

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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
AIAM 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)

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	9.182,04 116.942.461,44 9,18%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1170% 18/04/2016 2,72 Bruto 2,20 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2016 "Pass-Through"	Aa2sf Aa+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	15.476,66 5.215.634,42 15,48%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4370% 18/04/2016 17,10 Bruto 13,85 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf Aa-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	1,3170% 18/04/2016 332,91 Bruto 269,66 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		137.358.095,86	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	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016
	Amort. final	Años Fecha	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,58 16/08/2018	2,46 04/07/2018	2,35 26/05/2018	2,25 19/04/2018	2,16 17/03/2018	2,08 14/02/2018	2,00 17/01/2018	1,93 22/12/2017
	Amort. final	Años Fecha	5,75 16/10/2021	5,50 16/07/2021	5,25 16/04/2021	5,00 16/01/2021	4,75 16/10/2020	4,50 16/07/2020	4,25 16/07/2020	4,00 16/04/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016
	Amort. final	Años Fecha	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	2,58 16/08/2018	2,46 04/07/2018	2,35 26/05/2018	2,25 19/04/2018	2,16 17/03/2018	2,08 14/02/2018	2,00 17/01/2018	1,93 22/12/2017
	Amort. final	Años Fecha	5,75 16/10/2021	5,50 16/07/2021	5,25 16/04/2021	5,00 16/01/2021	4,75 16/10/2020	4,50 16/07/2020	4,25 16/07/2020	4,00 16/04/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016
	Amort. final	Años Fecha	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016	0,24 16/04/2016
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	6,38 02/06/2022	6,11 25/02/2022	5,86 24/11/2021	5,61 28/08/2021	5,38 05/06/2021	5,17 19/03/2021	4,96 30/12/2020	4,76 20/10/2020
	Amort. final	Años Fecha	7,00 16/01/2023	6,75 16/10/2022	6,50 16/07/2022	6,25 16/04/2022	6,00 16/01/2022	5,75 16/10/2021	5,50 16/07/2021	5,25 16/04/2021

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)				
	Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	85,14%	116.942.461,44	24,50%	96,30%
Serie B	3,80%	5.215.634,42	20,70%	2,55%
Serie C	11,07%	15.200.000,00	9,63%	1,15%
Emisión de Bonos		137.358.095,86		1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	9,63%	13.225.000,00	0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.494.359,39	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	798.211,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	40.433,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,860%
Crédito Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		113,11	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		2.340.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.816	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	133.443.877,26	1.322.505.989,16	
Medio	27.708,45	68.808,84	
Mínimo	3,74	12.012,78	
Máximo	170.869,96	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,82%	5,25%	
Mínimo	0,44%	3,50%	
Máximo	3,66%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	116	232	
Mínimo	03/03/2016	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%	6,29	7,02	0,08	7,97
10,01 - 20%	23,16	15,42	1,08	16,14
20,01 - 30%	23,45	25,50	3,22	25,78
30,01 - 40%	29,49	34,44	6,90	35,52
40,01 - 50%	16,08	44,34	11,88	45,48
50,01 - 60%	1,53	52,23	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado	28,08		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	54,29		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016

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

Depositorio 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	0,36%	0,47%	0,41%	0,33%	0,58%
Tasa anual equivalente	4,27%	5,55%	4,81%	3,94%	6,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	7,80%
Aragón	2,52%	2,61%
Asturias	4,16%	3,06%
Canarias	3,33%	3,24%
Cantabria	3,34%	3,10%
Castilla y León	5,44%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,46%	2,22%
Cataluña	17,31%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,19%	8,16%
Extremadura	0,67%	0,68%
Galicia	7,37%	5,59%
Islas Baleares	1,46%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	23,97%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,30%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
Pais Vasco	11,74%	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	95	18.124,81	834,20	0,00	18.959,01	5,61	2.910.785,42	2.929.744,43	54,68	26,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	7.572,51	545,44	0,00	8.117,95	2,40	571.862,27	579.980,22	10,82	28,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	13.526,98	824,66	0,00	14.351,64	4,24	421.272,53	435.624,17	8,13	26,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	13.923,59	1.147,75	0,00	15.071,34	4,46	296.423,13	311.494,47	5,81	27,19
De > 6 a < 12 Meses	7	19.449,09	2.418,71	0,00	21.867,80	6,47	344.124,85	365.992,65	6,83	39,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	31.468,84	2.660,05	0,00	34.128,89	10,09	160.830,27	194.959,16	3,64	27,33
De ≥ 2 Años	18	195.997,15	29.629,17	0,00	225.626,32	66,73	314.804,89	540.431,21	10,09	28,81
Subtotal	170	300.062,97	38.059,98	0,00	338.122,95	100,00	5.020.103,36	5.358.226,31	100,00	27,41
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
Permuta Intereses	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	170	300.062,97	38.059,98	0,00	338.122,95		5.020.103,36	5.358.226,31		27,41

Información adicional