



# AYT GÉNOVA HIPOTECARIO VIII, F.T.H.

## INFORME DE CUMPLIMIENTO DE REGLAS DE FUNCIONAMIENTO

### ACTIVOS SUBYACENTES

#### NIVELES DE MOROSIDAD Y FALLIDOS

Ver estado S05.4

#### RENEGOCIACIONES DE LOS ACTIVOS

|                               | LÍMITE A LA RENEGOCIACIÓN  |               |
|-------------------------------|--|---------------|
|                               | DEFINICIÓN DOCUMENTACIÓN   | LIMITE ACTUAL |
| NOVACIONES DE TIPO DE INTERES | El Administrador no podrá, en ningún caso (ni siquiera a instancias de la Sociedad Gestora), entablar renegociaciones de tipo de interés que puedan resultar en una disminución del tipo de interés aplicable a un Préstamo Hipotecario Participado. | N/A           |
| FECHA FINALIZACION            | 05/05/2036   | 05/05/2036    |

### CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN

#### FECHAS DE PAGO

| Frecuencia de pago de cupón                     | TRIMESTRAL |  |
|---|------------|--|
| Fechas de pago de cupón (o siguiente Día Hábil) | 15         | FEBRERO<br>MAYO<br>AGOSTO<br>NOVIEMBRE   |
| Anterior Fecha de Pago de Cupón                 | 15/02/2018 |  |
| Anterior Fecha de Determinación                 | 08/02/2018 | 5 días hábiles antes de la Fecha de Pago |
| Próxima Fecha de Pago                           | 16/05/2018 |  |

#### FIJACIÓN DE TIPO DE INTERÉS: TIPO DE INTERÉS DEL PRÓXIMO PERÍODO

|  | ÍNDICE DE REFERENCIA * | MARGEN     | FECHA FIJACIÓN | VALOR ÍNDICE REFERENCIA | TIPO DE INTERÉS APLICABLE |
|--|------------------------|------------|----------------|-------------------------|---------------------------|
| TRAMO A2                                 | EUR 3M                 | 0,14 %     | 13/02/2018     | -0,329 %                | 0,000%                    |
| TRAMO B                                  | EUR 3M                 | 0,22 %     | 13/02/2018     | -0,329 %                | 0,000%                    |
| TRAMO C                                  | EUR 3M                 | 0,47 %     | 13/02/2018     | -0,329 %                | 0,141%                    |
| TRAMO D                                  | EUR 3M                 | 2,00 %     | 13/02/2018     | -0,329 %                | 1,671%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO DE RESERVA    | EUR 3M                 | 2,00 %     | 13/02/2018     | -0,329 %                | 1,671%                    |
| PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN | AMORTIZADO             | AMORTIZADO | AMORTIZADO     | AMORTIZADO              | AMORTIZADO                |

\* Euribor 3M más un margen, fijado 2 Días Hábiles antes de la Anterior Fecha de Pago

#### INFORMACIÓN ADICIONAL

|  |                      |
|--|----------------------|
| CÓDIGO LEI<br>Original Legal Entity Identifier | 95980020140005213054 |
|--|----------------------|

|          | BLOOMBERG TICKER |
|----------|------------------|
| TRAMO A2 | AYTGH VIII A2    |
| TRAMO B  | AYTGH VIII B     |
| TRAMO C  | AYTGH VIII C     |
| TRAMO D  | AYTGH VIII D     |

## CONTRAPARTIDAS

| CONTRAPARTIDA                       | ENTIDAD                              | DENOMINACIÓN ACTUAL ENTIDAD          |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Agente de Pagos                     | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Depositario Cuenta Tesorería        | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Contrapartida Swap                  | BANCO SANTANDER, S.A                 | BANCO SANTANDER, S.A                 |
| Depositario Garantía Swap           | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Administrador                       | BARCLAYS BANK, S.A.                  | CAIXABANK, S.A.                      |
| Depositario Reserva Commingling     | NO APLICA                            | NO APLICA                            |
| Back up Servicer                    | NO APLICA                            | NO APLICA                            |
| Acreditante Línea Liquidez          | NO APLICA                            | NO APLICA                            |
| Depositario Garantía Línea Liquidez | NO APLICA                            | NO APLICA                            |
| Avalista                            | NO APLICA                            | NO APLICA                            |

## ACCIONES CORRECTIVAS

### CONCLUIDAS

| ACCIÓN   | FECHA      | ENTIDAD DEPOSITARIA                  |
|--|------------|--------------------------------------|
| Adecuación CS y AF a Criterios S&P 2010  | 05/07/2011 |                                      |
| Incorporación de Société Générale en sustitución de Barclays Bank SA como Agente Financiero  | 21/01/2015 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Establecimiento en SG Sucursal en España, depósito en garantía de las obligaciones de Barclays Bank PLC como CS de la operación.   | 09/07/2015 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Modificación Número de Cuenta de Tesorería y de la remuneración aplicable a la misma   | 20/05/2016 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| Modificación Número de Cuenta de Garantías y de la remuneración aplicable a la misma   | 20/05/2016 | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA |
| 1  Escritura de Modificación, a los efectos de modificar las actuaciones a realizar por la Parte B del Contrato de Permuta Financiera de Intereses en caso de descenso de su calificación por S&P, Fitch y MOODY'S, así como permitir que se apliquen criterios más actualizados de las Entidades de Calificación. | 30/01/2017 |                                      |
| Incorporación de Banco Santander en sustitución de Barclays Bank PLC, como Parte B del Contrato de Permuta Financiera de Intereses   | 30/01/2017 | BANCO SANTANDER, S.A                 |

## RATING MÍNIMO CONTRAPARTIDAS EN DOCUMENTACIÓN

### AGENTE DE PAGOS / DEPOSITARIO CUENTA DE TESORERÍA

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MÍNIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | A                      | A-1         | 60                | Naturales           |
| FITCH                     | N/A                    | F1          | 60                | Naturales           |
| MOODY'S                   | N/A                    | P-1         | 60                | Naturales           |

| RATING CONTRAPARTIDA                 |                         |                        |             |                  |                   |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA                | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                                      |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA | STANDARD & POORS        | A                      | A-1         | NO               | N/P               |
|                                      | FITCH                   | A                      | F1          | NO               | N/P               |
|                                      | MOODY'S                 | A2                     | P-1         | NO               | N/P               |

#### CONTRAPARTIDA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN                |                        |             |                   |                     |
|--|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN                  | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|  | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS<br><i>CON COLATERAL</i> | A                      | N/A         | 10                | Hábiles             |
|  | BBB+                   | N/A         | 60                | Naturales           |
| FITCH<br><i>CON COLATERAL</i>            | A-                     | F2          | 30                | Naturales           |
|  | BBB-                   | F3          | 30                | Naturales           |
| MOODY'S<br><i>CON COLATERAL</i>          | A3                     | N/A         | 30                | Hábiles             |
|  | Baa2                   | N/A         | 30                | Hábiles             |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| BANCO SANTANDER, S.A  | STANDARD & POORS        | A-                     | A-2         | <b>NO *</b>      | N/P               |
|                       | <i>CON COLATERAL</i>    |                        |             | NO               | N/P               |
|                       | FITCH                   | A-                     | F2          | NO               | N/P               |
|                       | <i>CON COLATERAL</i>    |                        |             | NO               | N/P               |
|                       | MOODY'S                 | A3                     | P-2         | NO               | N/P               |
|                       | <i>CON COLATERAL</i>    |                        |             | NO               | N/P               |

#### \* NOTAS

**S&P** : Se ha establecido un depósito en garantía de las obligaciones de la Entidad de Contrapartida de Swap

## DEPOSITARIO GARANTÍA SWAP

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | A                      | N/A         | N/A               | N/A                 |
| FITCH                     | A-                     | F2          | N/A               | N/A                 |
| MOODY'S                   | Baa3                   | N/A         | N/A               | N/A                 |

| RATING CONTRAPARTIDA                 |                         |                        |             |                  |                   |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA                | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                                      |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| SOCIÉTÉ GÉNÉRALE, SUCURSAL EN ESPAÑA | STANDARD & POORS        | A                      | A-1         | NO               | N/P               |
|                                      | FITCH                   | A                      | F1          | NO               | N/P               |
|                                      | MOODY'S                 | A2                     | P-1         | NO               | N/P               |

## ADMINISTRADOR

| CONDICIONES DOCUMENTACIÓN |                        |             |                   |                     |
|---------------------------|------------------------|-------------|-------------------|---------------------|
| AGENCIA DE CALIFICACIÓN   | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | PLAZO ACTUACIONES | HÁBILES / NATURALES |
|                           | Largo plazo            | Corto plazo |                   |                     |
| STANDARD & POORS          | N/A                    | A-1         | N/A               | N/A                 |
| FITCH                     | N/A                    | N/A         | N/A               | N/A                 |
| MOODY'S                   | N/A                    | N/A         | N/A               | N/A                 |

| RATING CONTRAPARTIDA  |                         |                        |             |                  |                   |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------------|
| ENTIDAD CONTRAPARTIDA | AGENCIA DE CALIFICACIÓN | RATING MINIMO EXIGIBLE |             | TRIGGER ACTIVADO | PLAZO SUBSANACIÓN |
|                       |                         | Largo plazo            | Corto plazo |                  |                   |
| CAIXABANK, S.A.       | STANDARD & POORS        | A                      | A-1         | NO               | N/P               |
|                       | FITCH                   | A                      | F1          | NO               | N/P               |
|                       | MOODY'S                 | A1                     | P-1         | NO               | N/P               |

### \* NOTAS

**S&P** : La participación de Caixabank, S.A. como Administrador de los Activos no tiene impacto sobre la calificación de los Bonos, de forma que no es necesario llevar a cabo ninguna actuación adicional.

## PROCESOS A EFECTUAR

### ACTUACIONES EN CAMINO

SIN ACTUACIONES PENDIENTES