

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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)											
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	5,18 02/11/2014	4,56 21/03/2014	4,07 25/09/2013	3,71 16/05/2013	3,31 21/12/2012	3,01 03/09/2012	2,81 22/06/2012	2,55 19/03/2012
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,38 16/01/2018	7,38 16/01/2017	6,63 16/04/2016	6,13 16/10/2015	5,38 16/01/2015	4,88 16/07/2014	4,63 16/04/2014	4,13 16/10/2013
		Vida media	Años	5,94 06/08/2015	5,34 30/12/2014	4,83 28/06/2014	4,39 19/01/2014	4,01 03/09/2013	3,68 06/05/2013	3,40 22/01/2013	3,15 23/10/2012
		Amort. final	Años	17,39 16/01/2027	15,88 16/07/2025	14,88 16/07/2024	14,13 16/10/2023	13,13 16/10/2022	12,39 16/01/2022	11,39 16/01/2021	10,63 16/04/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,18 03/11/2014	4,56 22/03/2014	4,08 26/09/2013	3,71 17/05/2013	3,31 22/12/2012	3,02 04/09/2012	2,82 24/06/2012	2,56 21/03/2012
		Amort. final	Años	8,38 16/01/2018	7,38 16/01/2017	6,63 16/04/2016	6,13 16/10/2015	5,38 16/01/2015	4,88 16/07/2014	4,63 16/04/2014	4,13 16/10/2013
		Vida media	Años	5,94 09/08/2015	5,35 03/01/2015	4,84 01/07/2014	4,40 23/01/2014	4,02 07/09/2013	3,69 10/05/2013	3,41 26/01/2013	3,16 27/10/2012
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,39 16/01/2027	15,88 16/07/2025	14,88 16/07/2024	14,13 16/10/2023	13,13 16/10/2022	12,39 16/01/2022	11,39 16/01/2021	10,63 16/04/2020
		Vida media	Años	8,38 16/01/2018	7,38 16/01/2017	6,63 16/04/2016	6,13 16/10/2015	5,38 16/01/2015	4,88 16/07/2014	4,63 16/04/2014	4,13 16/10/2013
		Amort. final	Años	8,38 16/01/2018	7,38 16/01/2017	6,63 16/04/2016	6,13 16/10/2015	5,38 16/01/2015	4,88 16/07/2014	4,63 16/04/2014	4,13 16/10/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,90 21/07/2029	18,81 15/06/2028	17,72 16/05/2027	16,72 16/05/2026	15,78 09/06/2025	14,90 21/07/2024	14,05 14/09/2023	13,23 21/11/2022
		Amort. final	Años	26,14 16/10/2035	26,14 16/10/2035	26,14 16/10/2035	26,14 16/10/2035	26,14 16/10/2035	26,14 16/10/2035	26,14 16/10/2035	26,14 16/10/2035
		Vida media	Años	19,90 21/07/2029	18,81 15/06/2028	17,72 16/05/2027	16,72 16/05/2026	15,78 09/06/2025	14,90 21/07/2024	14,05 14/09/2023	13,23 21/11/2022

* 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	92,10%	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		8.479.238,51	0,780%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.384.074,38	
Ints. cobrados ptes de ingreso		457.286,63	
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		9.613	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		392.386.450,57	1.322.505.989,16
Medio		40.818,31	68.808,84
Mínimo		2,06	12.012,78
Máximo		255.728,76	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		3,45%	5,25%
Mínimo		1,81%	3,50%
Máximo		7,83%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		158	232
Mínimo		02/09/2009	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%		2,46	6,81
10,01 - 20%		8,23	15,53
20,01 - 30%		15,91	25,46
30,01 - 40%		19,41	35,11
40,01 - 50%		23,99	45,18
50,01 - 60%		22,28	54,89
60,01 - 70%		7,71	63,15
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		40,26	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		69,07	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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	0,24%	0,44%	0,49%	0,61%	0,75%
Tasa anual equivalente	2,80%	5,12%	5,77%	7,08%	8,65%

Distribución geográfica			A la constitución
	Actual		
Andalucía	8,09%		7,80%
Aragón	2,76%		2,61%
Asturias	3,48%		3,06%
Canarias	3,10%		3,24%
Cantabria	3,24%		3,10%
Castilla y León	5,70%		5,80%
Castilla-La Mancha	2,32%		2,22%
Cataluña	16,09%		14,34%
Comunidad Valenciana	6,36%		8,16%
Extremadura	0,64%		0,68%
Galicia	6,82%		5,59%
Islas Baleares	1,39%		1,52%
La Rioja	0,18%		0,20%
Madrid	25,92%		28,29%
Melilla	0,00%		0,02%
Murcia	2,34%		2,25%
Navarra	0,61%		0,79%
País Vasco	10,94%		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	159	29.222,38	10.877,12	0,00	40.099,50	30,50	7.295.170,92	7.335.270,42	67,81	35,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	22.473,94	9.840,90	0,00	32.314,84	24,58	1.896.367,41	1.928.682,25	17,83	40,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	9.686,77	6.822,27	0,00	16.509,04	12,56	890.018,26	906.527,30	8,38	45,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	9.272,11	3.240,23	0,00	12.512,34	9,52	282.635,65	295.147,99	2,73	42,35
De > 6 a < 12 Meses	7	8.006,23	7.415,46	0,00	15.421,69	11,73	150.644,35	166.066,04	1,54	31,33
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.830,95	9.797,88	0,00	14.628,83	11,13	170.954,04	185.582,87	1,72	69,16
Subtotal	227	83.492,38	47.993,86	0,00	131.486,24	100,00	10.685.790,63	10.817.276,87	100,00	37,66
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	227	83.492,38	47.993,86	0,00	131.486,24		10.685.790,63	10.817.276,87		37,66