

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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	53.768,75 199.697.137,50 53,77%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2470% 25/01/2016 34,677857 Bruto 27,915675 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2016 "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	0,6470% 25/01/2016 168,938889 Bruto 135,995806 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	1,1470% 25/01/2016 299,494444 Bruto 241,093027 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	1,9470% 25/01/2016 508,383333 Bruto 409,248583 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		218.297.137,50	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	4,76	4,56	4,37	4,19	4,02	3,85	3,70	3,56	
		Fecha	26/07/2020	12/05/2020	04/03/2020	29/12/2019	27/10/2019	29/08/2019	04/07/2019	12/05/2019		
		Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
	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	
		Fecha	23/09/2020	28/06/2020	13/04/2020	03/02/2020	01/12/2019	02/10/2019	06/08/2019	14/06/2019		
		Amort. final	Años	14,26	12,51	11,26	10,76	10,26	10,01	9,51	9,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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	
		Fecha	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26		
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		Fecha	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	17,08	15,28	13,71	12,49	11,58	10,91	10,42	10,04	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2032	29/01/2031	06/07/2029	15/04/2028	18/05/2027	17/09/2026	23/03/2026	03/11/2025	
		Fecha	20,01	18,27	16,76	15,26	13,76	12,76	11,76	11,01		
		Amort. final	Años	23/10/2035	23/01/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/07/2028	23/07/2027	23/10/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		Fecha	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	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
Serie D	Con 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	
		Fecha	22,30	20,66	19,06	17,55	16,15	14,88	13,74	12,77		
		Amort. final	Años	03/02/2038	13/06/2036	08/11/2034	05/05/2033	11/12/2031	03/09/2030	15/07/2029	26/07/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,77	23,27	21,76	20,27	18,76	17,51	16,26	15,01	
		Fecha	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	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
	Con 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	
		Fecha	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	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
	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	
		Fecha	27,91	26,97	25,92	24,81	23,67	22,51	21,37	20,27		
		Amort. final	Años	14/09/2043	04/10/2042	17/09/2041	07/08/2040	16/06/2039	21/04/2038	02/03/2037	24/01/2036	

* 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	91,48%	199.697.137,50	18,97%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,57%	7.800.000,00	15,40%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,34%	5.100.000,00	13,06%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,61%	5.700.000,00	10,45%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		218.297.137,50			390.000.000,00	
Fondo de Reserva		10,45%	22.815.000,00	1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		27.102.493,29	0,004%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		256.350,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso		38.957,45		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			22.815.000,00	1,447%
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: 31/10/2015
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.047	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	218.402.684,72	390.048.739,32
Medio	36.117,53	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	576.126,10	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,26%	4,91%
Mínimo	0,62%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	151	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)	18,30%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,43%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,26%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,26%	0,27%	0,31%	0,20%
Tasa anual equivalente	3,73%	3,04%	3,16%	3,64%	2,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,09%	3,36%
Aragón	0,30%	0,26%
Asturias	0,54%	0,40%
Canarias	0,65%	0,49%
Cantabria	0,19%	0,13%
Castilla y León	1,16%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,68%	4,96%
Cataluña	2,12%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,50%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,82%	0,58%
Islas Baleares	1,64%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,51%	2,08%
Murcia	4,58%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	150	29.805,61	6.372,58	0,00	36.178,19	7,39	6.014.643,87	6.050.822,06	51,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	18.644,69	4.171,27	0,00	22.815,96	4,66	1.819.900,07	1.842.716,03	15,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.436,66	1.752,88	0,00	11.189,54	2,29	432.031,67	443.221,21	3,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	8.502,74	1.946,60	0,00	10.449,34	2,13	233.029,64	243.478,98	2,07
De > 6 a < 12 Meses	11	23.562,72	6.417,58	0,00	29.980,30	6,12	467.353,55	497.333,85	4,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	65.149,75	22.123,92	0,00	87.273,67	17,82	988.913,80	1.076.187,47	9,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	40.200,40	18.731,26	0,00	58.931,66	12,03	638.162,18	697.093,84	5,91
De ≥ 2 Años	15	168.903,52	63.963,58	0,00	232.867,10	47,55	703.569,16	936.436,26	7,94
Subtotal	258	364.206,09	125.479,67	0,00	489.685,76	100,00	11.297.603,94	11.787.289,70	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	55.715,22	0,00	0,00	55.715,22	12,59	0,00	55.715,22	12,59
De > 6 a < 12 Meses	1	156.949,54	1.988,44	0,00	158.937,98	35,92	0,00	158.937,98	35,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	141.425,25	2.746,68	0,00	144.171,93	32,58	0,00	144.171,93	32,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	15.515,10	662,74	0,00	16.177,84	3,66	0,00	16.177,84	3,66
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.763,04	0,00	67.500,76	15,25	0,00	67.500,76	15,25
Subtotal	7	433.342,83	9.160,90	0,00	442.503,73	100,00	0,00	442.503,73	100,00
Total	265	797.548,92	134.640,57	0,00	932.189,49		11.297.603,94	12.229.793,43	