

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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)

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	7.782,23 99.114.481,28 7,78%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 16/01/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	13.117,23 4.420.506,51 13,12%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2690% 16/01/2017 8,92 Bruto 7,23 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	1,1490% 16/01/2017 290,44 Bruto 235,26 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		118.734.987,79	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	
		Amort. final	Años	3,62	3,47	3,33	3,21	3,09	2,97	2,87	2,77	
		Fecha	Años	28/05/2020	05/04/2020	16/02/2020	31/12/2019	17/11/2019	07/10/2019	29/08/2019	23/07/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	
		Amort. final	Años	16/10/2025	16/07/2025	16/04/2025	16/01/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024	
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	Años	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,62	3,47	3,33	3,21	3,09	2,97	2,87	2,77	
		Amort. final	Años	28/05/2020	05/04/2020	16/02/2020	31/12/2019	17/11/2019	07/10/2019	29/08/2019	23/07/2019	
		Fecha	Años	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2025	16/07/2025	16/04/2025	16/01/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	Años	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	
		Fecha	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	16/01/2017	
		Amort. final	Años	12,05	11,70	11,37	11,07	10,77	10,44	10,15	9,87	
		Fecha	Años	30/10/2028	27/06/2028	26/02/2028	01/11/2027	11/07/2027	23/03/2027	08/12/2026	30/08/2026	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	
		Amort. final	Años	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	
		Fecha	Años	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	
		Amort. final	Años	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	
		Fecha	Años	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	

* 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	83,48%	99.114.481,28	27,66%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,72%	4.420.506,51	23,94%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	12,80%	15.200.000,00	11,14%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		118.734.987,79			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	11,14%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.300.499,31	-0,321%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	685.035,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	25.471,66		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,690%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		2.160.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.572	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		116.885.287,52	1.322.505.989,16
Medio		25.565,46	68.808,84
Mínimo		2,94	12.012,78
Máximo		163.690,77	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		0,67%	5,26%
Mínimo		0,34%	3,50%
Máximo		3,03%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		112	232
Mínimo		01/11/2016	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%		8,57	7,06
10,01 - 20%		21,91	14,89
20,01 - 30%		27,59	25,56
30,01 - 40%		27,01	34,07
40,01 - 50%		13,97	43,74
50,01 - 60%		0,94	51,44
60,01 - 70%			17,95
70,01 - 80%			24,28
			34,60
Medio ponderado		26,72	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		52,56	79,95

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

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	0,39%	0,44%	0,43%	0,43%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,60%	5,11%	4,98%	5,01%	6,66%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,05%	7,80%	
Aragón	2,52%	2,61%	
Asturias	4,04%	3,06%	
Canarias	3,43%	3,24%	
Cantabria	3,36%	3,10%	
Castilla y León	5,45%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,43%	2,22%	
Cataluña	17,25%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,14%	8,16%	
Extremadura	0,67%	0,68%	
Galicia	7,49%	5,59%	
Islas Baleares	1,47%	1,52%	
La Rioja	0,10%	0,20%	
Madrid	23,76%	28,29%	
Melilla		0,02%	
Murcia	2,29%	2,25%	
Navarra	0,51%	0,79%	
País Vasco	12,05%	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	74	16.271,59	572,20	0,00	16.843,79	5,60	2.176.284,33	2.193.128,12	55,18	26,06	
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	7.738,23	379,45	0,00	8.117,68	2,70	396.247,94	404.365,62	10,17	25,12	
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	7.027,95	295,51	0,00	7.323,46	2,43	187.222,60	194.546,06	4,89	22,43	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	8.832,21	491,32	0,00	9.323,53	3,10	191.077,26	200.400,79	5,04	27,03	
De > 6 a < 12 Meses	8	20.296,37	1.517,88	0,00	21.814,25	7,25	157.618,39	179.432,64	4,51	26,78	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	24.721,00	2.561,43	0,00	27.282,43	9,06	199.670,35	226.952,78	5,71	39,80	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	19.910,74	2.097,21	0,00	22.007,95	7,31	122.168,94	144.176,89	3,63	30,18	
De ≥ 2 Años	13	169.259,46	19.013,78	0,00	188.273,24	62,55	243.244,98	431.518,22	10,86	34,66	
Subtotal	135	274.057,55	26.928,78	0,00	300.986,33	100,00	3.673.534,79	3.974.521,12	100,00	27,23	
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	135	274.057,55	26.928,78	0,00	300.986,33		3.673.534,79	3.974.521,12		27,23	