

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	27.267,68 128.839.788,00 27,27%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 23/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2017 "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	0,3710% 23/11/2017 94,811111 Bruto 76,797000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2017 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		531.339.788,00	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)											
Serie	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	2,94	2,47	2,13	1,88	1,68	1,52	1,38	1,27
Serie A	Sin amortización opcional *	Fecha	29/07/2020	10/02/2020	10/10/2019	09/07/2019	26/04/2019	27/02/2019	10/01/2019	01/12/2018	
		Amort. final	Años	5,75	5,00	4,25	3,75	3,25	3,00	2,75	2,50
		Fecha	23/05/2023	23/08/2022	23/11/2021	23/05/2021	23/11/2020	23/08/2020	23/05/2020	23/02/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,94	2,47	2,13	1,88	1,68	1,52	1,38	1,27
		Fecha	29/07/2020	10/02/2020	10/10/2019	09/07/2019	26/04/2019	27/02/2019	10/01/2019	01/12/2018	
		Amort. final	Años	5,75	5,00	4,25	3,75	3,25	3,00	2,75	2,50
		Fecha	23/05/2023	23/08/2022	23/11/2021	23/05/2021	23/11/2020	23/08/2020	23/05/2020	23/02/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,89	14,40	13,08	11,90	10,85	9,96	9,21	8,48
		Fecha	11/07/2033	13/01/2032	17/09/2030	15/07/2029	28/06/2028	07/08/2027	06/11/2026	12/02/2026	
		Amort. final	Años	23,52	22,01	20,52	19,01	17,52	16,26	15,26	14,01
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/02/2041	23/08/2039	23/02/2038	23/08/2036	23/02/2035	23/11/2033	23/11/2032	23/08/2031	
		Vida media	Años	16,76	15,33	14,07	12,96	11,97	11,09	10,30	9,61
		Fecha	22/05/2034	19/12/2032	15/09/2031	03/08/2030	07/08/2029	20/09/2028	10/12/2027	30/03/2027	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	42,03	42,03	42,03	42,03	42,03	42,03	42,03	42,03
		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		% MC		
Serie A	24,25%	128.839.788,00	83,98%	54,00%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	75,75%	402.500.000,00	8,23%	46,00%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		531.339.788,00			875.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,23%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	54.379.290,84	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	144.021,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.578,30		
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
		4.119	5.250
Principal	Pendiente vencimiento	547.900.742,54	875.009.974,62
	Medio	133.017,90	166.668,57
	Mínimo	0,00	235,41
	Máximo	640.060,61	771.995,90
Interés nominal	Medio ponderado	0,85%	2,49%
	Mínimo	0,27%	1,26%
	Máximo	2,65%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	334	299
	Mínimo	05/09/2017	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,09	6,51	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,39	15,91	0,13	16,92
20,01 - 30%	1,09	25,47	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,83	35,65	0,83	35,01
40,01 - 50%	3,02	45,28	0,89	44,85
50,01 - 60%	4,86	55,40	2,05	56,20
60,01 - 70%	16,08	66,18	4,89	65,79
70,01 - 80%	38,74	75,22	7,30	77,26
80,01 - 90%	29,70	83,01	38,68	84,91
90,01 - 100%	4,22	95,01	44,83	95,54
Medio ponderado	73,50		86,50	
Mínimo	0,00		0,19	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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
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	0,10%	0,11%	0,15%	0,15%	0,29%
Tasa anual equivalente	1,15%	1,28%	1,81%	1,84%	3,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,80%	11,70%
Aragón	0,67%	0,64%
Asturias	0,75%	0,70%
Canarias	4,59%	4,55%
Cantabria	0,63%	0,52%
Castilla y León	2,83%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,69%	2,58%
Cataluña	14,03%	13,92%
Comunidad Valenciana	39,95%	42,11%
Extremadura	0,69%	0,70%
Galicia	1,47%	1,30%
Islas Baleares	6,25%	5,93%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	9,44%	8,64%
Murcia	2,41%	2,65%
Navarra	0,57%	0,50%
País Vasco	1,03%	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	82	21.212,07	6.593,59	0,00	27.805,66	0,68	11.564.514,46	11.592.320,12	23,69	71,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	17.603,38	5.052,89	0,00	22.656,27	0,56	3.748.096,53	3.770.752,80	7,71	74,77
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	17.487,42	6.523,84	0,00	24.011,26	0,59	2.296.881,34	2.320.892,60	4,74	70,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	23.131,85	7.887,53	0,00	31.019,38	0,76	2.207.031,39	2.238.050,77	4,57	72,14
De > 6 a < 12 Meses	14	39.725,77	13.579,71	0,00	53.305,48	1,31	1.714.049,15	1.767.354,63	3,61	75,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	123.772,93	43.285,80	0,00	167.058,73	4,11	2.977.006,76	3.144.065,49	6,42	77,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	55.882,94	27.578,56	0,00	83.461,50	2,05	1.249.287,27	1.332.748,77	2,72	73,10
De ≥ 2 Años	127	2.219.188,04	1.439.561,24	0,00	3.658.749,28	89,94	19.110.398,77	22.769.148,05	46,53	90,26
Subtotal	308	2.518.004,40	1.550.063,16	0,00	4.068.067,56	100,00	44.867.265,67	48.935.333,23	100,00	80,24
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	55.317,27	177,48	0,00	55.494,75	0,69	0,00	55.494,75	0,69	19,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	664.226,23	3.968,97	0,00	668.195,20	8,29	0,00	668.195,20	8,29	29,81
De > 6 a < 12 Meses	5	426.829,09	3.417,10	0,00	430.246,19	5,34	0,00	430.246,19	5,34	36,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	909.384,35	16.277,38	0,00	925.661,73	11,49	0,00	925.661,73	11,49	39,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	496.978,79	10.929,49	0,00	507.908,28	6,30	0,00	507.908,28	6,30	47,98
De ≥ 2 Años	57	5.221.279,85	246.865,78	0,00	5.468.145,63	67,88	0,00	5.468.145,63	67,88	54,77
Subtotal	91	7.774.015,58	281.636,20	0,00	8.055.651,78	100,00	0,00	8.055.651,78	100,00	47,17
Total	399	10.292.019,98	1.831.699,36	0,00	12.123.719,34		44.867.265,67	56.990.985,01		73,00