

Informe resumen

Fecha: 28/02/2018
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 margen 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	18/05/2018 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	3.626,12 10.475.860,68 3,63%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 18/05/2018 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% 18/05/2018 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%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0220% 18/05/2018 5,377778 Bruto 4,356000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2(sf) 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	0,5720% 18/05/2018 139,822222 Bruto 113,256000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3(sf) 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	1,4720% 18/05/2018 359,822222 Bruto 291,456000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2(sf) 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	3,5720% 18/05/2018 873,155556 Bruto 707,256000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		101.474.899,08	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	0,48	0,46	0,45	0,44	0,42	0,41	0,40	0,38	
		Fecha	11/08/2018	06/08/2018	02/08/2018	28/07/2018	23/07/2018	18/07/2018	14/07/2018	09/07/2018		
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
		Fecha	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,46	0,45	0,44	0,42	0,41	0,40	0,38	
		Fecha	11/08/2018	06/08/2018	02/08/2018	28/07/2018	23/07/2018	18/07/2018	14/07/2018	09/07/2018		
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,71	1,68	1,65	1,50	1,46	1,44	1,30		
		Fecha	05/11/2019	25/10/2019	14/10/2019	21/08/2019	13/08/2019	06/08/2019	29/07/2019	07/06/2019		
	Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49		
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,05	1,97	1,90	1,83	1,77	1,71	1,66	1,61	
		Fecha	06/03/2020	08/02/2020	13/01/2020	20/12/2019	27/11/2019	05/11/2019	17/10/2019	28/09/2019		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,24	3,24	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	
		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		
	Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49		
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,03	4,83	4,64	4,46	4,30	4,15	4,00	3,86	
		Fecha	01/03/2023	17/12/2022	10/10/2022	06/08/2022	06/06/2022	12/04/2022	16/02/2022	29/12/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	
		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		
	Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49		
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,31	7,11	6,91	6,71	6,52	6,32	6,13	
		Fecha	19/08/2025	08/06/2025	29/03/2025	16/01/2025	04/11/2024	24/08/2024	14/06/2024	04/04/2024		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	8,00	7,75	7,50	7,25	7,25	7,00	6,75	
		Fecha	18/02/2026	18/02/2026	18/11/2025	18/08/2025	18/05/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024		
	Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49		
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,66	11,26	10,89	10,55	10,23	9,92	9,63	9,36	
		Fecha	13/10/2029	21/05/2029	06/01/2029	03/09/2028	09/05/2028	19/01/2028	06/10/2027	29/06/2027		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	
		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	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,49		
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	24,26	
		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: 28/02/2018
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	43,53%	44.174.899,08	66,41%	90,72%	560.100.000,00	9,55%
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00	
Serie A2	10,32%	10.475.860,68		46,79%	288.900.000,00	
Serie A3(G)	33,21%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00	
Serie B	22,76%	23.100.000,00	38,94%	3,74%	23.100.000,00	5,70%
Serie C	5,91%	6.000.000,00	31,80%	0,97%	6.000.000,00	4,70%
Serie D	10,64%	10.800.000,00	18,96%	1,75%	10.800.000,00	2,90%
Serie E	17,15%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00	
Emisión de Bonos		101.474.899,08			617.400.000,00	
Fondo de Reserva	18,96%	15.936.623,96		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	16.645.950,31	-0,363%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	167.477,52	
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.197,12	
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	824	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	85.670.497,88	600.030.104,03	
Medio	103.969,05	277.022,21	
Mínimo	591,34	52.258,86	
Máximo	909.342,89	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,59%	4,88%	
Mínimo	0,15%	3,70%	
Máximo	4,00%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	101	159	
Mínimo	03/03/2018	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,23%	10,72%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,77%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,23%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,61%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,50%	16,01%
(F) - Construcción	8,73%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,41%	8,49%
(I) - Hostelería	1,99%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,64%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,56%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,26%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,17%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,99%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,67%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,73%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,89%	1,42%
(P) - Educación	0,16%	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	0,12%	0,09%	0,29%	0,34%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,46%	1,07%	3,39%	3,99%	3,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,59%	15,89%
Aragón	2,38%	2,38%
Asturias	1,28%	1,54%
Canarias	6,36%	8,06%
Cantabria	2,75%	1,75%
Castilla y León	4,06%	2,99%
Castilla-La Mancha	3,13%	3,87%
Cataluña	9,12%	9,23%
Comunidad Valenciana	10,82%	12,26%
Extremadura	0,90%	0,84%
Galicia	1,31%	1,73%
Islas Baleares	1,31%	1,51%
La Rioja	0,08%	0,22%
Madrid	31,36%	29,16%
Murcia	1,32%	2,00%
Navarra	0,30%	0,88%
País Vasco	5,93%	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	43	48.349,23	725,43	0,00	49.074,66	1,34	5.829.327,40	5.878.402,06	37,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	16.844,82	582,53	0,00	17.427,35	0,48	715.842,63	733.269,98	4,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	47.089,36	2.150,15	0,00	49.239,51	1,35	1.065.293,29	1.114.532,80	7,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	30.919,83	2.340,77	0,00	33.260,60	0,91	608.637,37	641.897,97	4,12
De > 6 a < 12 Meses	5	94.263,30	1.725,85	0,00	95.989,15	2,63	428.255,33	524.244,48	3,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	90.741,62	4.223,45	0,00	94.965,07	2,60	431.409,48	526.374,55	3,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	42.306,40	2.866,48	0,00	45.172,88	1,24	273.442,15	318.615,03	2,05
De ≥ 2 Años	36	2.988.337,91	281.898,11	0,00	3.270.236,02	89,46	2.563.417,83	5.833.653,85	37,46
Subtotal	115	3.358.852,47	296.512,77	0,00	3.655.365,24	100,00	11.915.625,48	15.570.990,72	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	115	3.358.852,47	296.512,77	0,00	3.655.365,24		11.915.625,48	15.570.990,72	