

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/06/2005
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 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	59.875,93 762.579.844,48 59,88%	100.000,00 1.273.600.000,00	Variable Euribor 3M + 0,260% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	2,3970% 18/07/2005 362,79 Bruto 308,37 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2005 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0314019011	25/10/2001 337	100.000,00 33.700.000,00 100,00%	100.000,00 33.700.000,00	Variable Euribor 3M + 0,580% 16.Ene/Abr/Jul/Oct	2,7170% 18/07/2005 686,80 Bruto 583,78 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	3,5970% 18/07/2005 909,24 Bruto 772,85 Neto	16/10/2038 Trimestral 16.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 BBB+	Baa3 BBB+
Total		811.479.844,48	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	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20	1,30
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49	14,53
	Con amortización opcional *	Años	8,66	5,30	5,02	4,75	4,51	4,28	4,10	3,90	
		Fecha	23/02/2014	18/10/2010	05/07/2010	30/03/2010	31/12/2009	09/10/2009	04/08/2009	24/05/2009	
	Amort. final	Años	16,81	11,30	10,80	10,30	9,80	9,30	9,05	8,55	
		Fecha	16/04/2022	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/10/2014	16/07/2014	16/01/2014	
	Sin amortización opcional *	Años	8,30	5,15	4,87	4,62	4,39	4,16	3,99	3,81	
		Fecha	14/10/2013	24/08/2010	13/05/2010	09/02/2010	17/11/2009	01/09/2009	23/06/2009	20/04/2009	
	Amort. final	Años	23,56	18,31	17,56	17,05	16,31	15,56	15,05	14,56	
		Fecha	16/01/2029	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/10/2021	16/01/2021	16/07/2020	16/01/2020	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,74	5,36	5,07	4,80	4,56	4,33	4,15	3,95
			Fecha	24/03/2014	06/11/2010	23/07/2010	17/04/2010	17/01/2010	26/10/2009	21/08/2009	09/06/2009
Serie C		Amort. final	Años	16,81	11,30	10,80	10,30	9,80	9,30	9,05	8,55
			Fecha	16/04/2022	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/10/2014	16/07/2014	16/01/2014
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,38	5,21	4,93	4,67	4,43	4,17	3,89	3,60
			Fecha	14/11/2013	13/09/2010	01/06/2010	27/02/2010	03/12/2009	31/08/2009	20/05/2009	03/02/2009
	Amort. final	Amort. final	Años	23,56	18,31	17,56	17,05	16,56	16,56	16,56	16,56
			Fecha	16/01/2029	16/10/2023	16/01/2023	16/07/2022	16/01/2022	16/01/2022	16/01/2022	16/01/2022
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,81	11,30	10,80	10,30	9,80	9,30	9,05	8,55
			Fecha	16/04/2022	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/10/2014	16/07/2014	16/01/2014
	Amort. final	Amort. final	Años	16,81	11,30	10,80	10,30	9,80	9,30	9,05	8,55
			Fecha	16/04/2022	16/10/2016	16/04/2016	16/10/2015	16/04/2015	16/10/2014	16/07/2014	16/01/2014
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25,73	20,83	20,18	19,56	18,96	18,47	18,08	17,77
			Fecha	18/03/2031	22/04/2026	30/08/2025	16/01/2025	11/06/2024	14/12/2023	24/07/2023	02/04/2023
	Amort. final	Amort. final	Años	30,32	30,32	30,32	30,32	30,32	30,32	30,32	30,32
			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		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	93,97%	762.579.844,48	7,65%	96,30%	1.273.600.000,00	4,70%
Serie B	4,15%	33.700.000,00	3,50%	2,55%	33.700.000,00	2,15%
Serie C	1,87%	15.200.000,00	1,63%	1,15%	15.200.000,00	1,00%
Emisión de Bonos		811.479.844,48			1.322.500.000,00	
Crédito Subordinado (Disponible)	1,63%	13.225.000,00		1,00%	13.225.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.704.468,31	2,170%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.971.461,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	693.423,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		720.863,80	3,140%
Crédito Subordinado	13.225.000,00	0,00	3,140%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		14.590	19.220
Principal			
Pendiente vencimiento		781.621.003,19	1.322.505.989,16
Medio		53.572,38	68.808,84
Mínimo		3,59	12.012,78
Máximo		277.597,17	296.579,08
Interés nominal			
Medio ponderado		2,99%	5,25%
Mínimo		2,58%	3,50%
Máximo		5,33%	8,12%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		193	232
Mínimo		02/07/2005	29/12/2001
Máximo		27/09/2035	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%	0,77	7,18	0,08	7,97
10,01 - 20%	3,86	15,86	1,08	16,14
20,01 - 30%	8,17	25,49	3,22	25,78
30,01 - 40%	13,88	35,36	6,90	35,52
40,01 - 50%	19,93	45,20	11,88	45,48
50,01 - 60%	23,80	55,12	17,95	55,22
60,01 - 70%	24,55	64,86	24,28	65,19
70,01 - 80%	5,04	71,62	34,60	75,05
Medio ponderado		49,32		60,58
Mínimo		0,00		0,23
Máximo		74,84		79,95

BANKINTER 3 Fondo de Titulizacion Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 30/06/2005
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	0,88%	0,78%	0,74%	0,79%	0,74%
Tasa anual equivalente	10,11%	9,02%	8,48%	9,03%	8,52%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,77%	7,80%
Aragón	2,71%	2,61%
Asturias	3,33%	3,06%
Canarias	2,96%	3,24%
Cantabria	3,11%	3,10%
Castilla y León	5,83%	5,80%
Castilla-La Mancha	2,22%	2,22%
Cataluña	15,07%	14,34%
Comunidad Valenciana	7,12%	8,16%
Extremadura	0,64%	0,68%
Galicia	6,30%	5,59%
Islas Baleares	1,42%	1,52%
La Rioja	0,20%	0,20%
Madrid	27,68%	28,29%
Melilla	0,01%	0,02%
Murcia	2,20%	2,25%
Navarra	0,73%	0,79%
País Vasco	10,70%	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	205	38.974,16	13.757,73	0,00	52.731,89 39,65	12.225.313,30	12.278.045,19	78,71	49,15
De 1 a 2 Meses	32	12.694,36	6.017,66	0,00	18.712,02 14,07	1.806.108,23	1.824.820,25	11,70	56,34
De 2 a 3 Meses	15	8.573,22	4.120,79	0,00	12.694,01 9,54	698.030,03	710.724,04	4,56	55,89
De 3 a 6 Meses	5	4.922,25	3.101,34	0,00	8.023,59 6,03	240.515,92	248.539,51	1,59	63,15
De 6 a 12 Meses	5	12.660,74	9.964,49	0,00	22.625,23 17,01	427.132,04	449.757,27	2,88	52,00
De 18 a 24 Meses	2	13.179,38	5.041,73	0,00	18.221,11 13,70	68.522,23	86.743,34	0,56	56,98
Total	264	91.004,11	42.003,74	0,00	133.007,85	15.465.621,75	15.598.629,60		50,48