

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	6.894,27 87.805.422,72 6,89%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/07/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	17/07/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	11.620,54 3.916.121,98 11,62%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2480% 17/07/2017 7,20 Bruto 5,83 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf AA-sf	A2 A+ 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	1,1280% 17/07/2017 282,00 Bruto 228,42 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		106.921.544,70	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017
		Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,43	3,29	3,17	3,05	2,93	2,83	2,73
		Fecha	19/09/2020	31/07/2020	15/06/2020	03/05/2020	23/03/2020	13/02/2020	07/01/2020	04/12/2019
		Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,76	7,50	7,25	7,00
	Amort. final	Fecha	16/10/2025	16/07/2025	16/04/2025	16/01/2025	16/10/2024	16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,43	3,29	3,17	3,05	2,93	2,83	2,73
		Fecha	19/09/2020	31/07/2020	15/06/2020	03/05/2020	23/03/2020	13/02/2020	07/01/2020	04/12/2019
		Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,76	7,50	7,25	7,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,47	11,15	10,83	10,53	10,23	9,95	9,67
		Fecha	03/10/2028	06/06/2028	12/02/2028	23/10/2027	08/07/2027	26/03/2027	16/12/2026	12/09/2026
		Amort. final	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26
	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
		Fecha	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

* 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	% MC
Serie A	82,12%	87.805.422,72	30,25%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,66%	3.916.121,98	26,59%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	14,22%	15.200.000,00	12,37%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		106.921.544,70			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	12,37%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.188.618,20	-0,355%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	762.503,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.046,22		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,670%
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	
Principal		4.372	19.220
Pendiente vencimiento		105.074.020,62	1.322.505.989,16
Medio		24.033,40	68.808,84
Mínimo		2,34	12.012,78
Máximo		159.498,50	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		0,61%	5,26%
Mínimo		0,29%	3,50%
Máximo		2,89%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		109	232
Mínimo		01/05/2017	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
0,01 - 10%		10,34	6,88
10,01 - 20%		20,58	14,78
20,01 - 30%		32,04	25,49
30,01 - 40%		24,43	34,32
40,01 - 50%		12,08	43,33
50,01 - 60%		0,53	50,57
60,01 - 70%			17,95
70,01 - 80%			24,28
			34,60
Medio ponderado		25,81	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		51,23	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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	0,32%	0,29%	0,43%	0,43%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,81%	3,44%	4,99%	4,99%	6,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,99%	7,80%
Aragón	2,48%	2,61%
Asturias	4,08%	3,06%
Canarias	3,47%	3,24%
Cantabria	3,37%	3,10%
Castilla y León	5,44%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,46%	2,22%
Cataluña	17,45%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,04%	8,16%
Extremadura	0,68%	0,68%
Galicia	7,65%	5,59%
Islas Baleares	1,49%	1,52%
La Rioja	0,10%	0,20%
Madrid	23,58%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,19%	2,25%
Navarra	0,48%	0,79%
País Vasco	12,07%	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	22.886,44	474,99	0,00	23.361,43	7,00	2.641.577,18	2.664.938,61	61,02	20,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	10.192,16	398,81	0,00	10.590,97	3,17	402.367,62	412.958,59	9,46	23,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	6.351,94	240,55	0,00	6.592,49	1,97	162.245,99	168.838,48	3,87	20,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	10.835,76	516,68	0,00	11.352,44	3,40	180.595,08	191.947,52	4,40	21,18
De > 6 a < 12 Meses	5	9.961,46	607,14	0,00	10.568,60	3,16	147.880,60	158.449,20	3,63	33,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	29.677,28	1.611,15	0,00	31.288,43	9,37	112.033,70	143.322,13	3,28	24,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	28.514,81	2.580,86	0,00	31.095,67	9,31	160.886,91	191.982,58	4,40	40,67
De ≥ 2 Años	14	189.234,57	19.848,50	0,00	209.083,07	62,61	225.513,47	434.596,54	9,95	31,83
Subtotal	157	307.654,42	26.278,68	0,00	333.933,10	100,00	4.033.100,55	4.367.033,65	100,00	22,82
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	157	307.654,42	26.278,68	0,00	333.933,10		4.033.100,55	4.367.033,65		22,82