

Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja
Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Sabadell Atlántico

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositarío Activos
Bancaja

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

Cuenta Amortización
Bancaja

Permuta Intereses
JP Morgan

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	78.838,67 1.211.750.357,90 78,84%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,0110% 22/11/2010 201,478791 Bruto 163,197821 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 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	1,0810% 22/11/2010 265,601072 Bruto 215,136868 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 AAA	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	1,1610% 22/11/2010 293,475000 Bruto 237,714750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 A	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	1,3910% 22/11/2010 351,613889 Bruto 284,807250 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 BBB-	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+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	2,7910% 22/11/2010 705,502778 Bruto 571,457250 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C BB-	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	4,8910% 22/11/2010 1.236,336111 Bruto 1.001,432250 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	Ca CCC-	
Total		1.871.749.207,90 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	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,15	5,61	4,57	3,84	3,30	2,89	2,56	2,30	
		Amort. final	Fecha	16/10/2017	02/04/2016	18/03/2015	22/06/2014	07/12/2013	11/07/2013	15/03/2013	11/12/2012	
			Años	15,26	12,51	10,51	8,75	7,51	6,75	6,00	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,15	5,61	4,57	3,84	3,30	2,89	2,56	2,30	
		Amort. final	Fecha	16/10/2017	02/04/2016	18/03/2015	22/06/2014	07/12/2013	11/07/2013	15/03/2013	11/12/2012	
			Años	15,26	12,51	10,51	8,75	7,51	6,75	6,00	5,25	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,21	16,55	14,26	12,29	10,73	9,46	8,42	7,57	
		Amort. final	Fecha	02/11/2029	09/03/2027	20/11/2024	04/12/2022	14/05/2021	04/02/2020	20/01/2019	16/03/2018	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,55	16,95	14,64	12,70	11,11	9,81	8,74	7,86	
		Amort. final	Fecha	05/03/2030	30/07/2027	08/04/2025	01/05/2023	27/09/2021	10/06/2020	18/05/2019	30/08/2018	
			Años	24,52	22,52	20,26	18,26	16,26	14,51	12,75	11,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
		Amort. final	Fecha	22/05/2032	22/11/2029	22/08/2027	22/05/2025	22/08/2023	22/02/2022	22/11/2020	22/11/2019	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,37	23,67	21,68	19,61	17,66	15,89	14,34	13,00	
		Amort. final	Fecha	31/12/2035	16/04/2034	22/04/2032	29/03/2030	16/04/2028	08/07/2026	21/12/2024	21/08/2023	
			Años	26,52	24,76	23,01	21,26	19,26	17,51	15,76	14,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
		Amort. final	Fecha	22/05/2032	22/11/2029	22/08/2027	22/05/2025	22/08/2023	22/02/2022	22/11/2020	22/11/2019	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,91	26,22	24,57	22,88	21,07	19,28	17,61	16,09	
		Amort. final	Fecha	15/07/2038	05/11/2036	13/03/2035	04/07/2033	10/09/2031	28/11/2029	27/03/2028	21/09/2026	
			Años	29,27	28,27	26,52	25,01	23,52	21,76	20,01	18,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
		Amort. final	Fecha	22/05/2032	22/11/2029	22/08/2027	22/05/2025	22/08/2023	22/02/2022	22/11/2020	22/11/2019	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,22	29,54	28,54	27,25	25,89	24,47	22,97	21,47	
		Amort. final	Fecha	01/11/2040	01/03/2040	02/03/2039	13/11/2037	07/07/2036	02/02/2035	06/08/2033	06/02/2032	
			Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
		Amort. final	Fecha	22/05/2032	22/11/2029	22/08/2027	22/05/2025	22/08/2023	22/02/2022	22/11/2020	22/11/2019	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
		Amort. final	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	
			Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	

* 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%.

Información adicional

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Sabadell Atlántico

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositarario Activos
Bancaja

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

Cuenta Amortización
Bancaja

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
				% MC			
						% MC	
Clase A	90,70%	1.697.749.207,90	7,77%	93,39%	2.457.000.000,00	7,80%	
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00		
Serie A2	64,74%	1.211.750.357,90	58,42%	1.537.000.000,00			
Serie A3	25,96%	485.998.850,00	19,00%	500.000.000,00			
Serie B	3,47%	65.000.000,00	4,24%	2,47%	65.000.000,00	5,33%	
Serie C	2,78%	52.000.000,00	1,41%	1,98%	52.000.000,00	3,35%	
Serie D	1,39%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	2,36%	
Serie E	1,66%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	1,18%	
Emisión de Bonos		1.871.749.207,90			2.631.000.000,00		
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,18%		31.000.000,00		