

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

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	46.677,27 594.481.710,72 46,68%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7470% 16/01/2007 446,97 Bruto 379,92 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	16/01/2007 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	78.676,22 26.513.886,14 78,68%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M + 0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0670% 16/01/2007 817,72 Bruto 695,06 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Porrata 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	4,9470% 16/01/2007 1.264,23 Bruto 1.074,60 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A-	Baa3 BBB+
Total		636.195.596,86	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	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,84
		% TACP Anual equivalente		6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	20,00
		Vida media	Años	5,04	4,49	4,06	3,67	3,31	3,04	2,84
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	30/01/2012	13/07/2011	04/02/2011	15/09/2010	09/05/2010	29/01/2010	17/11/2009
		Amort. final	Años	9,50	8,50	7,75	7,01	6,25	5,75	5,00
		Amort. final	Años	16/07/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/01/2014	16/04/2013	16/10/2012	16/01/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,65	5,09	4,61	4,20	3,85	3,54	3,27
		Amort. final	Años	08/09/2012	16/02/2012	25/08/2011	28/03/2011	19/11/2010	30/07/2010	23/04/2010
		Amort. final	Años	17,76	16,76	15,76	14,76	13,51	12,76	12,01
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2024	16/10/2023	16/10/2022	16/10/2021	16/07/2020	16/10/2019	16/01/2019
		Amort. final	Años	5,05	4,50	4,07	3,68	3,33	3,06	2,86
		Amort. final	Años	02/02/2012	17/07/2011	08/02/2011	20/09/2010	14/05/2010	04/02/2010	23/11/2009
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/01/2014	16/04/2013	16/10/2012	16/07/2012
		Amort. final	Años	9,50	8,50	7,75	7,01	6,25	5,75	5,00
		Amort. final	Años	16/10/2024	16/10/2023	16/10/2022	16/10/2021	16/07/2020	16/10/2019	16/01/2019
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/07/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/01/2014	16/04/2013	16/10/2012	16/07/2012
		Amort. final	Años	9,50	8,50	7,75	7,01	6,25	5,75	5,00
		Amort. final	Años	16/07/2016	16/07/2015	16/10/2014	16/01/2014	16/04/2013	16/10/2012	16/07/2012
Crédito Subordinado	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,67	19,49	18,40	17,34	16,32	15,34	14,42
		Amort. final	Años	12/09/2027	09/07/2026	04/06/2025	16/05/2024	09/05/2023	15/05/2022	15/06/2021
		Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Crédito Subordinado	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		Amort. final	Años	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035	16/10/2035
		Amort. final	Años	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		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	93,44%	594.481.710,72	8,64%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,17%	26.513.886,14	4,47%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	2,39%	15.200.000,00	2,08%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		636.195.596,86			1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)		2,08%	13.225.000,00	1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		28.415.642,51	3,800%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.904.267,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso		822.941,92		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			349.908,24	4,750%
Crédito Subordinado		13.225.000,00	0,00	4,750%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		12.608	19.220
Principal	Pendiente vencimiento	604.711.411,14	1.322.505.989,16
	Medio	47.962,52	68.808,84
	Mínimo	1,19	12.012,78
	Máximo	268.861,67	296.579,08
Interés nominal	Medio ponderado	3,99%	5,25%
	Mínimo	3,18%	3,50%
	Máximo	6,86%	8,12%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	179	232
	Mínimo	02/01/2007	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%	1,37	7,05	0,08	7,97
10,01 - 20%	5,62	15,73	1,08	16,14
20,01 - 30%	10,58	25,40	3,22	25,78
30,01 - 40%	17,22	35,34	6,90	35,52
40,01 - 50%	21,73	45,11	11,88	45,48
50,01 - 60%	24,41	55,20	17,95	55,22
60,01 - 70%	18,21	64,41	24,28	65,19
70,01 - 80%	0,86	70,94	34,60	75,05
Medio ponderado		45,37		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		72,68		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/12/2006
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,87%	1,15%	0,90%	0,83%	0,77%
Tasa anual equivalente	20,23%	12,92%	10,25%	9,51%	8,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,78%	7,80%
Aragón	2,76%	2,61%
Asturias	3,44%	3,06%
Canarias	2,98%	3,24%
Cantabria	3,09%	3,10%
Castilla y León	5,88%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,26%	2,22%
Cataluña	15,47%	14,34%
Comunidad Valenciana	6,87%	8,16%
Extremadura	0,65%	0,68%
Galicia	6,58%	5,59%
Islas Baleares	1,36%	1,52%
La Rioja	0,18%	0,20%
Madrid	26,89%	28,29%
Melilla	0,01%	0,02%
Murcia	2,29%	2,25%
Navarra	0,65%	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	170	33.025,45	10.494,89	0,00	43.520,34	40,88	8.858.192,48	8.901.712,82	73,57	41,60	
De 1 a 2 Meses	34	17.655,74	10.772,98	0,00	28.428,72	26,70	2.235.630,18	2.264.058,90	18,71	45,42	
De 2 a 3 Meses	15	12.153,73	5.142,47	0,00	17.296,20	16,25	708.728,81	726.025,01	6,00	42,11	
De 3 a 6 Meses	4	4.845,16	1.612,27	0,00	6.457,43	6,07	125.131,57	131.589,00	1,09	32,77	
De 6 a 12 Meses	2	7.135,06	944,94	0,00	8.080,00	7,59	37.937,43	46.017,43	0,38	32,94	
De 12 a 18 Meses	1	1.152,87	1.528,87	0,00	2.681,74	2,52	27.162,82	29.844,56	0,25	73,03	
Total	226	75.968,01	30.496,42	0,00	106.464,43		11.992.783,29	12.099.247,72		42,17	