

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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
Société Générale
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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 Titulación 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	9.182,04 116.942.461,44 9,18%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1170% 18/04/2016 2,72 Bruto 2,20 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	15.476,66 5.215.634,42 15,48%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4370% 18/04/2016 17,10 Bruto 13,85 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf 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	1,3170% 18/04/2016 332,91 Bruto 269,66 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		137.358.095,86	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 A	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Vida media	Años	2,58	2,46	2,35	2,25	2,16	2,08	2,00	1,93
		Amort. final	Años	16/08/2018	04/07/2018	26/05/2018	19/04/2018	17/03/2018	14/02/2018	17/01/2018	22/12/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	16/07/2020	16/07/2020	16/04/2020
		Amort. final	Años	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	16/07/2020	16/07/2020	16/04/2020
		Vida media	Años	2,58	2,46	2,35	2,25	2,16	2,08	2,00	1,93
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16/08/2018	04/07/2018	26/05/2018	19/04/2018	17/03/2018	14/02/2018	17/01/2018	22/12/2017
		Vida media	Años	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	Años	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	16/07/2020	16/07/2020	16/04/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Vida media	Años	6,38	6,11	5,86	5,61	5,38	5,17	4,96	4,76
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	02/06/2022	25/02/2022	24/11/2021	28/08/2021	05/06/2021	19/03/2021	30/12/2020	20/10/2020
		Vida media	Años	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25
		Amort. final	Años	16/01/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	85,14%	116.942.461,44	24,50%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,80%	5.215.634,42	20,70%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	11,07%	15.200.000,00	9,63%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		137.358.095,86			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	9,63%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	18.494.359,39	0,000%
	Pagres. cobrados ples de ingreso	798.211,80	
Pasivo		Saldo	Interés
	Crédito Subordinado L/P	13.225.000,00	0,860%
	Crédito Subordinado C/P	0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
	COG *	0,00	
	Efectivo	2.340.000,00	
Valores			0,00

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal	Pendiente vencimiento	133.443.877,26	1.322.505.989,16
	Medio	27.708,45	68.808,84
	Mínimo	3,74	12.012,78
	Máximo	170.869,96	296.579,08
Interés nominal	Medio ponderado	0,82%	5,25%
	Mínimo	0,44%	3,50%
	Máximo	3,66%	8,12%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	116	232
	Mínimo	03/03/2016	29/12/2001
	Máximo	30/09/2035	28/09/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
	EURIBORMIBOR 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%	6,29	7,02	0,08	7,97
10,01 - 20%	23,16	15,42	1,08	16,14
20,01 - 30%	23,45	25,50	3,22	25,78
30,01 - 40%	29,49	34,44	6,90	35,52
40,01 - 50%	16,08	44,34	11,88	45,48
50,01 - 60%	1,53	52,23	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		28,08		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		54,29		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	0,36%	0,47%	0,41%	0,33%	0,58%
Tasa anual equivalente	4,27%	5,55%	4,81%	3,94%	6,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	7,80%
Aragón	2,52%	2,61%
Asturias	4,16%	3,06%
Canarias	3,33%	3,24%
Cantabria	3,34%	3,10%
Castilla y León	5,44%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,46%	2,22%
Cataluña	17,31%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,19%	8,16%
Extremadura	0,67%	0,68%
Galicia	7,37%	5,59%
Islas Baleares	1,46%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	23,97%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,30%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
País Vasco	11,74%	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	95	18.124,81	834,20	0,00	18.959,01	5,61	2.910.785,42	2.929.744,43	54,68	26,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	7.572,51	545,44	0,00	8.117,95	2,40	571.862,27	579.980,22	10,82	28,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	13.526,98	824,66	0,00	14.351,64	4,24	421.272,53	435.624,17	8,13	26,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	13.923,59	1.147,75	0,00	15.071,34	4,46	296.423,13	311.494,47	5,81	27,19
De > 6 a < 12 Meses	7	19.449,09	2.418,71	0,00	21.867,80	6,47	344.124,85	365.992,65	6,83	39,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	31.468,84	2.660,05	0,00	34.128,89	10,09	160.830,27	194.959,16	3,64	27,33
De ≥ 2 Años	18	195.997,15	29.629,17	0,00	225.626,32	66,73	314.804,89	540.431,21	10,09	28,81
Subtotal	170	300.062,97	38.059,98	0,00	338.122,95	100,00	5.020.103,36	5.358.226,31	100,00	27,41
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	170	300.062,97	38.059,98		338.122,95		5.020.103,36	5.358.226,31		27,41

Información adicional