

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

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 margen 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	30.131,17 383.750.581,12 30,13%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6830% 16/07/2009 128,19 Bruto 105,12 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	50.787,17 17.115.276,29 50,79%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	2,0030% 16/07/2009 257,14 Bruto 210,85 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 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	2,8830% 16/07/2009 728,76 Bruto 597,58 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		416.065.857,41	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Sin amortización opcional *	Años	5,12	4,49	4,00	3,64	3,24	2,94	2,74	2,47
		Fecha	29/08/2014	11/01/2014	16/07/2013	04/03/2013	08/10/2012	21/06/2012	09/04/2012	05/01/2012
Serie A	Con amortización opcional *	Años	8,26	7,26	6,51	6,00	5,25	4,75	4,51	4,00
		Fecha	16/10/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/04/2014	16/01/2014	16/07/2013
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	6,18	5,54	5,00	4,54	4,14	3,79	3,49	3,23
		Fecha	17/09/2015	27/01/2015	14/07/2014	26/01/2014	02/09/2013	29/04/2013	09/01/2013	05/10/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,52	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76
		Fecha	16/01/2027	16/07/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/10/2022	16/01/2022	16/01/2021	16/04/2020
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	5,13	4,50	4,01	3,65	3,25	2,95	2,75	2,49
		Fecha	01/09/2014	14/01/2014	19/07/2013	08/03/2013	13/10/2012	26/06/2012	15/04/2012	11/01/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,26	7,26	6,51	6,00	5,25	4,75	4,51	4,00
		Fecha	16/10/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/04/2014	16/01/2014	16/07/2013
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	6,18	5,55	5,01	4,55	4,15	3,80	3,50	3,24
		Fecha	20/09/2015	31/01/2015	18/07/2014	30/01/2014	07/09/2013	04/05/2013	15/01/2013	11/10/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,52	16,26	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76
		Fecha	16/01/2027	16/10/2025	16/10/2024	16/10/2023	16/10/2022	16/01/2022	16/01/2021	16/04/2020
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	8,26	7,26	6,51	6,00	5,25	4,75	4,51	4,00
		Fecha	16/10/2017	16/10/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/04/2014	16/01/2014	16/07/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Años	20,18	19,08	17,98	16,95	16,00	15,10	14,23	13,40
		Fecha	14/09/2029	09/08/2028	03/07/2027	23/06/2026	12/07/2025	16/08/2024	05/10/2023	06/12/2022
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	92,23%	383.750.581,12	10,94%	96,30%	4,70%
Serie B	4,11%	17.115.276,29	6,83%	2,55%	2,15%
Serie C	3,65%	15.200.000,00	3,18%	1,15%	1,00%
Emisión de Bonos		416.065.857,41		1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	3,18%	13.225.000,00		1,00%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.964.188,72	1,430%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.862.567,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	640.240,08		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		101.917,09	2,410%
Crédito Subordinado	13.225.000,00	0,00	2,410%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.738	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	401.384.381,31	1.322.505.989,16	
Medio	41.218,36	68.808,84	
Mínimo	2,30	12.012,78	
Máximo	256.684,91	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,21%	5,25%	
Mínimo	2,04%	3,50%	
Máximo	7,83%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	159	232	
Mínimo	01/07/2009	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
0,01 - 10%	2,45	6,87	0,08
10,01 - 20%	8,09	15,58	1,08
20,01 - 30%	15,32	25,49	3,22
30,01 - 40%	19,58	35,07	6,90
40,01 - 50%	23,40	45,18	11,88
50,01 - 60%	22,83	54,86	17,95
60,01 - 70%	8,33	63,22	24,28
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado	40,56	60,58	
Mínimo	0,00	0,23	
Máximo	69,25	79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,54%	0,55%	0,65%	0,76%
Tasa anual equivalente	5,95%	6,25%	6,39%	7,57%	8,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,08%	7,80%
Aragón	2,76%	2,61%
Asturias	3,47%	3,06%
Canarias	3,12%	3,24%
Cantabria	3,24%	3,10%
Castilla y León	5,72%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,34%	2,22%
Cataluña	16,03%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,38%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	6,79%	5,59%
Islas Baleares	1,39%	1,52%
La Rioja	0,18%	0,20%
Madrid	25,91%	28,29%
Mejilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,36%	2,25%
Navarra	0,61%	0,79%
País Vasco	10,97%	10,34%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	198	38.125,31	17.773,33	0,00	55.898,64	41,97	9.563.708,63	9.619.607,27	77,69	37,34	
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	16.047,96	9.689,22	0,00	25.737,18	19,33	1.571.072,79	1.596.809,87	12,90	41,34	
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	8.747,42	5.476,66	0,00	14.224,10	10,68	560.563,96	574.798,06	4,64	41,68	
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	8.854,79	3.902,26	0,00	12.757,05	9,58	229.060,59	241.817,64	1,95	30,15	
De > 6 a < 12 Meses	6	9.356,01	15.200,74	0,00	24.556,75	18,44	324.101,68	348.658,43	2,82	47,35	
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	0,78	0,00	0,00	0,78	0,00	0,00	0,78	0,00	0,00	
Subtotal	261	81.132,27	52.042,23	0,00	133.174,50	100,00	12.248.507,65	12.381.682,15	100,00	37,96	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
	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	261	81.132,27	52.042,23	0,00	133.174,50		12.248.507,65	12.381.682,15		37,96	