

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación

AI/AF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio Activos
Bankia

Auditores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov		25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	17.129,42 286.095.572,84 17,13%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 27/11/2017 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/11/2017 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	32.877,00 13.117.923,00 32,88%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0610% 27/11/2017 5,236576 Bruto 4,241627 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf A2sf A+sf	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	32.873,55 7.823.904,90 32,87%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4510% 27/11/2017 38,712258 Bruto 31,356929 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba1sf BB+sf	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	32.882,11 5.294.019,71 32,88%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1710% 27/11/2017 186,399548 Bruto 150,983634 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf B-sf	BB+ Ba2 BB
Total		312.331.420,45	1.900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,19	2,99	2,80	2,61	2,57	2,39	2,21	2,19	2,19
		Amort. final	Fecha	31/10/2020	19/08/2020	11/06/2020	02/04/2020	20/03/2020	14/01/2020	10/11/2019	31/10/2019	31/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75
		Amort. final	Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020
		Vida media	Años	5,96	5,71	5,47	5,25	5,03	4,84	4,65	4,47	4,47
		Amort. final	Fecha	09/08/2023	09/05/2023	11/02/2023	21/11/2022	05/09/2022	25/06/2022	18/04/2022	12/02/2022	12/02/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,19	2,99	2,80	2,61	2,57	2,39	2,21	2,19	2,19
		Amort. final	Fecha	31/10/2020	19/08/2020	11/06/2020	02/04/2020	20/03/2020	14/01/2020	10/11/2019	31/10/2019	31/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75
		Amort. final	Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020
		Vida media	Años	5,96	5,71	5,47	5,25	5,03	4,84	4,65	4,47	4,47
		Amort. final	Fecha	09/08/2023	09/05/2023	11/02/2023	21/11/2022	05/09/2022	25/06/2022	18/04/2022	12/02/2022	12/02/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,19	2,99	2,80	2,61	2,57	2,39	2,21	2,19	2,19
		Amort. final	Fecha	31/10/2020	19/08/2020	11/06/2020	02/04/2020	20/03/2020	14/01/2020	10/11/2019	31/10/2019	31/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75
		Amort. final	Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020
		Vida media	Años	5,96	5,71	5,47	5,25	5,03	4,84	4,65	4,47	4,47
		Amort. final	Fecha	09/08/2023	09/05/2023	11/02/2023	21/11/2022	05/09/2022	25/06/2022	18/04/2022	12/02/2022	12/02/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,19	2,99	2,80	2,61	2,57	2,39	2,21	2,19	2,19
		Amort. final	Fecha	31/10/2020	19/08/2020	11/06/2020	02/04/2020	20/03/2020	14/01/2020	10/11/2019	31/10/2019	31/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75
		Amort. final	Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/05/2020
		Vida media	Años	5,96	5,71	5,47	5,25	5,03	4,84	4,65	4,47	4,47
		Amort. final	Fecha	09/08/2023	09/05/2023	11/02/2023	21/11/2022	05/09/2022	25/06/2022	18/04/2022	12/02/2022	12/02/2022
		Amort. final	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52
			Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
		% MC		% MC			
Clase A	91,60%	286.095.572,84	10,54%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%	
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00		
Serie A2	91,60%	286.095.572,84		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	4,20%	13.117.923,00	6,34%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	2,51%	7.823.904,90	3,83%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	1,70%	5.294.019,71	2,13%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		312.331.420,45			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,13%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.036.273,94	-0,329%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		431.467,79	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.732,26	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,171%
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			

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.477	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	312.717.597,37	1.900.030.732,91
Medio	41.823,94	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	240.139,33	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,79%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,24%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	149	279
Mínimo	05/10/2017	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,70%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,31%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,99%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,23%	0,25%	0,30%	0,62%
Tasa anual equivalente	1,90%	2,77%	2,99%	3,53%	7,20%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,70	6,33	0,08	7,95
10,01 - 20%	8,40	15,90	0,66	16,20
20,01 - 30%	19,34	25,50	1,91	25,81
30,01 - 40%	22,60	35,46	4,12	35,60
40,01 - 50%	29,09	45,19	7,77	45,47
50,01 - 60%	17,08	53,54	12,49	55,26
60,01 - 70%	0,79	60,70	20,38	65,75
70,01 - 80%			38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,19	92,30
Medio ponderado		37,22		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		61,79		94,68

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,71%	4,32%
Aragón	0,59%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	8,74%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,36%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,60%
Cataluña	9,86%	9,28%
Comunidad Valenciana	41,60%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,18%	1,14%
Islas Baleares	4,81%	4,29%
La Rioja	0,32%	0,32%
Madrid	17,85%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,96%	2,64%
Navarra	0,86%	1,23%
País Vasco	2,29%	1,79%

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	175	46.089,10	4.686,54	0,00	50.775,64	1,98	8.219.357,83	8.270.133,47	40,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	40	23.196,25	2.692,20	0,00	25.888,45	1,01	2.206.495,87	2.232.384,32	11,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	17.088,14	2.224,62	0,00	19.312,76	0,75	1.095.209,25	1.114.522,01	5,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	16.291,02	1.435,49	0,00	17.726,51	0,69	449.597,12	467.323,63	2,31
De > 6 a < 12 Meses	15	56.997,61	4.410,41	0,00	61.408,02	2,40	663.341,89	724.749,91	3,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	61.571,86	6.894,50	0,00	68.466,36	2,67	539.984,05	608.450,41	3,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	22.189,86	818,16	0,00	23.008,02	0,90	28.212,07	51.220,09	0,25
De ≥ 2 Años	108	1.860.933,42	435.016,41	0,00	2.295.949,83	89,60	4.457.202,79	6.753.152,62	33,40
Subtotal	393	2.104.357,26	458.178,33	0,00	2.562.535,59	100,00	17.659.400,87	20.221.936,46	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	72.464,73	530,74	0,00	72.995,47	11,33	0,00	72.995,47	11,33
De > 6 a < 12 Meses	6	49.642,87	578,91	0,00	50.221,78	7,79	0,00	50.221,78	7,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	42.007,32	524,43	0,00	42.531,75	6,60	0,00	42.531,75	6,60
De ≥ 2 Años	17	455.155,11	23.549,54	0,00	478.704,65	74,28	0,00	478.704,65	74,28
Subtotal	28	619.270,03	25.183,62	0,00	644.453,65	100,00	0,00	644.453,65	100,00
Total	421	2.723.627,29	483.361,95	0,00	3.206.989,24		17.659.400,87	20.866.390,11	35,57