

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores 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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody´s	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	57.620,36 272.256.201,00 57,62%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,4860% 24/11/2014 70,786612 Bruto 55,921423 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2014 "Pass-Through" Secuencial	A+sf A1sf	AAA Aaa
Serie B ES0361746011	27/07/2010 4.025	100.000,00 402.500.000,00 100,00%	100.000,00 402.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,8860% 24/11/2014 223,961111 Bruto 176,929278 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2014 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		674.756.201,00	875.000.000,00						

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	5,54	4,62	3,95	3,45	3,06	2,75	2,49	2,28	
			Fecha	08/03/2020	08/04/2019	07/08/2018	03/02/2018	13/09/2017	23/05/2017	19/02/2017	05/12/2016	
		Amort. final	Años	11,25	9,50	8,25	7,25	6,25	5,75	5,25	4,75	
			Fecha	23/11/2025	23/02/2024	23/11/2022	23/11/2021	23/11/2020	23/05/2020	23/11/2019	23/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,54	4,62	3,95	3,45	3,06	2,75	2,49	2,28	
			Fecha	08/03/2020	08/04/2019	07/08/2018	03/02/2018	13/09/2017	23/05/2017	19/02/2017	05/12/2016	
		Amort. final	Años	11,25	9,50	8,25	7,25	6,25	5,75	5,25	4,75	
			Fecha	23/11/2025	23/02/2024	23/11/2022	23/11/2021	23/11/2020	23/05/2020	23/11/2019	23/05/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,65	18,73	16,99	15,44	14,06	12,87	11,86	10,94	
			Fecha	15/05/2035	12/05/2033	17/08/2031	29/01/2030	10/09/2028	05/07/2027	30/06/2026	01/08/2025	
		Amort. final	Años	27,76	26,01	24,26	22,52	20,76	19,26	18,01	16,75	
			Fecha	23/05/2042	23/08/2040	23/11/2038	23/02/2037	23/05/2035	23/11/2033	23/08/2032	23/05/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,45	19,62	17,97	16,50	15,19	14,03	12,99	12,07	
			Fecha	29/01/2036	03/04/2034	10/08/2032	19/02/2031	28/10/2029	30/08/2028	19/08/2027	17/09/2026	
		Amort. final	Años	45,02	45,02	45,02	45,02	45,02	45,02	45,02	45,02	
			Fecha	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	40,35%	272.256.201,00	66,13%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	59,65%	402.500.000,00	6,48%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		674.756.201,00		875.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,48%	43.750.000,00		43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	62.632.799,05	0,186%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	792.392,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	124.803,58		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,286%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.603	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		678.766.184,95	875.009.974,62
Medio		147.461,70	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		701.288,05	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		1,52%	2,49%
Mínimo		0,89%	1,26%
Máximo		3,55%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		365	299
Mínimo		03/10/2014	03/01/1950
Máximo		05/11/2059	12/12/2049
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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,05	7,01
10,01 - 20%		0,25	15,20
20,01 - 30%		0,73	25,95
30,01 - 40%		0,96	34,91
40,01 - 50%		1,97	45,65
50,01 - 60%		3,85	54,80
60,01 - 70%		6,29	66,04
70,01 - 80%		26,31	76,13
80,01 - 90%		47,16	85,55
90,01 - 100%		12,43	93,42
Medio ponderado		79,72	86,49
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,31%	0,35%	0,37%	0,29%
Tasa anual equivalente	6,36%	3,68%	4,10%	4,37%	3,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,22%	11,70%
Aragón	0,68%	0,64%
Asturias	0,71%	0,70%
Canarias	4,72%	4,54%
Cantabria	0,55%	0,52%
Castilla y León	2,65%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,58%
Cataluña	14,03%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,97%	42,11%
Extremadura	0,71%	0,70%
Galicia	1,40%	1,30%
Islas Baleares	6,43%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,03%	8,64%
Murcia	2,58%	2,65%
Navarra	0,53%	0,50%
País Vasco	0,95%	0,87%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte

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	136	31.783,73	19.957,72	0,00	51.741,45	1,08	22.089.111,46	22.140.852,91	22,71	79,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	76	44.889,57	24.380,14	0,00	69.269,71	1,45	11.151.416,67	11.220.686,38	11,51	77,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	30.795,07	23.164,34	0,00	53.959,41	1,13	5.656.209,38	5.712.168,79	5,86	80,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	46.417,68	31.726,29	0,00	78.143,97	1,63	4.926.564,50	5.004.708,47	5,13	79,16
De > 6 a < 12 Meses	41	133.853,41	101.047,60	0,00	234.901,01	4,91	6.981.306,00	7.216.207,01	7,40	86,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	43	216.292,10	149.975,40	0,00	366.267,50	7,66	6.345.538,12	6.711.805,62	6,88	80,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	58	413.715,44	366.495,61	0,00	780.211,05	16,31	9.990.259,03	10.770.470,08	11,05	90,25
De ≥ 2 Años	160	1.487.214,38	1.661.780,70	0,00	3.148.995,08	65,83	25.572.914,57	28.721.909,65	29,46	91,52
Subtotal	578	2.404.961,38	2.378.527,80	0,00	4.783.489,18	100,00	92.715.319,73	97.498.808,91	100,00	84,32
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	11	1.153.909,88	204,25	0,00	1.154.114,13	15,70	0,00	1.154.114,13	15,70	45,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	455.769,31	2.189,20	0,00	457.958,51	6,23	0,00	457.958,51	6,23	35,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	946.273,10	5.068,33	0,00	951.341,43	12,94	0,00	951.341,43	12,94	43,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	934.631,12	7.356,52	0,00	941.987,64	12,81	0,00	941.987,64	12,81	37,49
De > 6 a < 12 Meses	31	1.878.165,50	29.904,31	0,00	1.908.069,81	25,96	0,00	1.908.069,81	25,96	30,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	484.532,83	12.553,41	0,00	497.086,24	6,76	0,00	497.086,24	6,76	34,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	814.227,76	30.998,75	0,00	845.226,51	11,50	0,00	845.226,51	11,50	54,93
De ≥ 2 Años	9	550.298,94	45.334,98	0,00	595.633,92	8,10	0,00	595.633,92	8,10	38,35
Subtotal	101	7.217.808,44	133.609,75	0,00	7.351.418,19	100,00	0,00	7.351.418,19	100,00	38,02
Total	679	9.622.769,82	2.512.137,55	0,00	12.134.907,37		92.715.319,73	104.850.227,10		77,69