

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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 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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	32.966,06 155.764.633,50 32,97%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 23/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2017 "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	0,3880% 23/02/2017 99,155556 Bruto 80,316000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2017 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		558.264.633,50	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	3,43	2,89	2,50	2,20	1,97	1,79	1,64	1,51	
			Fecha	28/04/2020	15/10/2019	25/05/2019	05/02/2019	13/11/2018	06/09/2018	13/07/2018	28/05/2018	
		Amort. final	Años	6,75	5,75	5,00	4,50	4,00	3,50	3,25	3,00	
			Fecha	23/08/2023	23/08/2022	23/11/2021	23/05/2021	23/11/2020	23/05/2020	23/02/2020	23/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,43	2,89	2,50	2,20	1,97	1,79	1,64	1,51	
			Fecha	28/04/2020	15/10/2019	25/05/2019	05/02/2019	13/11/2018	06/09/2018	13/07/2018	28/05/2018	
Amort. final		Años	6,75	5,75	5,00	4,50	4,00	3,50	3,25	3,00		
		Fecha	23/08/2023	23/08/2022	23/11/2021	23/05/2021	23/11/2020	23/05/2020	23/02/2020	23/11/2019		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,88	15,26	13,86	12,63	11,53	10,59	9,75	9,04	
			Fecha	07/10/2033	22/02/2032	01/10/2030	07/07/2029	31/05/2028	24/06/2027	21/08/2026	04/12/2025	
		Amort. final	Años	24,51	22,76	21,27	19,76	18,26	17,01	15,76	14,76	
			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	17,72	16,21	14,87	13,68	12,63	11,70	10,87	10,13	
			Fecha	07/08/2034	03/02/2033	03/10/2031	27/07/2030	08/07/2029	02/08/2028	04/10/2027	07/01/2027	
Amort. final		Años	42,78	42,78	42,78	42,78	42,78	42,78	42,78	42,78		
		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	27,90%	155.764.633,50	79,94%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	72,10%	402.500.000,00	7,84%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		558.264.633,50			875.000.000,00
Fondo de Reserva	7,84%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		58.121.768,63	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		180.915,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.469,42	
Pasivo		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			
		Actual	A la constitución
Número		4.174	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		569.491.721,13	875.009.974,62
Medio		136.437,88	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		654.604,98	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		0,93%	2,49%
Mínimo		0,34%	1,26%
Máximo		2,67%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		341	299
Mínimo		05/05/2017	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
0,01 - 10%		0,09	7,10	0,00
10,01 - 20%		0,31	15,53	0,13
20,01 - 30%		1,04	25,50	0,40
30,01 - 40%		1,59	35,68	0,83
40,01 - 50%		2,94	45,31	0,89
50,01 - 60%		4,37	55,28	2,05
60,01 - 70%		13,11	66,22	4,89
70,01 - 80%		36,50	75,39	7,30
80,01 - 90%		35,08	83,72	38,68
90,01 - 100%		4,96	94,68	44,83
Medio ponderado		74,90		86,50
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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	0,20%	0,15%	0,14%	0,20%	0,30%
Tasa anual equivalente	2,40%	1,82%	1,61%	2,38%	3,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,71%	11,70%
Aragón	0,67%	0,64%
Asturias	0,74%	0,70%
Canarias	4,67%	4,55%
Cantabria	0,61%	0,52%
Castilla y León	2,78%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,58%
Cataluña	13,89%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,21%	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	9,33%	8,64%
Murcia	2,43%	2,65%
Navarra	0,58%	0,50%
País Vasco	1,02%	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	51	14.805,55	4.671,86	0,00	19.477,41	0,47	6.788.766,17	6.808.243,58	14,14	70,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	18.108,70	6.716,67	0,00	24.825,37	0,60	4.283.235,39	4.308.060,76	8,95	75,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	21.292,93	8.033,55	0,00	29.326,48	0,71	2.608.640,42	2.637.966,90	5,48	71,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	17.583,83	7.437,11	0,00	25.020,94	0,61	1.581.561,35	1.606.582,29	3,34	78,85
De > 6 a < 12 Meses	24	69.740,99	27.186,31	0,00	96.927,30	2,35	3.129.310,64	3.226.237,94	6,70	69,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	56.673,19	25.377,24	0,00	82.050,43	1,99	1.605.412,97	1.687.463,40	3,51	73,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	119.252,75	63.941,23	0,00	183.193,98	4,44	2.551.765,41	2.734.959,39	5,68	80,36
De ≥ 2 Años	136	2.156.471,96	1.513.196,47	0,00	3.669.668,43	88,84	21.464.900,71	25.134.569,14	52,21	90,73
Subtotal	298	2.473.929,90	1.656.560,44	0,00	4.130.490,34	100,00	44.013.593,06	48.144.083,40	100,00	81,32
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	219.437,78	285,32	0,00	219.723,10	2,75	0,00	219.723,10	2,75	33,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	132.937,39	546,99	0,00	133.484,38	1,67	0,00	133.484,38	1,67	21,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	28.360,33	110,71	0,00	28.471,04	0,36	0,00	28.471,04	0,36	32,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	209.513,42	1.342,25	0,00	210.855,67	2,64	0,00	210.855,67	2,64	23,29
De > 6 a < 12 Meses	15	1.099.816,12	13.068,40	0,00	1.112.884,52	13,91	0,00	1.112.884,52	13,91	43,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	710.989,59	11.796,59	0,00	722.786,18	9,04	0,00	722.786,18	9,04	57,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	735.524,44	21.437,48	0,00	756.961,92	9,46	0,00	756.961,92	9,46	50,22
De ≥ 2 Años	47	4.605.314,15	208.615,93	0,00	4.813.930,08	60,18	0,00	4.813.930,08	60,18	57,25
Subtotal	89	7.741.893,22	257.203,67	0,00	7.999.096,89	100,00	0,00	7.999.096,89	100,00	49,97
Total	387	10.215.823,12	1.913.764,11	0,00	12.129.587,23		44.013.593,06	56.143.180,29		74,64