

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

Depositarío 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	8.250,57 105.079.259,52 8,25%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 17/10/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	17/10/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	13.906,64 4.686.537,68 13,91%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2850% 17/10/2016 10,02 Bruto 8,12 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	1,1650% 17/10/2016 294,49 Bruto 238,54 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		124.965.797,20	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,71	3,56	3,42	3,28	3,16	3,04	2,93	2,83	
		Amort. final	Fecha	01/04/2020	06/02/2020	16/12/2019	29/10/2019	14/09/2019	02/08/2019	22/06/2019	15/05/2019	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	Fecha	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,71	3,56	3,42	3,28	3,16	3,04	2,93	2,83	
		Amort. final	Fecha	01/04/2020	06/02/2020	16/12/2019	29/10/2019	14/09/2019	02/08/2019	22/06/2019	15/05/2019	
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
			Amort. final	Fecha	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016	16/10/2016
	Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,33	11,97	11,63	11,30	10,99	10,68	10,39	10,10
			Amort. final	Fecha	10/11/2028	05/07/2028	03/03/2028	03/11/2027	10/07/2027	21/03/2027	03/12/2026	22/08/2026
				Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	
				Fecha	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	16/07/2035	

* 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	84,09%	105.079.259,52	26,49%	96,30%	1.273.600.000,00
Serie B	3,75%	4.686.537,68	22,74%	2,55%	33.700.000,00
Serie C	12,16%	15.200.000,00	10,58%	1,15%	15.200.000,00
Emisión de Bonos		124.965.797,20			1.322.500.000,00
Fondo de Reserva	10,58%	13.225.000,00		0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.237.105,63	-0,321%
Pagres. cobrados ples de ingreso		846.493,10	
Ints. cobrados ples de ingreso		31.001,86	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P		13.225.000,00	0,700%
Crédito 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		2.120.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
Principal		4.657	19.220
Pendiente vencimiento		122.992.444,76	1.322.505.989,16
Medio		26.410,23	68.808,84
Mínimo		2,82	12.012,78
Máximo		165.920,96	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		0,71%	5,25%
Mínimo		0,37%	3,50%
Máximo		3,39%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		113	232
Mínimo		01/08/2016	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/PV)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera
0,01 - 10%	7,70	7,14	0,08
10,01 - 20%	22,70	15,10	1,08
20,01 - 30%	25,66	25,65	3,22
30,01 - 40%	28,13	34,19	6,90
40,01 - 50%	14,45	43,91	11,88
50,01 - 60%	1,35	51,47	17,95
60,01 - 70%			24,28
70,01 - 80%			34,60
Medio ponderado	27,22		60,58
Mínimo	0,00		0,23
Máximo	53,21		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	0,53%	0,41%	0,38%	0,38%	0,58%
Tasa anual equivalente	6,23%	4,86%	4,42%	4,49%	6,69%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,21%	7,80%
Aragón	2,52%	2,61%
Asturias	4,11%	3,06%
Canarias	3,39%	3,24%
Cantabria	3,40%	3,10%
Castilla y León	5,46%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,45%	2,22%
Cataluña	17,31%	14,34%
Comunidad Valenciana	5,13%	8,16%
Extremadura	0,68%	0,68%
Galicia	7,45%	5,59%
Islas Baleares	1,45%	1,52%
La Rioja	0,10%	0,20%
Madrid	23,62%	28,29%
Melilla		0,02%
Murcia	2,28%	2,25%
Navarra	0,51%	0,79%
Pais Vasco	11,93%	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	72	15.409,50	507,37	0,00	15.916,87	5,49	2.232.592,29	2.248.509,16	51,76	22,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	9.059,88	584,97	0,00	9.644,85	3,32	652.228,39	661.873,24	15,24	31,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	7.260,08	296,16	0,00	7.556,24	2,60	176.643,99	184.200,23	4,24	20,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	8.995,92	666,29	0,00	9.662,21	3,33	215.579,67	225.241,88	5,19	22,58
De > 6 a < 12 Meses	10	23.246,33	2.640,95	0,00	25.887,28	8,92	292.140,44	318.027,72	7,32	34,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	23.304,71	2.290,64	0,00	25.595,35	8,82	180.360,68	205.956,03	4,74	36,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	15.065,70	967,22	0,00	16.032,92	5,53	52.266,72	68.299,64	1,57	19,32
De ≥ 2 Años	13	161.215,12	18.564,77	0,00	179.779,89	61,98	252.061,99	431.841,88	9,94	34,69
Subtotal	138	263.557,24	26.518,37	0,00	290.075,61	100,00	4.053.874,17	4.343.949,78	100,00	25,68
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	138	263.557,24	26.518,37	0,00	290.075,61		4.053.874,17	4.343.949,78		25,68

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