

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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

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	28/12/2015	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	32.433,86 551.375.620,00 32,43%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 7,706646 Bruto 6,203850 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A1sf	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	0,2410% 28/12/2015 62,927778 Bruto 50,656861 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa2sf	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	0,5210% 28/12/2015 136,038889 Bruto 109,511306 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa2sf	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	2,4610% 28/12/2015 642,594444 Bruto 517,288527 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	3,9610% 28/12/2015 1.034,261111 Bruto 832,580194 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		673.975.620,00	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)										
Serie	A2	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual						
				% TACP Anual equivalente						
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,37	5,89	5,49	5,10	4,78	4,48	4,21
			Fecha	03/02/2022	12/08/2021	22/03/2021	28/10/2020	02/07/2020	16/03/2020	08/12/2019
			Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
			Fecha	6,63	6,16	5,74	5,36	5,02	4,72	4,44
			Fecha	11/05/2022	21/11/2021	21/08/2021	03/02/2021	01/10/2020	11/06/2020	02/03/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,76	14,28	13,51	13,01	12,26	11,76	11,26
			Fecha	25/06/2030	25/12/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/12/2026
			Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
			Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
			Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	16,09	15,50	14,90	14,31	13,72	13,14	12,58
			Fecha	22/10/2031	21/03/2031	16/08/2030	10/01/2030	11/06/2029	12/11/2028	21/04/2028
			Años	17,51	17,01	16,51	15,76	15,26	14,76	14,26
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	25/03/2033	25/09/2032	25/03/2032	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029
			Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
			Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
			Fecha	24/03/2027	25/06/2026	24/12/2025	24/03/2025	24/09/2024	24/03/2024	24/09/2023
			Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
			Años	20,14	19,85	19,57	19,28	18,98	18,65	18,32
			Fecha	08/11/2035	27/07/2035	15/04/2035	30/12/2034	10/09/2034	16/05/2034	13/01/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77
			Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
			Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023
			Años	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01	8,50	8,01
			Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/12/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	81,81%	551.375.620,00	16,83%	93,94%	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	81,81%	551.375.620,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	7,72%	52.000.000,00	8,85%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,71%	25.000.000,00	5,01%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,41%	23.000.000,00	1,48%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,35%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		673.975.620,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,48%	9.624.736,19	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.202.307,20	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.531.210,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		29.172,24	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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	8.276	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	665.598.522,91	1.998.118.778,92
Medio	80.425,15	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	680.241,47	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,13%	3,27%
Mínimo	0,61%	2,30%
Máximo	2,62%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	212	325
Mínimo	05/11/2015	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	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%	0,55	6,62	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,65	15,77	0,28	16,13
20,01 - 30%	5,93	25,76	1,10	25,87
30,01 - 40%	11,44	35,47	2,48	35,62
40,01 - 50%	16,10	45,23	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,26	55,81	7,84	55,47
60,01 - 70%	20,44	64,49	15,12	65,86
70,01 - 80%	12,19	73,53	35,22	76,53
80,01 - 90%	0,44	80,47	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	52,71		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	81,76		99,99	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,41%	0,46%	0,49%	0,61%
Tasa anual equivalente	7,00%	4,84%	5,35%	5,74%	7,06%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,07%	10,64%
Aragón	0,66%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,00%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,83%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,87%
Cataluña	13,89%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,70%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,50%	5,35%
La Rioja	0,37%	0,60%
Madrid	12,71%	11,49%
Murcia	2,48%	2,62%
Navarra	1,22%	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	206	54.111,44	12.630,50	0,00	66.741,94	1,10	18.811.815,77	18.878.557,71	24,21	49,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	90	52.098,93	13.370,60	0,00	65.469,53	1,08	8.073.232,91	8.138.702,44	10,44	50,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	57	61.781,65	14.595,50	0,00	76.377,15	1,26	5.520.293,34	5.596.670,49	7,18	49,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	75.142,89	19.600,62	0,00	94.743,51	1,56	3.747.597,65	3.842.341,16	4,93	55,03
De > 6 a < 12 Meses	75	267.677,73	78.978,00	0,00	346.655,73	5,72	7.484.510,39	7.831.166,12	10,04	56,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	51	262.390,76	86.948,38	0,00	349.339,14	5,76	4.518.835,57	4.868.174,71	6,24	56,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	38	328.516,76	105.744,28	0,00	434.261,04	7,16	3.880.278,15	4.314.539,19	5,53	59,80
De ≥ 2 Años	232	3.166.109,26	1.464.225,70	0,00	4.630.334,96	76,36	19.875.415,44	24.505.750,40	31,43	60,70
Subtotal	799	4.267.829,42	1.796.093,58	0,00	6.063.923,00	100,00	71.911.979,22	77.975.902,22	100,00	54,76
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	333.471,86	203,18	0,00	333.675,04	3,87	0,00	333.675,04	3,87	20,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	94.676,61	572,26	0,00	95.248,87	1,11	0,00	95.248,87	1,11	10,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	311.032,35	2.694,16	0,00	313.726,51	3,64	0,00	313.726,51	3,64	13,02
De > 6 a < 12 Meses	23	1.265.052,91	18.030,08	0,00	1.283.082,99	14,89	0,00	1.283.082,99	14,89	31,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	27	1.553.442,99	31.824,03	0,00	1.585.267,02	18,40	0,00	1.585.267,02	18,40	32,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	327.177,82	9.552,81	0,00	336.730,63	3,91	0,00	336.730,63	3,91	20,38
De ≥ 2 Años	80	3.864.979,41	804.406,19	0,00	4.669.385,60	54,19	0,00	4.669.385,60	54,19	35,90
Subtotal	167	7.749.833,95	867.282,71	0,00	8.617.116,66	100,00	0,00	8.617.116,66	100,00	30,18
Total	966	12.017.663,37	2.663.376,29	0,00	14.681.039,66		71.911.979,22	86.593.018,88		50,66

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es