

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositorio Activos
Bankia

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

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312872007	31/01/2007 4.200	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov		22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	25.517,29 392.200.747,30 25,52%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf AAA	Aaa AAA
Serie A3 ES0312872023	31/01/2007 5.000	97.199,77 485.998.850,00 97,20%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0312872031	31/01/2007 650	100.000,00 65.000.000,00 100,00%	100.000,00 65.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf CCCsf A	A1 A
Serie C ES0312872049	31/01/2007 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,1710% 22/11/2017 43,700000 Bruto 35,397000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf Dsf	Baa3 BBB
Serie D ES0312872056	31/01/2007 260	100.000,00 26.000.000,00 100,00%	100.000,00 26.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,5710% 22/11/2017 401,477778 Bruto 325,197000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	Ba3 BB
Serie E ES0312872064	31/01/2007 310	100.000,00 31.000.000,00 100,00%	100.000,00 31.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,6710% 22/11/2017 938,144444 Bruto 759,897000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.052.199.597,30	2.631.000.000,00						

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
				% TACP Anual equivalente							
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,97	2,67	2,42	2,21	2,03	1,88	1,75	1,64
			Fecha	09/08/2020	21/04/2020	20/11/2020	06/11/2019	02/09/2019	09/07/2019	23/05/2019	11/04/2019
			Amort. final	Años	6,00	5,51	5,00	4,51	4,25	3,75	3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,97	2,67	2,42	2,21	2,03	1,88	1,75	1,64
			Fecha	09/08/2020	21/04/2020	20/11/2020	06/11/2019	02/09/2019	09/07/2019	23/05/2019	11/04/2019
			Amort. final	Años	6,00	5,51	5,00	4,51	4,25	3,75	3,51
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,47	9,72	8,98	8,35	7,82	7,29	6,85	6,44
			Fecha	07/02/2028	09/05/2027	12/08/2026	25/12/2025	15/06/2025	02/12/2024	24/06/2024	28/01/2024
			Amort. final	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,74	9,98	9,28	8,65	8,08	7,57	7,10	6,68
			Fecha	15/05/2028	12/08/2027	01/12/2026	15/04/2026	19/09/2025	15/03/2025	25/09/2024	24/04/2024
			Amort. final	Años	16,52	15,78	15,01	14,26	13,51	12,76	12,28
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01
			Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/08/2027	22/02/2027	22/08/2026
			Amort. final	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,47	16,83	16,17	15,48	14,78	14,11	13,44	12,82
			Fecha	04/02/2035	17/06/2034	17/10/2033	08/02/2033	31/05/2032	26/09/2031	27/01/2031	14/06/2030
			Amort. final	Años	18,52	18,01	17,52	16,76	16,26	15,52	15,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01
			Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/08/2027	22/02/2027	22/08/2026
			Amort. final	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,19	19,52	18,87	18,24	17,64	17,04	16,46	15,87
			Fecha	24/10/2037	21/02/2037	30/06/2036	14/11/2035	06/04/2035	02/09/2034	01/02/2034	30/06/2033
			Amort. final	Años	22,01	21,52	21,01	20,27	19,76	19,01	18,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01
			Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/08/2027	22/02/2027	22/08/2026
			Amort. final	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,38	23,03	22,65	22,24	21,78	21,28	20,76	20,24
			Fecha	31/12/2040	25/08/2040	10/04/2040	12/11/2039	29/05/2039	28/11/2038	21/05/2038	11/11/2037
			Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01
			Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/08/2027	22/02/2027	22/08/2026
			Amort. final	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
			Fecha	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046
			Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

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

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		% MC		A la emisión	
Clase A	83,46%	878.199.597,30	14,00%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	37,27%	392.200.747,30		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	46,19%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,18%	65.000.000,00	7,64%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	4,94%	52.000.000,00	2,55%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,47%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,95%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.052.199.597,30			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.213.419,56	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	233.569,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.460,64		
Pasivo			
	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.654	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.059.261.575,37	2.600.172.859,42	
Medio	90.892,53	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	280.092,51	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,77%	4,23%	
Mínimo	0,25%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	236	353	
Mínimo	02/10/2017	05/02/2007	
Máximo	05/10/2046	05/10/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,44	6,95	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,97	16,00	0,21	16,80
20,01 - 30%	5,04	25,64	0,81	26,18
30,01 - 40%	10,04	35,59	2,25	35,84
40,01 - 50%	16,15	45,43	4,26	45,54
50,01 - 60%	27,28	55,18	7,62	55,37
60,01 - 70%	24,55	64,40	13,98	65,79
70,01 - 80%	14,45	74,17	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,08	82,06	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	54,20		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	82,67		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,21%	0,19%	0,21%	0,39%
Tasa anual equivalente	1,84%	2,47%	2,22%	2,49%	4,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,95%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,82%	0,62%
Canarias	7,31%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,48%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,08%	3,19%
Cataluña	13,93%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,05%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	5,28%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,66%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,29%	1,39%
País Vasco	2,14%	1,91%

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	241	63.384,50	11.385,91	0,00	74.770,41	0,63	23.710.715,48	23.785.485,89	22,53	50,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	77	53.777,57	10.340,90	0,00	64.118,47	0,54	8.199.678,07	8.263.796,54	7,83	52,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	35.024,47	6.293,75	0,00	41.318,22	0,35	3.435.433,94	3.476.752,16	3,29	55,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	49	76.609,76	17.327,24	0,00	93.937,00	0,79	4.701.050,66	4.794.987,66	4,54	54,27
De > 6 a < 12 Meses	53	231.814,52	35.706,06	0,00	267.520,58	2,26	4.880.672,24	5.148.192,82	4,88	53,35
De > 12 a < 18 Meses	43	254.481,37	62.592,03	0,00	317.073,40	2,67	5.127.045,13	5.444.118,53	5,16	60,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	44	372.671,60	85.840,21	0,00	458.511,81	3,87	4.460.088,28	4.918.600,09	4,66	58,56
De ≥ 2 Años	410	7.353.532,46	3.187.443,95	0,00	10.540.976,41	88,89	39.221.329,75	49.762.306,16	47,13	65,49
Subtotal	947	8.441.296,25	3.416.930,05	0,00	11.858.226,30	100,00	93.736.013,55	105.594.239,85	100,00	58,28
Dudosos (subjettivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	50.244,39	148,98	0,00	50.393,37	0,24	0,00	50.393,37	0,24	12,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	133.837,42	431,48	0,00	134.268,90	0,65	0,00	134.268,90	0,65	16,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	733.114,69	3.596,13	0,00	736.710,82	3,55	0,00	736.710,82	3,55	25,80
De > 6 a < 12 Meses	16	474.224,66	4.398,82	0,00	478.623,48	2,30	0,00	478.623,48	2,30	18,34
De > 12 a < 18 Meses	29	1.593.583,65	22.665,54	0,00	1.616.249,19	7,78	0,00	1.616.249,19	7,78	30,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	1.036.052,09	19.676,52	0,00	1.055.728,61	5,08	0,00	1.055.728,61	5,08	39,50
De ≥ 2 Años	247	15.784.481,38	919.607,45	0,00	16.704.088,83	80,40	0,00	16.704.088,83	80,40	39,21
Subtotal	331	19.805.538,28	970.524,92	0,00	20.776.063,20	100,00	0,00	20.776.063,20	100,00	36,30
Total	1.278	28.246.834,53	4.387.454,97	0,00	32.634.289,50		93.736.013,55	126.370.303,05		53,01