

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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

Audítores 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	
		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	0,9420% 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	4,69	4,18	3,72	3,38	3,07	2,78	2,60	2,42	
		Amort. final	Fecha	04/11/2014	03/05/2014	16/11/2013	15/07/2013	25/03/2013	09/12/2012	02/10/2012	31/07/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,67	5,11	4,64	4,24	3,88	3,58	3,31	3,07	
		Amort. final	Fecha	27/10/2015	09/04/2015	19/10/2014	24/05/2014	15/01/2014	25/09/2013	18/06/2013	24/03/2013	
		Vida media	Años	16,39	15,14	14,14	13,39	12,64	11,64	10,89	10,14	
		Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/04/2025	16/04/2024	16/07/2023	16/10/2022	16/10/2021	16/01/2021	16/04/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,69	4,18	3,72	3,38	3,08	2,79	2,60	2,43	
		Amort. final	Fecha	05/11/2014	04/05/2014	17/11/2013	17/07/2013	26/03/2013	11/12/2012	04/10/2012	03/08/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,38	6,64	5,88	5,38	4,88	4,38	4,13	3,88	
		Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/04/2014	16/01/2014	
		Vida media	Años	5,67	5,12	4,65	4,24	3,89	3,58	3,32	3,08	
		Amort. final	Fecha	29/10/2015	12/04/2015	22/10/2014	26/05/2014	18/01/2014	28/09/2013	22/06/2013	27/03/2013	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,39	15,14	14,14	13,39	12,64	11,64	10,89	10,14	
		Amort. final	Fecha	16/07/2026	16/04/2025	16/04/2024	16/07/2023	16/10/2022	16/10/2021	16/01/2021	16/04/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,38	6,64	5,88	5,38	4,88	4,38	4,13	3,88	
		Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/04/2014	16/01/2014	
		Vida media	Años	7,38	6,64	5,88	5,38	4,88	4,38	4,13	3,88	
		Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/01/2015	16/07/2014	16/04/2014	16/01/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,04	17,97	16,95	16,00	15,12	14,28	13,48	12,71	
		Amort. final	Fecha	10/03/2029	12/02/2028	04/02/2027	25/02/2026	10/04/2025	07/06/2024	18/08/2023	11/11/2022	
		Vida media	Años	25,65	25,65	25,65	25,65	25,65	25,65	25,65	25,65	
		Amort. final	Fecha	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 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%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,09%	15.117.031,42	7,70%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	4,12%	15.200.000,00	3,58%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		369.263.892,86			1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)		3,58%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.862.422,41	0,690%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.418.545,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		213.291,94	
Pasivo		Disponible	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		35.634,92	1,680%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		35.452,76	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		9.098	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		355.653.307,55	1.322.505.989,16
Medio		39.091,37	68.808,84
Mínimo		1,19	12.012,78
Máximo		233.879,86	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,12%	5,25%
Mínimo		1,58%	3,50%
Máximo		3,72%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		153	232
Mínimo		02/04/2010	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%	2,79	6,89	0,08	7,97
10,01 - 20%	9,36	15,75	1,08	16,14
20,01 - 30%	16,30	25,29	3,22	25,78
30,01 - 40%	20,25	35,17	6,90	35,52
40,01 - 50%	24,89	45,01	11,88	45,48
50,01 - 60%	20,99	54,76	17,95	55,22
60,01 - 70%	5,44	62,86	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		39,02		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		67,91		79,95

Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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	0,46%	0,52%	0,63%	0,55%	0,74%
Tasa anual equivalente	5,40%	6,11%	7,34%	6,43%	8,54%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,16%	7,80%		
Aragón	2,75%	2,61%		
Asturias	3,51%	3,06%		
Canarias	3,10%	3,24%		
Cantabria	3,27%	3,10%		
Castilla y León	5,67%	5,80%		
Castilla-La Mancha	2,34%	2,22%		
Cataluña	16,28%	14,34%		
Comunidad Valenciana	6,34%	8,16%		
Extremadura	0,63%	0,68%		
Galicia	6,86%	5,59%		
Islas Baleares	1,41%	1,52%		
La Rioja	0,17%	0,20%		
Madrid	25,53%	28,29%		
Melilla	0,01%	0,02%		
Murcia	2,37%	2,25%		
Navarra	0,61%	0,79%		
País Vasco	10,99%	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	156	32.884,59	6.628,71	0,00	39.513,30	30,57	6.950.242,12	6.989.755,42	76,49	35,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	10.894,89	2.185,47	0,00	13.080,36	10,12	851.918,13	864.998,49	9,47	34,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	8.505,13	1.950,18	0,00	10.455,31	8,09	387.781,73	398.237,04	4,36	35,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	12.115,82	4.949,82	0,00	17.065,64	13,20	528.126,18	545.191,82	5,97	49,04
De > 6 a < 12 Meses	3	13.671,53	2.731,87	0,00	16.403,40	12,69	154.209,87	170.613,27	1,87	36,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	22.842,56	9.893,45	0,00	32.736,01	25,33	136.211,17	168.947,18	1,85	32,88
Subtotal	205	100.914,52	28.339,50	0,00	129.254,02	100,00	9.008.489,20	9.137.743,22	100,00	35,73
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	205	100.914,52	28.339,50	0,00	129.254,02		9.008.489,20	9.137.743,22		35,73