

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores 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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	21.070,55 272.926.834,15 21,07%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,1260% 26/02/2016 6,78 Bruto 5,49 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	45.513,59 12.607.264,43 45,51%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,4960% 26/02/2016 57,69 Bruto 46,73 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A2sf BBBsf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	45.554,72 12.299.774,40 45,55%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,2460% 26/02/2016 145,06 Bruto 117,50 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		297.833.872,98	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)										
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	4,18	3,96	3,76	3,57	3,29	3,11	3,05
	Sin amortización opcional *	Fecha	28/01/2020	11/11/2019	29/08/2019	22/06/2019	10/03/2019	05/01/2019	12/12/2018	15/10/2018
		Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25
		Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/05/2020	26/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,45	5,17	4,92	4,69	4,47	4,27	4,08
		Fecha	05/05/2021	26/01/2021	26/10/2020	01/08/2020	14/05/2020	02/03/2020	24/12/2019	20/10/2019
		Amort. final	Años	13,26	12,76	12,51	12,01	11,50	11,26	11,01
	Sin amortización opcional *	Fecha	26/02/2029	26/08/2028	26/05/2028	26/11/2027	26/05/2027	26/02/2027	26/11/2026	26/05/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,75	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25
		Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/05/2020	26/02/2020
		Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/05/2020	26/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,09	13,73	13,35	12,96	12,57	12,18	11,82
		Fecha	26/12/2029	16/08/2029	30/03/2029	06/11/2028	16/06/2028	28/01/2028	17/09/2027	16/05/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15,01	14,76	14,26	14,01	13,76	13,26	13,01
		Fecha	26/11/2030	26/08/2030	26/02/2030	26/11/2029	26/08/2029	26/02/2029	26/11/2028	26/05/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,75	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25
		Fecha	25/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	25/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/05/2020	26/02/2020
		Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,26	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/08/2020	26/05/2020	26/05/2020	26/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,11	15,92	15,71	15,49	15,25	15,00	14,73
		Fecha	31/12/2031	23/10/2031	09/08/2031	19/05/2031	22/02/2031	21/11/2030	16/08/2030	05/05/2030
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	91,64%	272.926.834,15	12,89%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,23%	12.607.264,43	8,66%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,13%	12.299.774,40	4,53%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		297.833.872,98			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	4,53%	13.496.300,13		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	17.958.098,01	0,000%
	Prpales. cobrados ples de ingreso	2.303.724,37	
	Ints. cobrados ples de ingreso	69.643,92	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	13.500.000,00	0,900%
	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	6.773	14.973
Principal	Pendiente vencimiento	292.505.863,83
	Medio	43.187,05
	Mínimo	1,06
	Máximo	196.444,91
		295.941,28
Interés nominal	Medio ponderado	0,80%
	Mínimo	0,48%
	Máximo	3,86%
		5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	150
	Mínimo	01/01/2016
	Máximo	22/12/2035
		28/02/2005
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/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	3,11	6,73	0,04
10,01 - 20%	9,07	15,77	0,56
20,01 - 30%	16,12	25,40	2,28
30,01 - 40%	21,88	35,44	5,08
40,01 - 50%	25,76	44,81	8,60
50,01 - 60%	20,51	53,97	13,22
60,01 - 70%	3,55	63,22	17,49
70,01 - 80%			25,23
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado	38,34		67,83
Mínimo	0,00		0,08
Máximo	68,86		98,81

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Audidores 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	0,82%	0,46%	0,33%	0,30%	0,52%
Tasa anual equivalente	9,37%	5,37%	3,88%	3,55%	6,06%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,01%	9,70%
Aragón	1,46%	1,73%
Asturias	2,22%	2,04%
Canarias	4,06%	3,86%
Cantabria	2,52%	2,61%
Castilla y León	4,69%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,58%	2,38%
Cataluña	23,45%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,25%	7,40%
Extremadura	0,39%	0,52%
Galicia	3,47%	3,28%
Islas Baleares	1,77%	1,72%
La Rioja	0,26%	0,34%
Madrid	26,66%	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	103	23.067,92	1.294,18	0,00	24.362,10	3,63	4.832.430,81	4.856.792,91	45,48	31,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	14.603,79	1.336,54	0,00	15.940,33	2,38	1.360.342,31	1.376.282,64	12,89	42,60
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	20.227,58	2.144,67	0,00	22.372,25	3,33	976.443,53	998.815,78	9,35	38,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	18.458,43	2.035,10	0,00	20.493,53	3,05	480.271,36	500.764,89	4,69	35,12
De > 6 a < 12 Meses	11	25.232,00	3.481,56	0,00	28.713,56	4,28	418.637,25	447.350,81	4,19	35,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	62.924,30	8.195,40	0,00	71.119,70	10,60	611.816,90	682.936,60	6,40	41,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	56.242,23	10.154,24	0,00	66.396,47	9,90	446.680,27	513.076,74	4,80	48,91
De ≥ 2 Años	21	351.062,53	70.504,73	0,00	421.567,26	62,83	881.114,58	1.302.681,84	12,20	45,18
Subtotal	212	571.818,78	99.146,42	0,00	670.965,20	100,00	10.007.737,01	10.678.702,21	100,00	36,48
Dudosos (subjettivos)										
	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	212	571.818,78	99.146,42	0,00	670.965,20		10.007.737,01	10.678.702,21		36,48

Información adicional