

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	15.393,91 196.056.837,76 15,39%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4700% 16/07/2013 18,29 Bruto 14,45 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2013 "Pass-Through"	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	25.946,99 8.744.135,63 25,95%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7900% 16/07/2013 51,81 Bruto 40,93 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf AA-sf	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% 16/07/2013 422,14 Bruto 333,49 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		220.000.973,39	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	2,82	2,46	2,25	2,06	1,87	1,69	1,66	1,49
		Amort. final	Fecha	26/03/2016	14/11/2015	31/08/2015	20/06/2015	13/04/2015	06/02/2015	25/01/2015	24/11/2014
			Años	3,63	3,13	2,88	2,63	2,38	2,13	2,13	1,88
			Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	16/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,17	3,82	3,52	3,25	3,02	2,81	2,62
		Amort. final	Fecha	21/12/2017	29/07/2017	25/03/2017	05/12/2016	30/08/2016	05/06/2016	21/03/2016	13/01/2016
			Años	12,64	11,61	10,88	10,38	9,64	9,13	8,64	8,13
			Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/01/2022	16/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,82	2,46	2,25	2,06	1,87	1,69	1,66	1,49
		Amort. final	Fecha	26/03/2016	14/11/2015	31/08/2015	20/06/2015	13/04/2015	06/02/2015	25/01/2015	24/11/2014
			Años	3,63	3,13	2,88	2,63	2,38	2,13	2,13	1,88
			Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	16/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,17	3,82	3,52	3,25	3,02	2,81	2,62
		Amort. final	Fecha	21/12/2017	29/07/2017	25/03/2017	05/12/2016	30/08/2016	05/06/2016	21/03/2016	13/01/2016
			Años	12,64	11,61	10,88	10,38	9,64	9,13	8,64	8,13
			Fecha	16/01/2026	16/01/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/01/2022	16/07/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,13	2,88	2,63	2,38	2,13	2,13	1,88
		Amort. final	Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	16/04/2015
			Años	3,63	3,13	2,88	2,63	2,38	2,13	2,13	1,88
			Fecha	16/01/2017	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	16/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,45	14,57	13,75	12,99	12,29	11,62	11,00	10,41
		Amort. final	Fecha	08/11/2028	22/12/2027	26/02/2027	24/05/2026	09/09/2025	10/01/2025	27/05/2024	25/10/2023
			Años	22,39	22,39	22,39	22,39	22,39	22,39	22,39	22,39
			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	89,12%	196.056.837,76	16,89%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,97%	8.744.135,63	12,92%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	6,91%	15.200.000,00	6,01%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		220.000.973,39			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	6,01%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.301.999,84	0,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		843.639,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		89.032,42	
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		4.191,27	1,210%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		4.828,56	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.789	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		214.224.557,88	1.322.505.989,16
Medio		31.554,66	68.808,84
Mínimo		3,74	12.012,78
Máximo		202.285,00	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,48%	5,25%
Mínimo		0,93%	3,50%
Máximo		3,99%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		134	232
Mínimo		03/06/2013	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%		5,14 6,47	0,08 7,97
10,01 - 20%		12,14 15,58	1,08 16,14
20,01 - 30%		23,19 25,38	3,22 25,78
30,01 - 40%		23,74 34,78	6,90 35,52
40,01 - 50%		25,38 44,42	11,88 45,48
50,01 - 60%		9,97 53,74	17,95 55,22
60,01 - 70%		0,44 60,67	24,28 65,19
70,01 - 80%			34,60 75,05
Medio ponderado		33,26	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		61,44	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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	0,23%	0,32%	0,40%	0,34%	0,65%
Tasa anual equivalente	2,76%	3,77%	4,68%	4,02%	7,49%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,23%			7,80%
Aragón	2,61%			2,61%
Asturias	3,87%			3,06%
Canarias	3,11%			3,24%
Cantabria	3,29%			3,10%
Castilla y León	5,58%			5,80%
Castilla-La Mancha	2,42%			2,22%
Cataluña	16,82%			14,34%
Comunidad Valenciana	5,75%			8,16%
Extremadura	0,64%			0,68%
Galicia	7,01%			5,59%
Islas Baleares	1,54%			1,52%
La Rioja	0,14%			0,20%
Madrid	24,80%			28,29%
Melilla	0,00%			0,02%
Murcia	2,38%			2,25%
Navarra	0,51%			0,79%
País Vasco	11,31%			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	116	24.873,80	2.202,78	0,00	27.076,58	7,80	4.172.811,38	4.199.887,96	58,66	28,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	17.464,35	2.184,06	0,00	19.648,41	5,66	1.219.682,54	1.239.330,95	17,31	34,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	14.747,58	2.041,51	0,00	16.789,09	4,83	539.748,40	556.537,49	7,77	27,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	6.635,07	1.059,62	0,00	7.694,69	2,22	174.612,79	182.307,48	2,55	31,22
De > 6 a < 12 Meses	7	26.010,97	3.889,95	0,00	29.900,92	8,61	200.155,59	230.056,51	3,21	19,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	22.723,40	7.195,49	0,00	29.918,89	8,62	220.880,04	250.798,93	3,50	47,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	46.387,53	5.751,39	0,00	52.138,92	15,01	89.086,18	141.225,10	1,97	21,88
De ≥ 2 Años	11	139.747,61	24.361,44	0,00	164.109,05	47,26	194.850,51	358.959,56	5,01	37,09
Subtotal	199	298.590,31	48.686,24	0,00	347.276,55	100,00	6.811.827,43	7.159.103,98	100,00	29,65
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	199	298.590,31	48.686,24	0,00	347.276,55		6.811.827,43	7.159.103,98		29,65