

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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

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	18/05/2016 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 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 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	1,6130% 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	1,61	1,53	1,47	1,40	1,35	1,29	1,24	1,20	
		Fecha	Años	26/09/2017	30/08/2017	05/08/2017	14/07/2017	23/06/2017	03/06/2017	16/05/2017	29/04/2017	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,61	1,53	1,47	1,40	1,35	1,29	1,24	1,20	
		Fecha	Años	26/09/2017	30/08/2017	05/08/2017	14/07/2017	23/06/2017	03/06/2017	16/05/2017	29/04/2017	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,13	3,93	3,73	3,66	3,47	3,41	3,23	3,17	
		Fecha	Años	03/04/2020	21/01/2020	12/11/2019	16/10/2019	09/08/2019	16/07/2019	11/05/2019	20/04/2019	
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,37	4,20	4,04	3,89	3,75	3,62	3,48	3,37	
		Fecha	Años	29/06/2020	29/04/2020	02/03/2020	07/01/2020	16/11/2019	30/09/2019	12/08/2019	01/07/2019	
		Amort. final	Años	5,75	5,50	5,25	5,01	5,01	4,75	4,50	4,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	
		Fecha	Años	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,37	7,07	6,79	6,53	6,28	6,05	5,83	5,63	
		Fecha	Años	30/06/2023	14/03/2023	01/12/2022	27/08/2022	28/05/2022	04/03/2022	17/12/2021	03/10/2021	
		Amort. final	Años	9,25	9,01	8,76	8,50	8,01	7,75	7,50	7,25	
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	Años	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,50	9,25	8,99	8,72	8,46	8,19	7,93	
		Fecha	Años	17/11/2025	17/08/2025	16/05/2025	11/02/2025	06/11/2024	01/08/2024	27/04/2024	22/01/2024	
		Amort. final	Años	10,25	10,01	9,76	9,50	9,25	9,01	8,76	8,50	
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	Años	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,02	13,53	13,08	12,66	12,27	11,91	11,56	11,23	
		Fecha	Años	20/02/2030	26/08/2029	15/03/2029	14/10/2028	25/05/2028	12/01/2028	08/09/2027	11/05/2027	
		Amort. final	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	
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	Años	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	26,26	
		Fecha	Años	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	

* 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

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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		A la emisión		
				% MC		% 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		9.969.393,79	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		296.592,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.093,32	
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		1.040	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		134.223.107,65	600.030.104,03
Medio		129.060,68	277.022,21
Mínimo		672,86	52.258,86
Máximo		1.133.127,39	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,78%	4,88%
Mínimo		0,26%	3,70%
Máximo		4,04%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		113	159
Mínimo		02/03/2016	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,39%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,61%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,18%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,66%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,01%	16,01%
(F) - Construcción	9,05%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,35%	8,49%
(I) - Hostelería	2,06%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,36%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,89%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,35%	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	2,48%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,64%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,60%	1,42%
(P) - Educación	0,22%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,87%	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	0,01%	0,11%	0,13%	0,18%	0,31%
Tasa anual equivalente	0,10%	1,33%	1,55%	2,15%	3,64%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,08%	15,89%
Aragón	2,46%	2,38%
Asturias	1,27%	1,54%
Canarias	6,70%	8,06%
Cantabria	2,53%	1,75%
Castilla y León	3,56%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,29%	3,87%
Cataluña	8,61%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,88%	12,26%
Extremadura	1,11%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,31%	1,51%
La Rioja	0,12%	0,22%
Madrid	30,30%	29,16%
Murcia	1,54%	2,00%
Navarra	0,32%	0,88%
País Vasco	5,66%	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	52	59.068,11	1.694,37	0,00	60.762,48	1,10	7.779.362,30	7.840.124,78	29,25
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	49.976,11	985,91	0,00	50.962,02	0,93	976.270,60	1.027.232,62	3,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	79.444,25	6.275,94	0,00	85.720,19	1,56	3.262.964,32	3.348.684,51	12,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	61.884,74	3.404,98	0,00	65.289,72	1,19	1.064.341,55	1.129.631,27	4,21
De > 6 a < 12 Meses	4	65.445,53	4.481,49	0,00	69.927,02	1,27	605.565,84	675.492,86	2,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	107.284,54	5.381,42	0,00	112.665,96	2,05	379.761,03	492.426,99	1,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	251.669,48	10.623,60	0,00	262.293,08	4,77	416.876,29	679.169,37	2,53
De ≥ 24 Años	50	4.127.708,92	668.291,41	48,10	4.796.048,43	87,14	6.813.510,27	11.609.558,70	43,32
Subtotal	158	4.802.481,68	701.139,12	48,10	5.503.668,90	100,00	21.298.652,20	26.802.321,10	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	158	4.802.481,68	701.139,12	48,10	5.503.668,90		21.298.652,20	26.802.321,10	

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