

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion 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

Depositorio Activos  
Bankinter

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

Valores emitidos: Bonos de Titulación Hipotecaria

| Emisión de Bonos        |                           |                                                    |                                |                                                       |                                                      |                                                |                                                                               |                               |              |
|-------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| Serie<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                | Clase de interés<br>Índice y márgen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                     | Amortización                                   |                                                                               | Calificación<br>Moody's / S&P |              |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                        |                                                       |                                                      | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                       | Actual                        | Inicial      |
| Serie A<br>ES0314019003 | 25/10/2001<br>12.736      | 10.200,14<br>129.908.983,04<br>10,20%              | 100.000,00<br>1.273.600.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,260%<br>16.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,2410%<br>16/10/2015<br>6,28 Bruto<br>5,06 Neto     | 16/10/2038<br>Trimestral<br>16.Ene/Abr/Jul/Oct | 16/10/2015<br>"Pass-Through"                                                  | Aa2sf<br>AAsf                 | Aaa<br>AAA   |
| Serie B<br>ES0314019011 | 25/10/2001<br>337         | 17.192,71<br>5.793.943,27<br>17,19%                | 100.000,00<br>33.700.000,00    | Variable<br>Euribor 3M+0,580%<br>16.Ene/Abr/Jul/Oct   | 0,5610%<br>16/10/2015<br>24,65 Bruto<br>19,84 Neto   | 16/10/2038<br>Trimestral<br>16.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | Aa2sf<br>A+sf                 | A2<br>A+     |
| Serie C<br>ES0314019029 | 25/10/2001<br>152         | 100.000,00<br>15.200.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>15.200.000,00    | Variable<br>Euribor 3M+1,460%<br>16.Ene/Abr/Jul/Oct   | 1,4410%<br>16/10/2015<br>368,26 Bruto<br>296,45 Neto | 16/10/2038<br>Trimestral<br>16.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar<br>"Pass-Through"<br>Prorrata<br>inicio diferido /<br>Secuencial | A1sf<br>BBBsf                 | Baa3<br>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 A                                                                                                                                           | Con<br>amortización<br>opcional * | % 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       |
|                                                                                                                                                   |                                   | Vida media               | Años       | 0,93       | 0,93       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,70       | 0,70       |
| Serie A                                                                                                                                           | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 | 27/03/2016 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 1,00       | 1,00       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 3,08       | 2,93       | 2,79       | 2,67       | 2,56       | 2,45       | 2,35       | 2,26       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 | 18/10/2017 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 7,01       | 6,76       | 6,51       | 6,26       | 6,01       | 5,76       | 5,51       | 5,26       |
| Serie B                                                                                                                                           | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 | 16/10/2020 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 0,93       | 0,93       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,71       | 0,70       | 0,70       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 | 27/03/2016 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 1,00       | 1,00       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 3,08       | 2,93       | 2,79       | 2,67       | 2,56       | 2,45       | 2,35       | 2,26       |
| Serie C                                                                                                                                           | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 | 18/10/2017 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 7,01       | 6,76       | 6,51       | 6,26       | 6,01       | 5,76       | 5,51       | 5,26       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 | 16/10/2020 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 1,00       | 1,00       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       | 0,75       |
|                                                                                                                                                   | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 7,70       | 7,41       | 7,14       | 6,87       | 6,61       | 6,35       | 6,11       | 5,87       |
| Fondo de Reserva                                                                                                                                  | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 | 28/05/2021 |
|                                                                                                                                                   |                                   | Amort. final             | Años       | 8,26       | 8,01       | 7,76       | 7,51       | 7,26       | 7,01       | 6,76       | 6,51       |
| Fondo de Reserva                                                                                                                                  | Sin<br>amortización<br>opcional * | 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 | 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         |        | A la emisión |                  |
|                        |        | % MC           | % MC   | % MC         | % MC             |
| 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              | 17.327.508,13 | 0,000%     |
|                                        | Pagres. cobrados ples de ingreso | 747.913,70    |            |
| Pasivo                                 |                                  | Saldo         | Interés    |
|                                        | Crédito Subordinado L/P          | 13.225.000,00 | 0,980%     |
|                                        | Crédito Subordinado C/P          | 0,00          |            |
| 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                                                                    |                         |                |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------|
| Número                                                                     |                         | Actual         | A la constitución |
|                                                                            |                         |                |                   |
| 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                                                          | Medio 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/V/T) |           |         |                   |         |
|-------------------------------------------------------------|-----------|---------|-------------------|---------|
|                                                             | Actual    |         | A la constitución |         |
|                                                             | % Cartera | % P/V/T | % Cartera         | % P/V/T |
| 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 Titulizacion 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<br>3 meses | Últimos<br>6 meses | Últimos<br>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<br>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%                |
| Pais 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      | %      |                           |              | %      |                                |
| Impagados            |                   |                        |           |       |            |        |                           |              |        |                                |
| 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                          |
| 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                | 146               | 266.802,84             | 35.773,78 | 0,00  | 302.576,62 |        | 4.710.711,52              | 5.013.288,14 |        | 26,95                          |

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.com  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es