

Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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
 Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Barclays Bank PLC

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	12.852,83 163.693.642,88 12,85%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5880% 16/07/2014 19,10 Bruto 15,09 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2014 "Pass-Through"	A3sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	21.663,91 7.300.737,67 21,66%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9080% 16/07/2014 49,72 Bruto 39,28 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf AAsf	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	1,7880% 16/07/2014 451,97 Bruto 357,06 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		186.194.380,55 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	Amortización	Vida media	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,91	1,71	1,68	1,49	1,30	1,29	1,27	1,09	
		Fecha	12/03/2016	29/12/2015	20/12/2015	11/10/2015	03/08/2015	29/07/2015	24/07/2015	18/05/2015	
		Amort. final	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	4,35	4,00	3,69	3,42	3,18	2,97	2,78	2,62	
		Fecha	19/08/2018	13/04/2018	23/12/2017	16/09/2017	21/06/2017	04/04/2017	26/01/2017	25/11/2016	
		Amort. final	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,91	1,71	1,68	1,49	1,30	1,29	1,27	1,09	
		Fecha	12/03/2016	29/12/2015	20/12/2015	11/10/2015	03/08/2015	29/07/2015	24/07/2015	18/05/2015	
		Amort. final	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	4,35	4,00	3,69	3,42	3,18	2,97	2,78	2,62	
		Fecha	19/08/2018	13/04/2018	23/12/2017	16/09/2017	21/06/2017	04/04/2017	26/01/2017	25/11/2016	
		Amort. final	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	
		Fecha	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/10/2015	16/10/2015	16/10/2015	16/07/2015	
		Amort. final	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	14,42	13,61	12,86	12,17	11,52	10,92	10,36	9,82	
		Fecha	13/09/2028	23/11/2027	22/02/2027	13/06/2026	20/10/2025	15/03/2025	20/08/2024	08/02/2024	
		Amort. final	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	21,26	

* 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	% MC		A la emisión	
Serie A	87,92%	163.693.642,88	19,18%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,92%	7.300.737,67	15,26%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	8,16%	15.200.000,00	7,10%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		186.194.380,55			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	7,10%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.469.613,38	0,330%	
Ppales. cobrados pies de ingreso	902.924,13		
Ints. cobrados pies de ingreso	72.980,66		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,330%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		3.693,21	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		1.830.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.969	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	179.212.289,94	1.322.505.989,16	
Medio	30.023,84	68.808,84	
Mínimo	0,90	12.012,78	
Máximo	190.120,88	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,22%	5,25%	
Mínimo	0,91%	3,50%	
Máximo	4,03%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	127	232	
Mínimo	01/07/2014	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%	4,78	6,31	0,08	7,97
10,01 - 20%	15,02	15,76	1,08	16,14
20,01 - 30%	26,16	24,89	3,22	25,78
30,01 - 40%	26,29	35,48	6,90	35,52
40,01 - 50%	20,75	44,08	11,88	45,48
50,01 - 60%	7,00	52,60	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	31,33		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	58,44		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2014

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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,20%	0,22%	0,21%	0,26%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,35%	2,63%	2,51%	3,12%	7,13%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,18%	7,80%
Aragón	2,51%	2,81%
Asturias	3,96%	3,06%
Canarias	3,20%	3,24%
Cantabria	3,34%	3,10%
Castilla y León	5,60%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,40%	2,22%
Cataluña	17,01%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,51%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	7,15%	5,59%
Islas Baleares	1,47%	1,52%
La Rioja	0,12%	0,20%
Madrid	24,64%	28,29%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	2,35%	2,25%
Navarra	0,51%	0,79%
País Vasco	11,41%	10,34%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	%				%		
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	133	32.906,98	1.813,64	0,00	34.720,62	11,30	4.264.413,53	4.299.134,15	59,40	26,48	
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	13.960,99	1.552,94	0,00	15.513,93	5,05	1.077.083,68	1.092.597,61	15,10	31,50	
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	12.157,64	1.451,21	0,00	13.608,85	4,43	582.236,75	595.844,60	8,23	31,29	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	9.781,13	1.640,75	0,00	11.421,88	3,72	405.704,01	417.125,89	5,76	36,99	
De > 6 a < 12 Meses	10	27.055,78	2.315,68	0,00	29.371,46	9,56	243.446,61	272.818,07	3,77	19,33	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	22.162,25	1.647,13	0,00	23.809,38	7,75	62.259,27	86.068,65	1,19	20,03	
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	20.960,96	1.486,56	0,00	22.447,52	7,31	37.721,61	60.169,13	0,83	23,29	
De ≥ 2 Años	14	129.264,69	27.096,11	0,00	156.360,80	50,89	257.037,97	413.398,77	5,71	43,06	
Subtotal	217	268.250,42	39.004,02	0,00	307.254,44	100,00	6.929.902,43	7.237.156,87	100,00	28,06	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	217	268.250,42	39.004,02	0,00	307.254,44		6.929.902,43	7.237.156,87		28,06	