

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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 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 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	1,59	1,53	1,46	1,40	1,35	1,30	1,25	1,21	
		Fecha	Años	21/09/2017	27/08/2017	04/08/2017	14/07/2017	24/06/2017	05/06/2017	20/05/2017	04/05/2017	
		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	1,59	1,53	1,46	1,40	1,35	1,30	1,25	1,21	
		Fecha	Años	21/09/2017	27/08/2017	04/08/2017	14/07/2017	24/06/2017	05/06/2017	20/05/2017	04/05/2017	
		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	4,12	3,93	3,73	3,66	3,48	3,42	3,24	3,18	
		Fecha	Años	01/04/2020	21/01/2020	11/11/2019	17/10/2019	10/08/2019	18/07/2019	13/05/2019	23/04/2019	
		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	4,36	4,19	4,04	3,89	3,75	3,63	3,50	3,38	
		Fecha	Años	27/06/2020	27/04/2020	02/03/2020	08/01/2020	19/11/2019	03/10/2019	17/08/2019	06/07/2019	
		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	7,36	7,07	6,79	6,53	6,29	6,06	5,85	5,64	
		Fecha	Años	28/06/2023	13/03/2023	02/12/2022	29/08/2022	31/05/2022	08/03/2022	22/12/2021	08/10/2021	
		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	9,75	9,50	9,25	8,99	8,73	8,47	8,21	7,95	
		Fecha	Años	16/11/2025	17/08/2025	17/05/2025	12/02/2025	08/11/2024	05/08/2024	01/05/2024	28/01/2024	
		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	14,01	13,53	13,08	12,67	12,28	11,92	11,57	11,25	
		Fecha	Años	17/02/2030	25/08/2029	15/03/2029	15/10/2028	27/05/2028	15/01/2028	12/09/2027	15/05/2027	
		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: 31/03/2016
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
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
Serie C	4,11%	6.000.000,00	15,53%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	7,40%	10.800.000,00	7,12%	1,75%	10.800.000,00
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	12.315.335,93	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	51.130,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.147,23	
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		1.032	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		132.148.536,76	600.030.104,03
Medio		128.050,91	277.022,21
Mínimo		683,34	52.258,86
Máximo		1.123.865,04	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,75%	4,88%
Mínimo		0,26%	3,70%
Máximo		4,04%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		113	159
Mínimo		04/04/2016	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,38%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,62%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,20%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,59%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,10%	16,01%
(F) - Construcción	8,97%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,40%	8,49%
(I) - Hostelería	2,03%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,38%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,87%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,34%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,26%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,70%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,50%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,64%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,61%	1,42%
(P) - Educación	0,22%	0,99%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,86%	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	0,18%	0,10%	0,13%	0,18%	0,31%
Tasa anual equivalente	2,11%	1,18%	1,59%	2,19%	3,62%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,13%	15,89%
Aragón	2,46%	2,38%
Asturias	1,25%	1,54%
Canarias	6,57%	8,06%
Cantabria	2,54%	1,75%
Castilla y León	3,57%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,29%	3,87%
Cataluña	8,64%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,91%	12,26%
Extremadura	1,11%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,31%	1,51%
La Rioja	0,11%	0,22%
Madrid	30,30%	29,16%
Murcia	1,54%	2,00%
Navarra	0,32%	0,88%
País Vasco	5,68%	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	43	49.661,81	2.266,28	0,00	51.928,09	0,93	6.489.590,99	6.541.519,08	25,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	41.283,71	868,83	0,00	42.152,54	0,75	1.154.221,80	1.196.374,34	4,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	92.571,13	5.080,13	0,00	97.651,26	1,75	2.910.464,55	3.008.115,81	11,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	65.304,72	4.385,44	0,00	69.690,16	1,25	1.047.603,72	1.117.293,88	4,42
De > 6 a < 12 Meses	5	82.900,35	5.441,89	0,00	88.342,24	1,58	677.980,08	766.322,32	3,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	94.644,65	4.644,85	0,00	99.289,50	1,78	311.296,11	410.585,61	1,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	281.084,40	11.901,45	0,00	292.985,85	5,25	468.566,18	761.552,03	3,02
De ≥ 24 Años	49	4.172.476,36	668.763,19	48,10	4.841.287,65	86,71	6.608.095,81	11.449.383,46	45,34
Subtotal	148	4.879.927,13	703.352,06	48,10	5.583.327,29	100,00	19.667.819,24	25.251.146,53	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	148	4.879.927,13	703.352,06	48,10	5.583.327,29		19.667.819,24	25.251.146,53	

Información adicional