

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/04/2007

NIF
V85082675
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale
BBVA
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositarior 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0361797006	04/05/2007 3.000	100.000,00	300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2019	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	32.765,20 387.317.429,20 32,77%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-(sf) Aa2	AAA Aaa
Serie A3 ES0361797022	04/05/2007 3.000	100.000,00	300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2019	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-(sf) Aa3sf	AAA Aaa
Serie B ES0361797030	04/05/2007 305	52.506,15 16.014.375,75 52,51%	100.000,00 30.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+ (sf) Ba1	AA Aa3
Serie C ES0361797048	04/05/2007 189	100.000,00 18.900.000,00 100,00%	100.000,00 18.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,330% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0130% 23/01/2019 3,322222 Bruto 2,691000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB-(sf) B2sf	A+ A3
Serie D ES0361797055	04/05/2007 185	100.000,00 18.500.000,00 100,00%	100.000,00 18.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2630% 23/01/2019 67,211111 Bruto 54,441000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB(sf) Casf	BBB+ Baa3
Serie E ES0361797063	04/05/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6830% 23/01/2019 941,211111 Bruto 762,381000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Caa3
Total		463.831.804,95	1.873.100.000,00						

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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
			% TACP Anual equivalente							
			3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,26	4,04	3,76	3,57	3,39	3,22	3,06	2,91
		Fecha	23/01/2023	05/11/2022	26/07/2022	17/05/2022	13/03/2022	10/01/2022	12/11/2021	17/09/2021
	Sin amortización opcional *	Años	5,07	4,78	4,52	4,28	4,06	3,85	3,67	3,49
		Fecha	16/11/2023	03/08/2023	29/04/2023	31/01/2023	12/11/2022	29/08/2022	22/06/2022	20/04/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Años	13,30	12,76	12,27	11,81	11,37	10,94	10,53	10,11
		Fecha	07/02/2032	25/07/2031	25/01/2031	11/08/2030	04/03/2030	28/09/2029	29/04/2029	29/11/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Años	15,06	14,58	14,08	13,57	13,08	12,62	12,18	11,76
		Fecha	11/11/2033	18/05/2033	16/11/2032	15/05/2032	19/11/2031	03/06/2031	24/12/2030	24/07/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
		Fecha	22/07/2025	22/04/2025	22/01/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	22/10/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Años	18,75	18,26	17,78	17,33	16,87	16,43	15,98	15,54
		Fecha	19/07/2037	19/01/2037	31/07/2036	15/02/2036	02/09/2035	23/03/2035	12/10/2034	04/05/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Años	6,75	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02
		Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046

* 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	
Clase A	83,50%	387.317.429,20	17,36%	95,14%	1.782.100.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	100,00%	300.000.000,00
Serie A2	83,50%	387.317.429,20	63,11%	100,00%	1.182.100.000,00
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	100,00%	300.000.000,00
Serie B	3,45%	16.014.375,75	13,73%	1,63%	30.500.000,00
Serie C	4,07%	18.900.000,00	9,44%	1,01%	18.900.000,00
Serie D	3,99%	18.500.000,00	5,24%	0,99%	18.500.000,00
Serie E	4,98%	23.100.000,00	1,23%		23.100.000,00
Emisión de Bonos		463.831.804,95			1.873.100.000,00
Fondo de Reserva	5,24%	23.100.000,00	1,25%		23.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.716.989,48	-0,318%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	328.297,62		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.266,01		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/04/2007

NIF
V85082675

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale
BBVA
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.001	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	454.318.105,78	1.850.138.299,98
Medio	56.782,67	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	636.779,83	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	4,59%
Mínimo	0,21%	2,58%
Máximo	3,42%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	171	265
Mínimo	01/12/2018	04/05/2007
Máximo	10/11/2046	10/11/2046
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%	3,43	6,68	0,16	7,81
10,01 - 20%	8,59	15,53	1,75	16,46
20,01 - 30%	17,36	25,70	4,40	25,59
30,01 - 40%	25,11	35,06	7,37	35,54
40,01 - 50%	27,01	44,75	11,80	45,43
50,01 - 60%	13,98	53,56	16,92	55,29
60,01 - 70%	3,73	64,27	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,80	72,94	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		37,38		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		79,20		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,32%	0,33%	0,31%	0,48%
Tasa anual equivalente	4,14%	3,72%	3,90%	3,65%	5,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,16%	7,89%
Aragón	0,96%	0,78%
Asturias	0,47%	0,38%
Canarias	4,68%	4,77%
Cantabria	0,21%	0,16%
Castilla y León	2,88%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,27%	2,16%
Cataluña	11,39%	10,01%
Ceuta	0,02%	0,01%
Comunidad Valenciana	44,03%	46,42%
Extremadura	0,48%	0,35%
Galicia	1,27%	1,44%
Islas Baleares	5,97%	5,80%
La Rioja	0,32%	0,38%
Madrid	8,67%	7,90%
Murcia	2,30%	2,29%
Navarra	3,88%	4,38%
País Vasco	2,06%	1,57%

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	196	101.960,03	7.362,39	0,00	109.322,42	0,87	12.225.114,76	12.334.437,18	21,60	28,19
De > 1 a = 2 Meses	49	42.587,24	4.326,10	0,00	46.913,34	0,37	3.946.248,80	3.993.162,14	6,99	33,35
De > 2 a = 3 Meses	19	22.040,59	2.275,69	0,00	24.316,28	0,19	1.218.034,10	1.242.350,38	2,18	35,82
De > 3 a = 6 Meses	36	60.127,63	5.376,53	0,00	65.504,16	0,52	1.720.520,01	1.786.024,17	3,13	27,36
De > 6 a < 12 Meses	33	137.090,66	17.305,61	0,00	154.396,27	1,22	2.759.934,24	2.914.330,51	5,10	38,18
De = 12 a < 18 Meses	28	169.886,53	18.464,41	0,00	188.350,94	1,49	1.530.789,82	1.719.140,76	3,01	37,26
De = 18 a < 24 Meses	17	191.695,20	15.583,96	0,00	207.279,16	1,64	1.083.792,35	1.291.071,51	2,26	31,24
De ≥ 2 Años	291	9.656.974,09	2.160.801,64	0,00	11.817.775,73	93,69	20.000.106,34	31.817.882,07	55,72	48,41
Subtotal	669	10.382.361,97	2.231.496,33	0,00	12.613.858,30	100,00	44.484.540,42	57.098.398,72	100,00	38,62
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.607,69	0,00	0,00	55.607,69	1,15	0,00	55.607,69	1,15	57,24
De = 12 a < 18 Meses	1	21.363,89	247,84	0,00	21.611,73	0,45	0,00	21.611,73	0,45	7,37
De = 18 a < 24 Meses	10	327.227,30	4.061,82	0,00	331.289,12	6,84	0,00	331.289,12	6,84	19,84
De ≥ 2 Años	95	4.196.702,87	235.263,76	0,00	4.431.966,63	91,56	0,00	4.431.966,63	91,56	20,71
Subtotal	107	4.600.901,75	239.573,42	0,00	4.840.475,17	100,00	0,00	4.840.475,17	100,00	20,63
Total	776	14.983.263,72	2.471.069,75	0,00	17.454.333,47		44.484.540,42	61.938.873,89		