

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



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

Depositarío 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	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	0,00000% 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	Aa3f Aa3sf	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	0,00000% 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	0,23000% 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	2,17000% 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	3,67000% 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)										
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,34	4,92	4,59	4,28	4,00	3,79	3,36
		Amort. final	Años	27/01/2023	27/08/2022	27/04/2022	05/01/2022	24/09/2021	08/07/2021	02/02/2021
		Fecha	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	22/05/2023	03/01/2023	29/08/2022	07/05/2022	24/01/2022	23/10/2021	30/07/2021
		Fecha	Años	12,50	12,01	11,50	11,01	10,50	10,01	9,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
		Amort. final	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Fecha	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
		Amort. final	Años	11/07/2031	02/01/2031	25/06/2030	20/12/2029	19/06/2029	23/12/2028	03/07/2028
		Fecha	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
		Amort. final	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Fecha	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
		Amort. final	Años	10/08/2033	04/04/2033	17/11/2032	20/06/2032	13/01/2032	01/08/2031	13/02/2031
		Fecha	Años	16,51	16,26	16,01	15,76	15,51	15,01	14,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
		Amort. final	Años	24/12/2026	24/03/2026	24/09/2025	25/03/2025	24/09/2024	24/06/2024	24/12/2023
		Fecha	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/03/2032	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	27/09/2035	24/06/2035	21/03/2035	14/12/2034	08/09/2034	24/05/2034	05/02/2034
		Fecha	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
		Amort. final	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Fecha	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,25	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/03/2032	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76
		Fecha	Años	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)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	77,64%	425.820.590,00	21,75%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	77,64%	425.820.590,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	9,48%	52.000.000,00	11,86%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,56%	25.000.000,00	7,10%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,19%	23.000.000,00	2,73%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,12%	22.600.000,00	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 ptes de ingreso		293.561,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.950,76	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



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%

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%

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

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 ≥ 2 Años	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 ≥ 2 Años	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