

BBVA RMBS 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/04/2010

NIF
V85936391

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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie ES0313199004	22/04/2010 12.950	91.707,68 1.187.614.456,00 91,71%	100.000,00 1.295.000.000,00	Variable Euribor 3 meses+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9590% 20/09/2012 224,755144 Bruto 182,051667 Neto	20/09/2053 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/09/2012 "Pass-Through"	A3sf AA+sf	Aaa AAA
Total		1.187.614.456,00	1.295.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)														
					% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
					% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,85	11,91	9,76	8,18	6,98	6,05	5,34	4,75			
		Fecha	21/04/2027	14/05/2024	23/03/2022	21/08/2020	13/06/2019	05/07/2018	22/10/2017	20/03/2017				
		Amort. final	Años	29,27	25,52	22,01	19,01	16,51	14,26	12,76	11,26			
		Fecha	20/09/2041	20/12/2037	20/06/2034	20/06/2031	20/12/2028	20/09/2026	20/03/2025	20/09/2023				
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	12,43	10,35	8,78	7,57	6,62	5,86	5,24			
		Fecha	19/09/2027	22/11/2024	23/10/2022	28/03/2021	11/01/2020	29/01/2019	28/04/2018	14/09/2017				
		Amort. final	Años	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53	37,53			
		Fecha	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049	20/12/2049				

* 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	% MC
Serie	100,00%	1.187.614.456,00	22,35%	1.295.000.000,00	20,50%
Emisión de Bonos		1.187.614.456,00		1.295.000.000,00	
Fondo de Reserva	22,35%	265.475.000,00	20,50%	265.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		281.472.578,60	0,564%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		392.616,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		532.716,80	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		265.475.000,00	0,759%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		37,53	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		162.034,43	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		7.207	7.549
Principal	Pendiente vencimiento	1.175.184.186,74	1.295.100.978,93
	Medio	163.061,49	171.559,28
	Mínimo	19.333,22	43.173,93
	Máximo	691.809,95	919.438,64
Interés nominal	Medio ponderado	2,90%	3,05%
	Mínimo	1,41%	1,50%
	Máximo	6,60%	7,07%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	385	415
	Mínimo	05/07/2017	31/10/2018
	Máximo	15/01/2050	15/01/2050
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,20%	99,46%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,80%	0,54%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,00	6,10		
10,01 - 20%	0,01	18,19		
20,01 - 30%	0,03	27,14		
30,01 - 40%	0,06	36,33		
40,01 - 50%	0,11	45,56		
50,01 - 60%	0,17	56,10		
60,01 - 70%	1,04	66,63		
70,01 - 80%	37,18	77,63	0,13	80,00
80,01 - 90%	40,06	84,37	66,82	83,55
90,01 - 100%	21,33	93,51	33,05	95,48
Medio ponderado		83,48		87,49
Mínimo		6,10		80,00
Máximo		100,00		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,18%	0,19%	0,18%	0,18%
Tasa anual equivalente	1,46%	2,19%	2,21%	2,13%	2,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	22,49%	22,28%
Aragón	1,42%	1,39%
Asturias	2,36%	2,33%
Canarias	3,99%	4,03%
Cantabria	1,82%	1,76%
Castilla y León	5,31%	5,33%
Castilla-La Mancha	6,03%	5,88%
Cataluña	11,43%	11,58%
Ceuta	0,78%	0,77%
Comunidad Valenciana	9,29%	9,49%
Extremadura	2,09%	2,05%
Galicia	4,88%	4,90%
Islas Baleares	1,43%	1,47%
La Rioja	0,34%	0,38%
Madrid	17,02%	16,91%
Mejilla	0,85%	0,88%
Murcia	2,76%	2,85%
Navarra	1,05%	1,02%
País Vasco	4,68%	4,72%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/04/2010

NIF
V85936391

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

Permuta Financiera
BBVA

Audidores Fondo
Por Determinar

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	5.458	1.502.175,45	2.186.995,98	126,70	3.689.298,13	89,85	901.223.968,86	904.913.266,99	98,03	83,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	72	46.791,66	86.934,04	34,23	133.759,93	3,26	11.569.369,80	11.703.129,73	1,27	83,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	4.891,94	8.612,33	0,00	13.504,27	0,33	1.193.781,64	1.207.285,91	0,13	81,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.691,27	16.220,07	1.392,92	24.304,26	0,59	1.086.309,60	1.110.613,86	0,12	84,75
De > 6 a < 12 Meses	12	20.995,06	50.759,85	12.936,13	84.691,04	2,06	1.960.542,75	2.045.233,79	0,22	84,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	27.246,35	55.105,01	11.248,62	93.599,98	2,28	1.263.101,35	1.356.701,33	0,15	88,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	17.914,61	41.905,79	7.005,65	66.826,05	1,63	661.391,19	728.217,24	0,08	87,13
Subtotal	5.569	1.626.706,34	2.446.533,07	32.744,25	4.105.983,66	100,00	918.958.465,19	923.064.448,85	100,00	83,15
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	5.569	1.626.706,34	2.446.533,07	32.744,25	4.105.983,66		918.958.465,19	923.064.448,85		83,15