

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	27.943,58 355.889.434,88 27,94%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0020% 18/01/2010 73,11 Bruto 59,95 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2010 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	47.099,91 15.872.669,67 47,10%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3220% 18/01/2010 162,58 Bruto 133,32 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	2,2020% 18/01/2010 574,97 Bruto 471,48 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		386.962.104,55	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	4,96	4,35	3,88	3,53	3,21	2,92	2,65	2,47
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	14/10/2014	06/03/2014	15/09/2013	10/05/2013	14/01/2013	29/09/2012	22/06/2012	18/04/2012
		Amort. final	Años	7,96	6,96	6,21	5,71	5,21	4,71	4,21	3,96
		Fecha	Años	16/10/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/10/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,88	5,29	4,79	4,36	3,99	3,67	3,39	3,14
		Fecha	Años	16/09/2015	14/02/2015	16/08/2014	12/03/2014	27/10/2013	01/07/2013	20/03/2013	20/12/2012
		Amort. final	Años	16,97	15,47	14,72	13,72	12,97	12,22	11,22	10,47
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	16/10/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/07/2023	16/10/2022	16/01/2022	16/01/2021	16/04/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,35	3,88	3,53	3,21	2,92	2,65	2,47
		Fecha	Años	14/10/2014	06/03/2014	15/09/2013	10/05/2013	14/01/2013	29/09/2012	22/06/2012	18/04/2012
		Amort. final	Años	7,96	6,96	6,21	5,71	5,21	4,71	4,21	3,96
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	16/10/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/10/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,88	5,30	4,80	4,37	4,00	3,67	3,39	3,14
		Fecha	Años	17/09/2015	15/02/2015	16/08/2014	13/03/2014	28/10/2013	02/07/2013	21/03/2013	21/12/2012
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,97	15,47	14,72	13,72	12,97	12,22	11,22	10,47
		Fecha	Años	16/10/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/07/2023	16/10/2022	16/01/2022	16/01/2021	16/04/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,96	6,96	6,21	5,71	5,21	4,71	4,21	3,96
		Fecha	Años	16/10/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/10/2013
		Amort. final	Años	7,96	6,96	6,21	5,71	5,21	4,71	4,21	3,96
	Sin amortización opcional *	Fecha	Años	16/10/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/01/2014	16/10/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,60	18,51	17,45	16,47	15,55	14,68	13,85	13,05
		Fecha	Años	03/06/2029	01/05/2028	08/04/2027	15/04/2026	16/05/2025	03/07/2024	02/09/2023	14/11/2022
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25,98	25,98	25,98	25,98	25,98	25,98	25,98	25,98
		Fecha	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
Serie A	91,97%	355.889.434,88	11,45%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,10%	15.872.669,67	7,35%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	3,93%	15.200.000,00	3,42%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		386.962.104,55			1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)		3,42%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		2.585.789,38	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.546.536,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		354.252,98	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		79.950,87	1,740%
Crédito Subordinado	13.225.000,00	0,00	1,740%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		9.486	19.220
Principal	Pendiente vencimiento	383.355.878,72	1.322.505.989,16
	Medio	40.412,81	68.808,84
	Mínimo	1,82	12.012,78
	Máximo	254.766,46	296.579,08
Interés nominal	Medio ponderado	2,96%	5,25%
	Mínimo	1,66%	3,50%
	Máximo	7,25%	8,12%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	156	232
	Mínimo	02/11/2009	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,51	6,80	0,08	7,97
10,01 - 20%	8,51	15,57	1,08	16,14
20,01 - 30%	16,21	25,47	3,22	25,78
30,01 - 40%	19,51	35,17	6,90	35,52
40,01 - 50%	24,42	45,20	11,88	45,48
50,01 - 60%	21,97	54,97	17,95	55,22
60,01 - 70%	6,87	63,15	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		39,94		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		68,74		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	0,38%	0,34%	0,46%	0,56%	0,74%
Tasa anual equivalente	4,49%	4,05%	5,34%	6,48%	8,57%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,13%	7,80%
Aragón	2,77%	2,61%
Asturias	3,49%	3,06%
Canarias	3,11%	3,24%
Cantabria	3,26%	3,10%
Castilla y León	5,69%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,32%	2,22%
Cataluña	16,14%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,34%	8,16%
Extremadura	0,64%	0,68%
Galicia	6,79%	5,59%
Islas Baleares	1,40%	1,52%
La Rioja	0,17%	0,20%
Madrid	25,88%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,34%	2,25%
Navarra	0,61%	0,79%
País Vasco	10,92%	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	142	30.266,50	7.694,73	0,00	37.961,23	29,33	6.710.772,82	6.748.734,05	69,30	35,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	13.914,08	5.741,54	0,00	19.655,62	15,19	1.459.866,76	1.479.522,38	15,19	37,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	12.809,24	4.719,61	0,00	17.528,85	13,55	647.299,83	664.828,68	6,83	41,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	11.029,82	4.016,48	0,00	15.046,30	11,63	476.024,16	491.070,46	5,04	45,84
De > 6 a < 12 Meses	7	14.414,74	8.436,71	0,00	22.851,45	17,66	145.087,72	167.939,17	1,72	28,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	5.888,62	10.477,79	0,00	16.366,41	12,65	169.896,37	186.262,78	1,91	69,41
Subtotal	206	88.323,00	41.086,86	0,00	129.409,86	100,00	9.608.947,66	9.738.357,52	100,00	36,52
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	88.323,00	41.086,86	0,00	129.409,86		9.608.947,66	9.738.357,52		36,52