

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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

Cuenta Tesorería Adicional
Banco Santander

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)

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	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"	Aa2sf 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 BBB+sf	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)										
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	3,67	3,29	2,94	2,61	2,42	2,23	2,06
		Amort. final	Fecha	30/10/2015	14/06/2015	06/02/2015	10/10/2014	30/07/2014	24/05/2014	22/03/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,63	4,13	3,63	3,38	3,13	2,88
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015
		Vida media	Años	5,04	4,57	4,17	3,82	3,52	3,25	3,01
		Amort. final	Fecha	11/03/2017	23/09/2016	30/04/2016	24/12/2015	04/09/2015	29/05/2015	05/03/2015
		Vida media	Años	14,14	13,14	12,39	11,64	10,89	10,13	9,64
		Amort. final	Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/10/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,30	2,95	2,62	2,42	2,24	2,07
		Amort. final	Fecha	31/10/2015	15/06/2015	08/02/2015	11/10/2014	31/07/2014	26/05/2014	24/03/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,13	4,63	4,13	3,63	3,38	3,13	2,88
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015
		Vida media	Años	5,04	4,58	4,18	3,83	3,53	3,26	3,03
		Amort. final	Fecha	15/03/2017	27/09/2016	03/05/2016	28/12/2015	08/09/2015	03/06/2015	09/03/2015
		Vida media	Años	14,14	13,14	12,39	11,64	10,89	10,13	9,64
		Amort. final	Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/04/2022	16/10/2021
		Vida media	Años	5,13	4,63	4,13	3,63	3,38	3,13	2,88
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	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	5,13	4,63	4,13	3,63	3,38	3,13	2,88
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,96	16,00	15,09	14,25	13,47	12,73	12,04
		Amort. final	Fecha	10/02/2029	25/02/2028	30/03/2027	26/05/2026	14/08/2025	19/11/2024	09/03/2024
		Vida media	Años	23,64	23,64	23,64	23,64	23,64	23,64	23,64
		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	16,96	16,00	15,09	14,25	13,47	12,73	12,04
		Amort. final	Fecha	10/02/2029	25/02/2028	30/03/2027	26/05/2026	14/08/2025	19/11/2024	09/03/2024
		Vida media	Años	23,64	23,64	23,64	23,64	23,64	23,64	23,64
		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	90,32%	242.738.225,92	14,61%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	4,03%	10.826.125,00	10,58%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	5,66%	15.200.000,00	4,92%	1,15%	15.200.000,00
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	13.455.212,80	1,260%	
Cuenta de Tesorería Adicional	5.593.153,58	1,260%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	1.166.652,40		
Ints. cobrados ples de ingreso	220.398,96		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		13.225.000,00	2,250%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		10.654,84	2,250%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		11.453,50	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.695	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		262.416.287,06	1.322.505.989,16
Medio		34.102,18	68.808,84
Mínimo		2,25	12.012,78
Máximo		214.938,56	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,71%	5,25%
Mínimo		1,75%	3,50%
Máximo		4,64%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		141	232
Mínimo		06/03/2012	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
0,01 - 10%		4,38	6,76
10,01 - 20%		11,45	15,35
20,01 - 30%		18,74	25,35
30,01 - 40%		25,24	35,12
40,01 - 50%		24,69	45,26
50,01 - 60%		14,33	54,11
60,01 - 70%		1,18	61,90
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		35,32	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		64,07	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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

Cuenta Tesorería Adicional
Banco Santander

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	0,25%	0,63%	0,47%	0,40%	0,68%
Tasa anual equivalente	2,91%	7,35%	5,54%	4,65%	7,90%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,19%	7,80%	
Aragón	2,62%	2,61%	
Asturias	3,74%	3,06%	
Canarias	3,11%	3,24%	
Cantabria	3,24%	3,10%	
Castilla y León	5,62%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,37%	2,22%	
Cataluña	16,55%	14,34%	
Comunidad Valenciana	6,05%	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	25,06%	28,29%	
Melilla	0,01%	0,02%	
Murcia	2,43%	2,25%	
Navarra	0,55%	0,79%	
País Vasco	11,13%	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	174	35.556,25	6.451,96	0,00	42.008,21	13,70	6.351.673,36	6.393.681,57	61,40	29,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	21.495,31	4.847,18	0,00	26.342,49	8,59	1.630.401,10	1.656.743,59	15,91	36,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	15.432,14	4.899,89	0,00	20.332,03	6,63	870.314,99	890.647,02	8,55	44,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	19.947,91	4.260,29	0,00	24.208,20	7,89	472.676,66	496.884,86	4,77	25,70
De > 6 a < 12 Meses	12	28.592,50	7.062,58	0,00	35.655,08	11,63	392.298,10	427.953,18	4,11	34,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	13.951,00	4.071,12	0,00	18.022,12	5,88	124.421,95	142.444,07	1,37	44,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	14.421,10	2.677,13	0,00	17.098,23	5,57	43.165,72	60.263,95	0,58	31,34
De ≥ 2 Años	8	100.573,60	22.455,02	0,00	123.028,62	40,11	222.021,24	345.049,86	3,31	39,31
Subtotal	263	249.969,81	56.725,17	0,00	306.694,98	100,00	10.106.973,12	10.413.668,10	100,00	31,69
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	263	249.969,81	56.725,17	0,00	306.694,98		10.106.973,12	10.413.668,10		31,69