

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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	2,78	2,56	2,21	2,01	1,82	1,79	1,61	1,44
		Amort. final	Fecha	10/04/2016	20/01/2016	14/09/2015	04/07/2015	26/04/2015	13/04/2015	07/02/2015	07/12/2014
		Vida media	Años	3,55	3,30	2,80	2,55	2,30	2,30	2,04	1,79
		Amort. final	Fecha	16/01/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,45	4,07	3,73	3,43	3,17	2,94	2,74	2,56
		Amort. final	Fecha	10/12/2017	22/07/2017	22/03/2017	04/12/2016	31/08/2016	08/06/2016	26/03/2016	20/01/2016
		Vida media	Años	12,30	11,56	10,80	10,30	9,55	9,05	8,55	8,05
		Amort. final	Fecha	16/10/2025	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	2,78	2,56	2,21	2,01	1,82	1,79	1,61	1,44
		Amort. final	Fecha	10/04/2016	20/01/2016	14/09/2015	04/07/2015	26/04/2015	13/04/2015	07/02/2015	07/12/2014
		Vida media	Años	3,55	3,30	2,80	2,55	2,30	2,30	2,04	1,79
		Amort. final	Fecha	16/01/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,46	4,08	3,74	3,44	3,18	2,96	2,75	2,57
		Amort. final	Fecha	14/12/2017	26/07/2017	25/03/2017	08/12/2016	04/09/2016	12/06/2016	30/03/2016	24/01/2016
		Vida media	Años	12,30	11,56	10,80	10,30	9,55	9,05	8,55	8,05
		Amort. final	Fecha	16/10/2025	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	3,55	3,30	2,80	2,55	2,30	2,30	2,04	1,79
		Amort. final	Fecha	16/01/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015
		Vida media	Años	3,55	3,30	2,80	2,55	2,30	2,30	2,04	1,79
		Amort. final	Fecha	16/01/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	16/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,33	14,45	13,64	12,89	12,19	11,54	10,92	10,34
		Amort. final	Fecha	22/10/2028	09/12/2027	15/02/2027	17/05/2026	05/09/2025	09/01/2025	28/05/2024	29/10/2023
		Vida media	Años	22,31	22,31	22,31	22,31	22,31	22,31	22,31	22,31
		Amort. final	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	21.178.626,65	0,210%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.073.732,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	105.981,87		
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		6.738	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		211.355.322,69	1.322.505.989,16
Medio		31.367,66	68.808,84
Mínimo		3,59	12.012,78
Máximo		201.357,13	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,38%	5,25%
Mínimo		0,88%	3,50%
Máximo		3,99%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		133	232
Mínimo		01/07/2013	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%	5,13	6,42	0,08	7,97
10,01 - 20%	12,37	15,61	1,08	16,14
20,01 - 30%	23,31	25,33	3,22	25,78
30,01 - 40%	24,24	34,85	6,90	35,52
40,01 - 50%	24,83	44,38	11,88	45,48
50,01 - 60%	9,77	53,69	17,95	55,22
60,01 - 70%	0,36	60,60	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		33,09		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		61,26		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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	0,25%	0,32%	0,29%	0,33%	0,64%
Tasa anual equivalente	2,96%	3,76%	3,48%	3,90%	7,46%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,24%	7,80%		
Aragón	2,61%	2,61%		
Asturias	3,88%	3,06%		
Canarias	3,12%	3,24%		
Cantabria	3,30%	3,10%		
Castilla y León	5,59%	5,80%		
Castilla-La Mancha	2,43%	2,22%		
Cataluña	16,78%	14,34%		
Comunidad Valenciana	5,74%	8,16%		
Extremadura	0,64%	0,68%		
Galicia	7,03%	5,59%		
Islas Baleares	1,52%	1,52%		
La Rioja	0,14%	0,20%		
Madrid	24,76%	28,29%		
Melilla	0,00%	0,02%		
Murcia	2,38%	2,25%		
Navarra	0,51%	0,79%		
País Vasco	11,33%	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	128	26.062,35	3.015,41	2.810,42	31.888,18	8,89	4.592.659,06	4.624.547,24	62,47	29,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	14.974,02	1.704,44	0,00	16.678,46	4,65	1.080.438,35	1.097.116,81	14,82	32,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	13.824,64	1.953,29	0,00	15.777,93	4,40	588.583,43	604.361,36	8,16	30,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.368,41	967,57	0,00	12.335,98	3,44	105.175,38	117.511,36	1,59	18,32
De > 6 a < 12 Meses	5	20.185,72	1.618,61	0,00	21.804,33	6,08	86.111,42	107.915,75	1,46	13,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	25.393,15	7.243,89	0,00	32.637,04	9,09	248.650,42	281.287,46	3,80	45,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	42.063,15	4.443,72	0,00	46.506,87	12,96	87.226,97	133.733,84	1,81	21,31
De ≥ 2 Años	13	152.944,02	28.284,10	0,00	181.228,12	50,50	254.755,41	435.983,53	5,89	39,37
Subtotal	208	306.815,46	49.231,03	2.810,42	358.856,91	100,00	7.043.600,44	7.402.457,35	100,00	29,84
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	208	306.815,46	49.231,03	2.810,42	358.856,91		7.043.600,44	7.402.457,35		29,84