

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	18/02/2016 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	21.190,87 61.220.423,43 21,19%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,1140% 18/02/2016 6,173607 Bruto 5,000622 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% 18/02/2016 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	0,2640% 18/02/2016 67,466667 Bruto 54,648000 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 0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,8140% 18/02/2016 208,022222 Bruto 168,498000 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	1,7140% 18/02/2016 438,022222 Bruto 354,798000 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	3,8140% 18/02/2016 974,688889 Bruto 789,498000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		152.219.461,83	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	1,74	1,66	1,59	1,53	1,47	1,41	1,36	1,31	1,31
		Amort. final	Fecha	13/08/2017	16/07/2017	21/06/2017	28/05/2017	06/05/2017	16/04/2017	29/03/2017	11/03/2017	2,75
		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	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,74	1,66	1,59	1,53	1,47	1,41	1,36	1,31	1,31
		Amort. final	Fecha	13/08/2017	16/07/2017	21/06/2017	28/05/2017	06/05/2017	16/04/2017	29/03/2017	11/03/2017	2,75
		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	2,75
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,19	3,99	3,92	3,73	3,54	3,47	3,30	3,30
		Amort. final	Fecha	07/04/2020	25/01/2020	13/11/2019	17/10/2019	08/08/2019	31/05/2019	09/05/2019	04/03/2019	3,50
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,63	4,46	4,30	4,14	3,99	3,86	3,72	3,60	3,60
		Amort. final	Fecha	05/07/2020	03/05/2020	04/03/2020	07/01/2020	14/11/2019	26/09/2019	07/08/2019	24/06/2019	4,75
		Amort. final	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	4,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	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	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	3,50
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,62	7,32	7,03	6,76	6,51	6,27	6,05	5,85	5,85
		Amort. final	Fecha	30/06/2023	11/03/2023	26/11/2022	20/08/2022	20/05/2022	22/02/2022	05/12/2021	21/09/2021	7,50
		Amort. final	Fecha	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/05/2024	18/02/2024	18/11/2023	18/08/2023	18/05/2023	7,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	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	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	3,50
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,75	9,49	9,23	8,96	8,69	8,42	8,15	8,15
		Amort. final	Fecha	18/11/2025	17/08/2025	14/05/2025	06/02/2025	30/10/2024	23/07/2024	15/04/2024	09/01/2024	8,76
		Amort. final	Fecha	18/08/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/08/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024	8,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50
		Amort. final	Fecha	17/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	17/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	17/08/2019	18/05/2019	3,50
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,32	13,82	13,36	12,93	12,53	12,16	11,81	11,47	11,47
		Amort. final	Fecha	09/03/2030	08/09/2029	24/03/2029	19/10/2028	27/05/2028	12/01/2028	05/09/2027	06/05/2027	26,52
		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	26,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	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	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	3,50
		Amort. final	Fecha	18/08/2020	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019	18/05/2019	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52
		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	26,52
		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	26,52

* 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%.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

Permuda 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	62,36%	94.919.461,83	35,64%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	40,22%	61.220.423,43		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	22,14%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	15,18%	23.100.000,00	18,50%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	3,94%	6.000.000,00	14,05%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	7,10%	10.800.000,00	6,04%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	11,43%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		152.219.461,83			617.400.000,00
Fondo de Reserva	6,04%	8.144.740,60		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	12.978.361,75	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	47.487,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.504,02	
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		1.055	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		136.785.580,03	600.030.104,03
Medio		129.654,58	277.022,21
Mínimo		713,55	52.258,86
Máximo		1.151.512,67	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,81%	4,88%
Mínimo		0,30%	3,70%
Máximo		4,30%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		114	159
Mínimo		05/01/2016	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,42%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,58%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,26%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,86%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,21%	16,01%
(F) - Construcción	9,11%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,38%	8,49%
(I) - Hostelería	2,10%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,36%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,93%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,37%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,27%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,74%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,49%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,64%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,60%	1,42%
(P) - Educación	0,23%	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	0,10%	0,35%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,17%	0,22%	0,22%	0,31%
Tasa anual equivalente	2,56%	2,00%	2,57%	2,64%	3,69%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,18%	15,89%
Aragón	2,48%	2,38%
Asturias	1,28%	1,54%
Canarias	6,78%	8,06%
Cantabria	2,53%	1,75%
Castilla y León	3,57%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,87%
Cataluña	8,63%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,23%	12,26%
Extremadura	1,11%	0,84%
Galicia	1,29%	1,73%
Islas Baleares	1,38%	1,51%
La Rioja	0,12%	0,22%
Madrid	30,51%	29,16%
Murcia	1,56%	2,00%
Navarra	0,33%	0,88%
País Vasco	5,69%	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	46	51.312,40	2.229,62	0,00	53.542,02	1,11	5.562.897,62	5.616.439,64	23,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	36.901,01	1.450,30	0,00	38.351,31	0,79	1.708.369,87	1.746.721,18	7,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	104.319,70	6.360,06	0,00	110.679,76	2,29	3.584.320,62	3.695.000,38	15,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	21.143,07	1.651,19	0,00	22.794,26	0,47	344.017,92	366.812,18	1,56
De > 6 a < 12 Meses	6	86.518,63	5.289,54	0,00	91.808,17	1,90	763.945,77	855.753,94	3,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	150.894,83	7.576,31	0,00	158.471,14	3,28	477.263,81	635.734,95	2,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	172.012,89	9.163,79	0,00	181.176,68	3,75	371.685,75	552.862,43	2,35
De ≥ 24 Años	49	3.630.434,64	549.738,60	48,10	4.180.221,34	86,42	5.884.806,39	10.065.027,73	42,77
Subtotal	154	4.253.537,17	583.459,41	48,10	4.837.044,68	100,00	18.697.307,75	23.534.352,43	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	154	4.253.537,17	583.459,41	48,10	4.837.044,68		18.697.307,75	23.534.352,43	

Información adicional