

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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

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 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	26/03/2018	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	24.245,31 412.170.270,00 24,25%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2(sf)	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% 26/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa2(sf)	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	0,2310% 26/03/2018 57,108333 Bruto 46,257750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB B2(sf)	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	2,1710% 26/03/2018 536,719444 Bruto 434,742750 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	3,6710% 26/03/2018 907,552778 Bruto 735,117750 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		534.770.270,00	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	5,16	4,81	4,49	4,19	3,92	3,71	3,30
		Amort. final	Años	20/02/2023	14/10/2022	19/06/2022	03/03/2022	23/11/2021	10/09/2021	03/07/2021
		Fecha	Años	8,76	8,25	7,76	7,25	6,76	6,50	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Amort. final	Años	5,53	5,17	4,84	4,54	4,27	4,03	3,80
		Fecha	Años	06/07/2023	23/02/2023	25/10/2022	09/07/2022	01/04/2022	02/01/2022	13/10/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,76	11,25	10,76	10,25	9,76	9,25
		Amort. final	Años	25/03/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/03/2027
		Fecha	Años	25/03/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/03/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,25	7,76	7,25	6,76	6,50	6,25
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Fecha	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,25	7,76	7,25	6,76	6,50	6,25
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Fecha	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,52	13,01	12,50	12,00	11,52	11,04	10,58
		Amort. final	Años	29/06/2031	26/12/2030	24/06/2030	23/12/2029	28/06/2029	05/01/2029	22/07/2028
		Fecha	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Fecha	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,25	7,76	7,25	6,76	6,50	6,25
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Fecha	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,62	15,27	14,90	14,50	14,08	13,64	13,19
		Amort. final	Años	03/08/2033	30/03/2033	14/11/2032	22/06/2032	19/01/2032	11/08/2031	01/03/2031
		Fecha	Años	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/06/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	8,25	7,76	7,25	6,76	6,50	6,25
		Amort. final	Años	24/09/2026	24/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024
		Fecha	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024

* 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	77,07%	412.170.270,00	22,17%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	77,07%	412.170.270,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	9,72%	52.000.000,00	12,01%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,67%	25.000.000,00	7,13%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,30%	23.000.000,00	2,64%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,23%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		534.770.270,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,64%	13.523.918,69		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		18.939.376,55	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		213.837,03		
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.933,74		
Pasivo	Disponibile	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	

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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
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	7.504	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	526.521.685,42	1.998.118.778,92
Medio	70.165,47	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	596.696,34	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	3,27%
Mínimo	0,23%	2,30%
Máximo	2,16%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	188	325
Mínimo	01/02/2018	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	0,17%	0,24%	0,23%	0,24%	0,55%
Tasa anual equivalente	1,96%	2,82%	2,78%	2,86%	6,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,91	6,94	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,71	15,81	0,28	16,13
20,01 - 30%	9,25	25,71	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,49	35,04	2,48	35,62
40,01 - 50%	22,65	45,33	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,32	54,47	7,84	55,47
60,01 - 70%	16,57	64,45	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,09	72,94	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		46,91		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		75,51		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,27%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,11%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,86%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,88%
Cataluña	14,03%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,18%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,43%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,75%	11,49%
Murcia	2,50%	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	157	51.596,81	6.503,23	0,00	58.100,04	0,86	12.855.271,49	12.913.371,53	26,00	43,42
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	31.899,88	3.627,58	0,00	35.527,46	0,53	3.208.963,96	3.244.491,42	6,53	42,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	15.619,19	2.414,03	0,00	18.033,22	0,27	1.186.190,48	1.204.223,70	2,42	44,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	39.442,18	5.395,43	0,00	44.837,61	0,66	1.694.005,82	1.738.843,43	3,50	49,25
De > 6 a < 12 Meses	27	116.994,59	17.936,85	0,00	134.931,44	2,00	2.596.846,95	2.731.778,39	5,50	41,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	107.155,42	14.219,95	0,00	121.375,37	1,80	1.336.559,67	1.457.935,04	2,93	54,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	134.739,47	25.229,03	0,00	159.968,50	2,37	1.230.496,18	1.390.464,68	2,80	47,96
De ≥ 2 Años	251	4.751.969,21	1.428.288,43	0,00	6.180.257,64	91,52	18.814.363,20	24.994.620,84	50,32	58,13
Subtotal	533	5.249.416,75	1.503.614,53	0,00	6.753.031,28	100,00	42.922.697,75	49.675.729,03	100,00	50,31
Dudosos (subjettivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	21.970,74	42,00	0,00	22.012,74	0,27	0,00	22.012,74	0,27	7,13
De > 6 a < 12 Meses	13	285.124,05	1.854,27	0,00	286.978,32	3,49	0,00	286.978,32	3,49	14,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	250.281,65	4.279,50	0,00	254.561,15	3,10	0,00	254.561,15	3,10	15,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	205.037,54	4.232,92	0,00	209.270,46	2,55	0,00	209.270,46	2,55	30,02
De ≥ 2 Años	115	6.659.082,28	786.614,43	0,00	7.445.696,71	90,60	0,00	7.445.696,71	90,60	38,42
Subtotal	143	7.421.496,26	797.023,12	0,00	8.218.519,38	100,00	0,00	8.218.519,38	100,00	34,28
Total	676	12.670.913,01	2.300.637,65	0,00	14.971.550,66		42.922.697,75	57.894.248,41		47,18