

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

Registro Contable Bonos: Iberclear

Cuenta Tesorería: Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado: Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales: Bankinter

Permuta Intereses: Bankinter

Depositarario 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	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	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		
Serie A	Sin amortización opcional *	Años Fecha	% 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 Fecha	1,14	1,13	1,12	0,92	0,92	0,91	0,91	0,91		
			03/06/2016	01/06/2016	30/05/2016	17/03/2016	16/03/2016	14/03/2016	13/03/2016	12/03/2016		
Serie A	Sin amortización opcional *	Años Fecha	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
			16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016		
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,33	3,17	3,03	2,90	2,78	2,67	2,56	2,46		
			11/03/2018	16/06/2018	26/04/2018	09/03/2018	24/01/2018	14/12/2017	06/11/2017	01/10/2017		
Serie B	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,76	7,51	7,25	6,76	6,51	6,25	6,01	5,76		
			16/01/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,14	1,13	1,12	0,92	0,92	0,91	0,91	0,91		
			03/06/2016	01/06/2016	30/05/2016	17/03/2016	16/03/2016	14/03/2016	13/03/2016	12/03/2016		
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
			16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,33	3,17	3,03	2,90	2,78	2,67	2,56	2,46		
			11/03/2018	16/06/2018	26/04/2018	09/03/2018	24/01/2018	14/12/2017	06/11/2017	01/10/2017		
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,76	7,51	7,25	6,76	6,51	6,25	6,01	5,76		
			16/01/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
			16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016		
Serie C	Sin amortización opcional *	Años Fecha	8,44	8,15	7,87	7,60	7,33	7,06	6,81	6,56		
			21/09/2023	09/06/2023	26/02/2023	17/11/2022	11/08/2022	07/05/2022	02/02/2022	04/11/2021		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	9,26	9,01	8,76	8,25	8,01	7,76	7,51	7,25		
			16/07/2024	16/04/2024	16/01/2024	16/07/2023	16/04/2023	16/01/2023	16/10/2022	16/07/2022		

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% 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	19.611.694,02	0,010%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	783.763,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	52.876,50		
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		3.210.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General				
	Actual	A la constitución		
Número	5.229	19.220		
Principal				
Pendiente vencimiento	153.434.285,79	1.322.505.989,16		
Medio	29.342,95	68.808,84		
Mínimo	0,27	12.012,78		
Máximo	179.621,52	296.579,08		
Interés nominal				
Medio ponderado	1,04%	5,25%		
Mínimo	0,58%	3,50%		
Máximo	3,66%	8,12%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	121	232		
Mínimo	01/06/2015	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%	4,80	6,74	0,08	7,97
10,01 - 20%	20,63	15,79	1,08	16,14
20,01 - 30%	22,97	24,81	3,22	25,78
30,01 - 40%	31,04	35,16	6,90	35,52
40,01 - 50%	17,66	44,90	11,88	45,48
50,01 - 60%	2,91	52,54	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	29,65		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	56,21		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015

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

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	0,25%	0,18%	0,31%	0,27%	0,59%
Tasa anual equivalente	2,93%	2,13%	3,70%	3,23%	6,87%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	7,80%
Aragón	2,51%	2,61%
Asturias	4,09%	3,06%
Canarias	3,26%	3,24%
Cantabria	3,28%	3,10%
Castilla y León	5,47%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,42%	2,22%
Cataluña	17,17%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,33%	8,16%
Extremadura	0,66%	0,68%
Galicia	7,28%	5,59%
Islas Baleares	1,46%	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	11,61%	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	97	20.199,99	1.188,01	0,00	21.388,00	7,18	3.413.399,13	3.434.787,13	56,61	26,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	11.193,74	1.199,35	0,00	12.393,09	4,16	904.903,31	917.296,40	15,12	33,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	15.513,69	1.721,62	0,00	17.235,31	5,78	739.985,56	757.220,87	12,48	30,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	9.054,95	885,66	0,00	9.940,61	3,34	171.344,25	181.284,86	2,99	17,11
De > 6 a < 12 Meses	7	20.913,24	2.400,25	0,00	23.313,49	7,82	188.699,85	212.013,34	3,49	30,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	10.916,41	834,15	0,00	11.750,56	3,94	37.390,30	49.140,86	0,81	29,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	28.785,72	1.861,46	0,00	30.647,18	10,28	85.856,75	116.503,93	1,92	15,80
De ≥ 2 Años	15	145.463,62	25.862,92	0,00	171.326,54	57,49	227.419,80	398.746,34	6,57	38,23
Subtotal	173	262.041,36	35.953,42	0,00	297.994,78	100,00	5.768.998,95	6.066.993,73	100,00	27,79
<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	173	262.041,36	35.953,42	0,00	297.994,78		5.768.998,95	6.066.993,73		27,79

Información adicional