

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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

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	45.072,51 692.764.478,70 45,07%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,3070% 24/11/2014 36,130625 Bruto 28,543194 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf 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	0,3770% 24/11/2014 95,682374 Bruto 75,589075 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf 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	0,4570% 24/11/2014 119,327778 Bruto 94,268945 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf B+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	0,6870% 24/11/2014 179,383333 Bruto 141,712833 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	2,0870% 24/11/2014 544,938899 Bruto 430,501722 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	4,1870% 24/11/2014 1.093,272222 Bruto 863,685055 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.352.763.328,70	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	0,25	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	4,75	4,23	3,80	3,45	3,15	2,89	2,68	2,49	
		Fecha	21/05/2019	12/11/2018	09/06/2018	30/01/2018	13/10/2017	13/07/2017	25/04/2017	15/02/2017		
		Amort. final	Años	9,76	8,75	8,01	7,26	6,75	6,26	5,75	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,23	3,80	3,45	3,15	2,89	2,68	2,49	
		Fecha	21/05/2019	12/11/2018	09/06/2018	30/01/2018	13/10/2017	13/07/2017	25/04/2017	15/02/2017		
		Amort. final	Años	9,76	8,75	8,01	7,26	6,75	6,26	5,75	5,25	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,13	13,11	12,15	11,27	10,51	9,76	9,12	8,53	
		Fecha	03/10/2028	26/09/2027	13/10/2026	25/11/2025	20/02/2025	23/05/2024	02/10/2023	01/03/2023		
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,38	13,38	12,43	11,57	10,78	10,06	9,42	8,83	
		Fecha	05/01/2029	03/01/2028	24/01/2027	15/03/2026	31/05/2025	11/09/2024	18/01/2024	18/06/2023		
		Amort. final	Años	19,76	19,01	18,01	17,26	16,26	15,52	14,76	14,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/08/2025		
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,73	20,02	19,27	18,46	17,63	16,80	16,00	15,22	
		Fecha	12/05/2035	25/08/2034	23/11/2033	01/02/2033	03/04/2032	05/06/2031	16/08/2030	07/11/2029		
		Amort. final	Años	21,76	21,01	20,52	19,76	19,01	18,27	17,52	16,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/08/2025		
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,35	22,61	21,88	21,17	20,49	19,80	19,11	18,40	
		Fecha	22/12/2037	25/03/2037	01/07/2036	19/10/2035	10/02/2035	06/06/2034	26/09/2033	09/01/2033		
		Amort. final	Años	25,02	24,52	24,02	23,27	22,52	21,76	21,01	20,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	21/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/08/2025		
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,11	25,80	25,43	25,00	24,51	23,96	23,38	22,81	
		Fecha	25/09/2040	01/06/2040	20/01/2040	17/08/2039	18/02/2039	01/08/2038	02/01/2038	07/06/2037		
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/08/2025		
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
		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		
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	

* 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%.

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	87,14%	1.178.763.328,70	10,82%	93,39%	2.457.500.000,00		7,80%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00		
Serie A2	51,21%	692.764.478,70		58,42%	1.537.000.000,00		
Serie A3	35,93%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00		
Serie B	4,80%	65.000.000,00	5,90%	2,47%	65.000.000,00		5,33%
Serie C	3,84%	52.000.000,00	1,97%	1,98%	52.000.000,00		3,35%
Serie D	1,92%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00		2,36%
Serie E	2,29%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00		1,18%
Emisión de Bonos		1.352.763.328,70			2.631.000.000,00		
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,18%	31.000.000,00		