

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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

Audítores 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	16.859,25 214.719.408,00 16,86%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4700% 16/01/2013 20,25 Bruto 16,40 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2013 "Pass-Through"	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	28.416,88 9.576.488,56 28,42%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7900% 16/01/2013 57,37 Bruto 46,47 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	1,6700% 16/01/2013 426,78 Bruto 345,69 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		239.495.896,56	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	3,15	2,78	2,44	2,24	2,05	1,87	1,70	1,66
		Amort. final	Fecha	25/12/2015	13/08/2015	09/04/2015	26/01/2015	17/11/2014	13/09/2014	12/07/2014	29/06/2014
			Años	4,21	3,71	3,21	2,96	2,71	2,46	2,21	2,21
			Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,41	4,04	3,71	3,42	3,16	2,94	2,74
		Amort. final	Fecha	04/09/2017	30/03/2017	12/11/2016	15/07/2016	31/03/2016	30/12/2015	09/10/2015	28/07/2015
			Años	13,22	12,22	11,72	10,96	10,22	9,71	8,96	8,46
			Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021	16/04/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,16	2,79	2,45	2,25	2,06	1,88	1,71	1,68
		Amort. final	Fecha	27/12/2015	15/08/2015	12/04/2015	29/01/2015	21/11/2014	17/09/2014	17/07/2014	04/07/2014
			Años	4,21	3,71	3,21	2,96	2,71	2,46	2,21	2,21
			Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,86	4,42	4,05	3,72	3,43	3,18	2,95	2,76
		Amort. final	Fecha	08/09/2017	02/04/2017	16/11/2016	19/07/2016	05/04/2016	04/01/2016	14/10/2015	03/08/2015
			Años	13,22	12,22	11,72	10,96	10,22	9,71	8,96	8,46
			Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021	16/04/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,21	3,71	3,21	2,96	2,71	2,46	2,21	2,21
		Amort. final	Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/01/2015
			Años	4,21	3,71	3,21	2,96	2,71	2,46	2,21	2,21
			Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015	16/01/2015	16/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,17	15,25	14,38	13,59	12,85	12,15	11,49	10,87
		Amort. final	Fecha	27/12/2028	27/01/2028	17/03/2027	29/05/2026	01/09/2025	21/12/2024	25/04/2024	10/09/2023
			Años	22,97	22,97	22,97	22,97	22,97	22,97	22,97	22,97
			Fecha	16/10/2035	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	89,65%	214.719.408,00	15,87%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	4,00%	9.576.488,56	11,87%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	6,35%	15.200.000,00	5,52%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		239.495.896,56			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	5,52%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.998.993,77	0,240%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		852.359,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		137.218,03	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,230%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		6.642,99	1,230%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		6.564,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.263	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		236.842.195,79	1.322.505.989,16
Medio		32.609,42	68.808,84
Mínimo		4,73	12.012,78
Máximo		208.530,69	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,13%	5,25%
Mínimo		1,14%	3,50%
Máximo		4,68%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		137	232
Mínimo		05/11/2012	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%		4,94	6,64
10,01 - 20%		11,79	15,43
20,01 - 30%		20,43	25,39
30,01 - 40%		24,98	34,76
40,01 - 50%		26,25	45,11
50,01 - 60%		10,80	54,24
60,01 - 70%		0,81	61,24
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		34,21	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		62,74	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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	0,16%	0,21%	0,29%	0,38%	0,66%
Tasa anual equivalente	1,87%	2,45%	3,48%	4,51%	7,64%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,19%			7,80%
Aragón	2,61%			2,61%
Asturias	3,86%			3,06%
Canarias	3,15%			3,24%
Cantabria	3,28%			3,10%
Castilla y León	5,63%			5,80%
Castilla-La Mancha	2,39%			2,22%
Cataluña	16,70%			14,34%
Comunidad Valenciana	5,91%			8,16%
Extremadura	0,64%			0,68%
Galicia	7,00%			5,59%
Islas Baleares	1,52%			1,52%
La Rioja	0,15%			0,20%
Madrid	24,82%			28,29%
Melilla	0,00%			0,02%
Murcia	2,41%			2,25%
Navarra	0,53%			0,79%
País Vasco	11,22%			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	120	27.641,28	3.623,86	0,00	31.265,14	9,85	4.426.599,05	4.457.864,19	55,84	31,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	14.614,87	3.020,24	0,00	17.635,11	5,56	1.275.160,44	1.292.795,55	16,20	34,19
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	15.591,08	4.032,35	0,00	19.623,43	6,18	870.701,87	890.325,30	11,15	32,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	9.620,72	1.412,72	0,00	11.033,44	3,48	170.950,64	181.984,08	2,28	29,32
De > 6 a < 12 Meses	7	23.772,69	9.376,58	0,00	33.149,27	10,45	517.752,54	550.901,81	6,90	41,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	31.738,97	4.675,24	0,00	36.414,21	11,47	111.382,00	147.796,21	1,85	22,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	24.494,96	6.955,22	0,00	31.450,18	9,91	134.105,74	165.555,92	2,07	46,22
De ≥ 2 Años	8	115.754,03	21.040,32	0,00	136.794,35	43,10	158.649,62	295.443,97	3,70	35,31
Subtotal	203	263.228,60	54.136,53	0,00	317.365,13	100,00	7.665.301,90	7.982.667,03	100,00	32,43
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	203	263.228,60	54.136,53	0,00	317.365,13		7.665.301,90	7.982.667,03		32,43