

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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	12.305,33 156.720.682,88 12,31%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4630% 16/10/2014 14,56 Bruto 11,50 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2014 "Pass-Through"	A3sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	20.741,08 6.989.743,96 20,74%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7830% 16/10/2014 41,50 Bruto 32,78 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf AAsf	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	1,6630% 16/10/2014 424,99 Bruto 335,74 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		178.910.426,84	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,92	1,72	1,71	1,52	1,50	1,49	1,31	1,30	
		Fecha	15/06/2016	04/04/2016	29/03/2016	20/01/2016	15/01/2016	11/01/2016	04/11/2015	01/11/2015		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,22	4,03	3,85	3,68	3,53	3,38	3,25	3,12	
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016		
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,76	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,92	1,72	1,71	1,52	1,50	1,49	1,31	1,30	
		Fecha	15/06/2016	04/04/2016	29/03/2016	20/01/2016	15/01/2016	11/01/2016	04/11/2015	01/11/2015		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,22	4,03	3,85	3,68	3,53	3,38	3,25	3,12	
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016		
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,76	9,51	9,26	8,76	8,26		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50		
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,11	11,68	11,28	10,90	10,55	10,22	9,90		
		Fecha	22/08/2026	19/03/2026	23/10/2025	07/06/2025	29/01/2025	30/09/2024	05/06/2024	18/02/2024		
		Amort. final	Años	14,26	14,01	13,51	13,26	12,76	12,26	11,76	11,51	
			Fecha	16/10/2028	16/07/2028	16/01/2028	16/10/2027	16/04/2027	16/10/2026	16/04/2026	16/01/2026	

* 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	A la emisión		
			% MC	% MC	
Serie A	87,60%	156.720.682,88	19,80%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,91%	6.989.743,96	15,89%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	8,50%	15.200.000,00	7,39%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		178.910.426,84			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	7,39%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.569.545,00	0,320%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		742.178,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		56.980,61	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,320%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		2.857,64	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo		1.830.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.873	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		176.644.534,42	1.322.505.989,16
Medio		30.077,39	68.808,84
Mínimo		0,89	12.012,78
Máximo		189.176,22	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,22%	5,25%
Mínimo		0,91%	3,50%
Máximo		4,03%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		127	232
Mínimo		01/08/2014	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%		4,69	6,30	0,08
10,01 - 20%		15,50	15,76	1,08
20,01 - 30%		26,04	24,85	3,22
30,01 - 40%		26,61	35,48	6,90
40,01 - 50%		20,60	44,13	11,88
50,01 - 60%		6,56	52,57	17,95
60,01 - 70%				24,28
70,01 - 80%				34,60
Medio ponderado		31,19		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		58,24		79,95

Informe resumen

Fecha: 31/07/2014
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	0,28%	0,19%	0,21%	0,26%	0,61%
Tasa anual equivalente	3,36%	2,24%	2,47%	3,08%	7,10%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,19%	7,80%		
Aragón	2,51%	2,61%		
Asturias	3,98%	3,06%		
Canarias	3,21%	3,24%		
Cantabria	3,33%	3,10%		
Castilla y León	5,54%	5,80%		
Castilla-La Mancha	2,41%	2,22%		
Cataluña	17,02%	14,34%		
Comunidad Valenciana	5,49%	8,16%		
Extremadura	0,65%	0,68%		
Galicia	7,18%	5,59%		
Islas Baleares	1,47%	1,52%		
La Rioja	0,12%	0,20%		
Madrid	24,59%	28,29%		
Melilla		0,02%		
Murcia	2,36%	2,25%		
Navarra	0,51%	0,79%		
País Vasco	11,46%	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	122	26.774,00	1.496,80	0,00	28.270,80	9,31	4.346.792,83	4.375.063,63	63,26	27,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	8.341,98	912,42	0,00	9.254,40	3,05	569.268,74	578.523,14	8,36	32,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	10.457,09	1.638,64	0,00	12.095,73	3,98	609.275,64	621.371,37	8,98	35,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	17.159,80	2.114,16	0,00	19.273,96	6,35	507.332,00	526.605,96	7,61	27,80
De > 6 a < 12 Meses	8	23.030,04	2.189,73	0,00	25.219,77	8,31	220.182,94	245.402,71	3,55	19,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	16.679,75	320,60	0,00	17.000,35	5,60	10.679,47	27.679,82	0,40	8,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	20.398,91	2.945,94	0,00	23.344,85	7,69	94.743,52	118.088,37	1,71	40,97
De ≥ 2 Años	15	141.658,07	27.474,44	0,00	169.132,51	55,71	254.196,41	423.328,92	6,12	39,17
Subtotal	192	264.499,64	39.092,73	0,00	303.592,37	100,00	6.612.471,55	6.916.063,92	100,00	28,52
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	192	264.499,64	39.092,73	0,00	303.592,37		6.612.471,55	6.916.063,92		28,52