

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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 márgen 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	25/03/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	36.034,50 612.586.500,00 36,03%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3590% 25/03/2015 17,991225 Bruto 14,392980 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A3sf	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	0,3590% 25/03/2015 85,761111 Bruto 68,608889 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf B2sf	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	0,6390% 25/03/2015 152,650000 Bruto 122,120000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa3sf	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	2,5790% 25/03/2015 616,094444 Bruto 492,875555 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	4,0790% 25/03/2015 974,427778 Bruto 779,542222 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		735.186.500,00	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	6,85	6,34	5,88	5,47	5,09	4,78	4,23
		Amort. final	Fecha	27/10/2021	25/04/2021	09/11/2020	11/06/2020	26/01/2020	04/10/2019	22/06/2019
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,05	6,55	6,10	5,69	5,33	5,00	4,71
		Amort. final	Fecha	11/01/2022	11/07/2021	28/01/2021	02/09/2020	22/04/2020	25/12/2019	08/09/2019
		Amort. final	Fecha	25/09/2030	25/03/2030	25/06/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/06/2027	25/12/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,04	16,43	15,81	15,19	14,57	13,97	13,37
		Amort. final	Fecha	04/01/2032	28/05/2031	13/10/2030	01/03/2030	17/07/2029	08/12/2028	05/05/2028
		Amort. final	Fecha	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/09/2031	25/03/2031	25/06/2030	25/12/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,92	18,55	18,13	17,66	17,15	16,61	16,06
		Amort. final	Fecha	21/11/2033	08/07/2033	04/02/2033	16/08/2032	15/02/2032	01/08/2031	10/01/2031
		Amort. final	Fecha	25/06/2040	25/03/2040	25/12/2039	25/09/2038	25/03/2038	25/06/2037	25/12/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,98	20,69	20,39	19,78	19,45	19,10	18,73
		Amort. final	Fecha	13/12/2035	27/08/2035	11/05/2035	24/01/2035	01/10/2034	03/06/2034	27/01/2034
		Amort. final	Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,25	10,51	9,76	9,25	8,76
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
		Amort. final	Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52
		Amort. final	Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
		Amort. final	Fecha	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	83,32%	612.586.500,00	15,33%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	83,32%	612.586.500,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	7,07%	52.000.000,00	8,03%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	3,40%	25.000.000,00	4,53%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	3,13%	23.000.000,00	1,30%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	3,07%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00
Emisión de Bonos		735.186.500,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,30%	9.246.904,99	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.906.469,94	0,079%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		501.206,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		45.281,69	
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: 28/02/2015
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	8.678	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	718.440.674,46	1.998.118.778,92
Medio	82.788,74	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	703.986,50	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,35%	3,27%
Mínimo	0,76%	2,30%
Máximo	3,62%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	220	325
Mínimo	05/03/2015	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,03%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,97%	99,91%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,48	6,55	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,27	15,84	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,38	25,70	1,10	25,87
30,01 - 40%	10,37	35,61	2,48	35,62
40,01 - 50%	15,09	45,38	4,96	45,64
50,01 - 60%	23,39	55,34	7,84	55,47
60,01 - 70%	27,57	63,94	15,12	65,86
70,01 - 80%	14,66	74,62	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,80	81,81	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		54,47		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		83,50		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,52%	0,55%	0,42%	0,62%
Tasa anual equivalente	5,91%	6,09%	6,41%	4,88%	7,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,15%	10,64%
Aragón	0,67%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	6,89%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,87%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,87%
Cataluña	13,84%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,90%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,67%	1,44%
Islas Baleares	5,48%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,64%	11,49%
Murcia	2,46%	2,62%
Navarra	1,17%	1,16%
País Vasco	0,81%	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	297	71.069,41	21.871,73	0,00	92.941,14	1,66	27.825.900,44	27.918.841,58	30,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	103	71.721,33	21.055,33	0,00	92.776,66	1,66	9.999.447,81	10.092.224,47	10,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	69	77.511,36	23.677,97	0,00	101.189,33	1,81	7.588.201,56	7.689.390,89	8,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	62	91.488,72	30.111,28	0,00	121.600,00	2,18	5.277.549,30	5.399.149,30	5,85
De > 6 a < 12 Meses	69	225.563,67	78.012,47	0,00	303.576,14	5,43	6.556.513,48	6.860.089,62	7,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	60	367.519,18	130.374,32	0,00	497.893,50	8,91	6.187.074,80	6.684.968,30	7,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	50	367.514,46	148.203,40	0,00	515.717,86	9,23	4.975.947,80	5.491.665,66	5,95
De ≥ 2 Años	211	2.531.148,65	1.329.428,61	0,00	3.860.577,26	69,11	18.363.278,05	22.223.855,31	24,06
Subtotal	921	3.803.536,78	1.782.735,11	0,00	5.586.271,89	100,00	86.773.913,24	92.360.185,13	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	23	575.057,63	1.035,86	0,00	576.093,49	4,74	0,00	576.093,49	4,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	208.182,09	937,33	0,00	209.119,42	1,72	0,00	209.119,42	1,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	528.263,57	2.679,75	0,00	530.943,32	4,37	0,00	530.943,32	4,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	1.314.574,80	10.095,41	0,00	1.324.670,21	10,91	0,00	1.324.670,21	10,91
De > 6 a < 12 Meses	53	2.235.801,32	30.754,58	0,00	2.266.555,90	18,66	0,00	2.266.555,90	18,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	360.274,88	9.425,60	0,00	369.700,48	3,04	0,00	369.700,48	3,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	206.940,99	5.654,59	0,00	212.595,58	1,75	0,00	212.595,58	1,75
De ≥ 2 Años	127	5.538.781,61	1.115.603,29	0,00	6.654.384,90	54,80	0,00	6.654.384,90	54,80
Subtotal	278	10.967.876,89	1.176.186,41	0,00	12.144.063,30	100,00	0,00	12.144.063,30	100,00
Total	1.199	14.771.413,67	2.958.921,52	0,00	17.730.335,19		86.773.913,24	104.504.248,43	
									48,75