

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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 Moody´s / S&P	
		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	3,36	2,99	2,64	2,44	2,25	2,06	1,89
		Amort. final	Fecha	07/02/2016	26/09/2015	22/05/2015	09/03/2015	29/12/2014	23/10/2014	21/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,32	3,95	3,63	3,34	3,09	2,87
		Amort. final	Fecha	28/06/2017	23/01/2017	10/09/2016	15/05/2016	02/02/2016	03/11/2015	15/08/2015
		Vida media	Años	13,30	12,30	11,80	11,05	10,30	9,80	9,05
		Amort. final	Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,36	2,99	2,64	2,44	2,25	2,06	1,89
		Amort. final	Fecha	07/02/2016	26/09/2015	22/05/2015	09/03/2015	29/12/2014	23/10/2014	21/08/2014
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	3,36	2,99	2,64	2,44	2,25	2,06	1,89
		Amort. final	Fecha	07/02/2016	26/09/2015	22/05/2015	09/03/2015	29/12/2014	23/10/2014	21/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,32	3,95	3,63	3,34	3,09	2,87
		Amort. final	Fecha	28/06/2017	23/01/2017	10/09/2016	15/05/2016	02/02/2016	03/11/2015	15/08/2015
		Vida media	Años	13,30	12,30	11,80	11,05	10,30	9,80	9,05
		Amort. final	Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,36	2,99	2,64	2,44	2,25	2,06	1,89
		Amort. final	Fecha	07/02/2016	26/09/2015	22/05/2015	09/03/2015	29/12/2014	23/10/2014	21/08/2014
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	3,36	2,99	2,64	2,44	2,25	2,06	1,89
		Amort. final	Fecha	07/02/2016	26/09/2015	22/05/2015	09/03/2015	29/12/2014	23/10/2014	21/08/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,32	3,95	3,63	3,34	3,09	2,87
		Amort. final	Fecha	28/06/2017	23/01/2017	10/09/2016	15/05/2016	02/02/2016	03/11/2015	15/08/2015
		Vida media	Años	13,30	12,30	11,80	11,05	10,30	9,80	9,05
		Amort. final	Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,36	2,99	2,64	2,44	2,25	2,06	1,89
		Amort. final	Fecha	07/02/2016	26/09/2015	22/05/2015	09/03/2015	29/12/2014	23/10/2014	21/08/2014

* 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	22.252.614,95	0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.016.406,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	186.140,15		
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		7.302	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		239.577.391,90	1.322.505.989,16
Medio		32.809,83	68.808,84
Mínimo		4,87	12.012,78
Máximo		209.337,61	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,19%	5,25%
Mínimo		1,28%	3,50%
Máximo		4,68%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		137	232
Mínimo		01/10/2012	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	6,64	0,08 7,97
10,01 - 20%	11,78	15,40	1,08 16,14
20,01 - 30%	20,17	25,39	3,22 25,78
30,01 - 40%	24,99	34,80	6,90 35,52
40,01 - 50%	26,24	45,16	11,88 45,48
50,01 - 60%	11,16	54,28	17,95 55,22
60,01 - 70%	0,80	61,43	24,28 65,19
70,01 - 80%			34,60 75,05
Medio ponderado		34,35	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		62,93	79,95

Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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	0,18%	0,28%	0,33%	0,39%	0,66%
Tasa anual equivalente	2,10%	3,36%	3,90%	4,60%	7,68%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,19%	7,80%		
Aragón	2,61%	2,61%		
Asturias	3,85%	3,06%		
Canarias	3,15%	3,24%		
Cantabria	3,28%	3,10%		
Castilla y León	5,64%	5,80%		
Castilla-La Mancha	2,38%	2,22%		
Cataluña	16,67%	14,34%		
Comunidad Valenciana	5,92%	8,16%		
Extremadura	0,64%	0,68%		
Galicia	6,99%	5,59%		
Islas Baleares	1,52%	1,52%		
La Rioja	0,15%	0,20%		
Madrid	24,85%	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	152	34.649,10	4.394,50	0,00	39.043,60	12,38	5.738.396,31	5.777.439,91	63,51	28,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	16.267,82	3.545,70	0,00	19.813,52	6,28	1.174.649,62	1.194.463,14	13,13	29,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	14.121,66	3.273,76	0,00	17.395,42	5,52	647.788,35	665.183,77	7,31	40,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	11.320,10	2.460,47	0,00	13.780,57	4,37	311.408,81	325.189,38	3,57	29,75
De > 6 a < 12 Meses	7	19.781,72	8.468,15	0,00	28.249,87	8,96	513.289,07	541.538,94	5,95	44,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	33.856,85	5.685,90	0,00	39.542,75	12,54	139.153,21	178.695,96	1,96	24,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	18.231,35	5.040,28	0,00	23.271,63	7,38	95.045,62	118.317,25	1,30	44,66
De ≥ 2 Años	8	113.486,41	20.708,70	0,00	134.195,11	42,56	161.282,63	295.477,74	3,25	35,32
Subtotal	233	261.715,01	53.577,46	0,00	315.292,47	100,00	8.781.013,62	9.096.306,09	100,00	30,36
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	233	261.715,01	53.577,46	0,00	315.292,47		8.781.013,62	9.096.306,09		30,36