

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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

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	20.426,34 313.952.845,80 20,43%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2018 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	0,0000% 22/11/2018 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	0,0000% 22/11/2018 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	0,1810% 22/11/2018 46,256556 Bruto 37,467000 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	1,5810% 22/11/2018 404,033333 Bruto 327,267000 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	3,6810% 22/11/2018 940,700000 Bruto 761,967000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		973.951.695,80	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	0,43	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	2,46	2,22	2,01	1,85	1,70	1,58	1,48	1,38	
		Fecha	04/02/2021	07/11/2020	26/08/2020	25/06/2020	04/05/2020	21/03/2020	11/02/2020	09/01/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,46	2,22	2,01	1,85	1,70	1,58	1,48	1,38	
		Fecha	04/02/2021	07/11/2020	26/08/2020	25/06/2020	04/05/2020	21/03/2020	11/02/2020	09/01/2020		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,36	8,68	8,10	7,53	7,00	6,57	6,17	5,80	
		Fecha	28/12/2027	23/04/2027	27/09/2026	02/03/2026	21/08/2025	15/03/2025	20/10/2024	08/06/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,66	8,98	8,37	7,81	7,30	6,85	6,43	6,05	
		Fecha	18/04/2028	14/08/2027	01/01/2027	10/06/2026	08/12/2025	24/06/2025	24/01/2025	08/09/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,43	15,83	15,20	14,56	13,92	13,29	12,67	12,10	
		Fecha	22/01/2035	16/06/2034	31/10/2033	11/03/2033	20/07/2032	01/12/2031	22/04/2031	23/09/2030		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,52	17,01	16,52	15,76	15,26	14,76	14,01	13,51	
		Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/05/2034	22/11/2033	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,37	22,04	21,68	21,28	20,85	20,39	19,89	19,39	
		Fecha	30/12/2040	29/08/2040	19/04/2040	28/11/2039	23/06/2039	04/01/2039	07/07/2038	05/01/2038		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	
		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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,26	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	
		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: 31/08/2018
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		A la emisión			
		% MC				% MC
Clase A	82,13%	799.951.695,80	15,17%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	32,23%	313.952.845,80		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	49,90%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,67%	65.000.000,00	8,27%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,34%	52.000.000,00	2,76%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,67%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,18%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		973.951.695,80			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	935.658,16	-0,319%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	163.208,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.626,97	
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		11.278		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		969.903.485,88		2.600.172.859,42
Medio		85.999,60		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		251.426,34		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)		225		353
Mínimo		05/09/2018		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%	0,55	6,89	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,30	16,05	0,21	16,80
20,01 - 30%	6,07	25,62	0,81	26,18
30,01 - 40%	11,18	35,37	2,25	35,84
40,01 - 50%	18,66	45,33	4,26	45,54
50,01 - 60%	31,87	55,10	7,62	55,37
60,01 - 70%	19,11	64,84	13,98	65,79
70,01 - 80%	10,24	72,68	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,02	80,09	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		51,78		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		80,09		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,19%	0,18%	0,18%	0,37%
Tasa anual equivalente	1,23%	2,20%	2,08%	2,16%	4,37%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,09%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,85%	0,62%
Canarias	7,37%	6,92%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	3,51%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,10%	3,19%
Cataluña	13,91%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,87%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,19%	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		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	176	55.787,16	8.032,85	0,00	63.820,01	0,53	16.719.861,93	16.783.681,94	19,24	48,41
De > 1 a = 2 Meses	64	46.931,08	7.309,25	0,00	54.240,33	0,45	6.438.662,67	6.492.903,00	7,44	47,99
De > 2 a = 3 Meses	22	20.124,13	3.146,30	0,00	23.270,43	0,19	1.985.159,18	2.008.429,61	2,30	51,19
De > 3 a = 6 Meses	36	66.511,01	12.417,05	0,00	78.928,06	0,66	3.873.568,31	3.952.496,37	4,53	51,72
De > 6 a < 12 Meses	53	186.786,76	34.169,60	0,00	220.956,36	1,85	5.322.424,39	5.543.380,75	6,35	51,93
De = 12 a < 18 Meses	37	227.059,41	39.698,84	0,00	266.758,25	2,23	3.709.542,90	3.976.301,15	4,56	56,51
De = 18 a < 24 Meses	33	249.868,06	50.877,96	0,00	300.746,02	2,52	2.980.739,79	3.281.485,81	3,76	55,30
De = 2 Años	378	7.986.549,41	2.948.391,16	0,00	10.934.940,57	91,55	34.264.697,05	45.199.637,62	51,81	64,02
Subtotal	799	8.839.617,02	3.104.043,01	0,00	11.943.660,03	100,00	75.294.656,22	87.238.316,25	100,00	56,64
Dudosos (subjetivos)										
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	19,85
De > 6 a < 12 Meses	1	15.823,67	110,33	0,00	15.934,00	0,08	0,00	15.934,00	0,08	13,22
De = 12 a < 18 Meses	20	833.653,70	11.769,88	0,00	845.423,58	4,05	0,00	845.423,58	4,05	24,18
De = 18 a < 24 Meses	16	474.224,66	8.572,10	0,00	482.796,76	2,31	0,00	482.796,76	2,31	18,50
De = 2 Años	291	18.410.789,33	1.115.325,46	0,00	19.526.114,79	93,44	0,00	19.526.114,79	93,44	38,61
Subtotal	329	19.760.725,78	1.135.777,77	0,00	20.896.503,55	100,00	0,00	20.896.503,55	100,00	36,70
Total	1.128	28.600.342,80	4.239.820,78	0,00	32.840.163,58		75.294.656,22	108.134.819,80		51,26