

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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
		Fecha	16/01/2017	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,59	3,45	3,32	3,20	3,08	2,97	2,87	2,77
		Fecha	21/05/2020	30/03/2020	11/02/2020	28/12/2019	16/11/2019	07/10/2019	30/08/2019	25/07/2019	25/07/2019
		Amort. final	Años	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/01/2017	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,59	3,45	3,32	3,20	3,08	2,97	2,87	2,77
		Fecha	21/05/2020	30/03/2020	11/02/2020	28/12/2019	16/11/2019	07/10/2019	30/08/2019	25/07/2019	25/07/2019
		Amort. final	Años	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/01/2017	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,03	11,69	11,36	11,04	10,73	10,43	10,15	9,88
		Fecha	23/10/2028	21/06/2028	22/02/2028	28/10/2027	08/07/2027	22/03/2027	08/12/2026	08/08/2026	08/08/2026
		Amort. final	Años	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76	18,76

* 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		18.327.276,51	-0,348%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		697.811,97	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.493,54	
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	4.537	19.220
Principal		
Pendiente vencimiento	114.894.292,81	1.322.505.989,16
Medio	25.323,85	68.808,84
Mínimo	2,84	12.012,78
Máximo	162.992,77	296.579,08
Interés nominal		
Medio ponderado	0,66%	5,26%
Mínimo	0,33%	3,50%
Máximo	3,03%	8,12%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	111	232
Mínimo	04/12/2016	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%	8,89	7,04	0,09	7,97
10,01 - 20%	21,59	14,83	1,08	16,14
20,01 - 30%	28,63	25,58	3,22	25,78
30,01 - 40%	26,17	34,06	6,90	35,52
40,01 - 50%	13,78	43,57	11,88	45,49
50,01 - 60%	0,95	51,22	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		26,55		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		52,34		79,95

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	0,33%	0,43%	0,43%	0,41%	0,57%
Tasa anual equivalente	3,89%	5,00%	5,10%	4,84%	6,65%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	8,06%	7,80%	
Aragón	2,52%	2,61%	
Asturias	4,03%	3,06%	
Canarias	3,44%	3,24%	
Cantabria	3,37%	3,10%	
Castilla y León	5,46%	5,80%	
Castilla-La Mancha	2,43%	2,22%	
Cataluña	17,28%	14,34%	
Comunidad Valenciana	5,14%	8,16%	
Extremadura	0,67%	0,68%	
Galicia	7,52%	5,59%	
Islas Baleares	1,48%	1,52%	
La Rioja	0,10%	0,20%	
Madrid	23,69%	28,29%	
Melilla		0,02%	
Murcia	2,24%	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	18.686,26	561,58	0,00	19.247,84	6,27	2.116.141,22	2.135.389,06	52,60	23,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	5.558,54	326,86	0,00	5.885,40	1,92	468.521,79	474.407,19	11,69	32,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	8.272,24	465,59	0,00	8.737,83	2,85	265.568,04	274.305,87	6,76	27,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.067,44	432,42	0,00	11.499,86	3,75	170.401,63	181.901,49	4,48	21,95
De > 6 a < 12 Meses	8	17.244,49	1.484,95	0,00	18.729,44	6,10	190.543,48	209.272,92	5,15	30,87
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	31.744,50	2.942,02	0,00	34.686,52	11,30	214.286,67	248.973,19	6,13	36,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	15.777,50	1.427,06	0,00	17.204,56	5,60	87.005,29	104.209,85	2,57	27,57
De ≥ 2 Años	13	171.920,60	19.151,70	0,00	191.072,30	62,23	240.297,64	431.369,94	10,63	34,65
Subtotal	135	280.271,57	26.792,18	0,00	307.063,75	100,00	3.752.765,76	4.059.829,51	100,00	26,32
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	280.271,57	26.792,18	0,00	307.063,75		3.752.765,76	4.059.829,51		26,32