

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	11.771,56 149.922.588,16 11,77%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3420% 16/01/2015 10,29 Bruto 8,13 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2015 "Pass-Through"	A1sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	19.841,39 6.686.548,43 19,84%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6620% 16/01/2015 33,57 Bruto 26,52 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf 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	1,5420% 16/01/2015 394,07 Bruto 311,32 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		171.809.136,59	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	1,54	1,53	1,51	1,32	1,31	1,31	1,30	1,11
		Fecha	29/04/2016	25/04/2016	20/04/2016	10/02/2016	07/02/2016	04/02/2016	01/02/2016	24/11/2015	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	
		Amort. final	Años	07/09/2018	05/07/2018	07/05/2018	12/03/2018	19/01/2018	02/12/2017	18/10/2017	05/09/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,53	1,51	1,32	1,31	1,31	1,30	1,11
		Fecha	29/04/2016	25/04/2016	20/04/2016	10/02/2016	07/02/2016	04/02/2016	01/02/2016	24/11/2015	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	
		Amort. final	Años	07/09/2018	05/07/2018	07/05/2018	12/03/2018	19/01/2018	02/12/2017	18/10/2017	05/09/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	
		Amort. final	Años	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	
		Amort. final	Años	02/04/2025	21/07/2024	21/07/2024	01/04/2024	17/12/2023	07/09/2023	31/05/2023	23/02/2023
	Amort. final	Años	12,01	11,51	11,01	10,76	10,26	10,01	9,76	9,51	
	Fecha	16/10/2026	16/04/2026	16/10/2025	16/07/2025	16/01/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024		

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Serie A	87,26%	149.922.588,16	20,44%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,89%	6.686.548,43	16,55%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	8,85%	15.200.000,00	7,70%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		171.809.136,59			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	7,70%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.496.930,93	0,0800%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	941.441,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	68.346,03		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,0800%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		2.139,64	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		3.850.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.624	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		167.416.028,03	1.322.505.989,16
Medio		29.768,14	68.808,84
Mínimo		0,85	12.012,78
Máximo		185.389,61	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,19%	5,25%
Mínimo		0,74%	3,50%
Máximo		4,03%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		125	232
Mínimo		02/12/2014	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%		4,57	6,38	0,08
10,01 - 20%		17,59	15,82	1,08
20,01 - 30%		24,58	24,69	3,22
30,01 - 40%		28,83	35,35	6,90
40,01 - 50%		19,64	44,42	11,88
50,01 - 60%		4,90	52,46	17,95
60,01 - 70%				24,28
70,01 - 80%				34,60
Medio ponderado		30,58		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		57,43		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	0,25%	0,26%	0,23%	0,27%	0,60%
Tasa anual equivalente	2,98%	3,12%	2,75%	3,16%	6,99%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,12%	7,80%		
Aragón	2,51%	2,61%		
Asturias	4,03%	3,06%		
Canarias	3,22%	3,24%		
Cantabria	3,35%	3,10%		
Castilla y León	5,54%	5,80%		
Castilla-La Mancha	2,40%	2,22%		
Cataluña	17,14%	14,34%		
Comunidad Valenciana	5,40%	8,16%		
Extremadura	0,66%	0,68%		
Galicia	7,20%	5,59%		
Islas Baleares	1,48%	1,52%		
La Rioja	0,11%	0,20%		
Madrid	24,48%	28,29%		
Melilla		0,02%		
Murcia	2,35%	2,25%		
Navarra	0,50%	0,79%		
País Vasco	11,52%	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	132	27.768,12	2.053,93	0,00	29.822,05	9,87	4.690.710,66	4.720.532,71	63,73	27,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	15.276,41	1.596,04	0,00	16.872,45	5,58	981.442,06	998.314,51	13,48	26,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	11.748,18	1.512,46	0,00	13.260,64	4,39	590.046,54	603.307,18	8,15	33,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	13.806,97	1.501,03	0,00	15.308,00	5,07	308.024,98	323.332,98	4,37	32,00
De > 6 a < 12 Meses	6	15.851,10	1.821,38	0,00	17.672,48	5,85	140.414,76	158.087,24	2,13	29,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	26.305,87	1.493,94	0,00	27.799,81	9,20	96.931,58	124.731,39	1,68	16,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	13.724,76	1.852,85	0,00	15.577,61	5,15	55.723,02	71.300,63	0,96	36,53
De ≥ 2 Años	14	138.078,31	27.817,18	0,00	166.895,49	54,89	241.274,49	407.169,98	5,50	40,74
Subtotal	212	262.559,72	39.648,81	0,00	302.208,53	100,00	7.104.568,09	7.406.776,62	100,00	28,41
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	212	262.559,72	39.648,81	0,00	302.208,53		7.104.568,09	7.406.776,62		28,41