

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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	20.780,17 264.656.245,12 20,78%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8660% 17/10/2011 98,02 Bruto 79,40 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	35.025,73 11.803.671,01 35,03%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1860% 17/10/2011 193,54 Bruto 156,77 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	3,0660% 17/10/2011 775,02 Bruto 627,77 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		291.659.916,13	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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
		Vida media	Años	3,93	3,44	3,09	2,77	2,57	2,38	2,21
		Amort. final	Años	5,72	4,96	4,47	3,96	3,71	3,47	3,21
		Fecha	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
		Amort. final	Años	01/11/2016	05/05/2016	02/12/2015	21/07/2015	25/03/2015	13/12/2014	14/09/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	4,77	4,34	3,98	3,65	3,37	3,13
		Amort. final	Años	14,72	13,72	12,72	11,47	10,72	9,97	9,22
		Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/07/2021	16/10/2020
		Vida media	Años	3,94	3,45	3,10	2,77	2,58	2,39	2,22
		Amort. final	Años	07/07/2015	10/01/2015	04/09/2014	08/05/2014	25/02/2014	19/12/2013	17/10/2013
		Fecha	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,27	4,78	4,35	3,99	3,67	3,39	3,14
		Amort. final	Años	14,72	13,72	12,72	11,47	10,72	9,97	9,22
		Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/07/2021	16/10/2020
		Vida media	Años	5,72	4,96	4,47	3,96	3,71	3,47	3,21
		Amort. final	Años	04/11/2016	08/05/2016	06/12/2015	25/07/2015	30/03/2015	18/12/2014	19/09/2014
		Fecha	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,72	4,96	4,47	3,96	3,71	3,47	3,21
		Amort. final	Años	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
		Fecha	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
		Vida media	Años	17,57	16,57	15,63	14,75	13,94	13,17	12,44
		Amort. final	Años	18/02/2029	20/02/2028	12/03/2027	28/04/2026	05/07/2025	28/09/2024	05/01/2024
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,72	4,96	4,47	3,96	3,71	3,47	3,21
		Amort. final	Años	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
		Fecha	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	16/07/2014
		Vida media	Años	17,57	16,57	15,63	14,75	13,94	13,17	12,44
		Amort. final	Años	18/02/2029	20/02/2028	12/03/2027	28/04/2026	05/07/2025	28/09/2024	05/01/2024
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,57	16,57	15,63	14,75	13,94	13,17	12,44
		Amort. final	Años	18/02/2029	20/02/2028	12/03/2027	28/04/2026	05/07/2025	28/09/2024	05/01/2024
		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
		Vida media	Años	17,57	16,57	15,63	14,75	13,94	13,17	12,44
		Amort. final	Años	18/02/2029	20/02/2028	12/03/2027	28/04/2026	05/07/2025	28/09/2024	05/01/2024
		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	90,74%	264.656.245,12	13,79%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,05%	11.803.671,01	9,74%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	5,21%	15.200.000,00	4,53%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		291.659.916,13			1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	4,53%	13.225.000,00		1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		1.643.554,07	1,630%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.232.650,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		227.749,71	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,00 2,610%
Crédito Subordinado C/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P			16.750,31 2,610%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			12.759,36

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.095	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		288.817.395,31	1.322.505.989,16
Medio		35.678,49	68.808,84
Mínimo		6,83	12.012,78
Máximo		220.654,87	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,43%	5,25%
Mínimo		1,77%	3,50%
Máximo		4,64%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		144	232
Mínimo		02/08/2011	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		3,75 6,89	0,08 7,97
10,01 - 20%		11,50 15,56	1,08 16,14
20,01 - 30%		17,34 25,24	3,22 25,78
30,01 - 40%		24,27 35,28	6,90 35,52
40,01 - 50%		23,18 44,97	11,88 45,48
50,01 - 60%		17,82 53,97	17,95 55,22
60,01 - 70%		2,14 61,92	24,28 65,19
70,01 - 80%			34,60 75,05
Medio ponderado		36,35	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		65,18	79,95

Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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	0,37%	0,35%	0,33%	0,43%	0,70%
Tasa anual equivalente	4,31%	4,08%	3,88%	5,06%	8,06%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,22%	7,80%		
Aragón	2,67%	2,61%		
Asturias	3,65%	3,06%		
Canarias	3,09%	3,24%		
Cantabria	3,26%	3,10%		
Castilla y León	5,63%	5,80%		
Castilla-La Mancha	2,34%	2,22%		
Cataluña	16,56%	14,34%		
Comunidad Valenciana	6,13%	8,16%		
Extremadura	0,65%	0,68%		
Galicia	7,02%	5,59%		
Islas Baleares	1,46%	1,52%		
La Rioja	0,16%	0,20%		
Madrid	25,09%	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	127	30.159,38	4.489,16	0,00	34.648,54	15,36	5.628.424,46	5.663.073,00	63,80	32,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	20.276,26	4.511,00	0,00	24.787,26	10,99	1.747.721,81	1.772.509,07	19,97	38,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	8.606,77	1.535,41	0,00	10.142,18	4,50	314.512,26	324.654,44	3,66	31,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	7.028,82	1.685,52	0,00	8.714,34	3,86	215.233,93	223.948,27	2,52	38,41
De > 6 a < 12 Meses	9	20.768,76	4.241,91	0,00	25.010,67	11,09	283.270,15	308.280,82	3,47	30,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.274,55	5.811,70	0,00	22.086,25	9,79	220.487,58	242.573,83	2,73	45,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	17.818,76	4.101,86	0,00	21.920,62	9,72	95.024,28	116.944,90	1,32	52,17
De ≥ 2 Años	5	63.819,15	14.470,71	0,00	78.289,86	34,70	145.932,65	224.222,51	2,53	34,31
Subtotal	202	184.752,45	40.847,27	0,00	225.599,72	100,00	8.650.607,12	8.876.206,84	100,00	34,20
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	202	184.752,45	40.847,27	0,00	225.599,72		8.650.607,12	8.876.206,84		34,20