

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	1,17	0,95	0,94	0,71	0,71	0,70	0,48	0,48
		Amort. final	Fecha	16/09/2016	25/06/2016	21/06/2016	01/04/2016	30/03/2016	27/03/2016	07/01/2016	06/01/2016
		Amort. final	Años	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Vida media	Años	4,09	3,87	3,67	3,48	3,30	3,13	2,98	2,83
		Amort. final	Fecha	15/08/2019	28/05/2019	15/03/2019	05/01/2019	01/11/2018	02/09/2018	07/07/2018	15/05/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,01	9,51	9,26	9,01	8,76	8,26	8,01	7,76
		Vida media	Fecha	16/07/2025	16/01/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023
		Vida media	Años	1,17	0,95	0,94	0,71	0,71	0,70	0,48	0,48
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	16/09/2016	25/06/2016	21/06/2016	01/04/2016	30/03/2016	27/03/2016	07/01/2016	06/01/2016
		Amort. final	Años	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Vida media	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,09	3,87	3,67	3,48	3,30	3,13	2,98	2,83
		Amort. final	Fecha	15/08/2019	28/05/2019	15/03/2019	05/01/2019	01/11/2018	02/09/2018	07/07/2018	15/05/2018
		Amort. final	Años	10,01	9,51	9,26	9,01	8,76	8,26	8,01	7,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/07/2025	16/01/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023
		Vida media	Años	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	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	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Vida media	Años	11,70	11,26	10,85	10,45	10,08	9,73	9,40	9,09
		Amort. final	Fecha	23/03/2027	16/10/2026	18/05/2026	24/12/2025	11/08/2025	06/04/2025	07/12/2024	15/08/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,76	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76	11,51	11,01	
	Amort. final	Fecha	16/04/2029	16/10/2028	16/07/2028	16/01/2028	16/10/2027	16/04/2027	16/01/2027	16/07/2026	

* 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 falidos 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	23.333.204,98	0,210%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	911.285,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	71.524,52		
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		3.950.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.747	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		172.022.456,10	1.322.505.989,16
Medio		29.932,57	68.808,84
Mínimo		0,87	12.012,78
Máximo		187.284,51	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,21%	5,25%
Mínimo		0,87%	3,50%
Máximo		4,03%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		126	232
Mínimo		01/10/2014	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	% P/V/T
0,01 - 10%		4,63	6,36	0,08
10,01 - 20%		16,72	15,87	1,08
20,01 - 30%		25,08	24,80	3,22
30,01 - 40%		27,82	35,44	6,90
40,01 - 50%		19,91	44,25	11,88
50,01 - 60%		5,84	52,44	17,95
60,01 - 70%				24,28
70,01 - 80%				34,60
Medio ponderado		30,90		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		57,83		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	0,29%	0,23%	0,23%	0,27%	0,61%
Tasa anual equivalente	3,48%	2,75%	2,69%	3,22%	7,04%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,18%	7,80%	
Aragón	2,51%	2,61%	
Asturias	4,00%	3,06%	
Canarias	3,23%	3,24%	
Cantabria	3,34%	3,10%	
Castilla y León	5,54%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,40%	2,22%	
Cataluña	17,05%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,44%	8,16%	
Extremadura	0,65%	0,68%	
Galicia	7,16%	5,59%	
Islas Baleares	1,47%	1,52%	
La Rioja	0,12%	0,20%	
Madrid	24,54%	28,29%	
Melilla		0,02%	
Murcia	2,36%	2,25%	
Navarra	0,51%	0,79%	
País Vasco	11,50%	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	119	27.224,22	1.883,22	0,00	29.107,44	9,02	3.965.835,11	3.994.942,55	56,30	26,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	17.397,32	2.033,88	0,00	19.431,20	6,02	1.240.676,91	1.260.108,11	17,76	31,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.949,69	1.237,69	0,00	11.187,38	3,47	453.358,70	464.546,08	6,55	30,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	16.465,72	1.613,21	0,00	18.078,93	5,60	411.462,93	429.541,86	6,05	32,50
De > 6 a < 12 Meses	7	23.143,70	3.305,32	0,00	26.449,02	8,20	351.490,15	377.939,17	5,33	30,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	15.136,32	279,24	0,00	15.415,56	4,78	8.703,85	24.119,41	0,34	9,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	25.805,62	3.218,54	0,00	29.024,16	9,00	92.700,96	121.725,12	1,72	36,59
De ≥ 2 Años	15	145.964,19	27.962,40	0,00	173.926,59	53,91	249.072,24	422.998,83	5,96	39,14
Subtotal	204	281.086,78	41.533,50	0,00	322.620,28	100,00	6.773.300,85	7.095.921,13	100,00	28,74
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	204	281.086,78	41.533,50	0,00	322.620,28		6.773.300,85	7.095.921,13		28,74