

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AI/AF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
KPMG Auditores

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	15.405,24 240.583.633,08 15,41%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/07/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0312887013	27/04/2005 602	100.000,00 60.200.000,00 100,00%	100.000,00 60.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1	A+ A1
Serie C ES0312887021	27/04/2005 149	100.000,00 14.900.000,00 100,00%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1220% 25/07/2018 30,838889 Bruto 24,979500 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	BBB+ Baa2
Serie D ES0312887039	27/04/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,750% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4220% 25/07/2018 359,450000 Bruto 291,154500 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1	BB+ Ba2
Serie E ES0312887047	27/04/2005 301	93.355,49 28.100.002,49 93,36%	100.000,00 30.100.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	3,1720% 25/07/2018 748,534692 Bruto 606,313101 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/07/2018 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		356.983.635,57	1.680.100.000,00						

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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,88	3,65	3,45	3,19	3,02	2,86	2,71	2,56		
		Amort. final	Años	03/03/2022	15/12/2021	04/10/2021	02/07/2021	01/05/2021	03/03/2021	06/01/2021	14/11/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00		
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,38	4,11	3,87	3,65	3,45	3,27	3,10	2,95		
		Amort. final	Años	10/09/2022	03/06/2022	06/03/2022	16/12/2021	04/10/2021	30/07/2021	31/05/2021	07/04/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,25	8,76	8,25	7,76	7,51	7,25	6,76		
		Amort. final	Años	25/10/2027	25/07/2027	25/01/2027	25/07/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025	25/01/2025		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00		
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,47	11,04	10,62	10,21	9,81	9,41	9,04	8,68		
		Amort. final	Años	11/10/2029	08/05/2029	04/12/2028	06/07/2028	11/02/2028	21/09/2027	08/05/2027	27/12/2026		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,26	13,01	12,51	12,26	11,76	11,51	11,01		
		Amort. final	Años	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/01/2030	25/10/2029	25/04/2029		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00		
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,36	14,09	13,78	13,46	13,12	12,77	12,40	12,02		
		Amort. final	Años	30/08/2032	23/05/2032	01/02/2032	08/10/2031	05/06/2031	26/01/2031	14/09/2030	30/04/2030		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,76	14,51	14,26	14,01	13,76	13,51	13,26		
		Amort. final	Años	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031	25/07/2031		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00		
		Amort. final	Años	24/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	24/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	24/07/2022	25/04/2022		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00		
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022		
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,66	15,56	15,44	15,30	15,14	14,97	14,78	14,57		
		Amort. final	Años	19/12/2033	10/11/2033	27/09/2033	08/08/2033	11/06/2033	09/04/2033	30/01/2033	15/11/2032		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26		
		Amort. final	Años	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034		
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,50	5,00	4,76	4,50	4,25	4,00		
		Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26		
		Amort. final	Años	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034		

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A	67,39%	240.583.633,08	34,88%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	16,86%	60.200.000,00	16,58%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	4,17%	14.900.000,00	12,04%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	3,70%	13.200.000,00	8,03%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	7,87%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		356.983.635,57			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	8,03%	26.413.113,80		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.678.826,05	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		428.075,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.337,87	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.807	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	329.825.909,49	1.650.061.193,12
Medio	56.797,99	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	406.118,38	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	3,26%
Mínimo	0,15%	2,36%
Máximo	2,31%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	166	311
Mínimo	01/07/2018	26/06/2005
Máximo	21/10/2034	21/10/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,95%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,24%	0,28%	0,30%	0,61%
Tasa anual equivalente	2,72%	2,86%	3,34%	3,59%	7,06%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,38	6,65	0,03	6,60
10,01 - 20%	5,23	15,94	0,33	15,91
20,01 - 30%	12,94	25,57	1,05	25,78
30,01 - 40%	16,38	35,39	2,57	35,83
40,01 - 50%	27,54	45,79	5,02	45,40
50,01 - 60%	24,21	54,22	8,23	55,36
60,01 - 70%	12,31	61,81	14,33	65,97
70,01 - 80%			31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado		43,38		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		65,33		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,10%	7,66%
Aragón	1,37%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,97%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,93%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,54%
Cataluña	12,74%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,75%	38,03%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,95%	1,60%
Islas Baleares	4,47%	4,69%
La Rioja	0,57%	0,59%
Madrid	15,87%	13,74%
Mejilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,84%	3,46%
Navarra	1,06%	1,38%
País Vasco	1,32%	1,32%

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	102	32.997,61	3.922,87	0,00	36.920,48	1,06	6.517.768,63	6.554.689,11	29,04	39,18
De > 1 a = 2 Meses	17	14.047,70	1.498,83	0,00	15.546,53	0,45	1.394.797,63	1.410.344,16	6,25	40,44
De > 2 a = 3 Meses	9	7.528,71	877,19	0,00	8.405,90	0,24	537.593,90	545.999,80	2,42	40,90
De > 3 a = 6 Meses	9	11.206,34	1.411,63	0,00	12.617,97	0,36	391.639,69	404.257,66	1,79	38,70
De > 6 a < 12 Meses	17	56.494,82	6.809,20	0,00	63.304,02	1,82	1.051.862,55	1.115.166,57	4,94	42,20
De = 12 a < 18 Meses	14	71.439,79	10.946,69	0,00	82.386,48	2,36	963.137,57	1.045.524,05	4,63	51,50
De = 18 a < 24 Meses	6	40.370,54	8.000,88	0,00	48.371,42	1,39	344.778,86	393.150,28	1,74	54,72
De = 2 Años	135	2.431.384,76	788.768,73	0,00	3.220.153,49	92,33	7.881.456,89	11.101.610,38	49,19	52,98
Subtotal	309	2.665.470,27	822.236,02	0,00	3.487.706,29	100,00	19.083.035,72	22.570.742,01	100,00	46,12
Dudosos (subjettivos)										
De = 12 a < 18 Meses	9	312.397,65	4.393,37	0,00	316.791,02	10,01	0,00	316.791,02	10,01	20,96
De = 18 a < 24 Meses	4	65.249,97	1.097,56	0,00	66.347,53	2,10	0,00	66.347,53	2,10	13,76
De = 2 Años	65	2.604.956,49	175.878,92	0,00	2.780.835,41	87,89	0,00	2.780.835,41	87,89	28,11
Subtotal	78	2.982.604,11	181.369,85	0,00	3.163.973,96	100,00	0,00	3.163.973,96	100,00	26,62
Total	387	5.648.074,38	1.003.605,87	0,00	6.651.680,25		19.083.035,72	25.734.715,97		42,31