

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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

Auditores 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	20/02/2017 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	12.972,88 37.478.650,32 12,97%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/02/2017 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% 20/02/2017 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	0,0390% 20/02/2017 10,183333 Bruto 8,248500 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	0,5890% 20/02/2017 153,794444 Bruto 124,573500 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	1,4890% 20/02/2017 388,794444 Bruto 314,923500 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	3,5890% 20/02/2017 937,127778 Bruto 759,073500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		128.477.688,72	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	1,22	1,17	1,12	1,07	1,03	0,99	0,95	0,92	
		Fecha	05/02/2018	17/01/2018	30/12/2017	13/12/2017	28/11/2017	14/11/2017	31/10/2017	20/10/2017		
		Amort. final	Años	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,22	1,17	1,12	1,07	1,03	0,99	0,95	0,92	
		Fecha	05/02/2018	17/01/2018	30/12/2017	13/12/2017	28/11/2017	14/11/2017	31/10/2017	20/10/2017		
		Amort. final	Años	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,33	3,15	3,09	2,92	2,86	2,70	2,65	2,49	
		Fecha	18/02/2019	18/02/2019	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018		
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,55	3,41	3,28	3,16	3,05	2,94	2,84	2,74	
		Fecha	05/06/2020	15/04/2020	29/02/2020	15/01/2020	05/12/2019	27/10/2019	20/09/2019	15/08/2019		
		Amort. final	Años	5,00	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
		Fecha	18/11/2021	18/08/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/11/2020	18/08/2020		
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,54	6,28	6,03	5,80	5,58	5,38	5,18	5,01	
		Fecha	03/06/2023	27/02/2023	29/11/2022	06/09/2022	17/06/2022	03/04/2022	23/01/2022	19/11/2021		
		Amort. final	Años	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
		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		
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,94	8,71	8,48	8,24	8,00	7,76	7,53	7,30	
		Fecha	24/10/2025	01/08/2025	08/05/2025	11/02/2025	16/11/2024	22/08/2024	28/05/2024	03/03/2024		
		Amort. final	Años	9,50	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26	8,01		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
		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		
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,06	12,62	12,21	11,83	11,47	11,14	10,82		
		Fecha	06/12/2029	28/06/2029	30/10/2029	14/09/2028	07/05/2028	05/01/2028	10/09/2027	23/05/2027		
		Amort. final	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
		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		
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,00	2,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	
		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		
		Amort. final	Años	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51	25,51		

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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)

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
Clase A	55,40%	71.177.688,72	44,85%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	29,17%	37.478.650,32		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3(G)	26,23%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	17,98%	23.100.000,00	24,06%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	4,67%	6.000.000,00	18,66%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	8,41%	10.800.000,00	8,93%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	13,54%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		128.477.688,72			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	8,93%	9.921.555,13		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	11.045.989,23	-0,348%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	95.135,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.150,38	
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		954	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		116.573.788,84	600.030.104,03
Medio		122.194,75	277.022,21
Mínimo		541,12	52.258,86
Máximo		1.049.610,49	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		0,66%	4,88%
Mínimo		0,15%	3,70%
Máximo		4,04%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		109	159
Mínimo		14/12/2016	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,28%	10,72%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,72%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,01%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,63%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,23%	16,01%
(F) - Construcción	9,06%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	10,66%	8,49%
(I) - Hostelería	1,86%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	2,52%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,49%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,26%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,20%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,77%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,48%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,69%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,65%	1,42%
(P) - Educación	0,22%	1,00%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,92%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,23%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,11%	0,35%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,19%	0,20%	0,20%	0,30%
Tasa anual equivalente	3,47%	2,31%	2,36%	2,37%	3,56%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,95%	15,89%
Aragón	2,45%	2,38%
Asturias	1,25%	1,54%
Canarias	6,45%	8,06%
Cantabria	2,53%	1,75%
Castilla y León	3,63%	2,99%
Castilla-La Mancha	3,24%	3,87%
Cataluña	8,74%	9,23%
Comunidad Valenciana	13,12%	12,26%
Extremadura	1,10%	0,84%
Galicia	1,28%	1,73%
Islas Baleares	1,29%	1,51%
La Rioja	0,10%	0,22%
Madrid	30,44%	29,16%
Murcia	1,47%	2,00%
Navarra	0,30%	0,88%
País Vasco	5,65%	5,70%

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	54	64.607,57	2.090,02	48,10	66.745,69	1,20	7.102.887,62	7.169.633,31	29,49	
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	24.565,65	1.371,50	0,00	25.937,15	0,47	1.778.173,29	1.804.110,44	7,42	
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	53.234,34	2.812,45	0,00	56.046,79	1,01	1.691.542,43	1.747.589,22	7,19	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	28.520,38	1.422,12	0,00	29.942,50	0,54	562.787,08	592.729,58	2,44	
De > 6 a < 12 Meses	6	50.553,19	7.102,52	0,00	57.655,71	1,04	747.800,60	805.456,31	3,31	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	49.255,76	1.721,36	0,00	50.977,12	0,92	150.006,78	200.983,90	0,83	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	224.639,56	8.643,94	0,00	233.283,50	4,21	404.673,75	637.957,25	2,62	
De ≥ 2 Años	47	4.337.929,16	684.234,12	0,00	5.022.163,28	90,61	6.330.805,95	11.352.969,23	46,70	
Subtotal	147	4.833.305,61	709.398,03	48,10	5.542.751,74	100,00	18.768.677,50	24.311.429,24	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	147	4.833.305,61	709.398,03	48,10	5.542.751,74		18.768.677,50	24.311.429,24		