

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
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

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) Aa1 (sf) A- (sf)	AAA Aaa n.c.
		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	
			Fecha	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	9,42	8,37	7,49	6,75	6,12	5,59	5,13	4,73	
			Fecha	19/03/2029	03/03/2028	17/04/2027	20/07/2026	03/12/2025	21/05/2025	04/12/2024	11/07/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	18,76	17,51	16,01	15,01	13,76	12,76	12,01	
		Amort. final	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	
			Fecha	22,17	20,70	19,42	18,16	16,92	15,70	14,69	13,71	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	22,52	21,02	19,76	18,51	17,27	16,01	15,01	14,01	
			Fecha	21/04/2042	21/10/2040	21/07/2039	21/04/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/10/2034	21/10/2033	
	Vida media	Años	23,85	22,69	21,40	20,15	18,91	17,69	16,49	15,29		
	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		
		Fecha	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
			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	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	97.024.922,50	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.911.879,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	367.821,51		
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	
Principal		8.040	9.021
	Pendiente vencimiento	1.075.324.471,07	1.600.064.566,01
	Medio	133.746,82	177.371,09
	Mínimo	2.066,35	41.066,66
	Máximo	576.569,20	752.000,00
Interés nominal			
	Medio ponderado	0,41%	2,61%
	Mínimo	0,00%	1,46%
	Máximo	1,56%	6,11%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	312	418
	Mínimo	31/03/2020	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	7,30
	10,01 - 20%	0,09	16,22
	20,01 - 30%	0,15	25,74
	30,01 - 40%	0,59	35,29
	40,01 - 50%	1,44	46,00
	50,01 - 60%	5,55	56,36
	60,01 - 70%	19,70	65,55
	70,01 - 80%	22,35	75,02
	80,01 - 90%	16,29	84,44
	90,01 - 100%	13,18	94,81
	100,01 - 110%	9,56	104,67
	110,01 - 120%	5,39	114,59
120,01 - 130%		3,47	124,85
Medio ponderado		83,56	87,76
Mínimo		0,48	80,00
Máximo		159,94	99,98

Información adicional

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
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	0,45%	0,31%	0,25%	0,24%	0,13%
Tasa anual equivalente	5,26%	3,70%	2,91%	2,78%	1,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,79%	18,65%
Aragón	2,09%	2,03%
Asturias	1,98%	1,80%
Canarias	4,39%	4,32%
Cantabria	1,66%	1,66%
Castilla y León	5,93%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,00%	4,91%
Cataluña	9,73%	9,80%
Ceuta	1,03%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,48%	9,58%
Extremadura	2,14%	2,09%
Galicia	4,50%	4,44%
Islas Baleares	2,80%	2,97%
La Rioja	0,40%	0,40%
Madrid	19,79%	19,74%
Melilla	0,66%	0,66%
Murcia	3,06%	2,91%
Navarra	0,81%	0,82%
País Vasco	5,75%	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	67.488,20	12.015,54	0,00	79.503,74	8,58	22.156.519,89	22.236.023,63	78,59	85,64
De > 1 a = 2 Meses	21	22.894,74	5.539,64	0,00	28.434,38	3,07	2.915.908,87	2.944.343,25	10,41	81,62
De > 2 a = 3 Meses	2	3.987,91	567,27	0,00	4.555,18	0,49	286.428,40	290.983,58	1,03	75,33
De > 3 a = 6 Meses	2	2.606,15	528,14	0,00	3.134,29	0,34	148.988,04	152.122,33	0,54	88,63
De > 6 a < 12 Meses	2	5.557,90	1.747,69	0,00	7.305,59	0,79	221.865,67	229.171,26	0,81	91,62
De = 12 a < 18 Meses	6	33.010,46	5.573,56	0,00	38.584,02	4,17	721.473,84	760.057,86	2,69	86,76
De = 18 a < 24 Meses	2	20.498,27	2.352,54	619,40	23.470,21	2,53	300.672,51	324.142,72	1,15	103,22
De ≥ 2 Años	10	697.156,20	35.149,95	8.964,23	741.270,38	80,03	615.349,10	1.356.619,48	4,79	91,95
Subtotal	221	853.199,83	63.474,33	9.583,63	926.257,79	100,00	27.367.206,32	28.293.464,11	100,00	85,62
Total	221	853.199,83	63.474,33	9.583,63	926.257,79		27.367.206,32	28.293.464,11		

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