

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

Deutsche Bank

Depositarario Activos

Bankia

Auditores 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 ES0312887005	27/04/2005 15.617	24.212,65 378.128.955,05 24,21%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1080% 27/07/2015 6,610053 Bruto 5,288042 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/07/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa	
Serie B ES0312887013	27/04/2005 602	100.000,00 60.200.000,00 100,00%	100.000,00 60.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2280% 27/07/2015 57,633333 Bruto 46,106666 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Asf A3sf	A+ A1	
Serie C ES0312887021	27/04/2005 149	100.000,00 14.900.000,00 100,00%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4480% 27/07/2015 113,244444 Bruto 90,595555 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba1sf	BBB+ Baa2	
Serie D ES0312887039	27/04/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,750% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7480% 27/07/2015 441,855556 Bruto 353,484445 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B2sf	BB+ Baa2	
Serie E ES0312887047	27/04/2005 301	93.355,49 28.100.002,49 93,36%	100.000,00 30.100.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4980% 27/07/2015 825,464802 Bruto 660,371842 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2	
Total		494.528.957,54	1.680.100.000,00							

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	Años	% TACP Mensual							0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
				% TACP Anual equivalente														
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,39	5,01	4,67	4,37	4,09	3,83	3,59	3,41							
			Fecha	12/09/2020	29/04/2020	27/12/2019	06/09/2019	27/05/2019	22/02/2019	27/11/2018	21/09/2018							
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,76	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50							
			Fecha	25/01/2025	25/07/2024	25/01/2024	25/07/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/01/2022	25/07/2021							
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,76	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50							
			Fecha	25/01/2025	25/07/2024	25/01/2024	25/07/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/01/2022	25/07/2021							
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,91	14,36	13,82	13,28	12,74	12,21	11,70	11,20							
			Fecha	19/03/2030	02/09/2029	16/02/2029	01/08/2028	17/01/2028	09/07/2027	03/01/2027	06/07/2026							
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,76	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50							
			Fecha	25/01/2025	25/07/2024	25/01/2024	25/07/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/01/2022	25/07/2021							
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,58	17,27	16,92	16,53	16,11	15,66	15,19	14,71							
			Fecha	18/11/2032	31/07/2032	24/03/2032	03/11/2031	02/06/2031	19/12/2030	29/06/2030	07/01/2030							
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,76	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50							
			Fecha	25/01/2025	25/07/2024	25/01/2024	25/07/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/01/2022	25/07/2021							
Serie D	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	18,75	18,63	18,49	18,33	18,15	17,93	17,70	17,43							
			Fecha	19/01/2034	07/12/2033	18/10/2033	21/08/2033	14/06/2033	28/03/2033	31/12/2032	25/09/2032							
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,76	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50							
			Fecha	25/01/2025	25/07/2024	25/01/2024	25/07/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/01/2022	25/07/2021							
Serie E	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26							
			Fecha	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034							

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión	% MC	
Serie A	76,46%	378.128.955,05	23,83%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	12,17%	60.200.000,00	10,93%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	3,01%	14.900.000,00	7,73%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	2,67%	13.200.000,00	4,90%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	5,68%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		494.528.957,54			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	4,90%	22.861.101,39		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.075.041,28	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	410.697,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	42.172,58		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia

Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia

Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.831	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	473.581.525,78	1.650.061.193,12	
Medio	69.328,29	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	479.831,61	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,28%	3,26%	
Mínimo	0,56%	2,36%	
Máximo	3,09%	5,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	197	311	
Mínimo	13/06/2015	26/06/2005	
Máximo	21/10/2034	21/10/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,05%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,94%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,66	7,04	0,02	6,60
10,01 - 20%	3,14	15,91	0,33	15,91
20,01 - 30%	7,31	25,51	1,05	25,78
30,01 - 40%	11,65	35,23	2,57	35,83
40,01 - 50%	16,83	44,95	5,02	45,40
50,01 - 60%	28,92	55,60	8,23	55,35
60,01 - 70%	18,03	64,59	14,33	65,97
70,01 - 80%	13,46	72,43	31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado		51,55		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		76,49		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,35%	0,40%	0,39%	0,69%
Tasa anual equivalente	2,60%	4,09%	4,73%	4,53%	7,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,13%	7,66%
Aragón	1,28%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,90%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	2,04%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,49%	2,54%
Cataluña	12,26%	12,92%
Comunidad Valenciana	36,43%	38,02%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,96%	1,60%
Islas Baleares	4,60%	4,69%
La Rioja	0,60%	0,59%
Madrid	15,42%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,96%	3,46%
Navarra	1,20%	1,38%
Pais Vasco	1,25%	1,32%

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	216	56.768,46	12.977,35	0,00	69.745,81	1,78	17.161.087,27	17.230.833,08	32,69	45,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	70	43.856,09	11.461,34	0,00	55.317,43	1,41	6.005.119,38	6.060.436,81	11,50	48,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	37.178,24	9.077,18	0,00	46.255,42	1,18	2.795.650,84	2.841.906,26	5,39	52,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	46.952,93	14.020,94	0,00	60.973,87	1,56	2.291.516,68	2.352.490,55	4,46	52,89
De > 6 a < 12 Meses	47	194.581,34	53.838,79	0,00	248.420,13	6,35	4.299.982,94	4.548.403,07	8,63	52,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	43	241.220,01	75.411,77	0,00	316.631,78	8,09	3.660.137,55	3.976.769,33	7,54	57,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	34	213.561,72	71.537,62	0,00	285.099,34	7,28	2.311.579,49	2.596.678,83	4,93	57,91
De ≥ 2 Años	161	1.747.729,48	1.083.521,33	0,00	2.831.250,81	72,34	10.273.381,61	13.104.632,42	24,86	56,16
Subtotal	642	2.581.848,27	1.331.846,32	0,00	3.913.694,59	100,00	48.798.455,76	52.712.150,35	100,00	51,01
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	111.561,21	428,95	0,00	111.990,16	2,64	0,00	111.990,16	2,64	13,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	5.015,44	131,15	0,00	5.146,59	0,12	0,00	5.146,59	0,12	1,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	209.960,84	987,19	0,00	210.948,03	4,97	0,00	210.948,03	4,97	27,03
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	314.668,70	2.762,29	0,00	317.430,99	7,48	0,00	317.430,99	7,48	18,58
De > 6 a < 12 Meses	27	868.824,80	13.556,97	0,00	882.381,77	20,79	0,00	882.381,77	20,79	25,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	421.892,85	10.665,19	0,00	432.558,04	10,19	0,00	432.558,04	10,19	19,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	452.747,07	14.282,16	0,00	467.029,23	11,00	0,00	467.029,23	11,00	17,53
De ≥ 2 Años	44	1.685.607,46	131.804,67	0,00	1.817.412,13	42,81	0,00	1.817.412,13	42,81	27,76
Subtotal	127	4.070.278,37	174.618,57	0,00	4.244.896,94	100,00	0,00	4.244.896,94	100,00	22,89
Total	769	6.652.126,64	1.506.464,89	0,00	8.158.591,53		48.798.455,76	56.957.047,29		46,73