

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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	Moody´s / S&P	Actual
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						
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
		Vida media	Años	1,08	0,68	0,65	0,48	0,46	0,45	0,29
		Amort. final	Fecha	28/01/2015	06/09/2014	24/08/2014	22/06/2014	18/06/2014	13/06/2014	16/04/2014
			Años	1,29	0,79	0,79	0,54	0,54	0,54	0,29
			Fecha	16/04/2015	16/10/2014	16/10/2014	16/07/2014	16/07/2014	16/04/2014	16/04/2014
			Años	2,08	1,34	1,01	0,82	0,69	0,61	0,50
		Amort. final	Fecha	28/01/2016	04/05/2015	01/01/2015	24/10/2014	10/09/2014	10/09/2014	18/07/2014
			Años	6,30	4,05	3,05	2,29	2,04	1,79	1,54
			Fecha	16/04/2020	16/01/2018	16/01/2017	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015
			Años	1,08	0,68	0,65	0,48	0,46	0,45	0,29
		Amort. final	Fecha	28/01/2015	06/09/2014	24/08/2014	22/06/2014	18/06/2014	13/06/2014	16/04/2014
			Años	1,29	0,79	0,79	0,54	0,54	0,54	0,29
			Fecha	16/04/2015	16/10/2014	16/10/2014	16/07/2014	16/07/2014	16/04/2014	16/04/2014
			Años	2,09	1,35	1,02	0,83	0,72	0,64	0,58
		Amort. final	Fecha	02/02/2016	09/05/2015	06/01/2015	29/10/2014	18/09/2014	21/08/2014	15/08/2014
			Años	6,55	4,05	3,05	2,29	2,04	1,79	1,54
			Fecha	16/07/2020	16/01/2018	16/01/2017	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/07/2015
			Años	1,29	0,79	0,79	0,54	0,54	0,54	0,29
		Amort. final	Fecha	16/04/2015	16/10/2014	16/10/2014	16/07/2014	16/07/2014	16/04/2014	16/04/2014
			Años	1,29	0,79	0,79	0,54	0,54	0,54	0,29
			Fecha	16/04/2015	16/10/2014	16/10/2014	16/07/2014	16/07/2014	16/04/2014	16/04/2014
			Años	8,58	5,59	4,11	3,24	2,67	2,27	1,97
		Amort. final	Fecha	28/07/2022	02/08/2019	07/02/2018	27/03/2017	31/08/2016	08/04/2016	20/12/2015
			Años	21,81	21,81	21,81	21,81	21,81	21,81	21,81
			Fecha	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		20.548.327,11	0,230%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.853.344,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		81.081,59	
Pasivo		Disponible	Saldo
Crédito Subordinado L/P			13.225.000,00
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		6.391	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		194.067.267,15	1.322.505.989,16
Medio		30.365,71	68.808,84
Mínimo		0,96	12.012,78
Máximo		195.772,20	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)		130	232
Mínimo		02/01/2014	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
0,01 - 10%		5,15	6,38	0,08
10,01 - 20%		13,25	15,75	1,08
20,01 - 30%		25,38	25,14	3,22
30,01 - 40%		24,56	35,21	6,90
40,01 - 50%		22,51	43,97	11,88
50,01 - 60%		9,13	53,05	17,95
60,01 - 70%		0,03	60,08	24,28
70,01 - 80%				34,60
Medio ponderado		32,20		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		60,08		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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	0,74%	0,43%	0,32%	0,31%	0,63%
Tasa anual equivalente	8,51%	5,09%	3,73%	3,60%	7,31%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,23%	7,80%
Aragón	2,56%	2,61%
Asturias	3,93%	3,06%
Canarias	3,16%	3,24%
Cantabria	3,33%	3,10%
Castilla y León	5,59%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,44%	2,22%
Cataluña	16,85%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,61%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	7,08%	5,59%
Islas Baleares	1,53%	1,52%
La Rioja	0,13%	0,20%
Madrid	24,69%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,36%	2,25%
Navarra	0,51%	0,79%
País Vasco	11,37%	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	112	24.915,46	1.278,04	0,00	26.193,50	9,07	3.845.896,81	3.872.090,31	59,07	27,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	15.463,07	1.542,30	0,00	17.005,37	5,89	1.209.542,84	1.226.548,21	18,71	34,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	8.144,77	1.059,99	0,00	9.204,76	3,19	429.480,26	438.685,02	6,69	28,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	11.033,68	763,30	0,00	11.796,98	4,09	191.185,03	202.982,01	3,10	22,96
De > 6 a < 12 Meses	9	20.443,02	1.661,17	0,00	22.104,19	7,66	150.409,29	172.513,48	2,63	21,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	11.919,78	682,92	0,00	12.602,70	4,37	25.103,29	37.705,99	0,58	20,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	34.298,36	8.280,52	0,00	42.578,88	14,75	238.217,85	280.796,73	4,28	45,52
De ≥ 2 Años	12	124.543,91	22.620,52	0,00	147.164,43	50,98	176.187,72	323.352,15	4,93	32,86
Subtotal	190	250.762,05	37.888,76	0,00	288.650,81	100,00	6.266.023,09	6.554.673,90	100,00	28,70
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	190	250.762,05	37.888,76	0,00	288.650,81		6.266.023,09	6.554.673,90		28,70