

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Intereses
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Audidores 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 MOOD / SPOO	
		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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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	0,43	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	0,29	0,29	0,29	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28
		Amort. final	Fecha	31/08/2018	30/08/2018	30/08/2018	29/08/2018	28/08/2018	27/08/2018	27/08/2018	26/08/2018	0,50
		Amort. final	Años	18/11/2018	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	0,29	0,29	0,29	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28	0,28
		Amort. final	Fecha	31/08/2018	30/08/2018	30/08/2018	29/08/2018	28/08/2018	27/08/2018	27/08/2018	26/08/2018	0,50
		Amort. final	Años	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018	18/11/2018
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,37	1,24	1,23	1,21	1,20	1,19	1,19	1,17
		Amort. final	Fecha	08/10/2019	01/10/2019	13/08/2019	08/08/2019	03/08/2019	29/07/2019	25/07/2019	20/07/2019	1,50
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,67	1,62	1,57	1,52	1,48	1,44	1,40	1,36	1,36
		Amort. final	Fecha	18/01/2020	29/12/2019	11/12/2019	24/11/2019	08/11/2019	24/10/2019	10/10/2019	26/09/2019	0,50
		Amort. final	Años	18/05/2021	18/05/2021	18/02/2021	18/02/2021	18/02/2021	18/11/2020	18/11/2020	18/11/2020	18/11/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	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	18/11/2019
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,65	4,48	4,31	4,15	4,01	3,87	3,74	3,62	3,62
		Amort. final	Fecha	10/01/2023	07/11/2022	07/09/2022	11/07/2022	19/05/2022	29/03/2022	09/02/2022	27/12/2021	5,25
		Amort. final	Años	18/11/2024	18/11/2024	18/08/2024	18/05/2024	18/02/2024	18/11/2023	18/11/2023	18/08/2023	18/08/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	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	18/11/2019
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,19	6,99	6,80	6,62	6,43	6,25	6,06	5,88	5,88
		Amort. final	Fecha	22/07/2025	14/05/2025	05/03/2025	27/12/2024	19/10/2024	14/08/2024	08/06/2024	03/04/2024	6,51
		Amort. final	Años	18/02/2026	18/11/2025	18/11/2025	18/08/2025	18/05/2025	18/05/2025	18/02/2025	18/11/2024	18/11/2024
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	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	18/11/2019
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,31	10,93	10,25	9,95	9,66	9,38	9,12	8,86	8,60
		Amort. final	Fecha	04/09/2029	20/04/2029	13/12/2028	15/08/2028	25/04/2028	10/01/2028	01/10/2027	28/06/2027	24,02
		Amort. final	Años	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
		Amort. final	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	18/11/2019
		Amort. final	Años	18/02/2020	18/02/2020	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019	18/11/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02	24,02
		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	18/05/2042
		Amort. final	Años	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

* 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: 31/07/2018
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

Banco Santander

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Santander

Permuta Intereses

Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales

Bankinter

Auditores 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	9,55%	
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	5,70%	
Serie C	6,26%	6.000.000,00	33,31%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	11,26%	10.800.000,00	19,56%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
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	19.918.748,54	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	34.262,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso	854,73	
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		776	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		77.082.739,11	600.030.104,03
Medio		99.333,43	277.022,21
Mínimo		208,93	52.258,86
Máximo		862.374,63	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)		99	159
Mínimo		02/08/2018	25/11/2007
Máximo		19/07/2042	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		0,21%	10,72%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,00%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		99,79%	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	25,43%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,88%	16,01%
(F) - Construcción	8,60%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,70%	8,49%
(I) - Hostelería	2,04%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,61%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,67%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,18%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,19%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,95%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,58%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,80%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,98%	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	0,38%	0,63%	0,49%	0,40%	0,32%
Tasa anual equivalente	4,41%	7,31%	5,73%	4,72%	3,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,96%	15,89%
Aragón	2,38%	2,38%
Asturias	1,27%	1,54%
Canarias	6,16%	8,06%
Cantabria	2,89%	1,75%
Castilla y León	4,20%	2,99%
Castilla-La Mancha	2,94%	3,87%
Cataluña	8,82%	9,23%
Comunidad Valenciana	10,60%	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	31,56%	29,16%
Murcia	1,25%	2,00%
Navarra	0,29%	0,88%
País Vasco	6,17%	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	27	32.684,26	724,16	0,00	33.408,42	0,94	3.867.590,01	3.900.998,43	31,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	10.867,61	507,02	0,00	11.374,63	0,32	453.952,05	465.326,68	3,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	39.436,71	2.278,74	0,00	41.715,45	1,18	895.243,84	936.959,29	7,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	17.521,97	864,80	0,00	18.386,77	0,52	107.814,13	126.200,90	1,01
De > 6 a < 12 Meses	4	34.519,45	1.964,28	0,00	36.483,73	1,03	609.593,07	646.076,80	5,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	117.369,33	1.839,25	0,00	119.208,58	3,37	248.755,58	367.964,16	2,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	125.665,03	5.574,81	0,00	131.239,84	3,71	451.557,47	582.797,31	4,68
De ≥ 2 Años	35	2.882.275,28	266.748,46	0,00	3.149.023,74	88,93	2.280.421,17	5.429.444,91	43,59
Subtotal	93	3.260.339,64	280.501,52	0,00	3.540.841,16	100,00	8.914.927,32	12.455.768,48	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	3.260.339,64	280.501,52	0,00	3.540.841,16		8.914.927,32	12.455.768,48	