

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	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	2,35	2,14	1,94	1,74	1,71	1,53	1,34	1,32
		Amort. final	Fecha	07/04/2016	20/01/2016	07/11/2015	28/08/2015	15/08/2015	09/06/2015	04/04/2015	28/03/2015
		Amort. final	Años	2,88	2,63	2,38	2,13	1,88	1,62	1,62	1,62
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,38	4,01	3,68	3,40	3,14	2,92	2,72	2,54
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	02/12/2017	05/08/2017	22/04/2017	20/01/2017	30/10/2016	18/08/2016	14/06/2016
		Amort. final	Años	11,88	11,14	10,38	9,88	9,38	8,63	8,13	7,63
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,36	2,14	1,94	1,75	1,71	1,53	1,35	1,33
		Amort. final	Fecha	08/04/2016	21/01/2016	08/11/2015	30/08/2015	17/08/2015	12/06/2015	07/04/2015	30/03/2015
		Amort. final	Años	2,88	2,63	2,38	2,13	1,88	1,62	1,62	1,62
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,02	3,70	3,41	3,16	2,93	2,73	2,56
		Amort. final	Fecha	21/04/2018	06/12/2017	09/08/2017	27/04/2017	24/01/2017	04/11/2016	23/08/2016	19/06/2016
		Amort. final	Años	11,88	11,14	10,38	9,88	9,38	8,88	8,13	7,63
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,88	2,63	2,38	2,13	1,88	1,62	1,62	1,62
		Amort. final	Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015
		Amort. final	Años	2,88	2,63	2,38	2,13	1,88	1,62	1,62	1,62
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,85	14,00	13,22	12,49	11,82	11,19	10,60	10,04
		Amort. final	Fecha	01/10/2028	28/11/2027	15/02/2027	26/05/2026	23/09/2025	06/02/2025	04/07/2024	12/12/2023
		Amort. final	Años	21,89	21,89	21,89	21,89	21,89	21,89	21,89	21,89
		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			17.561.642,69	0,230%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			999.424,52	
Ints. cobrados ptes de ingreso			76.314,13	
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P			13.225.000,00	1,220%
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		6.494	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		197.714.163,25	1.322.505.989,16
Medio		30.445,67	68.808,84
Mínimo		0,97	12.012,78
Máximo		196.705,14	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,20%	5,25%
Mínimo		0,88%	3,50%
Máximo		3,99%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		131	232
Mínimo		01/12/2013	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	5,09	6,34	0,08	7,97
10,01 - 20%	13,31	15,80	1,08	16,14
20,01 - 30%	24,78	25,23	3,22	25,78
30,01 - 40%	24,51	35,17	6,90	35,52
40,01 - 50%	22,87	43,99	11,88	45,48
50,01 - 60%	9,42	53,15	17,95	55,22
60,01 - 70%	0,03	60,28	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		32,38		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		60,28		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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%	0,24%	0,23%	0,32%	0,63%
Tasa anual equivalente	2,75%	2,87%	2,78%	3,73%	7,30%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,23%	7,80%	
Aragón	2,56%	2,61%	
Asturias	3,92%	3,06%	
Canarias	3,14%	3,24%	
Cantabria	3,33%	3,10%	
Castilla y León	5,60%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,44%	2,22%	
Cataluña	16,82%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,64%	8,16%	
Extremadura	0,64%	0,68%	
Galicia	7,05%	5,59%	
Islas Baleares	1,52%	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	11,43%	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	144	30.516,69	1.755,58	0,00	32.272,27	11,19	5.261.390,61	5.293.662,88	69,91	29,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	10.019,76	1.154,37	0,00	11.174,13	3,87	746.296,99	757.471,12	10,00	29,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	12.779,14	1.304,45	0,00	14.083,59	4,88	507.565,26	521.648,85	6,89	30,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	13.373,15	987,69	0,00	14.360,84	4,98	205.613,46	219.974,30	2,91	25,84
De > 6 a < 12 Meses	7	12.853,13	1.898,15	0,00	14.751,28	5,11	142.760,09	157.511,37	2,08	31,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	16.587,95	2.633,31	0,00	19.221,26	6,66	90.539,10	109.760,36	1,45	33,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	25.588,97	5.521,45	0,00	31.110,42	10,78	149.423,96	180.534,38	2,38	44,43
De ≥ 2 Años	13	128.875,00	22.623,39	0,00	151.498,39	52,52	179.721,00	331.219,39	4,37	29,69
Subtotal	214	250.593,79	37.878,39	0,00	288.472,18	100,00	7.283.310,47	7.571.782,65	100,00	30,04
Dudosos (subjetivos)										
	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	214	250.593,79	37.878,39	0,00	288.472,18		7.283.310,47	7.571.782,65		30,04