

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	34.650,44 163.723.329,00 34,65%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,0020% 23/11/2016 0,177102 Bruto 0,143453 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2016 "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa2sf	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	0,4020% 23/11/2016 102,733333 Bruto 83,214000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2016 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		566.223.329,00	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	3,53	2,99	2,59	2,29	2,06	1,87	1,72	1,59
		Amort. final	Fecha	02/03/2020	17/08/2019	26/03/2019	07/12/2018	13/09/2018	07/07/2018	12/05/2018	27/03/2018
		Amort. final	Años	7,00	6,00	5,25	4,51	4,00	3,75	3,50	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	23/08/2023	23/08/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/05/2020	23/02/2020	23/08/2019
		Vida media	Años	3,53	2,99	2,59	2,29	2,06	1,87	1,72	1,59
		Amort. final	Fecha	02/03/2020	17/08/2019	26/03/2019	07/12/2018	13/09/2018	07/07/2018	12/05/2018	27/03/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,00	6,00	5,25	4,51	4,00	3,75	3,50	3,00
		Amort. final	Fecha	23/08/2023	23/08/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/05/2020	23/02/2020	23/08/2019
		Vida media	Años	17,15	15,51	14,10	12,85	11,74	10,79	9,94	9,22
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	13/10/2033	21/02/2032	25/09/2030	25/06/2029	15/05/2028	05/06/2027	30/07/2026	09/11/2025
		Amort. final	Años	24,76	23,01	21,52	20,01	18,52	17,26	16,01	15,01
		Amort. final	Fecha	23/05/2041	23/08/2039	23/02/2038	23/08/2036	23/02/2035	23/11/2033	23/08/2032	23/08/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,99	16,46	15,10	13,90	12,84	11,89	11,05	10,30
		Amort. final	Fecha	14/08/2034	03/02/2033	26/09/2031	14/07/2030	21/06/2029	11/07/2028	08/09/2027	09/12/2026
			Amort. final	Años	43,03	43,03	43,03	43,03	43,03	43,03	43,03
			Amort. final	Fecha	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	28,91%	163.723.329,00	78,82%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	71,09%	402.500.000,00	7,73%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		566.223.329,00		875.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,73%	43.750.000,00	5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	60.540.348,34	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	151.684,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.225,97		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,000%
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			
Número		Actual	A la constitución
		4.185	5.250
Principal	Pendiente vencimiento	574.698.896,90	875.009.974,62
	Medio	137.323,51	166.668,57
	Mínimo	0,00	235,41
	Máximo	658.211,11	771.995,90
Interés nominal	Medio ponderado	0,96%	2,49%
	Mínimo	0,34%	1,26%
	Máximo	2,67%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	343	299
	Mínimo	05/12/2016	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	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,09	7,24	0,00 8,87
10,01 - 20%	0,30	15,54	0,13 16,92
20,01 - 30%	1,04	25,75	0,40 25,38
30,01 - 40%	1,48	35,73	0,83 35,01
40,01 - 50%	2,90	45,26	0,89 44,85
50,01 - 60%	4,27	55,26	2,05 56,20
60,01 - 70%	12,05	66,09	4,89 65,79
70,01 - 80%	35,70	75,30	7,30 77,26
80,01 - 90%	36,97	83,83	38,68 84,91
90,01 - 100%	5,20	94,57	44,83 95,54
Medio ponderado	75,27		86,50
Mínimo	0,00		0,19
Máximo	100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
BBVA

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,13%	0,20%	0,25%	0,30%
Tasa anual equivalente	1,74%	1,60%	2,34%	2,92%	3,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,69%	11,70%
Aragón	0,67%	0,64%
Asturias	0,74%	0,70%
Canarias	4,66%	4,55%
Cantabria	0,61%	0,52%
Castilla y León	2,78%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,58%
Cataluña	13,87%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,28%	42,11%
Extremadura	0,73%	0,70%
Galicia	1,46%	1,30%
Islas Baleares	6,31%	5,93%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	9,35%	8,64%
Murcia	2,43%	2,65%
Navarra	0,58%	0,50%
País Vasco	1,01%	0,87%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores 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	87	23.426,12	8.262,72	0,00	31.688,84	0,78	12.650.145,48	12.681.834,32	22,13	70,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	23.517,46	8.896,86	0,00	32.414,32	0,80	5.817.029,41	5.849.443,73	10,21	74,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	20.990,33	9.230,38	0,00	30.220,71	0,74	3.200.125,79	3.230.346,50	5,64	79,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	40.505,78	14.649,29	0,00	55.155,07	1,35	3.183.223,33	3.238.378,40	5,65	68,45
De > 6 a < 12 Meses	15	42.491,50	20.862,13	0,00	63.353,63	1,56	2.223.802,19	2.287.155,82	3,99	78,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	60.494,43	26.534,22	0,00	87.028,65	2,14	1.656.462,49	1.743.491,14	3,04	72,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	171.922,62	77.163,25	0,00	249.085,87	6,11	3.146.757,85	3.395.843,72	5,92	80,53
De ≥ 2 Años	135	2.046.322,05	1.478.130,03	0,00	3.524.452,08	86,52	21.365.809,27	24.890.261,35	43,43	90,66
Subtotal	351	2.429.670,29	1.643.728,88	0,00	4.073.399,17	100,00	53.243.355,81	57.316.754,98	100,00	80,12
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	182.705,27	132,03	0,00	182.837,30	2,38	0,00	182.837,30	2,38	18,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	194.318,49	821,95	0,00	195.140,44	2,54	0,00	195.140,44	2,54	26,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	218.247,52	1.872,92	0,00	220.120,44	2,87	0,00	220.120,44	2,87	27,66
De > 6 a < 12 Meses	14	1.222.509,16	13.122,07	0,00	1.235.631,23	16,11	0,00	1.235.631,23	16,11	50,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	590.741,45	10.487,12	0,00	601.228,57	7,84	0,00	601.228,57	7,84	56,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	1.256.233,75	37.725,58	0,00	1.293.959,33	16,87	0,00	1.293.959,33	16,87	50,15
De ≥ 2 Años	39	3.772.994,68	166.890,39	0,00	3.939.885,07	51,38	0,00	3.939.885,07	51,38	56,08
Subtotal	88	7.437.750,32	231.052,06	0,00	7.668.802,38	100,00	0,00	7.668.802,38	100,00	49,06
Total	439	9.867.420,61	1.874.780,94	0,00	11.742.201,55		53.243.355,81	64.985.557,36		74,55