

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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	10.691,23 136.163.505,28 10,69%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2680% 16/07/2015 7,24 Bruto 5,79 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/07/2015 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	18.020,46 6.072.895,02 18,02%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5880% 16/07/2015 26,78 Bruto 21,42 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf A+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	1,4680% 16/07/2015 371,08 Bruto 296,86 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		157.436.400,30 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	1,14	1,13	1,12	0,92	0,92	0,91	0,91	0,90	
		Fecha	04/06/2016	01/06/2016	30/05/2016	17/03/2016	15/03/2016	14/03/2016	12/03/2016	10/03/2016	
		Amort. final	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
	Sin amortización opcional *	Años	3,34	3,18	3,03	2,90	2,77	2,66	2,55	2,45	
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
		Amort. final	7,76	7,51	7,25	6,76	6,51	6,25	6,01	5,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,14	1,13	1,12	0,92	0,92	0,91	0,91	0,90	
		Fecha	04/06/2016	01/06/2016	30/05/2016	17/03/2016	15/03/2016	14/03/2016	12/03/2016	10/03/2016	
		Amort. final	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
	Sin amortización opcional *	Años	3,34	3,18	3,03	2,90	2,77	2,66	2,55	2,45	
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
		Amort. final	7,76	7,51	7,25	6,76	6,51	6,25	6,01	5,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
		Amort. final	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
	Sin amortización opcional *	Años	8,45	8,16	7,88	7,60	7,33	7,06	6,80	6,55	
		Fecha	27/09/2023	12/06/2023	28/02/2023	18/11/2022	11/08/2022	05/05/2022	31/01/2022	31/10/2021	
		Amort. final	9,26	9,01	8,76	8,25	8,01	7,76	7,51	7,25	

* 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	86,49%	136.163.505,28	21,91%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,86%	6.072.895,02	18,05%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	9,65%	15.200.000,00	8,40%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		157.436.400,30			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	8,40%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.473.535,31	0,010%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	709.323,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	50.604,69		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	1,010%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		977,07	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		4.270.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.293	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	155.554.202,13	1.322.505.989,16	
Medio	29.388,66	68.808,84	
Mínimo	0,41	12.012,78	
Máximo	180.586,74	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,08%	5,25%	
Mínimo	0,61%	3,50%	
Máximo	3,66%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	122	232	
Mínimo	02/05/2015	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%	4,66	6,64	0,08	7,97
10,01 - 20%	20,27	15,81	1,08	16,14
20,01 - 30%	23,25	24,79	3,22	25,78
30,01 - 40%	30,93	35,25	6,90	35,52
40,01 - 50%	17,65	44,89	11,88	45,48
50,01 - 60%			17,95	55,22
60,01 - 70%	3,24	52,45	24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	29,80		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	56,41		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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

Auditores 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	0,17%	0,15%	0,31%	0,26%	0,59%
Tasa anual equivalente	2,07%	1,79%	3,71%	3,07%	6,90%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,16%	7,80%
Aragón	2,51%	2,81%
Asturias	4,07%	3,06%
Canarias	3,27%	3,24%
Cantabria	3,29%	3,10%
Castilla y León	5,50%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,41%	2,22%
Cataluña	17,15%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,33%	8,16%
Extremadura	0,66%	0,68%
Galicia	7,27%	5,59%
Islas Baleares	1,45%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	24,39%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,31%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
País Vasco	11,60%	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	90	21.426,32	1.387,65	0,00	22.813,97	7,76	2.948.954,78	2.971.768,75	52,94	26,10	
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	14.809,92	1.638,02	0,00	16.447,94	5,60	1.127.936,99	1.144.384,93	20,39	32,39	
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	11.901,63	1.261,27	0,00	13.162,90	4,48	510.140,03	523.302,93	9,32	27,91	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	14.578,34	1.195,75	0,00	15.774,09	5,37	237.173,80	252.947,89	4,51	18,80	
De > 6 a < 12 Meses	5	13.597,31	1.901,04	0,00	15.498,35	5,27	140.835,99	156.334,34	2,79	33,13	
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	10.352,95	801,09	0,00	11.154,04	3,80	38.102,95	49.256,99	0,88	29,26	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	28.058,83	1.780,65	0,00	29.839,48	10,15	86.583,64	116.423,12	2,07	15,79	
De ≥ 2 Años	15	143.482,52	25.683,16	0,00	169.165,68	57,57	229.431,45	398.597,13	7,10	38,21	
Subtotal	172	258.207,82	35.648,63	0,00	293.856,45	100,00	5.319.159,63	5.613.016,08	100,00	27,30	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
	0	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	
Total	172	258.207,82	35.648,63	0,00	293.856,45		5.319.159,63	5.613.016,08		27,30	