

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	40.925,69 151.998.012,66 40,93%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	86.599,33 6.754.747,74 86,60%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3680% 23/10/2017 80,556621 Bruto 65,250863 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	86.586,59 4.415.916,09 86,59%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8680% 23/10/2017 189,980599 Bruto 153,864285 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	1,6680% 23/10/2017 421,633333 Bruto 341,523000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 n.c.	Ba3 n.c.
Total		168.868.676,49	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	3.82	3.67	3.56	3.43	3.30	3.18	3.07	2.99	
		Fecha	16/05/2021	24/03/2021	13/02/2021	27/12/2020	11/11/2020	27/09/2020	15/08/2020	18/07/2020		
		Amort. final	Años	7.00	6.75	6.75	6.50	6.25	6.00	5.75	5.75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4.05	3.87	3.72	3.58	3.45	3.33	3.22	3.11	
		Fecha	09/08/2021	05/06/2021	10/04/2021	19/02/2021	03/01/2021	21/11/2020	11/10/2020	02/09/2020		
		Amort. final	Años	12.51	11.01	9.75	9.25	8.75	8.51	8.25	8.00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7.00	6.75	6.75	6.50	6.25	6.00	5.75	5.75	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023		
		Amort. final	Años	7.00	6.75	6.75	6.50	6.25	6.00	5.75	5.75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11.13	10.58	10.08	9.58	9.08	8.58	8.08	7.71	
		Fecha	05/09/2032	10/02/2031	28/09/2029	20/08/2028	13/10/2027	17/02/2027	21/08/2026	05/04/2026		
		Amort. final	Años	18.01	16.51	15.01	13.51	12.51	11.51	10.51	9.75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7.00	6.75	6.75	6.50	6.25	6.00	5.75	5.75	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023		
		Amort. final	Años	7.00	6.75	6.75	6.50	6.25	6.00	5.75	5.75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20.07	18.56	17.11	15.76	14.52	13.41	12.41	11.53	
		Fecha	12/08/2037	08/02/2036	30/08/2034	23/04/2033	28/01/2032	18/12/2030	19/12/2029	30/01/2029		
		Amort. final	Años	22.26	20.76	19.52	18.26	16.76	15.76	14.51	13.51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7.00	6.75	6.75	6.50	6.25	6.00	5.75	5.75	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023		
		Amort. final	Años	7.00	6.75	6.75	6.50	6.25	6.00	5.75	5.75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25.76	24.85	23.86	22.83	21.77	20.72	19.69	18.70	
		Fecha	22/04/2043	24/05/2042	27/05/2041	15/05/2040	27/04/2039	08/04/2038	29/03/2037	31/03/2036		
		Amort. final	Años	30.02	30.02	30.02	30.02	30.02	30.02	30.02	30.02	

* 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	90,01%	151.998.012,66	23,51%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,00%	6.754.747,74	19,51%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,62%	4.415.916,09	16,89%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,38%	5.700.000,00	13,51%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		168.868.676,49			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	13,51%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.257.456,99	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		224.249,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.848,53	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,168%
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			

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	5.580	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	164.239.716,03	390.048.739,32
Medio	29.433,64	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	543.884,20	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,54%	4,91%
Mínimo	0,32%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	137	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)	21,44%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	21,89%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,67%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,29%	0,34%	0,37%	0,24%
Tasa anual equivalente	3,86%	3,48%	4,03%	4,31%	2,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,79%	3,36%
Aragón	0,34%	0,26%
Asturias	0,60%	0,40%
Canarias	0,74%	0,49%
Cantabria	0,24%	0,13%
Castilla y León	1,44%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,92%	4,96%
Cataluña	2,52%	2,15%
Comunidad Valenciana	72,64%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	1,02%	0,58%
Islas Baleares	1,96%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,96%	2,08%
Murcia	4,55%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,19%	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	131	30.939,10	4.267,64	0,00	35.206,74	10,05	4.276.613,89	4.311.820,63	58,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	6.493,30	819,31	0,00	7.312,61	2,09	346.889,25	354.201,86	4,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.285,92	1.064,89	0,00	7.350,81	2,10	396.276,42	403.627,23	5,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	12.213,45	2.606,66	0,00	14.820,11	4,23	582.168,29	596.988,40	8,06
De > 6 a < 12 Meses	7	15.042,80	1.901,37	0,00	16.944,17	4,84	170.897,78	187.841,95	2,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	43.151,77	11.518,65	0,00	54.670,42	15,61	675.979,20	730.649,62	9,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.325,98	809,94	0,00	7.135,92	2,04	16.022,04	23.157,96	0,31
De ≥ 2 Años	16	162.008,23	44.839,08	0,00	206.847,31	59,05	590.188,91	797.036,22	10,76
Subtotal	189	282.460,55	67.827,54	0,00	350.288,09	100,00	7.055.035,78	7.405.323,87	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	7.733,50	0,00	0,00	7.733,50	1,61	0,00	7.733,50	1,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	23,35	0,00	112.454,11	23,35
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	14.192,16	0,00	361.332,66	75,04	0,00	361.332,66	75,04
Subtotal	7	467.328,11	14.192,16	0,00	481.520,27	100,00	0,00	481.520,27	100,00
Total	196	749.788,66	82.019,70	0,00	831.808,36		7.055.035,78	7.886.844,14	