

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	14.115,81 179.778.956,16 14,12%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4870% 16/01/2014 17,57 Bruto 13,88 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2014 "Pass-Through"	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	23.792,71 8.018.143,27 23,79%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8070% 16/01/2014 49,07 Bruto 38,77 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	1,6870% 16/01/2014 431,12 Bruto 340,58 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		202.997.099,43	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	2,40	2,18	1,98	1,79	1,60	1,41	1,39	1,21
		Fecha	24/03/2016	06/01/2016	24/10/2015	14/08/2015	06/06/2015	31/03/2015	22/03/2015	17/01/2015	
		Amort. final	Años	2,96	2,71	2,46	2,21	1,96	1,71	1,71	1,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,47	4,09	3,75	3,46	3,20	2,97	2,77	2,59
		Fecha	19/04/2018	30/11/2017	31/07/2017	15/04/2017	11/01/2017	19/10/2016	06/08/2016	01/06/2016	
		Amort. final	Años	11,97	11,22	10,47	9,96	9,46	8,71	8,22	7,71
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,41	2,19	1,99	1,80	1,61	1,43	1,40	1,23
		Fecha	27/03/2016	09/01/2016	27/10/2015	18/08/2015	10/06/2015	04/04/2015	27/03/2015	22/01/2015	
		Amort. final	Años	2,96	2,71	2,46	2,21	1,96	1,71	1,71	1,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,48	4,10	3,77	3,47	3,22	2,99	2,78	2,60
		Fecha	22/04/2018	04/12/2017	05/08/2017	20/04/2017	17/01/2017	25/10/2016	12/08/2016	07/06/2016	
		Amort. final	Años	11,97	11,22	10,47	9,96	9,46	8,71	8,22	7,71
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,96	2,71	2,46	2,21	1,96	1,71	1,71	1,46
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	16/04/2015	
		Amort. final	Años	2,96	2,71	2,46	2,21	1,96	1,71	1,71	1,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,93	14,08	13,29	12,56	11,89	11,26	10,66	10,09
		Fecha	01/10/2028	26/11/2027	12/02/2027	21/05/2026	17/09/2025	29/01/2025	24/06/2024	01/12/2023	
		Amort. final	Años	21,97	21,97	21,97	21,97	21,97	21,97	21,97	21,97
		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	88,56%	179.778.956,16	17,95%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,95%	8.018.143,27	14,00%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	7,49%	15.200.000,00	6,51%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		202.997.099,43			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	6,51%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.619.462,25	0,230%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.073.943,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	72.761,79		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,230%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		5.972,02	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		1.990.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.556	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		200.393.803,54	1.322.505.989,16
Medio		30.566,47	68.808,84
Mínimo		0,98	12.012,78
Máximo		197.637,23	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,21%	5,25%
Mínimo		0,88%	3,50%
Máximo		3,99%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		131	232
Mínimo		02/11/2013	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%	5,15	6,36	0,08	7,97
10,01 - 20%	12,90	15,74	1,08	16,14
20,01 - 30%	24,71	25,22	3,22	25,78
30,01 - 40%	24,58	35,15	6,90	35,52
40,01 - 50%	23,20	44,14	11,88	45,48
50,01 - 60%	9,41	53,33	17,95	55,22
60,01 - 70%	0,05	60,33	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		32,52		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		60,48		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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	0,33%	0,20%	0,23%	0,32%	0,63%
Tasa anual equivalente	3,91%	2,36%	2,78%	3,82%	7,33%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	8,23%			7,80%
Aragón	2,60%			2,61%
Asturias	3,90%			3,06%
Canarias	3,15%			3,24%
Cantabria	3,33%			3,10%
Castilla y León	5,60%			5,80%
Castilla-La Mancha	2,43%			2,22%
Cataluña	16,81%			14,34%
Comunidad Valenciana	5,65%			8,16%
Extremadura	0,64%			0,68%
Galicia	7,05%			5,59%
Islas Baleares	1,53%			1,52%
La Rioja	0,13%			0,20%
Madrid	24,67%			28,29%
Melilla	0,00%			0,02%
Murcia	2,36%			2,25%
Navarra	0,51%			0,79%
País Vasco	11,41%			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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	134	28.208,69	1.968,09	0,00	30.176,78	10,78	4.723.635,61	4.753.812,39	66,78	26,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	13.642,25	1.249,51	0,00	14.891,76	5,32	990.323,29	1.005.215,05	14,12	31,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.642,70	821,33	0,00	6.464,03	2,31	321.091,97	327.556,00	4,60	39,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	15.277,80	1.227,86	0,00	16.505,66	5,89	274.622,59	291.128,25	4,09	25,82
De > 6 a < 12 Meses	6	12.835,73	1.543,37	0,00	14.379,10	5,13	103.855,83	118.234,93	1,66	19,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	25.599,63	4.006,51	0,00	29.606,14	10,57	133.113,33	162.719,47	2,29	34,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	14.978,10	3.947,44	0,00	18.925,54	6,76	108.591,15	127.516,69	1,79	47,43
De ≥ 2 Años	13	126.535,26	22.553,96	0,00	149.089,22	53,24	183.558,54	332.647,76	4,67	29,82
Subtotal	206	242.720,16	37.318,07	0,00	280.038,23	100,00	6.838.792,31	7.118.830,54	100,00	27,88
<i>Dudosos (subjettivos)</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	206	242.720,16	37.318,07	0,00	280.038,23		6.838.792,31	7.118.830,54		27,88