

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	17.550,39 223.521.767,04 17,55%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7570% 16/10/2012 33,95 Bruto 27,50 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2012 "Pass-Through"	A3sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	29.581,82 9.969.073,34 29,58%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0770% 16/10/2012 81,42 Bruto 65,95 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf 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	1,9570% 16/10/2012 500,12 Bruto 405,10 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		248.690.840,38	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	3,30	2,93	2,58	2,38	2,19	2,01	1,84	1,67
		Amort. final	Fecha	17/11/2015	05/07/2015	01/03/2015	16/12/2014	07/10/2014	03/08/2014	01/06/2014	01/04/2014
		Amort. final	Años	4,47	3,96	3,46	3,21	2,96	2,71	2,46	2,21
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	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	4,94	4,49	4,10	3,76	3,47	3,21	2,98	2,77
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	07/07/2017	24/01/2017	05/09/2016	05/05/2016	17/01/2016	14/10/2015	23/07/2015	09/05/2015
		Amort. final	Fecha	13,72	12,72	11,97	11,22	10,47	9,96	9,22	8,72
		Amort. final	Años	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021	16/04/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/11/2015	07/07/2015	04/03/2015	19/12/2014	11/10/2014	07/08/2014	06/06/2014	06/04/2014
		Amort. final	Fecha	4,47	3,96	3,46	3,21	2,96	2,71	2,46	2,21
		Amort. final	Años	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/10/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,95	4,50	4,12	3,78	3,48	3,22	2,99	2,79
		Amort. final	Fecha	10/07/2017	28/01/2017	10/09/2016	10/05/2016	22/01/2016	20/10/2015	28/07/2015	15/05/2015
		Amort. final	Años	13,72	12,72	11,97	11,22	10,47	9,96	9,22	8,72
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/04/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021	16/04/2021
		Amort. final	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	4,47	3,96	3,46	3,21	2,96	2,71	2,46	2,21
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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	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	16,47	15,53	14,65	13,83	13,08	12,37	11,69	11,06
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/01/2029	07/02/2028	22/03/2027	28/05/2026	25/08/2025	09/12/2024	07/04/2024	18/08/2023
		Amort. final	Fecha	23,22	23,22	23,22	23,22	23,22	23,22	23,22	23,22
		Amort. final	Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Serie A	89,88%	223.521.767,04	15,44%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	4,01%	9.969.073,34	11,43%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	6,11%	15.200.000,00	5,32%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		248.690.840,38			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	5,32%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.896.491,04	0,440%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.434.380,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	192.557,00		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,460%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		7.830,36	1,460%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		7.897,19	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.397	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		245.590.560,63	1.322.505.989,16
Medio		33.201,37	68.808,84
Mínimo		5,15	12.012,78
Máximo		210.946,35	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,37%	5,25%
Mínimo		1,62%	3,50%
Máximo		4,68%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		138	232
Mínimo		02/08/2012	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	% P/V/T
0,01 - 10%		4,78	6,73	0,08
10,01 - 20%		11,67	15,40	1,08
20,01 - 30%		19,72	25,40	3,22
30,01 - 40%		25,06	34,89	6,90
40,01 - 50%		25,94	45,24	11,88
50,01 - 60%		11,91	54,24	17,95
60,01 - 70%		0,93	61,55	24,28
70,01 - 80%				34,60
Medio ponderado		34,63		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		63,27		79,95

Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,39%	0,38%	0,33%	0,40%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,57%	4,49%	3,87%	4,72%	7,76%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,20%	7,80%		
Aragón	2,61%	2,61%		
Asturias	3,82%	3,06%		
Canarias	3,13%	3,24%		
Cantabria	3,26%	3,10%		
Castilla y León	5,63%	5,80%		
Castilla-La Mancha	2,40%	2,22%		
Cataluña	16,65%	14,34%		
Comunidad Valenciana	5,95%	8,16%		
Extremadura	0,64%	0,68%		
Galicia	7,00%	5,59%		
Islas Baleares	1,51%	1,52%		
La Rioja	0,16%	0,20%		
Madrid	24,87%	28,29%		
Melilla	0,01%	0,02%		
Murcia	2,43%	2,25%		
Navarra	0,53%	0,79%		
País Vasco	11,20%	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	150	29.481,59	5.078,69	0,00	34.560,28	11,95	5.659.211,88	5.693.772,16	64,56	31,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	16.223,90	4.556,91	0,00	20.780,81	7,19	1.427.549,47	1.448.330,28	16,42	33,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	5.059,75	1.595,33	0,00	6.655,08	2,30	318.482,50	325.137,58	3,69	37,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	18.992,28	5.183,50	0,00	24.175,78	8,36	487.614,97	511.790,75	5,80	33,87
De > 6 a < 12 Meses	8	21.481,37	4.446,23	0,00	25.927,60	8,97	246.811,70	272.739,30	3,09	25,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	22.675,86	4.685,58	0,00	27.361,44	9,46	127.166,44	154.527,88	1,75	30,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	16.521,67	4.583,74	0,00	21.105,41	7,30	96.755,30	117.860,71	1,34	44,49
De ≥ 2 Años	9	108.427,09	20.169,31	0,00	128.596,40	44,47	167.247,46	295.843,86	3,35	33,55
Subtotal	224	238.863,51	50.299,29	0,00	289.162,80	100,00	8.530.839,72	8.820.002,52	100,00	31,93
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	224	238.863,51	50.299,29	0,00	289.162,80		8.530.839,72	8.820.002,52		31,93