

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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 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	27/12/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	28.171,28 478.911.760,00 28,17%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,00000 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	0,25900 27/12/2016 66,188889 Bruto 53,613000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata 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	2,19900 27/12/2016 561,966667 Bruto 455,193000 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	3,69900 27/12/2016 945,300000 Bruto 765,693000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		601.511.760,00	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	5,78	5,39	5,00	4,68	4,39	4,11	3,67
		Fecha	07/07/2022	16/02/2022	24/09/2021	30/05/2021	13/02/2021	05/11/2020	22/08/2020	28/05/2020
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha	06,08	5,67	5,30	4,96	4,66	4,39	4,15	3,92
		Amort. final	Años	23/10/2022	28/05/2022	11/01/2022	11/09/2021	25/05/2021	14/02/2021	17/11/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha	14,85	14,30	13,74	13,20	12,65	12,13	11,62	11,12
		Amort. final	Años	31/07/2031	10/01/2031	21/06/2030	03/12/2029	19/05/2029	08/11/2028	06/05/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha	16,91	16,55	16,15	15,71	15,25	14,76	14,27	13,79
		Amort. final	Años	20/08/2033	09/04/2033	15/11/2032	09/06/2032	22/12/2031	29/06/2031	31/12/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
		Fecha	24/12/2026	24/06/2026	24/09/2025	24/03/2025	24/09/2024	24/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha	19,04	18,77	18,49	18,21	17,93	17,63	17,31	16,97
		Amort. final	Años	05/10/2035	28/06/2035	20/03/2035	09/12/2034	27/08/2034	08/05/2034	11/01/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Amort. final	Años	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/12/2032	25/06/2032	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023
		Fecha	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76
		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	79,62%	478.911.760,00	19,16%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00		
Serie A2	79,62%	478.911.760,00	84,05%	1.700.000.000,00		
Serie B	8,64%	52.000.000,00	10,18%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,16%	25.000.000,00	5,86%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,82%	23.000.000,00	1,89%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,76%	22.600.000,00	1,12%		22.600.000,00	
Emisión de Bonos		601.511.760,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	1,89%	10.914.020,71	1,13%		22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		21.124.034,42	-0,301%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		188.132,88		
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.775,31		
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: 30/11/2016
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	7.836	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	592.592.099,32	1.998.118.778,92
Medio	75.624,31	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	640.425,46	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,90%	3,27%
Mínimo	0,34%	2,30%
Máximo	2,44%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	201	325
Mínimo	01/12/2016	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	0,24%	0,21%	0,27%	0,36%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,79%	2,55%	3,24%	4,20%	6,79%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,69	6,86	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,94	15,47	0,28	16,13
20,01 - 30%	7,39	25,56	1,10	25,87
30,01 - 40%	13,56	35,28	2,48	35,62
40,01 - 50%	19,62	45,77	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,82	55,21	7,84	55,47
60,01 - 70%	19,85	64,81	15,12	65,86
70,01 - 80%	6,14	71,88	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		49,89		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		78,81		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,14%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,07%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,32%	3,88%
Cataluña	13,97%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,54%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,52%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,62%	11,49%
Murcia	2,57%	2,62%
Navarra	1,15%	1,16%
País Vasco	0,82%	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	163	47.089,28	7.827,67	0,00	54.916,95	0,85	14.487.613,45	14.542.530,40	24,16	46,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	52	38.607,10	6.491,80	0,00	45.098,90	0,70	4.689.155,94	4.734.254,84	7,87	45,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	29.137,79	5.454,16	0,00	34.591,95	0,54	2.340.486,95	2.375.078,90	3,95	49,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	56.350,23	9.995,07	0,00	66.345,30	1,03	2.948.434,75	3.014.780,05	5,01	51,38
De > 6 a < 12 Meses	36	117.968,26	23.102,81	0,00	141.071,07	2,19	2.951.759,07	3.092.830,14	5,14	49,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	167.423,56	37.444,37	0,00	204.867,93	3,18	2.492.258,64	2.697.126,57	4,48	56,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	50	399.261,09	100.328,56	0,00	499.589,65	7,76	4.393.795,69	4.893.385,34	8,13	56,69
De ≥ 2 Años	236	3.926.511,29	1.464.818,33	0,00	5.391.329,62	83,74	19.444.216,98	24.835.546,60	41,26	59,57
Subtotal	626	4.782.348,60	1.655.462,77	0,00	6.437.811,37	100,00	53.747.721,47	60.185.532,84	100,00	52,97
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	122.972,63	335,85	0,00	123.308,48	1,57	0,00	123.308,48	1,57	12,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.151,52	31,05	0,00	7.182,57	0,09	0,00	7.182,57	0,09	2,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	323.258,95	1.970,94	0,00	325.229,89	4,13	0,00	325.229,89	4,13	28,52
De > 6 a < 12 Meses	7	312.546,27	3.648,52	0,00	316.194,79	4,01	0,00	316.194,79	4,01	30,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	441.798,49	6.056,84	0,00	447.855,33	5,68	0,00	447.855,33	5,68	43,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	901.834,78	25.839,02	0,00	927.673,80	11,78	0,00	927.673,80	11,78	37,62
De ≥ 2 Años	91	5.053.040,67	677.523,31	0,00	5.730.563,98	72,74	0,00	5.730.563,98	72,74	37,47
Subtotal	131	7.162.603,31	715.405,53	0,00	7.878.008,84	100,00	0,00	7.878.008,84	100,00	35,48
Total	757	11.944.951,91	2.370.868,30	0,00	14.315.820,21		53.747.721,47	68.063.541,68		50,11