

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
20/06/2011

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

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAP 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	11,49	10,13	9,00	8,06	7,26	6,59	6,02	5,54
		Amort. final	Fecha	17/07/2027	08/03/2026	18/01/2025	08/02/2024	24/04/2023	23/08/2022	27/01/2022	02/08/2021
			Años	24,52	23,02	21,26	19,76	18,26	16,76	15,51	14,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,49	10,13	9,00	8,06	7,26	6,59	6,02	5,54
		Amort. final	Fecha	17/07/2027	08/03/2026	18/01/2025	08/02/2024	24/04/2023	23/08/2022	27/01/2022	02/08/2021
			Años	24,52	23,02	21,26	19,76	18,26	16,76	15,51	14,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,65	24,91	23,20	21,68	20,17	18,88	17,44	16,39
		Amort. final	Fecha	08/09/2042	12/12/2040	29/03/2039	20/09/2037	19/03/2036	02/12/2034	25/06/2033	08/06/2032
			Años	27,02	25,27	23,51	22,02	20,51	19,26	17,76	16,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,65	24,91	23,20	21,68	20,17	18,88	17,44	16,39
		Amort. final	Fecha	02/04/2043	21/04/2041	21/07/2039	21/01/2038	21/07/2036	21/04/2035	21/10/2033	21/10/2032
			Años	29,22	27,90	26,55	25,18	23,82	22,50	21,24	20,04
		Vida media	Años	02/04/2045	08/12/2043	01/08/2042	19/03/2041	10/11/2039	16/07/2038	11/04/2037	30/01/2036
		Amort. final	Años	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02
			Fecha	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051

* 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
Serie B	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		86.817.597,98	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.270.270,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso		817.591,32	
Pasivo	Disponibile	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	8.631	9.021
Principal		
	Pendiente vencimiento	1.344.318.039,60
	Medio	155.754,61
	Mínimo	4.814,02
	Máximo	680.789,02
Interés nominal		
	Medio ponderado	0,79%
	Mínimo	0,31%
	Máximo	4,47%
Vencimiento final		
	Media ponderada (meses)	358
	Mínimo	31/10/2016
	Máximo	01/02/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,00	6,41	
10,01 - 20%	0,01	15,69	
20,01 - 30%	0,06	25,09	
30,01 - 40%	0,16	35,93	
40,01 - 50%	0,38	45,75	
50,01 - 60%	1,29	55,63	
60,01 - 70%	9,33	67,10	
70,01 - 80%	52,33	74,75	0,01
80,01 - 90%	33,56	84,95	63,61
90,01 - 100%	2,88	90,94	36,37
110,01 - 120%	0,01	115,76	
Medio ponderado	77,47		87,76
Mínimo	3,21		80,00
Máximo	115,76		99,98

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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	0,07%	0,14%	0,11%	0,08%	0,08%
Tasa anual equivalente	0,84%	1,69%	1,31%	0,97%	1,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	18,61%	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	5,85%	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	4,40%	4,44%
Islas Baleares	3,02%	2,97%
La Rioja	0,41%	0,40%
Madrid	19,94%	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	317	118.570,67	41.883,69	0,00	160.454,36	36,80	44.446.663,26	44.607.117,62	85,40	78,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	24.086,61	9.579,14	0,00	33.665,75	7,72	3.682.247,73	3.715.913,48	7,11	76,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	333,34	613,05	402,65	1.349,04	0,31	166.997,20	168.346,24	0,32	88,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	3.217,26	1.204,30	502,60	4.924,16	1,13	263.573,16	268.497,32	0,51	74,65
De > 6 a < 12 Meses	5	10.828,93	4.649,15	3.298,71	18.776,79	4,31	577.478,93	596.255,72	1,14	77,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	36.995,19	14.248,86	8.904,90	60.148,95	13,79	920.805,70	980.954,65	1,88	79,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	50.745,63	37.281,18	9.373,95	97.400,76	22,34	1.322.048,36	1.419.449,12	2,72	81,97
De ≥ 2 Años	3	35.070,18	20.524,04	3.706,99	59.301,21	13,60	415.760,48	475.061,69	0,91	81,60
Subtotal	374	279.847,81	129.983,41	26.189,80	436.021,02	100,00	51.795.574,82	52.231.595,84	100,00	78,14
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	374	279.847,81	129.983,41	26.189,80	436.021,02		51.795.574,82	52.231.595,84		78,14

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