

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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
Banco Santander

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	18.352,46 233.736.930,56 18,35%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0170% 16/07/2012 47,18 Bruto 38,22 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2012 "Pass-Through"	Aa2sf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	30.933,74 10.424.670,38 30,93%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3370% 16/07/2012 104,54 Bruto 84,68 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	2,2170% 16/07/2012 560,41 Bruto 453,93 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		259.361.600,94	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	3,45	3,07	2,73	2,52	2,32	2,14	1,97	1,80
		Fecha	10/10/2015	26/05/2015	20/01/2015	05/11/2014	26/08/2014	20/06/2014	19/04/2014	17/02/2014	
		Amort. final	Años	4,72	4,21	3,72	3,46	3,21	2,96	2,72	2,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,58	4,18	3,83	3,53	3,26	3,02	2,82
		Fecha	13/05/2017	25/11/2016	02/07/2016	27/02/2016	07/11/2015	02/08/2015	08/05/2015	21/02/2015	
		Amort. final	Años	13,97	12,97	12,22	11,47	10,72	10,22	9,47	8,72
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,45	3,07	2,73	2,52	2,32	2,14	1,97	1,80
		Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021	16/01/2021	
		Amort. final	Años	4,72	4,21	3,72	3,46	3,21	2,96	2,72	2,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,05	4,59	4,19	3,84	3,54	3,27	3,04	2,83
		Fecha	16/05/2017	29/11/2016	07/07/2016	02/03/2016	12/11/2015	07/08/2015	14/05/2015	27/02/2015	
		Amort. final	Años	13,97	12,97	12,22	11,47	10,72	10,22	9,47	8,72
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,72	4,21	3,72	3,46	3,21	2,96	2,72	2,46
		Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014	
		Amort. final	Años	4,72	4,21	3,72	3,46	3,21	2,96	2,72	2,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,80	15,84	14,94	14,11	13,33	12,61	11,92	11,26
		Fecha	11/02/2029	29/02/2028	05/04/2027	04/06/2026	26/08/2025	04/12/2024	27/03/2024	01/08/2023	
		Amort. final	Años	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48	23,48

* 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	90,12%	233.736.930,56	14,98%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,02%	10.424.670,38	10,96%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	5,86%	15.200.000,00	5,10%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		259.361.600,94			1.322.500.000,00	
Fondo de Reserva		5,10%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo			Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			15.320.423,82	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			1.489.958,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso			233.474,13	
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado			13.225.000,00	1,740%
Préstamo Gastos Iniciales L/P			9.818,18	1,740%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			8.593,19	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.587	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento	255.841.303,23		1.322.505.989,16
Medio	33.721,01		68.808,84
Mínimo	1,25		12.012,78
Máximo	213.346,74		296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado	2,67%		5,25%
Mínimo	1,90%		3,50%
Máximo	4,64%		8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	140		232
Mínimo	01/05/2012		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%	4,46	6,70	0,08	7,97
10,01 - 20%	11,68	15,36	1,08	16,14
20,01 - 30%	19,01	25,38	3,22	25,78
30,01 - 40%	25,15	35,00	6,90	35,52
40,01 - 50%	25,32	45,26	11,88	45,48
50,01 - 60%	13,43	54,21	17,95	55,22
60,01 - 70%	0,95	62,00	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		35,05		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		63,75		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2012
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
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	0,37%	0,27%	0,47%	0,39%	0,68%
Tasa anual equivalente	4,41%	3,24%	5,53%	4,62%	7,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,15%	7,80%
Aragón	2,63%	2,61%
Asturias	3,77%	3,06%
Canarias	3,12%	3,24%
Cantabria	3,25%	3,10%
Castilla y León	5,64%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,38%	2,22%
Cataluña	16,65%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,02%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	6,99%	5,59%
Islas Baleares	1,49%	1,52%
La Rioja	0,16%	0,20%
Madrid	25,01%	28,29%
Mejilla	0,01%	0,02%
Murcia	2,42%	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	163	33.150,90	6.083,64	0,00	39.234,54	13,55	6.186.504,20	6.225.738,74	62,09	30,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	23.320,29	5.802,69	0,00	29.122,98	10,06	1.786.324,98	1.815.447,96	18,10	33,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	15.388,52	4.633,10	0,00	20.021,62	6,92	841.132,45	861.154,07	8,59	41,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	12.097,27	2.595,47	0,00	14.692,74	5,08	293.351,73	308.044,47	3,07	29,91
De > 6 a < 12 Meses	10	31.025,27	6.527,80	0,00	37.553,07	12,97	291.484,08	329.037,15	3,28	27,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	19.408,90	5.737,15	0,00	25.146,05	8,69	164.147,33	189.293,38	1,89	46,06
De ≥ 2 Años	9	102.744,00	20.952,31	0,00	123.696,31	42,73	175.266,46	298.962,77	2,98	33,91
Subtotal	256	237.135,15	52.332,16	0,00	289.467,31	100,00	9.738.211,23	10.027.678,54	100,00	32,14
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	256	237.135,15	52.332,16	0,00	289.467,31		9.738.211,23	10.027.678,54		32,14