

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	19.059,22 242.738.225,92 19,06%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5050% 16/04/2012 72,51 Bruto 58,73 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/04/2012 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	32.125,00 10.826.125,00 32,13%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8250% 16/04/2012 148,20 Bruto 120,04 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	2,7050% 16/04/2012 683,76 Bruto 553,85 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		268.764.350,92	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							
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
		Vida media	Años	3,58	3,20	2,85	2,64	2,33	2,15	1,97
		Amort. final	Fecha	28/08/2015	12/04/2015	06/12/2014	19/09/2014	29/05/2014	23/03/2014	19/01/2014
			Años	4,96	4,46	3,96	3,71	3,21	2,96	2,71
			Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
			Años	5,12	4,65	4,25	3,89	3,58	3,31	3,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/03/2017	23/09/2016	28/04/2016	20/12/2015	29/08/2015	22/05/2015	24/02/2015
		Amort. final	Fecha	14,22	13,22	12,47	11,72	10,97	10,21	9,72
			Años	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/10/2021
			Fecha	3,58	3,20	2,86	2,65	2,34	2,16	1,98
		Amort. final	Fecha	30/08/2015	14/04/2015	09/12/2014	22/09/2014	01/06/2014	27/03/2014	23/01/2014
			Años	4,96	4,46	3,96	3,71	3,21	2,96	2,71
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
		Amort. final	Fecha	5,12	4,65	4,25	3,89	3,58	3,31	3,07
			Años	15/03/2017	23/09/2016	28/04/2016	20/12/2015	29/08/2015	22/05/2015	24/02/2015
			Fecha	14,22	13,22	12,47	11,72	10,97	10,21	9,72
			Años	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/10/2021
			Fecha	3,58	3,20	2,86	2,65	2,34	2,16	1,98
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30/08/2015	14/04/2015	09/12/2014	22/09/2014	01/06/2014	27/03/2014	23/01/2014
		Amort. final	Fecha	4,96	4,46	3,96	3,71	3,21	2,96	2,71
			Años	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
			Fecha	5,12	4,65	4,25	3,89	3,58	3,31	3,07
			Años	15/03/2017	23/09/2016	28/04/2016	20/12/2015	29/08/2015	22/05/2015	24/02/2015
			Fecha	14,22	13,22	12,47	11,72	10,97	10,21	9,72
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
		Amort. final	Fecha	4,96	4,46	3,96	3,71	3,21	2,96	2,71
			Años	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
			Fecha	17,04	16,07	15,16	14,31	13,53	12,79	12,09
			Años	09/02/2029	23/02/2028	25/03/2027	21/05/2026	07/08/2025	10/11/2024	28/02/2024
			Fecha	23,72	23,72	23,72	23,72	23,72	23,72	23,72
	Sin amortización opcional *	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
			Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
			Fecha	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
			Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
			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	90,32%	242.738.225,92	14,61%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,03%	10.826.125,00	10,58%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	5,66%	15.200.000,00	4,92%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		268.764.350,92			1.322.500.000,00	
Fondo de Reserva	4,92%	13.225.000,00		1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.276.397,47	1,220%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.277.772,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	221.040,80		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		13.225.000,00	2,200%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		10.654,84	2,200%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		11.453,50	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.747	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	265.509.162,71	1.322.505.989,16	
Medio	34.272,51	68.808,84	
Mínimo	0,27	12.012,78	
Máximo	215.731,95	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,68%	5,25%	
Mínimo	1,75%	3,50%	
Máximo	4,64%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	141	232	
Mínimo	01/02/2012	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,38	6,84	0,08	7,97
10,01 - 20%	11,56	15,44	1,08	16,14
20,01 - 30%	18,14	25,30	3,22	25,78
30,01 - 40%	25,29	35,09	6,90	35,52
40,01 - 50%	24,56	45,22	11,88	45,48
50,01 - 60%	14,85	54,10	17,95	55,22
60,01 - 70%	1,23	61,96	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	35,45		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	64,23		79,95	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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	0,48%	0,67%	0,48%	0,40%	0,69%
Tasa anual equivalente	5,64%	7,76%	5,57%	4,73%	7,94%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,19%	7,80%
Aragón	2,65%	2,61%
Asturias	3,73%	3,06%
Canarias	3,10%	3,24%
Cantabria	3,24%	3,10%
Castilla y León	5,62%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,36%	2,22%
Cataluña	16,52%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,06%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	7,05%	5,59%
Islas Baleares	1,48%	1,52%
La Rioja	0,16%	0,20%
Madrid	25,05%	28,29%
Meillia	0,01%	0,02%
Murcia	2,44%	2,25%
Navarra	0,58%	0,79%
País Vasco	11,14%	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	146	28.834,13	6.077,81	0,00	34.911,94	12,37	5.752.622,18	5.787.534,12	61,77	30,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	20.024,76	4.808,63	0,00	24.833,39	8,80	1.404.344,74	1.429.178,13	15,25	36,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	14.290,86	3.289,05	0,00	17.579,91	6,23	638.017,26	655.597,17	7,00	33,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	23.245,73	6.751,09	0,00	29.996,82	10,63	707.324,45	737.321,27	7,87	34,21
De > 6 a < 12 Meses	9	19.711,69	4.430,80	0,00	24.142,49	8,56	214.025,05	238.167,54	2,54	30,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	11.437,70	3.173,07	0,00	14.610,77	5,18	101.839,27	116.450,04	1,24	43,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	13.803,71	2.569,94	0,00	16.373,65	5,80	43.783,11	60.156,76	0,64	31,28
De ≥ 2 Años	8	97.861,46	21.891,14	0,00	119.752,60	42,44	224.733,38	344.485,98	3,68	39,25
Subtotal	233	229.210,04	52.991,53	0,00	282.201,57	100,00	9.086.689,44	9.368.891,01	100,00	32,50
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	233	229.210,04	52.991,53	0,00	282.201,57		9.086.689,44	9.368.891,01		32,50