

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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

Depositorio 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	13.248,26 99.944.873,44 13,25%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/11/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	30.779,35 4.062.874,20 30,78%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 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	30.779,35 3.201.052,40 30,78%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0110% 27/11/2017 0,884051 Bruto 0,716081 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	30.779,35 2.708.582,80 30,78%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1710% 27/11/2017 13,742980 Bruto 11,131814 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 1+1,850% 25.Feb/May/Ago/Nov	1,5210% 27/11/2017 397,150000 Bruto 321,691500 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	3,6710% 27/11/2017 520,945086 Bruto 421,965520 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		128.117.383,20	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	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	2,44	2,27	2,09	2,07	1,90	1,88	1,72	1,70	
		Amort. final	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,09	3,89	3,71	3,54	3,39	3,24	3,11	2,98	
		Amort. final	10,78	10,51	10,01	9,75	9,26	9,01	8,51	8,26	
		Fecha	25/05/2028	25/02/2028	25/08/2027	25/05/2027	25/11/2026	25/08/2026	25/02/2026	25/11/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,54	2,35	2,17	2,15	1,97	1,95	1,78	1,76	
		Amort. final	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,15	4,94	4,75	4,56	4,39	4,22	4,06	3,92	
		Amort. final	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	2,54	2,35	2,17	2,15	1,97	1,95	1,78	1,76	
		Amort. final	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,15	4,94	4,75	4,56	4,39	4,22	4,06	3,92	
		Amort. final	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	2,54	2,35	2,17	2,15	1,97	1,95	1,78	1,76	
		Amort. final	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,15	4,94	4,75	4,56	4,39	4,22	4,06	3,92	
		Amort. final	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Amort. final	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	13,23	12,91	12,58	12,26	11,94	11,61	11,30	10,98	
		Amort. final	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	3,16	2,92	2,67	2,67	2,43	2,43	2,19	2,19	
		Amort. final	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	
		Amort. final	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	

* 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		% MC	
Serie A	78,01%	99.944.873,44	22,88%	93,23%	754.400.000,00	6,85%
Serie B	3,17%	4.062.874,20	19,58%	1,63%	13.200.000,00	5,20%
Serie C	2,50%	3.201.052,40	16,98%	1,29%	10.400.000,00	3,90%
Serie D	2,11%	2.708.582,80	14,78%	1,09%	8.800.000,00	2,80%
Serie E	10,30%	13.200.000,00	4,06%	1,63%	13.200.000,00	1,15%
Serie F	3,90%	5.000.000,36		1,14%	9.200.000,00	
Emisión de Bonos		128.117.383,20			809.200.000,00	
Fondo de Reserva	4,06%	5.000.000,00		1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.044.864,40	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	119.824,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.872,55		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	2.885	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	123.989.452,11	800.024.167,19
Medio	42.977,28	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	566.467,82	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,84%	3,28%
Mínimo	0,10%	2,05%
Máximo	3,44%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	139	256
Mínimo	01/10/2017	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%	3,93	7,45	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,40	15,37	0,67	15,70
20,01 - 30%	21,86	25,86	1,97	25,70
30,01 - 40%	26,69	34,73	4,61	35,91
40,01 - 50%	24,01	44,55	8,29	45,48
50,01 - 60%	10,75	53,72	15,54	55,54
60,01 - 70%	2,35	63,42	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		34,78		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		66,45		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,45%	0,40%	0,43%	0,72%
Tasa anual equivalente	5,40%	5,25%	4,73%	5,02%	8,25%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,29%	5,76%
Aragón	0,63%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,11%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,59%	3,07%
Cataluña	8,90%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,35%	62,64%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,82%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,69%	11,21%
Murcia	0,66%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,57%	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	65	22.645,66	1.970,17	0,00	24.615,83	1,04	3.102.719,70	3.127.335,53	28,48	30,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	12.955,54	1.236,83	0,00	14.192,37	0,60	873.429,52	887.621,89	8,08	25,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	11.980,80	1.268,22	0,00	13.249,02	0,56	622.414,50	635.663,52	5,79	33,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	24.346,74	1.974,90	0,00	26.321,64	1,11	503.133,04	529.454,68	4,82	28,95
De > 6 a < 12 Meses	10	20.152,33	1.867,82	0,00	22.020,15	0,93	309.229,45	331.249,60	3,02	33,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	17.171,63	2.074,41	0,00	19.246,04	0,81	143.040,16	162.286,20	1,48	32,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	16.749,48	1.228,19	0,00	17.977,67	0,76	70.528,31	88.505,98	0,81	32,19
De ≥ 24 Años	64	1.862.843,95	373.110,85	0,00	2.235.954,80	94,20	2.984.504,91	5.220.459,71	47,53	40,34
Subtotal	182	1.988.846,13	384.731,39	0,00	2.373.577,52	100,00	8.608.999,59	10.982.577,11	100,00	34,04
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	19.543,28	43,38	0,00	19.586,66	2,92	0,00	19.586,66	2,92	8,42
De > 6 a < 12 Meses	1	21.320,21	268,87	0,00	21.589,08	3,22	0,00	21.589,08	3,22	17,01
De ≥ 2 Años	21	596.120,03	32.731,74	0,00	628.851,77	93,85	0,00	628.851,77	93,85	15,18
Subtotal	23	636.983,52	33.043,99	0,00	670.027,51	100,00	0,00	670.027,51	100,00	14,88
Total	205	2.625.829,65	417.775,38	0,00	3.043.605,03		8.608.999,59	11.652.604,62		31,69