

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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 Titulación 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								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,89	4,36	3,89	3,46	3,15	2,85	2,66	2,48
		Fecha	20/08/2014	08/02/2014	19/08/2013	16/03/2013	21/11/2012	06/08/2012	28/05/2012	24/03/2012	
		Amort. final	Años	7,80	7,05	6,30	5,55	5,05	4,55	4,30	4,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,40	4,89	4,45	4,07	3,74	3,45	3,20
		Fecha	29/09/2015	21/02/2015	19/08/2014	11/03/2014	24/10/2013	25/06/2013	12/03/2013	10/12/2012	
		Amort. final	Años	17,05	15,80	14,80	13,80	13,05	12,05	11,30	10,55
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,89	4,36	3,89	3,46	3,15	2,85	2,66	2,48
		Fecha	20/08/2014	08/02/2014	19/08/2013	16/03/2013	21/11/2012	06/08/2012	28/05/2012	24/03/2012	
		Amort. final	Años	7,80	7,05	6,30	5,55	5,05	4,55	4,30	4,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,41	4,90	4,46	4,08	3,75	3,47	3,21
		Fecha	01/10/2015	24/02/2015	22/08/2014	15/03/2014	28/10/2013	30/06/2013	17/03/2013	16/12/2012	
		Amort. final	Años	17,05	15,80	14,80	13,80	13,05	12,30	11,30	10,55
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,80	7,05	6,30	5,55	5,05	4,55	4,30	4,05
		Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/04/2015	16/10/2014	16/04/2014	16/01/2014	16/10/2013	
		Amort. final	Años	7,80	7,05	6,30	5,55	5,05	4,55	4,30	4,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,72	18,63	17,56	16,57	15,65	14,77	13,93	13,13
		Fecha	15/06/2029	12/05/2028	17/04/2027	22/04/2026	20/05/2025	05/07/2024	01/09/2023	11/11/2022	
		Amort. final	Años	26,06	26,06	26,06	26,06	26,06	26,06	26,06	26,06

* 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		14.323.344,77	1,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.263.401,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		389.028,08	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		90.414,86	1,990%
Crédito Subordinado		13.225.000,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		9.548	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		387.865.088,05	1.322.505.989,16
Medio		40.622,65	68.808,84
Mínimo		1,94	12.012,78
Máximo		255.248,38	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		3,12%	5,25%
Mínimo		1,73%	3,50%
Máximo		7,83%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		157	232
Mínimo		03/10/2009	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%		2,50	6,81
10,01 - 20%		8,36	15,54
20,01 - 30%		16,08	25,47
30,01 - 40%		19,38	35,13
40,01 - 50%		24,24	45,17
50,01 - 60%		22,12	54,92
60,01 - 70%		7,32	63,13
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		40,09	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		68,90	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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	0,41%	0,41%	0,47%	0,60%	0,75%
Tasa anual equivalente	4,86%	4,76%	5,51%	6,99%	8,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,11%	7,80%
Aragón	2,76%	2,61%
Asturias	3,49%	3,06%
Canarias	3,10%	3,24%
Cantabria	3,25%	3,10%
Castilla y León	5,68%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,32%	2,22%
Cataluña	16,13%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,34%	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	25,92%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,35%	2,25%
Navarra	0,61%	0,79%
País Vasco	10,93%	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	145	28.777,59	9.059,86	0,00	37.837,45	29,16	6.659.733,34	6.697.570,79	68,56	35,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	17.918,85	8.803,97	0,00	26.522,82	20,44	1.600.650,52	1.627.173,34	16,66	40,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	13.859,01	6.414,61	0,00	20.273,62	15,62	736.087,32	756.360,94	7,74	43,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	5.702,23	3.584,11	0,00	9.286,34	7,16	325.425,91	334.712,25	3,43	50,36
De > 6 a < 12 Meses	7	12.452,92	7.900,32	0,00	20.353,24	15,68	146.757,55	167.110,79	1,71	27,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	5.359,26	10.138,36	0,00	15.497,62	11,94	170.425,73	185.923,35	1,90	69,28
Subtotal	206	84.069,86	45.701,23	0,00	129.771,09	100,00	9.639.080,37	9.768.851,46	100,00	37,57
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	206	84.069,86	45.701,23	0,00	129.771,09		9.639.080,37	9.768.851,46		37,57