901,01	1.450,30	0,00	38.351,31	0,79	1.708.369,87		1.746.721,18	7,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	104.319,70	6.360,06	0,00	110.679,76	2,29	3.584.320,62		3.695.000,38	15,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	21.143,07	1.651,19	0,00	22.794,26	0,47	344.017,92		366.812,18	1,56
De > 6 a < 12 Meses	6	86.518,63	5.289,54	0,00	91.808,17	1,90	763.945,77		855.753,94	3,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	150.894,83	7.576,31	0,00	158.471,14	3,28	477.263,81		635.734,95	2,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	172.012,89	9.163,79	0,00	181.176,68	3,75	371.685,75		552.862,43	2,35
De ≥ 24 Meses	49	3.630.434,64	549.738,60	48,10	4.180.221,34	86,42	5.884.806,39		10.065.027,73	42,77
Subtotal	154	4.253.537,17	583.459,41	48,10	4.837.044,68	100,00	18.697.307,75		23.534.352,43	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	154	4.253.537,17	583.459,41	48,10	4.837.044,68		18.697.307,75		23.534.352,43	