

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	18/11/2016 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)												
			% 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	1,29	1,23	1,18	1,13	1,09	1,05	1,01	1,01
		Amort. final	Fecha	21/12/2017	30/11/2017	09/11/2017	22/10/2017	05/10/2017	18/09/2017	04/09/2017	22/08/2017	2,00
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,25	2,00	18/08/2018	18/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,34	1,29	1,23	1,18	1,13	1,09	1,05	1,01	1,01
		Amort. final	Fecha	21/12/2017	30/11/2017	09/11/2017	22/10/2017	05/10/2017	18/09/2017	04/09/2017	22/08/2017	2,00
		Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,25	2,25	2,00	18/08/2018	18/08/2018
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,60	3,41	3,34	3,17	3,10	2,94	2,88	2,72	2,95
		Amort. final	Fecha	22/03/2020	14/01/2020	19/12/2019	18/10/2019	23/09/2019	26/07/2019	04/07/2019	06/05/2019	3,00
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	18/08/2019	18/08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,81	3,66	3,53	3,40	3,28	3,16	3,05	2,95	2,95
		Amort. final	Fecha	09/06/2020	16/04/2020	27/02/2020	10/01/2020	26/11/2019	16/10/2019	05/09/2019	29/07/2019	4,00
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,51	4,25	4,25	4,00	18/08/2020	18/08/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	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	3,00
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	18/08/2019	18/08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,80	6,53	6,27	6,03	5,80	5,59	5,39	5,20	5,20
		Amort. final	Fecha	05/06/2023	25/02/2023	23/11/2022	27/08/2022	05/06/2022	19/03/2022	06/01/2022	29/10/2021	6,75
		Amort. final	Años	8,75	8,51	8,26	7,75	7,51	7,25	7,00	6,75	6,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	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	3,00
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	18/08/2019	18/08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	8,96	8,72	8,48	8,23	7,98	7,74	7,50	7,50
		Amort. final	Fecha	27/10/2025	01/08/2025	06/05/2025	06/02/2025	07/11/2024	09/08/2024	12/05/2024	15/02/2024	8,26
		Amort. final	Años	9,75	9,51	9,26	9,01	8,75	8,75	8,51	8,26	8,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	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	3,00
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	18/08/2019	18/08/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,33	12,88	12,46	12,07	11,71	11,37	11,04	10,73	10,73
		Amort. final	Fecha	12/12/2029	01/07/2029	29/01/2029	10/09/2028	01/05/2028	27/12/2027	31/08/2027	10/05/2027	25,76
		Amort. final	Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	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	3,00
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	18/08/2019	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	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	25,76
		Amort. final	Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76

* 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: 31/08/2016
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	57,30%	76.881.412,53	42,50%	90,72%	560.100.000,00
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
Serie C	4,47%	6.000.000,00	17,58%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	8,05%	10.800.000,00	8,33%	1,75%	10.800.000,00
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	10.858.849,33	-0,330%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	45.532,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.675,57	
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		982	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		122.189.356,64	600.030.104,03
Medio		124.429,08	277.022,21
Mínimo		637,70	52.258,86
Máximo		1.077.488,43	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,69%	4,88%
Mínimo		0,25%	3,70%
Máximo		4,04%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		110	159
Mínimo		02/09/2016	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,31%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,69%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	7,97%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,68%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,26%	16,01%
(F) - Construcción	9,08%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,64%	8,49%
(I) - Hostelería	1,90%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,47%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,48%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,29%	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	2,51%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,66%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,63%	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	0,13%	0,20%	0,25%	0,19%	0,30%
Tasa anual equivalente	1,56%	2,41%	2,91%	2,23%	3,59%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,20%	15,89%
Aragón	2,45%	2,38%
Asturias	1,25%	1,54%
Canarias	6,55%	8,06%
Cantabria	2,49%	1,75%
Castilla y León	3,64%	2,98%
Castilla-La Mancha	3,28%	3,87%
Cataluña	8,73%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,04%	12,26%
Extremadura	1,12%	0,84%
Galicia	1,27%	1,73%
Islas Baleares	1,30%	1,51%
La Rioja	0,11%	0,22%
Madrid	30,15%	29,16%
Murcia	1,49%	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	48	51.440,15	1.171,86	0,00	52.612,01	0,92	7.513.515,05	7.566.127,06	28,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	37.934,93	2.236,53	0,00	40.171,46	0,70	2.172.026,88	2.212.198,34	8,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	96.864,58	3.885,70	0,00	100.750,28	1,77	2.387.498,93	2.488.249,21	9,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	65.605,34	2.214,54	0,00	67.819,88	1,19	769.222,35	837.042,23	3,13
De > 6 a < 12 Meses	7	70.202,30	6.676,60	0,00	76.878,90	1,35	805.811,86	882.690,76	3,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	88.329,50	5.927,62	0,00	94.257,12	1,65	520.360,11	614.617,23	2,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	231.612,41	8.743,19	0,00	240.355,60	4,22	336.483,58	576.839,18	2,15
De ≥ 24 a < 36 Meses	49	4.340.951,29	687.304,90	48,10	5.028.304,29	88,20	6.566.099,49	11.594.403,78	43,31
Subtotal	152	4.982.940,50	718.160,94	48,10	5.701.149,54	100,00	21.071.018,25	26.772.167,79	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	152	4.982.940,50	718.160,94	48,10	5.701.149,54		21.071.018,25	26.772.167,79	

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