

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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 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	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 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	1,6130% 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	Años	% 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	1,59	1,53	1,46	1,40	1,35	1,30	1,25	1,21		
		Amort. final	Fecha	21/09/2017	27/08/2017	04/08/2017	14/07/2017	24/06/2017	05/06/2017	20/05/2017	04/05/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,59	1,53	1,46	1,40	1,35	1,30	1,25	1,21		
		Amort. final	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	Años	4,12	3,93	3,73	3,66	3,48	3,42	3,24	3,18		
		Amort. final	Fecha	01/04/2020	21/01/2020	11/11/2019	17/10/2019	10/08/2019	18/07/2019	13/05/2019	23/04/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,36	4,19	4,04	3,89	3,75	3,63	3,50	3,38		
		Amort. final	Fecha	27/06/2020	27/04/2020	02/03/2020	08/01/2020	19/11/2019	03/10/2019	17/08/2019	06/07/2019		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
		Amort. final	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	Años	7,36	7,07	6,79	6,53	6,29	6,06	5,85	5,64		
		Amort. final	Fecha	28/06/2023	13/03/2023	02/12/2022	29/08/2022	31/05/2022	08/03/2022	22/12/2021	08/10/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
		Amort. final	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	Años	9,75	9,50	9,25	8,99	8,73	8,47	8,21	7,95		
		Amort. final	Fecha	16/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	12/02/2025	08/11/2024	05/08/2024	01/05/2024	28/01/2024		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
		Amort. final	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	Años	14,01	13,53	13,08	12,67	12,28	11,92	11,57	11,25		
		Amort. final	Fecha	17/02/2030	25/09/2029	15/03/2029	15/10/2028	27/05/2028	15/01/2028	12/09/2027	15/06/2027		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
		Amort. final	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	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26		
		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		

* 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%.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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	12.315.335,93	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	51.130,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.147,23		
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		1.032	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		132.148.536,76	600.030.104,03	
Medio		128.050,91	277.022,21	
Mínimo		683,34	52.258,86	
Máximo		1.123.865,04	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado	0,75%		4,88%	
Mínimo	0,26%		3,70%	
Máximo	4,04%		7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	113		159	
Mínimo	04/04/2016		25/11/2007	
Máximo	19/07/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,38%		10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,62%		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	25,59%	18,49%	
(L) - Actividades inmobiliarias	26,10%	16,01%	
(F) - Construcción	8,97%	15,47%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,40%	8,49%	
(I) - Hostelería	2,03%	3,41%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,38%	2,77%	
(J) - Información y comunicaciones	2,87%	2,33%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,34%	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	2,50%	1,81%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,64%	1,76%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,61%	1,42%	
(P) - Educación	0,22%	0,99%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,86%	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	0,18%	0,10%	0,13%	0,18%	0,31%
Tasa anual equivalente	2,11%	1,16%	1,59%	2,19%	3,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,13%	15,89%
Aragón	2,46%	2,38%
Asturias	1,25%	1,54%
Canarias	6,57%	8,06%
Cantabria	2,54%	1,75%
Castilla y León	3,57%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,29%	3,87%
Cataluña	8,64%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,91%	12,26%
Extremadura	1,11%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,31%	1,51%
La Rioja	0,11%	0,22%
Madrid	30,30%	29,16%
Murcia	1,54%	2,00%
Navarra	0,32%	0,88%
País Vasco	5,68%	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	43	49.661,81	2.266,28	0,00	51.928,09	0,93	6.489.590,99		6.541.519,08	25,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	41.283,71	868,83	0,00	42.152,54	0,75	1.154.221,80		1.196.374,34	4,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	92.571,13	5.080,13	0,00	97.651,26	1,75	2.910.464,55		3.008.115,81	11,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	65.304,72	4.385,44	0,00	69.690,16	1,25	1.047.603,72		1.117.293,88	4,42
De > 6 a < 12 Meses	5	82.900,35	5.441,89	0,00	88.342,24	1,58	677.980,08		766.322,32	3,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	94.644,65	4.644,85	0,00	99.289,50	1,78	311.296,11		410.585,61	1,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	281.084,40	11.901,45	0,00	292.985,85	5,25	468.566,18		761.552,03	3,02
De ≥ 24 Años	49	4.172.476,36	668.763,19	48,10	4.841.239,55	86,71	6.608.095,81		11.449.383,46	45,34
Subtotal	148	4.879.927,13	703.352,06	48,10	5.583.327,29	100,00	19.667.819,24		25.251.146,53	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	148	4.879.927,13	703.352,06	48,10	5.583.327,29		19.667.819,24		25.251.146,53	