

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
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
KPMG Auditores

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	25/09/2018	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	22.639,85 384.877.450,00 22,64%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2018 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	A+ Aa1	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% 25/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	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	0,2370% 25/09/2018 60,566667 Bruto 49,059000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba3	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	2,1770% 25/09/2018 556,344444 Bruto 450,639000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata 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	3,6770% 25/09/2018 939,677778 Bruto 761,139000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		507.477.450,00	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)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	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	4,92	4,58	4,27	3,98	3,77	3,52	3,34	3,18
		Fecha		24/05/2023	21/01/2023	30/09/2022	17/06/2022	02/04/2022	31/12/2021	27/10/2021	27/08/2021
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,30	4,95	4,64	4,36	4,11	3,87	3,66	3,47
		Fecha		10/10/2023	07/06/2023	13/02/2023	02/11/2022	01/08/2022	09/05/2022	21/02/2022	13/12/2021
		Amort. final	Años	11,76	11,26	10,76	10,26	9,76	9,26	8,75	8,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
		Fecha		25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,97	12,48	11,99	11,51	11,04	10,59	10,16	9,74
		Fecha		10/06/2031	13/12/2030	18/06/2030	25/12/2029	07/07/2029	23/01/2029	17/08/2028	17/03/2028
		Amort. final	Años	14,26	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,76	11,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
		Fecha		25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,09	14,76	14,39	14,01	13,60	13,18	12,75	12,32
		Fecha		24/07/2033	24/03/2033	12/11/2032	24/06/2032	27/01/2032	26/08/2031	21/03/2031	16/10/2030
		Amort. final	Años	15,76	15,51	15,26	15,01	14,76	14,26	14,01	13,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
		Fecha		24/09/2026	25/03/2026	24/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,24	16,99	16,74	16,49	16,23	15,96	15,68	15,38
		Fecha		15/09/2035	17/06/2035	18/03/2035	16/12/2034	12/09/2034	06/06/2034	23/02/2034	08/11/2033
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
		Fecha		25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,75	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
		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
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	75,84%	384.877.450,00	23,35%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	75,84%	384.877.450,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	10,25%	52.000.000,00	12,63%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,93%	25.000.000,00	7,47%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,53%	23.000.000,00	2,73%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,45%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		507.477.450,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,73%	13.231.234,67		1,13%	22.600.000,00	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.319	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	496.415.870,83	1.998.118.778,92
Medio	67.825,64	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	554.090,75	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,27%
Mínimo	0,21%	2,30%
Máximo	2,16%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	183	325
Mínimo	05/08/2018	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,42%	0,35%	0,29%	0,54%
Tasa anual equivalente	7,37%	4,98%	4,15%	3,47%	6,34%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,99	6,93	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,10	15,79	0,28	16,13
20,01 - 30%	10,30	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	15,15	35,15	2,48	35,62
40,01 - 50%	23,87	45,23	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,49	53,99	7,84	55,47
60,01 - 70%	14,13	63,53	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,98	71,76	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		45,62		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		74,06		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,44%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,10%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,35%	3,88%
Cataluña	14,05%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,19%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,77%	1,44%
Islas Baleares	5,36%	5,35%
La Rioja	0,39%	0,60%
Madrid	12,54%	11,49%
Murcia	2,54%	2,62%
Navarra	1,17%	1,16%
País Vasco	0,86%	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	142	44.250,13	5.285,02	0,00	49.535,15	0,71	11.553.649,27	11.603.184,42	25,27	43,08
De > 1 a = 2 Meses	36	26.799,80	3.381,63	0,00	30.181,43	0,43	2.981.968,71	3.012.150,14	6,56	43,32
De > 2 a = 3 Meses	16	21.200,50	2.092,93	0,00	23.293,43	0,33	1.149.808,04	1.173.101,47	2,56	35,42
De > 3 a = 6 Meses	20	32.511,16	5.539,00	0,00	38.050,16	0,54	1.456.096,23	1.494.146,39	3,25	46,50
De > 6 a < 12 Meses	22	79.695,51	10.636,49	0,00	90.332,00	1,29	1.640.976,39	1.731.308,39	3,77	47,78
De = 12 a < 18 Meses	14	103.242,55	14.539,73	0,00	117.782,28	1,68	1.303.270,71	1.421.052,99	3,10	37,74
De = 18 a < 24 Meses	10	122.821,46	15.834,48	0,00	138.655,94	1,98	1.034.556,59	1.173.212,53	2,56	54,07
De = 2 Años	248	5.092.273,02	1.417.745,21	0,00	6.510.018,23	93,03	17.794.718,41	24.304.736,64	52,94	56,97
Subtotal	508	5.522.794,13	1.475.054,49	0,00	6.997.848,62	100,00	38.915.044,35	45.912.892,97	100,00	49,56
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	21.970,74	152,48	0,00	22.123,22	0,27	0,00	22.123,22	0,27	7,17
De = 12 a < 18 Meses	11	258.936,13	2.321,71	0,00	261.257,84	3,18	0,00	261.257,84	3,18	16,37
De = 18 a < 24 Meses	9	250.281,65	5.584,74	0,00	255.866,39	3,11	0,00	255.866,39	3,11	15,56
De = 2 Años	120	6.864.119,82	819.669,22	0,00	7.683.789,04	93,44	0,00	7.683.789,04	93,44	38,28
Subtotal	141	7.395.308,34	827.728,15	0,00	8.223.036,49	100,00	0,00	8.223.036,49	100,00	34,81
Total	649	12.918.102,47	2.302.782,64	0,00	15.220.885,11		38.915.044,35	54.135.929,46		46,57