

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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	20.032,24 255.130.608,64 20,03%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8320% 16/01/2012 92,77 Bruto 75,14 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2012 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	33.765,06 11.378.825,22 33,77%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1520% 16/01/2012 183,67 Bruto 148,77 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	3,0320% 16/01/2012 766,42 Bruto 620,80 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		281.709.433,86	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)										
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	3,81	3,32	2,97	2,76	2,45	2,27	2,09
		Amort. final	Fecha	22/08/2015	24/02/2015	20/10/2014	02/08/2014	11/04/2014	04/02/2014	02/12/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,46	4,71	4,21	3,96	3,46	3,21	2,96
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
		Vida media	Años	5,19	4,71	4,29	3,93	3,61	3,34	3,09
		Amort. final	Fecha	05/01/2017	13/07/2016	12/02/2016	03/10/2015	10/06/2015	01/03/2015	02/12/2014
		Vida media	Años	14,47	13,47	12,72	11,97	11,22	10,47	9,72
		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	3,82	3,33	2,98	2,77	2,46	2,28	2,10
		Amort. final	Fecha	24/08/2015	27/02/2015	23/10/2014	05/08/2014	15/04/2014	08/02/2014	06/12/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,46	4,71	4,21	3,96	3,46	3,21	2,96
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
		Vida media	Años	5,20	4,72	4,30	3,94	3,62	3,35	3,11
		Amort. final	Fecha	09/01/2017	17/07/2016	16/02/2016	07/10/2015	15/06/2015	06/03/2015	07/12/2014
		Vida media	Años	14,47	13,47	12,72	11,97	11,22	10,47	9,72
		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	5,46	4,71	4,21	3,96	3,46	3,21	2,96
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,32	16,34	15,41	14,55	13,75	13,00	12,28
		Amort. final	Fecha	20/02/2029	28/02/2028	25/03/2027	15/05/2026	27/07/2025	25/10/2024	07/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,98	23,98	23,98	23,98	23,98	23,98	23,98
		Amort. final	Fecha	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		Vida media	Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		Amort. final	Fecha	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		Vida media	Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		Amort. final	Fecha	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		Vida media	Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		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	90,57%	255.130.608,64	14,13%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,04%	11.378.825,22	10,09%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	5,40%	15.200.000,00	4,69%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		281.709.433,86			1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)		4,69%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.104.299,84	1,590%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.352.602,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	229.397,56		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	13.225.000,00	0,00	2,570%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		14.241,41	2,570%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		11.364,98	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.962	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		278.548.295,69	1.322.505.989,16
Medio		34.984,71	68.808,84
Mínimo		6,41	12.012,78
Máximo		218.180,35	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,58%	5,25%
Mínimo		1,75%	3,50%
Máximo		4,64%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		143	232
Mínimo		03/11/2011	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%		4,04	6,89
10,01 - 20%		11,68	15,51
20,01 - 30%		17,77	25,33
30,01 - 40%		24,74	35,18
40,01 - 50%		23,54	45,08
50,01 - 60%		16,77	54,03
60,01 - 70%		1,45	62,11
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		35,87	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		64,70	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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	0,25%	0,28%	0,31%	0,43%	0,69%
Tasa anual equivalente	2,97%	3,33%	3,70%	5,02%	7,95%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,26%	7,80%	
Aragón	2,67%	2,61%	
Asturias	3,68%	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	16,54%	14,34%	
Comunidad Valenciana	6,09%	8,16%	
Extremadura	0,64%	0,68%	
Galicia	7,01%	5,59%	
Islas Baleares	1,47%	1,52%	
La Rioja	0,16%	0,20%	
Madrid	25,06%	28,29%	
Melilla	0,01%	0,02%	
Murcia	2,41%	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	152	34.570,96	7.382,64	0,00	41.953,60	15,75	7.115.339,86	7.157.293,46	67,21	35,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	21.689,66	4.536,88	0,00	26.226,54	9,84	1.466.959,79	1.493.186,33	14,02	30,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	17.242,65	4.238,39	0,00	21.481,04	8,06	850.909,63	872.390,67	8,19	35,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	17.731,72	4.283,90	0,00	22.015,62	8,26	430.838,50	452.854,12	4,25	34,25
De > 6 a < 12 Meses	10	25.828,86	4.817,86	0,00	30.646,72	11,50	240.280,05	270.926,77	2,54	27,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	26.555,64	5.928,87	0,00	32.484,51	12,19	128.223,81	160.708,32	1,51	42,93
De ≥ 2 Años	6	75.171,26	16.468,58	0,00	91.639,84	34,39	150.230,95	241.870,79	2,27	34,77
Subtotal	241	218.790,75	47.657,12	0,00	266.447,87	100,00	10.382.782,59	10.649.230,46	100,00	34,68
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	241	218.790,75	47.657,12	0,00	266.447,87		10.382.782,59	10.649.230,46		34,68