

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

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 ES0312980008	07/04/2009 3.714	55.596,51 206.485.438,14 55,60%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2810% 23/10/2015 39,924472 Bruto 32,139200 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	100.000,00 7.800.000,00 100,00%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6810% 23/10/2015 174,033333 Bruto 140,096833 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	100.000,00 5.100.000,00 100,00%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1810% 23/10/2015 301,811111 Bruto 242,957944 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	Baa2 n.c.
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	100.000,00 5.700.000,00 100,00%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9810% 23/10/2015 506,255556 Bruto 407,535723 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		225.085.438,14	390.000.000,00						

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	4,87	4,67	4,48	4,30	4,13	3,97	3,82	3,67	
		Amort. final	Años	03/06/2020	21/03/2020	12/01/2020	07/11/2019	07/09/2019	10/07/2019	16/05/2019	25/03/2019	
		Fecha	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
		Amort. final	Años	5,03	4,79	4,58	4,40	4,22	4,06	3,90	3,76	
		Fecha	Años	31/07/2020	05/05/2020	20/02/2020	13/12/2019	10/10/2019	11/08/2019	16/06/2019	25/04/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,52	12,76	11,51	11,01	10,51	10,26	9,76	9,51	
		Fecha	Años	23/01/2030	23/04/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/04/2025	23/01/2025	
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,39	15,58	14,00	12,76	11,84	11,16	10,67	10,28	
		Amort. final	Años	08/12/2032	15/02/2031	18/07/2029	21/04/2028	21/05/2027	17/09/2026	21/03/2026	31/10/2025	
		Fecha	Años	20,52	18,52	17,01	15,52	14,01	13,01	12,01	11,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2036	23/01/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/07/2028	23/07/2027	23/10/2026	
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,60	20,95	19,34	17,82	16,41	15,13	13,99	13,01	
		Amort. final	Años	21/02/2038	29/06/2036	20/11/2034	13/05/2033	16/12/2031	05/09/2030	14/07/2029	22/07/2028	
		Fecha	Años	25,02	23,52	22,02	20,52	19,01	17,76	16,52	15,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2040	23/01/2039	23/07/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/04/2033	23/01/2032	23/10/2030	
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	
		Fecha	Años	22/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	22/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,19	27,25	26,20	25,08	23,93	22,78	21,63	20,52	
		Amort. final	Años	24/09/2043	14/10/2042	26/09/2041	15/08/2040	23/06/2039	25/04/2038	04/03/2037	24/01/2036	
		Fecha	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51	
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	

* 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	91,74%	206.485.438,14	18,41%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,47%	7.800.000,00	14,94%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,27%	5.100.000,00	12,67%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,53%	5.700.000,00	10,14%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		225.085.438,14			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,14%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		32.198.250,02	0,004%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		257.744,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.265,44		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			22.815.000,00	1,481%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado	
COG *		0,00		
Efectivo			0,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.065	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	220.802.856,43	390.048.739,32
Medio	36.406,08	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	577.481,35	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,27%	4,91%
Mínimo	0,62%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	152	218
Mínimo	18/09/2018	31/12/2011
Máximo	15/10/2047	15/10/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	18,24%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,52%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,25%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,22%	0,27%	0,33%	0,20%
Tasa anual equivalente	3,73%	2,61%	3,18%	3,89%	2,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,08%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,54%	0,40%
Canarias	0,65%	0,49%
Cantabria	0,19%	0,13%
Castilla y León	1,15%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,65%	4,96%
Cataluña	2,10%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,51%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,82%	0,58%
Islas Baleares	1,63%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,57%	2,08%
Murcia	4,60%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,16%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	171	33.607,54	7.255,39	0,00	40.862,93	8,13	6.431.362,33	6.472.225,26	52,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	16.076,16	3.419,64	0,00	19.495,80	3,88	1.289.308,40	1.308.804,20	10,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	14.392,11	3.246,91	0,00	17.639,02	3,51	816.087,88	833.726,90	6,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	8.042,24	2.029,84	0,00	10.072,08	2,00	222.319,60	232.391,68	1,90
De > 6 a < 12 Meses	12	26.912,93	7.054,21	0,00	33.967,14	6,76	472.150,97	506.118,11	4,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	66.862,20	25.390,62	0,00	92.252,82	18,35	1.143.394,75	1.235.647,57	10,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	21.849,51	12.335,55	0,00	34.185,06	6,80	411.252,01	445.437,07	3,64
De ≥ 2 Años	17	184.010,80	70.341,03	0,00	254.351,83	50,58	935.132,95	1.189.484,78	9,73
Subtotal	278	371.753,49	131.073,19	0,00	502.826,68	100,00	11.721.008,89	12.223.835,57	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 6 a < 12 Meses	2	169.732,42	2.184,68	0,00	171.917,10	44,49	0,00	171.917,10	44,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	144.157,47	2.935,38	0,00	147.092,85	38,06	0,00	147.092,85	38,06
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.699,97	0,00	67.437,69	17,45	0,00	67.437,69	17,45
Subtotal	6	377.627,61	8.820,03	0,00	386.447,64	100,00	0,00	386.447,64	100,00
Total	284	749.381,10	139.893,22	0,00	889.274,32		11.721.008,89	12.610.283,21	