

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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	28.958,60 368.816.729,60 28,96%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2450% 16/10/2009 92,14 Bruto 75,55 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	48.810,77 16.449.229,49 48,81%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5650% 16/10/2009 195,22 Bruto 160,08 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	2,4450% 16/10/2009 624,83 Bruto 512,36 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		400.465.959,09	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		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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,58	4,09	3,65	3,33	3,03	2,75	2,57
		Fecha	13/09/2014	26/02/2014	01/09/2013	25/03/2013	26/11/2012	09/08/2012	01/05/2012	24/02/2012	
		Amort. final	Años	8,22	7,47	6,72	5,96	5,47	4,96	4,47	4,21
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,06	5,44	4,92	4,47	4,09	3,75	3,46	3,20
		Fecha	21/08/2015	08/01/2015	01/07/2014	18/01/2014	30/08/2013	29/04/2013	12/01/2013	11/10/2012	
		Amort. final	Años	17,47	15,97	14,97	14,22	13,22	12,47	11,47	10,72
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,58	4,10	3,66	3,34	3,04	2,76	2,58
		Fecha	15/09/2014	28/02/2014	03/09/2013	27/03/2013	29/11/2012	13/08/2012	05/05/2012	28/02/2012	
		Amort. final	Años	8,22	7,47	6,72	5,96	5,47	4,96	4,47	4,21
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,07	5,45	4,93	4,48	4,10	3,76	3,47	3,22
		Fecha	24/08/2015	11/01/2015	04/07/2014	22/01/2014	03/09/2013	04/05/2013	17/01/2013	16/10/2012	
		Amort. final	Años	17,47	15,97	14,97	14,22	13,22	12,47	11,47	10,72
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,22	7,47	6,72	5,96	5,47	4,96	4,47	4,21
		Fecha	16/10/2017	16/01/2017	16/04/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/10/2013	
		Amort. final	Años	8,22	7,47	6,72	5,96	5,47	4,96	4,47	4,21
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,05	18,94	17,85	16,84	15,90	15,00	14,15	13,33
		Fecha	11/08/2029	05/07/2028	02/06/2027	29/05/2026	19/06/2025	28/07/2024	19/09/2023	23/11/2022	
		Amort. final	Años	26,23	26,23	26,23	26,23	26,23	26,23	26,23	26,23

* 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	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	92,10%	368.816.729,60	11,21%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	4,11%	16.449.229,49	7,10%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	3,80%	15.200.000,00	3,30%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		400.465.959,09			1.322.500.000,00
Crédito Subordinado (Disponible)	3,30%	13.225.000,00		1,00%	13.225.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		3.152.511,03	0,780%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.982.549,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		442.296,11	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		90.414,86	1,770%
Crédito Subordinado		13.225.000,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		9.657	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		396.254.981,25	1.322.505.989,16
Medio		41.032,93	68.808,84
Mínimo		1,08	12.012,78
Máximo		256.207,60	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		3,70%	5,25%
Mínimo		2,01%	3,50%
Máximo		7,83%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		158	232
Mínimo		04/08/2009	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%		2,43	6,83
10,01 - 20%		8,17	15,55
20,01 - 30%		15,66	25,50
30,01 - 40%		19,54	35,13
40,01 - 50%		23,44	45,16
50,01 - 60%		22,69	54,83
60,01 - 70%		8,07	63,17
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		40,42	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		69,16	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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	0,56%	0,57%	0,53%	0,62%	0,76%
Tasa anual equivalente	6,55%	6,60%	6,12%	7,23%	8,71%

Distribución geográfica			A la constitución
	Actual		
Andalucía	8,09%		7,80%
Aragón	2,77%		2,61%
Asturias	3,47%		3,06%
Canarias	3,13%		3,24%
Cantabria	3,23%		3,10%
Castilla y León	5,71%		5,80%
Castilla-La Mancha	2,32%		2,22%
Cataluña	16,06%		14,34%
Comunidad Valenciana	6,38%		8,16%
Extremadura	0,65%		0,68%
Galicia	6,81%		5,59%
Islas Baleares	1,39%		1,52%
La Rioja	0,18%		0,20%
Madrid	25,91%		28,29%
Melilla	0,00%		0,02%
Murcia	2,34%		2,25%
Navarra	0,61%		0,79%
País Vasco	10,95%		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	119	27.712,58	11.153,08	0,00	38.865,66	35,61	6.072.797,16	6.111.662,82	68,91	36,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	15.196,64	8.667,69	0,00	23.864,33	21,86	1.662.072,48	1.685.936,81	19,01	43,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	7.372,06	3.980,99	0,00	11.353,05	10,40	586.665,53	598.018,58	6,74	47,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.686,79	1.987,84	0,00	8.674,63	7,95	128.668,25	137.342,88	1,55	25,46
De > 6 a < 12 Meses	6	10.414,98	15.981,17	0,00	26.396,15	24,18	310.119,88	336.516,03	3,79	51,39
Subtotal	180	67.383,05	41.770,77	0,00	109.153,82	100,00	8.760.323,30	8.869.477,12	100,00	38,87
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	180	67.383,05	41.770,77	0,00	109.153,82		8.760.323,30	8.869.477,12		38,87