

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
G83123406
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos

Bankinter
Directores Emisión Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
EBN Banco
JPMorgan
Schroder Salomon Smith Barney
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 A ES0314019003	25/10/2001 12.736	35.606,47 453.484.001,92 35,61%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	5,0130% 16/07/2008 451,20 Bruto 369,98 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2008 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	60.015,99 20.225.388,63 60,02%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	5,3330% 16/07/2008 809,05 Bruto 663,42 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 A+	A2 A+
Serie C ES0314019029	25/10/2001 152	100.000,00 15.200.000,00 100,00%	100.000,00 15.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,460% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	6,2130% 16/07/2008 1.570,51 Bruto 1.287,82 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		488.909.390,55	1.322.500.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie A	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	5,82	5,13	4,53	4,06	3,64	3,32	3,03	2,76
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	10/05/2014	01/09/2013	24/01/2013	04/08/2012	04/03/2012	08/11/2011	25/07/2011	19/04/2011
		Amort. final	Años	9,76	8,76	7,76	7,00	6,25	5,75	5,25	4,75
		Fecha	Años	16/04/2018	16/04/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/04/2014	16/10/2013	16/04/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,73	6,00	5,39	4,86	4,42	4,03	3,70	3,41
		Fecha	Años	08/04/2015	15/07/2014	03/12/2013	26/05/2013	14/12/2012	26/07/2012	28/03/2012	12/12/2011
		Amort. final	Años	19,26	17,76	16,52	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	16/10/2027	16/04/2026	16/01/2025	16/01/2024	16/01/2023	16/01/2022	16/01/2021	16/04/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,83	5,14	4,54	4,07	3,65	3,33	3,04	2,78
		Fecha	Años	12/05/2014	03/09/2013	27/01/2013	08/08/2012	08/03/2012	13/11/2011	31/07/2011	25/04/2011
		Amort. final	Años	9,76	8,76	7,76	7,00	6,25	5,75	5,25	4,75
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	16/04/2018	16/04/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/04/2014	16/10/2013	16/04/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,74	6,01	5,40	4,87	4,43	4,04	3,71	3,42
		Fecha	Años	11/04/2015	18/07/2014	06/12/2013	30/05/2013	18/12/2012	31/07/2012	01/04/2012	18/12/2011
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,26	17,76	16,52	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76
		Fecha	Años	16/10/2027	16/04/2026	16/01/2025	16/01/2024	16/01/2023	16/01/2022	16/01/2021	16/04/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,07	4,47	4,00	3,57	3,25	2,95	2,67
		Fecha	Años	16/04/2018	16/04/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/04/2014	16/10/2013	16/04/2013
		Amort. final	Años	9,76	8,76	7,76	7,00	6,25	5,75	5,25	4,75
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	16/04/2018	16/04/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/04/2014	16/10/2013	16/04/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,58	20,47	19,29	18,18	17,15	16,18	15,24	14,34
		Fecha	Años	07/02/2030	28/12/2028	25/10/2027	16/09/2026	06/09/2025	16/09/2024	09/10/2023	12/11/2022
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
		Fecha	Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual			A la emisión
			% MC		% MC
Serie A	92,75%	453.484.001,92	9,96%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	4,14%	20.225.388,63	5,82%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	3,11%	15.200.000,00	2,71%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		488.909.390,55			1.322.500.000,00
Crédito Subordinado (Disponible)	2,71%	13.225.000,00		1,00%	13.225.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.031.157,98	4,820%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.633.497,18		
Ints. cobrados ptes de ingreso	840.753,74		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		167.893,01	5,750%
Crédito Subordinado	13.225.000,00	0,00	5,750%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		10.752	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		470.160.202,72	1.322.505.989,16
Medio		43.727,70	68.808,84
Mínimo		0,11	12.012,78
Máximo		261.666,41	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado	5,31%		5,25%
Mínimo	4,69%		3,50%
Máximo	7,23%		8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		167	232
Mínimo		02/07/2008	29/12/2001
Máximo		30/09/2035	28/09/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		1,91	6,85
10,01 - 20%		7,05	15,59
20,01 - 30%		13,12	25,35
30,01 - 40%		19,82	35,16
40,01 - 50%		21,48	45,02
50,01 - 60%		23,76	54,69
60,01 - 70%		12,75	63,37
70,01 - 80%		0,12	70,32
Medio ponderado		42,35	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		70,41	79,95

Información adicional

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
G83123406

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

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankinter

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
EBN Banco
JPMorgan
Schroder Salomon Smith Barney
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,83%	0,77%	0,71%	0,76%	0,77%
Tasa anual equivalente	9,47%	8,90%	8,17%	8,76%	8,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,93%	7,80%
Aragón	2,79%	2,61%
Asturias	3,43%	3,06%
Canarias	2,98%	3,24%
Cantabria	3,19%	3,10%
Castilla y León	5,77%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,27%	2,22%
Cataluña	15,87%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,54%	8,16%
Extremadura	0,64%	0,68%
Galicia	6,70%	5,59%
Islas Baleares	1,36%	1,52%
La Rioja	0,18%	0,20%
Madrid	26,37%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,31%	2,25%
Navarra	0,61%	0,79%
País Vasco	11,04%	10,34%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
Hasta 1 Mes	211	32.041,26	15.234,28	0,00	47.275,54	39,71	10.324.453,05	10.371.728,59	76,89	39,87
De 1 a 2 Meses	33	15.842,73	12.377,56	0,00	28.220,29	23,71	1.850.699,61	1.878.919,90	13,93	45,19
De 2 a 3 Meses	16	8.320,33	7.659,22	0,00	15.979,55	13,42	801.643,18	817.622,73	6,06	40,15
De 3 a 6 Meses	6	9.075,73	6.991,15	0,00	16.066,88	13,50	332.760,62	348.827,50	2,59	39,99
De 6 a 12 Meses	2	9.545,85	1.951,57	0,00	11.497,42	9,66	60.059,24	71.556,66	0,53	25,07
Subtotal	268	74.825,90	44.213,78	0,00	119.039,68	100,00	13.369.615,70	13.488.655,38	100,00	40,43
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	0,00
Total	268	74.825,90	44.213,78	0,00	119.039,68		13.369.615,70	13.488.655,38		40,43

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

Información adicional