

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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	19.981,31 312.048.118,27 19,98%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2016 "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	0,0000% 25/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Asf Aa2sf	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	0,1530% 25/10/2016 38,675000 Bruto 31,326750 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf A3sf	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	1,4530% 25/10/2016 367,286111 Bruto 297,501750 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Ba2sf	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	3,2030% 25/10/2016 755,850132 Bruto 612,238607 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2	
Total		428.448.120,76	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	Amort. final	% TACP Mensual							
				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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,52	4,22	3,93	3,72	3,48	3,30	3,13
		Fecha	01/06/2021	30/01/2021	11/10/2020	29/06/2020	14/04/2020	14/01/2020	11/11/2019	11/08/2019	11/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,20	4,85	4,54	4,26	4,01	3,78	3,59	3,39
		Fecha	04/10/2021	30/05/2021	06/02/2021	27/10/2020	05/05/2020	19/02/2020	13/12/2019	11/12/2019	11/12/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,51	6,00	5,75	5,51
		Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022	25/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,38	12,88	12,38	11,89	11,41	10,94	10,49	10,05
		Fecha	06/12/2029	08/06/2029	09/12/2028	12/06/2028	19/12/2027	01/07/2027	17/01/2027	11/08/2026	11/08/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,51	6,00	5,75	5,51
		Fecha	25/01/2032	25/10/2031	25/04/2031	25/10/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/07/2029	25/04/2029	25/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,19	15,88	15,55	15,18	14,79	14,37	13,94	13,51
		Fecha	27/09/2032	09/06/2032	06/02/2032	26/09/2031	06/05/2031	05/12/2030	29/06/2030	22/01/2030	22/01/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,51	6,00	5,75	5,51
		Fecha	25/10/2024	24/04/2024	24/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	24/04/2022	25/01/2022	25/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,44	17,33	17,20	17,04	16,88	16,68	16,44	16,19
		Fecha	30/12/2033	18/11/2033	30/09/2033	03/08/2033	30/05/2033	18/03/2033	27/12/2032	28/09/2032	28/09/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,51	6,00	5,75	5,51
		Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/07/2022	25/04/2022	25/01/2022	25/01/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		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	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	72,83%	312.048.118,27	28,48%	92,95%	1.561.700.000,00
Serie B	14,05%	60.200.000,00	13,44%	3,58%	60.200.000,00
Serie C	3,48%	14.900.000,00	9,72%	0,89%	14.900.000,00
Serie D	3,08%	13.200.000,00	6,42%	0,79%	13.200.000,00
Serie E	6,56%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00
Emisión de Bonos		428.448.120,76			1.680.100.000,00
Fondo de Reserva	6,42%	25.707.403,06		1,70%	28.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.606.128,95	-0,297%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	275.450,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.032,42		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	6.321	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	407.398.617,26	1.650.061.193,12	
Medio	64.451,61	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	450.606,07	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,94%	3,26%	
Mínimo	0,34%	2,36%	
Máximo	2,49%	5,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	184	311	
Mínimo	02/09/2016	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%	0,82	7,06	0,02	6,60
10,01 - 20%	4,24	15,78	0,33	15,91
20,01 - 30%	8,85	25,71	1,05	25,78
30,01 - 40%	14,37	35,25	2,57	35,83
40,01 - 50%	19,67	45,51	5,02	45,40
50,01 - 60%	28,53	55,03	8,23	55,35
60,01 - 70%	22,56	65,60	14,33	65,97
70,01 - 80%	0,96	70,62	31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado		48,20		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		72,35		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,28%	0,35%	0,40%	0,66%
Tasa anual equivalente	1,34%	3,34%	4,10%	4,74%	7,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,09%	7,66%
Aragón	1,27%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,87%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	2,00%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,51%	2,54%
Cataluña	12,40%	12,92%
Comunidad Valenciana	36,24%	38,02%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,92%	1,60%
Islas Baleares	4,61%	4,69%
La Rioja	0,59%	0,59%
Madrid	15,74%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,86%	3,46%
Navarra	1,14%	1,38%
País Vasco	1,29%	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	177	39.416,57	6.535,99	0,00	45.952,56	1,34	12.107.622,89	12.153.575,45	34,59	44,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	32.641,71	4.896,62	0,00	37.538,33	1,09	3.707.839,61	3.745.377,94	10,66	48,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	7.995,68	1.607,83	0,00	9.603,51	0,28	640.842,09	650.445,60	1,85	39,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	19.863,72	3.565,10	0,00	23.428,82	0,68	825.602,03	849.030,85	2,42	44,68
De > 6 a < 12 Meses	23	70.524,83	15.447,23	0,00	85.972,06	2,50	1.718.592,73	1.804.564,79	5,14	49,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	117.057,08	26.592,22	0,00	143.649,30	4,18	1.659.702,34	1.803.351,64	5,13	50,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	152.909,88	39.876,90	0,00	192.786,78	5,62	1.459.866,92	1.652.653,70	4,70	53,33
De ≥ 2 Años	146	2.001.523,41	892.146,01	0,00	2.893.669,42	84,30	9.579.537,59	12.473.207,01	35,50	57,80
Subtotal	467	2.441.932,88	990.667,90	0,00	3.432.600,78	100,00	31.699.606,20	35.132.206,98	100,00	49,81
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	54.065,63	85,29	0,00	54.150,92	1,90	0,00	54.150,92	1,90	16,96
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	16.123,01	85,27	0,00	16.208,28	0,57	0,00	16.208,28	0,57	9,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	162.104,27	416,03	0,00	162.520,30	5,69	0,00	162.520,30	5,69	21,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	109.372,62	890,20	0,00	110.262,82	3,86	0,00	110.262,82	3,86	23,96
De > 6 a < 12 Meses	5	155.359,97	1.921,93	0,00	157.281,90	5,51	0,00	157.281,90	5,51	15,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	264.999,17	4.911,42	0,00	269.910,59	9,46	0,00	269.910,59	9,46	26,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	288.600,11	8.623,89	0,00	297.224,00	10,41	0,00	297.224,00	10,41	28,40
De ≥ 2 Años	42	1.670.246,74	116.734,76	0,00	1.786.981,50	62,60	0,00	1.786.981,50	62,60	29,74
Subtotal	72	2.720.871,52	133.668,79	0,00	2.854.540,31	100,00	0,00	2.854.540,31	100,00	26,39
Total	539	5.162.804,40	1.124.336,69	0,00	6.287.141,09		31.699.606,20	37.986.747,29		46,70