

BANKINTER 3 FTPYME Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2008
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	61.062,80 109.913.040,00 61,06%	100.000,00 180.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,090% 18.Feb/May/Ago/Nov	5,0550% 18/11/2008 788,829605 Bruto 646,840276 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	18/11/2008 "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	5,1650% 18/11/2008 1.319,944444 Bruto 1.082,354444 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	4,9850% 18/11/2008 1.273,944444 Bruto 1.044,634444 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	5,3150% 18/11/2008 1.358,277778 Bruto 1.113,787778 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	5,8650% 18/11/2008 1.498,833333 Bruto 1.229,043333 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	6,7650% 18/11/2008 1.728,833333 Bruto 1.417,643333 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	8,8650% 18/11/2008 2.265,500000 Bruto 1.857,710000 Neto	18/02/2046 Trimestral 18.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C CCC-	C CCC-
Total		547.313.040,00	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		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,02	0,90	0,80	0,73	0,67	0,62	0,57	0,54	
		Amort. final	Años	09/09/2009	25/07/2009	19/06/2009	23/05/2009	05/01/2009	13/04/2009	28/03/2009	17/03/2009	
			Fecha	18/08/2010	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/08/2009	18/08/2009	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,02	0,90	0,80	0,73	0,67	0,62	0,57	0,54	
		Amort. final	Años	09/09/2009	25/07/2009	19/06/2009	23/05/2009	05/01/2009	13/04/2009	28/03/2009	17/03/2009	
			Fecha	18/08/2010	18/05/2010	18/02/2010	18/02/2010	18/11/2009	18/11/2009	18/08/2009	18/08/2009	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,77	5,10	4,54	4,08	3,69	3,36	3,08	2,83	
		Amort. final	Años	06/08/2014	10/05/2013	15/03/2013	27/09/2012	05/07/2012	01/08/2012	27/09/2011	30/06/2011	
			Fecha	18/05/2019	18/05/2018	18/08/2017	18/11/2016	18/02/2016	18/05/2015	18/11/2014	18/05/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,77	5,10	4,54	4,08	3,69	3,36	3,08	2,83	
		Amort. final	Años	06/08/2014	10/05/2013	15/03/2013	27/09/2012	05/07/2012	01/08/2012	27/09/2011	30/06/2011	
			Fecha	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 A3G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,42	11,47	10,66	9,88	9,13	8,42	7,74	7,22	
		Amort. final	Años	30/01/2021	16/02/2020	27/04/2019	15/07/2018	14/10/2017	28/01/2017	25/05/2016	19/11/2015	
			Fecha	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	13,63	12,66	11,74	10,86	10,07	9,36	8,72	8,11	
		Amort. final	Años	14/04/2022	25/04/2021	24/05/2020	07/09/2019	25/09/2018	01/06/2018	19/05/2017	10/08/2016	
			Fecha	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	9,32	8,44	7,69	7,03	6,43	5,90	5,41	5,02	
		Amort. final	Años	22/12/2017	02/04/2017	05/09/2016	09/09/2015	02/03/2015	22/07/2014	26/01/2014	09/04/2013	
			Fecha	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	10,55	9,61	8,84	8,20	7,55	6,97	6,42	6,01	
		Amort. final	Años	18/03/2019	04/08/2018	07/02/2017	11/10/2016	19/03/2016	20/08/2015	29/01/2015	09/03/2014	
			Fecha	18/08/2028	18/11/2026	18/02/2026	18/05/2025	18/05/2024	18/08/2023	18/08/2022	18/08/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,32	8,44	7,69	7,03	6,43	5,90	5,41	5,02	
		Amort. final	Años	22/12/2017	02/04/2017	05/09/2016	09/09/2015	02/03/2015	22/07/2014	26/01/2014	09/04/2013	
			Fecha	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	10,89	9,79	8,97	8,37	7,74	7,18	6,60	6,18	
		Amort. final	Años	18/07/2019	06/12/2018	19/08/2017	01/09/2017	27/05/2016	11/04/2015	04/06/2015	11/03/2014	
			Fecha	18/11/2030	18/05/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,32	8,44	7,69	7,03	6,43	5,90	5,41	5,02	
		Amort. final	Años	22/12/2017	02/04/2017	05/09/2016	09/09/2015	02/03/2015	22/07/2014	26/01/2014	09/04/2013	
			Fecha	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	11,11	10,03	9,09	8,48	7,87	7,33	6,74	6,33	
		Amort. final	Años	10/09/2019	09/09/2018	10/01/2017	19/02/2017	07/12/2016	28/12/2015	28/05/2015	28/12/2014	
			Fecha	18/11/2030	18/05/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,91	9,01	8,30	7,65	7,03	6,46	5,92	5,52	
		Amort. final	Años	27/07/2018	09/01/2017	16/12/2016	22/02/2016	09/11/2015	14/02/2015	31/07/2014	03/08/2014	
			Fecha	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	20,17	19,77	19,44	19,15	18,92	18,72	18,55	18,41	
		Amort. final	Años	26/10/2028	06/02/2028	02/01/2028	22/10/2027	28/07/2027	17/05/2027	16/03/2027	22/01/2027	
			Fecha	18/11/2030	18/05/2029	18/05/2027	18/05/2026	18/08/2025	18/11/2024	18/02/2024	18/02/2023	

* 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: 31/08/2008
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	89,53%	490.013.040,00	10,81%	90,72%	560.100.000,00	9,55%	
Serie A1	20,08%	109.913.040,00		29,15%	180.000.000,00		
Serie A2	52,79%	288.900.000,00		46,79%	288.900.000,00		
Serie A3G	16,66%	91.200.000,00		14,77%	91.200.000,00		
Serie B	4,22%	23.100.000,00	6,45%	3,74%	23.100.000,00	5,70%	
Serie C	1,10%	6.000.000,00	5,32%	0,97%	6.000.000,00	4,70%	
Serie D	1,97%	10.800.000,00	3,28%	1,75%	10.800.000,00	2,90%	
Serie E	3,18%	17.400.000,00		2,82%	17.400.000,00		
Emisión de Bonos		547.313.040,00			617.400.000,00		
Fondo de Reserva	3,28%	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		21.976.286,87	5,050%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.167.401,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		913.336,35	
Pasivo		Saldo	Interés
Disponible			
Préstamo Gastos Iniciales		484.164,11	6,965%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		2.046	2.166	
Principal				
Pendiente vencimiento		524.181.450,85	600.030.104,03	
Medio		256.198,17	277.022,21	
Mínimo		1.254,82	52.258,86	
Máximo		1.853.288,48	1.917.168,12	
Interés nominal				
Medio ponderado		5,38%	4,88%	
Mínimo		4,69%	3,70%	
Máximo		8,11%	7,92%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		154	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		8,87%	10,71%	
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,19%	0,25%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año		90,94%	89,04%	

Concentración sectorial (CNAE)		
		A la constitución
		Actual
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	28,70%	28,56%
(D) - Industria manufacturera	19,45%	19,88%
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	19,00%	18,35%
(F) - Construcción	13,86%	14,07%
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	4,32%	4,40%
(H) - Hostelería	3,40%	3,41%
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,88%	3,17%
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,23%	2,17%
(J) - Intermediación financiera	2,31%	2,14%
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	1,79%	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	0,07%	0,08%

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Histórica
				Últimos 12 meses	
Tasa mensual constante	0,30%	0,48%	0,46%		0,57%
Tasa anual equivalente	3,59%	5,62%	5,34%		6,64%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía	16,23%	15,89%
Aragón	2,27%	2,38%
Asturias	1,22%	1,54%
Canarias	8,02%	8,06%
Cantabria	1,83%	1,75%
Castilla y León	2,90%	2,98%
Castilla-La Mancha	4,06%	3,87%
Cataluña	9,01%	9,23%
Comunidad Valenciana	12,20%	12,26%
Extremadura	0,87%	0,84%
Galicia	1,85%	1,73%
Islas Baleares	1,58%	1,51%
La Rioja	0,23%	0,22%
Madrid	29,05%	29,16%
Murcia	1,93%	2,00%
Navarra	0,90%	0,88%
País Vasco	5,85%	5,69%

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	126	176.191,45	73.093,32	0,00	249.284,77	41,09	30.637.342,98	30.886.627,75	68,73	
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	82.371,83	59.819,76	0,00	142.191,59	23,44	8.326.549,67	8.468.741,26	18,84	
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	55.004,95	43.792,37	0,00	98.797,32	16,29	3.580.613,37	3.679.410,69	8,19	
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	39.678,68	19.642,54	0,00	59.321,22	9,78	1.055.444,78	1.114.766,00	2,48	
De > 6 a < 12 Meses	3	30.242,25	26.804,79	0,00	57.047,04	9,40	732.571,87	789.618,91	1,76	
Subtotal	165	383.489,16	223.152,78	0,00	606.641,94	100,00	44.332.522,67	44.939.164,61	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	165	383.489,16	223.152,78	0,00	606.641,94		44.332.522,67	44.939.164,61		