

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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)

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 margen 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	15.639,23	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,230%	0,0000% 26/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2018 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
		202.574.946,19 15,64%	1.295.300.000,00						
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	32.626,80	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2710% 26/02/2018 22,350264 Bruto 18,103714 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3(sf) BBB+sf	A2 A+
		9.037.623,60 32,63%	27.700.000,00						
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	32.656,27	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,350%	1,0210% 26/02/2018 84,281297 Bruto 68,267851 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3(sf) BBB+sf	Baa3 BBB+
		8.817.192,90 32,66%	27.000.000,00						
Total		220.429.762,69	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	3,00	2,81	2,63	2,44	2,41	2,23	2,21	2,03
		Amort. final	Fecha	26/11/2020	17/09/2020	12/07/2020	05/05/2020	24/04/2020	19/02/2020	10/02/2020	08/12/2019
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
	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
		Amort. final	Fecha	14/02/2023	25/11/2022	09/09/2022	27/06/2022	27/04/2022	19/02/2022	27/12/2021	27/10/2021
		Amort. final	Años	13,01	12,75	12,50	12,26	12,01	11,50	11,26	11,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2020	26/08/2030	26/05/2030	26/02/2030	26/11/2020	26/05/2029	26/02/2029	26/11/2028
		Amort. final	Fecha	3,00	2,81	2,63	2,44	2,41	2,23	2,21	2,03
		Amort. final	Años	26/11/2020	17/09/2020	12/07/2020	05/05/2020	24/04/2020	19/02/2020	10/02/2020	08/12/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
		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
		Amort. final	Fecha	9,01	8,88	8,78	8,69	8,38	8,30	7,99	7,92
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27/11/2026	12/10/2026	06/09/2026	05/08/2026	11/04/2026	15/03/2026	22/11/2025	28/10/2025
		Vida media	Años	14,01	13,75	13,75	13,50	13,26	13,01	12,75	12,50
		Amort. final	Fecha	26/11/2031	26/08/2031	26/08/2031	26/05/2031	26/02/2031	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,81	2,63	2,44	2,41	2,23	2,21	2,03
		Amort. final	Fecha	26/11/2020	17/09/2020	12/07/2020	05/05/2020	24/04/2020	19/02/2020	10/02/2020	08/12/2019
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,50
	Con 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
		Amort. final	Fecha	9,81	9,75	9,72	9,72	9,42	9,45	9,17	9,23
		Amort. final	Años	18/09/2027	25/08/2027	15/08/2027	13/08/2027	27/04/2027	09/05/2027	26/01/2027	15/02/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		Vida media	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Amort. final	Fecha								

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	91,90%	202.574.946,19	14,22%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	9.037.623,60	10,12%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	8.817.192,90	6,12%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		220.429.762,69			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	6,12%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		20.569.301,01	-0,346%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		834.626,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		25.770,18	
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		5.575	14.973
Principal	Pendiente vencimiento	213.966.879,01	1.350.011.122,77
	Medio	38.379,71	90.163,03
	Mínimo	46,81	23.621,12
	Máximo	172.906,11	295.941,28
Interés nominal	Medio ponderado	0,48%	3,25%
	Mínimo	0,21%	2,41%
	Máximo	3,54%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	133	277
	Mínimo	02/02/2018	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	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		3,56	7,01
10,01 - 20%		13,25	15,64
20,01 - 30%		19,60	25,33
30,01 - 40%		28,86	34,97
40,01 - 50%		26,67	44,90
50,01 - 60%		8,00	53,41
60,01 - 70%		0,07	61,76
70,01 - 80%			25,24
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		33,67	67,83
Mínimo		0,04	0,08
Máximo		62,01	98,81

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,46%	0,37%	0,35%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,19%	5,40%	4,30%	4,15%	5,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,12%	9,70%
Aragón	1,45%	1,73%
Asturias	2,27%	2,04%
Canarias	4,14%	3,86%
Cantabria	2,50%	2,61%
Castilla y León	4,65%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,39%
Cataluña	23,79%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,13%	7,40%
Extremadura	0,34%	0,52%
Galicia	3,45%	3,28%
Islas Baleares	1,82%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,24%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,56%	1,67%
Navarra	0,53%	0,50%
País Vasco	7,14%	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	89	20.625,18	593,18	0,00	21.218,36	2,54	3.817.303,14	3.838.521,50	44,88	30,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	17.322,18	838,91	0,00	18.161,09	2,17	1.118.061,37	1.136.222,46	13,28	27,91
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	12.269,14	634,11	0,00	12.903,25	1,54	533.760,30	546.663,55	6,39	36,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	11.937,99	860,04	0,00	12.798,03	1,53	357.137,13	369.935,16	4,33	27,86
De > 6 a < 12 Meses	6	15.291,94	966,20	0,00	16.258,14	1,94	161.868,82	178.126,96	2,08	32,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	63.214,55	3.219,00	0,00	66.433,55	7,95	395.471,18	461.904,73	5,40	33,37
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	11.068,59	713,11	0,00	11.781,70	1,41	56.736,90	68.518,60	0,80	38,91
De ≥ 24 a < 36 Meses	32	592.295,82	74.623,45	9.423,70	676.342,97	80,91	1.276.880,99	1.953.223,96	22,84	45,21
Subtotal	183	744.025,39	82.448,00	9.423,70	835.897,09	100,00	7.717.219,83	8.553.116,92	100,00	33,15
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	183	744.025,39	82.448,00	9.423,70	835.897,09		7.717.219,83	8.553.116,92		33,15