

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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 / Porrata según circunstancias	Asf 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" Porrata 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" Porrata 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" 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	3,67000% 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	5,33	4,92	4,59	4,29	4,01	3,80	3,38
		Amort. final	Años	23/01/2023	26/08/2022	28/04/2022	08/01/2022	28/09/2021	14/07/2021	16/04/2021
		Fecha	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
	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	19/05/2023	02/01/2023	31/08/2022	11/05/2022	30/01/2022	30/10/2021	08/08/2021
		Fecha	Años	12,50	12,01	11,50	11,01	10,50	10,01	9,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/03/2027
		Amort. final	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
		Fecha	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
		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	13,79	13,28	12,76	12,25	11,75	11,26	10,79
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	08/07/2031	31/12/2030	25/06/2030	21/12/2029	22/06/2029	27/12/2028	08/07/2028
		Amort. final	Años	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26
		Fecha	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
		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	6,75	6,25
Serie D	Con 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	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
		Fecha	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	17,75	17,49	17,23	16,96	16,67	16,38
		Amort. final	Años	23/09/2035	21/06/2035	19/03/2035	13/12/2034	05/09/2034	24/05/2034	06/02/2034
		Fecha	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
		Amort. final	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
		Fecha	Años	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,25
		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	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76

* 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	% MC		A la emisión	
						% MC
Clase A	77,64%	425.820.590,00	21,75%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
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%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,56%	25.000.000,00	7,10%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,19%	23.000.000,00	2,73%	1,14%	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		20.420.966,85	-0,330%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		367.066,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso		58.166,10		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Línea Liquidez A1	0,00	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00		

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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	7.579	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	540.414.814,70	1.998.118.778,92
Medio	71.304,24	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	606.123,87	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,79%	3,27%
Mínimo	0,29%	2,30%
Máximo	2,22%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	191	325
Mínimo	05/11/2017	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	0,29%	0,23%	0,24%	0,25%	0,56%
Tasa anual equivalente	3,43%	2,74%	2,86%	3,01%	6,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,86	6,91	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,53	15,77	0,28	16,13
20,01 - 30%	8,81	25,70	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,48	35,09	2,48	35,62
40,01 - 50%	21,60	45,42	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,54	54,66	7,84	55,47
60,01 - 70%	18,01	64,83	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,18	73,44	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		47,55		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		76,22		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,24%	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	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,88%
Cataluña	14,01%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,28%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,74%	1,44%
Islas Baleares	5,47%	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	126	37.599,38	5.016,91	0,00	42.616,29	0,64	9.792.203,31	9.834.819,60	20,57	42,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	20.412,55	3.341,38	0,00	23.753,93	0,36	2.595.067,15	2.618.821,08	5,48	42,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	20.894,40	3.188,62	0,00	24.083,02	0,36	1.581.440,04	1.605.523,06	3,36	47,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	51.878,37	7.210,09	0,00	59.088,46	0,89	2.179.225,72	2.238.314,18	4,68	42,77
De > 6 a < 12 Meses	25	103.149,76	16.071,23	0,00	119.220,99	1,80	2.323.763,58	2.442.984,57	5,11	47,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	125.617,82	18.846,54	0,00	144.464,36	2,18	1.660.013,83	1.804.478,19	3,77	52,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	174.121,81	35.384,32	0,00	209.506,13	3,16	1.668.608,28	1.878.114,41	3,93	50,82
De ≥ 2 Años	250	4.581.727,32	1.435.146,86	0,00	6.016.874,18	90,62	19.382.314,59	25.399.188,77	53,11	58,43
Subtotal	520	5.115.401,41	1.524.205,95	0,00	6.639.607,36	100,00	41.182.636,50	47.822.243,86	100,00	51,22
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	60.271,78	455,24	0,00	60.727,02	0,74	0,00	60.727,02	0,74	12,66
De > 6 a < 12 Meses	14	339.653,70	2.281,84	0,00	341.935,54	4,18	0,00	341.935,54	4,18	15,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	340.517,76	5.911,67	0,00	346.429,43	4,24	0,00	346.429,43	4,24	22,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	497.050,32	10.749,11	0,00	507.799,43	6,21	0,00	507.799,43	6,21	45,78
De ≥ 2 Años	109	6.162.031,96	761.041,27	0,00	6.923.073,23	84,63	0,00	6.923.073,23	84,63	37,90
Subtotal	142	7.399.525,52	780.439,13	0,00	8.179.964,65	100,00	0,00	8.179.964,65	100,00	34,56
Total	662	12.514.926,93	2.304.645,08	0,00	14.819.572,01		41.182.636,50	56.002.208,51		47,85