

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	61.730,78	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/04/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2020 "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AAA Aaa n.c.
		849.415.532,80 61,73%	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	0,1090% 21/04/2020 27,552778 Bruto 22,317750 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2020 "Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) Baa3 (sf) BBB (sf)	BBB B1 n.c.
		224.000.000,00 100,00%	224.000.000,00						
Total		1.073.415.532,80	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)											
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
			Años	0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,21	8,20	7,35	6,62	6,01	5,49	5,04	4,65
			Fecha	06/04/2029	01/04/2028	25/05/2027	03/09/2026	23/01/2026	16/07/2025	02/02/2025	13/09/2024
			Años	19,76	18,51	17,01	15,76	14,51	13,51	12,51	11,76
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	21/10/2039	21/07/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/07/2034	21/07/2033	21/07/2032	21/10/2031
			Años	9,21	8,20	7,35	6,62	6,01	5,49	5,04	4,65
			Fecha	06/04/2029	01/04/2028	25/05/2027	03/09/2026	23/01/2026	16/07/2025	02/02/2025	13/09/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	19,76	18,51	17,01	15,76	14,51	13,51	12,51	11,76
			Fecha	21/10/2039	21/07/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/07/2034	21/07/2033	21/07/2032	21/10/2031
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,88	20,41	19,14	17,88	16,65	15,44	14,44	13,48
			Fecha	01/12/2041	15/06/2040	08/03/2039	04/12/2037	10/09/2036	25/06/2035	25/06/2034	04/07/2033
			Años	22,26	20,76	19,51	18,26	17,01	15,76	14,76	13,76
			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
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24,65	23,51	22,36	21,21	20,10	19,03	18,01	17,04
			Fecha	09/09/2044	19/07/2043	25/05/2042	03/04/2041	21/02/2040	25/01/2039	18/01/2038	30/01/2037
			Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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
			Años	24,65	23,51	22,36	21,21	20,10	19,03	18,01	17,04
			Fecha	09/09/2044	19/07/2043	25/05/2042	03/04/2041	21/02/2040	25/01/2039	18/01/2038	30/01/2037

* 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	79,13%	849.415.532,80	28,32%	86,00%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	20,87%	224.000.000,00	7,45%	14,00%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		1.073.415.532,80			1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,45%	80.000.000,00	12,00%	192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	81.196.078,39	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.362.482,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	331.801,44		
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			
Número		Actual	A la constitución
		8.023	9.021
Principal	Pendiente vencimiento	1.069.638.744,81	1.600.064.566,01
	Medio	133.321,54	177.371,09
	Mínimo	72,19	41.066,66
	Máximo	574.230,77	752.000,00
Interés nominal	Medio ponderado	0,40%	2,61%
	Mínimo	0,00%	1,46%
	Máximo	1,69%	6,11%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	311	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,01	7,08	
10,01 - 20%	0,09	16,20	
20,01 - 30%	0,15	25,11	
30,01 - 40%	0,60	35,33	
40,01 - 50%	1,45	45,89	
50,01 - 60%	5,90	56,40	
60,01 - 70%	19,71	65,55	
70,01 - 80%	22,61	75,05	0,01
80,01 - 90%	15,98	84,50	63,61
90,01 - 100%	13,09	94,76	36,37
100,01 - 110%	9,38	104,53	
110,01 - 120%	5,45	114,46	
120,01 - 130%	3,44	124,82	
Medio ponderado	83,33		87,76
Mínimo	0,03		80,00
Máximo	159,55		99,98

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	0,18%	0,28%	0,25%	0,22%	0,13%
Tasa anual equivalente	2,13%	3,31%	2,98%	2,66%	1,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,80%	18,65%
Aragón	2,10%	2,03%
Asturias	1,98%	1,80%
Canarias	4,40%	4,32%
Cantabria	1,67%	1,66%
Castilla y León	5,94%	5,91%
Castilla-La Mancha	4,99%	4,91%
Cataluña	9,74%	9,80%
Ceuta	1,02%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,48%	9,58%
Extremadura	2,14%	2,09%
Galicia	4,51%	4,44%
Islas Baleares	2,81%	2,97%
La Rioja	0,40%	0,40%
Madrid	19,75%	19,74%
Melilla	0,66%	0,66%
Murcia	3,07%	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	191	76.245,48	12.739,66	0,00	88.985,14	9,47	24.313.534,70	24.402.519,84	81,49	87,08
De > 1 a = 2 Meses	17	16.781,51	3.975,87	0,00	20.757,38	2,21	2.181.010,68	2.201.768,06	7,35	83,24
De > 2 a = 3 Meses	2	2.979,48	404,00	0,00	3.383,48	0,36	223.960,20	227.343,68	0,76	65,76
De > 3 a = 6 Meses	3	6.634,56	1.055,17	0,00	7.689,73	0,82	388.455,65	396.145,38	1,32	81,84
De > 6 a < 12 Meses	3	7.337,19	2.148,60	0,00	9.485,79	1,01	266.881,30	276.367,09	0,92	85,31
De = 12 a < 18 Meses	6	35.425,69	5.973,77	0,00	41.399,46	4,40	719.058,61	760.458,07	2,54	86,81
De = 18 a < 24 Meses	2	21.518,75	2.464,90	619,40	24.603,05	2,62	299.652,03	324.255,08	1,08	103,25
De ≥ 2 Años	10	699.234,58	35.517,35	9.091,49	743.843,42	79,12	613.270,72	1.357.114,14	4,53	91,98
Subtotal	234	866.157,24	64.279,32	9.710,89	940.147,45	100,00	29.005.823,89	29.945.971,34	100,00	86,83
Total	234	866.157,24	64.279,32	9.710,89	940.147,45		29.005.823,89	29.945.971,34		

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