

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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	52.581,21	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/10/2021 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AAA Aaa n.c.
		723.517.449,60	1.376.000.000,00						
		52,58%							
Serie B ES0369994019	22/06/2011 2.240	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/10/2021 "Pass-Through" Secuencial	A (sf) Baa2 (sf) A- (sf)	BBB B1 n.c.
		224.000.000,00	224.000.000,00						
		100,00%							
Total		947.517.449,60	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							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,29	7,40	6,66	6,02	5,48	5,02	4,27
		Amort. final	Años	02/11/2029	13/12/2028	15/03/2028	28/07/2027	12/01/2027	27/07/2026	03/03/2026
			Fecha	17,76	16,52	15,26	14,01	13,01	12,26	11,26
			Fecha	21/04/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/07/2035	21/07/2034	21/10/2033	21/10/2032
			Años	8,29	7,40	6,66	6,02	5,48	5,02	4,27
			Fecha	21/04/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/07/2035	21/07/2034	21/10/2033	21/10/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	02/11/2029	13/12/2028	15/03/2028	28/07/2027	12/01/2027	27/07/2026	03/03/2026
		Amort. final	Años	17,76	16,52	15,26	14,01	13,01	12,26	11,26
			Fecha	21/04/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/07/2035	21/07/2034	21/10/2033	21/10/2032
			Años	19,88	18,45	17,38	16,16	15,14	14,14	13,17
			Fecha	31/05/2041	27/12/2039	04/12/2038	14/09/2037	05/09/2036	07/09/2035	18/09/2034
			Fecha	20,27	18,76	17,76	16,52	15,52	14,51	13,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/10/2041	21/04/2040	21/04/2039	21/01/2038	21/01/2037	21/01/2036	21/01/2035
		Amort. final	Años	22,77	21,70	20,62	19,57	18,55	17,57	16,64
			Fecha	23/04/2044	27/03/2043	28/02/2042	08/02/2041	01/02/2040	09/02/2039	07/03/2038
			Fecha	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			Fecha	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051
			Fecha	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051
		Amort. final	Años	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051
			Fecha	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051
			Fecha	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051
			Fecha	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051
			Fecha	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051

* 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	% MC		A la emisión
Serie A	76,36%	723.517.449,60	32,08%	86,00%	1.376.000.000,00
	23,64%	224.000.000,00	8,44%	14,00%	224.000.000,00
		947.517.449,60			1.600.000.000,00
Emisión de Bonos					
Fondo de Reserva	8,44%	80.000.000,00			192.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		93.045.121,14	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.270.209,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		171.853,00	
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	7.551	9.021
Principal		
Interés nominal		
Vencimiento final		
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/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,03	7,79	
10,01 - 20%	0,11	15,72	
20,01 - 30%	0,45	25,80	
30,01 - 40%	1,04	36,02	
40,01 - 50%	3,15	46,05	
50,01 - 60%	10,75	55,90	
60,01 - 70%	23,43	65,08	
70,01 - 80%	22,15	74,63	
80,01 - 90%	14,37	84,80	0,01
90,01 - 100%	11,32	94,69	63,61
100,01 - 110%	6,44	104,40	36,37
110,01 - 120%	3,75	114,15	
120,01 - 130%	2,22	124,01	
Medio ponderado	77,50		87,76
Mínimo	0,02		80,00
Máximo	149,59		99,98

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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%	0,25%	0,32%	0,34%	0,15%
Tasa anual equivalente	2,15%	2,94%	3,79%	4,01%	1,81%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,83%	18,65%
Aragón	2,16%	2,03%
Asturias	1,97%	1,80%
Canarias	4,43%	4,32%
Cantabria	1,69%	1,66%
Castilla y León	6,08%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,02%	4,91%
Cataluña	9,56%	9,80%
Ceuta	1,02%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,48%	9,58%
Extremadura	2,05%	2,09%
Galicia	4,54%	4,44%
Islas Baleares	2,73%	2,97%
La Rioja	0,42%	0,40%
Madrid	19,71%	19,74%
Melilla	0,70%	0,66%
Murcia	3,08%	2,91%
Navarra	0,83%	0,82%
País Vasco	5,71%	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	158	62.458,04	7.249,59	0,00	69.707,63	5,21	18.783.674,84	18.853.382,47	77,58	80,50
De > 1 a = 2 Meses	15	14.936,94	1.777,32	0,00	16.714,26	1,25	1.588.965,02	1.605.679,28	6,61	75,32
De > 2 a = 3 Meses	1	1.460,46	425,90	0,00	1.886,36	0,14	146.118,54	148.004,90	0,61	90,32
De > 3 a = 6 Meses	2	6.355,75	565,24	0,00	6.920,99	0,52	344.432,94	351.353,93	1,45	79,25
De > 6 a < 12 Meses	2	8.455,83	2.260,27	0,00	10.716,10	0,80	333.110,49	343.826,59	1,41	74,99
De = 12 a < 18 Meses	2	10.947,55	2.034,86	0,00	12.982,41	0,97	222.350,26	235.332,67	0,97	73,25
De = 18 a < 24 Meses	2	18.040,77	2.172,97	0,00	20.213,74	1,51	208.898,91	229.112,65	0,94	64,28
De ≥ 2 Años	20	1.133.046,03	55.738,08	9.902,42	1.198.686,53	89,60	1.336.001,58	2.534.688,11	10,43	91,88
Subtotal	202	1.255.701,37	72.224,23	9.902,42	1.337.828,02	100,00	22.963.552,58	24.301.380,60	100,00	80,86
Total	202	1.255.701,37	72.224,23	9.902,42	1.337.828,02		22.963.552,58	24.301.380,60		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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