

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Depositorio 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	23.318,17 364.159.860,89 23,32%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0910% 26/10/2015 5,363827 Bruto 4,317881 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aaa	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	0,2110% 26/10/2015 53,336111 Bruto 42,935569 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Asf Aa3sf	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	0,4310% 26/10/2015 108,947222 Bruto 87,702514 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa2sf	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	1,7310% 26/10/2015 437,558333 Bruto 352,234458 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Ba3sf	BB+ Ba2	
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	3,4810% 26/10/2015 821,453109 Bruto 661,269753 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2015 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2	
Total		480.559.863,38	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	% TACP									
			Mensual	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	5,24	4,88	4,51	4,22	3,98	3,73	3,50	3,32		
		Fecha	21/10/2020	10/06/2020	29/01/2020	12/10/2019	18/07/2019	17/04/2019	22/01/2019	18/11/2018		
	Sin amortización opcional *	Años	5,73	5,34	4,99	4,67	4,38	4,13	3,88	3,68		
		Fecha	18/04/2021	25/11/2020	19/07/2020	26/03/2020	12/12/2019	10/09/2019	17/06/2019	01/04/2019		
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,51	9,00	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	
			Fecha	25/01/2025	25/07/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/01/2022	25/10/2021	
Sin amortización opcional *		Años	14,59	14,06	13,52	12,99	12,46	11,94	11,44	10,96		
		Fecha	22/02/2030	12/08/2029	29/01/2029	17/07/2028	07/01/2028	03/07/2027	01/01/2027	09/07/2026		
Serie C		Con amortización opcional *	Años	9,51	9,00	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	
			Fecha	25/04/2032	25/10/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/07/2030	25/01/2030	25/07/2029	25/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Años	17,29	16,99	16,64	16,25	15,84	15,39	14,93	14,46		
		Fecha	05/11/2032	17/07/2032	13/03/2032	23/10/2031	24/05/2031	13/12/2030	26/06/2030	06/01/2030		
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	9,51	9,00	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	
			Fecha	25/01/2025	25/07/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/01/2022	25/10/2021	
Sin amortización opcional *		Años	18,49	18,37	18,23	18,07	17,88	17,67	17,44	17,18		
		Fecha	15/01/2034	02/12/2033	13/10/2033	16/08/2033	09/06/2033	24/03/2033	28/12/2032	23/09/2032		
Serie E		Con amortización opcional *	Años	9,51	9,00	8,25	7,75	7,50	7,00	6,50	6,25	
			Fecha	25/01/2025	25/07/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/01/2022	25/10/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01	19,01		
		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)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	75,78%	364.159.860,89	24,77%	92,95%	1.561.700.000,00
Serie B	12,53%	60.200.000,00	11,46%	3,58%	60.200.000,00
Serie C	3,10%	14.900.000,00	8,17%	0,89%	14.900.000,00
Serie D	2,75%	13.200.000,00	5,25%	0,79%	13.200.000,00
Serie E	5,85%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00
Emisión de Bonos		480.559.863,38			1.680.100.000,00
Fondo de Reserva	5,25%	23.768.478,97		1,70%	28.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.416.320,19	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	333.440,66		
Ints. cobrados ptes de ingreso	28.126,14		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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	6.737	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	458.794.452,32	1.650.061.193,12	
Medio	68.100,71	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	474.062,25	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,17%	3,26%	
Mínimo	0,56%	2,36%	
Máximo	2,67%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	195	311	
Mínimo	10/09/2015	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	6,91	0,02	6,60
10,01 - 20%	3,29	15,79	0,33	15,91
20,01 - 30%	7,66	25,43	1,05	25,78
30,01 - 40%	12,34	35,37	2,57	35,83
40,01 - 50%	16,96	45,07	5,02	45,40
50,01 - 60%	29,04	55,45	8,23	55,35
60,01 - 70%	18,53	64,80	14,33	65,97
70,01 - 80%	11,52	71,92	31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado	50,92		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	75,68		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,52%	0,43%	0,45%	0,68%
Tasa anual equivalente	5,32%	6,03%	5,07%	5,22%	7,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,00%	7,66%
Aragón	1,28%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,84%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	2,07%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,51%	2,54%
Cataluña	12,33%	12,92%
Comunidad Valenciana	36,40%	38,02%
Extremadura	0,35%	0,32%
Galicia	1,96%	1,60%
Islas Baleares	4,64%	4,69%
La Rioja	0,61%	0,59%
Madrid	15,49%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,93%	3,46%
Navarra	1,19%	1,38%
Pais Vasco	1,26%	1,32%

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	227	50.270,21	10.793,40	0,00	61.063,61	1,56	17.776.550,54	17.837.614,15	35,20	44,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	82	52.238,27	11.475,70	0,00	63.713,97	1,63	6.110.860,66	6.174.574,63	12,19	47,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	21.585,05	5.228,25	0,00	26.813,30	0,69	1.761.949,96	1.788.763,26	3,63	49,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	35.878,19	10.033,94	0,00	45.912,13	1,18	1.791.776,47	1.837.688,60	3,63	54,48
De > 6 a ≤ 12 Meses	37	154.370,53	38.218,14	0,00	192.588,67	4,94	3.205.605,02	3.398.193,69	6,71	54,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	42	221.718,83	74.366,10	0,00	296.084,93	7,59	3.512.120,13	3.808.205,06	7,52	58,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	32	244.377,34	73.938,29	0,00	318.315,63	8,16	2.586.252,53	2.904.568,16	5,73	55,99
De ≥ 24 a < 30 Meses	164	1.818.296,80	1.079.402,84	0,00	2.897.699,64	74,26	10.024.912,35	12.922.611,99	25,50	56,33
Subtotal	631	2.598.735,22	1.303.456,66	0,00	3.902.191,88	100,00	46.770.027,66	50.672.219,54	100,00	50,41
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	76.588,63	165,71	0,00	76.754,34	1,74	0,00	76.754,34	1,74	13,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	70.293,32	445,45	0,00	70.738,77	1,60	0,00	70.738,77	1,60	13,68
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	326.537,49	2.605,05	0,00	329.142,54	7,46	0,00	329.142,54	7,46	17,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	601.968,61	8.542,45	0,00	610.511,06	13,85	0,00	610.511,06	13,85	18,73
De > 6 a ≤ 12 Meses	26	789.301,32	17.146,51	0,00	806.447,83	18,29	0,00	806.447,83	18,29	23,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	436.498,54	13.774,22	0,00	450.272,76	10,21	0,00	450.272,76	10,21	19,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	52	1.918.572,48	146.933,59	0,00	2.065.506,07	46,84	0,00	2.065.506,07	46,84	25,87
Subtotal	135	4.219.760,39	189.612,98	0,00	4.409.373,37	100,00	0,00	4.409.373,37	100,00	22,18
Total	766	6.818.495,61	1.493.069,64	0,00	8.311.565,25		46.770.027,66	55.081.592,91		45,75