

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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 DBRS / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0369994001	22/06/2011 13.760	81.977,23	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1570% 21/04/2016 32,533575 Bruto 26,352196 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2016 "Pass-Through" Secuencial	Aasf Aa2sf A-sf	AAA sf Aaasf n.c.
		1.128.006.684,80 81,98%	1.376.000.000,00						
Serie B ES0369994019	22/06/2011 2.240	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3570% 21/04/2016 90,241667 Bruto 73,095750 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2016 "Pass-Through" Secuencial	BBsf Ba2sf BBsf	BBB sf B1 sf n.c.
		224.000.000,00 100,00%	224.000.000,00						
Total		1.352.006.684,80	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	10,13	8,98	8,03	7,23	6,56	5,98	5,49
		Amort. final	Fecha	19/07/2027	05/03/2026	12/01/2025	30/01/2024	13/04/2023	09/08/2022	12/01/2022	17/07/2021
		Amort. final	Años	24,52	23,02	21,26	19,76	18,26	16,76	15,51	14,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/07/2040	21/01/2039	21/04/2037	21/10/2035	21/04/2034	21/10/2032	21/07/2031	21/04/2030
		Amort. final	Fecha	11,50	10,13	8,98	8,03	7,23	6,56	5,98	5,49
		Amort. final	Años	19/07/2027	05/03/2026	12/01/2025	30/01/2024	13/04/2023	09/08/2022	12/01/2022	17/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,52	23,02	21,26	19,76	18,26	16,76	15,51	14,26
		Amort. final	Fecha	21/07/2040	21/01/2039	21/04/2037	21/10/2035	21/04/2034	21/10/2032	21/07/2031	21/04/2030
		Amort. final	Años	26,65	24,91	23,20	21,68	20,17	18,87	17,43	16,20
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	09/09/2042	12/12/2040	29/03/2039	19/09/2037	17/03/2036	30/11/2034	22/06/2033	30/03/2032
		Amort. final	Fecha	27,02	25,27	23,51	22,02	20,51	19,26	17,76	16,51
		Amort. final	Años	21/01/2043	21/04/2041	21/07/2039	21/01/2038	21/07/2036	21/04/2035	21/10/2033	21/07/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,22	27,90	26,54	25,17	23,81	22,48	21,21	20,01
		Amort. final	Fecha	04/04/2045	09/12/2043	31/07/2042	17/03/2041	05/11/2039	10/07/2038	02/04/2037	19/01/2036
		Amort. final	Años	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02
		Vida media	Años	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051
		Amort. final	Fecha								
		Amort. final	Años								

* 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	83,43%	1.128.006.684,80	22,49%	86,00%	1.376.000.000,00
	16,57%	224.000.000,00	5,92%	14,00%	224.000.000,00
Emisión de Bonos		1.352.006.684,80			1.600.000.000,00
Fondo de Reserva	5,92%	80.000.000,00	12,00%		192.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	81.056.204,57	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.335.913,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	825.285,27		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		80.000.000,00	0,000%
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	8.637	9.021
Principal		
	1.349.081.471,63	1.600.064.566,01
	156.197,92	177.371,09
	5.491,91	41.066,66
Interés nominal	682.908,21	752.000,00
	0,80%	2,61%
	0,31%	1,46%
Vencimiento final	4,47%	6,11%
	359	418
	31/10/2016	31/01/2021
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)	01/02/2051	01/02/2051
	99,99%	99,87%
	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%	0,00	6,55	
10,01 - 20%	0,01	16,51	
20,01 - 30%	0,06	24,50	
30,01 - 40%	0,16	35,88	
40,01 - 50%	0,36	46,00	
50,01 - 60%	1,32	55,83	
60,01 - 70%	8,65	67,09	
70,01 - 80%	52,19	74,80	0,01
80,01 - 90%	33,82	84,94	63,61
90,01 - 100%	3,44	90,96	36,37
Medio ponderado	77,67	87,76	
Mínimo	3,66	80,00	
Máximo	95,96	99,98	

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	0,09%	0,16%	0,11%	0,08%	0,08%
Tasa anual equivalente	1,04%	1,91%	1,30%	0,95%	1,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,62%	18,65%
Aragón	2,04%	2,03%
Asturias	1,86%	1,80%
Canarias	4,37%	4,32%
Cantabria	1,61%	1,66%
Castilla y León	5,86%	5,91%
Castilla-La Mancha	4,86%	4,91%
Cataluña	9,90%	9,80%
Ceuta	1,05%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,56%	9,58%
Extremadura	2,09%	2,09%
Galicia	4,41%	4,44%
Islas Baleares	3,04%	2,97%
La Rioja	0,41%	0,40%
Madrid	19,92%	19,74%
Melilla	0,67%	0,66%
Murcia	2,89%	2,91%
Navarra	0,81%	0,82%
País Vasco	6,04%	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	378	137.758,47	50.362,10	177,03	188.297,60	39,96	53.852.970,35	54.041.267,95	88,01	78,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	21.120,93	8.704,94	0,00	29.825,87	6,33	3.112.457,61	3.142.283,48	5,12	77,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	2.484,36	875,55	0,00	3.359,91	0,71	228.122,50	231.482,41	0,38	73,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.747,73	2.484,70	510,57	6.743,00	1,43	433.036,51	439.779,51	0,72	80,90
De > 6 a < 12 Meses	5	10.681,42	4.761,98	4.179,67	19.623,07	4,16	505.131,05	524.754,12	0,85	78,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	37.555,30	16.867,55	8.891,92	63.314,77	13,44	1.094.169,31	1.157.484,08	1,89	80,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	41.964,56	30.738,35	8.362,92	81.065,83	17,20	1.058.483,11	1.139.548,94	1,86	81,60
De ≥ 2 Años	5	46.198,03	26.273,96	6.553,46	79.025,45	16,77	645.914,05	724.939,50	1,18	81,04
Subtotal	434	301.510,80	141.069,13	28.675,57	471.255,50	100,00	60.930.284,49	61.401.539,99	100,00	78,49
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	434	301.510,80	141.069,13	28.675,57	471.255,50		60.930.284,49	61.401.539,99		78,49

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