

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/11/2007

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Colocadores
Bankinter
Fortis Bank
Merrill Lynch International
SCH

Entidad Suscriptora
Bankinter

Agente Pago Bonos

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	71.510,76 128.719.368,00 71,51%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	4,9490% 18/08/2008 894,597621 Bruto 733,570049 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	18/08/2008 "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	5,0590% 18/08/2008 1.278,802778 Bruto 1.048,618278 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	4,8790% 18/08/2008 1.233,302778 Bruto 1.011,308278 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	5,2090% 18/08/2008 1.316,719444 Bruto 1.079,709944 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	5,7590% 18/08/2008 1.455,747222 Bruto 1.193,712722 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	6,6590% 18/08/2008 1.683,247222 Bruto 1.380,262722 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	8,7590% 18/08/2008 2.214,080556 Bruto 1.815,546056 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C CCC-	C CCC-
Total		566.119.368,00	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente									
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,07	0,93	0,83	0,74	0,68	0,63	0,58	0,55	
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	
		Fecha	Años	09/11/2009	23/07/2009	15/06/2009	16/05/2009	23/04/2009	04/03/2009	18/03/2009	03/05/2009	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,07	0,93	0,83	0,74	0,68	0,63	0,58	0,55	
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	
		Fecha	Años	09/11/2009	23/07/2009	15/06/2009	16/05/2009	23/04/2009	04/03/2009	18/03/2009	03/05/2009	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,81	5,13	4,56	4,09	3,70	3,36	3,08	2,83	
		Amort. final	Años	10,75	9,75	9,01	8,26	7,51	6,75	6,25	5,75	
		Fecha	Años	06/09/2014	10/03/2013	03/10/2013	20/09/2012	28/04/2012	29/12/2011	15/09/2011	17/06/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,81	5,13	4,56	4,09	3,70	3,36	3,08	2,83	
		Amort. final	Años	10,75	9,75	9,01	8,26	7,51	6,75	6,25	5,75	
		Fecha	Años	06/09/2014	10/03/2013	03/10/2013	20/09/2012	28/04/2012	29/12/2011	15/09/2011	17/06/2011	
Serie A3G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,46	11,50	10,69	9,91	9,15	8,44	7,76	7,24	
		Amort. final	Años	13,01	12,01	11,26	10,51	9,75	9,01	8,26	7,75	
		Fecha	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,67	12,69	11,74	10,93	10,17	9,37	8,71	8,12	
		Amort. final	Años	14/04/2022	23/04/2021	05/10/2020	07/04/2019	18/09/2018	29/12/2017	30/04/2017	27/09/2016	
		Fecha	Años	18/05/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,35	8,47	7,72	7,05	6,45	5,91	5,42	5,02	
		Amort. final	Años	22/12/2017	02/03/2017	05/06/2016	09/04/2015	27/01/2015	14/07/2014	17/01/2014	25/08/2013	
		Fecha	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,59	9,64	8,93	8,22	7,56	6,98	6,48	6,01	
		Amort. final	Años	18/03/2019	04/06/2018	23/07/2017	11/02/2016	03/09/2016	08/08/2015	02/07/2015	19/08/2014	
		Fecha	Años	20,01	18,26	17,52	16,76	15,76	15,01	14,01	13,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,35	8,47	7,72	7,05	6,45	5,91	5,42	5,02	
		Amort. final	Años	22/12/2017	02/03/2017	05/06/2016	09/04/2015	27/01/2015	14/07/2014	17/01/2014	25/08/2013	
		Fecha	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,92	9,82	9,08	8,38	7,75	7,18	6,68	6,17	
		Amort. final	Años	18/07/2019	06/09/2018	15/09/2017	01/01/2017	17/05/2016	23/10/2015	22/04/2015	18/10/2014	
		Fecha	Años	22,27	20,76	19,01	17,76	17,01	16,26	15,51	14,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,35	8,47	7,72	7,05	6,45	5,91	5,42	5,02	
		Amort. final	Años	22/12/2017	02/03/2017	05/06/2016	09/04/2015	27/01/2015	14/07/2014	17/01/2014	25/08/2013	
		Fecha	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,15	10,06	9,22	8,49	7,87	7,33	6,85	6,32	
		Amort. final	Años	10/09/2019	09/06/2018	11/03/2017	02/11/2017	07/01/2016	14/12/2015	21/06/2015	12/11/2014	
		Fecha	Años	22,27	20,76	19,01	17,76	17,01	16,26	15,51	14,51	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,95	9,04	8,33	7,67	7,06	6,48	5,94	5,54	
		Amort. final	Años	27/07/2018	31/08/2017	14/12/2016	18/04/2016	09/06/2015	02/09/2015	25/07/2014	03/01/2014	
		Fecha	Años	13,01	12,01	11,26	10,51	9,75	9,01	8,26	7,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/08/2021	18/08/2020	18/11/2019	18/02/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/05/2016	
		Amort. final	Años	20,21	19,80	19,46	19,18	18,94	18,74	18,57	18,43	
		Fecha	Años	26/10/2028	06/01/2028	30/01/2028	19/10/2027	24/07/2027	05/12/2027	03/10/2027	16/01/2027	

* 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: 31/07/2008
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	89,88%	508.819.368,00	10,44%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	22,74%	128.719.368,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	51,03%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3G	16,11%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	4,08%	23.100.000,00	6,23%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,06%	6.000.000,00	5,14%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	1,91%	10.800.000,00	3,17%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	3,07%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		566.119.368,00			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,17%	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		39.118.147,31	4,940%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.427.832,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		848.009,65	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		537.960,12	6,859%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.056	2.166
Principal			
Pendiente vencimiento		529.610.339,02	600.030.104,03
Medio		257.592,58	277.022,21
Mínimo		3.285,78	52.258,86
Máximo		1.858.683,93	1.917.168,12
Interés nominal			
Medio ponderado		5,35%	4,88%
Mínimo		4,69%	3,70%
Máximo		8,11%	7,92%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		155	159
Mínimo		10/09/2008	25/11/2007
Máximo		13/12/2041	13/12/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 mes		9,03%	10,71%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,19%	0,25%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		90,78%	89,04%

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	28,69%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	19,55%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	18,95%	18,35%
(F) - Construcción	13,87%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,31%	4,40%
(H) - Hostelería	3,40%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,88%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,22%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,30%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,78%	1,68%
(M) - Educación	1,08%	0,99%
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,74%	0,74%
(C) - Industrias extractivas	0,18%	0,35%
(B) - Pesca	0,06%	0,08%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,43%	0,62%		0,60%
Tasa anual equivalente	5,24%	4,99%	7,21%		6,97%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,21%	15,89%
Aragón	2,27%	2,38%
Asturias	1,24%	1,54%
Canarias	8,06%	8,06%
Cantabria	1,82%	1,75%
Castilla y León	2,94%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,87%
Cataluña	9,06%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,17%	12,26%
Extremadura	0,87%	0,84%
Galicia	1,84%	1,73%
Islas Baleares	1,58%	1,51%
La Rioja	0,23%	0,22%
Madrid	28,99%	29,16%
Murcia	1,96%	2,00%
Navarra	0,90%	0,88%
País Vasco	5,83%	5,69%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	86	179.100,45	88.603,41	0,00	267.703,86	55,27	27.884.471,64	28.152.175,50	76,54
De > 1 a ≤ 2 Mes	18	48.746,60	41.243,05	0,00	89.989,65	18,58	5.749.550,15	5.839.539,80	15,88
De > 2 a ≤ 3 Mes	4	9.598,37	10.456,78	0,00	20.055,15	4,14	865.608,18	885.663,33	2,41
De > 3 a ≤ 6 Mes	6	41.351,20	17.207,78	0,00	58.558,98	12,09	1.061.956,16	1.120.515,14	3,05
De > 6 a < 12 Meses	2	23.889,11	24.138,27	0,00	48.027,38	9,92	735.560,90	783.588,28	2,13
Subtotal	116	302.685,73	181.649,29	0,00	484.335,02	100,00	36.297.147,03	36.781.482,05	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	116	302.685,73	181.649,29	0,00	484.335,02		36.297.147,03	36.781.482,05	

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

Información adicional