

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388131
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
JP Morgan
IXIS CIB
Fortis Bank
Banco Pastor

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
Barclays Bank

Depositarario Activos
Bankia

Audidores 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361795000	30/06/2005 7.544	13.821,70 104.270.904,80 13,82%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/08/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	31.987,29 4.222.322,28 31,99%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AA Aa2
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	31.987,29 3.326.678,16 31,99%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0100% 25/08/2017 0,817453 Bruto 0,662137 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Aa2sf	A+ A1
Serie D ES0361795034	30/06/2005 88	33.286,60 2.929.220,80 33,29%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1700% 25/08/2017 14,461178 Bruto 11,713554 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa3sf	BBB+ Baa1
Serie E ES0361795042	30/06/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,850% 25.Feb/May/Ago/Nov	1,5200% 25/08/2017 388,444444 Bruto 314,640000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa1sf	BB+ Baa2
Serie F ES0361795059	30/06/2005 92	54.347,83 5.000.000,36 54,35%	100.000,00 9.200.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Feb/May/Ago/Nov	3,6700% 25/08/2017 509,722259 Bruto 412,675030 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		132.949.126,40	809.200.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP									
			0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	2,65	2,47	2,30	2,27	2,10	2,07	1,91	1,89		
		Amort. final	18/01/2020	13/11/2019	10/09/2019	30/08/2019	30/06/2019	21/06/2019	21/04/2019	14/04/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,50	4,27	4,05	3,84	3,64	3,46	3,28	3,12		
		Amort. final	22/11/2021	29/08/2021	09/06/2021	25/03/2021	13/01/2021	06/11/2020	03/09/2020	05/07/2020		
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,73	2,54	2,37	2,34	2,17	2,15	1,98	1,96	
			Amort. final	14/02/2020	09/12/2019	05/10/2019	25/09/2019	25/07/2019	17/07/2019	17/05/2019	10/05/2019	
Sin amortización opcional *		Vida media	5,29	5,08	4,88	4,70	4,52	4,36	4,20	4,05		
		Amort. final	06/09/2022	22/06/2022	11/04/2022	02/02/2022	30/11/2021	01/10/2021	05/08/2021	12/06/2021		
Serie C		Con amortización opcional *	Vida media	2,73	2,54	2,37	2,34	2,17	2,15	1,98	1,96	
			Amort. final	14/02/2020	09/12/2019	05/10/2019	25/09/2019	25/07/2019	17/07/2019	17/05/2019	10/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,29	5,08	4,88	4,70	4,52	4,36	4,20	4,05		
		Amort. final	06/09/2022	22/06/2022	11/04/2022	02/02/2022	30/11/2021	01/10/2021	05/08/2021	12/06/2021		
	Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	2,73	2,54	2,37	2,34	2,17	2,15	1,98	1,96	
			Amort. final	14/02/2020	09/12/2019	05/10/2019	25/09/2019	25/07/2019	17/07/2019	17/05/2019	10/05/2019	
Sin amortización opcional *		Vida media	5,29	5,08	4,88	4,70	4,52	4,36	4,20	4,05		
		Amort. final	06/09/2022	22/06/2022	11/04/2022	02/02/2022	30/11/2021	01/10/2021	05/08/2021	12/06/2021		
Serie E		Con amortización opcional *	Vida media	3,28	3,08	2,89	2,89	2,70	2,70	2,50	2,50	
			Amort. final	01/09/2020	22/06/2020	13/04/2020	13/04/2020	03/02/2020	03/02/2020	24/11/2019	24/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16		
		Amort. final	18/07/2028	18/07/2028	18/07/2028	18/07/2028	18/07/2028	18/07/2028	18/07/2028	18/07/2028		
	Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	3,41	3,16	2,92	2,92	2,68	2,68	2,43	2,43	
			Amort. final	19/10/2020	22/07/2020	24/04/2020	24/04/2020	27/01/2020	27/01/2020	30/10/2019	30/10/2019	
Sin amortización opcional *		Vida media	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98	16,98		
		Amort. final	15/05/2034	15/05/2034	15/05/2034	15/05/2034	15/05/2034	15/05/2034	15/05/2034	15/05/2034		

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión		
				% MC	
Serie A	78,43%	104.270.904,80	22,41%	93,23%	754.400.000,00
Serie B	3,18%	4.222.322,28	19,11%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,50%	3.326.678,16	16,51%	1,29%	10.400.000,00
Serie D	2,20%	2.929.220,80	14,22%	1,09%	8.800.000,00
Serie E	9,93%	13.200.000,00	3,91%	1,63%	13.200.000,00
Serie F	3,76%	5.000.000,36		1,14%	9.200.000,00
Emisión de Bonos		132.949.126,40			809.200.000,00
Fondo de Reserva	3,91%	5.000.000,00		1,15%	9.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.362.414,98	-0,331%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	207.492,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.230,45		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388131

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
JP Morgan
IXIS CIB
Fortis Bank
Banco Pastor

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
Barclays Bank

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.912	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	127.032.079,12	800.024.167,19
Medio	43.623,65	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	579.235,44	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	3,28%
Mínimo	0,14%	2,05%
Máximo	3,55%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	140	256
Mínimo	03/08/2017	29/06/2005
Máximo	15/01/2035	15/01/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,67	7,57	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,39	15,24	0,67	15,70
20,01 - 30%	20,56	25,79	1,97	25,70
30,01 - 40%	27,43	34,66	4,61	35,91
40,01 - 50%	24,04	44,61	8,29	45,48
50,01 - 60%	11,42	53,85	15,54	55,54
60,01 - 70%	2,49	63,76	27,42	65,78
70,01 - 80%			29,05	75,38
80,01 - 90%			6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado		35,14		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		67,04		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,78%	0,46%	0,47%	0,42%	0,72%
Tasa anual equivalente	8,94%	5,38%	5,49%	4,91%	8,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,26%	5,76%
Aragón	0,63%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,10%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,57%	3,07%
Cataluña	8,92%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,41%	62,64%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,82%	3,36%
La Rioja	0,12%	0,08%
Madrid	11,71%	11,21%
Murcia	0,66%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,56%	0,47%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	84	20.109,98	1.940,97	0,00	22.050,95	0,96	3.786.617,65	3.808.668,60	32,56	30,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	10.741,95	1.080,78	0,00	11.822,73	0,51	844.513,07	856.335,80	7,32	29,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	12.038,57	1.464,00	0,00	13.502,57	0,59	674.383,68	687.886,25	5,88	34,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	20.218,05	1.467,38	0,00	21.685,43	0,94	399.463,03	421.148,46	3,60	26,43
De > 6 a < 12 Meses	12	26.879,51	2.812,39	0,00	29.691,90	1,29	452.214,18	481.906,08	4,12	37,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	12.813,63	1.608,39	0,00	14.422,02	0,62	117.782,25	132.204,27	1,13	30,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	21.569,31	2.587,92	0,00	24.157,23	1,05	130.504,22	154.661,45	1,32	45,78
De ≥ 24 Años	64	1.802.572,47	367.861,80	0,00	2.170.434,27	94,05	2.983.785,69	5.154.219,96	44,06	40,16
Subtotal	201	1.926.943,47	380.823,63	0,00	2.307.767,10	100,00	9.389.263,77	11.697.030,87	100,00	34,67
Dudosos (subjetivos)										
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	19.543,28	27,94	0,00	19.571,22	2,92	0,00	19.571,22	2,92	8,41
De > 6 a < 12 Meses	1	21.320,21	229,73	0,00	21.549,94	3,21	0,00	21.549,94	3,21	16,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.177,05	57,23	0,00	1.234,28	0,18	0,00	1.234,28	0,18	0,53
De ≥ 2 Años	21	596.120,03	31.950,20	0,00	628.070,23	93,68	0,00	628.070,23	93,68	15,16
Subtotal	24	638.160,57	32.265,10	0,00	670.425,67	100,00	0,00	670.425,67	100,00	14,16
Total	225	2.565.104,04	413.088,73	0,00	2.978.192,77		9.389.263,77	12.367.456,54		32,15