

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion 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

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores 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	10.200,14 129.908.983,04 10,20%	100.000,00 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	16/10/2015 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	17.192,71 5.793.943,27 17,19%	100.000,00 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 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	1,4410% 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 BBBsf	Baa3 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 amortización 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	0,92	0,92	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17/06/2016	16/06/2016	31/03/2016	31/03/2016	30/03/2016	30/03/2016	29/03/2016	29/03/2016
		Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,04	2,91	2,78	2,67	2,56	2,46	2,37	2,29
		Amort. final	Años	31/07/2018	11/06/2018	26/04/2018	15/03/2018	04/02/2018	30/12/2017	27/11/2017	27/10/2017
		Amort. final	Años	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020
		Amort. final	Años	17/06/2016	16/06/2016	31/03/2016	31/03/2016	30/03/2016	30/03/2016	29/03/2016	29/03/2016
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	3,04	2,91	2,78	2,67	2,56	2,46	2,37	2,29
		Amort. final	Años	31/07/2018	11/06/2018	26/04/2018	15/03/2018	04/02/2018	30/12/2017	27/11/2017	27/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,76	6,51	6,26	6,01	5,76	5,51	5,26
		Amort. final	Años	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Amort. final	Años	16/07/2016	16/07/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,67	7,40	7,13	6,87	6,61	6,36	6,12	5,89
		Amort. final	Años	17/03/2023	06/12/2022	29/08/2022	25/05/2022	21/02/2022	22/11/2021	27/08/2021	05/06/2021
		Amort. final	Años	8,26	8,01	7,76	7,51	7,26	7,01	6,76	6,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2023	16/07/2023	16/04/2023	16/01/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	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	21.631.857,94	0,000%
	Pagres. cobrados ples de ingreso	742.513,64	
	Ints. cobrados ples de ingreso	37.967,16	
Pasivo	Disponible	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	Depositado	
	COG *	0,00	
	Efectivo	2.850.000,00	
	Valores	0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal		4.960	19.220
	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			
	Media 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)			
EURIBORMIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% PVT
0,01 - 10%	5,20	6,88	0,08
10,01 - 20%	21,97	15,58	1,08
20,01 - 30%	22,38	24,91	3,22
30,01 - 40%	31,95	34,82	6,90
40,01 - 50%	16,45	44,91	11,88
50,01 - 60%	2,05	52,65	17,95
60,01 - 70%			24,28
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 Titulizacion 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%
Pais 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	%			%	
Impagados										
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
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	162	288.894,25	37.891,43	0,00	326.785,68		5.329.685,60	5.656.471,28		28,66

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