

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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)											
			% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,95	4,42	3,95	3,52	3,20	2,99	2,72	2,54
		Amort. final	Fecha	10/11/2014	02/05/2014	11/11/2013	06/06/2013	11/02/2013	25/11/2012	17/08/2012	14/06/2012
			Años	7,89	7,14	6,39	5,63	5,14	4,88	4,38	4,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,76	5,19	4,70	4,28	3,92	3,61	3,33	3,09
		Amort. final	Fecha	01/09/2015	06/02/2015	12/08/2014	12/03/2014	31/10/2013	08/07/2013	30/03/2013	01/01/2013
			Años	16,89	15,39	14,64	13,64	12,89	11,89	11,14	10,39
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,95	4,43	3,95	3,52	3,21	2,99	2,72	2,55
		Amort. final	Fecha	11/11/2014	03/05/2014	12/11/2013	08/06/2013	13/02/2013	27/11/2012	19/08/2012	16/06/2012
			Años	7,89	7,14	6,39	5,63	5,14	4,88	4,38	4,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,77	5,20	4,71	4,29	3,93	3,62	3,34	3,10
		Amort. final	Fecha	04/09/2015	09/02/2015	16/08/2014	16/03/2014	04/11/2013	12/07/2013	03/04/2013	05/01/2013
			Años	16,89	15,39	14,64	13,64	12,89	11,89	11,14	10,39
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,89	7,14	6,39	5,63	5,14	4,88	4,38	4,14
		Amort. final	Fecha	18/10/2017	18/01/2017	18/04/2016	18/07/2015	18/01/2015	18/10/2014	18/04/2014	18/01/2014
			Años	7,89	7,14	6,39	5,63	5,14	4,88	4,38	4,14
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,48	18,39	17,34	16,36	15,45	14,59	13,76	12,97
		Amort. final	Fecha	18/05/2029	16/04/2028	28/03/2027	06/04/2026	10/05/2025	29/06/2024	31/08/2023	15/11/2022
			Años	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90	25,90

* 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
Serie B	4,10%	15.872.669,67	7,35%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	3,93%	15.200.000,00	3,42%	1,15%	15.200.000,00
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		7.521.877,44	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.116.455,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		388.839,17	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		79.950,87	1,740%
Crédito Subordinado		13.225.000,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		9.435	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		378.597.343,94	1.322.505.989,16
Medio		40.126,90	68.808,84
Mínimo		1,70	12.012,78
Máximo		254.283,00	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,74%	5,25%
Mínimo		1,64%	3,50%
Máximo		6,35%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		156	232
Mínimo		02/12/2009	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%		2,57	6,81
10,01 - 20%		8,65	15,60
20,01 - 30%		16,33	25,45
30,01 - 40%		19,61	35,18
40,01 - 50%		24,42	45,15
50,01 - 60%		21,92	54,94
60,01 - 70%		6,51	63,16
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		39,76	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		68,57	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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 Activo
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,42%	0,43%	0,55%	0,74%
Tasa anual equivalente	5,43%	4,93%	5,02%	6,46%	8,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	7,80%
Aragón	2,77%	2,61%
Asturias	3,46%	3,06%
Canarias	3,12%	3,24%
Cantabria	3,27%	3,10%
Castilla y León	5,69%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,32%	2,22%
Cataluña	16,18%	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	25,78%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,34%	2,25%
Navarra	0,61%	0,79%
País Vasco	10,96%	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	163	37.730,51	8.214,66	0,00	45.945,17	32,38	8.259.455,02	8.305.400,19	74,71	36,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	11.781,65	4.936,10	0,00	16.717,75	11,78	1.123.686,00	1.140.403,75	10,26	34,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	16.256,80	5.755,82	0,00	22.012,62	15,51	859.102,43	881.115,05	7,93	42,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.335,71	3.738,40	0,00	15.074,11	10,62	420.709,93	435.784,04	3,92	44,63
De > 6 a < 12 Meses	5	9.404,25	1.779,96	0,00	11.184,21	7,88	29.597,77	40.781,98	0,37	11,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	13.196,97	17.774,92	0,00	30.971,89	21,83	283.088,46	314.060,35	2,82	61,70
Subtotal	221	99.705,89	42.199,86	0,00	141.905,75	100,00	10.975.639,61	11.117.545,36	100,00	37,44
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	221	99.705,89	42.199,86	0,00	141.905,75		10.975.639,61	11.117.545,36		37,44