

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
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 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	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"	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	1,95	1,75	1,54	1,52	1,32	1,31	1,12	1,10	
			Fecha	13/03/2016	28/12/2015	15/10/2015	06/10/2015	27/07/2015	20/07/2015	12/05/2015	08/05/2015	
		Amort. final	Años	2,30	2,05	1,80	1,80	1,55	1,55	1,29	1,29	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	
			Fecha	23/08/2018	10/04/2018	13/12/2017	30/08/2017	30/05/2017	09/03/2017	27/12/2016	23/10/2016	
		Amort. final	Años	11,55	10,81	10,05	9,55	9,05	8,55	8,05	7,55	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2025	16/01/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/04/2022	16/10/2021	
			Fecha	19/07/2016	17/03/2016	01/01/2016	20/10/2015	11/10/2015	02/08/2015	27/07/2015	20/05/2015	
		Amort. final	Años	2,30	2,05	1,80	1,80	1,55	1,55	1,29	1,29	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	
			Fecha	27/08/2018	15/04/2018	18/12/2017	05/09/2017	05/06/2017	16/03/2017	03/01/2017	31/10/2016	
		Amort. final	Años	11,55	10,81	10,05	9,55	9,05	8,55	8,05	7,55	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2025	16/01/2025	16/04/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/04/2022	16/10/2021	
			Fecha	2,30	2,05	1,80	1,80	1,55	1,55	1,29	1,29	
		Amort. final	Años	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	16/07/2015	
			Fecha	14,50	13,67	12,91	12,20	11,54	10,93	10,35	9,81	
		Amort. final	Años	24/09/2028	28/11/2027	22/02/2027	08/06/2026	11/10/2025	01/03/2025	03/08/2024	17/01/2024	
				Años	21,56	21,56	21,56	21,56	21,56	21,56	21,56	
				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	% 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	19.683.385,52	0,290%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	946.136,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	79.727,37		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,280%
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			
Número		Actual	A la constitución
Principal			
Pendiente vencimiento		186.534.264,15	1.322.505.989,16
Medio		30.237,36	68.808,84
Mínimo		0,93	12.012,78
Máximo		192.950,10	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,19%	5,25%
Mínimo		0,88%	3,50%
Máximo		3,99%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		129	232
Mínimo		01/04/2014	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,87	6,30	0,08	7,97
10,01 - 20%	14,29	15,80	1,08	16,14
20,01 - 30%	25,61	25,05	3,22	25,78
30,01 - 40%	25,21	35,38	6,90	35,52
40,01 - 50%	21,80	44,02	11,88	45,48
50,01 - 60%	8,03	52,86	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	31,79		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	59,48		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
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

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	0,16%	0,20%	0,32%	0,29%	0,62%
Tasa anual equivalente	1,96%	2,37%	3,74%	3,40%	7,21%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,20%	7,80%		
Aragón	2,51%	2,61%		
Asturias	3,93%	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	16,92%	14,34%		
Comunidad Valenciana	5,55%	8,16%		
Extremadura	0,65%	0,68%		
Galicia	7,11%	5,59%		
Islas Baleares	1,50%	1,52%		
La Rioja	0,12%	0,20%		
Madrid	24,66%	28,29%		
Melilla	0,00%	0,02%		
Murcia	2,35%	2,25%		
Navarra	0,51%	0,79%		
País Vasco	11,45%	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	126	28.149,72	1.840,00	0,00	29.989,72	10,68	4.398.799,82	4.428.789,54	62,33	28,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	14.408,55	1.027,20	0,00	15.435,75	5,50	782.035,93	797.471,68	11,22	31,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	11.464,56	1.866,23	0,00	13.330,79	4,75	701.310,08	714.640,87	10,06	35,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	16.224,02	1.442,49	0,00	17.666,51	6,29	374.491,59	392.158,10	5,52	23,49
De > 6 a < 12 Meses	8	24.094,70	1.880,19	0,00	25.974,89	9,25	202.682,84	228.657,73	3,22	23,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	19.240,81	2.507,67	0,00	21.748,48	7,75	99.265,77	121.014,25	1,70	36,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	15.257,22	1.622,31	0,00	16.879,53	6,01	32.568,23	49.447,76	0,70	23,85
De ≥ 2 Años	12	114.971,44	24.759,94	0,00	139.731,38	49,77	233.382,36	373.113,74	5,25	42,72
Subtotal	206	243.811,02	36.946,03	0,00	280.757,05	100,00	6.824.536,62	7.105.293,67	100,00	29,65
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	206	243.811,02	36.946,03	0,00	280.757,05		6.824.536,62	7.105.293,67		29,65