

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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 MOOD / SPOO	
		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+
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)											
		% 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	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017	16/07/2017
		Amort. final	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	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	Fecha	3,41	3,27	3,15	3,04	2,93	2,83	2,73	2,64
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10/09/2020	25/07/2020	10/06/2020	29/04/2020	20/03/2020	12/02/2020	08/01/2020	05/12/2019
		Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,76	7,50	7,25	7,00	6,75
		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	0,25
		Amort. final	Años	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	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,45	11,13	10,83	10,52	10,22	9,94	9,67	9,41
		Amort. final	Años	26/09/2028	01/06/2028	07/02/2028	20/10/2027	05/07/2027	24/03/2027	16/12/2026	13/09/2026
		Amort. final	Fecha	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26

* 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	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	8,25%	13.225.000,00	0,00%		0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.095.555,95	-0,351%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	572.187,85		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.978,88		
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		2.060.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.345	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento	103.314.357,42	1.322.505.989,16	
Medio	23.777,76	68.808,84	
Mínimo	2,24	12.012,78	
Máximo	158.798,79	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,60%	5,26%	
Mínimo	0,28%	3,50%	
Máximo	2,89%	8,12%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	108	232	
Mínimo	02/06/2017	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/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	10,58	6,84	0,09	7,97
10,01 - 20%	20,53	14,83	1,08	16,14
20,01 - 30%	32,56	25,46	3,22	25,78
30,01 - 40%	24,07	34,36	6,90	35,52
40,01 - 50%	11,85	43,26	11,88	45,49
50,01 - 60%	0,42	50,47	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	25,66		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	51,01		79,95	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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	0,31%	0,35%	0,42%	0,43%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,68%	4,12%	4,95%	5,02%	6,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,98%	7,80%
Aragón	2,47%	2,61%
Asturias	4,02%	3,06%
Canarias	3,48%	3,24%
Cantabria	3,39%	3,10%
Castilla y León	5,45%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,47%	2,22%
Cataluña	17,51%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,02%	8,16%
Extremadura	0,68%	0,68%
Galicia	7,68%	5,59%
Islas Baleares	1,45%	1,52%
La Rioja	0,10%	0,20%
Madrid	23,61%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,17%	2,25%
Navarra	0,48%	0,79%
País Vasco	12,06%	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	64	14.546,70	386,66	0,00	14.933,36	4,51	1.737.534,93	1.752.468,29	51,42	21,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.878,41	294,47	0,00	7.172,88	2,17	319.582,56	326.755,44	9,59	19,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.944,76	161,93	0,00	8.106,69	2,45	114.698,79	122.805,48	3,60	14,59
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	13.427,84	603,61	0,00	14.031,45	4,24	247.713,79	261.745,24	7,68	21,97
De > 6 a < 12 Meses	5	9.367,90	772,25	0,00	10.140,15	3,06	165.513,26	175.653,41	5,15	37,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	22.913,39	1.349,19	0,00	24.262,58	7,33	96.335,32	120.597,90	3,54	26,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	37.299,85	2.918,19	0,00	40.218,04	12,16	173.353,53	213.571,57	6,27	35,98
De ≥ 2 Años	14	192.030,42	19.978,21	0,00	212.008,63	64,08	222.547,73	434.556,36	12,75	31,83
Subtotal	124	304.409,27	26.464,51	0,00	330.873,78	100,00	3.077.279,91	3.408.153,69	100,00	23,11
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	124	304.409,27	26.464,51	0,00	330.873,78		3.077.279,91	3.408.153,69		23,11