

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion 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

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	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 A	% TACP Mensual		0,00	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	0,97
	% TACP Anual equivalente		0,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años 26/06/2014 14,14 Fecha 16/10/2020	Años 08/05/2012 10,88 Fecha 16/07/2017	Años 15/01/2012 10,39 Fecha 16/01/2017	Años 30/09/2011 10,39 Fecha 16/07/2016	Años 23/06/2011 9,38 Fecha 16/01/2016	Años 21/03/2011 8,88 Fecha 16/07/2015	Años 09/01/2011 8,63 Fecha 16/04/2015	Años 18/10/2010 8,13 Fecha 16/10/2014
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 03/09/2014 22,39 Fecha 16/01/2029	Años 04/09/2012 18,89 Fecha 16/07/2025	Años 11/04/2012 18,14 Fecha 16/10/2024	Años 27/12/2011 17,64 Fecha 16/04/2024	Años 21/09/2011 17,14 Fecha 16/10/2023	Años 23/06/2011 16,64 Fecha 16/07/2023	Años 01/04/2011 16,14 Fecha 16/10/2022	Años 14/01/2011 15,64 Fecha 16/04/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 27/06/2014 14,14 Fecha 16/10/2020	Años 09/05/2012 10,88 Fecha 16/07/2017	Años 16/01/2012 10,39 Fecha 16/01/2017	Años 01/10/2011 9,88 Fecha 16/07/2016	Años 24/06/2011 9,38 Fecha 16/01/2016	Años 23/03/2011 8,88 Fecha 16/07/2015	Años 10/01/2011 8,63 Fecha 16/04/2015	Años 19/10/2010 8,13 Fecha 16/10/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 05/09/2014 22,39 Fecha 16/01/2029	Años 07/08/2012 18,89 Fecha 16/07/2025	Años 14/04/2012 18,14 Fecha 16/10/2024	Años 30/12/2011 17,64 Fecha 16/04/2024	Años 24/09/2011 17,14 Fecha 16/10/2023	Años 26/06/2011 16,64 Fecha 16/04/2023	Años 04/04/2011 16,14 Fecha 16/10/2022	Años 17/01/2011 15,64 Fecha 16/04/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 16/10/2020 14,14 Fecha 16/10/2020	Años 16/07/2017 10,88 Fecha 16/07/2017	Años 16/01/2017 10,39 Fecha 16/01/2017	Años 16/07/2016 9,88 Fecha 16/07/2016	Años 16/01/2016 9,38 Fecha 16/01/2016	Años 16/07/2015 8,88 Fecha 16/07/2015	Años 16/04/2015 8,63 Fecha 16/04/2015	Años 16/10/2014 8,13 Fecha 16/10/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 04/03/2031 29,15 Fecha 16/10/2035	Años 08/04/2028 29,15 Fecha 16/10/2035	Años 24/08/2027 29,15 Fecha 16/10/2035	Años 16/01/2027 29,15 Fecha 16/10/2035	Años 19/06/2026 29,15 Fecha 16/10/2035	Años 26/11/2025 29,15 Fecha 16/10/2035	Años 12/05/2025 29,15 Fecha 16/10/2035	Años 29/10/2024 29,15 Fecha 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% 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			
Medio 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
0,01 - 10%		1,14	7,09
10,01 - 20%		5,23	15,80
20,01 - 30%		10,08	25,47
30,01 - 40%		16,12	35,28
40,01 - 50%		21,59	45,12
50,01 - 60%		24,14	55,09
60,01 - 70%		20,13	64,35
70,01 - 80%		1,58	70,90
Medio ponderado		46,28	60,58
Mínimo		0,00	0,23
Máximo		73,09	79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion 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%
Melilla	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				Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total %			%	
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