

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

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	21.738,90 334.126.893,00 21,74%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,00000 22/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AAA	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	0,00000 22/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA	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	0,00000 22/08/2018 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	0,17400 22/08/2018 44,466667 Bruto 36,018000 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	1,57400 22/08/2018 402,244440 Bruto 325,817996 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	3,67400 22/08/2018 938,911111 Bruto 760,518000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		994.125.743,00	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	2,60	2,35	2,14	1,97	1,82	1,69	1,59	1,49	
		Fecha	25/12/2020	24/09/2020	11/07/2020	09/05/2020	16/03/2020	30/01/2020	22/12/2019	17/11/2019		
		Amort. final	Años	5,25	4,76	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,60	2,35	2,14	1,97	1,82	1,69	1,59	1,49	
		Fecha	25/12/2020	24/09/2020	11/07/2020	09/05/2020	16/03/2020	30/01/2020	22/12/2019	17/11/2019		
		Amort. final	Años	5,25	4,76	4,25	4,00	3,76	3,51	3,25	3,00	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,63	8,94	8,30	7,77	7,23	6,79	6,38	6,01	
		Fecha	04/01/2028	26/04/2027	07/09/2026	25/02/2026	13/08/2025	05/03/2025	07/10/2024	23/05/2024		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,94	9,25	8,62	8,05	7,53	7,06	6,64	6,25	
		Fecha	27/04/2028	18/08/2027	31/12/2026	05/06/2026	28/11/2025	11/06/2025	07/01/2025	20/08/2024		
		Amort. final	Años	15,77	15,01	14,26	13,51	13,01	12,26	11,76	11,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,69	16,09	15,46	14,81	14,16	13,51	12,90	12,31	
		Fecha	25/01/2035	18/06/2034	31/10/2033	08/03/2033	14/07/2032	21/11/2031	11/04/2031	08/09/2030		
		Amort. final	Años	17,77	17,26	16,77	16,01	15,52	15,01	14,26	13,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,42	18,77	18,15	17,55	16,97	16,41	15,86	15,30	
		Fecha	15/10/2037	22/02/2037	11/07/2036	06/12/2035	07/05/2035	14/10/2034	26/03/2034	05/09/2033		
		Amort. final	Años	21,27	20,77	20,27	19,77	19,01	18,27	17,77	17,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Fecha	21/02/2031	21/05/2030	22/08/2029	21/02/2029	22/05/2028	21/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,63	22,29	21,93	21,53	21,09	20,62	20,12	19,62	
		Fecha	31/12/2040	29/08/2040	19/04/2040	26/11/2039	20/06/2039	30/12/2038	29/06/2038	28/12/2037		
		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	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
		Amort. final	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		Fecha	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047		
		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: 30/06/2018
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

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		% MC		A la emisión	
						% MC
Clase A	82,50%	820.125.743,00	14,85%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	33,61%	334.126.893,00		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	48,89%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,54%	65.000.000,00	8,10%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,23%	52.000.000,00	2,70%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,62%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,12%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		994.125.743,00			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	8.728.651,54	-0,326%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	647.416,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.469,63	
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		11.324		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		982.412.321,48		2.600.172.859,42
Medio		86.754,89		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		253.149,58		344.786,69
Interés nominal				
Medio ponderado		0,69%		4,23%
Mínimo		0,21%		2,41%
Máximo		3,22%		6,00%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		227		353
Mínimo		03/07/2018		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%	0,52	6,83	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,24	15,99	0,21	16,80
20,01 - 30%	5,86	25,59	0,81	26,18
30,01 - 40%	11,08	35,41	2,25	35,84
40,01 - 50%	18,14	45,37	4,26	45,54
50,01 - 60%	31,93	55,23	7,62	55,37
60,01 - 70%	19,49	64,94	13,98	65,79
70,01 - 80%	10,69	73,00	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,04	80,42	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		52,18		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		80,53		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,20%	0,18%	0,19%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,39%	2,32%	2,19%	2,21%	4,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,12%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,84%	0,62%
Canarias	7,38%	6,92%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	3,50%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,09%	3,19%
Cataluña	13,87%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,93%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,18%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,66%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,43%	2,79%
Navarra	1,31%	1,39%
País Vasco	2,12%	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	144	48.556,57	7.629,40	0,00	56.185,97	0,48	14.159.925,39	14.216.111,36	49,83
De > 1 a = 2 Meses	49	35.211,23	5.550,96	0,00	40.762,19	0,35	4.741.048,70	4.781.810,89	46,29
De > 2 a = 3 Meses	25	24.618,58	4.067,27	0,00	28.685,85	0,25	2.446.413,23	2.475.099,08	52,81
De > 3 a = 6 Meses	42	75.897,53	13.376,20	0,00	89.273,73	0,76	3.869.034,71	3.958.308,44	47,77
De > 6 a < 12 Meses	48	170.078,61	31.298,74	0,00	201.377,35	1,72	4.926.633,39	5.128.010,74	54,51
De = 12 a < 18 Meses	38	206.890,24	40.094,33	0,00	246.984,57	2,11	3.631.614,20	3.878.598,77	46,85
De = 18 a < 24 Meses	39	333.582,35	74.596,72	0,00	408.179,07	3,49	4.186.613,90	4.594.792,97	55,47
De = 2 Años	369	7.709.168,56	2.926.407,80	0,00	10.635.576,36	90,85	33.252.894,92	43.888.471,28	52,93
Subtotal	754	8.604.003,67	3.103.021,42	0,00	11.707.025,09	100,00	71.214.178,44	82.921.203,53	57,56
Dudosos (subjetivos)									
De > 2 a = 3 Meses	1	26.234,42	0,00	0,00	26.234,42	0,13	0,00	26.234,42	0,13
De > 3 a = 6 Meses	1	15.823,67	86,87	0,00	15.910,54	0,08	0,00	15.910,54	0,08
De = 12 a < 18 Meses	26	1.013.846,80	12.642,31	0,00	1.026.489,11	4,92	0,00	1.026.489,11	4,92
De = 18 a < 24 Meses	17	644.157,78	12.933,45	0,00	657.091,23	3,15	0,00	657.091,23	3,15
De = 2 Años	284	18.060.663,11	1.083.377,73	0,00	19.144.040,84	91,73	0,00	19.144.040,84	91,73
Subtotal	329	19.760.725,78	1.109.040,36	0,00	20.869.766,14	100,00	0,00	20.869.766,14	100,00
Total	1.083	28.364.729,45	4.212.061,78	0,00	32.576.791,23		71.214.178,44	103.790.969,67	51,64