

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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 margen 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	22.996,79 353.460.662,30 23,00%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1(sf) 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% 22/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1(sf) 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% 22/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf CC(sf)	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	0,1710% 22/05/2018 42,275000 Bruto 34,242750 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	1,5710% 22/05/2018 388,386111 Bruto 314,592750 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	3,6710% 22/05/2018 907,552778 Bruto 735,117750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.013.459.512,30	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	2,71	2,45	2,23	2,05	1,89	1,76	1,65	1,55	
		Fecha	08/11/2020	04/08/2020	16/05/2020	10/03/2020	14/01/2020	27/11/2019	16/10/2019	09/09/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,71	2,45	2,23	2,05	1,89	1,76	1,65	1,55	
		Fecha	08/11/2020	04/08/2020	16/05/2020	10/03/2020	14/01/2020	27/11/2019	16/10/2019	09/09/2019		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,89	9,17	8,52	7,98	7,43	6,97	6,51	6,12	
		Fecha	09/01/2028	24/04/2027	30/08/2026	12/02/2026	26/07/2025	10/02/2025	23/08/2024	04/04/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	9,49	8,84	8,25	7,71	7,23	6,80	6,40	
		Fecha	02/05/2028	16/08/2027	22/12/2026	21/05/2026	07/11/2025	15/05/2025	07/12/2024	15/07/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,25	11,50	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/02/2027	22/08/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,94	16,33	15,69	15,03	14,37	13,71	13,08	12,48	
		Fecha	28/01/2035	18/06/2034	26/10/2033	28/02/2033	01/07/2032	04/11/2031	20/03/2031	11/08/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,25	11,50	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/02/2027	22/08/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,67	19,01	18,39	17,78	17,19	16,62	16,05	15,49	
		Fecha	18/10/2037	22/02/2037	07/07/2036	29/11/2035	28/04/2035	02/10/2034	09/03/2034	16/08/2033		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,25	11,50	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	
		Fecha	21/02/2031	21/05/2030	21/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	21/11/2027	21/02/2027	22/08/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,88	22,53	22,17	21,76	21,32	20,84	20,33	19,82	
		Fecha	01/01/2041	29/08/2040	17/04/2040	23/11/2039	14/06/2039	20/12/2038	18/06/2038	14/12/2037		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,25	11,50	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/02/2027	22/08/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
		Fecha	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047		

* 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: 31/03/2018
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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		% MC		A la emisión	
Clase A	82,83%	839.459.512,30	14,56%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	34,88%	353.460.662,30		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	47,95%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,41%	65.000.000,00	7,94%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,13%	52.000.000,00	2,65%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,57%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,06%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.013.459.512,30			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	7.910.311,64	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	241.689,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.709,41	
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		11.424		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		1.005.236.398,78		2.600.172.859,42
Medio		87.993,38		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		275.183,68		344.786,69
Interés nominal				
Medio ponderado		0,70%		4,23%
Mínimo		0,21%		2,41%
Máximo		3,22%		6,00%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		229		353
Mínimo		05/04/2018		05/02/2007
Máximo		08/11/2047		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%	0,51	6,88	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,19	16,09	0,21	16,80
20,01 - 30%	5,49	25,55	0,81	26,18
30,01 - 40%	10,95	35,43	2,25	35,84
40,01 - 50%	17,44	45,43	4,26	45,54
50,01 - 60%	31,24	55,36	7,62	55,37
60,01 - 70%	20,54	64,91	13,98	65,79
70,01 - 80%	11,58	73,43	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,06	80,83	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		52,78		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		81,19		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,16%	0,20%	0,17%	0,38%
Tasa anual equivalente	1,80%	1,89%	2,37%	2,05%	4,46%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,07%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,84%	0,62%
Canarias	7,39%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,48%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,09%	3,19%
Cataluña	13,87%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,92%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	5,24%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,67%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,43%	2,79%
Navarra	1,30%	1,39%
País Vasco	2,12%	1,91%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total				
					%			%	% Deuda Total / Valor tasación
<i>Impagados</i>									
De > 0 a = 1 Mes	192	58.172,90	9.066,90	0,00	67.239,80	0,58	19.073.116,06	19.140.355,86	20,73
De > 1 a = 2 Meses	62	44.204,59	7.275,88	0,00	51.480,47	0,44	6.387.516,78	6.438.997,25	6,97
De > 2 a = 3 Meses	37	37.890,52	6.458,12	0,00	44.348,64	0,38	3.446.250,45	3.490.599,09	3,78
De > 3 a = 6 Meses	38	69.678,76	13.830,95	0,00	83.509,71	0,72	4.301.469,04	4.384.978,75	4,75
De > 6 a < 12 Meses	50	158.754,65	30.362,53	0,00	189.117,18	1,62	4.742.671,97	4.931.789,15	5,34
De = 12 a < 18 Meses	38	257.971,53	43.074,01	0,00	301.045,54	2,58	3.636.053,24	3.937.098,78	4,26
De = 18 a < 24 Meses	41	372.109,26	80.392,52	0,00	452.501,78	3,88	4.789.080,38	5.241.582,16	5,68
De = 2 Años	377	7.513.573,55	2.944.858,74	800,00	10.459.232,29	89,79	34.325.721,32	44.784.953,61	48,49
Subtotal	835	8.512.355,76	3.135.319,65	800,00	11.648.475,41	100,00	80.701.879,24	92.350.354,65	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 2 a = 3 Meses	1	15.823,67	50,95	0,00	15.874,62	0,08	0,00	15.874,62	0,08
De > 6 a < 12 Meses	13	615.555,54	5.963,55	0,00	621.519,09	2,99	0,00	621.519,09	2,99
De = 12 a < 18 Meses	21	579.295,44	7.584,13	0,00	586.879,57	2,82	0,00	586.879,57	2,82
De = 18 a < 24 Meses	27	1.539.110,48	29.971,33	0,00	1.569.081,81	7,54	0,00	1.569.081,81	7,54
De = 2 Años	266	16.985.323,48	1.024.387,46	0,00	18.009.710,94	86,57	0,00	18.009.710,94	86,57
Subtotal	328	19.735.108,61	1.067.957,42	0,00	20.803.066,03	100,00	0,00	20.803.066,03	100,00
Total	1.163	28.247.464,37	4.203.277,07	800,00	32.451.541,44		80.701.879,24	113.153.420,68	51,65