

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	11.170,60 142.268.761,60 11,17%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3290% 16/04/2015 9,19 Bruto 7,35 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/04/2015 "Pass-Through"	A1sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	18.828,45 6.345.187,65 18,83%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6490% 16/04/2015 30,55 Bruto 24,44 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	1,5290% 16/04/2015 382,25 Bruto 305,80 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		163.813.949,25	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						
		% TACP Anual equivalente							
		1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	1,34	1,33	1,32	1,12	1,11	1,10	0,91
		Fecha	18/05/2016	14/05/2016	11/05/2016	29/02/2016	26/02/2016	24/02/2016	21/02/2016
		Amort. final Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,58	3,41	3,26	3,11	2,98	2,85	2,74
		Fecha	15/08/2018	15/06/2018	19/04/2018	25/02/2018	07/01/2018	22/11/2017	11/10/2017
		Amort. final Años	8,50	8,25	7,75	7,50	7,25	7,01	6,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	1,34	1,33	1,32	1,12	1,11	1,11	0,91
		Fecha	18/05/2016	14/05/2016	11/05/2016	29/02/2016	26/02/2016	24/02/2016	21/02/2016
		Amort. final Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,58	3,41	3,26	3,11	2,98	2,85	2,74
		Fecha	15/08/2018	15/06/2018	19/04/2018	25/02/2018	07/01/2018	22/11/2017	11/10/2017
		Amort. final Años	8,50	8,25	7,75	7,50	7,25	7,01	6,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016
		Amort. final Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	9,23	8,94	8,64	8,36	8,07	7,80	7,53
		Fecha	08/04/2024	21/12/2023	05/09/2023	24/05/2023	10/02/2023	01/11/2022	26/07/2022
		Amort. final Años	10,25	9,76	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50

* 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	86,85%	142.268.761,60	21,22%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,87%	6.345.187,65	17,35%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	9,28%	15.200.000,00	8,07%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		163.813.949,25			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	8,07%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.495.846,03	0,060%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	860.181,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	55.427,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,070%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.538,61	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		4.220.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.464	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		161.717.903,08	1.322.505.989,16
Medio		29.596,98	68.808,84
Mínimo		0,83	12.012,78
Máximo		183.478,41	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,16%	5,25%
Mínimo		0,73%	3,50%
Máximo		3,95%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		123	232
Mínimo		01/02/2015	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%		4,53	6,44
10,01 - 20%		18,71	15,80
20,01 - 30%		24,11	24,69
30,01 - 40%		29,79	35,36
40,01 - 50%		18,28	44,53
50,01 - 60%		4,58	52,22
60,01 - 70%			17,95
70,01 - 80%			24,28
			34,60
Medio ponderado		30,27	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		57,02	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	0,32%	0,48%	0,35%	0,28%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,74%	5,59%	4,10%	3,29%	6,99%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,16%	7,80%	
Aragón	2,51%	2,61%	
Asturias	4,06%	3,06%	
Canarias	3,25%	3,24%	
Cantabria	3,30%	3,10%	
Castilla y León	5,51%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,39%	2,22%	
Cataluña	17,15%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,38%	8,16%	
Extremadura	0,66%	0,68%	
Galicia	7,25%	5,59%	
Islas Baleares	1,45%	1,52%	
La Rioja	0,11%	0,20%	
Madrid	24,43%	28,29%	
Melilla		0,02%	
Murcia	2,33%	2,25%	
Navarra	0,51%	0,79%	
País Vasco	11,53%	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	90	19.379,42	1.294,01	0,00	20.673,43	7,06	3.134.393,82	3.155.067,25	54,55	28,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	16.179,62	1.480,50	0,00	17.660,12	6,03	1.086.097,31	1.103.757,43	19,08	28,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	13.545,94	1.618,76	0,00	15.164,70	5,18	605.259,34	620.424,04	10,73	31,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	12.043,35	959,61	0,00	13.002,96	4,44	172.912,85	185.915,81	3,21	26,36
De > 6 a < 12 Meses	3	7.432,14	1.362,62	0,00	8.794,76	3,00	103.332,67	112.127,43	1,94	44,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	20.743,81	2.199,91	0,00	22.943,72	7,83	128.996,22	151.939,94	2,63	22,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	18.337,89	190,35	0,00	18.528,24	6,32	0,00	18.528,24	0,32	6,64
De ≥ 2 Años	15	147.031,11	29.223,08	0,00	176.254,19	60,15	259.411,50	435.665,69	7,53	41,08
Subtotal	165	254.693,28	38.328,84	0,00	293.022,12	100,00	5.490.403,71	5.783.425,83	100,00	28,84
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	165	254.693,28	38.328,84	0,00	293.022,12		5.490.403,71	5.783.425,83		28,84