

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

Permuda 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		Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2016 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	14.947,17 43.182.374,13 14,95%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 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% 18/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 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	0,0510% 18/11/2016 13,033333 Bruto 10,557000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 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	0,6010% 18/11/2016 153,588889 Bruto 124,407000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 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	1,5010% 18/11/2016 383,588889 Bruto 310,707000 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	3,6010% 18/11/2016 920,255556 Bruto 745,407000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		134.181.412,53 617.400.000,00								

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	1,34	1,28	1,23	1,19	1,14	1,10	1,06	1,03		
		Amort. final	Fecha	19/12/2017	29/11/2017	10/11/2017	24/10/2017	09/10/2017	23/09/2017	10/09/2017	29/08/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,34	1,28	1,23	1,19	1,14	1,10	1,06	1,03		
		Amort. final	Fecha	18/05/2019	18/02/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,59	3,41	3,34	3,17	3,11	2,94	2,89	2,73		
		Amort. final	Fecha	22/03/2020	14/01/2020	20/12/2019	19/10/2019	26/09/2019	28/07/2019	08/07/2019	10/05/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,81	3,67	3,53	3,41	3,29	3,18	3,07	2,96		
		Amort. final	Fecha	09/05/2020	17/04/2020	28/02/2020	13/01/2020	30/11/2019	21/10/2019	11/09/2019	05/08/2019		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00		
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,80	6,53	6,28	6,04	5,81	5,60	5,41	5,22		
		Amort. final	Fecha	04/06/2023	26/02/2023	25/11/2022	30/08/2022	09/06/2022	24/03/2022	12/01/2022	05/11/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00		
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,19	8,96	8,72	8,48	8,24	7,99	7,75	7,52		
		Amort. final	Fecha	25/10/2025	01/08/2025	06/05/2025	07/02/2025	09/11/2024	13/08/2024	18/05/2024	21/02/2024		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00		
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,32	12,89	12,46	12,08	11,72	11,37	11,05	10,74		
		Amort. final	Fecha	11/12/2029	30/09/2029	30/01/2029	11/09/2028	03/05/2028	30/12/2027	03/09/2027	14/03/2027		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00		
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76		
		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%.

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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 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)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	57,30%	76.881.412,53	42,50%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	32,18%	43.182.374,13		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	25,11%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	17,22%	23.100.000,00	22,72%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	4,47%	6.000.000,00	17,58%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	8,05%	10.800.000,00	8,33%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	12,97%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		134.181.412,53			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	8,33%	9.726.949,97		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	12.650.034,09	-0,338%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	169.565,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.510,14		
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	972	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	120.256.388,92	600.030.104,03	
Medio	123.720,56	277.022,21	
Mínimo	618,37	52.258,86	
Máximo	1.068.200,12	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	4,88%	
Mínimo	0,25%	3,70%	
Máximo	4,04%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	110	159	
Mínimo	04/10/2016	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,30%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,70%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
	Actual	A la constitución	
(C) - Industria manufacturera	7,99%	19,16%	
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,75%	18,49%	
(L) - Actividades inmobiliarias	26,18%	16,01%	
(F) - Construcción	9,04%	15,47%	
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,63%	8,49%	
(I) - Hostelería	1,89%	3,41%	
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,49%	2,77%	
(J) - Información y comunicaciones	2,48%	2,33%	
(H) - Transporte y almacenamiento	1,26%	2,29%	
(S) - Otros servicios	1,20%	2,09%	
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,79%	2,06%	
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,52%	1,81%	
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,67%	1,76%	
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,64%	1,42%	
(P) - Educación	0,22%	0,99%	
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,90%	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	0,11%	0,13%	0,23%	0,18%	0,30%
Tasa anual equivalente	1,30%	1,57%	2,78%	2,19%	3,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,10%	15,89%
Aragón	2,45%	2,38%
Asturias	1,26%	1,54%
Canarias	6,56%	8,06%
Cantabria	2,50%	1,75%
Castilla y León	3,60%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,28%	3,87%
Cataluña	8,72%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,06%	12,26%
Extremadura	1,12%	0,84%
Galicia	1,28%	1,73%
Islas Baleares	1,30%	1,51%
La Rioja	0,10%	0,22%
Madrid	30,27%	29,16%
Murcia	1,48%	2,00%
Navarra	0,31%	0,88%
País Vasco	5,62%	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	44	44.224,16	908,19	0,00	45.132,35	0,78	6.235.430,10	6.280.562,45	25,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	29.251,84	1.398,99	0,00	30.650,83	0,53	1.424.213,19	1.454.864,02	5,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	101.722,29	4.116,93	0,00	105.839,22	1,83	2.400.881,49	2.506.720,71	10,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	26.229,50	1.430,74	0,00	27.660,24	0,48	577.430,62	605.090,86	2,45
De > 6 a < 12 Meses	8	100.830,67	7.437,14	0,00	108.267,81	1,88	939.485,44	1.047.753,25	4,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	112.211,68	7.102,02	0,00	119.313,70	2,07	586.419,99	705.733,69	2,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	212.657,23	7.750,36	0,00	220.407,59	3,82	274.333,95	494.741,54	2,00
De ≥ 2 Años	49	4.421.109,07	694.620,84	48,10	5.115.778,01	88,61	6.485.941,71	11.601.719,72	46,98
Subtotal	145	5.048.236,44	724.765,21	48,10	5.773.049,75	100,00	18.924.136,49	24.697.186,24	100,00
Dudosos (subjetivos)									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	145	5.048.236,44	724.765,21	48,10	5.773.049,75		18.924.136,49	24.697.186,24	