

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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)

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	18/05/2016 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	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)

			% 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	1,60	1,53	1,47	1,41	1,37	1,32	1,27	1,23	
		Fecha	22/09/2017	29/08/2017	07/08/2017	18/07/2017	30/06/2017	12/06/2017	28/05/2017	13/05/2017		
	Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50		
	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)	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,60	1,53	1,47	1,41	1,37	1,32	1,27	1,23	
		Fecha	22/09/2017	29/08/2017	07/08/2017	18/07/2017	30/06/2017	12/06/2017	28/05/2017	13/05/2017		
	Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50		
	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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,12	3,93	3,74	3,67	3,49	3,43	3,25	3,19	
		Fecha	02/04/2020	22/01/2020	13/11/2019	19/10/2019	13/08/2019	22/07/2019	18/05/2019	28/04/2019		
	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
	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			
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,36	4,20	4,05	3,90	3,77	3,65	3,52	3,40	
		Fecha	27/06/2020	29/04/2020	05/03/2020	13/01/2020	24/11/2019	10/10/2019	24/08/2019	14/07/2019		
	Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,01	5,01	4,75	4,75	4,50		
	Fecha	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/11/2020	18/08/2020			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		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		
	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
	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			
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,35	7,06	6,79	6,53	6,29	6,07	5,86	5,66	
		Fecha	24/06/2023	11/03/2023	01/12/2022	30/08/2022	03/06/2022	12/03/2022	27/12/2021	15/10/2021		
	Amort. final	Años	9,25	9,01	8,76	8,50	8,01	7,75	7,50	7,25		
	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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		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		
	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
	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			
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,73	9,49	9,24	8,98	8,72	8,47	8,21	7,96	
		Fecha	08/11/2025	11/08/2025	12/05/2025	09/02/2025	06/11/2024	04/08/2024	02/05/2024	31/01/2024		
	Amort. final	Años	10,25	10,01	9,76	9,50	9,25	9,25	9,01	8,76		
	Fecha	18/05/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/08/2025	18/05/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		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		
	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
	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			
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,90	13,44	13,00	12,50	11,87	11,54	11,22	10,90	
		Fecha	10/01/2030	23/07/2029	15/02/2029	21/09/2028	07/05/2028	29/12/2027	29/08/2027	04/03/2027		
	Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26		
	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	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		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		
	Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50		
	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			
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	
		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	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26		
	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: 30/04/2016
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

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	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	14.801.895,81	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	155.625,08		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.655,83		
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		1.017	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		129.568.669,39	600.030.104,03	
Medio		127.402,82	277.022,21	
Mínimo		813,74	52.258,86	
Máximo		1.114.598,37	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado	0,74%		4,88%	
Mínimo	0,30%		3,70%	
Máximo	4,04%		7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	112		159	
Mínimo	03/05/2016		25/11/2007	
Máximo	19/07/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,37%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,63%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(C) - Industria manufacturera	8,10%	19,16%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,68%	18,49%	
(L) - Actividades inmobiliarias	26,18%	16,01%	
(F) - Construcción	9,03%	15,47%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,50%	8,49%	
(I) - Hostelería	2,00%	3,41%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,41%	2,77%	
(J) - Información y comunicaciones	2,50%	2,33%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,34%	2,29%	
(S) - Otros servicios	1,26%	2,09%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,74%	2,06%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,52%	1,81%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,66%	1,76%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,63%	1,42%	
(P) - Educación	0,22%	0,99%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,88%	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	0,64%	0,28%	0,22%	0,23%	0,31%
Tasa anual equivalente	7,47%	3,26%	2,58%	2,68%	3,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,21%	15,89%
Aragón	2,45%	2,38%
Asturias	1,29%	1,54%
Canarias	6,57%	8,06%
Cantabria	2,44%	1,75%
Castilla y León	3,60%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,87%
Cataluña	8,65%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,94%	12,26%
Extremadura	1,12%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,32%	1,51%
La Rioja	0,11%	0,22%
Madrid	30,17%	29,16%
Murcia	1,55%	2,00%
Navarra	0,32%	0,88%
País Vasco	5,73%	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	49	47.174,23	1.371,65	0,00	48.545,88	0,86	4.986.310,99	5.034.856,87	20,51	
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	56.852,60	2.222,41	0,00	59.075,01	1,05	2.134.355,34	2.193.430,35	8,93	
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	59.773,59	4.634,29	0,00	64.407,88	1,14	2.639.925,96	2.704.333,84	11,02	
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	62.058,52	3.095,72	0,00	65.154,24	1,15	627.009,24	692.163,48	2,82	
De > 6 a < 12 Meses	6	45.304,13	3.341,47	0,00	48.645,60	0,86	693.649,80	742.295,40	3,02	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	167.772,73	9.616,22	0,00	177.388,95	3,14	846.856,79	1.024.245,74	4,17	
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	291.731,71	12.218,35	0,00	303.950,06	5,39	457.918,87	761.868,93	3,10	
De ≥ 24 Meses	48	4.204.985,67	671.074,41	48,10	4.876.108,18	86,41	6.520.605,34	11.396.713,52	46,42	
Subtotal	152	4.935.653,18	707.574,52	48,10	5.643.275,80	100,00	18.906.632,33	24.549.908,13	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	152	4.935.653,18	707.574,52	48,10	5.643.275,80		18.906.632,33	24.549.908,13		