

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

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
JPMorgan Chase

Depositorio Activos
Bankia

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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

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 ES0312888003	07/02/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,10% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2017	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	25.048,27 425.820.590,00 25,05%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa3sf	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2300% 27/12/2017 59,416667 Bruto 48,127500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB B3sf	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1700% 27/12/2017 560,583333 Bruto 454,072500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Ba2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6700% 27/12/2017 948,083333 Bruto 767,947500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		548.420.590,00	2.022.600.000,00						

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
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		Fecha	27/01/2023	27/08/2022	27/04/2022	05/01/2022	24/09/2021	08/07/2021	09/04/2021	02/02/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	5,66	5,28	4,93	4,62	4,34	4,08	3,85	3,64	
		Fecha	22/05/2023	03/01/2023	29/08/2022	07/05/2022	24/01/2022	23/10/2021	30/07/2021	14/05/2021	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,00
			Fecha	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
Sin amortización opcional *		Años	13,80	13,28	12,76	12,24	11,74	11,25	10,78	10,32	
		Fecha	11/07/2031	02/01/2031	25/06/2030	20/12/2029	19/06/2029	23/12/2028	03/07/2028	17/01/2028	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26	12,01
			Fecha	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/09/2029
	Sin amortización opcional *	Años	15,89	15,54	15,16	14,75	14,31	13,86	13,40	12,95	
		Fecha	10/08/2033	04/04/2033	17/11/2032	20/06/2032	13/01/2032	01/08/2031	13/02/2031	02/09/2030	
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,00
			Fecha	24/12/2026	24/03/2026	24/09/2025	25/03/2025	24/09/2024	24/06/2024	24/12/2023	25/09/2023
Sin amortización opcional *		Años	18,02	17,76	17,50	17,23	16,96	16,67	16,38	16,06	
		Fecha	27/09/2035	24/06/2035	21/03/2035	14/12/2034	08/09/2034	24/05/2034	05/02/2034	13/10/2033	
Serie E		Con amortización opcional *	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25	6,00
			Fecha	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	
		Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	

* 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)					
Clase	Actual	% MC		A la emisión	
		%	%	%	%
Clase A	77,64%	425.820.590,00	21,75%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00%	9,89%	200.000.000,00
Serie A2	77,64%	425.820.590,00	21,75%	84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	9,48%	52.000.000,00	11,86%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	4,56%	25.000.000,00	7,10%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	4,19%	23.000.000,00	2,73%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	4,12%	22.600.000,00	2,73%	1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		548.420.590,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	2,73%	14.341.641,72		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.430.198,33	-0,330%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	293.561,89		
Ints. cobrados pes de ingreso	15.950,76		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
 02/02/2006

NIF
 V84593961

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

Originador/Cedente Activos
 Bankia

Administrador Activos
 Bankia

Directores Emisión Bonos
 Bankia

Barclays Bank
 Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Bankia

Barclays Bank
 Calyon

Dexia Bank
 Fortis Bank

IXIS CIB
 Banco Pastor

Banco Sabadell

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
 JPMorgan Chase

Depositario Activos
 Bankia

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

Línea Liquidez A1
 JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.611	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	545.400.610,57	1.998.118.778,92
Medio	71.659,52	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	609.264,65	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,80%	3,27%
Mínimo	0,29%	2,30%
Máximo	2,22%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	192	325
Mínimo	01/10/2017	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,91%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,85	6,89	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,41	15,69	0,28	16,13
20,01 - 30%	8,70	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,35	35,08	2,48	35,62
40,01 - 50%	21,39	45,41	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,47	54,71	7,84	55,47
60,01 - 70%	18,63	64,93	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,21	73,57	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	47,77		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	76,46		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,25%	0,24%	0,25%	0,56%
Tasa anual equivalente	2,79%	2,98%	2,90%	3,00%	6,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,21%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,11%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,84%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,34%	3,88%
Cataluña	14,05%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,29%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,75%	1,44%
Islas Baleares	5,45%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,67%	11,49%
Murcia	2,52%	2,62%
Navarra	1,16%	1,16%
País Vasco	0,85%	0,97%

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	123	34.775,76	4.716,72	0,00	39.492,48	0,60	9.579.442,74	9.618.935,22	19,58	42,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	34.013,61	4.929,34	0,00	38.942,95	0,59	4.387.800,03	4.426.742,98	9,01	45,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	17.010,99	2.441,59	0,00	19.452,58	0,29	1.243.615,76	1.263.068,34	2,57	48,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	51.184,92	7.595,75	0,00	58.780,67	0,89	2.251.649,17	2.310.429,84	4,70	42,10
De > 6 a < 12 Meses	24	104.060,63	15.292,58	0,00	119.353,21	1,81	2.125.494,95	2.244.848,16	4,57	47,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	109.647,63	17.787,97	0,00	127.435,60	1,93	1.572.780,00	1.700.215,60	3,46	54,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	213.285,04	40.831,15	0,00	254.116,19	3,85	1.932.558,63	2.186.674,82	4,45	49,70
De ≥ 24 a < 30 Meses	250	4.509.294,46	1.434.894,47	0,00	5.944.188,93	90,04	19.419.564,97	25.363.753,90	51,64	58,79
Subtotal	529	5.073.273,04	1.528.489,57	0,00	6.601.762,61	100,00	42.512.906,25	49.114.668,86	100,00	51,05
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	111.350,13	585,55	0,00	111.935,68	1,36	0,00	111.935,68	1,36	12,96
De > 6 a < 12 Meses	13	327.849,88	2.085,43	0,00	329.935,31	4,02	0,00	329.935,31	4,02	16,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	340.517,76	5.582,86	0,00	346.100,62	4,21	0,00	346.100,62	4,21	22,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	616.466,52	12.900,56	0,00	629.367,08	7,66	0,00	629.367,08	7,66	49,65
De ≥ 24 a < 30 Meses	108	6.042.615,76	753.817,12	0,00	6.796.432,88	82,74	0,00	6.796.432,88	82,74	37,53
Subtotal	143	7.438.800,05	774.971,52	0,00	8.213.771,57	100,00	0,00	8.213.771,57	100,00	34,49
Total	672	12.512.073,09	2.303.461,09	0,00	14.815.534,18		42.512.906,25	57.328.440,43		47,76