

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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
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

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 | 28.958,60 368.816.729,60 28,96% | 100.000,00 1.273.600.000,00 | Variable Euribor 3M+0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct | 1,2450% 16/10/2009 92,14 Bruto 75,55 Neto | 16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct | 16/10/2009 "Pass-Through" | Aaa AAA | Aaa AAA |
| Serie B ES0314019011 | 25/10/2001 337 | 48.810,77 16.449.229,49 48,81% | 100.000,00 33.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct | 1,5650% 16/10/2009 195,22 Bruto 160,08 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 | 2,4450% 16/10/2009 624,83 Bruto 512,36 Neto | 16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | Baa3 A- | Baa3 BBB+ |
| Total | | 400.465.959,09 | 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 | | | | | | | |
| | | | 0,17 | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 |
| | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | |
| | | | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 |
| Serie A | Sin amortización opcional * | Años | 5,13 | 4,58 | 4,09 | 3,65 | 3,33 | 3,03 | 2,75 | 2,57 |
| | | Fecha | 13/09/2014 | 26/02/2014 | 01/09/2013 | 25/03/2013 | 26/11/2012 | 09/08/2012 | 01/05/2012 | 24/02/2012 |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 8,22 | 7,47 | 6,72 | 5,96 | 5,47 | 4,96 | 4,47 | 4,21 |
| | | Fecha | 16/10/2017 | 16/01/2017 | 16/04/2016 | 16/07/2015 | 16/01/2015 | 16/07/2014 | 16/01/2014 | 16/10/2013 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Años | 6,06 | 5,44 | 4,92 | 4,47 | 4,09 | 3,75 | 3,46 | 3,20 |
| | | Fecha | 21/08/2015 | 08/01/2015 | 01/07/2014 | 18/01/2014 | 30/08/2013 | 29/04/2013 | 12/01/2013 | 11/10/2012 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 17,47 | 15,97 | 14,97 | 14,22 | 13,22 | 12,47 | 11,47 | 10,72 |
| | | Fecha | 16/01/2027 | 16/07/2025 | 16/07/2024 | 16/10/2023 | 16/10/2022 | 16/01/2022 | 16/01/2021 | 16/04/2020 |
| Serie C | Sin amortización opcional * | Años | 5,13 | 4,58 | 4,10 | 3,66 | 3,34 | 3,04 | 2,76 | 2,58 |
| | | Fecha | 15/09/2014 | 28/02/2014 | 03/09/2013 | 27/03/2013 | 29/11/2012 | 13/08/2012 | 05/05/2012 | 28/02/2012 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 17,47 | 15,97 | 14,97 | 14,22 | 13,22 | 12,47 | 11,47 | 10,72 |
| | | Fecha | 16/10/2017 | 16/01/2017 | 16/04/2016 | 16/07/2015 | 16/01/2015 | 16/07/2014 | 16/01/2014 | 16/10/2013 |
| Serie A | Sin amortización opcional * | Años | 6,07 | 5,45 | 4,93 | 4,48 | 4,10 | 3,76 | 3,47 | 3,22 |
| | | Fecha | 24/08/2015 | 11/01/2015 | 04/07/2014 | 22/01/2014 | 03/09/2013 | 04/05/2013 | 17/01/2013 | 16/10/2012 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Años | 17,47 | 15,97 | 14,97 | 14,22 | 13,22 | 12,47 | 11,47 | 10,72 |
| | | Fecha | 16/01/2027 | 16/07/2025 | 16/07/2024 | 16/10/2023 | 16/10/2022 | 16/01/2022 | 16/01/2021 | 16/04/2020 |
| Serie C | Sin amortización opcional * | Años | 8,22 | 7,47 | 6,72 | 5,96 | 5,47 | 4,96 | 4,47 | 4,21 |
| | | Fecha | 16/10/2017 | 16/01/2017 | 16/04/2016 | 16/07/2015 | 16/01/2015 | 16/07/2014 | 16/01/2014 | 16/10/2013 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 8,22 | 7,47 | 6,72 | 5,96 | 5,47 | 4,96 | 4,47 | 4,21 |
| | | Fecha | 16/10/2017 | 16/01/2017 | 16/04/2016 | 16/07/2015 | 16/01/2015 | 16/07/2014 | 16/01/2014 | 16/10/2013 |
| Serie C | Sin amortización opcional * | Años | 20,05 | 18,94 | 17,85 | 16,84 | 15,90 | 15,00 | 14,15 | 13,33 |
| | | Fecha | 11/08/2029 | 05/07/2028 | 02/06/2027 | 29/05/2026 | 19/06/2025 | 28/07/2024 | 19/09/2023 | 23/11/2022 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 26,23 | 26,23 | 26,23 | 26,23 | 26,23 | 26,23 | 26,23 | 26,23 |
| | | Fecha | 16/10/2035 | 16/10/2035 | 16/10/2035 | 16/10/2035 | 16/10/2035 | 16/10/2035 | 16/10/2035 | 16/10/2035 |

* 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 | % MC | | A la emisión | |
| Serie A | 92,10% | 368.816.729,60 | 11,21% | 96,30% | 1.273.600.000,00 4,70% |
| Serie B | 4,11% | 16.449.229,49 | 7,10% | 2,55% | 33.700.000,00 2,15% |
| Serie C | 3,80% | 15.200.000,00 | 3,30% | 1,15% | 15.200.000,00 1,00% |
| Emisión de Bonos | | 400.465.959,09 | | | 1.322.500.000,00 |
| Crédito Subordinado (Disponible) | 3,30% | 13.225.000,00 | | 1,00% | 13.225.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|-------------------|--------------|----------------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 3.152.511,03 | 0,780% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 1.982.549,60 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 442.296,11 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 90.414,86 | 1,770% |
| Crédito Subordinado | 13.225.000,00 | 0,00 | 1,770% |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 9.657 | 19.220 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 396.254.981,25 | 1.322.505.989,16 | |
| Medio | 41.032,93 | 68.808,84 | |
| Mínimo | 1,08 | 12.012,78 | |
| Máximo | 256.207,60 | 296.579,08 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 3,70% | 5,25% | |
| Mínimo | 2,01% | 3,50% | |
| Máximo | 7,83% | 8,12% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 158 | 232 | |
| Mínimo | 04/08/2009 | 29/12/2001 | |
| Máximo | 30/09/2035 | 28/09/2035 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| 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% | 2,43 | 6,83 | 0,08 | 7,97 |
| 10,01 - 20% | 8,17 | 15,55 | 1,08 | 16,14 |
| 20,01 - 30% | 15,66 | 25,50 | 3,22 | 25,78 |
| 30,01 - 40% | 19,54 | 35,13 | 6,90 | 35,52 |
| 40,01 - 50% | 23,44 | 45,16 | 11,88 | 45,48 |
| 50,01 - 60% | 22,69 | 54,83 | 17,95 | 55,22 |
| 60,01 - 70% | 3,44 | 63,17 | 24,28 | 65,19 |
| 70,01 - 80% | 8,07 | 64,87 | 34,60 | 75,05 |
| Medio ponderado | | 40,42 | | 60,58 |
| Mínimo | | 0,00 | | 0,23 |
| Máximo | | 69,16 | | 79,95 |

BANKINTER 3 Fondo de Titulacion Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2001

NIF
V83123406

Sociedad Gestora
Europea de Titulacion 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

Audidores Fondo
Ernst&Young

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,56% | 0,57% | 0,53% | 0,62% | 0,76% |
| Tasa anual equivalente | 6,55% | 6,60% | 6,12% | 7,23% | 8,71% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 8,09% | 7,80% |
| Aragón | 2,77% | 2,61% |
| Asturias | 3,47% | 3,06% |
| Canarias | 3,13% | 3,24% |
| Cantabria | 3,23% | 3,10% |
| Castilla y León | 5,71% | 5,80% |
| Castilla-La Mancha | 2,32% | 2,22% |
| Cataluña | 16,06% | 14,34% |
| Comunidad Valenciana | 6,38% | 8,16% |
| Extremadura | 0,65% | 0,68% |
| Galicia | 6,81% | 5,59% |
| Islas Baleares | 1,39% | 1,52% |
| La Rioja | 0,18% | 0,20% |
| Madrid | 25,91% | 28,29% |
| Melilla | 0,00% | 0,02% |
| Murcia | 2,34% | 2,25% |
| Navarra | 0,61% | 0,79% |
| País Vasco | 10,95% | 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 | % | | % | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 119 | 27.712,58 | 11.153,08 | 0,00 | 38.865,66 | 35,61 | 6.072.797,16 | 6.111.662,82 | 68,91 | 36,97 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 38 | 15.196,64 | 8.667,69 | 0,00 | 23.864,33 | 21,86 | 1.662.072,48 | 1.685.936,61 | 19,01 | 43,88 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 11 | 7.372,06 | 3.980,99 | 0,00 | 11.353,05 | 10,40 | 586.665,53 | 598.018,58 | 6,74 | 47,69 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 6 | 6.686,79 | 1.987,84 | 0,00 | 8.674,63 | 7,95 | 128.668,25 | 137.342,88 | 1,55 | 25,46 |
| De > 6 a < 12 Meses | 6 | 10.414,98 | 15.981,17 | 0,00 | 26.396,15 | 24,18 | 310.119,88 | 336.516,03 | 3,79 | 51,39 |
| Subtotal | 180 | 67.383,05 | 41.770,77 | 0,00 | 109.153,82 | 100,00 | 8.760.323,30 | 8.869.477,12 | 100,00 | 38,87 |
| <i>Dudosos (subjetivos)</i> | | | | | | | | | | |
| | 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 | 180 | 67.383,05 | 41.770,77 | 0,00 | 109.153,82 | | 8.760.323,30 | 8.869.477,12 | | 38,87 |

Información adicional