

BANKINTER 3 Fondo de Titulacion Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406
Sociedad Gestora
Europea de Titulacion 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

Depositarío Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulacion 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 Moody's / S&P	
		Actual		Inicial				Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	10.200,14	100.000,00	129.908.983,04	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	A determinar "Pass-Through" 16/10/2015	Aa2sf	Aaa
		10,20%								AAAsf	AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	17.192,71	100.000,00	5.793.943,27	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	A2
		17,19%								A+sf	A+
Serie C ES0314019029	25/10/2001 152	100.000,00	100.000,00	15.200.000,00	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	Baa3
		100,00%								BBBsf	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									
			% TACP Anual equivalente									
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69		
Serie A	Con amortización opcional *	Años	0,92	0,92	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71
		Fecha	17/06/2016	16/06/2016	31/03/2016	31/03/2016	30/03/2016	30/03/2016	30/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	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	16/04/2016	16/04/2016

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC		A la emisión	
Serie A	86,09%	129.908.983,04	22,67%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,84%	5.793.943,27	18,83%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	10,07%	15.200.000,00	8,76%	1,15%	15.200.000,00
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	21.631.857,94	0,000%	
Ipiales cobrados ptes de ingreso	742.513,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	37.997,16		
Pasivo	Disponibles	Saldo	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	Depositarío	
COG *	0,00		
Efectivo	2.850.000,00		
Valores	0,00		

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.960	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	144.601.176,15	1.322.505.989,16	
Medio	29.153,46	68.808,84	
Mínimo	26,78	12.012,78	
Máximo	175.753,94	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,89%	5,25%	
Mínimo	0,56%	3,50%	
Máximo	3,66%	8,12%	
Vencimiento final			
Mediana ponderada (meses)	119	232	
Mínimo	14/10/2015	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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	5,20	6,88	0,08	7,97
10,01 - 20%	21,97	15,58	1,08	16,14
20,01 - 30%	22,38	24,91	3,22	25,78
30,01 - 40%	31,95	34,82	6,90	35,52
40,01 - 50%	16,45	44,91	11,88	45,48
50,01 - 60%		52,65	17,95	55,22
60,01 - 70%	2,05		24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	28,95		60,58	
Mínimo	0,03		0,23	
Máximo	55,37		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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	0,35%	0,35%	0,30%	0,31%	0,59%
Tasa anual equivalente	4,12%	4,14%	3,52%	3,68%	6,81%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,21%	7,80%
Aragón	2,52%	2,61%
Asturias	4,13%	3,06%
Canarias	3,28%	3,24%
Cantabria	3,30%	3,10%
Castilla y León	5,46%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,45%	2,22%
Cataluña	17,05%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,24%	8,16%
Extremadura	0,67%	0,68%
Galicia	7,34%	5,59%
Islas Baleares	1,46%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	24,27%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,32%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
País Vasco	11,69%	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	87	20.563,89	1.441,25	0,00	22.005,14	6,73	3.012.258,74	3.034.263,88	53,64	27,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	8.857,35	719,17	0,00	9.576,52	2,93	669.374,59	678.951,11	12,00	29,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	13.201,47	1.184,64	0,00	14.386,11	4,40	632.358,28	646.744,39	11,43	30,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.460,35	1.137,87	0,00	11.598,22	3,55	385.440,37	397.038,59	7,02	34,09
De > 6 a < 12 Meses	7	23.249,96	1.818,43	0,00	25.068,39	7,67	196.512,57	221.580,96	3,92	24,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	17.210,28	1.850,63	0,00	19.060,91	5,83	102.191,37	121.252,28	2,14	30,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	27.889,37	2.877,86	0,00	30.767,23	9,42	112.212,17	142.979,40	2,53	22,33
De ≥ 2 Años	16	167.461,58	26.861,58	0,00	194.323,16	59,47	219.337,51	413.660,67	7,31	32,38
Subtotal	162	288.894,25	37.891,43	0,00	326.785,68	100,00	5.329.685,60	5.656.471,28	100,00	28,66
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	162	288.894,25	37.891,43	0,00	326.785,68		5.329.685,60	5.656.471,28		28,66

Información adicional