

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2012
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 AA+sf	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)										
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	3,54	3,16	2,82	2,61	2,29	2,11	1,94
		Amort. final	Fecha	13/12/2015	30/07/2015	24/03/2015	07/01/2015	14/09/2014	10/07/2014	08/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,93	4,48	4,09	3,75	3,46	3,19	2,96
		Amort. final	Fecha	05/05/2017	22/11/2016	02/07/2016	29/02/2016	13/11/2015	09/08/2015	17/05/2015
		Vida media	Años	13,88	12,88	12,13	11,38	10,64	10,13	9,38
		Amort. final	Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Serie B	Vida media	Años	3,54	3,16	2,82	2,61	2,29	2,11	1,94
		Amort. final	Fecha	13/12/2015	30/07/2015	24/03/2015	07/01/2015	14/09/2014	10/07/2014	08/05/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,88	4,38	3,88	3,63	3,13	2,88	2,63
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,93	4,48	4,09	3,75	3,46	3,19	2,96
		Amort. final	Fecha	05/05/2017	22/11/2016	02/07/2016	29/02/2016	13/11/2015	09/08/2015	17/05/2015
		Vida media	Años	13,88	12,88	12,13	11,38	10,64	10,13	9,38
		Amort. final	Fecha	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Serie C	Vida media	Años	4,88	4,38	3,88	3,63	3,13	2,88	2,63
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,70	15,75	14,85	14,02	13,25	12,53	11,85
		Amort. final	Fecha	05/02/2029	25/02/2028	03/04/2027	05/06/2026	28/08/2025	08/12/2024	01/04/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39
		Amort. final	Fecha	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,70	15,75	14,85	14,02	13,25	12,53	11,85
		Amort. final	Fecha	05/02/2029	25/02/2028	03/04/2027	05/06/2026	28/08/2025	08/12/2024	01/04/2024
		Vida media	Años	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39
		Amort. final	Fecha	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,70	15,75	14,85	14,02	13,25	12,53	11,85
		Amort. final	Fecha	05/02/2029	25/02/2028	03/04/2027	05/06/2026	28/08/2025	08/12/2024	01/04/2024
		Vida media	Años	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39	23,39
		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	90,12%	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		19.885.863,75	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.127.872,52	
Ints. cobrados ptes de ingreso		178.671,22	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,740%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
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		7.527	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		252.281.715,93	1.322.505.989,16
Medio		33.516,90	68.808,84
Mínimo		5,43	12.012,78
Máximo		212.548,30	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,60%	5,25%
Mínimo		1,77%	3,50%
Máximo		4,64%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		139	232
Mínimo		01/06/2012	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
0,01 - 10%		4,60	6,76
10,01 - 20%		11,70	15,40
20,01 - 30%		19,08	25,37
30,01 - 40%		25,41	34,98
40,01 - 50%		25,37	45,30
50,01 - 60%		12,90	54,23
60,01 - 70%		0,95	61,86
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		34,91	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		63,59	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2012
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	0,38%	0,32%	0,48%	0,40%	0,68%
Tasa anual equivalente	4,47%	3,76%	5,57%	4,66%	7,81%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,17%	7,80%	
Aragón	2,62%	2,61%	
Asturias	3,79%	3,06%	
Canarias	3,13%	3,24%	
Cantabria	3,25%	3,10%	
Castilla y León	5,62%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,39%	2,22%	
Cataluña	16,62%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,98%	8,16%	
Extremadura	0,63%	0,68%	
Galicia	6,98%	5,59%	
Islas Baleares	1,50%	1,52%	
La Rioja	0,16%	0,20%	
Madrid	25,05%	28,29%	
Melilla	0,01%	0,02%	
Murcia	2,43%	2,25%	
Navarra	0,53%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	138	26.716,03	5.426,39	0,00	32.142,42	12,14	5.495.569,54	5.527.711,96	69,82	31,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	12.349,18	2.874,10	0,00	15.223,28	5,75	745.732,61	760.955,89	9,61	31,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	9.819,54	3.013,41	0,00	12.832,95	4,85	524.839,80	537.672,75	6,79	39,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	9.156,72	2.828,76	0,00	11.985,48	4,53	340.054,70	352.040,18	4,45	39,61
De > 6 a < 12 Meses	10	34.262,33	5.476,98	0,00	39.739,31	15,00	210.941,58	250.680,89	3,17	18,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	15.916,92	3.584,45	0,00	19.501,37	7,36	96.249,45	115.750,82	1,46	41,18
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.634,82	2.489,51	0,00	7.124,33	2,69	66.619,18	73.743,51	0,93	56,77
De ≥ 2 Años	9	105.255,73	21.061,96	0,00	126.317,69	47,69	172.548,45	298.866,14	3,77	33,90
Subtotal	202	218.111,27	46.755,56	0,00	264.866,83	100,00	7.652.555,31	7.917.422,14	100,00	31,91
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	202	218.111,27	46.755,56	0,00	264.866,83		7.652.555,31	7.917.422,14		31,91