

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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 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	27/03/2017	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	27.408,29 465.940.930,00 27,41%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2017 "Pass-Through" Secuencial / Porrata según circunstancias	Aa3f Aa3sf	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520		100.000,00 52.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa3sf	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250		100.000,00 25.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2440% 27/03/2017 61,000000 Bruto 49,410000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Porrata inicio diferido / Secuencial	BB B3sf	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230		100.000,00 23.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1840% 27/03/2017 546,000000 Bruto 442,260000 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%	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6840% 27/03/2017 921,000000 Bruto 746,010000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		588.540.930,00	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	5,67	5,29	4,90	4,59	4,30	4,03	3,60
		Fecha	26/08/2022	09/04/2022	18/11/2021	26/07/2021	12/04/2021	05/01/2021	23/10/2020	30/07/2020
		Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,57	5,21	4,88	4,59	4,32	3,87
		Fecha	14/12/2022	21/07/2022	11/03/2022	12/11/2021	28/07/2021	22/04/2021	24/01/2021	06/11/2020
		Amort. final	Años	13,25	12,76	12,25	11,50	11,00	10,50	9,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
		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	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,59	14,05	13,50	12,96	12,43	11,92	10,94
		Fecha	26/07/2031	08/01/2031	24/06/2030	09/12/2029	30/05/2029	23/11/2028	24/05/2028	30/11/2027
		Amort. final	Años	16,01	15,51	15,01	14,50	14,01	13,50	12,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
		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	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,66	16,30	15,90	15,48	15,02	14,55	13,58
		Fecha	18/08/2033	09/04/2033	16/11/2032	13/06/2032	29/12/2031	10/07/2031	14/01/2031	23/07/2030
		Amort. final	Años	17,51	17,01	16,51	16,25	15,76	15,25	14,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
		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	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,78	18,52	18,26	17,97	17,69	17,39	16,75
		Fecha	04/10/2035	28/06/2035	22/03/2035	11/12/2034	31/08/2034	14/05/2034	20/01/2034	22/09/2033
		Amort. final	Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
		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	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51
		Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
		Amort. final	Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51

* 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	79,17%	465.940.930,00	19,75%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	79,17%	465.940.930,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	8,84%	52.000.000,00	10,57%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,25%	25.000.000,00	6,15%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,91%	23.000.000,00	2,09%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,84%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		588.540.930,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,09%	11.800.247,54		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		22.889.453,06	-0,313%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		372.425,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.426,16	
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: 28/02/2017
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	7.767	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	577.972.033,80	1.998.118.778,92
Medio	74.413,81	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	631.113,56	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	3,27%
Mínimo	0,34%	2,30%
Máximo	2,28%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	198	325
Mínimo	10/03/2017	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	0,22%	0,28%	0,25%	0,30%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,66%	3,25%	2,95%	3,53%	6,71%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,74	6,88	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,98	15,47	0,28	16,13
20,01 - 30%	7,73	25,51	1,10	25,87
30,01 - 40%	13,86	35,16	2,48	35,62
40,01 - 50%	20,82	45,78	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,50	55,14	7,84	55,47
60,01 - 70%	20,91	65,11	15,12	65,86
70,01 - 80%	3,44	72,22	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		49,26		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		78,11		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,21%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,12%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,81%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,88%
Cataluña	14,01%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,49%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,74%	1,44%
Islas Baleares	5,50%	5,35%
La Rioja	0,39%	0,60%
Madrid	12,55%	11,49%
Murcia	2,53%	2,62%
Navarra	1,15%	1,16%
País Vasco	0,83%	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	199	55.685,25	8.745,80	0,00	64.431,05	0,99	16.227.355,84	16.291.786,89	27,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	38.612,87	6.156,30	0,00	44.769,17	0,69	4.781.138,39	4.825.907,56	8,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	31.661,09	5.495,34	0,00	37.156,43	0,57	2.563.652,92	2.600.809,35	4,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	44.970,34	7.812,43	0,00	52.782,77	0,81	2.142.693,47	2.195.476,24	3,67
De > 6 a < 12 Meses	28	101.369,06	17.803,93	0,00	119.172,99	1,84	2.452.043,22	2.571.216,21	4,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	173.014,52	37.108,01	0,00	210.122,53	3,24	2.437.204,16	2.647.326,69	4,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	40	339.964,92	74.352,39	0,00	414.317,31	6,39	3.298.749,51	3.713.066,82	6,20
De ≥ 2 Años	238	4.091.452,69	1.447.713,70	0,00	5.539.166,39	85,46	19.474.001,78	25.013.168,17	41,79
Subtotal	642	4.876.730,74	1.605.187,90	0,00	6.481.918,64	100,00	53.376.839,29	59.858.757,93	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	8	177.237,85	251,13	0,00	177.488,98	2,19	0,00	177.488,98	2,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	26.545,04	88,12	0,00	26.633,16	0,33	0,00	26.633,16	0,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	130.124,15	709,04	0,00	130.833,19	1,62	0,00	130.833,19	1,62
De > 6 a < 12 Meses	10	350.203,64	3.301,86	0,00	353.505,50	4,37	0,00	353.505,50	4,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	636.659,76	9.447,61	0,00	646.107,37	7,98	0,00	646.107,37	7,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	525.676,99	14.441,36	0,00	540.118,35	6,67	0,00	540.118,35	6,67
De ≥ 2 Años	99	5.516.938,77	705.946,49	0,00	6.222.885,26	76,85	0,00	6.222.885,26	76,85
Subtotal	140	7.363.386,20	734.185,61	0,00	8.097.571,81	100,00	0,00	8.097.571,81	100,00
Total	782	12.240.116,94	2.339.373,51	0,00	14.579.490,45		53.376.839,29	67.956.329,74	49,10