

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
G85284117
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Entidad Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	85.509,17 153.916.506,00 85,51%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,4320% 19/05/2008 957,968733 Bruto 785,534361 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	19/05/2008 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0313273015	16/11/2007 2.889	100.000,00 288.900.000,00 100,00%	100.000,00 288.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,5420% 19/05/2008 1.148,116667 Bruto 941,455667 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A3G ES0313273023	16/11/2007 912	100.000,00 91.200.000,00 100,00%	100.000,00 91.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,020% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,3620% 19/05/2008 1.102,616667 Bruto 904,145667 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Aaa 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% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,6920% 19/05/2008 1.186,033333 Bruto 972,547333 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 AA-	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	5,2420% 19/05/2008 1.325,061111 Bruto 1.086,550111 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB	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	6,1420% 19/05/2008 1.552,561111 Bruto 1.273,100111 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 BB-	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	8,2420% 19/05/2008 2.083,394444 Bruto 1.708,383444 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C CCC-	C CCC-
Total		591.316.506,00	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,83	0,76	0,70	0,64	0,60	0,53
		Amort. final	Años	23/04/2009	18/03/2009	19/02/2009	27/01/2009	01/08/2009	22/12/2008	28/11/2008
		Fecha	Años	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/08/2009	18/08/2009	18/05/2009	18/05/2009
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,83	0,76	0,70	0,64	0,60	0,53
		Amort. final	Años	23/04/2009	18/03/2009	19/02/2009	27/01/2009	01/08/2009	22/12/2008	28/11/2008
		Fecha	Años	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/08/2009	18/08/2009	18/05/2009	18/05/2009
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,77	4,28	3,86	3,51	3,21	2,95	2,73
		Amort. final	Años	23/02/2013	27/08/2012	29/03/2012	21/11/2011	08/04/2011	05/02/2011	02/08/2011
		Fecha	Años	18/08/2017	18/08/2016	18/11/2015	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014	18/11/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,77	4,28	3,86	3,51	3,21	2,95	2,73
		Amort. final	Años	23/02/2013	27/08/2012	29/03/2012	21/11/2011	08/04/2011	05/02/2011	02/08/2011
		Fecha	Años	18/08/2017	18/08/2016	18/11/2015	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014	18/11/2013
Serie A3G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,91	9,98	9,23	8,51	7,96	7,30	6,80
		Amort. final	Años	15/04/2019	05/11/2018	08/09/2017	17/11/2016	30/04/2016	09/04/2015	03/06/2015
		Fecha	Años	18/11/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/05/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,94	11,07	10,26	9,53	8,85	8,23	7,67
		Amort. final	Años	22/04/2020	06/10/2019	21/08/2018	25/11/2017	24/03/2017	08/07/2016	17/01/2016
		Fecha	Años	18/08/2017	18/08/2016	18/11/2015	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014	18/11/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,93	7,19	6,58	6,02	5,57	5,12	4,75
		Amort. final	Años	21/04/2016	27/07/2015	14/12/2014	26/05/2014	13/12/2013	30/06/2013	15/02/2013
		Fecha	Años	18/11/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/05/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,12	8,38	7,70	7,10	6,58	6,17	5,75
		Amort. final	Años	30/06/2017	10/01/2016	29/01/2016	22/06/2015	16/12/2014	17/07/2014	17/02/2014
		Fecha	Años	18/02/2026	18/05/2025	18/05/2024	18/05/2023	18/05/2022	18/08/2021	18/11/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,93	7,19	6,58	6,02	5,57	5,12	4,75
		Amort. final	Años	21/04/2016	27/07/2015	14/12/2014	26/05/2014	13/12/2013	30/06/2013	15/02/2013
		Fecha	Años	18/11/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/05/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,27	8,54	7,88	7,29	6,77	6,34	5,91
		Amort. final	Años	22/08/2017	30/11/2016	04/03/2016	09/02/2015	23/02/2015	17/09/2014	14/04/2014
		Fecha	Años	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/02/2023	18/02/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,93	7,19	6,58	6,02	5,57	5,12	4,75
		Amort. final	Años	21/04/2016	27/07/2015	14/12/2014	26/05/2014	13/12/2013	30/06/2013	15/02/2013
		Fecha	Años	18/11/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/05/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,39	8,65	8,01	7,43	6,92	6,49	6,04
		Amort. final	Años	10/08/2017	01/08/2017	18/05/2016	22/10/2015	20/04/2015	14/11/2014	06/02/2014
		Fecha	Años	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/02/2023	18/02/2022
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,76	7,14	6,55	6,13	5,69	5,22
		Amort. final	Años	12/06/2016	20/02/2016	07/08/2015	12/06/2014	07/03/2014	23/12/2013	08/05/2013
		Fecha	Años	18/11/2019	18/11/2018	18/02/2018	18/05/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/08/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,69	19,40	19,15	18,94	18,76	18,61	18,48
		Amort. final	Años	22/01/2028	10/06/2027	07/08/2027	23/04/2027	17/02/2027	23/12/2026	11/05/2026
		Fecha	Años	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/11/2023	18/02/2023	18/02/2022

* 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%.

Información adicional

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

NIF
G85284117

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Entidad Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	90,31%	534.016.506,00	9,98%	90,72%	560.100.000,00
Serie A1	26,03%	153.916.506,00		29,15%	180.000.000,00
Serie A2	48,86%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00
Serie A3G	15,42%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00
Serie B	3,91%	23.100.000,00	5,96%	3,74%	23.100.000,00
Serie C	1,01%	6.000.000,00	4,91%	0,97%	6.000.000,00
Serie D	1,83%	10.800.000,00	3,03%	1,75%	10.800.000,00
Serie E	2,94%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00
Emisión de Bonos		591.316.506,00			617.400.000,00
Fondo de Reserva	3,03%	17.400.000,00		2,90%	17.400.000,00
Aval Estado Español					
Serie A3G		91.200.000,00			91.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		46.581.267,30	4,430%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.531.265,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		843.765,15	
Pasivo		Saldo	Interés
Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales		591.756,13	6,366%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.085	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		548.286.186,05	600.030.104,03
Medio		262.967,00	277.022,21
Mínimo		5.334,90	52.258,86
Máximo		1.878.175,59	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		5,17%	4,88%
Mínimo		4,45%	3,70%
Máximo		8,11%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		156	159
Mínimo		26/05/2008	25/11/2007
Máximo		13/12/2041	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		9,53%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,20%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		90,28%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	28,78%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	19,60%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,86%	18,35%
(F) - Construcción	13,79%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,26%	4,40%
(H) - Hostelería	3,49%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,84%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,27%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,27%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,75%	1,68%
(M) - Educación	1,06%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,75%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,19%	0,35%
(B) - Pesca	0,08%	0,08%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,82%	0,69%		0,69%
Tasa anual equivalente	7,15%	9,39%	7,95%		7,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,15%	15,89%
Aragón	2,26%	2,38%
Asturias	1,55%	1,54%
Canarias	8,03%	8,06%
Cantabria	1,80%	1,75%
Castilla y León	2,90%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,87%
Cataluña	9,03%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,08%	12,26%
Extremadura	0,87%	0,84%
Galicia	1,82%	1,73%
Islas Baleares	1,57%	1,51%
La Rioja	0,23%	0,22%
Madrid	29,04%	29,16%
Murcia	1,95%	2,00%
Navarra	0,90%	0,88%
País Vasco	5,76%	5,69%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
Hasta 1 Mes	96	104.972,39	50.545,30	0,00	155.517,69	64,53	21.579.983,16	21.735.500,85	87,88	
De 1 a 2 Meses	8	21.697,76	12.320,98	0,00	34.018,74	14,11	1.410.500,34	1.444.519,08	5,84	
De 2 a 3 Meses	3	8.123,95	4.621,20	0,00	12.745,15	5,29	514.097,01	526.842,16	2,13	
De 3 a 6 Meses	3	19.464,90	19.265,49	0,00	38.730,39	16,07	986.990,40	1.025.720,79	4,15	
Subtotal	110	154.259,00	86.752,97	0,00	241.011,97	100,00	24.491.570,91	24.732.582,88	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	110	154.259,00	86.752,97	0,00	241.011,97		24.491.570,91	24.732.582,88		

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional