

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		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+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2018	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	24.245,31 412.170.270,00 24,25%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	Aaf(sf) 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% 26/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa2(sf)	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	0,2310% 26/03/2018 57,108333 Bruto 46,257750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorata inicio diferido / Secuencial	BB B2(sf)	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	2,1710% 26/03/2018 536,719444 Bruto 434,742750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Baa2
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	3,6710% 26/03/2018 907,552778 Bruto 735,117750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		534.770.270,00	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	5,16	4,80	4,48	4,18	3,90	3,69	3,45	3,27
		Fecha	21/02/2023	13/10/2022	16/06/2022	26/02/2022	17/11/2021	02/09/2021	05/06/2021	02/04/2021
		Amort. final	Años	8,76	8,25	7,76	7,25	6,76	6,50	6,00
	Sin amortización opcional *	Años	5,54	5,17	4,83	4,53	4,25	4,00	3,78	3,57
		Fecha	07/07/2023	22/02/2023	22/10/2022	03/07/2022	25/03/2022	24/12/2021	03/10/2021	20/07/2021
		Amort. final	Años	12,25	11,76	11,25	10,76	10,25	9,76	9,25
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,76	8,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026						
		Amort. final	Años	8,76	8,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Sin amortización opcional *	Años	13,52	13,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Fecha	01/07/2031	26/12/2030						
		Amort. final	Años	15,01	14,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* 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			
			% MC		% MC	
Clase A	77,07%	412.170.270,00	22,17%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	77,07%	412.170.270,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	9,72%	52.000.000,00	12,01%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,67%	25.000.000,00	7,13%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,30%	23.000.000,00	2,64%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,23%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		534.770.270,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,64%	13.523.918,69		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.614.024,06	-0,329%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	399.162,23		
Ints. cobrados pes de ingreso	15.035,46		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.531	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	530.944.847,16	1.998.118.778,92	
Medio	70.501,24	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	599.839,72	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	3,27%	
Mínimo	0,23%	2,30%	
Máximo	2,16%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	189	325	
Mínimo	01/01/2018	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%	0,91	6,95	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,70	15,86	0,28	16,13
20,01 - 30%	9,09	25,76	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,43	35,10	2,48	35,62
40,01 - 50%	21,99	45,31	4,95	45,64
50,01 - 60%	31,73	54,49	7,84	55,47
60,01 - 70%	17,00	64,57	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,15	73,02	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	47,13		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	75,74		99,99	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,27%	0,25%	0,25%	0,55%
Tasa anual equivalente	2,86%	3,23%	2,97%	2,94%	6,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,27%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,11%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,88%
Cataluña	14,08%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,20%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,42%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,73%	11,49%
Murcia	2,50%	2,62%
Navarra	1,17%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	118	41.296,40	5.097,87	0,00	46.394,27	0,69	9.557.811,23	9.604.205,50	20,95	41,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	16.493,24	2.287,72	0,00	18.780,96	0,28	1.981.195,42	1.999.976,38	4,36	44,18
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	18.762,33	2.848,33	0,00	21.610,66	0,32	1.484.817,99	1.506.428,65	3,29	45,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	35.660,66	4.700,66	0,00	40.361,32	0,60	1.526.783,72	1.567.145,04	3,42	48,25
De > 6 a < 12 Meses	27	114.048,62	17.586,65	0,00	131.635,27	1,96	2.689.333,14	2.820.968,41	6,15	41,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	107.944,86	15.933,23	0,00	123.878,09	1,85	1.410.397,34	1.534.275,43	3,35	54,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	123.576,28	22.625,19	0,00	146.201,47	2,18	1.150.393,36	1.296.694,83	2,83	47,15
De ≥ 2 Años	254	4.737.800,63	1.446.026,47	0,00	6.183.827,10	92,12	19.319.223,71	25.503.050,81	55,64	58,34
Subtotal	493	5,195,583,02	1.517.106,12	0,00	6.712.689,14	100,00	39,119.955,91	45.832.645,05	100,00	50,95
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	21.970,74	21,32	0,00	21.992,06	0,27	0,00	21.992,06	0,27	7,13
De > 6 a < 12 Meses	14	311.669,09	2.038,52	0,00	313.707,61	3,82	0,00	313.707,61	3,82	15,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	325.198,97	5.478,06	0,00	330.677,03	4,03	0,00	330.677,03	4,03	17,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	368.983,52	8.831,69	0,00	377.815,21	4,60	0,00	377.815,21	4,60	41,74
De ≥ 2 Años	111	6.393.673,94	775.213,81	0,00	7.168.887,75	87,29	0,00	7.168.887,75	87,29	38,16
Subtotal	143	7.421.496,26	791.583,40	0,00	8.213.079,66	100,00	0,00	8.213.079,66	100,00	34,26
Total	636	12.617.079,28	2.308.689,52	0,00	14.925.768,80		39.119.955,91	54.045.724,71		47,44