

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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 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	27/03/2017	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	27.408,29 465.940.930,00 27,41%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aafsf 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% 27/03/2017 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	0,2440% 27/03/2017 61,000000 Bruto 49,410000 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	2,1840% 27/03/2017 546,000000 Bruto 442,260000 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	3,6840% 27/03/2017 921,000000 Bruto 746,010000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		588.540.930,00	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	07/07/2022	16/02/2022	24/09/2021	30/05/2021	13/02/2021	05/11/2020	22/08/2020	28/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	6,06	5,67	5,30	4,96	4,66	4,39	4,15	3,92	
		Fecha	23/10/2022	28/05/2022	11/01/2022	11/09/2021	25/05/2021	14/02/2021	17/11/2020	27/08/2020	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75
			Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
Sin amortización opcional *		Años	14,85	14,30	13,74	13,20	12,65	12,13	11,62	11,12	
		Fecha	31/07/2031	10/01/2031	21/06/2030	03/12/2029	19/05/2029	08/11/2028	06/05/2028	07/11/2027	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75
			Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años	16,91	16,55	16,15	15,71	15,25	14,76	14,27	13,79	
		Fecha	20/08/2033	09/04/2033	15/11/2032	09/06/2032	22/12/2031	25/06/2031	31/12/2030	06/07/2030	
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75
			Fecha	24/12/2026	24/06/2026	24/09/2025	24/03/2025	24/09/2024	24/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
Sin amortización opcional *		Años	19,04	18,77	18,49	18,21	17,93	17,63	17,31	16,97	
		Fecha	05/10/2035	28/06/2035	20/03/2035	09/12/2034	27/08/2034	08/05/2034	11/01/2034	11/09/2033	
Serie E		Con amortización opcional *	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75
			Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	
		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		A la emisión	
		Nº	% MC	Nº	% MC
Clase A	79,17%	465.940.930,00	19,75%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	9,89%	200.000.000,00
Serie A2	79,17%	465.940.930,00	19,75%	84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	8,84%	52.000.000,00	10,57%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	4,25%	25.000.000,00	6,15%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	3,91%	23.000.000,00	2,09%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	3,84%	22.600.000,00	1,12%	1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		588.540.930,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	2,09%	11.800.247,54		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.988.341,37	-0,313%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	598.433,71		
Ints. cobrados pes de ingreso	39.001,19		
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: 31/12/2016
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	7.806	15.750
Principales		
Pendiente vencimiento	587.129.097,54	1.998.118.778,92
Medio	75.215,10	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	637.322,64	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,88%	3,27%
Mínimo	0,34%	2,30%
Máximo	2,28%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	200	325
Mínimo	02/01/2017	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%	0,72	6,93	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,98	15,54	0,28	16,13
20,01 - 30%	7,47	25,55	1,10	25,87
30,01 - 40%	13,66	35,23	2,48	35,62
40,01 - 50%	20,16	45,81	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,68	55,22	7,84	55,47
60,01 - 70%	20,03	64,93	15,12	65,86
70,01 - 80%	5,30	71,88	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	49,67		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	78,57		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,26%	0,28%	0,33%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,99%	3,10%	3,34%	3,84%	6,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,16%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,08%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,88%
Cataluña	13,97%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,52%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,52%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,62%	11,49%
Murcia	2,57%	2,62%
Navarra	1,15%	1,16%
País Vasco	0,82%	0,97%

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	106	35.009,21	5.366,50	0,00	40.375,71	0,63	8.974.104,50	9.014.480,21	17,30	44,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	39	28.314,28	5.269,82	0,00	33.584,10	0,53	3.629.919,02	3.663.503,12	7,03	47,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	23.898,35	3.973,00	0,00	27.871,35	0,44	1.736.224,79	1.764.096,14	3,39	48,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	59.906,88	10.631,27	0,00	70.538,15	1,10	3.056.064,63	3.126.602,78	6,00	52,02
De > 6 a < 12 Meses	32	109.317,25	21.147,76	0,00	130.465,01	2,04	2.701.463,91	2.831.928,92	5,43	48,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	32	174.055,59	39.461,09	0,00	213.516,68	3,34	2.504.387,97	2.717.904,65	5,22	56,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	46	376.117,35	93.909,83	0,00	470.027,18	7,36	4.043.933,38	4.513.960,56	8,66	56,61
De ≥ 24 a < 30 Meses	233	3.948.710,17	1.448.937,58	0,00	5.397.647,75	84,55	19.076.832,78	24.474.480,53	46,97	59,53
Subtotal	543	4.755.329,08	1.628.696,85	0,00	6.384.025,93	100,00	45.722.930,98	52.106.956,91	100,00	53,60
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	26.545,04	0,00	0,00	26.545,04	0,34	0,00	26.545,04	0,34	24,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	122.972,63	444,81	0,00	123.417,44	1,56	0,00	123.417,44	1,56	12,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	330.410,47	2.356,65	0,00	332.767,12	4,21	0,00	332.767,12	4,21	23,93
De > 6 a < 12 Meses	7	312.546,27	3.966,37	0,00	316.512,64	4,00	0,00	316.512,64	4,00	30,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	414.444,16	5.920,42	0,00	420.364,58	5,31	0,00	420.364,58	5,31	46,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	616.338,30	17.292,54	0,00	633.630,84	8,01	0,00	633.630,84	8,01	35,83
De ≥ 24 a < 30 Meses	96	5.365.891,48	691.689,03	0,00	6.057.580,51	76,57	0,00	6.057.580,51	76,57	37,59
Subtotal	132	7.189.148,35	721.669,82	0,00	7.910.818,17	100,00	0,00	7.910.818,17	100,00	35,46
Total	675	11.944.477,43	2.350.366,67	0,00	14.294.844,10		45.722.930,98	60.017.775,08		50,21