

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
G83123406
Sociedad Gestora
Europa 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

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen 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	48.419,42 616.669.733,12 48,42%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3500% 16/10/2006 410,02 Bruto 348,52 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/10/2006 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	81.612,68 27.503.473,16 81,61%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M + 0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6700% 16/10/2006 757,12 Bruto 643,55 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 A+	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	4,5500% 16/10/2006 1.150,14 Bruto 977,62 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		659.373.206,28	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,00	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	0,97	
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	7,83	5,69	5,38	5,09	4,81	4,56	4,36	4,14	
		Fecha	26/06/2014	08/05/2012	15/01/2012	30/09/2011	23/06/2011	21/03/2011	09/01/2011	18/10/2010	
		Amort. final	14,14	10,88	10,39	9,88	9,38	8,88	8,63	8,13	
	Con amortización opcional *	Años	8,01	5,93	5,62	5,33	5,06	4,81	4,59	4,38	
		Fecha	03/09/2014	04/08/2012	11/04/2012	27/12/2011	21/09/2011	23/06/2011	01/04/2011	14/01/2011	
		Amort. final	22,39	18,89	18,14	17,64	17,14	16,64	16,14	15,64	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	7,83	5,69	5,38	5,09	4,82	4,56	4,37	4,14	
		Fecha	27/06/2014	09/05/2012	16/01/2012	01/10/2011	24/06/2011	23/03/2011	10/01/2011	19/10/2010	
		Amort. final	14,14	10,88	10,39	9,88	9,38	8,88	8,63	8,13	
	Con amortización opcional *	Años	8,02	5,94	5,63	5,34	5,07	4,82	4,60	4,39	
		Fecha	05/09/2014	07/08/2012	14/04/2012	30/12/2011	24/09/2011	26/06/2011	04/04/2011	17/01/2011	
		Amort. final	22,39	18,89	18,14	17,64	17,14	16,64	16,14	15,64	
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	14,14	10,88	10,39	9,88	9,38	8,88	8,63	8,13	
		Fecha	16/10/2020	16/07/2017	16/01/2017	16/07/2016	16/01/2016	16/07/2015	16/04/2015	16/10/2014	
		Amort. final	14,14	10,88	10,39	9,88	9,38	8,88	8,63	8,13	
	Con amortización opcional *	Años	24,52	21,62	20,99	20,39	19,81	19,25	18,71	18,18	
		Fecha	04/03/2031	08/04/2028	24/08/2027	16/01/2027	19/06/2026	26/11/2025	12/05/2025	29/10/2024	
		Amort. final	29,15	29,15	29,15	29,15	29,15	29,15	29,15	29,15	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	93,52%	616.669.733,12	8,49%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,17%	27.503.473,16	4,32%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	2,31%	15.200.000,00	2,01%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		659.373.206,28		1.322.500.000,00		
Crédito Subordinado (Disponible)		2,01%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.015.853,12	3,1300%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.558.670,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	606.972,32		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		398.241,39	4,0900%
Crédito Subordinado	13.225.000,00	0,00	4,0900%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	13.038	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	644.547.957,83	1.322.505.989,16	
Medio	49.436,11	68.808,84	
Mínimo	1,43	12.012,78	
Máximo	270.776,23	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,63%	5,25%	
Mínimo	2,62%	3,50%	
Máximo	5,68%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	182	232	
Mínimo	02/09/2006	29/12/2001	
Máximo	30/09/2035	28/09/2035	
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00	100,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,14	7,09	0,08	7,97
10,01 - 20%	5,23	15,80	1,08	16,14
20,01 - 30%	10,08	25,47	3,22	25,78
30,01 - 40%	16,12	35,28	6,90	35,52
40,01 - 50%	21,59	45,12	11,88	45,48
50,01 - 60%	24,14	55,09	17,95	55,22
60,01 - 70%	20,13	64,35	24,28	65,19
70,01 - 80%	1,58	70,90	34,60	75,05
Medio ponderado	46,28		60,58	
Mínimo	0,00		0,23	
Máximo	73,09		79,95	

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/08/2006
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
G83123406

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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Crédito Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,75%	0,73%	0,82%	0,75%
Tasa anual equivalente	6,43%	8,67%	8,38%	9,45%	8,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,71%	7,80%
Aragón	2,77%	2,61%
Asturias	3,44%	3,06%
Canarias	2,96%	3,24%
Cantabria	3,12%	3,10%
Castilla y León	5,89%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,26%	2,22%
Cataluña	15,38%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,90%	8,16%
Extremadura	0,64%	0,68%
Galicia	6,48%	5,59%
Islas Baleares	1,37%	1,52%
La Rioja	0,19%	0,20%
Madrid	27,05%	28,29%
Mejilla	0,01%	0,02%
Murcia	2,28%	2,25%
Navarra	0,68%	0,79%
País Vasco	10,87%	10,34%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Hasta 1 Mes	181	37.367,34	10.755,23	0,00	48.122,57	45,51	11.087.539,13	11.135.661,70	81,34	43,51	
De 1 a 2 Meses	34	10.122,39	5.529,96	0,00	15.652,35	14,80	1.512.920,33	1.528.572,68	11,17	47,48	
De 2 a 3 Meses	13	9.392,89	6.828,15	0,00	16.221,04	15,34	831.184,04	847.405,08	6,19	52,14	
De 3 a 6 Meses	4	4.637,22	1.177,98	0,00	5.815,20	5,50	94.731,19	100.546,39	0,73	37,19	
De 6 a 12 Meses	1	846,81	1.085,73	0,00	1.932,54	1,83	27.468,88	29.401,42	0,21	71,94	
Más de 2 Años	1	13.331,00	4.658,15	0,00	17.989,15	17,01	29.848,92	47.838,07	0,35	59,71	
Total	234	75.697,65	30.035,20	0,00	105.732,85		13.583.692,49	13.689.425,34		44,41	

Información adicional