

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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 Titulación 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	Con amortización opcional *	Años	7,73	5,61	5,30	5,01	4,74	4,48	4,24	4,06	
		Fecha	22/04/2014	07/03/2012	15/11/2011	01/08/2011	24/04/2011	22/01/2011	27/10/2010	21/08/2010	
		Amort. final	13,97	10,72	10,22	9,72	9,22	8,72	8,22	7,96	
	Sin amortización opcional *	Vida media	16/07/2020	16/04/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/10/2014	16/07/2014	
		Años	8,13	6,01	5,69	5,40	5,13	4,86	4,65	4,43	
		Fecha	12/09/2014	02/08/2012	08/04/2012	22/12/2011	15/09/2011	15/06/2011	23/03/2011	04/01/2011	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	12,48	18,72	18,22	17,72	17,22	16,72	16,22	15,47	
		Fecha	16/01/2029	16/04/2025	16/10/2024	16/04/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/01/2022	
		Amort. final	22,48	18,72	18,22	17,72	17,22	16,72	16,22	15,47	
	Sin amortización opcional *	Vida media	16/01/2029	16/04/2025	16/10/2024	16/04/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/01/2022	
		Años	8,13	6,02	5,70	5,41	5,14	4,89	4,66	4,45	
		Fecha	15/09/2014	05/08/2012	11/04/2012	26/12/2011	18/09/2011	19/06/2011	27/03/2011	08/01/2011	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	22,48	18,72	18,22	17,72	17,22	16,72	16,22	15,47	
		Fecha	16/01/2029	16/04/2025	16/10/2024	16/04/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/01/2022	
		Amort. final	22,48	18,72	18,22	17,72	17,22	16,72	16,22	15,47	
	Sin amortización opcional *	Vida media	16/01/2029	16/04/2025	16/10/2024	16/04/2024	16/10/2023	16/04/2023	16/10/2022	16/01/2022	
		Años	13,97	10,72	10,22	9,72	9,22	8,72	8,22	7,96	
		Fecha	16/07/2020	16/04/2017	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/10/2014	16/07/2014	

* 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%	4,70%
Serie B	4,17%	27.503.473,16	4,32%	2,55%	2,15%
Serie C	2,31%	15.200.000,00	2,01%	1,15%	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	4.890.590,56	3,130%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.741.022,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	706.444,82		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		398.241,39	4,090%
Crédito Subordinado	13.225.000,00	0,00	4,090%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	13.115	19.220	
Principal			
Pendiente vencimiento	651.902.803,48	1.322.505.989,16	
Medio	49.706,66	68.808,84	
Mínimo	1,48	12.012,78	
Máximo	271.251,71	296.579,08	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,55%	5,25%	
Mínimo	2,57%	3,50%	
Máximo	5,68%	8,12%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	183	232	
Mínimo	07/08/2006	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
0,01 - 10%	1,11	7,09	0,08
10,01 - 20%	5,10	15,79	1,08
20,01 - 30%	10,03	25,44	3,22
30,01 - 40%	15,96	35,29	6,90
40,01 - 50%	21,41	45,13	11,88
50,01 - 60%	24,08	55,07	17,95
60,01 - 70%	20,55	64,35	24,28
70,01 - 80%	1,76	70,94	34,60
Medio ponderado	46,47		60,58
Mínimo	0,00		0,23
Máximo	73,22		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2006
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	0,84%	0,81%	0,75%	0,82%	0,76%
Tasa anual equivalente	9,68%	9,32%	8,62%	9,43%	8,72%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,73%	7,80%
Aragón	2,76%	2,61%
Asturias	3,43%	3,06%
Canarias	2,96%	3,24%
Cantabria	3,11%	3,10%
Castilla y León	5,88%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,26%	2,22%
Cataluña	15,32%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,94%	8,16%
Extremadura	0,64%	0,68%
Galicia	6,48%	5,59%
Islas Baleares	1,38%	1,52%
La Rioja	0,20%	0,20%
Madrid	27,07%	28,29%
Mejilla	0,01%	0,02%
Murcia	2,28%	2,25%
Navarra	0,69%	0,79%
País Vasco	10,85%	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		%	%		
Hasta 1 Mes	204	35.216,48	9.837,30	0,00	45.053,78	43,29	11.213.761,16	11.258.814,94	81,81	41,65
De 1 a 2 Meses	33	13.994,61	7.732,29	0,00	21.726,90	20,87	1.596.965,25	1.618.692,15	11,76	48,10
De 2 a 3 Meses	9	5.760,18	4.345,68	0,00	10.105,86	9,71	660.465,31	670.571,17	4,87	59,67
De 3 a 6 Meses	5	6.616,97	1.341,91	0,00	7.958,88	7,65	129.911,54	137.870,42	1,00	38,20
De 6 a 12 Meses	1	771,07	974,17	0,00	1.745,24	1,68	27.544,62	29.289,86	0,21	71,67
Más de 2 Años	1	12.957,94	4.532,98	0,00	17.490,92	16,81	30.221,98	47.712,90	0,35	59,56
Total	253	75.317,25	28.764,33	0,00	104.081,58		13.658.869,86	13.762.951,44		43,01

Información adicional