

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	19.499,21 252.573.267,13 19,50%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/08/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/08/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AaA	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	42.331,99 11.725.961,23 42,33%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,3420% 26/08/2016 37,00 Bruto 29,97 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBBsf	A2 A+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	42.370,23 11.439.962,10 42,37%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,0920% 26/08/2016 118,24 Bruto 95,77 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		275.739.190,46 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	3,92	3,71	3,52	3,22	3,15	2,98	2,81
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26/04/2020	10/02/2020	30/11/2019	13/08/2019	19/07/2019	16/05/2019	17/01/2019
		Vida media	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76
		Amort. final	Años	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/02/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,29	5,03	4,79	4,56	4,35	4,15	3,90
		Amort. final	Años	08/09/2021	05/06/2021	08/03/2021	15/12/2020	30/09/2020	20/07/2020	14/05/2020
		Vida media	Años	13,01	12,51	12,01	11,76	11,26	11,01	10,26
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26/05/2029	26/11/2028	26/05/2028	26/02/2028	26/08/2027	26/05/2027	26/02/2027
		Vida media	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76
		Amort. final	Años	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76
		Amort. final	Años	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020
		Vida media	Años	13,71	13,37	13,01	12,64	12,25	11,88	11,53
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	07/02/2030	04/10/2029	27/05/2029	09/01/2029	23/08/2028	09/04/2028	01/12/2027
		Vida media	Años	14,51	14,26	14,01	13,76	13,26	13,01	12,76
		Amort. final	Años	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030	26/02/2030	26/08/2029	26/05/2029	26/02/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76
		Amort. final	Años	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020
		Vida media	Años	19,01/2032	13/11/2031	03/09/2031	19/06/2031	29/03/2031	01/01/2031	02/10/2030
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52
		Vida media	Años	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	91,60%	252.573.267,13	13,30%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,25%	11.725.961,23	9,05%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,15%	11.439.962,10	4,90%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		275.739.190,46			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	4,90%	13.497.612,03		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.771.827,95	0,0000%
Prpales. cobrados ples de ingreso		1.292.814,47	
Ints. cobrados ples de ingreso		60.383,40	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,740%
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			
Número		Actual	A la constitución
Principal	Pendiente vencimiento	275.521.282,10	1.350.011.122,77
	Medio	41.910,75	90.163,03
	Mínimo	16,90	23.621,12
	Máximo	191.825,28	295.941,28
	Interés nominal		
Interés nominal	Medio ponderado	0,72%	3,25%
	Mínimo	0,34%	2,41%
	Máximo	3,86%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	146	277
	Mínimo	04/06/2016	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/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,05	6,46	0,04
10,01 - 20%	9,71	15,73	0,56
20,01 - 30%	16,86	25,29	2,28
30,01 - 40%	23,76	35,49	5,08
40,01 - 50%	25,85	44,96	8,60
50,01 - 60%	18,05	53,65	13,22
60,01 - 70%	2,72	62,62	17,49
70,01 - 80%			25,23
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado	37,43		67,83
Mínimo	0,02		0,08
Máximo	67,52		98,81

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	0,28%	0,33%	0,42%	0,34%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,34%	3,90%	4,96%	3,99%	6,02%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,91%	9,70%
Aragón	1,46%	1,73%
Asturias	2,23%	2,04%
Canarias	4,08%	3,86%
Cantabria	2,53%	2,61%
Castilla y León	4,75%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,38%
Cataluña	23,47%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,25%	7,40%
Extremadura	0,35%	0,52%
Galicia	3,51%	3,28%
Islas Baleares	1,81%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,55%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,60%	1,67%
Navarra	0,53%	0,50%
País Vasco	7,11%	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	96	23.854,57	1.209,11	0,00	25.063,68	3,66	5.302.909,24	5.327.972,92	49,49	35,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	13.932,11	1.161,49	0,00	15.093,60	2,20	1.117.469,11	1.132.562,71	10,52	35,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	19.446,47	1.652,10	0,00	21.098,57	3,08	947.551,08	968.649,65	9,00	36,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	21.458,41	1.939,84	0,00	23.398,25	3,42	625.157,81	648.556,06	6,02	36,75
De > 6 a < 12 Meses	11	19.693,15	1.826,89	0,00	21.520,04	3,14	325.818,09	347.338,13	3,23	35,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	33.858,47	4.573,01	0,00	38.431,48	5,61	377.574,84	416.006,32	3,86	34,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	53.470,12	6.644,87	0,00	60.114,99	8,77	350.362,65	410.477,64	3,81	39,34
De ≥ 2 Años	25	407.595,06	72.814,04	0,00	480.409,10	70,12	1.032.832,07	1.513.241,17	14,06	46,85
Subtotal	198	593.308,36	91.821,35	0,00	685.129,71	100,00	10.079.674,89	10.764.804,60	100,00	37,21
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	198	593.308,36	91.821,35	0,00	685.129,71		10.079.674,89	10.764.804,60		37,21

Información adicional