

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
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"	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	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	1,33	1,32	1,32	1,12	1,12	1,11	1,11	1,10
		Amort. final	Fecha	15/05/2016	13/05/2016	10/05/2016	29/02/2016	27/02/2016	25/02/2016	23/02/2016	22/02/2016
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	3,56	3,40	3,25	3,12	2,99	2,87	2,76	2,66
		Amort. final	Fecha	06/08/2018	09/06/2018	16/04/2018	25/02/2018	10/01/2018	28/11/2017	19/10/2017	12/09/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,50	8,01	7,75	7,50	7,25	7,01	6,75	6,50
		Vida media	Fecha	16/07/2023	16/01/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021
		Amort. final	Años	1,33	1,32	1,32	1,12	1,12	1,11	1,10	1,10
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	15/05/2016	13/05/2016	10/05/2016	29/02/2016	27/02/2016	25/02/2016	23/02/2016	22/02/2016
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,56	3,40	3,25	3,12	2,99	2,87	2,76	2,66
		Amort. final	Fecha	06/08/2018	09/06/2018	16/04/2018	25/02/2018	10/01/2018	28/11/2017	19/10/2017	12/09/2017
		Amort. final	Años	8,50	8,01	7,75	7,50	7,25	7,01	6,75	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/07/2023	16/01/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
		Amort. final	Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	8,63	8,63	8,63	8,36	8,08	7,81	7,59	7,29
		Amort. final	Fecha	03/04/2024	19/12/2023	04/09/2023	25/05/2023	13/02/2023	06/11/2022	02/08/2022	01/06/2022
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,76	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25
		Amort. final	Fecha	16/04/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023
		Amort. final	Años	16,04/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/04/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023
		Amort. final	Años	16,04/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023
		Amort. final	Fecha	16/04/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023

* 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	21.927.685,74	0,070%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	719.432,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	56.521,46		
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		
		A la constitución
Número	5.346	19.220
Principal		
Pendiente vencimiento	157.587.029,33	1.322.505.989,16
Medio	29.477,56	68.808,84
Mínimo	0,55	12.012,78
Máximo	181.551,30	296.579,08
Interés nominal		
Medio ponderado	1,11%	5,25%
Mínimo	0,66%	3,50%
Máximo	3,66%	8,12%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	122	232
Mínimo	03/04/2015	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)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	4,59	6,56	0,08
10,01 - 20%	19,85	15,83	1,08
20,01 - 30%	23,62	24,78	3,22
30,01 - 40%	30,53	35,33	6,90
40,01 - 50%	18,05	44,91	11,88
50,01 - 60%	3,36	52,55	17,95
60,01 - 70%			24,28
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado	29,95		60,58
Mínimo	0,00		0,23
Máximo	56,62		79,95

Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
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	0,12%	0,20%	0,33%	0,28%	0,60%
Tasa anual equivalente	1,36%	2,35%	3,85%	3,27%	6,93%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,15%	7,80%	
Aragón	2,51%	2,61%	
Asturias	4,08%	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	17,14%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,36%	8,16%	
Extremadura	0,66%	0,68%	
Galicia	7,26%	5,59%	
Islas Baleares	1,45%	1,52%	
La Rioja	0,11%	0,20%	
Madrid	24,39%	28,29%	
Melilla		0,02%	
Murcia	2,32%	2,25%	
Navarra	0,51%	0,79%	
País Vasco	11,57%	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	114	27.658,46	2.152,47	0,00	29.810,93	10,05	3.744.475,10	3.774.286,03	58,69	27,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	10.734,98	1.296,46	0,00	12.031,44	4,05	919.876,91	931.908,35	14,49	35,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	15.665,35	1.509,27	0,00	17.174,62	5,79	683.759,28	700.933,90	10,90	26,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	12.173,04	984,21	0,00	13.157,25	4,43	248.723,62	261.880,87	4,07	19,87
De > 6 a < 12 Meses	5	14.733,78	2.205,88	0,00	16.939,66	5,71	179.111,07	196.050,73	3,05	39,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	22.286,69	2.327,78	0,00	24.614,47	8,30	126.124,62	150.739,09	2,34	22,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	14.973,74	149,35	0,00	15.123,09	5,10	0,00	15.123,09	0,24	6,45
De ≥ 2 Años	15	142.406,65	25.461,92	0,00	167.868,57	56,57	231.686,91	399.555,48	6,21	38,30
Subtotal	190	260.632,69	36.087,34	0,00	296.720,03	100,00	6.133.757,51	6.430.477,54	100,00	28,05
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	190	260.632,69	36.087,34	0,00	296.720,03		6.133.757,51	6.430.477,54		28,05