

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	
		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	1,91	1,72	1,70	1,52	1,50	1,49	1,31	1,30	
		Fecha	13/06/2016	03/04/2016	29/03/2016	20/01/2016	16/01/2016	12/01/2016	05/11/2015	02/11/2015		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	4,02	3,84	3,68	3,53	3,39	3,26	3,13	
		Fecha	27/09/2018	21/07/2018	19/05/2018	21/03/2018	24/01/2018	03/12/2017	16/10/2017	01/09/2017		
		Amort. final	Años	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,91	1,72	1,70	1,52	1,50	1,49	1,31	1,30	
		Fecha	13/06/2016	03/04/2016	29/03/2016	20/01/2016	16/01/2016	12/01/2016	05/11/2015	02/11/2015		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	4,02	3,84	3,68	3,53	3,39	3,26	3,13	
		Fecha	27/09/2018	21/07/2018	19/05/2018	21/03/2018	24/01/2018	03/12/2017	16/10/2017	01/09/2017		
		Amort. final	Años	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	8,76	8,51	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	12,10	11,68	11,28	10,90	10,55	10,22	9,91		
		Fecha	19/08/2026	17/03/2026	22/10/2025	07/06/2025	30/01/2025	02/10/2024	09/06/2024	22/02/2024		
		Amort. final	Años	14,26	14,01	13,51	13,26	12,76	12,26	12,01	11,51	
			Fecha	16/10/2028	16/07/2028	16/01/2028	16/10/2027	16/04/2027	16/10/2026	16/07/2026	16/01/2026	

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		16.888.243,71	0,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		750.601,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		67.583,13	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,200%
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		5.819 19.220
Principal		
Pendiente vencimiento	174.514.590,72	1.322.505.989,16
Medio	29.990,48	68.808,84
Mínimo	0,88	12.012,78
Máximo	188.230,76	296.579,08
Interés nominal		
Medio ponderado	1,21%	5,25%
Mínimo	0,89%	3,50%
Máximo	4,03%	8,12%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	126	232
Mínimo	01/09/2014	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	% P/VT
0,01 - 10%	4,64	6,30	0,08	7,97
10,01 - 20%	16,02	15,79	1,08	16,14
20,01 - 30%	25,74	24,81	3,22	25,78
30,01 - 40%	27,33	35,50	6,90	35,52
40,01 - 50%	20,14	44,23	11,88	45,48
50,01 - 60%	6,13	52,52	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		31,04		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		58,03		79,95

Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	0,12%	0,20%	0,21%	0,26%	0,61%
Tasa anual equivalente	1,36%	2,37%	2,44%	3,09%	7,07%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,19%	7,80%		
Aragón	2,51%	2,61%		
Asturias	3,99%	3,06%		
Canarias	3,22%	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	5,47%	8,16%		
Extremadura	0,65%	0,68%		
Galicia	7,19%	5,59%		
Islas Baleares	1,47%	1,52%		
La Rioja	0,12%	0,20%		
Madrid	24,59%	28,29%		
Melilla		0,02%		
Murcia	2,35%	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	112	19.729,01	1.391,76	0,00	21.120,77	6,70	3.817.226,14	3.838.346,91	54,06	26,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	19.148,22	1.856,63	0,00	21.004,85	6,67	1.337.677,89	1.358.682,74	19,14	29,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	8.250,26	1.356,55	0,00	9.606,81	3,05	505.383,52	514.990,33	7,25	43,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	20.194,69	2.508,76	0,00	22.703,45	7,20	552.301,61	575.005,06	8,10	27,92
De > 6 a < 12 Meses	8	24.590,46	2.361,89	0,00	26.952,35	8,55	217.674,75	244.627,10	3,45	19,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	14.302,79	292,68	0,00	14.595,47	4,63	9.692,28	24.287,75	0,34	9,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	24.783,71	3.103,37	0,00	27.887,08	8,85	93.722,87	121.609,95	1,71	36,55
De ≥ 24 a < 36 Meses	15	143.579,92	27.677,52	0,00	171.257,44	54,35	251.635,89	422.893,33	5,96	39,13
Subtotal	199	274.579,06	40.549,16	0,00	315.128,22	100,00	6.785.314,95	7.100.443,17	100,00	28,23
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	199	274.579,06	40.549,16	0,00	315.128,22		6.785.314,95	7.100.443,17		28,23