

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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)

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0314019003	25/10/2001 12.736	9.720,39 123.798.887,04 9,72%	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 4,34 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf Aaa	Aa2sf AAsf 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 18,40 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa2sf A+sf A+	Aa2sf A+sf 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 298,43 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf BBB+	A1sf BBBsf 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 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	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	2,81	2,68	2,57	2,46	2,37	2,28	2,20	2,12
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	06/08/2018	21/06/2018	10/05/2018	02/04/2018	28/02/2018	24/01/2018	25/12/2017	27/11/2017
		Amort. final	Años	6,50	6,26	5,75	5,50	5,50	5,26	5,01	4,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/04/2022	16/01/2022	16/07/2021	16/04/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	16/07/2020
		Amort. final	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016	10/04/2016
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	2,81	2,68	2,57	2,46	2,37	2,28	2,20	2,12
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	06/08/2018	21/06/2018	10/05/2018	02/04/2018	26/02/2018	24/01/2018	25/12/2017	27/11/2017
		Amort. final	Años	6,50	6,26	5,75	5,50	5,50	5,26	5,01	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/04/2022	16/01/2022	16/07/2021	16/04/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	16/07/2020
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016	16/04/2016
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/10/2022	17/07/2022	13/04/2022	10/01/2022	12/10/2021	19/07/2021	28/04/2021	10/02/2021
		Amort. final	Años	7,75	7,50	7,01	6,75	6,50	6,50	6,26	6,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	16/07/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021
		Amort. final	Años	16/07/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/10/2022	17/07/2022	13/04/2022	10/01/2022	12/10/2021	19/07/2021	28/04/2021	10/02/2021
		Amort. final	Años	7,75	7,50	7,01	6,75	6,50	6,50	6,26	6,01

* 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	85,66%	123.798.887,04	23,49%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,82%	5.521.431,59	19,67%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	10,52%	15.200.000,00	9,15%	1,15%	15.200.000,00
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		21.583.361,06	0,000%
Pseles. cobrados ples de ingreso		1.222.938,15	
Ints. cobrados ples de ingreso		35.886,67	
Pasivo		Disponible	Saldo
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		2.640.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		4.872	19.220
Principal	Pendiente vencimiento	137.507.630,85	1.322.505.989,16
	Medio	28.224,06	68.808,84
	Mínimo	2,59	12.012,78
	Máximo	172.846,22	296.579,08
Interés nominal	Medio ponderado	0,85%	5,25%
	Mínimo	0,48%	3,50%
	Máximo	3,66%	8,12%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	117	232
	Mínimo	02/01/2016	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
0,01 - 10%	5,95	7,00	0,08
10,01 - 20%	22,79	15,52	1,08
20,01 - 30%	23,18	25,37	3,22
30,01 - 40%	30,06	34,61	6,90
40,01 - 50%	16,40	44,57	11,88
50,01 - 60%	1,62	52,48	17,95
60,01 - 70%			24,28
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado	28,40		60,58
Mínimo	0,00		0,23
Máximo	54,72		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	0,78%	0,49%	0,42%	0,32%	0,58%
Tasa anual equivalente	8,99%	5,73%	4,94%	3,79%	6,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	7,80%
Aragón	2,51%	2,61%
Asturias	4,18%	3,06%
Canarias	3,32%	3,24%
Cantabria	3,32%	3,10%
Castilla y León	5,45%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,46%	2,22%
Cataluña	17,24%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,20%	8,16%
Extremadura	0,66%	0,68%
Galicia	7,34%	5,59%
Islas Baleares	1,46%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	24,02%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,32%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
País Vasco	11,76%	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	71	14.790,99	609,73	0,00	15.400,72	4,49	2.305.273,30	2.320.674,02	46,88	25,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	11.025,58	854,51	0,00	11.880,09	3,46	721.505,77	733.385,86	14,81	30,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	12.251,41	886,11	0,00	13.137,52	3,83	481.668,38	494.805,90	10,00	29,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	10.961,12	1.328,47	0,00	12.289,59	3,58	409.618,65	421.908,24	8,52	34,77
De > 6 a < 12 Meses	5	20.434,88	1.690,56	0,00	22.125,44	6,45	203.090,64	225.216,08	4,55	28,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	29.653,40	2.688,43	0,00	32.341,83	9,43	164.608,19	196.950,02	3,98	27,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	12.875,91	940,53	0,00	13.816,44	4,03	27.556,90	41.373,34	0,84	30,09
De ≥ 2 Años	18	192.400,33	29.637,48	0,00	222.037,81	64,73	293.960,98	515.998,79	10,42	28,98
Subtotal	146	304.393,62	38.635,82	0,00	343.029,44	100,00	4.607.282,81	4.950.312,25	100,00	27,60
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	304.393,62	38.635,82	0,00	343.029,44		4.607.282,81	4.950.312,25		27,60

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