

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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
 Societé Générale
 Bankinter

Agente Pago Bonos
 Societé Générale

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Societé Générale

Préstamo Subordinado
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuta Intereses
 Bankinter

Depositarario 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	8.730,71 111.194.322,56 8,73%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0090% 18/07/2016 0,20 Bruto 0,16 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2016 "Pass-Through"	Aa2sf Aa+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	14.715,93 4.959.268,41 14,72%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3290% 18/07/2016 12,24 Bruto 9,91 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	1,2090% 18/07/2016 305,61 Bruto 247,54 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3sf BBBsf	Baa3 BBB+	
Total		131.353.590,97	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Años	2,38	2,28	2,18	2,09	2,00	1,93	1,86	1,79
		Fecha	05/09/2018	27/07/2018	21/06/2018	19/05/2018	19/04/2018	23/03/2018	25/02/2018	01/02/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Años	2,38	2,28	2,18	2,09	2,00	1,93	1,86	1,79
		Fecha	05/09/2018	27/07/2018	21/06/2018	19/05/2018	19/04/2018	23/03/2018	25/02/2018	01/02/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Años	5,85	5,60	5,36	5,13	4,92	4,71	4,52	4,35
		Fecha	20/02/2022	20/11/2021	25/08/2021	04/06/2021	17/03/2021	01/01/2021	25/10/2020	21/08/2020
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00
			16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021

* 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	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	84,65%	111.194.322,56	25,42%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,78%	4.959.268,41	21,64%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	11,57%	15.200.000,00	10,07%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		131.353.590,97			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	10,07%	13.225.000,00	0,00%	0,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.517.949,47	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	693.585,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	35.500,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,750%
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		2.220.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.732	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	127.446.268,44	1.322.505.989,16	
Medio	26.932,85	68.808,84	
Mínimo	3,44	12.012,78	
Máximo	167.902,00	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	5,25%	
Mínimo	0,39%	3,50%	
Máximo	3,39%	8,12%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	114	232	
Mínimo	01/08/2016	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	6,98	7,07	0,08	7,97
10,01 - 20%	23,15	15,20	1,08	16,14
20,01 - 30%	24,71	25,65	3,22	25,78
30,01 - 40%	28,60	34,31	6,90	35,52
40,01 - 50%	15,14	44,06	11,88	45,48
50,01 - 60%		51,76	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		27,57		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		53,65		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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

Depositarario 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	0,25%	0,28%	0,39%	0,37%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,02%	3,34%	4,56%	4,31%	6,70%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,15%	7,80%
Aragón	2,53%	2,61%
Asturias	4,18%	3,06%
Canarias	3,36%	3,24%
Cantabria	3,36%	3,10%
Castilla y León	5,42%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,44%	2,22%
Cataluña	17,32%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,19%	8,16%
Extremadura	0,67%	0,68%
Galicia	7,39%	5,59%
Islas Baleares	1,47%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	23,85%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,27%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
País Vasco	11,79%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	71	15.021,38	594,88	0,00	15.616,26	5,31	2.134.247,92	2.149.864,18	49,82	25,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	11.095,25	605,07	0,00	11.700,32	3,98	646.013,87	657.714,19	15,24	25,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	4.583,64	308,20	0,00	4.891,84	1,66	172.027,26	176.919,10	4,10	33,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	13.188,34	868,64	0,00	14.056,98	4,78	244.651,18	258.708,16	5,99	21,92
De > 6 a < 12 Meses	9	23.330,59	2.635,16	0,00	25.965,75	8,83	316.112,35	342.078,10	7,93	37,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	35.853,91	3.320,09	0,00	39.174,00	13,33	250.571,70	289.745,70	6,71	33,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.053,63	46,70	0,00	4.100,33	1,39	0,00	4.100,33	0,10	3,41
De ≥ 2 Años	15	160.088,80	18.377,53	0,00	178.466,33	60,71	257.923,19	436.389,52	10,11	29,12
Subtotal	140	267.215,54	26.756,27	0,00	293.971,81	100,00	4.021.547,47	4.315.519,28	100,00	26,56
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Bankinter	0	0,00	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	140	267.215,54	26.756,27	0,00	293.971,81		4.021.547,47	4.315.519,28		26,56

Información adicional