

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

Depositarío 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	% TACP								
			% 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 *	Años	4,85	4,52	4,22	3,94	3,74	3,49	3,32	3,16	
		Fecha	29/05/2021	30/01/2021	12/10/2020	02/07/2020	18/04/2020	20/01/2020	18/11/2019	19/09/2019	
		Amort. final	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	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,19	4,85	4,55	4,27	4,02	3,80	3,42	3,42	
		Fecha	30/09/2021	30/05/2021	08/02/2021	30/10/2020	01/08/2020	12/05/2020	28/02/2020	23/12/2019	
		Amort. final	11,51	11,01	10,51	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	
		Fecha	25/01/2028	25/07/2027	25/01/2027	25/07/2026	25/01/2026	25/07/2025	25/01/2025	25/07/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	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	
		Amort. final	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	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,37	12,88	12,39	11,90	11,42	10,95	10,50	10,07	
		Fecha	04/12/2029	07/06/2029	09/12/2028	14/06/2028	22/12/2027	05/07/2027	22/01/2027	18/08/2026	
		Amort. final	15,51	15,26	14,76	14,26	13,76	13,51	13,01	12,51	
		Fecha	25/01/2032	25/10/2031	25/04/2031	25/10/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/07/2029	25/01/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	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	
		Amort. final	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	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,19	15,88	15,55	15,19	14,80	14,38	13,95	13,52	
		Fecha	26/09/2032	08/06/2032	06/02/2032	27/09/2031	08/05/2031	08/12/2030	03/07/2030	27/01/2030	
		Amort. final	16,76	16,52	16,26	16,01	15,76	15,51	15,01	14,76	
		Fecha	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	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	24/04/2023	25/01/2023	24/07/2022	24/04/2022	24/01/2022	
		Amort. final	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	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,44	17,33	17,20	17,04	16,88	16,68	16,44	16,20	
		Fecha	29/12/2033	18/11/2033	30/09/2033	04/08/2033	31/05/2033	29/03/2033	29/12/2032	30/09/2032	
		Amort. final	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	
Serie E	Con amortización opcional *	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	
		Amort. final	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	
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	
		Amort. final	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	

* 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		% 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		32.911.809,61	-0,301%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		241.124,71	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.012,31	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	6.297	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	404.371.502,56	1.650.061.193,12	
Medio	64.216,53	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	448.615,04	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,92%	3,26%	
Mínimo	0,27%	2,36%	
Máximo	2,49%	5,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	183	311	
Mínimo	02/10/2016	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%	0,83	7,01	0,02	6,60
10,01 - 20%	4,27	15,74	0,33	15,91
20,01 - 30%	8,86	25,64	1,05	25,78
30,01 - 40%	14,49	35,16	2,57	35,83
40,01 - 50%	19,81	45,44	5,02	45,40
50,01 - 60%	28,92	54,98	8,23	55,35
60,01 - 70%	22,26	65,58	14,33	65,97
70,01 - 80%	0,55	70,65	31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado	47,99			75,31
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	72,07			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,20%	0,28%	0,38%	0,65%
Tasa anual equivalente	1,92%	2,41%	3,36%	4,46%	7,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,11%	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	2,52%	2,54%
Cataluña	12,40%	12,92%
Comunidad Valenciana	36,21%	38,02%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,93%	1,60%
Islas Baleares	4,61%	4,69%
La Rioja	0,59%	0,59%
Madrid	15,76%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,87%	3,46%
Navarra	1,10%	1,38%
Pais Vasco	1,29%	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	151	37.344,52	6.130,25	0,00	43.474,77	1,24	10.378.966,34	10.422.441,11	31,39	43,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	31.070,60	5.016,26	0,00	36.086,86	1,03	3.407.379,91	3.443.466,77	10,37	47,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	11.649,42	1.698,70	0,00	13.348,12	0,38	759.343,23	772.691,35	2,33	46,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	11.686,76	1.853,45	0,00	13.540,21	0,39	463.034,92	476.575,13	1,44	39,99
De > 6 a ≤ 12 Meses	26	77.731,05	16.596,12	0,00	94.327,17	2,69	1.847.004,68	1.941.331,85	5,85	47,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	127.128,33	27.287,49	0,00	154.415,82	4,40	1.758.254,50	1.912.670,32	5,76	50,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	18	142.652,87	35.527,42	0,00	178.180,29	5,08	1.306.025,33	1.484.205,62	4,47	56,37
De ≥ 2 Años	148	2.065.149,32	907.375,30	0,00	2.972.524,62	84,79	9.775.436,13	12.747.960,75	38,40	57,47
Subtotal	439	2.504.412,87	1.001.484,99	0,00	3.505.897,86	100,00	29.695.445,04	33.201.342,90	100,00	49,78
Dudosos (subjettivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	54.065,63	122,88	0,00	54.188,51	1,90	0,00	54.188,51	1,90	16,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	16.123,01	104,19	0,00	16.227,20	0,57	0,00	16.227,20	0,57	9,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	204.646,62	868,71	0,00	205.515,33	7,19	0,00	205.515,33	7,19	18,48
De > 6 a ≤ 12 Meses	6	222.190,24	2.763,80	0,00	224.954,04	7,87	0,00	224.954,04	7,87	19,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	71.963,86	1.410,80	0,00	73.374,66	2,57	0,00	73.374,66	2,57	13,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	481.635,42	12.664,76	0,00	494.300,18	17,30	0,00	494.300,18	17,30	32,89
De ≥ 2 Años	42	1.670.246,74	118.280,52	0,00	1.788.527,26	62,60	0,00	1.788.527,26	62,60	29,76
Subtotal	72	2.720.871,52	136.215,66	0,00	2.857.087,18	100,00	0,00	2.857.087,18	100,00	26,41
Total	511	5.225.284,39	1.137.700,65	0,00	6.362.985,04		29.695.445,04	36.058.430,08		46,52