

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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)										
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	3,27	2,90	2,68	2,47	2,16	1,98	1,77
		Amort. final	Fecha	07/12/2015	24/07/2015	05/05/2015	20/02/2015	27/10/2014	22/08/2014	05/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,41	4,03	3,70	3,41	3,16	2,93
		Amort. final	Fecha	04/07/2017	26/01/2017	10/09/2016	13/05/2016	28/01/2016	28/10/2015	07/08/2015
		Vida media	Años	13,39	12,63	11,88	11,13	10,38	9,88	9,13
		Amort. final	Fecha	16/01/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,27	2,90	2,68	2,47	2,16	1,98	1,77
		Amort. final	Fecha	07/12/2015	24/07/2015	05/05/2015	20/02/2015	27/10/2014	22/08/2014	05/08/2014
Serie B		% 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	3,27	2,90	2,68	2,47	2,16	1,98	1,77
		Amort. final	Fecha	07/12/2015	24/07/2015	05/05/2015	20/02/2015	27/10/2014	22/08/2014	05/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,41	4,03	3,70	3,41	3,16	2,93
		Amort. final	Fecha	04/07/2017	26/01/2017	10/09/2016	13/05/2016	28/01/2016	28/10/2015	07/08/2015
		Vida media	Años	13,39	12,63	11,88	11,13	10,38	9,88	9,13
		Amort. final	Fecha	16/01/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,27	2,90	2,68	2,47	2,16	1,98	1,77
		Amort. final	Fecha	07/12/2015	24/07/2015	05/05/2015	20/02/2015	27/10/2014	22/08/2014	05/08/2014
Serie C		% 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	3,27	2,90	2,68	2,47	2,16	1,98	1,77
		Amort. final	Fecha	07/12/2015	24/07/2015	05/05/2015	20/02/2015	27/10/2014	22/08/2014	05/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,41	4,03	3,70	3,41	3,16	2,93
		Amort. final	Fecha	04/07/2017	26/01/2017	10/09/2016	13/05/2016	28/01/2016	28/10/2015	07/08/2015
		Vida media	Años	13,39	12,63	11,88	11,13	10,38	9,88	9,13
		Amort. final	Fecha	16/01/2026	16/04/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,27	2,90	2,68	2,47	2,16	1,98	1,77
		Amort. final	Fecha	07/12/2015	24/07/2015	05/05/2015	20/02/2015	27/10/2014	22/08/2014	05/08/2014

* 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	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		19.014.679,65	0,670%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.041.191,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		148.917,90	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,500%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		7.830,36	1,500%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		7.897,19	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.343	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		242.375.249,76	1.322.505.989,16
Medio		33.007,66	68.808,84
Mínimo		5,01	12.012,78
Máximo		210.142,83	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,29%	5,25%
Mínimo		1,46%	3,50%
Máximo		4,68%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		138	232
Mínimo		04/09/2012	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%		4,86	6,71
10,01 - 20%		11,77	15,45
20,01 - 30%		19,88	25,42
30,01 - 40%		24,82	34,80
40,01 - 50%		26,24	45,15
50,01 - 60%		11,55	54,23
60,01 - 70%		0,88	61,46
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		34,49	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		63,11	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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	0,28%	0,35%	0,34%	0,40%	0,67%
Tasa anual equivalente	3,36%	4,13%	3,95%	4,74%	7,73%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,18%	7,80%	
Aragón	2,62%	2,61%	
Asturias	3,84%	3,06%	
Canarias	3,14%	3,24%	
Cantabria	3,27%	3,10%	
Castilla y León	5,64%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,38%	2,22%	
Cataluña	16,66%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,94%	8,16%	
Extremadura	0,64%	0,68%	
Galicia	6,99%	5,59%	
Islas Baleares	1,51%	1,52%	
La Rioja	0,16%	0,20%	
Madrid	24,88%	28,29%	
Melilla	0,01%	0,02%	
Murcia	2,43%	2,25%	
Navarra	0,53%	0,79%	
País Vasco	11,18%	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	136	32.555,15	4.806,99	0,00	37.362,14	12,34	4.844.572,24	4.881.934,38	58,51	27,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	12.305,40	3.302,94	0,00	15.608,34	5,16	1.141.604,30	1.157.212,64	13,87	37,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	16.515,17	4.850,74	0,00	21.365,91	7,06	1.010.950,99	1.032.316,90	12,37	38,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	18.141,29	5.086,94	0,00	23.228,23	7,67	432.215,35	455.443,58	5,46	32,43
De > 6 a < 12 Meses	5	12.310,06	3.760,71	0,00	16.070,77	5,31	202.793,85	218.864,62	2,62	37,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	29.737,24	5.628,91	0,00	35.366,15	11,68	148.273,67	183.639,82	2,20	27,99
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	17.375,54	4.812,98	0,00	22.188,52	7,33	95.901,43	118.089,95	1,42	44,58
De ≥ 2 Años	9	111.040,09	20.543,31	0,00	131.583,40	43,46	164.634,46	296.217,86	3,55	33,60
Subtotal	218	249.979,94	52.793,52	0,00	302.773,46	100,00	8.040.946,29	8.343.719,75	100,00	30,78
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	218	249.979,94	52.793,52	0,00	302.773,46		8.040.946,29	8.343.719,75		30,78