

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	38.114,26 344.552.910,40 38,11%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2017 "Pass-Through"	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00 100,00%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,2700% 24/05/2017 66,750000 Bruto 54,067500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	Aa3 n.c.
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,8700% 24/05/2017 215,083333 Bruto 174,217500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	Baa1 n.c.
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,6700% 24/05/2017 412,861111 Bruto 334,417500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	B1 n.c.
Total		440.552.910,40	1.000.000.000,00						

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	6,53	5,98	5,49	5,07	4,71	4,38	4,10	3,84	
		Fecha	06/09/2023	14/02/2023	21/08/2022	21/03/2022	07/11/2021	12/07/2021	29/03/2021	26/12/2020		
		Amort. final	Años	15,01	14,01	13,01	12,01	11,25	10,50	10,01	9,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,53	5,98	5,49	5,07	4,71	4,38	4,10	3,84	
		Fecha	06/09/2023	14/02/2023	21/08/2022	21/03/2022	07/11/2021	12/07/2021	29/03/2021	26/12/2020		
		Amort. final	Años	15,01	14,01	13,01	12,01	11,25	10,50	10,01	9,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,23	13,24	12,25	11,49	10,75	10,23	9,73	
		Fecha	24/02/2032	16/05/2031	18/05/2030	22/05/2029	20/08/2028	23/11/2027	18/05/2027	15/11/2026		
		Amort. final	Años	15,01	14,25	13,25	12,25	11,50	10,75	10,25	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,23	13,24	12,25	11,49	10,75	10,23	9,73	
		Fecha	24/02/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026		
		Amort. final	Años	16,37	15,34	14,40	13,52	12,69	11,93	11,23	10,61	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,25	13,25	12,25	11,50	10,75	10,25	9,75	
		Fecha	24/02/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026		
		Amort. final	Años	15,01	14,25	13,25	12,25	11,50	10,75	10,25	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,25	13,25	12,25	11,50	10,75	10,25	9,75	
		Fecha	24/02/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026		
		Amort. final	Años	19,70	18,69	17,67	16,70	15,81	14,98	14,20	13,48	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,25	13,25	12,25	11,50	10,75	10,25	9,75	
		Fecha	24/02/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026		
		Amort. final	Años	15,01	14,25	13,25	12,25	11,50	10,75	10,25	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,33	24,39	23,47	22,57	21,68	20,81	19,96	19,15	
		Fecha	17/06/2042	08/07/2041	07/08/2040	14/09/2039	26/10/2038	13/12/2037	05/02/2037	13/04/2036		
		Amort. final	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
		Fecha	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048		

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC		% MC
Serie A	78,21%	344.552.910,40	35,94%	90,40%	16,80%
Serie B	8,51%	37.500.000,00	27,43%	3,75%	13,05%
Serie C	6,47%	28.500.000,00	20,96%	2,85%	10,20%
Serie D	6,81%	30.000.000,00	14,15%	3,00%	7,20%
Emisión de Bonos		440.552.910,40	1.000.000.000,00		
Fondo de Reserva		14,15%	62.343.909,98	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		70.137.671,68	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		291.663,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.697,01	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,170%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.350	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	462.132.744,37	1.000.013.631,29
	Medio	86.379,95	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	691.429,54	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,82%	5,82%
Mínimo		0,18%	4,05%
Máximo		1,93%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		235	302
Mínimo		01/03/2017	05/02/2009
Máximo		10/10/2048	10/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		1,35	6,89
10,01 - 20%		4,89	15,72
20,01 - 30%		10,23	25,49
30,01 - 40%		14,50	35,17
40,01 - 50%		23,04	45,52
50,01 - 60%		28,15	55,13
60,01 - 70%		15,13	63,89
70,01 - 80%		2,23	73,32
80,01 - 90%		0,37	84,08
90,01 - 100%		0,12	96,40
Medio ponderado		46,30	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,27%	0,24%	0,34%	0,42%
Tasa anual equivalente	4,06%	3,25%	2,87%	4,04%	4,97%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,68%	9,99%		
Aragón	0,94%	0,81%		
Asturias	0,18%	0,14%		
Canarias	2,09%	2,09%		
Cantabria	0,23%	0,18%		
Castilla y León	1,77%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,28%	2,03%		
Cataluña	8,09%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,86%	52,72%		
Extremadura	0,27%	0,20%		
Galicia	0,78%	0,68%		
Islas Baleares	7,74%	7,80%		
La Rioja	0,18%	0,16%		
Madrid	4,67%	4,36%		
Murcia	4,99%	4,98%		
Navarra	3,49%	3,40%		
País Vasco	0,77%	0,61%		

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	178	51.283,32	7.642,32	0,00	58.925,64	1,01	16.708.428,02	16.767.353,66	30,28	40,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	25.724,26	4.049,83	0,00	29.774,09	0,51	3.120.693,15	3.150.467,24	5,69	37,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	26.066,27	4.546,63	0,00	30.612,90	0,52	2.288.065,36	2.318.678,26	4,19	43,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	39.498,37	6.115,50	0,00	45.613,87	0,78	1.651.717,56	1.697.331,43	3,06	42,78
De > 6 a < 12 Meses	12	46.043,25	10.058,01	0,00	56.101,26	0,96	1.393.056,16	1.449.157,42	2,62	47,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	110.764,34	22.781,13	0,00	133.545,47	2,28	1.600.654,12	1.734.199,59	3,13	42,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	203.411,11	35.671,70	0,00	239.082,81	4,09	1.772.200,04	2.011.282,85	3,63	42,54
De ≥ 2 Años	196	3.894.845,80	1.358.056,64	0,00	5.252.902,44	89,85	21.001.730,45	26.254.632,89	47,41	54,56
Subtotal	491	4.397.636,72	1.448.921,76	0,00	5.846.558,48	100,00	49.536.544,86	55.383.103,34	100,00	46,53
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	236.645,00	55,61	0,00	236.700,61	5,06	0,00	236.700,61	5,06	17,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	152.077,05	303,65	0,00	152.380,70	3,26	0,00	152.380,70	3,26	36,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	38.598,10	42,42	0,00	38.640,52	0,83	0,00	38.640,52	0,83	14,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	118.573,98	425,68	0,00	118.999,66	2,54	0,00	118.999,66	2,54	18,77
De > 6 a < 12 Meses	10	416.638,97	3.793,24	0,00	420.432,21	8,98	0,00	420.432,21	8,98	17,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	302.606,07	4.745,71	0,00	307.351,78	6,57	0,00	307.351,78	6,57	25,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	1.002.994,78	22.506,55	0,00	1.025.501,33	21,91	0,00	1.025.501,33	21,91	36,17
De ≥ 2 Años	39	2.289.041,85	90.724,46	0,00	2.379.766,31	50,85	0,00	2.379.766,31	50,85	19,24
Subtotal	85	4.557.175,80	122.597,32	0,00	4.679.773,12	100,00	0,00	4.679.773,12	100,00	21,79
Total	576	8.954.812,52	1.571.519,08	0,00	10.526.331,60		49.536.544,86	60.062.876,46		42,75