

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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	
		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"	Aa2sf 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	Aa2sf A+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	1,5290% 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	A2sf BBBsf	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	1,12	1,10	0,91
		Fecha	17/05/2016	14/05/2016	11/05/2016	29/02/2016	27/02/2016	25/02/2016	23/02/2016	13/12/2015
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016
		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	12/08/2018	13/06/2018	19/04/2018	26/02/2018	10/01/2018	28/11/2017	07/09/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,34	1,33	1,32	1,12	1,12	1,11	0,91
		Fecha	17/05/2016	14/05/2016	11/05/2016	29/02/2016	27/02/2016	25/02/2016	23/02/2016	13/12/2015
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016
		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	12/08/2018	13/06/2018	19/04/2018	26/02/2018	10/01/2018	28/11/2017	07/09/2017
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	16/04/2016	16/01/2016
		Amort. final	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,23	8,94	8,65	8,36	8,08	7,81	7,28
		Fecha	07/04/2024	22/12/2023	06/09/2023	25/05/2023	12/02/2023	05/11/2022	31/07/2022	27/04/2022
		Amort. final	Años	10,25	9,76	9,50	9,25	9,01	8,75	8,25

* 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		19.639.474,50	0,060%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		882.957,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		66.769,26	
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		3.160.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.411	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		159.554.445,89	1.322.505.989,16
Medio		29.487,05	68.808,84
Mínimo		0,69	12.012,78
Máximo		182.515,19	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		1,14%	5,25%
Mínimo		0,70%	3,50%
Máximo		3,95%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		123	232
Mínimo		01/03/2015	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/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera % P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		4,62	6,55	0,08
10,01 - 20%		19,33	15,85	1,08
20,01 - 30%		23,80	24,76	3,22
30,01 - 40%		30,24	35,37	6,90
40,01 - 50%		17,86	44,70	11,88
50,01 - 60%		4,15	52,24	17,95
60,01 - 70%				24,28
70,01 - 80%				34,60
Medio ponderado		30,11		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		56,82		79,95

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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	0,16%	0,45%	0,36%	0,28%	0,60%
Tasa anual equivalente	1,92%	5,25%	4,19%	3,32%	6,96%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,15%	7,80%	
Aragón	2,51%	2,61%	
Asturias	4,07%	3,06%	
Canarias	3,26%	3,24%	
Cantabria	3,30%	3,10%	
Castilla y León	5,51%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,40%	2,22%	
Cataluña	17,11%	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	11,56%	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	129	31.067,25	1.943,48	0,00	33.010,73	11,30	4.692.174,92	4.725.185,65	66,22	27,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	11.845,99	1.185,27	0,00	13.031,26	4,46	826.580,43	839.611,69	11,77	28,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	16.109,41	1.857,92	0,00	17.967,33	6,15	714.706,90	732.674,23	10,27	27,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.183,99	449,60	0,00	7.633,59	2,61	68.009,91	75.643,50	1,06	20,05
De > 6 a < 12 Meses	5	13.519,60	2.026,34	0,00	15.545,94	5,32	180.713,39	196.259,33	2,75	39,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	20.850,15	2.200,68	0,00	23.050,83	7,89	127.561,16	150.611,99	2,11	22,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	14.973,74	149,35	0,00	15.123,09	5,18	0,00	15.123,09	0,21	6,45
De ≥ 24 Años	15	140.554,93	26.150,45	0,00	166.705,38	57,08	233.926,76	400.632,14	5,61	38,41
Subtotal	203	256.105,06	35.963,09	0,00	292.068,15	100,00	6.843.673,47	7.135.741,62	100,00	27,51
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	203	256.105,06	35.963,09	0,00	292.068,15		6.843.673,47	7.135.741,62		27,51