

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución

03/04/2009

NIF

V85674323

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Bankia

Administrador Activos

Bankia

Directores Emisión Bonos

Bankia

JP Morgan

Entidad Suscriptora

Bankia

Depositario Activos

Bankia

Agente Pago Bonos

Banco Santander

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Santander

Permuta Financiera

BBVA

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Préstamo Subordinado

Bankia

Audidores Fondo

KPMG Auditores

| Emisión de Bonos | | | | | | | | | |
|-------------------------|---------------------------|--|------------------------------|---|--|--|---|-------------------------------|--------------|
| Serie Código ISIN | Fecha emisión Nº bonos | Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) | | Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago | Tipo de Interés próximo cupón | Amortización | | Calificación Moody's / S&P | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial |
| Serie A ES0312980008 | 07/04/2009 3.714 | 34.427,48 127.863.660,72 34,43% | 100.000,00 371.400.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct | 0,0000% 23/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto | 23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct | 23/10/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias | Aa1 Asf | Aaa n.c. |
| Serie B ES0312980016 | 07/04/2009 78 | 73.346,03 5.720.990,34 73,35% | 100.000,00 7.800.000,00 | Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct | 0,3790% 23/10/2018 71,039705 Bruto 57,542161 Neto | 23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias | Aa1 n.c. | A1 n.c. |
| Serie C ES0312980024 | 07/04/2009 51 | 73.335,24 3.740.097,24 73,34% | 100.000,00 5.100.000,00 | Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct | 0,8790% 23/10/2018 164,735394 Bruto 133,435669 Neto | 23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias | Aa1 n.c. | Baa2 n.c. |
| Serie D ES0312980032 | 07/04/2009 57 | 100.000,00 5.700.000,00 100,00% | 100.000,00 5.700.000,00 | Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct | 1,6790% 23/10/2018 429,077778 Bruto 347,553000 Neto | 23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias | Aa1 n.c. | Ba3 n.c. |
| Total | | 143.024.748,30 | 390.000.000,00 | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------|------|
| Serie | Amortización opcional * | Vida media Años | Fecha | % TACP Mensual | | | | | | | 0,60 | 0,69 |
| | | | | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,42 | 0,51 | 6,00 | | |
| | | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | 7,00 | 8,00 |
| Serie A | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 3,58 | 3,44 | 3,30 | 3,22 | 3,09 | 2,96 | 2,90 | 2,78 | |
| | | Fecha | 18/02/2022 | 27/12/2021 | 06/11/2021 | 10/10/2021 | 24/08/2021 | 08/07/2021 | 16/06/2021 | 04/05/2021 | | |
| | Amort. final | Años | 6,01 | 5,76 | 5,51 | 5,51 | 5,25 | 5,00 | 5,00 | 4,75 | | |
| | Fecha | 23/07/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/07/2023 | 23/07/2023 | 23/04/2023 | | | |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 4,63 | 4,36 | 4,13 | 3,92 | 3,73 | 3,57 | 3,42 | 3,29 | |
| | | Fecha | 09/03/2023 | 01/12/2022 | 06/09/2022 | 22/06/2022 | 15/04/2022 | 15/02/2022 | 23/12/2021 | 04/11/2021 | | |
| | Amort. final | Años | 21,27 | 20,01 | 18,27 | 17,01 | 15,76 | 14,52 | 13,51 | 12,76 | | |
| | Fecha | 23/01/2040 | 23/10/2038 | 23/10/2036 | 23/07/2035 | 23/04/2034 | 23/01/2033 | 23/01/2032 | 23/04/2031 | | | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 3,68 | 3,53 | 3,39 | 3,32 | 3,18 | 3,05 | 2,99 | 2,87 | |
| | | Fecha | 28/03/2022 | 01/02/2022 | 11/12/2021 | 15/11/2021 | 26/09/2021 | 09/08/2021 | 18/07/2021 | 03/06/2021 | | |
| | Amort. final | Años | 6,01 | 5,76 | 5,51 | 5,51 | 5,25 | 5,00 | 5,00 | 4,75 | | |
| | Fecha | 23/07/2024 | 23/04/2024 | 23/01/2024 | 23/01/2024 | 23/10/2023 | 23/07/2023 | 23/07/2023 | 23/04/2023 | | | |
| Serie D | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 6,19 | 5,80 | 4,73 | 4,48 | 4,25 | 4,05 | 3,86 | 3,70 | |
| | | Fecha | 27/09/2024 | 07/05/2024 | 16/04/2023 | 13/01/2023 | 22/10/2022 | 08/08/2022 | 02/06/2022 | 02/04/2022 | | |
| | Amort. final | Años | 21,52 | 20,27 | 18,52 | 17,26 | 16,01 | 15,01 | 13,76 | 13,01 | | |
| | Fecha | 23/01/2040 | 23/01/2039 | 23/01/2037 | 23/10/2035 | 23/07/2034 | 23/07/2033 | 23/04/2032 | 23/07/2031 | | | |

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------------|--------|----------------|
| | Actual | % MC | A la emisión | % MC | |
| Serie A | 89,40% | 127.863.660,72 | 26,56% | 95,23% | 371.400.000,00 |
| Serie B | 4,00% | 5.720.990,34 | 22,56% | 2,00% | 7.800.000,00 |
| Serie C | 2,62% | 3.740.097,24 | 19,94% | 1,31% | 5.100.000,00 |
| Serie D | 3,99% | 5.700.000,00 | 15,95% | 1,46% | 5.700.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 143.024.748,30 | | | 390.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 15,95% | 22.815.000,00 | 1,95% | | 7.605.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 23.695.847,03 | 0,000% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 93.685,91 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 7.447,12 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 22.815.000,00 | 1,179% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |
| Depósito en garantía permuta | Importe | Depositado | |
| COG * | 0,00 | | |
| Efectivo | | 0,00 | |
| Valores | | 0,00 | |

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | |
|--|----------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 5.360 | 6.905 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 142.113.687,05 | 390.048.739,32 |
| Medio | 26.513,75 | 56.487,87 |
| Mínimo | 0,00 | 1.353,75 |
| Máximo | 529.415,20 | 650.000,00 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 1,51% | 4,91% |
| Mínimo | 0,26% | 2,69% |
| Máximo | 1,89% | 6,86% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 132 | 218 |
| Mínimo | 18/09/2018 | 31/12/2011 |
| Máximo | 15/10/2047 | 15/10/2047 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 23,30% | 14,40% |
| Plan Estatal VPO 1998-2001 | 20,23% | 29,37% |
| Plan Estatal VPO 2002-2005 | 56,47% | 56,23% |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,18% | 0,45% | 0,40% | 0,38% | 0,25% |
| Tasa anual equivalente | 2,14% | 5,23% | 4,74% | 4,45% | 3,00% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 4,85% | 3,36% |
| Aragón | 0,37% | 0,26% |
| Asturias | 0,68% | 0,40% |
| Canarias | 0,83% | 0,49% |
| Cantabria | 0,27% | 0,13% |
| Castilla y León | 1,43% | 0,76% |
| Castilla-La Mancha | 6,09% | 4,96% |
| Cataluña | 2,81% | 2,15% |
| Comunidad Valenciana | 71,27% | 78,82% |
| Extremadura | 0,07% | 0,10% |
| Galicia | 1,14% | 0,58% |
| Islas Baleares | 2,20% | 1,09% |
| La Rioja | 0,01% | 0,01% |
| Madrid | 3,25% | 2,08% |
| Murcia | 4,50% | 4,68% |
| Navarra | | 0,02% |
| País Vasco | 0,22% | 0,11% |

| Morosidad actual | | | | | | | | | |
|-----------------------------|-------------------|------------------------|-----------|-------|------------|--------|---------------------------|--------------|--------|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | | % |
| Impagados | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 106 | 25.175,17 | 2.967,84 | 0,00 | 28.143,01 | 15,96 | 2.996.566,29 | 3.024.709,30 | 58,13 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 16 | 8.744,06 | 1.418,99 | 0,00 | 10.163,05 | 5,76 | 806.624,35 | 816.787,40 | 15,70 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 7 | 5.503,26 | 836,73 | 0,00 | 6.339,99 | 3,59 | 274.533,66 | 280.873,65 | 5,40 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 6 | 6.940,95 | 699,58 | 0,00 | 7.640,53 | 4,33 | 108.933,22 | 116.573,75 | 2,24 |
| De > 6 a < 12 Meses | 7 | 20.521,12 | 2.752,24 | 0,00 | 23.273,36 | 13,20 | 261.806,26 | 285.079,62 | 5,48 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 5 | 29.003,80 | 6.178,84 | 0,00 | 35.182,64 | 19,95 | 491.251,75 | 526.434,39 | 10,12 |
| De ≥ 2 Años | 5 | 51.757,83 | 13.863,46 | 0,00 | 65.621,29 | 37,21 | 87.214,06 | 152.835,35 | 2,94 |
| Subtotal | 152 | 147.646,19 | 28.717,68 | 0,00 | 176.363,87 | 100,00 | 5.026.929,59 | 5.203.293,46 | 100,00 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | |
| De ≥ 2 Años | 7 | 467.328,11 | 16.003,92 | 0,00 | 483.332,03 | 100,00 | 0,00 | 483.332,03 | 100,00 |
| Subtotal | 7 | 467.328,11 | 16.003,92 | 0,00 | 483.332,03 | 100,00 | 0,00 | 483.332,03 | 100,00 |
| Total | 159 | 614.974,30 | 44.721,60 | 0,00 | 659.695,90 | | 5.026.929,59 | 5.686.625,49 | |