

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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

Depositarario 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 MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	16.221,37 210.115.405,61 16,22%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/11/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	27/11/2017 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	33.841,26 9.374.029,02 33,84%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,2710% 27/11/2017 23,18 Bruto 18,78 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1sf BBB+sf	A2 A+ BBB+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	33.871,83 9.145.394,10 33,87%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,0210% 27/11/2017 87,42 Bruto 70,81 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2sf BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		228.634.828,73	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	3,18	2,98	2,79	2,60	2,56	2,38	2,35	2,17
		Fecha	30/10/2020	18/08/2020	10/06/2020	01/04/2020	19/03/2020	13/01/2020	01/01/2020	29/10/2019	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/05/2020
		Fecha	28/04/2023	03/02/2023	17/11/2022	03/09/2022	25/06/2022	20/04/2022	16/02/2022	18/12/2021	
		Amort. final	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,98	2,79	2,60	2,56	2,38	2,35	2,17
		Fecha	30/10/2020	18/08/2020	10/06/2020	01/04/2020	19/03/2020	13/01/2020	01/01/2020	29/10/2019	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/05/2020
		Fecha	28/04/2023	03/02/2023	17/11/2022	03/09/2022	25/06/2022	20/04/2022	16/02/2022	18/12/2021	
		Amort. final	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,98	2,79	2,60	2,56	2,38	2,35	2,17
		Fecha	30/10/2020	18/08/2020	10/06/2020	01/04/2020	19/03/2020	13/01/2020	01/01/2020	29/10/2019	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020	26/05/2020
		Fecha	28/04/2023	03/02/2023	17/11/2022	03/09/2022	25/06/2022	20/04/2022	16/02/2022	18/12/2021	
		Amort. final	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26

* 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%	210.115.405,61	14,00%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	9.374.029,02	9,90%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	9.145.394,10	5,90%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		228.634.828,73			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	5,90%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.918.654,50	-0,356%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	845.238,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	29.480,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,670%
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		5.840	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		228.640.789,73	1.350.011.122,77
Medio		39.150,82	90.163,03
Mínimo		36,19	23.621,12
Máximo		177.687,74	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado	0,52%		3,25%
Mínimo	0,24%		2,41%
Máximo	3,65%		5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		136	277
Mínimo		03/09/2017	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%		3,01	6,71
10,01 - 20%		12,44	15,59
20,01 - 30%		18,80	25,14
30,01 - 40%		27,97	35,13
40,01 - 50%		27,13	45,13
50,01 - 60%		10,43	53,73
60,01 - 70%		0,22	61,18
70,01 - 80%			17,50
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		34,68	67,83
Mínimo		0,02	0,08
Máximo		63,40	98,81

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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

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	0,17%	0,29%	0,31%	0,36%	0,50%
Tasa anual equivalente	1,98%	3,44%	3,65%	4,24%	5,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,09%	9,70%
Aragón	1,47%	1,73%
Asturias	2,27%	2,04%
Canarias	4,14%	3,86%
Cantabria	2,51%	2,61%
Castilla y León	4,72%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,39%
Cataluña	23,75%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,14%	7,40%
Extremadura	0,34%	0,52%
Galicia	3,44%	3,28%
Islas Baleares	1,81%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,25%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,56%	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	90	19.895,36	708,33	0,00	20.603,69	2,67	3.647.425,48	3.668.029,17	43,54	31,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	14.328,25	751,17	0,00	15.079,42	1,95	925.636,16	940.715,58	11,17	32,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	16.934,82	1.114,90	0,00	18.049,72	2,34	943.447,22	961.496,94	11,41	31,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.423,22	586,54	0,00	7.009,76	0,91	228.678,32	235.688,08	2,80	36,49
De > 6 a < 12 Meses	10	42.115,04	2.345,93	0,00	44.460,97	5,76	418.754,15	463.215,12	5,50	36,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	23.937,84	1.272,66	0,00	25.210,50	3,26	112.167,81	137.378,31	1,63	27,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	27.513,09	2.066,55	0,00	29.579,64	3,83	140.690,24	170.269,88	2,02	30,80
De ≥ 2 Años	29	538.124,61	74.060,92	0,00	612.185,53	79,28	1.235.291,17	1.847.476,70	21,93	46,06
Subtotal	183	689.272,23	82.907,00	0,00	772.179,23	100,00	7.652.090,55	8.424.269,78	100,00	34,28
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	183	689.272,23	82.907,00	0,00	772.179,23		7.652.090,55	8.424.269,78		34,28