

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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

Auditores 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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	54.307,39 256.602.417,75 54,31%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,3810% 23/02/2015 52,302542 Bruto 41,319008 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2015 "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	0,7810% 23/02/2015 197,419444 Bruto 155,961361 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2015 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		659.102.417,75	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	5,41	4,49	3,82	3,32	2,93	2,62	2,37	2,16	
			Fecha	19/04/2020	21/05/2019	19/09/2018	19/03/2018	28/10/2017	07/07/2017	05/04/2017	19/01/2017	
		Amort. final	Años	10,75	9,00	7,75	6,75	6,00	5,50	5,00	4,50	
			Fecha	23/08/2025	23/11/2023	23/08/2022	23/08/2021	23/11/2020	23/05/2020	23/11/2019	23/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,41	4,49	3,82	3,32	2,93	2,62	2,37	2,16	
			Fecha	19/04/2020	21/05/2019	19/09/2018	19/03/2018	28/10/2017	07/07/2017	05/04/2017	19/01/2017	
		Amort. final	Años	10,75	9,00	7,75	6,75	6,00	5,50	5,00	4,50	
			Fecha	23/08/2025	23/11/2023	23/08/2022	23/08/2021	23/11/2020	23/05/2020	23/11/2019	23/05/2019	
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,31	18,40	16,68	15,15	13,77	12,60	11,60	10,69
				Fecha	13/03/2035	14/04/2033	26/07/2031	12/01/2030	29/08/2028	27/06/2027	26/06/2026	31/07/2025
Amort. final			Años	27,51	25,76	24,01	22,27	20,51	19,01	17,76	16,50	
			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	21,10	19,29	17,66	16,20	14,90	13,75	12,73	11,82	
			Fecha	25/12/2035	04/03/2034	16/07/2032	31/01/2031	15/10/2029	21/08/2028	14/08/2027	17/09/2026	
	Amort. final	Años	44,78	44,78	44,78	44,78	44,78	44,78	44,78	44,78		
		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			A la emisión
			% MC		% MC
Serie A	38,93%	256.602.417,75	67,71%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	61,07%	402.500.000,00	6,64%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		659.102.417,75			875.000.000,00
Fondo de Reserva	6,64%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		57.819.754,88	0,078%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		291.415,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		46.300,38	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,181%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		285.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.577	5.250
Principal	Pendiente vencimiento	666.968.158,60	875.009.974,62
	Medio	145.721,69	166.668,57
	Mínimo	0,00	235,41
	Máximo	698.057,29	771.995,90
Interés nominal	Medio ponderado	1,49%	2,49%
	Mínimo	0,76%	1,26%
	Máximo	3,47%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	364	299
	Mínimo	03/10/2015	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		
		% Cartera	% P/VT	A la constitución
			% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,05	7,03	0,00
10,01 - 20%		0,26	15,11	0,13
20,01 - 30%		0,75	25,98	0,40
30,01 - 40%		0,99	34,96	0,83
40,01 - 50%		2,11	45,67	0,89
50,01 - 60%		3,64	54,83	2,05
60,01 - 70%		6,67	65,98	4,89
70,01 - 80%		27,57	76,12	7,30
80,01 - 90%		46,80	85,53	38,68
90,01 - 100%		11,16	93,54	44,83
Medio ponderado		79,40		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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
AIAF 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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,47%	0,38%	0,39%	0,30%
Tasa anual equivalente	4,38%	5,54%	4,50%	4,54%	3,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,24%	11,70%
Aragón	0,68%	0,64%
Asturias	0,72%	0,70%
Canarias	4,66%	4,54%
Cantabria	0,56%	0,52%
Castilla y León	2,68%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,70%	2,58%
Cataluña	14,03%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,81%	42,11%
Extremadura	0,72%	0,70%
Galicia	1,39%	1,30%
Islas Baleares	6,52%	5,93%
La Rioja	0,17%	0,15%
Madrid	9,05%	8,64%
Murcia	2,57%	2,65%
Navarra	0,64%	0,50%
País Vasco	0,96%	0,87%

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	140	34.460,86	18.994,23	0,00	53.455,09	1,13	23.032.870,70	23.086.325,79	23,79	78,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	71	37.425,92	25.414,46	0,00	62.840,38	1,33	11.003.162,81	11.066.003,19	11,40	78,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	37.502,93	26.392,99	0,00	63.895,92	1,36	6.870.658,65	6.934.554,57	7,15	80,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	61.717,65	44.249,42	0,00	105.967,07	2,25	6.167.510,06	6.273.477,13	6,46	81,93
De > 6 a < 12 Meses	35	112.371,24	80.297,13	0,00	192.668,37	4,09	5.788.793,67	5.981.462,04	6,16	85,09
De ≥ 12 a < 18 Meses	44	227.653,24	165.019,38	0,00	392.672,62	8,33	6.989.665,25	7.382.337,87	7,61	81,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	316.113,74	258.559,34	0,00	574.673,08	12,20	7.097.180,68	7.671.853,76	7,91	88,47
De ≥ 2 Años	162	1.569.690,64	1.695.911,54	0,00	3.265.602,18	69,31	25.384.755,20	28.650.357,38	29,52	91,56
Subtotal	568	2.396.936,22	2.314.838,49	0,00	4.711.774,71	100,00	92.334.597,02	97.046.371,73	100,00	83,79
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	20	1.339.596,82	2.246,63	0,00	1.341.843,45	13,13	0,00	1.341.843,45	13,13	37,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	2.342.768,06	8.616,66	0,00	2.351.384,72	23,01	0,00	2.351.384,72	23,01	43,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	308.108,97	1.578,04	0,00	309.687,01	3,03	0,00	309.687,01	3,03	75,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	1.956.512,79	16.712,56	0,00	1.973.225,35	19,31	0,00	1.973.225,35	19,31	41,17
De > 6 a < 12 Meses	29	1.484.681,41	25.118,96	0,00	1.509.800,37	14,78	0,00	1.509.800,37	14,78	29,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	1.033.446,80	22.446,61	0,00	1.055.893,41	10,33	0,00	1.055.893,41	10,33	32,35
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	941.537,28	34.977,59	0,00	976.514,87	9,56	0,00	976.514,87	9,56	53,07
De ≥ 2 Años	10	647.720,28	52.155,44	0,00	699.875,72	6,85	0,00	699.875,72	6,85	40,45
Subtotal	132	10.054.372,41	163.852,49	0,00	10.218.224,90	100,00	0,00	10.218.224,90	100,00	39,01
Total	700	12.451.308,63	2.478.690,98	0,00	14.929.999,61		92.334.597,02	107.264.596,63		75,53