

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	21.607,62 275.194.648,32 21,61%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5920% 18/07/2011 86,95 Bruto 70,43 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	36.420,42 12.273.681,54 36,42%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9120% 18/07/2011 176,02 Bruto 142,58 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	2,7920% 18/07/2011 705,76 Bruto 571,67 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		302.668.329,86	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	4,03	3,64	3,18	2,96	2,65	2,47	2,29	2,12
		Amort. final	Fecha	09/06/2015	18/01/2015	05/08/2014	15/05/2014	23/01/2014	16/11/2013	12/09/2013	13/07/2013
		Amort. final	Años	5,88	5,38	4,63	4,38	3,88	3,63	3,38	3,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/04/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
		Amort. final	Fecha	5,22	4,73	4,31	3,94	3,62	3,35	3,10	2,88
		Amort. final	Años	16/08/2016	20/02/2016	19/09/2015	09/05/2015	13/01/2015	03/10/2014	05/07/2014	17/04/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,89	13,64	12,89	12,13	11,39	10,64	10,13	9,39
		Amort. final	Fecha	16/04/2026	16/01/2025	16/04/2024	16/07/2023	16/10/2022	16/07/2021	16/10/2020	
		Amort. final	Años	4,03	3,64	3,19	2,96	2,66	2,47	2,29	2,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10/06/2015	19/01/2015	06/08/2014	16/05/2014	25/01/2014	18/11/2013	14/09/2013	15/07/2013
		Amort. final	Fecha	5,88	5,38	4,63	4,38	3,88	3,63	3,38	3,13
		Amort. final	Años	16/04/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,23	4,74	4,32	3,95	3,64	3,36	3,11	2,90
		Amort. final	Fecha	20/08/2016	23/02/2016	23/09/2015	13/05/2015	16/01/2015	07/10/2014	09/07/2014	22/04/2014
		Amort. final	Años	14,89	13,64	12,89	12,13	11,39	10,64	10,13	9,39
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/04/2026	16/01/2025	16/04/2024	16/07/2023	16/10/2022	16/07/2021	16/10/2020	
		Amort. final	Fecha	5,88	5,38	4,63	4,38	3,88	3,63	3,38	3,13
		Amort. final	Años	16/04/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/04/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
		Amort. final	Fecha	5,88	5,38	4,63	4,38	3,88	3,63	3,38	3,13
		Amort. final	Años	16/04/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,68	16,67	15,72	14,85	14,03	13,26	12,53	11,83
		Amort. final	Fecha	28/01/2029	28/01/2028	15/02/2027	01/04/2026	08/06/2025	30/08/2024	06/12/2023	25/03/2023
		Amort. final	Años	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39	24,39
		Vida media	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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
		% MC	% MC		
Serie A	90,92%	275.194.648,32	13,45%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	4,06%	12.273.681,54	9,39%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	5,02%	15.200.000,00	4,37%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		302.668.329,86	1.322.500.000,00		
Crédito Subordinado (Disponible)		4,37%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.647.118,01	1,350%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.385.602,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		198.642,95	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,00 2,330%
Crédito Subordinado C/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P			19.209,93 2,330%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			14.853,53

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.206	19.220
Principal	Pendiente vencimiento	296.192.804,58	1.322.505.989,16
	Medio	36.094,66	68.808,84
	Mínimo	1,00	12.012,78
	Máximo	222.297,55	296.579,08
Interés nominal	Medio ponderado	2,21%	5,25%
	Mínimo	1,65%	3,50%
	Máximo	4,04%	8,12%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	145	232
	Mínimo	02/06/2011	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%		3,56	6,85
10,01 - 20%		11,25	15,52
20,01 - 30%		17,38	25,23
30,01 - 40%		23,65	35,32
40,01 - 50%		23,34	44,92
50,01 - 60%		18,22	54,02
60,01 - 70%		2,61	61,90
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		36,67	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		65,53	79,95

Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,31%	0,52%	0,45%	0,70%
Tasa anual equivalente	3,97%	3,70%	6,05%	5,22%	8,13%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,22%	7,80%	
Aragón	2,72%	2,61%	
Asturias	3,62%	3,06%	
Canarias	3,07%	3,24%	
Cantabria	3,28%	3,10%	
Castilla y León	5,68%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,34%	2,22%	
Cataluña	16,55%	14,34%	
Comunidad Valenciana	6,18%	8,16%	
Extremadura	0,64%	0,68%	
Galicia	7,01%	5,59%	
Islas Baleares	1,45%	1,52%	
La Rioja	0,16%	0,20%	
Madrid	25,04%	28,29%	
Melilla	0,01%	0,02%	
Murcia	2,41%	2,25%	
Navarra	0,56%	0,79%	
País Vasco	11,08%	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	159	39.088,95	5.231,08	0,00	44.320,03	20,37	6.811.927,99	6.856.248,02	71,56	32,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	14.219,65	2.748,36	0,00	16.968,01	7,80	1.131.073,27	1.148.041,28	11,98	38,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	13.332,46	2.961,85	0,00	16.294,31	7,49	628.685,93	644.980,24	6,73	39,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	12.363,72	2.176,09	0,00	14.539,81	6,68	223.976,47	238.516,28	2,49	27,86
De > 6 a < 12 Meses	4	12.981,53	4.644,94	0,00	17.626,47	8,10	269.504,56	287.131,03	3,00	47,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	12.191,01	2.792,43	0,00	14.983,44	6,89	80.534,22	95.517,66	1,00	37,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	39.777,19	5.419,82	0,00	45.197,01	20,78	112.037,27	157.234,28	1,64	39,04
De ≥ 2 Años	5	35.699,59	11.918,58	0,00	47.618,17	21,89	106.477,88	154.096,05	1,61	32,67
Subtotal	221	179.654,10	37.893,15	0,00	217.547,25	100,00	9.364.217,59	9.581.764,84	100,00	34,23
Dudosos (subjettivos)										
	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	179.654,10	37.893,15	0,00	217.547,25		9.364.217,59	9.581.764,84		34,23