

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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	24.159,21 312.934.247,13 24,16%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,3110% 26/02/2015 19,20 Bruto 15,36 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2015 "Pass-Through"	A2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	50.401,30 13.961.160,10 50,40%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,6810% 26/02/2015 87,72 Bruto 70,18 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf A+sf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	50.446,83 13.620.644,10 50,45%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,4310% 26/02/2015 184,48 Bruto 147,58 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba2sf A	Baa3 BBB+
Total		340.516.051,33	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							
			0,08	0,17						
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	4,81	4,57	4,26	4,05	3,77	3,58	3,41
	Amort. final	Fecha	15/09/2019	20/06/2019	27/02/2019	14/12/2018	01/09/2018	26/06/2018	23/04/2018	21/02/2018
		Años	7,26	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	5,00
		Fecha	26/02/2022	26/11/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020	26/11/2019
		Años	5,94	5,63	5,35	5,09	4,84	4,62	4,41	4,21
		Fecha	01/11/2020	12/07/2020	31/03/2020	26/12/2019	28/09/2019	08/07/2019	22/04/2019	10/02/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,76	14,26	14,01	13,51	13,01	12,76	12,26
		Fecha	26/08/2029	26/02/2029	26/11/2028	26/05/2028	26/11/2027	26/08/2027	26/02/2027	26/11/2026
		Vida media	Años	5,27	5,02	4,67	4,45	4,13	3,93	3,74
		Fecha	02/03/2020	30/11/2019	28/07/2019	09/05/2019	12/01/2019	31/10/2018	22/08/2018	16/06/2018
		Amort. final	Años	7,26	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	26/02/2022	26/11/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020	26/11/2019
		Años	7,02	6,70	6,40	6,11	5,85	5,60	5,37	5,15
		Fecha	01/12/2021	05/08/2021	17/04/2021	04/01/2021	29/09/2020	30/06/2020	07/04/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
		Fecha	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,27	5,02	4,67	4,45	4,13	3,93	3,74
		Fecha	02/03/2020	30/11/2019	28/07/2019	09/05/2019	12/01/2019	31/10/2018	22/08/2018	16/06/2018
		Amort. final	Años	7,26	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25
		Fecha	26/02/2022	26/11/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020	26/11/2019
		Años	7,02	6,70	6,40	6,11	5,85	5,60	5,37	5,15
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	01/12/2021	05/08/2021	17/04/2021	04/01/2021	29/09/2020	30/06/2020	07/04/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
		Fecha	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,27	5,02	4,67	4,45	4,13	3,93	3,74
		Fecha	02/03/2020	30/11/2019	28/07/2019	09/05/2019	12/01/2019	31/10/2018	22/08/2018	16/06/2018
		Amort. final	Años	7,26	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25
		Fecha	26/02/2022	26/11/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020	26/11/2019
		Años	7,02	6,70	6,40	6,11	5,85	5,60	5,37	5,15
	Sin amortización opcional *	Fecha	01/12/2021	05/08/2021	17/04/2021	04/01/2021	29/09/2020	30/06/2020	07/04/2020	18/01/2020
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
		Fecha	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035

* 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 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%		312.934.247,13	12,06%	95,95%	1.295.300.000,00	5,20%
Serie B	4,10%		13.961.160,10	7,96%	2,05%	27.700.000,00	3,15%
Serie C	4,00%		13.620.644,10	3,96%	2,00%	27.000.000,00	1,15%
Emisión de Bonos			340.516.051,33			1.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,96%		13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.740.978,63	0,080%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.824.958,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		123.046,80	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	1,080%
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		7.186	14.973
Principal	Pendiente vencimiento	333.779.635,17	1.350.011.122,77
	Medio	46.448,60	90.163,03
	Mínimo	61,21	23.621,12
	Máximo	207.269,06	295.941,28
Interés nominal			
	Medio ponderado	1,11%	3,25%
	Mínimo	0,73%	2,41%
	Máximo	4,33%	5,00%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	158	277
	Mínimo	04/01/2015	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%		2,52	6,97
10,01 - 20%		8,14	15,60
20,01 - 30%		14,39	25,46
30,01 - 40%		18,73	35,26
40,01 - 50%		25,91	45,07
50,01 - 60%		23,29	54,67
60,01 - 70%		6,94	63,79
70,01 - 80%		0,09	71,05
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		40,61	67,83
Mínimo		0,04	0,08
Máximo		72,00	98,81

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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

Depositarario 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	1,00%	0,56%	0,38%	0,28%	0,54%
Tasa anual equivalente	11,36%	6,52%	4,42%	3,31%	6,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,89%	9,70%
Aragón	1,49%	1,73%
Asturias	2,21%	2,04%
Canarias	4,08%	3,86%
Cantabria	2,52%	2,61%
Castilla y León	4,71%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,56%	2,38%
Cataluña	23,20%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,27%	7,40%
Extremadura	0,43%	0,52%
Galicia	3,49%	3,28%
Islas Baleares	1,78%	1,72%
La Rioja	0,26%	0,34%
Madrid	26,89%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,59%	1,67%
Navarra	0,53%	0,50%
País Vasco	7,09%	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	143	31.964,23	2.608,95	0,00	34.573,18	6,30	7.166.831,08	7.201.404,26	53,30	38,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	13.716,10	1.980,71	0,00	15.696,81	2,86	1.282.308,96	1.298.005,77	9,61	37,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	22.094,34	3.534,72	0,00	25.629,06	4,67	1.472.817,23	1.498.446,29	11,09	42,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	30.656,58	4.391,61	0,00	35.048,19	6,39	973.555,05	1.008.603,24	7,46	37,08
De > 6 a < 12 Meses	13	43.027,67	8.273,63	0,00	51.301,30	9,35	804.632,93	855.934,23	6,33	48,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	26.394,05	4.530,73	0,00	30.924,78	5,64	244.339,54	275.264,32	2,04	34,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	38.990,78	4.619,80	0,00	43.610,58	7,95	183.191,91	226.802,49	1,68	36,36
De ≥ 2 Años	19	252.363,18	59.376,96	0,00	311.740,14	56,83	835.907,31	1.147.647,45	8,49	44,55
Subtotal	255	459.206,93	89.317,11	0,00	548.524,04	100,00	12.963.584,01	13.512.108,05	100,00	39,33
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	255	459.206,93	89.317,11	0,00	548.524,04		12.963.584,01	13.512.108,05		39,33