

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406
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	30.131,17 383.750.581,12 30,13%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6830% 16/07/2009 128,19 Bruto 105,12 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	50.787,17 17.115.276,29 50,79%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	2,0030% 16/07/2009 257,14 Bruto 210,85 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	2,8830% 16/07/2009 728,76 Bruto 597,58 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		416.065.857,41	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)											
			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		Años	Fecha	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Amort. final	Años	01/09/2014	05/01/2014	03/07/2013	18/01/2013	17/09/2012	28/05/2012	16/02/2012	11/11/2011
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	4,60	4,09	3,64	3,30	3,00	2,72	2,45
		Años	Fecha	01/09/2014	05/01/2014	03/07/2013	18/01/2013	17/09/2012	28/05/2012	16/02/2012	11/11/2011
		Amort. final	Años	8,64	7,64	6,88	6,13	5,63	5,13	4,63	4,13
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2018	16/01/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/07/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,28	5,60	5,03	4,54	4,12	3,76	3,45	3,17
		Años	Fecha	08/09/2015	03/01/2015	09/06/2014	13/12/2013	13/07/2013	03/03/2013	08/11/2012	31/07/2012
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,14	16,64	15,39	14,64	13,84	12,64	11,88	10,88
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2027	16/01/2026	16/10/2024	16/01/2024	16/01/2023	16/01/2022	16/04/2021	16/04/2020
		Amort. final	Años	16,01/2018	16/01/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/07/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,27	4,61	4,10	3,65	3,32	3,01	2,73	2,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	03/09/2014	08/01/2014	07/07/2013	22/01/2013	22/09/2012	02/06/2012	21/02/2012	18/11/2011
		Amort. final	Años	8,64	7,64	6,88	6,13	5,63	5,13	4,63	4,13
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2018	16/01/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/07/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,28	5,61	5,04	4,55	4,14	3,77	3,46	3,19
		Amort. final	Años	10/09/2015	07/01/2015	13/06/2014	17/12/2013	18/07/2013	08/03/2013	14/11/2012	06/08/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,14	16,64	15,39	14,64	13,84	12,64	11,88	10,88
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2027	16/01/2026	16/10/2024	16/01/2024	16/01/2023	16/01/2022	16/04/2021	16/04/2020
		Amort. final	Años	8,64	7,64	6,88	6,13	5,63	5,13	4,63	4,13
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2018	16/01/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/07/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,28	5,61	5,04	4,55	4,14	3,77	3,46	3,19
		Amort. final	Años	10/09/2015	07/01/2015	13/06/2014	17/12/2013	18/07/2013	08/03/2013	14/11/2012	06/08/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2018	16/01/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/07/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,55	19,45	18,31	17,25	16,27	15,35	14,45	13,60
		Amort. final	Años	11/12/2029	06/11/2028	17/09/2027	27/08/2026	03/09/2025	29/09/2024	09/11/2023	01/01/2023
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,39	26,39	26,39	26,39	26,39	26,39	26,39	26,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Amort. final	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	% MC	% MC
Serie A	92,23%	383.750.581,12	10,94%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,11%	17.115.276,29	6,83%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	3,85%	15.200.000,00	3,18%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		416.065.857,41			1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)		3,18%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	10.411.854,96	1,430%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.934.244,97	
Pasivo		Disponible	Saldo
	Préstamo Gastos Iniciales	101.917,09	2,410%
	Crédito Subordinado	13.225.000,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	
		A la constitución	
Número		9.829	19.220
Principal	Pendiente vencimiento	406.301.611,07	1.322.505.989,16
	Medio	41.337,02	68.808,84
	Mínimo	2,42	12.012,78
	Máximo	257.160,69	296.579,08
Interés nominal	Medio ponderado	4,61%	5,25%
	Mínimo	2,12%	3,50%
	Máximo	7,83%	8,12%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	159	232
	Mínimo	01/06/2009	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	% P/VT
0,01 - 10%	2,44	6,90	0,08
10,01 - 20%	8,14	15,64	1,08
20,01 - 30%	15,04	25,51	3,22
30,01 - 40%	19,60	35,09	6,90
40,01 - 50%	23,33	45,20	11,88
50,01 - 60%	22,73	54,86	17,95
60,01 - 70%	8,73	63,21	24,28
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado	40,69		60,58
Mínimo	0,00		0,23
Máximo	69,34		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406

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	0,63%	0,55%	0,68%	0,68%	0,76%
Tasa anual equivalente	7,29%	6,42%	7,87%	7,87%	8,76%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,07%	7,80%
Aragón	2,76%	2,61%
Asturias	3,46%	3,06%
Canarias	3,11%	3,24%
Cantabria	3,22%	3,10%
Castilla y León	5,73%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,34%	2,22%
Cataluña	16,00%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,43%	8,16%
Extremadura	0,64%	0,68%
Galicia	6,78%	5,59%
Islas Baleares	1,39%	1,52%
La Rioja	0,18%	0,20%
Madrid	25,95%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,35%	2,25%
Navarra	0,60%	0,79%
País Vasco	10,97%	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										
De > 0 a ≤ 1 Mes	158	29.609,93	13.987,43	0,00	43.597,36	33,05	7.657.079,69	7.700.677,05	72,45	37,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	12.901,21	6.381,72	0,00	19.282,93	14,62	1.138.038,91	1.157.321,84	10,89	37,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	15.994,23	11.920,02	0,00	27.914,25	21,16	1.117.611,52	1.145.525,77	10,78	44,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	4.832,74	4.093,09	0,00	8.925,83	6,77	215.296,91	224.222,74	2,11	32,21
De > 6 a < 12 Meses	5	17.328,32	14.871,42	0,00	32.199,74	24,41	369.591,59	401.791,33	3,78	44,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	0,78	0,00	0,00	0,78	0,00	0,00	0,78	0,00	0,00
Subtotal	220	80.667,21	51.253,68	0,00	131.920,89	100,00	10.497.618,62	10.629.539,51	100,00	38,10
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	220	80.667,21	51.253,68	0,00	131.920,89		10.497.618,62	10.629.539,51		38,10