

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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
 Societé Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Morgan Stanley
 Societé Générale
 Fortis Bank
 Ahorro Corporación S.V.
 Bear Stearns
 EBN Banco
 Santander Central Hispano
 Bankinter

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)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,69	3,37	3,31	3,13	2,95	2,78	2,61		
		Fecha	19/07/2020	05/05/2020	09/01/2020	18/12/2019	12/10/2019	08/08/2019	06/06/2019	06/04/2019			
	Amort. final	Años	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50			
		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 B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,98	5,73	5,49	5,27	5,06	4,87	4,68	4,51		
		Fecha	16/08/2022	16/05/2022	20/02/2022	01/12/2021	16/09/2021	06/07/2021	30/04/2021	25/02/2021			
	Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26			
		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			
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,69	3,37	3,31	3,13	2,95	2,78	2,61		
		Fecha	19/07/2020	05/05/2020	09/01/2020	18/12/2019	12/10/2019	08/08/2019	06/06/2019	06/04/2019			
	Amort. final	Años	5,25	5,00	4,51	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50			
		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			

* 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	% MC		A la emisión	% 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	16.965.078,57	-0,338%	
Impales cobrados ptes de ingreso	1.081.487,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso	47.809,04		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,700%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Subordinado L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.428	14.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	262.908.445,43	1.350.011.122,77	
Medio	40.900,50	90.163,03	
Mínimo	53,21	23.621,12	
Máximo	188.100,18	295.941,28	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,65%	3,25%	
Mínimo	0,34%	2,41%	
Máximo	3,65%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	144	277	
Mínimo	03/10/2016	28/02/2005	
Máximo	22/12/2035	22/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/BIBOR a 1 año	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	3,06	6,42	0,04
10,01 - 20%	10,11	15,67	0,56
20,01 - 30%	17,65	25,19	2,28
30,01 - 40%	24,62	35,40	5,08
40,01 - 50%	26,99	45,09	8,60
50,01 - 60%	15,34	53,52	13,22
60,01 - 70%	2,23	61,90	17,49
70,01 - 80%			25,23
80,01 - 90%			21,50
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado	36,70		67,83
Mínimo	0,04		0,08
Máximo	66,43		98,81

BANKINTER 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016

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	0,29%	0,29%	0,30%	0,36%	0,51%
Tasa anual equivalente	3,41%	3,45%	3,56%	4,20%	5,95%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	9,97%	9,70%
Aragón	1,46%	1,73%
Asturias	2,24%	2,04%
Canarias	4,12%	3,86%
Cantabria	2,53%	2,61%
Castilla y León	4,74%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,61%	2,38%
Cataluña	23,50%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,24%	7,40%
Extremadura	0,34%	0,52%
Galicia	3,50%	3,28%
Islas Baleares	1,80%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,47%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	108	23.266,36	811,66	0,00	24.078,02	3,37	4.723.375,94	4.747.453,96	47,78	32,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	15.680,80	1.154,64	0,00	16.835,44	2,36	1.249.633,95	1.266.469,39	12,75	35,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	12.968,10	1.231,83	0,00	14.199,93	1,99	694.894,68	709.094,61	7,14	35,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	24.353,29	1.678,99	0,00	26.032,28	3,65	667.485,08	693.517,36	6,98	36,66
De > 6 a < 12 Meses	8	18.294,72	1.544,86	0,00	19.839,58	2,78	274.047,68	293.887,26	2,96	37,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	13.242,29	1.782,35	0,00	15.024,64	2,10	145.662,69	160.687,33	1,62	27,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	72.268,91	7.185,83	0,00	79.454,74	11,13	416.760,33	496.215,07	4,99	40,10
De ≥ 2 Años	27	442.593,68	75.906,49	0,00	518.500,17	72,62	1.050.497,05	1.568.997,22	15,79	47,61
Subtotal	204	622.668,15	91.296,65	0,00	713.964,80	100,00	9.222.357,40	9.936.322,20	100,00	35,60
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	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	204	622.668,15	91.296,65	0,00	713.964,80		9.222.357,40	9.936.322,20		35,60

Información adicional