

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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 A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	2,89	2,46	2,15	1,91	1,73	1,58	1,46
Serie A	Sin amortización opcional *	Fecha	12/07/2020	06/02/2020	16/10/2019	21/07/2019	14/05/2019	21/03/2019	05/02/2019	30/12/2018
		Amort. final	Años	5,75	4,75	4,25	3,75	3,25	3,00	2,75
		Fecha	23/05/2023	23/05/2022	23/11/2021	23/05/2021	23/11/2020	23/08/2020	23/05/2020	23/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,89	2,46	2,15	1,91	1,73	1,58	1,46
		Fecha	12/07/2020	06/02/2020	16/10/2019	21/07/2019	14/05/2019	21/03/2019	05/02/2019	30/12/2018
		Amort. final	Años	5,75	4,75	4,25	3,75	3,25	3,00	2,75
		Fecha	23/05/2023	23/05/2022	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	15,87	14,39	13,09	11,92	10,89	10,01	9,26
		Fecha	02/07/2033	10/01/2032	20/09/2030	23/07/2029	10/07/2028	23/08/2027	25/11/2026	25/03/2026
		Amort. final	Años	23,52	22,01	20,52	19,01	17,52	16,26	15,26
	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	23/11/2031
		Vida media	Años	16,73	15,32	14,08	12,98	12,00	11,14	10,37
		Fecha	11/05/2034	15/12/2032	18/09/2031	12/08/2030	21/08/2029	08/10/2028	01/01/2028	24/04/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	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	
Serie A	24,25%	128.839.788,00	83,98%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	75,75%	402.500.000,00	8,23%	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		43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		59.057.809,45	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.010.346,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso		59.473,33	
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			
Número		Actual	A la constitución
		4.101	5.250
Principal	Pendiente vencimiento	542.919.042,14	875.009.974,62
	Medio	132.386,99	166.668,57
	Mínimo	0,00	235,41
	Máximo	636.399,86	771.995,90
Interés nominal	Medio ponderado	0,84%	2,49%
	Mínimo	0,24%	1,26%
	Máximo	2,65%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	332	299
	Mínimo	02/12/2017	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	6,52	0,00 8,87
10,01 - 20%	0,38	15,77	0,13 16,92
20,01 - 30%	1,18	25,66	0,40 25,38
30,01 - 40%	1,77	35,71	0,83 35,01
40,01 - 50%	3,04	45,23	0,89 44,85
50,01 - 60%	5,06	55,42	2,05 56,20
60,01 - 70%	16,65	66,10	4,89 65,79
70,01 - 80%	39,27	75,14	7,30 77,26
80,01 - 90%	28,51	82,83	38,68 84,91
90,01 - 100%	4,04	95,14	44,83 95,54
Medio ponderado	73,16		86,50
Mínimo	0,00		0,19
Máximo	100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,06%	0,06%	0,09%	0,13%	0,28%
Tasa anual equivalente	0,69%	0,77%	1,10%	1,60%	3,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,85%	11,70%
Aragón	0,68%	0,64%
Asturias	0,75%	0,70%
Canarias	4,61%	4,55%
Cantabria	0,63%	0,52%
Castilla y León	2,84%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,58%
Cataluña	14,06%	13,92%
Comunidad Valenciana	39,85%	42,11%
Extremadura	0,69%	0,70%
Galicia	1,46%	1,30%
Islas Baleares	6,27%	5,93%
La Rioja	0,19%	0,16%
Madrid	9,43%	8,64%
Murcia	2,42%	2,65%
Navarra	0,57%	0,50%
País Vasco	1,03%	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	72	18.372,69	6.073,76	0,00	24.446,45	0,55	10.428.450,42	10.452.896,87	21,76	73,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	16.754,85	4.820,65	0,00	21.575,50	0,48	4.120.976,94	4.142.552,44	8,62	75,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	22.350,18	7.049,11	0,00	29.399,29	0,66	2.551.102,78	2.580.502,07	5,37	69,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	30.956,68	9.128,97	0,00	40.085,65	0,90	2.357.628,59	2.397.714,24	4,99	69,52
De > 6 a < 12 Meses	14	43.101,73	16.220,42	0,00	59.322,15	1,33	1.935.349,04	1.994.671,19	4,15	78,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	103.182,89	32.411,52	0,00	135.594,41	3,04	2.151.708,78	2.287.303,19	4,76	76,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	83.781,96	34.451,05	0,00	118.233,01	2,65	1.628.115,30	1.746.348,31	3,64	73,85
De ≥ 2 Años	125	2.588.648,35	1.439.102,69	0,00	4.027.751,04	90,38	18.410.228,15	22.437.979,19	46,71	90,00
Subtotal	303	2.907.149,33	1.549.258,17	0,00	4.456.407,50	100,00	43.583.560,00	48.039.967,50	100,00	80,37
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	326.797,20	2.727,26	0,00	329.524,46	4,11	0,00	329.524,46	4,11	29,25
De > 6 a < 12 Meses	10	735.897,79	6.442,94	0,00	742.340,73	9,26	0,00	742.340,73	9,26	33,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	402.114,86	7.649,92	0,00	409.764,78	5,11	0,00	409.764,78	5,11	27,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	957.591,68	20.952,46	0,00	978.544,14	12,21	0,00	978.544,14	12,21	54,56
De ≥ 2 Años	58	5.295.733,46	257.633,07	0,00	5.553.366,53	69,30	0,00	5.553.366,53	69,30	54,68
Subtotal	90	7.718.134,99	295.405,65	0,00	8.013.540,64	100,00	0,00	8.013.540,64	100,00	47,70
Total	393	10.625.284,32	1.844.663,82	0,00	12.469.948,14		43.583.560,00	56.053.508,14		73,21