

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
 Bancaja
 Deutsche Bank
 Calyon
 JP Morgan

Aseguradores

Bancaja
 Deutsche Bank
 Calyon
 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

Depositorio Activos
 Bankia

Auditor 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	14.794,76 231.049.766,92 14,79%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2018 "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% 25/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1	A+ 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	0,1290% 25/10/2018 32,966667 Bruto 26,703000 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	1,4290% 25/10/2018 365,188880 Bruto 295,802993 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1	BB+ Baa2
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	3,1790% 25/10/2018 758,430374 Bruto 614,328603 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2018 Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		347.449.769,41	1.680.100.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,25	0,34	0,43	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 *	Años	3,74	3,52	3,32	3,06	2,88	2,72	2,56	2,41	
		Fecha	21/04/2022	31/01/2022	18/11/2021	13/08/2021	10/06/2021	11/04/2021	12/02/2021	20/12/2020	
		Amort. final	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	4,28	4,00	3,76	3,53	3,33	3,14	2,97	2,82	
		Fecha	03/11/2022	25/07/2022	25/04/2022	02/02/2022	19/11/2021	13/09/2021	14/07/2021	19/05/2021	
		Amort. final	Años	9,26	9,01	8,51	7,51	7,26	7,01	6,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	
		Amort. final	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	11,21	10,79	10,37	9,95	9,55	9,16	8,79	8,43	
		Fecha	07/10/2029	05/05/2029	02/12/2028	04/07/2028	09/02/2028	20/09/2027	08/06/2027	28/12/2026	
		Amort. final	Años	13,51	13,01	12,76	12,26	12,01	11,51	11,26	10,76
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	
		Amort. final	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	14,11	13,83	13,53	13,21	12,87	12,51	12,15	11,78	
		Fecha	28/08/2032	21/05/2032	30/01/2032	07/10/2031	04/06/2031	25/01/2031	14/09/2030	01/05/2030	
		Amort. final	Años	14,76	14,52	14,26	14,01	13,76	13,51	13,26	13,01
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
		Fecha	25/04/2024	24/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	
		Amort. final	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	15,41	15,31	15,19	15,05	14,89	14,72	14,53	14,32	
		Fecha	18/12/2033	09/11/2033	26/09/2033	07/08/2033	11/06/2033	09/04/2033	29/01/2033	16/11/2032	
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
Serie E	Con amortización opcional *	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	
		Amort. final	Años	5,76	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	
		Fecha	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01

* 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	66,50%	231.049.766,92	35,98%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	17,33%	60.200.000,00	17,13%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	4,29%	14.900.000,00	12,46%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	3,80%	13.200.000,00	8,33%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	8,09%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		347.449.769,41			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	8,33%	26.593.947,55		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.302.872,40	-0,321%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	491.993,11		
Ints. cobrados pes de ingreso	18.268,77		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
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

Depositarario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.748	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	320.390.613,74	1.650.061.193,12
Medio	55.739,49	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	399.948,25	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	3,26%
Mínimo	0,16%	2,36%
Máximo	2,31%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	163	311
Mínimo	05/10/2018	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,31	6,42	0,03	6,60
10,01 - 20%	5,63	15,97	0,33	15,91
20,01 - 30%	13,18	25,43	1,05	25,78
30,01 - 40%	17,47	35,51	2,57	35,83
40,01 - 50%	30,06	46,03	5,02	45,40
50,01 - 60%	23,18	54,95	8,23	55,36
60,01 - 70%	9,17	61,35	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		42,74		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		64,44		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,27%	0,26%	0,31%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,06%	3,22%	3,06%	3,66%	6,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,14%	7,66%
Aragón	1,38%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,01%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,92%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,60%	2,54%
Cataluña	12,72%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,59%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,96%	1,60%
Islas Baleares	4,49%	4,69%
La Rioja	0,57%	0,59%
Madrid	15,88%	13,74%
Mejilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,87%	3,46%
Navarra	1,06%	1,38%
País Vasco	1,34%	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	115	39.219,34	4.120,00	0,00	43.339,34	1,21	7.652.732,13	7.696.071,47	31,94	36,12
De > 1 a = 2 Meses	24	20.520,56	1.988,99	0,00	22.509,55	0,63	1.818.113,54	1.840.623,09	7,64	38,60
De > 2 a = 3 Meses	7	7.480,48	818,46	0,00	8.298,94	0,23	488.671,25	496.970,19	2,06	43,16
De > 3 a = 6 Meses	10	14.961,11	1.755,14	0,00	16.716,25	0,47	604.118,53	620.834,78	2,57	47,09
De > 6 a < 12 Meses	16	40.569,26	5.930,12	0,00	46.499,38	1,30	854.896,51	901.395,89	3,74	47,55
De = 12 a < 18 Meses	14	86.037,36	10.950,77	0,00	96.988,13	2,71	1.074.516,98	1.171.505,11	4,86	44,65
De = 18 a < 24 Meses	9	53.515,49	9.875,47	0,00	63.390,96	1,77	469.947,73	533.338,69	2,21	51,72
De ≥ 2 Años	133	2.498.944,20	785.268,56	0,00	3.284.212,76	91,69	7.550.140,61	10.834.353,37	44,96	53,62
Subtotal	328	2.761.247,80	820.707,51	0,00	3.581.955,31	100,00	20.513.137,28	24.095.092,59	100,00	44,37
Dudosos (subjettivos)										
De = 12 a < 18 Meses	3	198.220,16	3.129,29	0,00	201.349,45	6,35	0,00	201.349,45	6,35	27,83
De = 18 a < 24 Meses	7	114.847,97	2.032,91	0,00	116.880,88	3,69	0,00	116.880,88	3,69	13,64
De ≥ 2 Años	68	2.669.535,98	182.578,36	0,00	2.852.114,34	89,96	0,00	2.852.114,34	89,96	27,67
Subtotal	78	2.982.604,11	187.740,56	0,00	3.170.344,67	100,00	0,00	3.170.344,67	100,00	26,67
Total	406	5.743.851,91	1.008.448,07	0,00	6.752.299,98		20.513.137,28	27.265.437,26		