

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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 margen 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	13.418,72 170.900.817,92 13,42%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5420% 16/04/2014 18,18 Bruto 14,36 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/04/2014 "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	22.617,74 7.622.178,38 22,62%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8620% 16/04/2014 48,74 Bruto 38,50 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	1,7420% 16/04/2014 435,50 Bruto 344,04 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata Inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		193.722.996,30	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	2,19	1,98	1,78	1,58	1,56	1,37	1,35	1,17
		Fecha	08/05/2016	20/02/2016	08/12/2015	28/09/2015	18/09/2015	12/07/2015	04/07/2015	29/04/2015
	Amort. final	Años	2,63	2,38	2,13	1,88	1,88	1,63	1,63	1,38
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,32	3,96	3,64	3,36	3,11	2,89	2,69	2,52
		Fecha	24/06/2018	11/02/2018	17/10/2017	07/07/2017	07/04/2017	17/01/2017	08/11/2016	03/09/2016
	Amort. final	Años	11,64	10,89	10,14	9,64	9,13	8,64	8,13	7,64
		Fecha	16/10/2025	16/01/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/04/2022	16/10/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,20	1,98	1,78	1,59	1,56	1,37	1,35	1,17
		Fecha	09/05/2016	22/02/2016	10/12/2015	30/09/2015	20/09/2015	14/07/2015	07/07/2015	02/05/2015
	Amort. final	Años	2,63	2,38	2,13	1,88	1,88	1,63	1,63	1,38
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,33	3,97	3,65	3,37	3,12	2,90	2,71	2,53
		Fecha	27/06/2018	14/02/2018	21/10/2017	11/07/2017	11/04/2017	21/01/2017	12/11/2016	08/09/2016
	Amort. final	Años	11,64	10,89	10,14	9,64	9,13	8,64	8,13	7,64
		Fecha	16/10/2025	16/01/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/04/2022	16/10/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,63	2,38	2,13	1,88	1,88	1,63	1,63	1,38
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015
	Amort. final	Años	2,63	2,38	2,13	1,88	1,88	1,63	1,63	1,38
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	14,59	13,76	12,99	12,28	11,62	11,00	10,42	9,87
		Fecha	27/09/2028	29/11/2027	21/02/2027	05/06/2026	07/10/2025	24/02/2025	27/07/2024	09/01/2024
	Amort. final	Años	21,64	21,64	21,64	21,64	21,64	21,64	21,64	21,64
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	88,22%	170.900.817,92	18,61%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,93%	7.622.178,38	14,68%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	7,85%	15.200.000,00	6,83%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		193.722.996,30			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	6,83%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.997.439,50	0,310%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		969.264,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		77.456,44	
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			4.805,62
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		6.244	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		188.969.302,05	1.322.505.989,16
Medio		30.264,14	68.808,84
Mínimo		0,94	12.012,78
Máximo		193.891,59	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)		129	232
Mínimo		01/03/2014	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
0,01 - 10%		4,95	6,32
10,01 - 20%		13,91	15,78
20,01 - 30%		25,50	25,04
30,01 - 40%		25,33	35,32
40,01 - 50%		22,04	44,06
50,01 - 60%		8,27	52,98
60,01 - 70%			24,28
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado		31,93	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		59,68	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,39%	0,32%	0,30%	0,62%
Tasa anual equivalente	1,57%	4,59%	3,73%	3,48%	7,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,22%	7,80%
Aragón	2,51%	2,61%
Asturias	3,94%	3,06%
Canarias	3,18%	3,24%
Cantabria	3,33%	3,10%
Castilla y León	5,59%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,44%	2,22%
Cataluña	16,88%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,58%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	7,09%	5,59%
Islas Baleares	1,50%	1,52%
La Rioja	0,13%	0,20%
Madrid	24,68%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,36%	2,25%
Navarra	0,51%	0,79%
País Vasco	11,42%	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	158	32.612,02	1.730,68	0,00	34.342,70	10,89	5.362.000,72	5.396.343,42	66,70	27,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	14.216,00	1.693,37	0,00	15.909,37	5,05	1.062.440,07	1.078.349,44	13,33	31,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	14.903,01	1.277,16	0,00	16.180,17	5,13	523.931,36	540.111,53	6,68	26,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	12.754,70	1.399,28	0,00	14.153,98	4,49	268.561,51	282.715,49	3,49	25,16
De > 6 a < 12 Meses	6	15.434,43	1.120,96	0,00	16.555,39	5,25	94.018,51	110.573,90	1,37	21,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	18.131,38	2.443,44	0,00	20.574,82	6,52	100.504,90	121.079,72	1,50	36,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	23.274,16	4.340,63	0,00	27.614,79	8,76	122.078,94	149.693,73	1,85	35,82
De ≥ 2 Años	13	144.071,81	25.924,02	0,00	169.995,83	53,91	241.801,28	411.797,11	5,09	35,31
Subtotal	237	275.397,51	39.929,54	0,00	315.327,05	100,00	7.775.337,29	8.090.664,34	100,00	28,21
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	237	275.397,51	39.929,54	0,00	315.327,05		7.775.337,29	8.090.664,34		28,21