

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	18.864,98 244.358.085,94 18,86%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 28/11/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	28/11/2016 "Pass-Through"	Aa2sf AAsf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	39.356,40 10.901.722,80 39,36%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,3020% 28/11/2016 31,03 Bruto 25,13 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	39.391,95 10.635.826,50 39,39%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,0520% 28/11/2016 108,21 Bruto 87,65 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBBsf	Baa3 BBB+
Total		265.895.635,24	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	3,70	3,38	3,31	3,13	2,95	2,77	2,60
		Amort. final	Fecha	22/07/2020	07/05/2020	10/01/2020	17/12/2019	11/10/2019	06/08/2019	03/06/2019	03/04/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,99	5,73	5,49	5,27	5,06	4,86	4,67	4,49
		Amort. final	Fecha	20/08/2022	19/05/2022	21/02/2022	01/12/2021	14/09/2021	03/07/2021	25/04/2021	19/02/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
		Amort. final	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	3,91	3,70	3,38	3,31	3,13	2,95	2,77	2,60
		Amort. final	Fecha	22/07/2020	07/05/2020	10/01/2020	17/12/2019	11/10/2019	06/08/2019	03/06/2019	03/04/2019
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,99	5,73	5,49	5,27	5,06	4,86	4,67	4,49
		Amort. final	Fecha	20/08/2022	19/05/2022	21/02/2022	01/12/2021	14/09/2021	03/07/2021	25/04/2021	19/02/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
		Amort. final	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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,91	3,70	3,38	3,31	3,13	2,95	2,77	2,60
		Amort. final	Fecha	22/07/2020	07/05/2020	10/01/2020	17/12/2019	11/10/2019	06/08/2019	03/06/2019	03/04/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50
		Amort. final	Fecha	26/11/2021	26/08/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020	26/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,99	5,73	5,49	5,27	5,06	4,86	4,67	4,49
		Amort. final	Fecha	20/08/2022	19/05/2022	21/02/2022	01/12/2021	14/09/2021	03/07/2021	25/04/2021	19/02/2021
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
		Amort. final	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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	91,90%	244.358.085,94	13,18%	95,95%	1.295.300.000,00	5,20%
Serie B	4,10%	10.901.722,80	9,08%	2,05%	27.700.000,00	3,15%
Serie C	4,00%	10.635.826,50	5,08%	2,00%	27.000.000,00	1,15%
Emisión de Bonos		265.895.635,24			1.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,08%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.955.410,67	-0,330%	
Prasles. cobrados ples de ingreso	862.151,16		
Ints. cobrados ples de ingreso	48.856,38		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,700%
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	6.456	14.973
Principal		
Pendiente vencimiento	266.001.952,41	1.350.011.122,77
Medio	41.202,29	90.163,03
Mínimo	42,85	23.621,12
Máximo	189.031,62	295.941,28
Interés nominal		
Medio ponderado	0,66%	3,25%
Mínimo	0,34%	2,41%
Máximo	3,86%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	145	277
Mínimo	01/09/2016	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/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%	3,07	6,45	6,96
10,01 - 20%	10,01	15,70	17,00
20,01 - 30%	17,41	25,22	25,68
30,01 - 40%	24,39	35,41	35,51
40,01 - 50%	26,69	45,07	45,30
50,01 - 60%	16,03	53,51	55,28
60,01 - 70%	2,40	62,06	65,25
70,01 - 80%			75,87
80,01 - 90%			83,30
90,01 - 100%			94,63
Medio ponderado	36,89		67,83
Mínimo	0,03		0,08
Máximo	66,70		98,81

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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%	0,29%	0,31%	0,35%	0,51%
Tasa anual equivalente	3,36%	3,47%	3,68%	4,17%	5,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,96%	9,70%
Aragón	1,47%	1,73%
Asturias	2,24%	2,04%
Canarias	4,12%	3,86%
Cantabria	2,52%	2,61%
Castilla y León	4,75%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,38%
Cataluña	23,47%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,23%	7,40%
Extremadura	0,35%	0,52%
Galicia	3,49%	3,28%
Islas Baleares	1,83%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,49%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,57%	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	102	23.177,65	790,44	0,00	23.968,09	3,37	4.748.942,41	4.772.910,50	45,42	32,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	19.742,17	1.168,71	0,00	20.910,88	2,94	1.418.317,01	1.439.227,89	13,70	30,89
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	16.702,05	1.497,70	0,00	18.199,75	2,56	950.574,17	968.773,92	9,22	36,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	22.873,38	1.859,28	0,00	24.732,66	3,47	711.998,22	736.730,88	7,01	40,29
De > 6 a < 12 Meses	11	23.469,31	1.798,66	0,00	25.267,97	3,55	340.266,08	365.534,05	3,48	30,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	13.840,41	1.979,39	0,00	15.819,80	2,22	162.329,13	178.148,93	1,70	29,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	67.721,88	6.859,43	0,00	74.581,31	10,47	404.365,67	478.946,98	4,56	39,96
De ≥ 2 Años	27	433.342,11	75.246,28	0,00	508.588,39	71,42	1.059.948,83	1.568.537,22	14,93	47,60
Subtotal	206	620.868,96	91.199,89	0,00	712.068,85	100,00	9.796.741,52	10.508.810,37	100,00	34,60
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	206	620.868,96	91.199,89	0,00	712.068,85		9.796.741,52	10.508.810,37		34,60