

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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
Société Générale
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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,48	5,04	4,61	4,21	3,89	3,59	3,04
		Fecha	22/03/2017	13/10/2016	10/05/2016	14/12/2015	18/08/2015	01/05/2015	18/01/2015	14/10/2014
		Amort. final	Años	9,66	8,91	8,16	7,41	6,91	6,41	5,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,05/2021	26,08/2020	26,11/2019	26,02/2019	26,08/2018	26,02/2018	26,02/2017
		Fecha	26/05/2021	26/08/2020	26/11/2019	26/02/2019	26/08/2018	26/02/2018	26/08/2017	26/02/2017
		Amort. final	Años	29/12/2017	04/08/2017	14/03/2017	28/10/2016	20/06/2016	21/02/2016	02/11/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,48	5,04	4,61	4,21	3,89	3,59	3,04
		Fecha	22/03/2017	13/10/2016	10/05/2016	14/12/2015	18/08/2015	01/05/2015	18/01/2015	14/10/2014
		Amort. final	Años	9,66	8,91	8,16	7,41	6,91	6,41	5,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,05/2021	26,08/2020	26,11/2019	26,02/2019	26,08/2018	26,02/2018	26,02/2017
		Fecha	26/05/2021	26/08/2020	26/11/2019	26/02/2019	26/08/2018	26/02/2018	26/08/2017	26/02/2017
		Amort. final	Años	29/12/2017	04/08/2017	14/03/2017	28/10/2016	20/06/2016	21/02/2016	02/11/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,48	5,04	4,61	4,21	3,89	3,59	3,04
		Fecha	22/03/2017	13/10/2016	10/05/2016	14/12/2015	18/08/2015	01/05/2015	18/01/2015	14/10/2014
		Amort. final	Años	9,66	8,91	8,16	7,41	6,91	6,41	5,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,05/2021	26,08/2020	26,11/2019	26,02/2019	26,08/2018	26,02/2018	26,02/2017
		Fecha	26/05/2021	26/08/2020	26/11/2019	26/02/2019	26/08/2018	26/02/2018	26/08/2017	26/02/2017
		Amort. final	Años	29/12/2017	04/08/2017	14/03/2017	28/10/2016	20/06/2016	21/02/2016	02/11/2015

* 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		19.298.833,17	1,560%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.197.451,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		326.739,28	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	2,540%
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		8.749	14.973
Principal	Pendiente vencimiento	492.161.879,76	1.350.011.122,77
	Medio	56.253,50	90.163,03
	Mínimo	74,89	23.621,12
	Máximo	239.248,13	295.941,28
Interés nominal	Medio ponderado	2,46%	3,25%
	Mínimo	1,82%	2,41%
	Máximo	3,90%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	187	277
	Mínimo	02/10/2011	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	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		1,44	6,67
10,01 - 20%		5,04	15,83
20,01 - 30%		9,99	25,42
30,01 - 40%		14,61	35,17
40,01 - 50%		18,36	45,22
50,01 - 60%		23,06	55,27
60,01 - 70%		21,83	64,29
70,01 - 80%		5,46	74,05
80,01 - 90%		0,19	80,61
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		47,86	67,83
Mínimo		0,06	0,08
Máximo		81,13	98,81

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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	0,24%	0,27%	0,29%	0,41%	0,64%
Tasa anual equivalente	2,82%	3,15%	3,40%	4,80%	7,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,87%	9,70%
Aragón	1,62%	1,73%
Asturias	2,22%	2,04%
Canarias	3,92%	3,86%
Cantabria	2,61%	2,61%
Castilla y León	4,86%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,38%
Cataluña	22,51%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,42%	7,40%
Extremadura	0,46%	0,52%
Galicia	3,53%	3,28%
Islas Baleares	1,67%	1,72%
La Rioja	0,32%	0,34%
Madrid	27,07%	28,89%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	1,64%	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	184	39.335,32	10.476,32	0,00	49.811,64	17,70	11.518.151,98	11.567.963,62	65,59	44,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	20.049,23	5.739,99	0,00	25.789,22	9,16	1.919.021,95	1.944.811,17	11,03	44,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	22.011,64	7.867,23	0,00	29.878,87	10,62	1.356.378,40	1.386.257,27	7,86	47,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	35.244,03	13.503,41	0,00	48.747,44	17,32	1.564.999,48	1.613.746,92	9,15	47,93
De > 6 a < 12 Meses	5	8.332,74	3.011,05	0,00	11.343,79	4,03	218.711,56	230.055,35	1,30	47,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	34.230,21	11.572,02	0,00	45.802,23	16,27	369.051,78	414.854,01	2,35	42,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	26.978,76	10.697,88	0,00	37.676,64	13,39	238.642,89	276.319,53	1,57	63,92
De ≥ 2 Años	3	19.959,04	12.459,75	0,00	32.418,79	11,52	170.499,47	202.918,26	1,15	67,33
Subtotal	277	206.140,97	75.327,65	0,00	281.468,62	100,00	17.355.457,51	17.636.926,13	100,00	45,39
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	277	206.140,97	75.327,65	0,00	281.468,62		17.355.457,51	17.636.926,13		45,39