

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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 margen 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	12.305,33 156.720.682,88 12,31%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4630% 16/10/2014 14,56 Bruto 11,50 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2014 "Pass-Through"	A3sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	20.741,08 6.989.743,96 20,74%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7830% 16/10/2014 41,50 Bruto 32,78 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	1,6630% 16/10/2014 424,99 Bruto 335,74 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		178.910.426,84	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								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,17	0,95	0,94	0,71	0,71	0,70	0,48	0,48	
		Fecha	16/09/2016	25/06/2016	21/06/2016	01/04/2016	30/03/2016	27/03/2016	07/01/2016	06/01/2016	
		Amort. final	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	
	Sin amortización opcional *	Años	4,09	3,87	3,67	3,48	3,30	3,13	2,98	2,83	
		Fecha	15/08/2019	28/05/2019	15/03/2019	05/01/2019	01/11/2018	02/09/2018	07/07/2018	15/05/2018	
		Amort. final	10,01	9,51	9,26	9,01	8,76	8,26	8,01	7,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,17	0,95	0,94	0,71	0,71	0,70	0,48	0,48	
		Fecha	16/09/2016	25/06/2016	21/06/2016	01/04/2016	30/03/2016	27/03/2016	07/01/2016	06/01/2016	
		Amort. final	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	
	Sin amortización opcional *	Años	4,09	3,87	3,67	3,48	3,30	3,13	2,98	2,83	
		Fecha	15/08/2019	28/05/2019	15/03/2019	05/01/2019	01/11/2018	02/09/2018	07/07/2018	15/05/2018	
		Amort. final	10,01	9,51	9,26	9,01	8,76	8,26	8,01	7,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	
		Fecha	16/10/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/01/2016	16/01/2016	
		Amort. final	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	
	Sin amortización opcional *	Años	11,70	11,26	10,85	10,45	10,08	9,73	9,40	9,09	
		Fecha	23/03/2027	16/10/2026	18/05/2026	24/12/2025	11/08/2025	06/04/2025	07/12/2024	15/08/2024	
		Amort. final	13,76	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76	11,51	11,01	

* 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	A la emisión			
		% MC		% MC	
Serie A	87,60%	156.720.682,88	19,80%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,91%	6.989.743,96	15,89%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	8,50%	15.200.000,00	7,39%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		178.910.426,84			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	7,39%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.333.204,98	0,210%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	911.285,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	71.524,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,200%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		2.857,64	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		3.950.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.747	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	172.022.456,10	1.322.505.989,16	
Medio	29.932,57	68.808,84	
Mínimo	0,87	12.012,78	
Máximo	187.284,51	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,21%	5,25%	
Mínimo	0,87%	3,50%	
Máximo	4,03%	8,12%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	126	232	
Mínimo	01/10/2014	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%	4,63	6,36	0,08	7,97
10,01 - 20%	16,72	15,87	1,08	16,14
20,01 - 30%	25,08	24,80	3,22	25,78
30,01 - 40%	27,82	35,44	6,90	35,52
40,01 - 50%	19,91	44,25	11,88	45,48
50,01 - 60%	5,84	52,44	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	30,90		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	57,83		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014

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	0,29%	0,23%	0,23%	0,27%	0,61%
Tasa anual equivalente	3,48%	2,75%	2,69%	3,22%	7,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,18%	7,80%
Aragón	2,51%	2,81%
Asturias	4,00%	3,06%
Canarias	3,23%	3,24%
Cantabria	3,34%	3,10%
Castilla y León	5,54%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,40%	2,22%
Cataluña	17,05%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,44%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	7,16%	5,59%
Islas Baleares	1,47%	1,52%
La Rioja	0,12%	0,20%
Madrid	24,54%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,36%	2,25%
Navarra	0,51%	0,79%
País Vasco	11,50%	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	119	27.224,22	1.883,22	0,00	29.107,44	9,02	3.965.835,11	3.994.942,55	56,30	26,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	17.397,32	2.033,88	0,00	19.431,20	6,02	1.240.676,91	1.260.108,11	17,76	31,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.949,69	1.237,69	0,00	11.187,38	3,47	453.358,70	464.546,08	6,55	30,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	16.465,72	1.613,21	0,00	18.078,93	5,60	411.462,93	429.541,86	6,05	32,50
De > 6 a < 12 Meses	7	23.143,70	3.305,32	0,00	26.449,02	8,20	351.490,15	377.939,17	5,33	30,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	15.136,32	279,24	0,00	15.415,56	4,78	8.703,85	24.119,41	0,34	9,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	25.805,62	3.218,54	0,00	29.024,16	9,00	92.700,96	121.725,12	1,72	36,59
De ≥ 2 Años	15	145.964,19	27.962,40	0,00	173.926,59	53,91	249.072,24	422.998,83	5,96	39,14
Subtotal	204	281.086,78	41.533,50	0,00	322.620,28	100,00	6.773.300,85	7.095.921,13	100,00	28,74
<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	204	281.086,78	41.533,50	0,00	322.620,28		6.773.300,85	7.095.921,13		28,74