

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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 márgen 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	26.613,29 338.946.861,44 26,61%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9240% 16/04/2010 61,28 Bruto 49,64 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/04/2010 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	44.857,66 15.117.031,42 44,86%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2620% 16/04/2010 138,38 Bruto 112,09 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	2,1420% 16/04/2010 523,60 Bruto 424,12 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		369.263.892,86	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	4,72	4,21	3,75	3,41	3,10	2,81	2,62	2,37
		Fecha	21/10/2014	17/04/2014	30/10/2013	27/06/2013	06/03/2013	21/11/2012	13/09/2012	12/06/2012	
		Amort. final	Años	7,46	6,71	5,96	5,46	4,96	4,46	4,21	3,71
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,70	5,14	4,66	4,25	3,89	3,58	3,31	3,07
		Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/04/2014	16/10/2013	
		Amort. final	Años	10/10/2015	21/03/2015	28/09/2014	01/05/2014	22/12/2013	31/08/2013	24/05/2013	26/02/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,73	4,22	3,76	3,42	3,11	2,82	2,63	2,38
		Fecha	23/10/2014	19/04/2014	02/11/2013	30/06/2013	10/03/2013	25/11/2012	17/09/2012	16/06/2012	
		Amort. final	Años	7,46	6,71	5,96	5,46	4,96	4,46	4,21	3,71
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,70	5,15	4,67	4,26	3,91	3,60	3,33	3,09
		Fecha	14/10/2015	24/03/2015	02/10/2014	05/05/2014	26/12/2013	04/09/2013	29/05/2013	03/03/2013	
		Amort. final	Años	16,47	15,22	14,22	13,46	12,46	11,72	10,97	10,21
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,46	6,71	5,96	5,46	4,96	4,46	4,21	3,71
		Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/04/2014	16/10/2013	
		Amort. final	Años	7,46	6,71	5,96	5,46	4,96	4,46	4,21	3,71
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,13	18,05	17,02	16,07	15,18	14,33	13,57	12,75
		Fecha	13/03/2029	13/02/2028	02/02/2027	20/02/2026	03/04/2025	28/05/2024	06/08/2023	27/10/2022	
		Amort. final	Años	25,72	25,72	25,72	25,72	25,72	25,72	25,72	25,72

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	91,79%	338.946.861,44	11,79%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,09%	15.117.031,42	7,70%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	4,12%	15.200.000,00	3,58%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		369.263.892,86		1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponibile)		3,58%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		2.483.905,63	0,690%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.977.257,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		285.144,19	
Pasivo		Disponibile	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,00 1,680%
Crédito Subordinado C/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P			37.559,39 1,680%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			33.528,29

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		9.268	19.220
Principal	Pendiente vencimiento	365.081.039,60	1.322.505.989,16
	Medio	39.391,57	68.808,84
	Mínimo	1,00	12.012,78
	Máximo	235.533,35	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,32%	5,25%
Mínimo		1,63%	3,50%
Máximo		4,38%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		154	232
Mínimo		01/02/2010	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,71	6,83	0,08	7,97
10,01 - 20%	8,99	15,67	1,08	16,14
20,01 - 30%	16,37	25,34	3,22	25,78
30,01 - 40%	19,88	35,19	6,90	35,52
40,01 - 50%	24,82	45,12	11,88	45,48
50,01 - 60%	21,21	54,86	17,95	55,22
60,01 - 70%	6,02	62,98	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		39,36		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		68,24		79,95

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,81%	0,58%	0,55%	0,75%
Tasa anual equivalente	6,94%	9,35%	6,74%	6,43%	8,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,15%	7,80%
Aragón	2,73%	2,61%
Asturias	3,48%	3,06%
Canarias	3,07%	3,24%
Cantabria	3,27%	3,10%
Castilla y León	5,66%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,32%	2,22%
Cataluña	16,27%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,38%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	6,80%	5,59%
Islas Baleares	1,40%	1,52%
La Rioja	0,17%	0,20%
Madrid	25,70%	28,29%
Melilla	0,01%	0,02%
Murcia	2,36%	2,25%
Navarra	0,60%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	132	26.154,50	5.491,19	0,00	31.645,69	24,89	6.029.816,72	6.061.462,41	67,51	35,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	13.460,38	3.250,98	0,00	16.711,36	13,14	1.205.394,07	1.222.105,43	13,61	38,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	14.522,26	3.210,05	0,00	17.732,31	13,95	569.027,69	586.760,00	6,54	31,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	14.571,32	8.278,62	0,00	22.849,94	17,97	840.939,91	863.789,85	9,62	54,04
De > 6 a < 12 Meses	4	17.281,40	1.972,27	0,00	19.253,67	15,14	78.140,50	97.394,17	1,08	19,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	10.421,77	8.542,36	0,00	18.964,13	14,91	127.768,62	146.732,75	1,63	44,75
Subtotal	196	96.411,63	30.745,47	0,00	127.157,10	100,00	8.851.087,51	8.978.244,61	100,00	36,35
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	196	96.411,63	30.745,47	0,00	127.157,10		8.851.087,51	8.978.244,61		36,35