

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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	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 16,00 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 45,32 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 337,16 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)										
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
		Vida media	Años	3,22	2,85	2,63	2,30	2,11	1,93	1,76
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	19/03/2016	06/11/2015	19/08/2015	20/04/2015	10/02/2015	05/12/2014	03/10/2014
		Amort. final	Fecha	4,29	3,79	3,54	3,04	2,79	2,54	2,29
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/10/2016	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,62	4,20	3,85	3,54	3,26	3,02	2,81
		Amort. final	Fecha	11/08/2017	14/03/2017	04/11/2016	14/07/2016	05/04/2016	08/01/2016	22/10/2015
		Amort. final	Fecha	13,05	12,05	11,30	10,80	10,05	9,55	8,80
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2026	16/01/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
		Amort. final	Fecha	3,22	2,85	2,63	2,30	2,11	1,93	1,76
		Amort. final	Fecha	19/03/2016	06/11/2015	19/08/2015	20/04/2015	10/02/2015	05/12/2014	03/10/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,29	3,79	3,54	3,04	2,79	2,54	2,29
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/10/2016	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015
		Amort. final	Fecha	4,63	4,22	3,86	3,55	3,28	3,03	2,82
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15/08/2017	18/03/2017	08/11/2016	18/07/2016	09/04/2016	12/01/2016	26/10/2015
		Amort. final	Fecha	13,05	12,05	11,30	10,80	10,05	9,55	8,80
		Amort. final	Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/04/2017	16/10/2016	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015
		Amort. final	Fecha	4,29	3,79	3,54	3,04	2,79	2,54	2,29
		Amort. final	Fecha	16/04/2017	16/10/2016	16/07/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,94	15,04	14,19	13,40	12,67	11,98	11,34
		Amort. final	Fecha	06/12/2028	10/01/2028	06/03/2027	22/05/2026	29/08/2025	22/12/2024	30/04/2024
		Amort. final	Fecha	22,81	22,81	22,81	22,81	22,81	22,81	22,81
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		Amort. final	Fecha	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		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	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	21.958.545,03	0,210%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.248.334,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	161.549,84		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,210%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		6.642,99	1,210%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		6.564,16	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.165	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		229.250.915,07	1.322.505.989,16
Medio		31.995,94	68.808,84
Mínimo		0,72	12.012,78
Máximo		206.911,72	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,92%	5,25%
Mínimo		0,99%	3,50%
Máximo		4,68%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		136	232
Mínimo		01/01/2013	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%		5,09	6,59
10,01 - 20%		11,67	15,42
20,01 - 30%		21,38	25,40
30,01 - 40%		24,78	34,77
40,01 - 50%		25,94	44,97
50,01 - 60%		10,53	54,21
60,01 - 70%		0,61	61,27
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		33,93	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		62,37	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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	0,87%	0,45%	0,37%	0,36%	0,66%
Tasa anual equivalente	9,97%	5,26%	4,31%	4,18%	7,63%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,20%	7,80%	
Aragón	2,62%	2,61%	
Asturias	3,86%	3,06%	
Canarias	3,18%	3,24%	
Cantabria	3,28%	3,10%	
Castilla y León	5,58%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,40%	2,22%	
Cataluña	16,71%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,88%	8,16%	
Extremadura	0,63%	0,68%	
Galicia	7,04%	5,59%	
Islas Baleares	1,53%	1,52%	
La Rioja	0,15%	0,20%	
Madrid	24,80%	28,29%	
Melilla	0,00%	0,02%	
Murcia	2,40%	2,25%	
Navarra	0,52%	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	138	30.501,37	4.407,55	0,00	34.908,92	10,21	5.215.654,32	5.250.563,24	64,28	30,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	14.063,78	1.934,78	0,00	15.998,56	4,68	802.602,26	818.600,82	10,02	26,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	13.656,88	2.751,21	0,00	16.408,09	4,80	584.304,95	600.713,04	7,35	34,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.924,45	2.008,11	0,00	9.932,56	2,91	267.039,07	276.971,63	3,39	37,36
De > 6 a < 12 Meses	9	33.703,13	9.649,68	0,00	43.352,81	12,68	499.775,33	543.128,14	6,65	35,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	33.818,86	5.057,18	0,00	38.876,04	11,37	135.012,40	173.888,44	2,13	24,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	19.064,42	4.002,70	0,00	23.067,12	6,75	82.477,01	105.544,13	1,29	44,16
De ≥ 2 Años	10	132.658,47	26.685,18	0,00	159.343,65	46,61	239.333,11	398.676,76	4,88	38,65
Subtotal	218	285.391,36	56.496,39	0,00	341.887,75	100,00	7.826.198,45	8.168.086,20	100,00	31,38
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	218	285.391,36	56.496,39	0,00	341.887,75		7.826.198,45	8.168.086,20		31,38