

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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	9.720,39 123.798.887,04 9,2%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2110% 18/01/2016 5,36 Bruto 4,31 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	16.384,07 5.521.431,59 16,38%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5310% 18/01/2016 22,72 Bruto 18,29 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	1,4110% 18/01/2016 368,43 Bruto 296,59 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		144.520.318,63	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	0,71	0,71	0,49	0,49	0,48	0,48	0,48	0,48	
		Fecha	01/07/2016	30/06/2016	10/04/2016	10/04/2016	09/04/2016	09/04/2016	09/04/2016	09/04/2016	09/04/2016	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,83	2,70	2,58	2,46	2,36	2,26	2,17	2,09	
		Fecha	15/09/2018	27/06/2018	13/05/2018	01/04/2018	22/02/2018	18/01/2018	16/12/2017	16/11/2017	16/11/2017	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,26	6,01	5,50	5,26	5,01	4,75	4,50	
		Fecha	16/07/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/04/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	16/07/2020	16/07/2020	

* 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	85,66%	123.798.887,04	23,49%	96,30%
Serie B	3,82%	5.521.431,59	19,67%	2,55%
Serie C	10,52%	15.200.000,00	9,15%	1,15%
Emisión de Bonos		144.520.318,63		1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	9,15%	13.225.000,00	0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.908.610,65	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	628.429,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	37.388,55		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,950%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		359,04	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		2.740.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.943	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	142.701.300,02	1.322.505.989,16	
Medio	28.869,37	68.808,84	
Mínimo	26,55	12.012,78	
Máximo	174.785,37	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,89%	5,25%	
Mínimo	0,56%	3,50%	
Máximo	3,66%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	118	232	
Mínimo	02/11/2015	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%	5,50	6,97	0,08	7,97
10,01 - 20%	22,15	15,58	1,08	16,14
20,01 - 30%	22,27	24,98	3,22	25,78
30,01 - 40%	31,67	34,69	6,90	35,52
40,01 - 50%	16,43	44,79	11,88	45,48
50,01 - 60%	1,97	52,57	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	28,78		60,58	
Mínimo	0,03		0,23	
Máximo	55,15		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015

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

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	0,18%	0,26%	0,30%	0,31%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,19%	3,03%	3,54%	3,62%	6,78%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,21%	7,80%
Aragón	2,52%	2,61%
Asturias	4,14%	3,06%
Canarias	3,29%	3,24%
Cantabria	3,31%	3,10%
Castilla y León	5,46%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,46%	2,22%
Cataluña	17,08%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,23%	8,16%
Extremadura	0,67%	0,68%
Galicia	7,32%	5,59%
Islas Baleares	1,46%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	24,24%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,31%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
País Vasco	11,71%	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	76	18.332,66	1.000,61	0,00	19.333,27	5,80	2.734.405,39	2.753.738,66	51,12	27,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	10.878,73	862,52	0,00	11.741,25	3,53	701.627,50	713.368,75	13,24	30,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	12.253,10	1.106,99	0,00	13.360,09	4,01	578.513,75	591.873,84	10,99	28,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	12.263,09	1.277,68	0,00	13.540,77	4,07	415.499,52	429.040,29	7,97	36,31
De > 6 a < 12 Meses	7	25.244,45	1.933,03	0,00	27.177,48	8,16	193.931,69	221.109,17	4,10	24,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	17.366,87	1.822,47	0,00	19.189,34	5,76	101.231,35	120.420,69	2,24	29,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	11.732,57	881,99	0,00	12.614,56	3,79	28.700,24	41.314,80	0,77	30,05
De ≥ 2 Años	18	186.955,46	29.159,24	0,00	216.114,70	64,89	299.512,36	515.627,06	9,57	28,96
Subtotal	150	295.026,93	38.044,53	0,00	333.071,46	100,00	5.053.421,80	5.386.493,26	100,00	28,68
<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	150	295.026,93	38.044,53	0,00	333.071,46		5.053.421,80	5.386.493,26		28,68

Información adicional