

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

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	31.466,58 407.586.610,74 31,47%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,5330% 26/11/2012 42,40 Bruto 34,34 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2012 "Pass-Through"	A3sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	65.646,06 18.183.958,62 65,65%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,9030% 26/11/2012 149,84 Bruto 121,37 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3sf A+sf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	65.705,36 17.740.447,20 65,71%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,6530% 26/11/2012 274,54 Bruto 222,38 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 A	Baa3 BBB+
Total		443.511.016,56	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	6,15	5,43	4,80	4,30	3,86	3,53	3,23	2,95	
		Fecha	22/10/2018	02/02/2018	17/06/2017	18/12/2016	10/07/2016	10/03/2016	21/11/2015	11/08/2015		
		Amort. final	Años	9,99	8,99	7,99	7,24	6,49	5,99	5,49	4,99	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,55	5,93	5,40	4,93	4,53	4,17	3,86	
		Fecha	06/12/2019	18/03/2019	04/08/2018	21/01/2018	04/08/2017	10/03/2017	31/10/2016	09/07/2016		
		Amort. final	Años	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,15	5,43	4,80	4,30	3,86	3,53	3,23	2,95	
		Fecha	22/10/2018	02/02/2018	17/06/2017	18/12/2016	10/07/2016	10/03/2016	21/11/2015	11/08/2015		
		Amort. final	Años	9,99	8,99	7,99	7,24	6,49	5,99	5,49	4,99	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,55	5,93	5,40	4,93	4,53	4,17	3,86	
		Fecha	06/12/2019	18/03/2019	04/08/2018	21/01/2018	04/08/2017	10/03/2017	31/10/2016	09/07/2016		
		Amort. final	Años	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,15	5,43	4,80	4,30	3,86	3,53	3,23	2,95	
		Fecha	22/10/2018	02/02/2018	17/06/2017	18/12/2016	10/07/2016	10/03/2016	21/11/2015	11/08/2015		
		Amort. final	Años	9,99	8,99	7,99	7,24	6,49	5,99	5,49	4,99	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,27	6,55	5,93	5,40	4,93	4,53	4,17	3,86	
		Fecha	06/12/2019	18/03/2019	04/08/2018	21/01/2018	04/08/2017	10/03/2017	31/10/2016	09/07/2016		
		Amort. final	Años	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50	23,50

* 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%	407.586.610,74	11,14%	95,95%	1.295.300.000,00	5,20%
Serie B	4,10%	18.183.958,62	7,04%	2,05%	27.700.000,00	3,15%
Serie C	4,00%	17.740.447,20	3,04%	2,00%	27.000.000,00	1,15%
Emisión de Bonos		443.511.016,56			1.350.000.000,00	
Fondo de Reserva						
	3,04%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.399.252,63	0,310%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.193.044,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		252.203,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	1,300%
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		8.240	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		441.941.756,85	1.350.011.122,77
Medio		53.633,71	90.163,03
Mínimo		53,51	23.621,12
Máximo		231.300,82	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		2,28%	3,25%
Mínimo		1,46%	2,41%
Máximo		4,25%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		179	277
Mínimo		01/09/2012	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	% Cartera
		% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%		1,51	6,78
10,01 - 20%		5,96	15,68
20,01 - 30%		11,09	25,37
30,01 - 40%		15,49	35,11
40,01 - 50%		19,33	45,19
50,01 - 60%		24,89	55,00
60,01 - 70%		18,28	63,81
70,01 - 80%		3,44	73,63
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		45,91	67,83
Mínimo		0,03	0,08
Máximo		78,87	98,81

Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

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	0,25%	0,29%	0,28%	0,35%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,93%	3,48%	3,30%	4,10%	7,05%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,86%	9,70%		
Aragón	1,57%	1,73%		
Asturias	2,23%	2,04%		
Canarias	4,04%	3,86%		
Cantabria	2,55%	2,61%		
Castilla y León	4,80%	4,86%		
Castilla-La Mancha	2,49%	2,38%		
Cataluña	22,73%	21,63%		
Comunidad Valenciana	7,43%	7,40%		
Extremadura	0,44%	0,52%		
Galicia	3,54%	3,28%		
Islas Baleares	1,67%	1,72%		
La Rioja	0,32%	0,34%		
Madrid	26,95%	28,89%		
Melilla	0,01%	0,00%		
Murcia	1,58%	1,67%		
Navarra	0,54%	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	157	33.350,06	9.661,71	0,00	43.011,77	12,48	10.542.367,09	10.585.378,86	62,61	45,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	24.066,90	6.967,08	0,00	31.033,98	9,00	2.163.339,55	2.194.373,53	12,98	40,10
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	17.873,45	6.118,34	0,00	23.991,79	6,96	1.210.899,56	1.234.891,35	7,30	44,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	27.017,00	11.740,70	0,00	38.757,70	11,24	1.093.184,67	1.131.942,37	6,70	36,38
De > 6 a < 12 Meses	11	32.759,25	11.568,40	0,00	44.327,65	12,86	591.282,89	635.610,54	3,76	51,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	40.760,39	13.614,15	0,00	54.374,54	15,77	443.391,86	497.766,40	2,94	41,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	7.792,43	3.212,45	0,00	11.004,88	3,19	65.149,17	76.154,05	0,45	54,08
De ≥ 2 Años	9	64.373,69	33.878,64	0,00	98.252,33	28,50	451.682,86	549.935,19	3,25	55,03
Subtotal	259	247.993,17	96.761,47	0,00	344.754,64	100,00	16.561.297,65	16.906.052,29	100,00	44,26
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	259	247.993,17	96.761,47	0,00	344.754,64		16.561.297,65	16.906.052,29		44,26