

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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	0,43	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	2,59	2,35	2,15	1,99	1,84	1,72	1,62	1,53	
		Amort. final	Fecha	22/12/2020	26/09/2020	15/07/2020	15/05/2020	25/03/2020	10/02/2020	03/01/2020	01/12/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,59	2,35	2,15	1,99	1,84	1,72	1,62	1,53	
		Amort. final	Fecha	22/08/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/05/2021	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,63	8,94	8,31	7,78	7,25	6,81	6,41	6,04	
		Amort. final	Fecha	03/01/2028	27/04/2027	09/09/2026	02/03/2026	19/08/2025	12/03/2025	15/10/2024	01/06/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Amort. final	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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,94	9,25	8,63	8,06	7,55	7,09	6,67	6,28	
		Amort. final	Fecha	25/04/2028	19/08/2027	03/01/2027	10/06/2026	06/12/2025	20/06/2025	18/01/2025	01/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,77	15,01	14,26	13,51	13,01	12,26	11,76	11,01	
		Amort. final	Fecha	22/02/2034	22/05/2033	22/08/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/08/2030	22/02/2030	22/05/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Amort. final	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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,42	18,77	18,16	17,56	16,98	16,42	15,87	15,32	
		Amort. final	Fecha	15/10/2037	23/02/2037	12/07/2036	09/12/2035	11/05/2035	18/10/2034	01/04/2034	12/09/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,27	20,77	20,27	19,77	19,01	18,27	17,56	17,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2039	22/02/2039	22/08/2038	22/02/2038	22/05/2037	22/08/2036	22/02/2036	22/08/2035	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Amort. final	Fecha	21/02/2031	21/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	21/11/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Amort. final	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	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,63	22,29	21,93	21,53	21,10	20,63	20,13	19,63	
		Amort. final	Fecha	31/12/2040	29/08/2040	19/04/2040	28/11/2039	22/06/2039	02/01/2039	04/07/2038	02/01/2038	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		Amort. final	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	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		Amort. final	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: 31/07/2018
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

Audítores 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	15.798.173,26	-0,326%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	121.954,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.182,34	
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		11.299		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		975.840.372,82		2.600.172.859,42
Medio		86.365,20		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		252.288,18		344.786,69
Interés nominal				
Medio ponderado		0,68%		4,23%
Mínimo		0,21%		2,41%
Máximo		3,22%		6,00%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		226		353
Mínimo		01/08/2018		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%	0,53	6,85	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,26	16,00	0,21	16,80
20,01 - 30%	5,95	25,57	0,81	26,18
30,01 - 40%	11,19	35,39	2,25	35,84
40,01 - 50%	18,42	45,37	4,26	45,54
50,01 - 60%	31,91	55,18	7,62	55,37
60,01 - 70%	19,22	64,90	13,98	65,79
70,01 - 80%	10,47	72,82	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,04	80,21	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		51,98		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		80,31		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,20%	0,18%	0,18%	0,37%
Tasa anual equivalente	1,54%	2,33%	2,12%	2,17%	4,39%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,10%	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	3,51%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,09%	3,19%
Cataluña	13,89%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,89%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	5,18%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,67%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,43%	2,79%
Navarra	1,31%	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	199	61.012,93	9.176,87	0,00	70.189,80	0,59	19.556.228,21	19.626.418,01	22,03
De > 1 a = 2 Meses	53	40.604,35	6.367,98	0,00	46.972,33	0,40	5.509.117,90	5.556.090,23	6,24
De > 2 a = 3 Meses	24	25.345,37	4.143,04	0,00	29.488,41	0,25	2.458.191,11	2.487.679,52	2,79
De > 3 a = 6 Meses	37	68.828,71	12.209,46	0,00	81.038,17	0,69	3.633.899,09	3.714.937,26	4,17
De > 6 a < 12 Meses	54	201.739,84	36.654,58	0,00	238.394,42	2,02	5.562.198,18	5.800.592,60	6,51
De = 12 a < 18 Meses	36	203.738,68	37.901,01	0,00	241.639,69	2,05	3.394.777,38	3.636.417,07	4,08
De = 18 a < 24 Meses	32	260.119,73	54.650,29	0,00	314.770,02	2,66	3.145.426,86	3.460.196,88	3,88
De = 2 Años	375	7.854.276,50	2.938.284,03	0,00	10.792.560,53	91,35	34.019.094,97	44.811.655,50	50,30
Subtotal	810	8.715.666,11	3.099.387,26	0,00	11.815.053,37	100,00	77.278.933,70	89.093.987,07	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 3 a = 6 Meses	1	26.234,42	0,00	0,00	26.234,42	0,13	0,00	26.234,42	0,13
De > 6 a < 12 Meses	1	15.823,67	98,62	0,00	15.922,29	0,08	0,00	15.922,29	0,08
De = 12 a < 18 Meses	26	1.013.846,80	13.366,60	0,00	1.027.213,40	4,92	0,00	1.027.213,40	4,92
De = 18 a < 24 Meses	15	485.236,96	9.283,91	0,00	494.520,87	2,37	0,00	494.520,87	2,37
De = 2 Años	286	18.219.583,93	1.099.716,24	0,00	19.319.300,17	92,51	0,00	19.319.300,17	92,51
Subtotal	329	19.760.725,78	1.122.465,37	0,00	20.883.191,15	100,00	0,00	20.883.191,15	100,00
Total	1.139	28.476.391,89	4.221.852,63	0,00	32.698.244,52		77.278.933,70	109.977.178,22	51,52

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es