

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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

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	31.231,49 397.764.256,64 31,23%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8320% 16/04/2009 221,12 Bruto 181,32 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/04/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	52.641,80 17.740.286,60 52,64%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	3,1520% 16/04/2009 414,82 Bruto 340,15 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	4,0320% 16/04/2009 1.008,00 Bruto 826,56 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		430.704.543,24	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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
	Vida media	Años	4,88	4,29	3,83	3,49	3,10	2,89	2,62
		Fecha	18/12/2013	16/05/2013	29/11/2012	26/07/2012	08/03/2012	21/12/2011	15/09/2011
	Amort. final	Años	8,21	7,21	6,46	5,96	5,21	4,96	4,46
		Fecha	16/04/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/04/2014	16/01/2014	16/07/2013
	Sin amortización opcional *	Años	5,80	5,21	4,71	4,28	3,90	3,58	3,30
		Fecha	18/11/2014	17/04/2014	15/10/2013	10/05/2013	25/12/2012	29/08/2012	19/05/2012
	Amort. final	Años	16,97	15,97	14,97	13,97	12,97	12,21	11,21
		Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/01/2024	16/01/2023	16/01/2022	16/04/2021	16/04/2020
Serie B	Vida media	Años	4,89	4,30	3,84	3,50	3,12	2,90	2,64
		Fecha	21/12/2013	20/05/2013	02/12/2012	30/07/2012	13/03/2012	26/12/2011	21/09/2011
	Amort. final	Años	8,21	7,21	6,46	5,96	5,21	4,96	4,46
		Fecha	16/04/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/04/2014	16/01/2014	16/07/2013
	Sin amortización opcional *	Años	5,81	5,22	4,72	4,29	3,92	3,60	3,32
		Fecha	21/11/2014	20/04/2014	19/10/2013	15/05/2013	30/12/2012	04/09/2012	25/05/2012
	Amort. final	Años	16,97	15,97	14,97	13,97	12,97	12,21	11,21
		Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/01/2024	16/01/2023	16/01/2022	16/04/2021	16/04/2020
	Vida media	Años	8,21	7,21	6,46	5,96	5,21	4,96	4,46
		Fecha	16/04/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/04/2014	16/01/2014	16/07/2013
Serie C	Amort. final	Años	8,21	7,21	6,46	5,96	5,21	4,96	4,46
		Fecha	16/04/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/04/2014	16/01/2014	16/07/2013
	Sin amortización opcional *	Años	19,87	18,72	17,64	16,63	15,69	14,78	13,90
		Fecha	11/12/2028	16/10/2027	15/09/2026	15/09/2025	05/10/2024	08/11/2023	24/12/2022
	Amort. final	Años	26,72	26,72	26,72	26,72	26,72	26,72	26,72
		Fecha	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
	Vida media	Años	19,87	18,72	17,64	16,63	15,69	14,78	13,90
		Fecha	11/12/2028	16/10/2027	15/09/2026	15/09/2025	05/10/2024	08/11/2023	24/12/2022
	Amort. final	Años	26,72	26,72	26,72	26,72	26,72	26,72	26,72
		Fecha	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	92,35%	397.764.256,64	10,72%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	4,12%	17.740.286,60	6,60%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	3,53%	15.200.000,00	3,07%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		430.704.543,24			1.322.500.000,00
Crédito Subordinado (Disponible)	3,07%	13.225.000,00		1,00%	13.225.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		3.347.269,97	2,610%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.925.915,85	
Ints. cobrados ptes de ingreso		691.179,19	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		117.547,13	3,570%
Crédito Subordinado	13.225.000,00	0,00	3,570%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		10.148	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		426.278.093,16	1.322.505.989,16
Medio		42.006,12	68.808,84
Mínimo		1,23	12.012,78
Máximo		259.048,65	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		5,48%	5,25%
Mínimo		3,85%	3,50%
Máximo		7,83%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		162	232
Mínimo		01/02/2009	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	% P/VT
0,01 - 10%		2,32	6,97
10,01 - 20%		7,87	15,69
20,01 - 30%		14,27	25,53
30,01 - 40%		19,61	35,05
40,01 - 50%		22,63	45,18
50,01 - 60%		23,33	54,84
60,01 - 70%		9,97	63,31
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		41,24	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		69,70	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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
EBN Banco
JPMorgan
Schroder Salomon Smith Barney
Société Générale
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,83%	0,72%	0,73%	0,77%
Tasa anual equivalente	8,13%	9,53%	8,31%	8,42%	8,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,02%	7,80%
Aragón	2,79%	2,61%
Asturias	3,42%	3,06%
Canarias	3,07%	3,24%
Cantabria	3,19%	3,10%
Castilla y León	5,75%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,33%	2,22%
Cataluña	15,98%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,49%	8,16%
Extremadura	0,64%	0,68%
Galicia	6,73%	5,59%
Islas Baleares	1,37%	1,52%
La Rioja	0,18%	0,20%
Madrid	26,06%	28,29%
Mejilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,35%	2,25%
Navarra	0,59%	0,79%
País Vasco	11,03%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	166	28.403,80	13.851,02	0,00	42.254,82	32,66	8.220.116,99	8.262.371,81	69,40	38,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	18.550,29	15.776,07	0,00	34.326,36	26,63	2.326.524,82	2.360.851,18	19,83	43,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	9.313,59	7.694,77	0,00	17.008,36	13,15	522.137,64	539.146,00	4,53	40,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	14.416,84	13.835,43	0,00	28.252,27	21,84	645.631,17	673.883,44	5,66	44,01
De > 6 a < 12 Meses	4	5.272,52	2.273,88	0,00	7.546,40	5,83	62.167,52	69.713,92	0,59	15,06
Subtotal	242	75.957,04	53.431,17	0,00	129.388,21	100,00	11.776.578,14	11.905.966,35	100,00	39,16
<i>Dudosos (subjettivos)</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	0,00
Total	242	75.957,04	53.431,17	0,00	129.388,21		11.776.578,14	11.905.966,35		39,16