

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406
Sociedad Gestora
Europa 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
JP Morgan
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

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 N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Inicial	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación Moody's / S&P 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	Aa2sf Aaa AA+sf 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" Promrata inicio diferido / Secuencial Aa2sf A2 AA-sf 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" Promrata inicio diferido / Secuencial Aa3sf BBBsf Baa3 BBBsf 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 Fecha	0,25 16/01/2017							
	Amort. final Años Fecha	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,59 21/05/2020	3,49 30/03/2020	3,32 11/02/2020	3,20 28/12/2019	3,08 16/11/2019	2,97 07/10/2019	2,87 30/08/2019	2,77 25/07/2019
	Amort. final Años Fecha	9,00 16/10/2025	8,75 16/07/2025	8,50 16/04/2025	8,25 16/01/2025	8,00 16/10/2024	7,75 16/07/2024	7,50 16/04/2024	7,25 16/01/2024	7,00 16/01/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,25 16/01/2017							
	Amort. final Años Fecha	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,59 21/05/2020	3,45 30/03/2020	3,32 11/02/2020	3,20 28/12/2019	3,08 16/11/2019	2,97 07/10/2019	2,87 30/08/2019	2,77 25/07/2019
	Amort. final Años Fecha	9,00 16/10/2025	8,75 16/07/2025	8,50 16/04/2025	8,25 16/01/2025	8,00 16/10/2024	7,75 16/07/2024	7,50 16/04/2024	7,25 16/01/2024	7,00 16/01/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,25 16/01/2017							
	Amort. final Años Fecha	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017	0,25 16/01/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	12,03 23/10/2028	11,69 21/06/2028	11,36 22/02/2028	11,04 28/10/2027	10,73 08/07/2027	10,43 22/03/2027	10,15 08/12/2026	9,88 30/08/2026
	Amort. final Años Fecha	18,76 16/07/2035	18,76 16/07/2035	18,76 16/07/2035	18,76 16/07/2035	18,76 16/07/2035	18,76 16/07/2035	18,76 16/07/2035	18,76 16/07/2035	18,76 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 fallecimientos 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%
Serie B	3,72%	4.420.506,51	23,94%	2,55%
Serie C	12,80%	15.200.000,00	11,14%	1,15%
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	69.711,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.493,54		
Passivo	Disponible	Saldo	Interés
Credit Subordinado L/P		13.225.000,00	0,690%
Credit 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				
Media 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 (PVT)			
	Actual	A la constitución	%
% Cartera	8,89	7,04	0,09
% PVT	21,59	14,83	1,08
20,01 - 20%	28,63	25,58	3,22
20,01 - 30%	26,17	34,06	6,90
30,01 - 40%	13,78	43,57	11,88
40,01 - 50%	0,95	51,22	17,95
50,01 - 60%			55,22
60,01 - 70%			65,19
70,01 - 80%			75,05
Medio ponderado	26,55		60,58
Mínimo	0,00		0,23
Máximo	52,34		79,95

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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada						Distribución geográfica	
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica	Actual	A la constitución
Tasa mensual constante	0,33%	0,43%	0,43%	0,41%	0,57%	8,06%	7,80%
Tasa anual equivalente	3,89%	5,00%	5,10%	4,84%	6,65%	2,52%	2,61%

Morosidad actual						
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	
<i>Impagados</i>						
De > 0 a ≤ 1 Mes	74	18.686,26	561,58	0,00	19.247,84	6,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	5.558,54	326,86	0,00	5.885,40	1,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	8.272,24	465,59	0,00	8.737,83	2,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.067,44	432,42	0,00	11.499,86	3,75
De > 6 a < 12 Meses	8	17.244,49	1.484,95	0,00	18.729,44	6,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	31.744,50	2.942,02	0,00	34.686,52	11,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	15.777,50	1.427,06	0,00	17.204,56	5,60
De ≥ 2 Años	13	171.920,60	19.151,70	0,00	191.072,30	62,23
<i>Subtotal</i>	135	280.271,57	26.792,18	0,00	307.063,75	100,00
					3.752.765,76	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>						
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Subtotal</i>	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Total</i>	135	280.271,57	26.792,18	0,00	307.063,75	
					3.752.765,76	
						4.059.829,51
						26,32

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 ☎ +34 91 411 84 68 ☎ www.edt-sg.es ☎ info@edt-sg.com

Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 ☎ www.cnmv.es