

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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

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	8.730,71 111.194.322,56 8,73%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0090% 18/07/2016 0,20 Bruto 0,16 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	14.715,93 4.959.268,41 14,72%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3290% 18/07/2016 12,24 Bruto 9,91 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	1,2090% 18/07/2016 305,61 Bruto 247,54 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		131.353.590,97	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	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,39	2,28	2,18	2,09	2,00	1,92	1,85	1,78
		Fecha	09/09/2018	30/07/2018	22/06/2018	19/05/2018	17/04/2018	19/03/2018	20/02/2018	26/01/2018	26/01/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	4,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	16/10/2020	16/07/2020	16/04/2020	16/04/2020	16/04/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,39	2,28	2,18	2,09	2,00	1,92	1,85	1,78
		Fecha	09/09/2018	30/07/2018	22/06/2018	19/05/2018	17/04/2018	19/03/2018	20/02/2018	26/01/2018	26/01/2018
		Amort. final	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	4,00
	Sin amortización opcional *	Fecha	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/10/2020	16/10/2020	16/07/2020	16/04/2020	16/04/2020	16/04/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
	Sin amortización opcional *	Fecha	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016	16/07/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,60	5,36	5,13	4,91	4,70	4,51	4,33
		Fecha	24/02/2022	22/11/2021	26/08/2021	03/06/2021	15/03/2021	28/12/2020	20/10/2020	17/08/2020	17/08/2020
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Fecha	16/10/2022	16/07/2022	16/04/2022	16/01/2022	16/10/2021	16/07/2021	16/04/2021	16/01/2021	16/01/2021

* 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 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	84,65%	111.194.322,56	25,42%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,78%	4.959.268,41	21,64%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	11,57%	15.200.000,00	10,07%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		131.353.590,97			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	10,07%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	16.490.179,49	0,000%
	Pagres. cobrados ples de ingreso Ints. cobrados ples de ingreso	685.559,92 32.724,46	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Credito Subordinado L/P	13.225.000,00	0,750%
	Credito Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
	COG *	0,00	
	Efectivo	2.220.000,00	
	Valores	0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal		4.756	19.220
	Pendiente vencimiento	129.347.332,43	1.322.505.989,16
	Medio	27.196,66	68.808,84
	Mínimo	3,54	12.012,78
Interés nominal		168.891,80	296.579,08
	Medio ponderado	0,78%	5,25%
	Mínimo	0,39%	3,50%
	Máximo	3,39%	8,12%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	115	232
	Mínimo	05/05/2016	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	6,63	7,00	0,08	7,97
10,01 - 20%	23,44	15,27	1,08	16,14
20,01 - 30%	24,26	25,67	3,22	25,78
30,01 - 40%	28,62	34,36	6,90	35,52
40,01 - 50%	15,55	44,11	11,88	45,48
50,01 - 60%	1,51	51,87	17,95	55,22
60,01 - 70%			24,28	65,19
70,01 - 80%			34,60	75,05
Medio ponderado		27,74		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		53,86		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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

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	0,38%	0,34%	0,43%	0,36%	0,58%
Tasa anual equivalente	4,45%	3,98%	5,03%	4,29%	6,72%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,14%	7,80%
Aragón	2,53%	2,61%
Asturias	4,17%	3,06%
Canarias	3,35%	3,24%
Cantabria	3,35%	3,10%
Castilla y León	5,43%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,44%	2,22%
Cataluña	17,33%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,19%	8,16%
Extremadura	0,67%	0,68%
Galicia	7,38%	5,59%
Islas Baleares	1,47%	1,52%
La Rioja	0,11%	0,20%
Madrid	23,83%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,30%	2,25%
Navarra	0,50%	0,79%
Pais Vasco	11,80%	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	77	16.358,21	846,58	0,00	17.204,79	4,95	2.493.390,87	2.510.595,66	51,07	25,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	8.085,86	563,75	0,00	8.649,61	2,49	573.409,76	582.059,37	11,84	30,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	11.372,19	703,09	0,00	12.075,28	3,48	396.079,33	408.154,61	8,30	28,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	15.772,78	1.200,44	0,00	16.973,22	4,89	309.572,58	326.545,80	6,64	24,40
De > 6 a < 12 Meses	8	21.404,86	2.696,67	0,00	24.101,53	6,94	313.578,21	337.679,74	6,87	35,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	33.165,95	2.648,31	0,00	35.814,26	10,31	175.085,88	210.900,14	4,29	27,23
De ≥ 2 Años	18	202.365,22	30.102,15	0,00	232.467,37	66,94	308.066,89	540.534,26	10,99	28,82
Subtotal	151	308.525,07	38.760,99	0,00	347.286,06	100,00	4.569.183,52	4.916.469,58	100,00	27,20
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	151	308.525,07	38.760,99	0,00	347.286,06		4.569.183,52	4.916.469,58		27,20

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