

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	35.322,18 457.528.197,54 35,32%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,7690% 28/11/2011 163,16 Bruto 132,16 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	28/11/2011 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	73.689,65 20.412.033,05 73,69%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	2,1390% 28/11/2011 411,57 Bruto 333,37 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2 AA-sf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	73.756,22 19.914.179,40 73,76%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	2,8890% 28/11/2011 556,38 Bruto 450,67 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		497.854.409,99	1.350.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,52	5,08	4,66	4,25	3,93	3,57	3,28	3,08
		Amort. final	Fecha	06/03/2017	28/09/2016	26/04/2016	01/12/2015	05/08/2015	25/03/2015	11/12/2014	29/09/2014
			Fecha	26/05/2021	26/08/2020	26/11/2019	26/02/2019	26/08/2018	26/11/2017	26/05/2017	26/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,86	5,48	5,10	4,75	4,42	4,12	3,84
		Amort. final	Fecha	01/12/2017	10/07/2017	18/02/2017	05/10/2016	30/05/2016	01/02/2016	13/10/2015	03/07/2015
			Fecha	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,52	5,08	4,66	4,25	3,93	3,57	3,28	3,08
		Amort. final	Fecha	06/03/2017	28/09/2016	26/04/2016	01/12/2015	05/08/2015	25/03/2015	11/12/2014	29/09/2014
			Fecha	26/05/2021	26/08/2020	26/11/2019	26/02/2019	26/08/2018	26/11/2017	26/05/2017	26/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,86	5,48	5,10	4,75	4,42	4,12	3,84
		Amort. final	Fecha	01/12/2017	10/07/2017	18/02/2017	05/10/2016	30/05/2016	01/02/2016	13/10/2015	03/07/2015
			Fecha	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,52	5,08	4,66	4,25	3,93	3,57	3,28	3,08
		Amort. final	Fecha	06/03/2017	28/09/2016	26/04/2016	01/12/2015	05/08/2015	25/03/2015	11/12/2014	29/09/2014
			Fecha	26/05/2021	26/08/2020	26/11/2019	26/02/2019	26/08/2018	26/11/2017	26/05/2017	26/02/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,86	5,48	5,10	4,75	4,42	4,12	3,84
		Amort. final	Fecha	01/12/2017	10/07/2017	18/02/2017	05/10/2016	30/05/2016	01/02/2016	13/10/2015	03/07/2015
			Fecha	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027	26/11/2027

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	91,90%	457.528.197,54	10,81%	95,95%	1.295.300.000,00	5,20%
Serie B	4,10%	20.412.033,05	6,71%	2,05%	27.700.000,00	3,15%
Serie C	4,00%	19.914.179,40	2,71%	2,00%	27.000.000,00	1,15%
Emisión de Bonos		497.854.409,99			1.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,71%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.501.325,41	1,630%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.193.184,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		289.076,83	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	2,610%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.771	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		496.202.933,88	1.350.011.122,77
Medio		56.573,13	90.163,03
Mínimo		2,99	23.621,12
Máximo		240.018,47	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		2,41%	3,25%
Mínimo		1,74%	2,41%
Máximo		3,90%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		188	277
Mínimo		03/09/2011	28/02/2005
Máximo		22/12/2035	22/12/2035
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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		1,44	6,74
10,01 - 20%		4,89	15,75
20,01 - 30%		9,96	25,36
30,01 - 40%		14,68	35,21
40,01 - 50%		18,13	45,25
50,01 - 60%		23,01	55,30
60,01 - 70%		21,90	64,32
70,01 - 80%		5,75	73,98
80,01 - 90%		0,23	80,73
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		48,02	67,83
Mínimo		0,00	0,08
Máximo		81,33	98,81

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,28%	0,29%	0,41%	0,64%
Tasa anual equivalente	3,75%	3,31%	3,39%	4,83%	7,41%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,85%	9,70%		
Aragón	1,62%	1,73%		
Asturias	2,22%	2,04%		
Canarias	3,91%	3,86%		
Cantabria	2,61%	2,61%		
Castilla y León	4,86%	4,86%		
Castilla-La Mancha	2,52%	2,38%		
Cataluña	22,51%	21,63%		
Comunidad Valenciana	7,42%	7,40%		
Extremadura	0,46%	0,52%		
Galicia	3,55%	3,28%		
Islas Baleares	1,67%	1,72%		
La Rioja	0,32%	0,34%		
Madrid	27,05%	28,89%		
Melilla	0,01%	0,00%		
Murcia	1,65%	1,67%		
Navarra	0,55%	0,50%		
País Vasco	7,24%	6,87%		

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	149	34.362,90	8.315,74	0,00	42.678,64	15,51	9.416.432,11	9.459.110,75	59,46	42,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	21.136,17	6.103,14	0,00	27.239,31	9,90	1.856.326,19	1.883.565,50	11,84	42,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	26.899,82	8.985,74	0,00	35.885,56	13,04	1.872.353,93	1.908.239,49	11,99	47,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	30.968,17	11.871,80	0,00	42.839,97	15,57	1.417.048,93	1.459.888,90	9,18	50,65
De > 6 a < 12 Meses	4	11.058,81	4.281,06	0,00	15.339,87	5,57	289.867,60	305.207,47	1,92	59,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	37.787,85	12.633,07	0,00	50.420,92	18,32	420.370,38	470.791,30	2,96	44,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	28.122,32	12.392,91	0,00	40.515,23	14,72	286.523,59	327.038,82	2,06	64,13
De ≥ 2 Años	2	11.957,96	8.346,18	0,00	20.304,14	7,38	75.261,15	95.565,29	0,60	72,55
Subtotal	250	202.294,00	72.929,64	0,00	275.223,64	100,00	15.634.183,88	15.909.407,52	100,00	44,68
Dudosos (subjetivos)										
	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	250	202.294,00	72.929,64	0,00	275.223,64		15.634.183,88	15.909.407,52		44,68