

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

Depositorio 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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	3,27	2,90	2,68	2,47	2,16	1,98	1,93	1,77	
		Fecha	07/12/2015	24/07/2015	05/05/2015	20/02/2015	27/10/2014	22/08/2014	05/08/2014	06/06/2014	
		Amort. final	Años	4,38	3,88	3,63	3,38	2,87	2,62	2,38	2,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,41	4,03	3,70	3,41	3,16	2,93	2,74
		Fecha	04/07/2017	26/01/2017	10/09/2016	13/05/2016	28/01/2016	28/10/2015	07/08/2015	27/05/2015	
		Amort. final	Años	13,39	12,63	11,88	11,13	10,38	9,88	9,13	8,63
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,27	2,90	2,68	2,47	2,16	1,98	1,93	1,77	
		Fecha	07/12/2015	24/07/2015	05/05/2015	20/02/2015	27/10/2014	22/08/2014	05/08/2014	06/06/2014	
		Amort. final	Años	4,38	3,88	3,63	3,38	2,87	2,62	2,38	2,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,41	4,03	3,70	3,41	3,16	2,93	2,74
		Fecha	04/07/2017	26/01/2017	10/09/2016	13/05/2016	28/01/2016	28/10/2015	07/08/2015	27/05/2015	
		Amort. final	Años	13,39	12,63	11,88	11,13	10,38	9,88	9,13	8,63
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,38	3,88	3,63	3,38	2,87	2,62	2,38	2,38	
		Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/04/2015	16/01/2015	
		Amort. final	Años	4,38	3,88	3,63	3,38	2,87	2,62	2,38	2,38
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,37	15,44	14,56	13,75	13,00	12,29	11,62	10,99
		Fecha	07/01/2029	03/02/2028	20/03/2027	27/05/2026	26/08/2025	12/12/2024	12/04/2024	24/08/2023	
		Amort. final	Años	23,14	23,14	23,14	23,14	23,14	23,14	23,14	23,14

* 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	% 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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	4,86	6,71	0,08	7,97
10,01 - 20%	11,77	15,45	1,08	16,14
20,01 - 30%	19,88	25,42	3,22	25,78
30,01 - 40%	24,82	34,80	6,90	35,52
40,01 - 50%	26,24	45,15	11,88	45,48
50,01 - 60%	11,55	54,23	17,95	55,22
60,01 - 70%	0,88	61,46	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	34,49		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	63,11		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización 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)

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				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	%				%		
<i>Impagados</i>											
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	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
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	