

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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

Auditores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 ES0361745005	04/02/2009 9.040	35.661,70 322.381.768,00 35,66%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2017 "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	0,2720% 24/11/2017 69,511111 Bruto 56,304000 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	0,8720% 24/11/2017 222,844444 Bruto 180,504000 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	1,6720% 24/11/2017 427,288889 Bruto 346,104000 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		418.381.768,00	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	6,26	5,75	5,30	4,91	4,57	4,28	4,01	3,77	
		Fecha	26/11/2023	22/05/2023	10/12/2022	21/07/2022	20/03/2022	01/12/2021	26/08/2021	01/06/2021		
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,26	9,75	9,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,75	5,30	4,91	4,57	4,28	4,01	3,77	
		Fecha	26/11/2023	22/05/2023	10/12/2022	21/07/2022	20/03/2022	01/12/2021	26/08/2021	01/06/2021		
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,26	9,75	9,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,51	12,51	11,75	11,00	10,26	9,75	9,26	
		Fecha	20/02/2032	22/02/2031	22/02/2030	22/05/2029	22/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	23/11/2026		
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,77	14,78	13,89	13,04	12,26	11,53	10,87	10,28	
		Fecha	27/05/2033	01/06/2032	10/07/2031	06/09/2030	22/11/2029	01/03/2029	05/07/2028	02/12/2027		
		Amort. final	Años	17,52	16,52	15,52	14,51	13,76	13,01	12,26	11,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26	
		Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026		
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,14	18,15	17,17	16,24	15,37	14,57	13,83	13,14	
		Fecha	09/10/2036	14/10/2035	20/10/2034	14/11/2033	02/01/2033	16/03/2032	21/06/2031	10/10/2030		
		Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,26	17,26	16,52	15,52	14,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,80	23,88	22,99	22,11	21,25	20,41	19,58	18,79	
		Fecha	06/06/2042	06/07/2041	14/08/2040	29/09/2039	19/11/2038	15/01/2038	20/03/2037	04/06/2036		
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,80	23,88	22,99	22,11	21,25	20,41	19,58	18,79	
		Fecha	06/06/2042	06/07/2041	14/08/2040	29/09/2039	19/11/2038	15/01/2038	20/03/2037	04/06/2036		
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	

* 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	77,05%	322.381.768,00	38,62%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	8,96%	37.500.000,00	29,66%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	6,81%	28.500.000,00	22,85%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	7,17%	30.000.000,00	15,68%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		418.381.768,00			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	15,68%	65.620.970,67		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		79.265.154,04	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		789.041,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		49.412,41	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,172%
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		5.193	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	431.009.469,77	1.000.013.631,29
	Medio	82.998,16	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	647.505,06	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,75%	5,82%
Mínimo		0,10%	4,05%
Máximo		1,93%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		230	302
Mínimo		01/11/2017	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%		1,45	7,00
10,01 - 20%		5,32	15,71
20,01 - 30%		11,57	25,51
30,01 - 40%		15,18	35,31
40,01 - 50%		24,07	45,26
50,01 - 60%		28,40	54,92
60,01 - 70%		12,11	63,91
70,01 - 80%		1,49	73,87
80,01 - 90%		0,30	83,47
90,01 - 100%		0,13	95,81
Medio ponderado		44,94	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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	0,28%	0,20%	0,21%	0,27%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,32%	2,40%	2,53%	3,19%	4,85%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,73%	9,99%		
Aragón	0,96%	0,81%		
Asturias	0,17%	0,14%		
Canarias	2,02%	2,09%		
Cantabria	0,23%	0,18%		
Castilla y León	1,64%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,33%	2,03%		
Cataluña	8,26%	7,49%		
Comunidad Valenciana	52,04%	52,72%		
Extremadura	0,28%	0,20%		
Galicia	0,80%	0,68%		
Islas Baleares	7,46%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,69%	4,36%		
Murcia	5,00%	4,98%		
Navarra	3,46%	3,40%		
País Vasco	0,76%	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	117	37.139,15	5.078,48	0,00	42.217,63	0,69	10.006.237,68	10.048.455,31	21,88	36,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	41.635,70	5.459,09	0,00	47.094,79	0,77	4.678.460,18	4.725.554,97	10,29	42,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	17.681,15	2.098,83	0,00	19.779,98	0,32	1.128.575,47	1.148.355,45	2,50	30,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	23.744,24	3.792,13	0,00	27.536,37	0,45	1.082.259,14	1.109.795,51	2,42	33,43
De > 6 a < 12 Meses	15	50.779,15	7.971,45	0,00	58.750,60	0,96	1.157.805,49	1.216.556,09	2,65	48,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	103.712,51	17.299,51	0,00	121.012,02	1,97	1.482.685,51	1.603.697,53	3,49	47,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	101.776,09	19.618,26	0,00	121.394,35	1,98	1.007.316,25	1.128.710,60	2,46	43,81
De ≥ 2 Años	189	4.362.072,88	1.344.592,61	0,00	5.706.665,49	92,88	19.237.699,84	24.944.365,33	54,31	52,06
Subtotal	424	4.738.540,87	1.405.910,36	0,00	6.144.451,23	100,00	39.781.039,56	45.925.490,79	100,00	45,01
Dudosos (subjettivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	112.048,24	549,40	0,00	112.597,64	2,29	0,00	112.597,64	2,29	26,36
De > 6 a < 12 Meses	14	677.437,69	4.544,52	0,00	681.982,21	13,87	0,00	681.982,21	13,87	24,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	354.648,97	4.621,42	0,00	359.270,39	7,31	0,00	359.270,39	7,31	17,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	297.257,04	5.916,53	0,00	303.173,57	6,17	0,00	303.173,57	6,17	26,52
De ≥ 2 Años	53	3.328.072,99	132.136,21	0,00	3.460.209,20	70,37	0,00	3.460.209,20	70,37	25,02
Subtotal	84	4.769.464,93	147.768,08	0,00	4.917.233,01	100,00	0,00	4.917.233,01	100,00	24,20
Total	508	9.508.005,80	1.553.678,44	0,00	11.061.684,24		39.781.039,56	50.842.723,80		41,55