

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	20/11/2017 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	7.086,98 20.474.285,22 7,09%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA-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% 20/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0313273031	16/11/2007 231		100.000,00 23.100.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,350% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0210% 20/11/2017 5,483333 Bruto 4,441500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB+sf	A1 AA-
Serie C ES0313273049	16/11/2007 60		100.000,00 6.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,5710% 20/11/2017 149,094444 Bruto 120,766500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf Bsf	Baa3 BBB
Serie D ES0313273056	16/11/2007 108		100.000,00 10.800.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+1,800% 18.Feb/May/Ago/Nov	1,4710% 20/11/2017 384,094444 Bruto 311,116500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3sf CCC+sf	Ba3 BB-
Serie E ES0313273064	16/11/2007 174		100.000,00 17.400.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+3,900% 18.Feb/May/Ago/Nov	3,5710% 20/11/2017 932,427778 Bruto 755,266500 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		111.473.323,62	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	0,76	0,73	0,70	0,68	0,66	0,63	0,61	0,59	
		Amort. final	Fecha	22/05/2018	10/05/2018	01/05/2018	22/04/2018	14/04/2018	05/04/2018	28/03/2018	22/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
		Amort. final	Fecha	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,76	0,73	0,70	0,68	0,66	0,63	0,61	0,59	
		Amort. final	Fecha	22/05/2018	10/05/2018	01/05/2018	22/04/2018	14/04/2018	05/04/2018	28/03/2018	22/03/2018	
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
		Amort. final	Fecha	18/02/2019	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/08/2018	18/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,37	2,22	2,18	2,13	1,98	1,95	1,92	1,77	
		Amort. final	Fecha	01/01/2020	05/11/2019	21/10/2019	05/10/2019	11/08/2019	31/07/2019	19/07/2019	26/05/2019	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	
		Amort. final	Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,63	2,53	2,44	2,35	2,27	2,19	2,12	2,04	
		Amort. final	Fecha	03/04/2020	27/02/2020	23/01/2020	22/12/2019	22/11/2019	25/10/2019	30/09/2019	02/09/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,75	3,51	3,51	3,25	3,25	3,25	
		Amort. final	Fecha	18/08/2021	18/05/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/11/2020	18/11/2020	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	
		Amort. final	Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,62	5,40	5,18	4,99	4,80	4,62	4,46	4,31	
		Amort. final	Fecha	30/03/2023	08/01/2023	23/10/2022	11/08/2022	04/06/2022	01/04/2022	31/01/2022	08/12/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,26	7,01	6,75	6,51	6,51	6,25	6,00	
		Amort. final	Fecha	18/02/2025	18/11/2024	18/08/2024	18/05/2024	18/02/2024	18/02/2024	18/11/2023	18/08/2023	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	
		Amort. final	Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,05	7,85	7,64	7,43	7,21	7,00	6,79	6,58	
		Amort. final	Fecha	03/09/2025	21/06/2025	06/04/2025	18/01/2025	01/11/2024	16/08/2024	31/05/2024	16/03/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,51	8,26	8,01	7,75	7,75	7,51	7,26	
		Amort. final	Fecha	18/05/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/08/2025	18/05/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	
		Amort. final	Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,16	11,75	11,37	11,01	10,68	10,37	10,07	9,79	
		Amort. final	Fecha	12/10/2029	15/05/2029	27/12/2028	19/08/2028	21/04/2028	28/12/2027	11/09/2027	31/05/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
		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	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	
		Amort. final	Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	
		Amort. final	Fecha	18/05/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
		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	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
		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	

* 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%.

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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

Audítores 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	
						% MC
Clase A	48,60%	54.173.323,62	58,39%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	18,37%	20.474.285,22		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	30,23%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	20,72%	23.100.000,00	33,84%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	5,38%	6.000.000,00	27,46%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	9,69%	10.800.000,00	15,98%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	15,61%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		111.473.323,62			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	15,98%	15.032.652,92		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	16.103.433,99	-0,356%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	36.532,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.263,79	
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	877		2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento	96.472.464,55		600.030.104,03	
Medio	110.002,81		277.022,21	
Mínimo	473,08		52.258,86	
Máximo	965.575,82		1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado	0,61%		4,88%	
Mínimo	0,15%		3,70%	
Máximo	4,00%		7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	104		159	
Mínimo	28/09/2017		25/11/2007	
Máximo	19/07/2042		13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,25%		10,72%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%		0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,75%		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	25,85%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,49%	16,01%
(F) - Construcción	9,23%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,01%	8,49%
(I) - Hostelería	1,95%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,57%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,53%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,32%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,15%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,90%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,54%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,78%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,79%	1,42%
(P) - Educación	0,24%	1,00%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,11%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,23%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,12%	0,35%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,26%	0,39%	0,38%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,40%	3,11%	4,57%	4,51%	3,69%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,59%	15,89%
Aragón	2,44%	2,38%
Asturias	1,29%	1,54%
Canarias	6,63%	8,06%
Cantabria	2,61%	1,75%
Castilla y León	3,90%	2,99%
Castilla-La Mancha	3,26%	3,87%
Cataluña	8,81%	9,23%
Comunidad Valenciana	10,89%	12,26%
Extremadura	0,91%	0,84%
Galicia	1,29%	1,73%
Islas Baleares	1,33%	1,51%
La Rioja	0,09%	0,22%
Madrid	31,37%	29,16%
Murcia	1,35%	2,00%
Navarra	0,30%	0,88%
País Vasco	5,95%	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	29	25.942,74	532,30	48,10	26.523,14	0,62	3.192.591,66	3.219.114,80	19,17	
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	52.565,26	2.381,18	0,00	54.946,44	1,29	3.059.271,22	3.114.217,66	18,55	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	34.220,34	2.992,12	0,00	37.212,46	0,88	1.127.202,27	1.164.414,73	6,94	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	71.210,27	1.222,68	0,00	72.432,95	1,71	633.622,40	706.055,35	4,21	
De > 6 a < 12 Meses	7	70.075,84	3.039,56	0,00	73.115,40	1,72	485.940,96	559.056,36	3,33	
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	23.583,86	1.774,31	0,00	25.358,17	0,60	233.605,14	258.963,31	1,54	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	113.722,54	10.520,91	0,00	124.243,45	2,93	504.564,69	628.808,14	3,75	
De ≥ 2 Años	39	3.417.111,76	413.368,71	0,00	3.830.480,47	90,25	3.307.814,51	7.138.294,98	42,52	
Subtotal	114	3.808.432,61	435.831,77	48,10	4.244.312,48	100,00	12.544.612,85	16.788.925,33	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
	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	114	3.808.432,61	435.831,77	48,10	4.244.312,48		12.544.612,85	16.788.925,33		