

# BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

**Fecha:** 31/08/2016  
**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)

### 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	8.250,57 105.079.259,52 8,25%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/10/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2016 "Pass-Through"	Aa2sf Aa+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	13.906,64 4.686.537,68 13,91%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2850% 17/10/2016 10,02 Bruto 8,12 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	1,1650% 17/10/2016 294,49 Bruto 238,54 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		124.965.797,20	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	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,68	3,54	3,40	3,27	3,15	3,04	2,93	2,83	
		Fecha	23/03/2020	30/01/2020	11/12/2019	26/10/2019	12/09/2019	01/08/2019	23/06/2019	17/05/2019	
	Amort. final	Años	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	
		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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,68	3,54	3,40	3,27	3,15	3,04	2,93	2,83	
		Fecha	23/03/2020	30/01/2020	11/12/2019	26/10/2019	12/09/2019	01/08/2019	23/06/2019	17/05/2019	
	Amort. final	Años	9,25	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,31	11,96	11,62	11,29	10,98	10,67	10,38	10,10	
		Fecha	03/11/2028	29/06/2028	27/02/2028	31/10/2027	07/07/2027	19/03/2027	02/12/2026	22/08/2026	
	Amort. final	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	
		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	

\* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

### Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	84,09%	105.079.259,52	26,49%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,75%	4.686.537,68	22,74%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	12,16%	15.200.000,00	10,58%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		124.965.797,20			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	10,58%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.323.482,35	-0,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	691.293,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.421,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,710%
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		2.010.000,00	
Valores		0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

### Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.636	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		121.033.883,04	1.322.505.989,16
Medio		26.107,39	68.808,84
Mínimo		3,14	12.012,78
Máximo		165.085,91	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		0,69%	5,25%
Mínimo		0,34%	3,50%
Máximo		3,03%	8,12%
Vencimiento final			
Medio ponderado (meses)		113	232
Mínimo		10/09/2016	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%	7,97	7,11	0,08	7,97
10,01 - 20%	22,50	15,03	1,08	16,14
20,01 - 30%	26,17	25,62	3,22	25,78
30,01 - 40%	27,69	34,06	6,90	35,52
40,01 - 50%	14,60	43,87	11,88	45,48
50,01 - 60%	1,07	51,64	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	27,04		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	52,99		79,95	

# BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

## Informe resumen

Fecha: 31/08/2016  
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)

### Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,44%	0,37%	0,39%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,23%	5,19%	4,30%	4,62%	6,68%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,06%	7,80%
Aragón	2,51%	2,61%
Asturias	4,12%	3,06%
Canarias	3,40%	3,24%
Cantabria	3,39%	3,10%
Castilla y León	5,42%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,45%	2,22%
Cataluña	17,39%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,14%	8,16%
Extremadura	0,66%	0,68%
Galicia	7,48%	5,59%
Islas Baleares	1,46%	1,52%
La Rioja	0,10%	0,20%
Madrid	23,66%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,28%	2,25%
Navarra	0,51%	0,79%
País Vasco	11,98%	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	75	15.523,78	565,89	0,00	16.089,67	5,59	2.433.168,30	2.449.257,97	56,29	24,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	6.816,16	426,47	0,00	7.242,63	2,52	451.128,41	458.371,04	10,54	29,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.732,20	293,68	0,00	7.025,88	2,44	182.922,34	189.948,22	4,37	24,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	10.406,25	697,57	0,00	11.103,82	3,86	221.103,15	232.206,97	5,34	19,50
De > 6 a < 12 Meses	10	22.413,73	2.066,87	0,00	24.480,60	8,50	250.418,46	274.899,06	6,32	32,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	27.566,55	3.040,14	0,00	30.606,69	10,63	240.227,05	270.833,74	6,22	39,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	7.955,97	706,51	0,00	8.662,48	3,01	34.949,49	43.611,97	1,00	19,83
De ≥ 2 Años	13	163.931,74	18.737,29	0,00	182.669,03	63,45	249.127,21	431.796,24	9,92	34,68
Subtotal	138	261.346,38	26.534,42	0,00	287.880,80	100,00	4.063.044,41	4.350.925,21	100,00	26,26
<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
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>261.346,38</b>	<b>26.534,42</b>	<b>0,00</b>	<b>287.880,80</b>		<b>4.063.044,41</b>	<b>4.350.925,21</b>		<b>26,26</b>

### Información adicional