

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

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	20/08/2018 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	1.701,27 4.914.969,03 1,70%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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% 20/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	0,0240% 20/08/2018 6,266667 Bruto 5,076000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	0,5740% 20/08/2018 149,877778 Bruto 121,401000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1 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	1,4740% 20/08/2018 384,877778 Bruto 311,751000 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	3,5740% 20/08/2018 933,211111 Bruto 755,901000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		95.914.007,43	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	0,31	0,31	0,30	0,30	0,29	0,28	0,28	0,27	0,27
		Fecha	08/09/2018	06/09/2018	04/09/2018	02/09/2018	31/08/2018	29/08/2018	28/08/2018	25/08/2018	0,50	0,50
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,31	0,31	0,30	0,30	0,29	0,28	0,28	0,27	0,27
		Fecha	08/09/2018	06/09/2018	04/09/2018	02/09/2018	31/08/2018	29/08/2018	28/08/2018	25/08/2018	0,50	0,50
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,41	1,39	1,25	1,23	1,22	1,20	1,19	1,05	1,05
		Fecha	13/10/2019	05/10/2019	15/08/2019	10/08/2019	05/08/2019	30/07/2019	25/07/2019	06/06/2019	1,25	1,25
		Amort. final	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,69	1,64	1,58	1,53	1,48	1,44	1,40	1,36	1,36
		Fecha	26/01/2020	05/01/2020	16/12/2019	28/11/2019	10/11/2019	25/10/2019	10/10/2019	25/09/2019	2,51	2,51
		Amort. final	Años	3,00	3,00	2,76	2,76	2,76	2,51	2,51	2,51	2,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019
		Amort. final	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,68	4,49	4,32	4,16	4,01	3,87	3,74	3,61	3,61
		Fecha	18/01/2023	13/11/2022	12/09/2022	14/07/2022	21/05/2022	30/03/2022	09/02/2022	26/12/2021	5,25	5,25
		Amort. final	Años	6,51	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	5,51	5,51	5,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019
		Amort. final	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,20	7,00	6,81	6,62	6,43	6,25	6,06	5,88	5,88
		Fecha	26/07/2025	16/05/2025	07/03/2025	28/12/2024	20/10/2024	14/08/2024	07/06/2024	01/04/2024	6,51	6,51
		Amort. final	Años	7,76	7,51	7,51	7,26	7,01	7,01	6,76	6,51	6,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019
		Amort. final	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,32	10,94	10,58	10,25	9,94	9,65	9,37	9,11	9,11
		Fecha	07/09/2029	22/04/2029	14/12/2028	14/08/2028	23/04/2028	08/01/2028	28/09/2027	25/06/2027	24,02	24,02
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25
		Fecha	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/08/2019	18/08/2019
		Amort. final	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
		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	18/05/2042	18/05/2042
		Amort. final	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02

* 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: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	40,26%	38.614.007,43	70,37%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	5,12%	4.914.969,03		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	35,13%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	24,08%	23.100.000,00	40,95%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	6,26%	6.000.000,00	33,31%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	11,26%	10.800.000,00	19,56%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	18,14%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		95.914.007,43			617.400.000,00
Fondo de Reserva	19,56%	15.354.088,32		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	18.315.053,58	-0,358%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	111.025,50	
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.837,82	
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	786	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	78.575.198,09	600.030.104,03	
Medio	99.968,45	277.022,21	
Mínimo	519,09	52.258,86	
Máximo	871.776,11	1.917.168,12	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,58%	4,88%	
Mínimo	0,15%	3,70%	
Máximo	4,00%	7,92%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	100	159	
Mínimo	17/07/2018	25/11/2007	
Máximo	19/07/2042	13/12/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,22%	10,72%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,00%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	99,78%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	7,76%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,48%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,75%	16,01%
(F) - Construcción	8,59%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,62%	8,49%
(I) - Hostelería	2,03%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,71%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,65%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,18%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,19%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	4,09%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,56%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,79%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,96%	1,42%
(P) - Educación	0,17%	1,00%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,10%	0,60%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,23%	0,51%
(B) - Industrias extractivas	0,13%	0,35%

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,78%	0,43%	0,38%	0,32%
Tasa anual equivalente	6,98%	8,95%	5,09%	4,48%	3,78%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,04%	15,89%
Aragón	2,38%	2,38%
Asturias	1,27%	1,54%
Canarias	6,16%	8,06%
Cantabria	2,87%	1,75%
Castilla y León	4,18%	2,99%
Castilla-La Mancha	2,95%	3,87%
Cataluña	8,85%	9,23%
Comunidad Valenciana	10,61%	12,26%
Extremadura	0,90%	0,84%
Galicia	1,28%	1,73%
Islas Baleares	1,29%	1,51%
La Rioja	0,06%	0,22%
Madrid	31,49%	29,16%
Murcia	1,26%	2,00%
Navarra	0,30%	0,88%
País Vasco	6,13%	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	23	27.527,37	998,65	0,00	28.526,02	0,81	4.005.326,35	4.033.852,37	30,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	18.775,82	566,23	0,00	19.342,05	0,55	623.306,57	642.648,62	4,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	38.148,00	2.440,63	0,00	40.588,63	1,15	1.022.102,80	1.062.691,43	8,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	17.012,51	709,30	0,00	17.721,81	0,50	88.819,86	106.541,67	0,81
De > 6 a < 12 Meses	5	71.271,12	2.905,25	0,00	74.176,37	2,10	850.936,69	925.113,06	7,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	109.902,84	1.734,75	0,00	111.637,59	3,15	256.222,07	367.859,66	2,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	145.817,68	7.605,61	0,00	153.423,29	4,33	629.671,53	783.094,82	5,96
De ≥ 2 Años	34	2.831.340,93	263.352,49	0,00	3.094.693,42	87,42	2.133.088,81	5.227.782,23	39,76
Subtotal	93	3.259.796,27	280.312,91	0,00	3.540.109,18	100,00	9.609.474,68	13.149.583,86	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	93	3.259.796,27	280.312,91	0,00	3.540.109,18		9.609.474,68	13.149.583,86	