

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
Divisa: EUR



Fecha constitución
20/06/2011

NIF
V86245453

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

Administrador Activos

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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	63.288,45	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2020 "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aaa n.c.	Aa1 (sf) A- (sf)
		870.849.072,00	1.376.000.000,00						
		63,29%							
Serie B ES0369994019	22/06/2011 2.240	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0900% 21/01/2020 23,000000 Bruto 18,630000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2020 "Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) Baa3 (sf) BBB (sf)	BBB B1 n.c.
		224.000.000,00	224.000.000,00						
		100,00%							
Total		1.094.849.072,00	1.600.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	9,42	8,37	7,49	6,75	6,12	5,59	5,13	4,73	
		Amort. final	Años	19/03/2029	03/03/2028	17/04/2027	20/07/2026	03/12/2025	21/05/2025	04/12/2024	11/07/2024	
				20,27	18,76	17,51	16,01	15,01	13,76	12,76	12,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/01/2040	21/07/2038	21/04/2037	21/10/2035	21/10/2034	21/07/2033	21/07/2032	21/10/2031	
		Amort. final	Años	19/03/2029	03/03/2028	17/04/2027	20/07/2026	03/12/2025	21/05/2025	04/12/2024	11/07/2024	
				20,27	18,76	17,51	16,01	15,01	13,76	12,76	12,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,17	20,70	19,42	18,16	16,92	15,70	14,69	13,71	
		Amort. final	Años	16/12/2041	27/06/2040	19/03/2039	12/12/2037	15/09/2036	28/06/2035	26/06/2034	02/07/2033	
				22,52	21,02	19,76	18,51	17,27	16,01	15,01	14,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/04/2042	21/10/2040	21/07/2039	21/04/2038	21/10/2037	21/10/2035	21/10/2034	21/10/2033	
		Amort. final	Años	15/10/2044	21/08/2043	23/06/2042	27/04/2041	10/03/2040	06/02/2039	23/01/2038	29/01/2037	
				31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	

* 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	79,54%	870.849.072,00	27,77%	86,00%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	20,46%	224.000.000,00	7,31%	14,00%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		1.094.849.072,00			1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,31%	80.000.000,00		12,00%	192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		81.218.914,60	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.797.645,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		431.187,61	
Pasivo		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		8.078	9.021
Principal			
Pendiente vencimiento	1.090.392.265,71		1.600.064.566,01
Medio	134.982,95		177.371,09
Mínimo	602,46		41.066,66
Máximo	581.245,22		752.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%		2,61%
Mínimo	0,00%		1,46%
Máximo	1,69%		6,11%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	314		418
Mínimo	30/11/2019		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)		100,00%	99,88%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,00%	0,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,01	6,84	
	0,09	15,04	
10,01 - 20%	0,32	26,29	
	0,84	36,17	
20,01 - 30%	2,29	45,95	
	9,98	56,66	
30,01 - 40%	44,47	65,66	
	34,94	74,56	
40,01 - 50%	7,04	81,47	0,01
		63,61	83,36
50,01 - 60%		36,37	95,46
60,01 - 70%	0,02	122,64	
70,01 - 80%			
80,01 - 90%			
90,01 - 100%			
100,01 - 130%			
Medio ponderado		68,12	87,76
Mínimo		0,35	80,00
Máximo		122,64	99,98

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

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,19%	0,19%	0,23%	0,12%
Tasa anual equivalente	2,71%	2,23%	2,28%	2,69%	1,45%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,75%	18,65%
Aragón	2,09%	2,03%
Asturias	1,97%	1,80%
Canarias	4,37%	4,32%
Cantabria	1,66%	1,66%
Castilla y León	5,92%	5,91%
Castilla-La Mancha	4,99%	4,91%
Cataluña	9,76%	9,80%
Ceuta	1,07%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,50%	9,58%
Extremadura	2,13%	2,09%
Galicia	4,50%	4,44%
Islas Baleares	2,82%	2,97%
La Rioja	0,39%	0,40%
Madrid	19,80%	19,74%
Melilla	0,67%	0,66%
Murcia	3,05%	2,91%
Navarra	0,80%	0,82%
País Vasco	5,77%	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	176	66.835,49	14.494,51	0,00	81.330,00	8,92	22.728.011,98	22.809.341,98	81,06	70,17
De > 1 a = 2 Meses	19	19.553,86	4.683,97	0,00	24.237,83	2,66	2.391.711,69	2.415.949,52	8,59	68,70
De > 3 a = 6 Meses	2	2.576,70	940,68	0,00	3.517,38	0,39	163.898,76	167.416,14	0,59	67,94
De > 6 a < 12 Meses	6	22.731,88	4.458,58	303,68	27.494,14	3,02	696.244,76	723.738,90	2,57	75,03
De = 12 a < 18 Meses	4	29.399,87	4.086,88	131,63	33.618,38	3,69	565.211,24	598.829,62	2,13	70,73
De = 18 a < 24 Meses	1	4.827,96	163,66	487,77	5.479,39	0,60	63.130,56	68.609,95	0,24	64,57
De ≥ 2 Años	10	693.050,22	34.311,96	8.787,81	736.149,99	80,73	619.455,08	1.355.605,07	4,82	79,62
Subtotal	218	838.975,98	63.140,24	9.710,89	911.827,11	100,00	27.227.664,07	28.139.491,18	100,00	70,55
Total	218	838.975,98	63.140,24	9.710,89	911.827,11		27.227.664,07	28.139.491,18		

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