

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

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
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000	100.000,00	200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2018	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	22.639,85 384.877.450,00 22,64%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2370% 25/09/2018 60,566667 Bruto 49,059000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba3	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1770% 25/09/2018 556,344444 Bruto 450,639000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Baa2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6770% 25/09/2018 939,677778 Bruto 761,139000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		507.477.450,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		Fecha	21/05/2023	20/01/2023	01/10/2022	20/06/2022	06/04/2022	06/01/2022	03/11/2021	04/09/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	4,91	4,58	4,27	3,99	3,79	3,54	3,36	3,20	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
			Fecha	21/05/2023	20/01/2023	01/10/2022	20/06/2022	06/04/2022	06/01/2022	03/11/2021	04/09/2021
Sin amortización opcional *		Años	4,91	4,58	4,27	3,99	3,79	3,54	3,36	3,20	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
			Fecha	21/05/2023	20/01/2023	01/10/2022	20/06/2022	06/04/2022	06/01/2022	03/11/2021	04/09/2021
	Sin amortización opcional *	Años	4,91	4,58	4,27	3,99	3,79	3,54	3,36	3,20	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023	
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
			Fecha	21/05/2023	20/01/2023	01/10/2022	20/06/2022	06/04/2022	06/01/2022	03/11/2021	04/09/2021
Sin amortización opcional *		Años	4,91	4,58	4,27	3,99	3,79	3,54	3,36	3,20	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023	
Serie E		Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
			Fecha	21/05/2023	20/01/2023	01/10/2022	20/06/2022	06/04/2022	06/01/2022	03/11/2021	04/09/2021
	Sin amortización opcional *	Años	4,91	4,58	4,27	3,99	3,79	3,54	3,36	3,20	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023	

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	Valor	% MC	
Clase A	75,84%	384.877.450,00	23,35%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	75,84%	384.877.450,00	23,35%	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	10,25%	52.000.000,00	12,63%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,93%	25.000.000,00	7,47%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,53%	23.000.000,00	2,73%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,45%	22.600.000,00	1,12%	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		507.477.450,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,73%	13.231.234,67		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.397.114,44	-0,323%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	230.340,31		
Ints. cobrados pes de ingreso	8.871,55		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

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
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.299	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	492.595.762,96	1.998.118.778,92
Medio	67.488,12	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	551.404,45	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,27%
Mínimo	0,21%	2,30%
Máximo	2,16%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	182	325
Mínimo	01/09/2018	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,91%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,00	6,91	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,20	15,79	0,28	16,13
20,01 - 30%	10,47	25,70	1,10	25,87
30,01 - 40%	15,21	35,20	2,48	35,62
40,01 - 50%	24,62	45,31	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,74	53,97	7,84	55,47
60,01 - 70%	13,87	63,37	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,90	71,65	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		45,41		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		73,82		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,34%	0,35%	0,29%	0,54%
Tasa anual equivalente	2,08%	3,98%	4,07%	3,47%	6,31%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,44%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,12%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,88%
Cataluña	14,03%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,18%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,76%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,39%	0,60%
Madrid	12,57%	11,49%
Murcia	2,55%	2,62%
Navarra	1,17%	1,16%
País Vasco	0,84%	0,97%

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	139	44.219,64	5.180,64	0,00	49.400,28	0,69	10.506.940,09	10.556.340,37	23,23
De > 1 a = 2 Meses	34	24.563,48	3.078,38	0,00	27.641,86	0,39	2.833.397,49	2.861.039,35	6,30
De > 2 a = 3 Meses	18	25.723,44	2.990,98	0,00	28.714,42	0,40	1.703.999,90	1.732.714,32	3,81
De > 3 a = 6 Meses	20	29.482,24	4.067,09	0,00	33.549,33	0,47	1.289.777,88	1.323.327,21	2,91
De > 6 a < 12 Meses	22	82.618,75	11.312,74	0,00	93.931,49	1,32	1.767.057,93	1.860.989,42	4,10
De = 12 a < 18 Meses	16	110.040,01	16.020,85	0,00	126.060,86	1,77	1.470.517,86	1.596.578,72	3,51
De = 18 a < 24 Meses	10	106.545,23	13.586,89	0,00	120.132,12	1,69	818.601,04	938.733,16	2,07
De = 2 Años	249	5.209.021,84	1.432.970,03	0,00	6.641.991,87	93,27	17.923.511,68	24.565.503,55	54,07
Subtotal	508	5.632.214,63	1.489.207,60	0,00	7.121.422,23	100,00	38.313.803,87	45.435.226,10	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 6 a < 12 Meses	1	21.970,74	168,62	0,00	22.139,36	0,27	0,00	22.139,36	0,27
De = 12 a < 18 Meses	9	239.819,55	1.994,89	0,00	241.814,44	2,94	0,00	241.814,44	2,94
De = 18 a < 24 Meses	7	141.069,53	2.882,37	0,00	143.951,90	1,75	0,00	143.951,90	1,75
De = 2 Años	124	6.992.448,52	827.714,05	0,00	7.820.162,57	95,04	0,00	7.820.162,57	95,04
Subtotal	141	7.395.308,34	832.759,93	0,00	8.228.068,27	100,00	0,00	8.228.068,27	100,00
Total	649	13.027.522,97	2.321.967,53	0,00	15.349.490,50		38.313.803,87	53.663.294,37	46,46