

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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

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 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%	19/11/2018 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	131,45 379.759,05 0,13%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	0,0000% 19/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	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% 19/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	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%	0,0310% 19/11/2018 7,836111 Bruto 6,347250 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 A+	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%	0,5810% 19/11/2018 146,863889 Bruto 118,959750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1 BB-	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%	1,4810% 19/11/2018 374,363889 Bruto 303,234750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2(sf) B	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%	3,5810% 19/11/2018 905,197222 Bruto 733,209750 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-	
Total		91.378.797,45	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	18/11/2018	18/11/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	18/11/2018	18/11/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,12	1,10	0,97	0,96	0,95	0,94	0,93	0,92	0,92
		Fecha	03/10/2019	27/09/2019	10/08/2019	06/08/2019	01/08/2019	28/07/2019	24/07/2019	20/07/2019	18/07/2019	18/07/2019
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,39	1,34	1,29	1,25	1,21	1,17	1,14	1,10	1,10
		Fecha	08/01/2020	21/12/2019	05/12/2019	20/11/2019	04/11/2019	22/10/2019	09/10/2019	26/09/2019	22/09/2019	22/09/2019
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	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	18/11/2019	18/11/2019
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,37	4,19	4,03	3,88	3,74	3,60	3,47	3,36	3,36
		Fecha	30/12/2022	29/10/2022	30/08/2022	05/07/2022	15/05/2022	25/03/2022	07/02/2022	27/12/2021	27/12/2021	27/12/2021
		Amort. final	Años	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	5,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	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	18/11/2019	18/11/2019
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	6,72	6,52	6,34	6,16	5,97	5,80	5,62	5,62
		Fecha	11/07/2025	06/05/2025	25/02/2025	20/12/2024	13/10/2024	08/08/2024	04/06/2024	01/04/2024	01/04/2024	01/04/2024
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,25	7,00	6,75	6,50	6,50	6,25	6,25
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	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	18/11/2019	18/11/2019
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,63	10,29	9,96	9,66	9,37	9,10	8,84	8,84
		Fecha	17/08/2029	04/04/2029	29/11/2028	02/08/2028	14/04/2028	01/01/2028	23/09/2027	22/06/2027	22/06/2027	22/06/2027
		Amort. final	Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	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	18/11/2019	18/11/2019
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76
		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	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76

* 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: 31/08/2018
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

Audítores Fondo
KPMG Auditores

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	37,29%	34.078.797,45	75,47%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	0,42%	379.759,05		46,79%	288.900.000,00
Serie A3(G)	36,88%	33.699.038,40		14,77%	91.200.000,00
Serie B	25,28%	23.100.000,00	44,24%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	6,57%	6.000.000,00	36,13%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	11,82%	10.800.000,00	21,54%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	19,04%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		91.378.797,45			617.400.000,00
Fondo de Reserva	21,54%	15.931.535,48		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	16.722.470,06	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	32.453,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso	846,89	
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	769	2.166	
Principal			
Pendiente vencimiento	75.616.217,55	600.030.104,03	
Medio	98.330,58	277.022,21	
Mínimo	206,41	52.258,86	
Máximo	852.969,23	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	01/09/2018	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	7,79%	19,16%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	25,49%	18,49%
(L) - Actividades inmobiliarias	26,98%	16,01%
(F) - Construcción	8,53%	15,47%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,48%	8,49%
(I) - Hostelería	2,05%	3,41%
(K) - Actividades financieras y de seguros	1,62%	2,77%
(J) - Información y comunicaciones	2,68%	2,33%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,17%	2,29%
(S) - Otros servicios	1,19%	2,09%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	3,97%	2,06%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	2,60%	1,81%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1,82%	1,76%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,99%	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%	0,45%	0,53%	0,41%	0,32%
Tasa anual equivalente	4,43%	5,29%	6,21%	4,81%	3,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,06%	15,89%
Aragón	2,37%	2,38%
Asturias	1,26%	1,54%
Canarias	6,17%	8,06%
Cantabria	2,91%	1,75%
Castilla y León	4,23%	2,99%
Castilla-La Mancha	2,93%	3,87%
Cataluña	8,88%	9,23%
Comunidad Valenciana	10,61%	12,26%
Extremadura	0,89%	0,84%
Galicia	1,28%	1,73%
Islas Baleares	1,29%	1,51%
La Rioja	0,06%	0,22%
Madrid	31,34%	29,16%
Murcia	1,24%	2,00%
Navarra	0,29%	0,88%
País Vasco	6,21%	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	21.030,55	630,35	0,00	21.660,90	0,60	2.801.627,37	2.823.288,27	22,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	28.797,54	1.057,56	0,00	29.855,10	0,83	1.319.488,66	1.349.343,76	10,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	36.654,16	2.349,04	0,00	39.003,20	1,08	915.158,93	954.162,13	7,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	18.951,99	176,16	0,00	19.128,15	0,53	89.611,87	108.740,02	0,88
De > 6 a < 12 Meses	5	45.674,33	2.925,34	0,00	48.599,67	1,35	648.515,44	697.115,11	5,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	124.838,86	1.940,71	0,00	126.779,57	3,53	241.286,05	368.065,62	2,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	119.187,86	5.133,61	0,00	124.321,47	3,46	399.375,38	523.696,85	4,25
De ≥ 2 Años	36	2.918.677,66	268.405,12	0,00	3.187.082,78	88,62	2.302.578,34	5.489.661,12	44,58
Subtotal	93	3.313.812,95	282.617,89	0,00	3.596.430,84	100,00	8.717.642,04	12.314.072,88	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	3.313.812,95	282.617,89	0,00	3.596.430,84		8.717.642,04	12.314.072,88	