

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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		% 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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,51	3,16	2,83	2,63	2,44	2,10
		Amort. final	Fecha	29/09/2015	03/04/2015	25/11/2014	28/07/2014	15/05/2014	07/03/2014	03/01/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,80	5,05	4,55	4,05	3,79	3,55	3,30
		Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015
		Vida media	Años	5,10	4,63	4,22	3,86	3,55	3,28	3,04
		Amort. final	Fecha	03/11/2016	14/05/2016	16/12/2015	09/08/2015	18/04/2015	08/01/2015	13/10/2014
		Vida media	Años	14,55	13,55	12,80	12,05	11,30	10,55	9,80
		Amort. final	Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,52	3,17	2,84	2,64	2,45	2,11
		Amort. final	Fecha	03/10/2015	07/04/2015	29/11/2014	01/08/2014	20/05/2014	13/03/2014	09/01/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,80	5,05	4,55	4,05	3,79	3,55	3,30
		Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015
		Vida media	Años	5,12	4,64	4,24	3,88	3,57	3,30	3,07
		Amort. final	Fecha	09/11/2016	21/05/2016	24/12/2015	17/08/2015	26/04/2015	17/01/2015	23/10/2014
		Vida media	Años	14,55	13,55	12,80	12,05	11,30	10,55	9,80
		Amort. final	Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/07/2021
		Vida media	Años	5,80	5,05	4,55	4,05	3,79	3,55	3,30
		Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,42	16,43	15,49	14,63	13,82	13,06	12,34
		Amort. final	Fecha	23/02/2029	28/02/2028	24/03/2027	12/05/2026	22/07/2025	18/10/2024	29/01/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,06	24,06	24,06	24,06	24,06	24,06	24,06
		Amort. final	Fecha	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
Serie B	4,05%	11.803.671,01	9,74%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	5,21%	15.200.000,00	4,53%	1,15%	15.200.000,00
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	9.593.300,83	1,630%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.292.298,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	202.399,51		
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		8.011	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		281.970.916,71	1.322.505.989,16
Medio		35.197,97	68.808,84
Mínimo		6,55	12.012,78
Máximo		219.006,59	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,55%	5,25%
Mínimo		1,75%	3,50%
Máximo		4,64%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		143	232
Mínimo		01/10/2011	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
0,01 - 10%		3,94	6,89
10,01 - 20%		11,63	15,53
20,01 - 30%		17,58	25,27
30,01 - 40%		24,64	35,20
40,01 - 50%		23,42	45,04
50,01 - 60%		17,14	54,02
60,01 - 70%		1,65	62,03
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		36,02	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		64,85	79,95

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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	0,33%	0,32%	0,32%	0,43%	0,69%
Tasa anual equivalente	3,89%	3,77%	3,77%	5,06%	7,99%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,25%	7,80%	
Aragón	2,67%	2,61%	
Asturias	3,67%	3,06%	
Canarias	3,08%	3,24%	
Cantabria	3,25%	3,10%	
Castilla y León	5,62%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,35%	2,22%	
Cataluña	16,58%	14,34%	
Comunidad Valenciana	6,11%	8,16%	
Extremadura	0,64%	0,68%	
Galicia	6,98%	5,59%	
Islas Baleares	1,47%	1,52%	
La Rioja	0,16%	0,20%	
Madrid	25,07%	28,29%	
Melilla	0,01%	0,02%	
Murcia	2,42%	2,25%	
Navarra	0,56%	0,79%	
País Vasco	11,11%	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	154	31.761,91	5.625,83	0,00	37.387,74	14,34	6.103.469,58	6.140.857,32	63,40	31,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	26.355,44	5.525,66	0,00	31.881,10	12,23	1.761.765,47	1.793.646,57	18,52	32,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	14.661,75	2.862,57	0,00	17.524,32	6,72	528.488,53	546.012,85	5,64	33,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	12.514,63	3.495,18	0,00	16.009,81	6,14	381.825,43	397.835,24	4,11	40,48
De > 6 a < 12 Meses	7	22.136,38	3.998,54	0,00	26.134,92	10,02	195.322,23	221.457,15	2,29	26,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	7.077,47	4.557,30	0,00	11.634,77	4,46	172.097,84	183.732,61	1,90	54,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	25.339,27	5.618,38	0,00	30.957,65	11,87	129.440,18	160.397,83	1,66	42,85
De ≥ 2 Años	6	73.076,41	16.110,08	0,00	89.186,49	34,21	152.325,80	241.512,29	2,49	34,72
Subtotal	243	212.923,26	47.793,54	0,00	260.716,80	100,00	9.424.735,06	9.685.451,86	100,00	32,39
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	243	212.923,26	47.793,54	0,00	260.716,80		9.424.735,06	9.685.451,86		32,39