

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
20/06/2011

NIF
V86245453
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	Actual Inicial
Serie A ES0369994001	22/06/2011 13.760	83.254,31 1.145.579.305,60 83,25%	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2460% 21/01/2016 52,339210 Bruto 42,133064 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2016 "Pass-Through" Secuencial	AAsf Aa2sf A-sf	AAA sf Aaasf n.c.
Serie B ES0369994019	22/06/2011 2.240	100.000,00 224.000.000,00 100,00%	100.000,00 224.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4460% 21/01/2016 113,977778 Bruto 91,752111 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2016 "Pass-Through" Secuencial	BBsf Ba2sf BBsf	BBB sf B1 sf n.c.
Total		1.369.579.305,60	1.600.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			% TACP Anual equivalente							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,69	10,28	9,10	8,12	7,30	6,60	6,02
		Amort. final	Años	27/06/2027	27/01/2026	23/11/2024	01/12/2023	04/02/2023	27/05/2022	25/10/2021
			Fecha	25,02	23,27	21,52	20,01	18,27	17,01	15,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/10/2040	21/01/2039	21/04/2037	21/10/2035	21/01/2034	21/10/2032	21/07/2031
		Amort. final	Años	27/06/2027	27/01/2026	23/11/2024	01/12/2023	04/02/2023	27/05/2022	25/10/2021
			Fecha	25,02	23,27	21,52	20,01	18,27	17,01	15,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,94	25,19	23,65	21,94	20,42	18,94	17,67
		Amort. final	Años	21/09/2042	21/12/2040	08/06/2039	21/09/2037	17/03/2036	23/09/2034	16/06/2033
			Fecha	27,27	25,52	24,02	22,27	20,76	19,27	18,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/01/2043	21/04/2041	21/10/2039	21/01/2038	21/07/2036	21/01/2035	21/10/2033
		Amort. final	Años	05/05/2045	03/01/2044	19/08/2042	28/03/2041	09/11/2039	05/07/2038	20/03/2037
			Fecha	35,28	35,28	35,28	35,28	35,28	35,28	35,28

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	83,64%	1.145.579.305,60	22,20%	86,00%	1.376.000.000,00
Serie B	16,36%	224.000.000,00	5,84%	14,00%	224.000.000,00
Emisión de Bonos		1.369.579.305,60			1.600.000.000,00
Fondo de Reserva	5,84%	80.000.000,00		12,00%	192.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		87.291.569,52	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.321.747,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		892.316,51	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		80.000.000,00	0,046%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.649	9.021
Principal		
Pendiente vencimiento	1.361.356.003,60	1.600.064.566,01
Medio	157.400,39	177.371,09
Mínimo	10.842,08	41.066,66
Máximo	687.142,04	752.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,85%	2,61%
Mínimo	0,38%	1,46%
Máximo	4,50%	6,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	361	418
Mínimo	31/03/2017	31/01/2021
Máximo	01/02/2051	01/02/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,99%	99,87%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,01%	0,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%	0,01	7,35	
10,01 - 20%	0,01	16,95	
20,01 - 30%	0,04	24,43	
30,01 - 40%	0,13	36,11	
40,01 - 50%	0,31	46,23	
50,01 - 60%	1,08	56,00	
60,01 - 70%	7,03	66,97	
70,01 - 80%	52,48	74,89	0,01
80,01 - 90%	34,09	84,95	63,61
90,01 - 100%	4,84	91,00	36,37
Medio ponderado	78,17		87,76
Mínimo	4,85		80,00
Máximo	96,55		99,98

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/06/2011

NIF
V86245453

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,07%	0,07%	0,07%	0,08%
Tasa anual equivalente	1,37%	0,88%	0,78%	0,85%	0,96%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,61%	18,65%
Aragón	2,04%	2,03%
Asturias	1,85%	1,80%
Canarias	4,35%	4,32%
Cantabria	1,61%	1,66%
Castilla y León	5,86%	5,91%
Castilla-La Mancha	4,85%	4,91%
Cataluña	9,90%	9,80%
Ceuta	1,05%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,56%	9,58%
Extremadura	2,09%	2,09%
Galicia	4,42%	4,44%
Islas Baleares	3,03%	2,97%
La Rioja	0,41%	0,40%
Madrid	19,94%	19,74%
Melilla	0,66%	0,66%
Murcia	2,90%	2,91%
Navarra	0,81%	0,82%
País Vasco	6,05%	6,18%

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	301	105.364,68	41.068,66	177,03	146.610,37	32,70	42.265.627,38	42.412.237,75	83,28	79,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	30.401,95	11.327,25	0,00	41.729,20	9,31	4.323.410,10	4.365.139,30	8,57	77,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	5.150,63	2.031,77	649,07	7.831,47	1,75	463.226,67	471.058,14	0,92	80,73
De > 6 a < 12 Meses	7	17.398,40	8.141,45	5.317,89	30.857,74	6,88	725.021,09	755.878,83	1,48	78,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	37.391,51	24.067,07	9.019,86	70.478,44	15,72	1.256.159,99	1.326.638,43	2,60	80,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	31.591,63	20.261,23	7.274,76	59.127,62	13,19	706.146,17	765.273,79	1,50	82,51
De ≥ 2 Años	4	51.052,33	34.013,51	6.674,36	91.740,20	20,46	741.564,42	833.304,62	1,64	82,44
Subtotal	362	278.351,13	140.910,94	29.112,97	448.375,04	100,00	50.481.155,82	50.929.530,86	100,00	79,05
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	362	278.351,13	140.910,94	29.112,97	448.375,04		50.481.155,82	50.929.530,86		79,05

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es