

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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 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)

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	18/05/2016 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	19.003,12 54.900.013,68 19,00%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0130% 18/05/2016 0,617601 Bruto 0,500257 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% 18/05/2016 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	0,1630% 18/05/2016 40,750000 Bruto 33,007500 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	0,7130% 18/05/2016 178,250000 Bruto 144,382500 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	1,6130% 18/05/2016 403,250000 Bruto 326,632500 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	3,7130% 18/05/2016 928,250000 Bruto 751,882500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		145.899.052,08 617.400.000,00								

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	1,61	1,53	1,47	1,40	1,35	1,29	1,24	1,20	
		Amort. final	26/09/2017	30/08/2017	05/08/2017	14/07/2017	23/06/2017	03/06/2017	16/05/2017	29/04/2017	
		Fecha	18/05/2019	18/02/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018	18/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	1,61	1,53	1,47	1,40	1,35	1,29	1,24	1,20	
		Amort. final	26/09/2017	30/08/2017	05/08/2017	14/07/2017	23/06/2017	03/06/2017	16/05/2017	29/04/2017	
		Fecha	18/05/2019	18/02/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018	18/08/2018	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	4,13	3,93	3,73	3,66	3,47	3,41	3,23	3,17	
		Amort. final	03/04/2020	21/01/2020	12/11/2019	16/10/2019	09/08/2019	16/07/2019	11/05/2019	20/04/2019	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,37	4,20	4,04	3,89	3,75	3,62	3,48	3,37	
		Amort. final	29/06/2020	29/04/2020	02/03/2020	07/01/2020	16/11/2019	30/09/2019	12/08/2019	01/07/2019	
		Fecha	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/08/2020	18/08/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		Amort. final	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,37	7,07	6,79	6,53	6,28	6,05	5,83	5,63	
		Amort. final	30/06/2023	14/03/2023	01/12/2022	27/08/2022	28/05/2022	04/03/2022	17/12/2021	03/10/2021	
		Fecha	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024	18/02/2024	18/11/2023	18/08/2023	18/05/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		Amort. final	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,76	9,50	9,25	8,99	8,72	8,46	8,19	7,93	
		Amort. final	17/11/2025	17/08/2025	16/05/2025	11/02/2025	06/11/2024	01/08/2024	27/04/2024	22/01/2024	
		Fecha	18/05/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/08/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/02/2025	18/11/2024	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		Amort. final	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	14,02	13,53	13,08	12,66	12,27	11,91	11,56	11,23	
		Amort. final	20/02/2030	26/09/2029	15/03/2029	14/10/2028	25/05/2028	12/01/2028	08/09/2027	11/06/2027	
		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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		Amort. final	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
		Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	
		Amort. final	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	18/05/2042	
		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	

* 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: 29/02/2016
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)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	60,73%	88.599.052,08	38,18%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	37,63%	54.900.013,68		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	23,10%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	15,83%	23.100.000,00	20,20%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	4,11%	6.000.000,00	15,53%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	7,40%	10.800.000,00	7,12%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	11,93%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		145.899.052,08			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	7,12%	9.154.687,57		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	9.969.393,79	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	296.592,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.093,32		
Pasivo	Disponibile	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	1.040	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	134.223.107,65	600.030.104,03	
Medio	129.060,68	277.022,21	
Mínimo	672,86	52.258,86	
Máximo	1.133.127,39	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,78%	4,88%	
Mínimo	0,26%	3,70%	
Máximo	4,04%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	113	159	
Mínimo	02/03/2016	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,39%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,61%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(C) - Industria manufacturera	8,18%	19,16%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,66%	18,49%	
(L) - Actividades inmobiliarias	26,01%	16,01%	
(F) - Construcción	9,05%	15,47%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,35%	8,49%	
(I) - Hostelería	2,06%	3,41%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,36%	2,77%	
(J) - Información y comunicaciones	2,89%	2,33%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,35%	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	2,48%	1,81%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,64%	1,76%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,60%	1,42%	
(P) - Educación	0,22%	0,99%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,87%	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	0,01%	0,11%	0,13%	0,18%	0,31%
Tasa anual equivalente	0,10%	1,33%	1,55%	2,15%	3,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,08%	15,89%
Aragón	2,46%	2,38%
Asturias	1,27%	1,54%
Canarias	6,70%	8,06%
Cantabria	2,53%	1,75%
Castilla y León	3,56%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,29%	3,87%
Cataluña	8,61%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,88%	12,26%
Extremadura	1,11%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,31%	1,51%
La Rioja	0,12%	0,22%
Madrid	30,30%	29,16%
Murcia	1,54%	2,00%
Navarra	0,32%	0,88%
País Vasco	5,66%	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	59.068,11	1.694,37	0,00	60.762,48	1,10	7.779.362,30		7.840.124,78	29,25
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	49.976,11	985,91	0,00	50.962,02	0,93	976.270,60		1.027.232,62	3,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	79.444,25	6.275,94	0,00	85.720,19	1,56	3.262.964,32		3.348.684,51	12,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	61.884,74	3.404,98	0,00	65.289,72	1,19	1.064.341,55		1.129.631,27	4,21
De > 6 a < 12 Meses	4	65.445,53	4.481,49	0,00	69.927,02	1,27	605.565,84		675.492,86	2,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	107.284,54	5.381,42	0,00	112.665,96	2,05	379.761,03		492.426,99	1,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	251.669,48	10.623,60	0,00	262.293,08	4,77	416.876,29		679.169,37	2,53
De ≥ 24 Meses	50	4.127.708,92	668.291,41	48,10	4.796.048,43	87,14	6.813.510,27		11.609.558,70	43,32
Subtotal	158	4.802.481,68	701.139,12	48,10	5.503.668,90	100,00	21.298.652,20		26.802.321,10	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	158	4.802.481,68	701.139,12	48,10	5.503.668,90		21.298.652,20		26.802.321,10	