

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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
Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulación 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 5,83 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 21,56 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 298,72 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)												
			% 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 *	Vida media	Años	1,13	1,13	1,12	0,92	0,92	0,92	0,91	0,91	
			Fecha	02/06/2016	31/05/2016	29/05/2016	17/03/2016	16/03/2016	15/03/2016	14/03/2016	13/03/2016	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
			Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	3,16	3,02	2,89	2,78	2,67	2,57	2,47	
			Fecha	04/08/2018	11/06/2018	22/04/2018	07/03/2018	23/01/2018	14/12/2017	07/11/2017	04/10/2017	
		Amort. final	Años	7,76	7,51	7,01	6,76	6,51	6,25	6,01	5,76	
			Fecha	16/01/2023	16/10/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,13	1,13	1,12	0,92	0,92	0,92	0,91	0,91
				Fecha	02/06/2016	31/05/2016	29/05/2016	17/03/2016	16/03/2016	15/03/2016	14/03/2016	13/03/2016
Amort. final			Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
			Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	3,31	3,16	3,02	2,89	2,78	2,67	2,57	2,47	
			Fecha	04/08/2018	11/06/2018	22/04/2018	07/03/2018	23/01/2018	14/12/2017	07/11/2017	04/10/2017	
Serie C	Con amortización opcional *		Fecha	16/01/2023	16/10/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	
		Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
			Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
	Sin amortización opcional *		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	
		Vida media	Años	8,42	8,14	7,86	7,58	7,32	7,06	6,81	6,56	
			Fecha	14/09/2023	02/06/2023	21/02/2023	13/11/2022	08/08/2022	05/05/2022	02/02/2022	05/11/2021	
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,51	8,25	8,01	7,76	7,51	7,25	
			Fecha	16/07/2024	16/04/2024	16/10/2023	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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% 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	21.862.390,73	0,010%
	Pagres. cobrados ples de ingreso Ints. cobrados ples de ingreso	837.261,86 53.846,32	
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		5.161	19.220
Principal	Pendiente vencimiento	151.234.536,91	1.322.505.989,16
	Medio	29.303,34	68.808,84
	Mínimo	0,13	12.012,78
	Máximo	178.655,63	296.579,08
Interés nominal	Medio ponderado	0,99%	5,25%
	Mínimo	0,57%	3,50%
	Máximo	3,66%	8,12%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	121	232
	Mínimo	02/07/2015	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/P/T)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%	4,90	6,81	0,08 7,97
10,01 - 20%	21,09	15,78	1,08 16,14
20,01 - 30%	22,70	24,86	3,22 25,78
30,01 - 40%	31,42	35,11	6,90 35,52
40,01 - 50%	17,48	45,05	11,88 45,48
50,01 - 60%	2,41	52,85	17,95 55,22
60,01 - 70%			24,28 65,19
70,01 - 80%			34,60 75,05
Medio ponderado	29,49		60,58
Mínimo	0,00		0,23
Máximo	56,01		79,95

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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	0,31%	0,24%	0,22%	0,28%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,66%	2,89%	2,62%	3,33%	6,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,16%	7,80%
Aragón	2,51%	2,61%
Asturias	4,10%	3,06%
Canarias	3,27%	3,24%
Cantabria	3,28%	3,10%
Castilla y León	5,44%	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	7,31%	5,59%
Islas Baleares	1,45%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	24,36%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,31%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
Pais 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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	96	23.551,02	1.228,09	0,00	24.779,11	8,08	3.295.669,02	3.320.448,13	56,63	26,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	9.342,84	1.042,47	0,00	10.385,31	3,39	844.725,60	855.110,91	14,59	36,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	16.067,02	1.499,92	0,00	17.566,94	5,73	678.247,40	695.814,34	11,87	28,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.996,69	753,23	0,00	7.749,92	2,53	145.852,40	153.602,32	2,62	26,52
De > 6 a < 12 Meses	9	26.099,46	2.807,97	0,00	28.907,43	9,43	244.733,06	273.640,49	4,67	29,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	11.490,51	866,58	0,00	12.357,09	4,03	36.676,84	49.033,93	0,84	29,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	14.539,55	1.792,24	0,00	16.331,79	5,33	85.129,18	101.460,97	1,73	20,18
De ≥ 2 Años	16	162.207,18	26.214,33	0,00	188.421,51	61,48	225.406,02	413.827,53	7,06	32,39
Subtotal	168	270.294,27	36.204,83	0,00	306.499,10	100,00	5.556.439,52	5.862.938,62	100,00	28,03
Dudosos (subjetivos)										
	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	168	270.294,27	36.204,83	0,00	306.499,10		5.556.439,52	5.862.938,62		28,03

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es