

Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Auditores 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 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	61.764,11 949.314.370,70 61,76%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,4450% 22/11/2012 70,239518 Bruto 56,894010 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,5150% 22/11/2012 127,925697 Bruto 103,619815 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,5950% 22/11/2012 152,055556 Bruto 123,165000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BBB-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	0,8250% 22/11/2012 210,833333 Bruto 170,775000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 B+sf	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	2,2250% 22/11/2012 568,611111 Bruto 460,575000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C CCCsf	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	4,3250% 22/11/2012 1.105,277778 Bruto 895,275000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.609.313.220,70	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	Fecha	6,31	5,02	4,14	3,51	3,05	2,70	2,42	2,19
		Amort. final	Años	Fecha	13/12/2018	27/08/2017	09/10/2016	24/02/2016	08/09/2015	02/05/2015	20/01/2015	30/10/2014
			Años	Fecha	13,01	10,51	9,01	7,51	6,51	5,75	5,25	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22/08/2025	22/02/2023	22/08/2021	22/02/2020	22/02/2019	22/05/2018	22/11/2017	22/05/2017
		Amort. final	Años	Fecha	6,31	5,02	4,14	3,51	3,05	2,70	2,42	2,19
			Años	Fecha	13/12/2018	27/08/2017	09/10/2016	24/02/2016	08/09/2015	02/05/2015	20/01/2015	30/10/2014
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22/08/2025	22/02/2023	22/08/2021	22/02/2020	22/02/2019	22/05/2018	22/11/2017	22/05/2017
		Amort. final	Años	Fecha	16,94	14,61	12,62	10,93	9,60	8,51	7,59	6,88
			Años	Fecha	27/07/2029	28/03/2027	01/04/2025	25/07/2023	26/03/2022	23/02/2021	22/03/2020	08/07/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	19,76	17,52	15,51	13,51	12,01	10,75	9,51	8,75
		Vida media	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
		Amort. final	Años	Fecha	17,19	14,90	12,90	11,23	9,87	8,75	7,83	7,07
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	27/10/2029	12/07/2027	12/07/2025	12/11/2023	01/07/2022	20/05/2021	20/06/2020	16/09/2019
		Amort. final	Años	Fecha	22,01	20,27	18,26	16,52	14,76	13,26	12,01	10,75
			Años	Fecha	22/08/2034	22/11/2032	22/11/2030	22/02/2029	22/05/2027	22/11/2025	22/08/2024	22/05/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,76	17,52	15,51	13,51	12,01	10,75	9,51	8,75
		Amort. final	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
		Vida media	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22,93	21,33	19,49	17,64	15,91	14,35	12,98	11,80
		Amort. final	Años	Fecha	21/07/2035	16/12/2033	14/02/2032	08/04/2030	17/07/2028	23/12/2026	13/08/2025	08/06/2024
			Años	Fecha	23,76	22,52	20,76	19,01	17,26	15,76	14,26	13,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22/05/2036	22/02/2035	22/05/2033	22/08/2031	22/11/2029	22/05/2028	22/11/2026	22/08/2025
		Amort. final	Años	Fecha	19,76	17,52	15,51	13,51	12,01	10,75	9,51	8,75
		Vida media	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
		Vida media	Años	Fecha	25,18	23,53	22,04	20,45	18,78	17,18	15,70	14,36
		Amort. final	Años	Fecha	21/10/2037	28/02/2036	30/08/2034	27/01/2033	29/05/2031	23/10/2029	01/05/2028	29/12/2026
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	26,52	25,27	23,52	22,01	20,52	19,01	17,52	16,26
		Vida media	Años	Fecha	22/02/2039	22/11/2037	22/02/2036	22/08/2034	22/02/2033	22/08/2031	22/02/2030	22/11/2028
		Amort. final	Años	Fecha	19,76	17,52	15,51	13,51	12,01	10,75	9,51	8,75
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
		Vida media	Años	Fecha	19,76	17,52	15,51	13,51	12,01	10,75	9,51	8,75
		Amort. final	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	27,27	26,26	24,84	23,37	21,98	20,55	19,08	17,67
		Amort. final	Años	Fecha	21/11/2039	19/11/2038	17/06/2037	29/12/2035	09/08/2034	05/03/2033	15/09/2031	19/04/2030
		Amort. final	Años	Fecha	28,02	27,52	26,52	25,27	23,76	22,52	21,01	19,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22/08/2040	22/02/2040	22/02/2039	22/11/2037	22/05/2036	22/02/2035	22/08/2033	22/05/2032
		Amort. final	Años	Fecha	19,76	17,52	15,51	13,51	12,01	10,75	9,51	8,75
		Amort. final	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,76	17,52	15,51	13,51	12,01	10,75	9,51	8,75
		Amort. final	Años	Fecha	22/05/2032	22/02/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/05/2023	22/02/2022	22/05/2021
		Vida media	Años	Fecha	28,02	27,52	26,52	25,27	23,76	22,52	21,01	19,76
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	Fecha	22/08/2040	22/02/2040	22/02/2039	22/11/2037	22/05/2036	22/02/2035	22/08/2033	22/05/2032	
	Amort. final	Años	Fecha	28,02	27,52	26,52	25,27	23,76	22,52	21,01	19,76	
	Amort. final	Años	Fecha	22/08/2040	22/02/2040	22/02/2039	22/11/2037	22/05/2036	22/02/2035	22/08/2033	22/05/2032	

* 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: 31/10/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Auditores 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				A la emisión	
				% MC		% MC	
Clase A	89,19%	1.435.313.220,70	9,99%	93,39%	2.457.000.000,00	7,80%	
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00		
Serie A2	58,99%	949.314.370,70		58,42%	1.537.000.000,00		
Serie A3	30,20%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00		
Serie B	4,04%	65.000.000,00	5,87%	2,47%	65.000.000,00	5,33%	
Serie C	3,23%	52.000.000,00	2,57%	1,98%	52.000.000,00	3,35%	
Serie D	1,62%	26.000.000,00	0,93%	0,99%	26.000.000,00	2,36%	
Serie E	1,93%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	1,18%	
Emisión de Bonos		1.609.313.220,70			2.631.000.000,00		
Fondo de Reserva	0,93%	14.626.687,74		1,18%	31.000.000,00		