

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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
AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio 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)

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	0,25	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
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,64	3,50	3,37	3,24	3,13	3,02	2,92	2,82
		Fecha	07/03/2020	16/01/2020	29/11/2019	15/10/2019	02/09/2019	24/07/2019	17/06/2019	12/05/2019
		Amort. final	Años	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50
Serie B	Con amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,64	3,50	3,37	3,24	3,13	3,02	2,92	2,82
		Fecha	07/03/2020	16/01/2020	29/11/2019	15/10/2019	02/09/2019	24/07/2019	17/06/2019	12/05/2019
		Amort. final	Años	9,00	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50
Serie C	Con amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	12,15	11,80	11,47	11,15	10,84	10,54	10,26	9,98
		Fecha	06/09/2028	03/05/2028	02/01/2028	07/09/2027	17/05/2027	29/01/2027	17/10/2026	09/07/2026
		Amort. final	Años	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

* 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		% 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	20.576.443,97	-0,338%		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	849.662,69			
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.935,60			
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		2.160.000,00		
Valores		0,00		

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General				
	Actual	A la constitución		
Número	4.607	19.220		
Principal				
Pendiente vencimiento	118.826.893,18	1.322.505.989,16		
Medio	25.792,68	68.808,84		
Mínimo	3,04	12.012,78		
Máximo	164.388,48	296.579,08		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,67%	5,25%		
Mínimo	0,34%	3,50%		
Máximo	3,03%	8,12%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	112	232		
Mínimo	01/10/2016	29/12/2001		
Máximo	30/09/2035	28/09/2035		
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBORMIBOR 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%	8,25	7,08	0,08	7,97
10,01 - 20%	22,33	14,98	1,08	16,14
20,01 - 30%	26,74	25,61	3,22	25,78
30,01 - 40%	27,26	34,04	6,90	35,52
40,01 - 50%	14,40	43,78	11,88	45,48
50,01 - 60%	1,01	51,53	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	26,88		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	52,78		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016

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	0,56%	0,48%	0,42%	0,41%	0,57%
Tasa anual equivalente	6,48%	5,65%	4,96%	4,81%	6,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,05%	7,80%
Aragón	2,51%	2,61%
Asturias	4,05%	3,06%
Canarias	3,42%	3,24%
Cantabria	3,38%	3,10%
Castilla y León	5,44%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,47%	2,22%
Cataluña	17,21%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,13%	8,16%
Extremadura	0,67%	0,68%
Galicia	7,52%	5,59%
Islas Baleares	1,47%	1,52%
La Rioja	0,10%	0,20%
Madrid	23,74%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,28%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	85	18.348,07	685,53	0,00	19.033,60	6,36	2.560.404,01	2.579.437,61	58,01	25,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	8.761,13	413,84	0,00	9.174,97	3,07	460.128,50	469.303,47	10,55	25,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.380,38	245,20	0,00	6.625,58	2,22	130.426,55	137.052,13	3,08	16,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	9.499,57	639,09	0,00	10.138,66	3,39	203.468,05	213.606,71	4,80	23,06
De > 6 a < 12 Meses	10	23.454,67	2.151,34	0,00	25.606,01	8,56	255.124,03	280.730,04	6,31	32,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	22.014,38	2.502,83	0,00	24.517,21	8,20	203.859,31	228.376,52	5,14	38,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	16.910,60	1.592,66	0,00	18.503,26	6,19	87.795,94	106.299,20	2,39	28,61
De ≥ 2 Años	13	166.570,45	18.889,23	0,00	185.459,68	62,01	246.190,30	431.649,98	9,71	34,67
Subtotal	151	271.939,25	27.119,72	0,00	299.058,97	100,00	4.147.396,69	4.446.455,66	100,00	26,52
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	151	271.939,25	27.119,72	0,00	299.058,97		4.147.396,69	4.446.455,66		26,52

Información adicional