

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Permuta 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	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2015 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	23.133,48 66.832.623,72 23,13%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,1750% 18/11/2015 10,345806 Bruto 8,328374 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBBsf	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% 18/11/2015 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBBsf	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	0,3250% 18/11/2015 83,055556 Bruto 66,859723 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	0,8750% 18/11/2015 223,611111 Bruto 180,006944 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	1,7750% 18/11/2015 453,611111 Bruto 365,156944 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	3,8750% 18/11/2015 990,277778 Bruto 797,173611 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		157.831.662,12	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							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,75	1,67	1,60	1,53	1,47	1,36
		Amort. final	Años	18/06/2017	18/05/2017	19/04/2017	24/03/2017	27/02/2017	05/02/2017	26/12/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,84	1,75	1,67	1,60	1,53	1,47	1,36
		Amort. final	Años	18/05/2019	18/02/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/05/2018
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,63	4,42	4,22	4,13	3,94	3,75	3,49
		Amort. final	Fecha	03/04/2020	18/01/2020	06/11/2019	04/10/2019	27/07/2019	16/05/2019	22/04/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,87	4,68	4,48	4,34	4,18	4,03	3,89
		Amort. final	Fecha	28/06/2020	21/04/2020	18/02/2020	18/12/2019	23/10/2019	28/08/2019	08/07/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Fecha	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/08/2020	18/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,85	7,54	7,23	6,95	6,69	6,45	6,22
		Amort. final	Fecha	23/06/2023	27/02/2023	09/11/2022	29/07/2022	25/04/2022	26/01/2022	03/11/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,99	9,72	9,44	9,16	8,88	8,60
		Amort. final	Fecha	16/11/2025	12/08/2025	06/05/2025	23/01/2025	11/10/2024	30/06/2024	20/03/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,58	14,07	13,60	13,16	12,75	12,36	12,00
		Amort. final	Fecha	14/03/2030	07/09/2029	19/03/2029	10/11/2028	14/05/2028	26/12/2027	15/08/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/05/2019	18/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
		Amort. final	Fecha	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%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	63,70%	100.531.662,12	32,84%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	42,34%	66.832.623,72		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	21,35%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	14,64%	23.100.000,00	16,39%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	3,80%	6.000.000,00	12,12%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	6,84%	10.800.000,00	4,43%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	11,02%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		157.831.662,12			617.400.000,00
Fondo de Reserva	4,43%	6.217.557,25		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	7.720.381,17	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	484.472,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso	25.657,47	
Pasivo	Disponible	Saldo
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		1.099	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		146.562.702,92	600.030.104,03
Medio		133.360,06	277.022,21
Mínimo		769,30	52.258,86
Máximo		1.187.958,61	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,91%	4,88%
Mínimo		0,41%	3,70%
Máximo		4,30%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		116	159
Mínimo		22/09/2015	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,46%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,54%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,15%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26,07%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,51%	16,01%
(F) - Construcción	8,94%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,15%	8,49%
(I) - Hostelería	2,22%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,28%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,93%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,36%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,29%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,67%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,41%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,64%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,68%	1,42%
(P) - Educación	0,24%	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	0,09%	0,35%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,02%	0,25%	0,23%	0,23%	0,32%
Tasa anual equivalente	0,21%	3,01%	2,75%	2,77%	3,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,98%	15,89%
Aragón	2,48%	2,38%
Asturias	1,27%	1,54%
Canarias	7,14%	8,06%
Cantabria	2,45%	1,75%
Castilla y León	3,56%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,42%	3,87%
Cataluña	8,47%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,02%	12,26%
Extremadura	1,09%	0,84%
Galicia	1,28%	1,73%
Islas Baleares	1,38%	1,51%
La Rioja	0,13%	0,22%
Madrid	30,73%	29,16%
Murcia	1,64%	2,00%
Navarra	0,33%	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	59	81.448,32	2.126,78	0,00	83.575,10	1,58	8.625.189,43	8.708.764,53	28,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	65.178,29	3.143,51	0,00	68.321,80	1,29	3.138.449,95	3.206.771,75	10,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	96.571,67	4.756,93	0,00	101.328,60	1,92	2.370.954,98	2.472.283,58	8,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	79.645,89	6.800,42	0,00	86.446,31	1,64	1.686.182,98	1.772.629,29	5,82
De > 6 a < 12 Meses	8	86.604,91	6.138,95	0,00	92.743,86	1,76	704.457,98	797.201,84	2,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	302.214,90	12.225,75	0,00	314.440,65	5,96	703.657,83	1.018.098,48	3,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	234.509,78	75.738,43	0,00	310.248,21	5,88	2.101.649,56	2.411.897,77	7,92
De ≥ 24 Años	49	3.681.474,25	538.548,30	48,10	4.220.070,65	79,97	5.840.274,32	10.060.344,97	33,04
Subtotal	180	4.627.648,01	649.479,07	48,10	5.277.175,18	100,00	25.170.817,03	30.447.992,21	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	180	4.627.648,01	649.479,07	48,10	5.277.175,18		25.170.817,03	30.447.992,21	

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