

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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

Depositorio 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	12.852,83 163.693.642,88 12,85%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5880% 16/07/2014 19,10 Bruto 15,09 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2014 "Pass-Through"	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	21.663,91 7.300.737,67 21,66%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9080% 16/07/2014 49,72 Bruto 39,28 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	1,7880% 16/07/2014 451,97 Bruto 357,06 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		186.194.380,55	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Amort. final	Años	2,07	1,86	1,66	1,46	1,44	1,25	1,23	1,05
		Fecha	24/05/2016	08/03/2016	25/12/2015	15/10/2015	06/10/2015	29/07/2015	23/07/2015	16/05/2015
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015
Serie B	Amort. final	Años	4,39	4,02	3,70	3,41	3,16	2,94	2,74	2,56
		Fecha	17/09/2018	05/05/2018	08/01/2018	26/09/2017	26/06/2017	06/04/2017	23/01/2017	20/11/2016
		Fecha	16/10/2025	16/01/2025	16/07/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/04/2022	16/10/2021
Serie C	Amort. final	Años	2,08	1,87	1,67	1,47	1,45	1,26	1,24	1,06
		Fecha	26/05/2016	11/03/2016	29/12/2015	10/10/2015	10/10/2015	03/08/2015	28/07/2015	22/05/2015
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015

* 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	% MC	% MC
Serie A	87,92%	163.693.642,88	19,18%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,92%	7.300.737,67	15,26%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	8,16%	15.200.000,00	7,10%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		186.194.380,55			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	7,10%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.553.280,53	0,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	925.168,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	69.386,32		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,330%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		3.693,21	
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	6.098	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	183.763.250,22	1.322.505.989,16	
Medio	30.135,00	68.808,84	
Mínimo	0,92	12.012,78	
Máximo	192.007,82	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,19%	5,25%	
Mínimo	0,88%	3,50%	
Máximo	4,03%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	232	
Mínimo	02/05/2014	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%	4,89	6,32	0,08	7,97
10,01 - 20%	14,59	15,83	1,08	16,14
20,01 - 30%	25,98	25,02	3,22	25,78
30,01 - 40%	25,71	35,48	6,90	35,52
40,01 - 50%	21,17	44,04	11,88	45,48
50,01 - 60%	7,76	52,73	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	31,63		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	58,84		79,95	

Información adicional

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2014

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)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,23%	0,33%	0,28%	0,62%
Tasa anual equivalente	4,51%	2,71%	3,85%	3,31%	7,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,20%	7,80%
Aragón	2,51%	2,61%
Asturias	3,95%	3,06%
Canarias	3,19%	3,24%
Cantabria	3,34%	3,10%
Castilla y León	5,61%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,39%	2,22%
Cataluña	16,97%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,53%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	7,13%	5,59%
Islas Baleares	1,48%	1,52%
La Rioja	0,12%	0,20%
Madrid	24,68%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,36%	2,25%
Navarra	0,51%	0,79%
País Vasco	11,38%	10,34%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	%				%		
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	124	25.972,20	1.667,77	0,00	27.639,97	9,53	4.079.636,17	4.107.276,14	57,18	25,63	
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	16.199,91	2.046,51	0,00	18.246,42	6,29	1.332.425,26	1.350.671,68	18,80	38,13	
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	11.536,81	1.292,47	0,00	12.829,28	4,43	529.151,22	541.980,50	7,55	35,30	
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	20.381,27	1.907,10	0,00	22.288,37	7,69	423.830,04	446.118,41	6,21	26,21	
De > 6 a < 12 Meses	8	24.008,97	1.672,22	0,00	25.681,19	8,86	167.383,36	193.064,55	2,69	17,72	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	10.256,75	1.371,39	0,00	11.628,14	4,01	59.191,03	70.819,17	0,99	36,28	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	23.388,91	2.292,21	0,00	25.681,12	8,86	58.404,34	84.085,46	1,17	27,03	
De ≥ 2 Años	13	120.253,07	25.665,17	0,00	145.918,24	50,33	243.141,73	389.059,97	5,42	42,89	
Subtotal	206	251.997,89	37.914,84	0,00	289.912,73	100,00	6.893.163,15	7.183.075,88	100,00	28,38	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	206	251.997,89	37.914,84	0,00	289.912,73		6.893.163,15	7.183.075,88		28,38	