

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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

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	0,78
		% 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	4,93	4,58	4,27	3,98	3,76	3,51	3,16
		Fecha		28/05/2023	23/01/2023	30/09/2022	15/06/2022	29/03/2022	27/12/2021	20/08/2021
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Fecha		5,31	4,96	4,64	4,35	4,09	3,84	3,45
		Amort. final	Años	15/10/2023	09/06/2023	13/02/2023	31/10/2022	28/07/2022	03/05/2022	04/12/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,50
		Fecha		25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
		Fecha		12,98	12,48	11,99	11,51	11,04	10,58	9,72
		Amort. final	Años	13/06/2031	15/12/2030	19/06/2030	24/12/2029	05/07/2029	19/01/2029	12/08/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,50
		Fecha		25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
		Fecha		15,09	14,76	14,39	14,00	13,59	13,17	12,30
		Amort. final	Años	25/07/2033	24/03/2033	11/11/2032	22/06/2032	24/01/2032	22/08/2031	17/03/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,50
		Fecha		25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/06/2024	25/12/2023
		Amort. final	Años	8,26	7,75	7,26	6,75	6,51	6,01	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
		Fecha		16,74	16,98	16,43	16,22	15,95	15,67	15,37
		Amort. final	Años	14/09/2035	15/06/2035	16/03/2035	14/12/2034	10/09/2034	03/06/2034	20/02/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	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
		Amort. final	Años	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
	Sin 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
		Fecha		22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02	22,02
		Amort. final	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	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	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		14.074.368,27	-0,323%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		150.287,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.084,43		
Pasivo	Disponible	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: 30/06/2018
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	7.366	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	502.802.717,77	1.998.118.778,92
Medio	68.259,94	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	580.966,46	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)	184	325
Mínimo	03/07/2018	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,96	6,92	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,03	15,76	0,28	16,13
20,01 - 30%	10,08	25,64	1,10	25,87
30,01 - 40%	15,32	35,15	2,48	35,62
40,01 - 50%	23,51	45,26	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,62	54,07	7,84	55,47
60,01 - 70%	14,48	63,68	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,01	71,94	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		45,81		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		74,30		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,32%	0,27%	0,26%	0,54%
Tasa anual equivalente	2,40%	3,76%	3,24%	3,12%	6,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,41%	10,64%
Aragón	0,71%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,07%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,84%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,88%
Cataluña	14,08%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,11%	37,24%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	1,75%	1,44%
Islas Baleares	5,37%	5,35%
La Rioja	0,39%	0,60%
Madrid	12,68%	11,49%
Murcia	2,52%	2,62%
Navarra	1,17%	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	111	36.841,24	4.476,55	0,00	41.317,79	0,59	8.696.323,02	8.737.640,81	20,00	43,69
De > 1 a = 2 Meses	35	30.728,13	3.355,52	0,00	34.083,65	0,49	2.920.863,16	2.954.946,81	6,76	37,12
De > 2 a = 3 Meses	19	20.654,28	2.830,64	0,00	23.484,92	0,34	1.438.751,13	1.462.236,05	3,35	41,72
De > 3 a = 6 Meses	18	30.227,40	5.268,25	0,00	35.495,65	0,51	1.409.529,62	1.445.025,27	3,31	48,60
De > 6 a < 12 Meses	23	86.827,71	11.518,88	0,00	98.346,59	1,41	1.732.710,42	1.831.057,01	4,19	46,27
De = 12 a < 18 Meses	13	99.178,62	14.402,87	0,00	113.581,49	1,63	1.326.216,84	1.439.798,33	3,30	38,45
De = 18 a < 24 Meses	12	139.558,74	18.924,61	0,00	158.483,35	2,27	1.249.436,79	1.407.920,14	3,22	54,49
De = 2 Años	249	5.046.415,91	1.421.138,10	0,00	6.467.554,01	92,76	17.939.219,96	24.406.773,97	55,87	56,98
Subtotal	480	5.490.432,03	1.481.915,42	0,00	6.972.347,45	100,00	36.713.050,94	43.685.398,39	100,00	49,91
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	21.970,74	135,69	0,00	22.106,43	0,27	0,00	22.106,43	0,27	7,16
De = 12 a < 18 Meses	12	285.481,17	2.679,75	0,00	288.160,92	3,51	0,00	288.160,92	3,51	16,93
De = 18 a < 24 Meses	11	325.198,97	7.119,76	0,00	332.318,73	4,04	0,00	332.318,73	4,04	17,28
De = 2 Años	117	6.762.657,46	812.982,86	0,00	7.575.640,32	92,18	0,00	7.575.640,32	92,18	38,48
Subtotal	141	7.395.308,34	822.918,06	0,00	8.218.226,40	100,00	0,00	8.218.226,40	100,00	34,79
Total	621	12.885.740,37	2.304.833,48	0,00	15.190.573,85		36.713.050,94	51.903.624,79		46,70