

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos

Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Cuenta Amortización

Bankia

Préstamo Subordinado

Bankia

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

Credit Suisse International

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 A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov		25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	19.598,01 327.325.963,02 19,60%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	37.615,03 15.008.396,97 37,62%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0920% 25/11/2016 8,843711 Bruto 7,163406 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf A2sf A+sf	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	37.611,08 8.951.437,04 37,61%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4820% 25/11/2016 46,328493 Bruto 37,526079 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba1sf BB+sf	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	37.620,87 6.056.960,07 37,62%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,2020% 25/11/2016 211,705176 Bruto 171,481193 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf B-sf	BB+ Ba2 BB
Total		357.342.757,10 1.900.000.000,00							

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									
			Años	0,17	0,25	0,34	0,42	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 A2	Con amortización opcional *	Años	3,91	3,57	3,38	3,19	3,01	2,83	2,79	2,62		
		Fecha	20/07/2020	20/03/2020	10/01/2020	03/11/2019	28/08/2019	24/06/2019	09/06/2019	09/04/2019		
	Amort. final	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
		Fecha	25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020		
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	6,23	5,96	5,70	5,46	5,24	5,03	4,83	4,64		
		Fecha	17/11/2022	09/08/2022	07/05/2022	08/02/2022	18/11/2021	02/09/2021	22/06/2021	15/04/2021		
	Amort. final	Años	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,91	3,57	3,38	3,19	3,01	2,83	2,79	2,62		
		Fecha	20/07/2020	20/03/2020	10/01/2020	03/11/2019	28/08/2019	24/06/2019	09/06/2019	09/04/2019		
	Amort. final	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,75	3,50		
		Fecha	25/11/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020		
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	6,23	5,96	5,70	5,46	5,24	5,03	4,83	4,64		
		Fecha	17/11/2022	09/08/2022	07/05/2022	08/02/2022	18/11/2021	02/09/2021	22/06/2021	15/04/2021		
	Amort. final	Años	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52	17,52		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		

* 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)					
Clase	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,60%	327.325.963,02	10,27%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00
Serie A2	91,60%	327.325.963,02		87,91%	1.670.200.000,00
Serie B	4,20%	15.008.396,97	6,07%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,51%	8.951.437,04	3,56%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,70%	6.056.960,07	1,86%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		357.342.757,10			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	1,86%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.415.834,50	-0,298%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	330.586,64		
Ints. cobrados pes de ingreso	21.330,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,202%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.875	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	353.545.795,49	1.900.030.732,91
Medio	44.894,70	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	253.975,18	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,90%	3,19%
Mínimo	0,19%	2,00%
Máximo	2,41%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	157	279
Mínimo	01/11/2016	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,72%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,26%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,02%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,54	7,00	0,08	7,95
10,01 - 20%	7,32	15,52	0,66	16,20
20,01 - 30%	15,87	25,73	1,91	25,81
30,01 - 40%	21,58	34,91	4,12	35,60
40,01 - 50%	26,92	45,01	7,77	45,47
50,01 - 60%	22,22	53,85	12,49	55,26
60,01 - 70%	3,55	61,90	20,38	65,75
70,01 - 80%			38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,19	92,30
Medio ponderado		39,21		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		64,94		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,30%	0,31%	0,37%	0,65%
Tasa anual equivalente	4,51%	3,57%	3,70%	4,35%	7,47%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,55%	4,32%
Aragón	0,57%	0,54%
Asturias	0,03%	0,05%
Canarias	8,51%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,39%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,60%
Cataluña	9,74%	9,28%
Comunidad Valenciana	42,34%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,18%	1,14%
Islas Baleares	4,88%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,56%	15,92%
Mejilla		0,00%
Murcia	2,91%	2,64%
Navarra	0,91%	1,23%
País Vasco	2,29%	1,79%

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	237	60.894,72	7.702,10	0,00	68.596,82	2,70	12.620.300,65	12.688.897,47	47,43	35,21
De > 1 a ≤ 2 Meses	44	22.777,36	3.021,60	0,00	25.798,96	1,02	2.163.634,80	2.189.433,76	8,18	36,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	20.695,91	2.884,04	0,00	23.579,95	0,93	1.255.245,51	1.278.825,46	4,78	34,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	31.095,67	4.231,38	0,00	35.327,05	1,39	1.023.535,47	1.058.860,52	3,96	34,49
De > 6 a < 12 Meses	16	44.800,00	4.711,10	0,00	49.511,10	1,95	673.072,46	722.583,56	2,70	36,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	64.028,69	10.196,98	0,00	74.225,67	2,92	710.912,53	785.138,20	2,93	46,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	107.479,09	21.342,84	0,00	128.821,93	5,07	913.726,49	1.042.548,42	3,90	48,58
De ≥ 2 Años	107	1.697.103,39	436.449,34	0,00	2.133.552,73	84,02	4.851.954,15	6.985.506,88	26,11	45,35
Subtotal	484	2.048.874,83	490.539,38	0,00	2.539.414,21	100,00	24.212.380,06	26.751.794,27	100,00	38,23
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	29.942,64	70,53	0,00	30.013,17	4,90	0,00	30.013,17	4,90	7,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	2.661,38	68,13	0,00	2.729,51	0,45	0,00	2.729,51	0,45	2,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	104.618,78	420,44	0,00	105.039,22	17,14	0,00	105.039,22	17,14	22,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	84.268,38	2.301,58	0,00	86.569,96	14,12	0,00	86.569,96	14,12	22,05
De ≥ 2 Años	13	370.886,73	17.649,82	0,00	388.536,55	63,39	0,00	388.536,55	63,39	22,29
Subtotal	26	592.377,91	20.510,50	0,00	612.888,41	100,00	0,00	612.888,41	100,00	19,62
Total	510	2.641.252,74	511.049,88	0,00	3.152.302,62		24.212.380,06	27.364.682,68		37,43