

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositorio Activos
Bankia

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312872007	31/01/2007 4.200	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov		22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	26.974,34 414.595.605,80 26,97%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie A3 ES0312872023	31/01/2007 5.000	97.199,77 485.998.850,00 97,20%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf AA-sf	Aaa AAA
Serie B ES0312872031	31/01/2007 650	100.000,00 65.000.000,00 100,00%	100.000,00 65.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf CCCs	A1 A
Serie C ES0312872049	31/01/2007 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,1690% 22/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf Dsf	Baa3 BBB
Serie D ES0312872056	31/01/2007 260	100.000,00 26.000.000,00 100,00%	100.000,00 26.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,800% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,5690% 22/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	Ba3 BB
Serie E ES0312872064	31/01/2007 310	100.000,00 31.000.000,00 100,00%	100.000,00 31.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,6690% 22/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.074.594.455,80	2.631.000.000,00						

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		0,69		0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00		3,00		4,00		5,00		6,00		7,00		8,00		9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00		2,71		2,47		2,27		2,10		1,96		1,83		1,73
		Fecha	19/05/2020		04/02/2020		08/11/2019		27/08/2019		27/06/2019		06/05/2019		22/03/2019		10/02/2019	
		Amort. final	Años	6,00		5,51		5,00		4,51		4,25		4,00		3,76		3,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,00		2,71		2,47		2,27		2,10		1,96		1,83		1,73
		Fecha	19/05/2020		04/02/2020		08/11/2019		27/08/2019		27/06/2019		06/05/2019		22/03/2019		10/02/2019	
		Amort. final	Años	6,00		5,51		5,00		4,51		4,25		4,00		3,76		3,51
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,81		9,81		9,11		8,42		7,95		7,42		6,98		6,52
		Fecha	25/12/2027		07/03/2027		29/06/2026		11/11/2025		01/05/2025		20/10/2024		12/05/2024		28/11/2023	
		Amort. final	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,85		10,09		9,39		8,76		8,19		7,68		7,21		6,79
		Fecha	25/03/2028		20/06/2027		09/10/2026		21/02/2026		28/07/2025		22/01/2025		04/08/2024		04/03/2024	
		Amort. final	Años	16,77		16,01		15,26		14,51		13,76		13,01		12,26		11,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
		Fecha	22/05/2031		22/05/2030		22/08/2029		22/11/2028		22/05/2028		22/08/2027		22/02/2027		22/05/2026	
		Amort. final	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,66		17,01		16,34		15,65		14,94		14,26		13,60		12,96
		Fecha	14/01/2035		23/05/2034		19/09/2033		09/01/2033		27/04/2032		20/08/2031		22/12/2030		05/05/2030	
		Amort. final	Años	18,77		18,26		17,52		17,01		16,26		15,77		15,01		14,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
		Fecha	22/05/2031		22/05/2030		22/08/2029		22/11/2028		22/05/2028		22/08/2027		22/02/2027		22/05/2026	
		Amort. final	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,38		19,71		19,06		18,43		17,82		17,22		16,63		16,04
		Fecha	02/10/2037		30/01/2037		06/06/2036		21/10/2035		13/03/2035		06/08/2034		03/01/2034		01/06/2033	
		Amort. final	Años	22,27		21,77		21,27		20,52		19,77		19,27		18,52		18,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
		Fecha	21/05/2031		22/05/2030		22/08/2029		22/11/2028		22/05/2028		22/08/2027		22/02/2027		22/05/2026	
		Amort. final	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,60		23,25		22,87		22,45		21,99		21,49		20,96		20,43
		Fecha	22/12/2040		16/08/2040		30/03/2040		28/10/2039		13/05/2039		10/11/2038		30/04/2038		21/10/2037	
		Amort. final	Años	29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
		Fecha	22/05/2031		22/05/2030		22/08/2029		22/11/2028		22/05/2028		22/08/2027		22/02/2027		22/05/2026	
		Amort. final	Años	14,01		13,01		12,26		11,51		11,01		10,26		9,76		9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27
		Fecha	22/08/2046		22/08/2046		22/08/2046		22/08/2046		22/08/2046		22/08/2046		22/08/2046		22/08/2046	
		Amort. final	Años	29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27		29,27

* 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%.

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		% MC		A la emisión	
						% MC
Clase A	83,81%	900.594.455,80	13,70%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	38,58%	414.595.605,80		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	45,23%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,05%	65.000.000,00	7,47%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	4,84%	52.000.000,00	2,49%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,42%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,88%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.074.594.455,80			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	17.130.453,24	-0,331%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	501.524,78	
Ints. cobrados ptes de ingreso	31.404,51	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
	Actual		A la constitución	
Número		11.677		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		1.065.724.702,70		2.600.172.859,42
Medio		91.267,00		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		280.789,98		344.786,69
Interés nominal				
Medio ponderado		0,78%		4,23%
Mínimo		0,27%		2,41%
Máximo		3,22%		6,00%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		236		353
Mínimo		01/08/2017		05/02/2007
Máximo		05/10/2046		05/10/2046
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%		100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,43	6,95	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,95	16,04	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,99	25,68	0,81	26,18
30,01 - 40%	9,88	35,61	2,25	35,84
40,01 - 50%	16,09	45,46	4,26	45,54
50,01 - 60%	26,99	55,21	7,62	55,37
60,01 - 70%	24,61	64,39	13,98	65,79
70,01 - 80%	14,96	74,25	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,10	81,78	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		54,39		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		82,88		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,21%	0,19%	0,20%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,20%	2,47%	2,22%	2,43%	4,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,93%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,82%	0,62%
Canarias	7,31%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,49%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,07%	3,19%
Cataluña	13,92%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,05%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,08%	1,95%
Islas Baleares	5,31%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,65%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,43%	2,79%
Navarra	1,30%	1,39%
País Vasco	2,13%	1,91%

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	217	61.882,54	11.016,24	0,00	72.898,78	0,63	22.514.410,16	22.587.308,94	21,55	51,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	74	53.591,23	9.492,19	0,00	63.083,42	0,54	7.961.291,92	8.024.375,34	7,66	51,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	49.089,30	10.285,73	0,00	59.375,03	0,51	5.092.234,82	5.151.609,85	4,91	54,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	37	57.040,66	12.733,58	0,00	69.774,24	0,60	3.510.228,76	3.580.003,00	3,42	55,07
De > 6 a < 12 Meses	60	252.001,63	41.179,31	0,00	293.180,94	2,51	5.643.231,73	5.936.412,67	5,66	54,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	43	270.926,30	63.788,17	0,00	334.714,47	2,87	5.103.423,81	5.438.138,28	5,19	59,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	39	310.644,13	79.384,82	0,00	390.028,95	3,34	3.996.232,18	4.386.261,13	4,18	62,82
De ≥ 2 Años	410	7.221.108,54	3.159.060,94	0,00	10.380.169,48	89,00	39.335.464,33	49.715.633,81	47,43	65,04
Subtotal	924	8.276.284,33	3.386.940,98	0,00	11.663.225,31	100,00	93.156.517,71	104.819.743,02	100,00	58,56
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	50.244,39	99,43	0,00	50.343,82	0,24	0,00	50.343,82	0,24	12,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	133.837,42	323,77	0,00	134.161,19	0,65	0,00	134.161,19	0,65	16,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	221.779,94	696,11	0,00	222.476,05	1,07	0,00	222.476,05	1,07	30,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	691.527,85	3.159,16	0,00	694.687,01	3,35	0,00	694.687,01	3,35	22,06
De > 6 a < 12 Meses	15	485.236,96	4.968,11	0,00	490.205,07	2,36	0,00	490.205,07	2,36	17,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	1.402.378,25	19.525,05	0,00	1.421.903,30	6,85	0,00	1.421.903,30	6,85	35,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	1.098.755,02	20.216,25	0,00	1.118.971,27	5,39	0,00	1.118.971,27	5,39	39,77
De ≥ 2 Años	246	15.721.778,45	906.154,53	0,00	16.627.932,98	80,09	0,00	16.627.932,98	80,09	39,16
Subtotal	331	19.805.538,28	955.142,41	0,00	20.760.680,69	100,00	0,00	20.760.680,69	100,00	36,27
Total	1.255	28.081.822,61	4.342.083,39	0,00	32.423.906,00		93.156.517,71	125.580.423,71		53,16