

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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 AAsf	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)											
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,91	3,71	3,51	3,22	3,15	2,98	2,81	2,66
			Fecha	22/04/2020	07/02/2020	28/11/2019	13/08/2019	20/07/2019	18/05/2019	19/03/2019	20/01/2019
		Amort. final	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,76
			Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,28	5,02	4,78	4,56	4,35	4,16	3,98	3,82
			Fecha	02/09/2021	01/06/2021	06/03/2021	15/12/2020	01/10/2020	23/07/2020	18/05/2020	18/03/2020
		Amort. final	Años	13,01	12,51	12,01	11,76	11,26	11,01	10,76	10,26
			Fecha	26/05/2029	26/11/2028	26/05/2028	26/02/2028	26/08/2027	26/05/2027	26/02/2027	26/08/2026
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,00	3,76
				Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020
Amort. final			Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,76
			Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	13,71	13,36	13,01	12,63	12,26	11,89	11,53	11,20
			Fecha	04/02/2030	02/10/2029	25/05/2029	09/01/2029	24/08/2028	11/04/2028	04/12/2027	04/08/2027
Serie C	Con amortización opcional *		Años	14,51	14,26	14,01	13,76	13,26	13,01	12,76	12,26
			Fecha	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030	26/02/2030	26/08/2029	26/05/2029	26/02/2029	26/08/2028
		Vida media	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,76
			Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	5,51	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,76
			Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/05/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
		Vida media	Años	15,66	15,48	15,28	15,07	14,85	14,61	14,37	14,10
			Fecha	17/01/2032	12/11/2031	02/09/2031	19/06/2031	30/03/2031	01/01/2031	03/10/2030	28/06/2030
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52
			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
Serie A	91,60%	252.573.267,13	13,30%	95,95%	1.295.300.000,00	5,20%
Serie B	4,25%	11.725.961,23	9,05%	2,05%	27.700.000,00	3,15%
Serie C	4,15%	11.439.962,10	4,90%	2,00%	27.000.000,00	1,15%
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		17.269.571,85	0,000%
Pagres. cobrados ples de ingreso		1.215.200,22	
Ints. cobrados ples de ingreso		53.140,14	
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		
	Actual	A la constitución
Número	6.530	14.973
Principal		
Pendiente vencimiento	272.257.441,01	1.350.011.122,77
Medio	41.693,33	90.163,03
Mínimo	54,39	23.621,12
Máximo	190.899,48	295.941,28
Interés nominal		
Medio ponderado	0,70%	3,25%
Mínimo	0,34%	2,41%
Máximo	3,86%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	146	277
Mínimo	01/07/2016	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	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,08	6,47	0,04	6,96
10,01 - 20%	9,86	15,78	0,56	17,00
20,01 - 30%	16,84	25,26	2,28	25,68
30,01 - 40%	24,10	35,44	5,08	35,51
40,01 - 50%	26,11	44,99	8,60	45,30
50,01 - 60%	17,44	53,61	13,22	55,28
60,01 - 70%	2,58	62,48	17,49	65,25
70,01 - 80%			25,23	75,87
80,01 - 90%			21,50	83,30
90,01 - 100%			5,99	94,63
Medio ponderado	37,26			67,83
Mínimo	0,04			0,08
Máximo	67,25			98,81

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	0,31%	0,31%	0,34%	0,33%	0,51%
Tasa anual equivalente	3,60%	3,67%	3,98%	3,93%	6,00%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,93%	9,70%
Aragón	1,47%	1,73%
Asturias	2,22%	2,04%
Canarias	4,09%	3,86%
Cantabria	2,51%	2,61%
Castilla y León	4,73%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,38%
Cataluña	23,47%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,26%	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	26,52%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,59%	1,67%
Navarra	0,53%	0,50%
País Vasco	7,13%	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	108	26.112,73	1.104,46	0,00	27.217,19	3,90	5.844.159,21	5.871.376,40	51,86	34,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	10.876,36	705,14	0,00	11.581,50	1,66	890.504,46	902.085,96	7,97	34,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	21.269,12	2.110,15	0,00	23.379,27	3,35	1.153.740,34	1.177.119,61	10,40	37,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	26.846,87	2.442,09	0,00	29.288,96	4,19	767.063,97	796.352,93	7,03	36,89
De > 6 a < 12 Meses	10	19.031,21	1.722,98	0,00	20.754,19	2,97	290.711,18	311.465,37	2,75	33,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	14.929,74	2.252,21	0,00	17.181,95	2,46	185.478,51	202.660,46	1,79	31,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	70.594,41	8.326,11	0,00	78.920,52	11,30	467.717,32	546.637,84	4,83	38,73
De ≥ 2 Años	25	416.535,41	73.356,92	0,00	489.892,33	70,16	1.023.650,39	1.513.542,72	13,37	46,86
Subtotal	210	606.195,85	92.020,06	0,00	698.215,91	100,00	10.623.025,38	11.321.241,29	100,00	36,22
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	210	606.195,85	92.020,06	0,00	698.215,91		10.623.025,38	11.321.241,29		36,22

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es