

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	10.200,14 129.908.983,04 10,20%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2410% 16/10/2015 6,28 Bruto 5,06 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2015 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	17.192,71 5.793.943,27 17,19%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5610% 16/10/2015 24,65 Bruto 19,84 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	1,4410% 16/10/2015 368,26 Bruto 296,45 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		150.902.926,31	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	
			% TACP Anual equivalente								
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70	
		Fecha	19/06/2016	17/06/2016	31/03/2016	31/03/2016	30/03/2016	29/03/2016	28/03/2016	27/03/2016	
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,08	2,93	2,79	2,67	2,56	2,45	2,35	
		Fecha	11/08/2018	19/06/2018	01/05/2018	16/03/2018	02/02/2018	28/12/2017	20/11/2017	18/10/2017	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	
		Fecha	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70	
		Fecha	19/06/2016	17/06/2016	31/03/2016	31/03/2016	30/03/2016	29/03/2016	28/03/2016	27/03/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,08	2,93	2,79	2,67	2,56	2,45	2,35	
		Fecha	11/08/2018	19/06/2018	01/05/2018	16/03/2018	02/02/2018	26/12/2017	20/11/2017	18/10/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	
		Fecha	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,70	7,41	7,14	6,87	6,61	6,35	6,11	
		Fecha	25/03/2023	12/12/2022	02/09/2022	27/05/2022	20/02/2022	19/11/2021	22/08/2021	28/05/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,26	8,01	7,76	7,51	7,26	7,01	6,76	
		Fecha	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023	16/01/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	

* 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	86,09%	129.908.983,04	22,67%	96,30%
Serie B	3,84%	5.793.943,27	18,83%	2,55%
Serie C	10,07%	15.200.000,00	8,76%	1,15%
Emisión de Bonos		150.902.926,31		1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	8,76%	13.225.000,00	0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.327.508,13	0,000%	
Ipiales cobrados ptes de ingreso	747.913,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	39.225,48		
Pasivo	Disponible	Interés	
Crédito Subordinado L/P	13.225.000,00	0,980%	
Crédito Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	623,05		
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo	2.960.000,00		
Valores	0,00		

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.074	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	148.803.658,39	1.322.505.989,16	
Medio	29.326,70	68.808,84	
Mínimo	0,81	12.012,78	
Máximo	177.689,07	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,94%	5,25%	
Mínimo	0,56%	3,50%	
Máximo	3,66%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	120	232	
Mínimo	01/08/2015	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%	4,98	6,85	0,08	7,97
10,01 - 20%	21,50	15,74	1,08	16,14
20,01 - 30%	22,79	24,96	3,22	25,78
30,01 - 40%	31,50	35,08	6,90	35,52
40,01 - 50%	16,94	45,05	11,88	45,48
50,01 - 60%	2,29	52,81	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	29,30		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	55,79		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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
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

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	0,46%	0,34%	0,24%	0,30%	0,59%
Tasa anual equivalente	5,37%	3,99%	2,90%	3,50%	6,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,18%	7,80%
Aragón	2,51%	2,61%
Asturias	4,11%	3,06%
Canarias	3,29%	3,24%
Cantabria	3,29%	3,10%
Castilla y León	5,44%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,43%	2,22%
Cataluña	17,10%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,29%	8,16%
Extremadura	0,66%	0,68%
Galicia	7,35%	5,59%
Islas Baleares	1,46%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	24,32%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,32%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
País Vasco	11,64%	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	78	16.777,86	899,62	0,00	17.677,48	5,84	2.524.606,72	2.542.284,20	50,71	24,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	12.064,12	1.078,11	0,00	13.142,23	4,34	923.310,53	936.452,76	18,68	29,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	10.420,41	971,27	0,00	11.391,68	3,76	499.063,77	510.455,45	10,18	32,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	4.649,33	626,17	0,00	5.275,50	1,74	149.152,73	154.428,23	3,08	36,80
De > 6 a < 12 Meses	9	25.681,92	2.163,12	0,00	27.845,04	9,20	211.054,04	238.899,08	4,77	23,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	17.942,49	1.734,62	0,00	19.677,11	6,50	95.737,55	115.414,66	2,30	36,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	15.267,80	1.871,69	0,00	17.139,49	5,66	84.400,93	101.540,42	2,03	20,19
De ≥ 2 Años	16	163.998,91	26.429,18	0,00	190.428,09	62,94	223.385,25	413.813,34	8,25	32,39
Subtotal	146	266.802,84	35.773,78	0,00	302.576,62	100,00	4.710.711,52	5.013.288,14	100,00	26,95
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Bankinter	0	0,00	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	146	266.802,84	35.773,78	0,00	302.576,62		4.710.711,52	5.013.288,14		26,95