

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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

Préstamo 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	
		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)												
			% 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	3,90	3,51	3,16	2,83	2,63	2,33	2,16	1,99	
		Amort. final	Fecha	22/11/2015	05/07/2015	26/02/2015	29/10/2014	16/08/2014	30/04/2014	25/02/2014	26/12/2013	
			Años	5,55	5,05	4,55	4,05	3,79	3,29	3,05	2,79	
			Fecha	16/07/2017	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,96	4,50	4,11	3,76	3,46	3,20	2,96	2,76	
		Amort. final	Fecha	14/12/2016	30/06/2016	06/02/2016	03/10/2015	15/06/2015	11/03/2015	16/12/2014	02/10/2014	
			Años	14,30	13,30	12,55	11,80	11,05	10,30	9,55	9,05	
			Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/07/2021	16/01/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,51	3,16	2,83	2,63	2,33	2,16	1,99	
		Amort. final	Fecha	22/11/2015	05/07/2015	26/02/2015	29/10/2014	16/08/2014	30/04/2014	25/02/2014	26/12/2013	
			Años	5,55	5,05	4,55	4,05	3,79	3,29	3,05	2,79	
			Fecha	16/07/2017	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,97	4,51	4,12	3,77	3,47	3,21	2,97	2,77	
		Amort. final	Fecha	19/12/2016	04/07/2016	10/02/2016	07/10/2015	20/06/2015	15/03/2015	20/12/2014	06/10/2014	
			Años	14,30	13,30	12,55	11,80	11,05	10,30	9,55	9,05	
			Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/07/2021	16/01/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,55	5,05	4,55	4,05	3,79	3,29	3,05	2,79	
		Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	
			Años	5,55	5,05	4,55	4,05	3,79	3,29	3,05	2,79	
			Fecha	16/07/2017	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,13	16,16	15,24	14,39	13,60	12,85	12,15	11,47	
		Amort. final	Fecha	10/02/2029	22/02/2028	23/03/2027	17/05/2026	01/08/2025	03/11/2024	20/02/2024	19/06/2023	
			Años	23,81	23,81	23,81	23,81	23,81	23,81	23,81	23,81	
			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	90,57%	255.130.608,64	14,13%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	4,04%	11.378.825,22	10,09%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	5,40%	15.200.000,00	4,69%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		281.709.433,86			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	4,69%	13.225.000,00		1,00%	13.225.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.134.788,84	1,600%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.754.663,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		207.581,12	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		13.225.000,00	2,580%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		14.241,41	2,580%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		11.364,98	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.823	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		269.311.898,67	1.322.505.989,16
Medio		34.425,65	68.808,84
Mínimo		1,78	12.012,78
Máximo		216.523,66	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,66%	5,25%
Mínimo		1,75%	3,50%
Máximo		4,64%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		141	232
Mínimo		01/01/2012	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%		4,37	6,90
10,01 - 20%		11,54	15,45
20,01 - 30%		17,96	25,31
30,01 - 40%		25,11	35,12
40,01 - 50%		24,19	45,16
50,01 - 60%		15,56	54,08
60,01 - 70%		1,27	62,05
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		35,57	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		64,38	79,95

Informe resumen

Fecha: 31/12/2011
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

Préstamo 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	1,16%	0,59%	0,45%	0,40%	0,69%
Tasa anual equivalente	13,05%	6,85%	5,32%	4,66%	7,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,23%	7,80%
Aragón	2,64%	2,61%
Asturias	3,71%	3,06%
Canarias	3,12%	3,24%
Cantabria	3,25%	3,10%
Castilla y León	5,61%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,35%	2,22%
Cataluña	16,50%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,06%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	7,06%	5,59%
Islas Baleares	1,47%	1,52%
La Rioja	0,16%	0,20%
Madrid	25,09%	28,29%
Meillia	0,01%	0,02%
Murcia	2,43%	2,25%
Navarra	0,55%	0,79%
País Vasco	11,10%	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	128	22.302,04	3.898,24	0,00	26.200,28	9,87	4.868.400,12	4.894.600,40	56,97	30,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	23.600,37	4.530,61	0,00	28.130,98	10,60	1.470.038,78	1.498.169,76	17,44	31,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	17.687,42	4.841,70	0,00	22.529,12	8,49	919.136,40	941.665,52	10,96	34,26
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	23.362,86	4.681,56	0,00	28.044,42	10,57	478.069,44	506.113,86	5,89	30,85
De > 6 a < 12 Meses	8	15.574,83	4.130,86	0,00	19.705,69	7,43	226.615,59	246.321,28	2,87	41,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	6.018,27	2.616,33	0,00	8.634,60	3,25	91.569,66	100.204,26	1,17	51,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	13.188,00	2.461,07	0,00	15.649,07	5,90	44.398,82	60.047,89	0,70	31,23
De ≥ 2 Años	8	95.156,02	21.320,56	0,00	116.476,58	43,89	227.438,82	343.915,40	4,00	39,18
Subtotal	217	216.889,81	48.480,93	0,00	265.370,74	100,00	8.325.667,63	8.591.038,37	100,00	32,10
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	217	216.889,81	48.480,93	0,00	265.370,74		8.325.667,63	8.591.038,37		32,10