

BBVA RMBS 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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

Auditores Fondo
Deloitte

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	59.307,78 768.035.751,00 59,31%	100.000,00 1.295.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/09/2053 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/12/2017 "Pass-Through"	A(h)(sf) Aa2sf A-sf	A (sf) Aaa AAA
Total		768.035.751,00	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		0,08	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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	9,50	8,51	7,68	6,97	6,36	5,83	5,38	
		Fecha	19/05/2028	20/03/2027	24/03/2026	23/05/2025	05/09/2024	27/01/2024	20/07/2023	04/02/2023		
		Amort. final	Años	23,27	21,76	20,26	18,76	17,51	16,26	15,26	14,26	
		Fecha	20/12/2040	20/06/2039	20/12/2037	20/06/2036	20/03/2035	20/12/2033	20/12/2032	20/12/2031		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	9,50	8,51	7,68	6,97	6,36	5,83	5,38	
		Fecha	19/05/2028	20/03/2027	24/03/2026	23/05/2025	05/09/2024	27/01/2024	20/07/2023	04/02/2023		
		Amort. final	Años	23,27	21,76	20,26	18,76	17,51	16,26	15,26	14,26	
		Fecha	20/12/2040	20/06/2039	20/12/2037	20/06/2036	20/03/2035	20/12/2033	20/12/2032	20/12/2031		

* 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)					
Serie	100,00%	Actual	% MC	A la emisión	% MC
		768.035.751,00		1.295.000.000,00	
Emisión de Bonos		768.035.751,00		1.295.000.000,00	
Préstamo B	18,23%	140.000.119,00			
Fondo de Reserva	8,43%	64.750.000,00	20,50%	265.475.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	65.318.978,55	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.443.649,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	430.067,17		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.750.000,00	0,0000%
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		6.577	7.549
Principal			
Pendiente vencimiento	909.781.638,90		1.295.100.978,93
Medio	138.327,75		171.559,28
Mínimo	6.791,15		43.173,93
Máximo	609.492,81		919.438,64
Interés nominal			
Medio ponderado	0,66%		3,05%
Mínimo	0,05%		1,50%
Máximo	6,60%		7,07%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	325		415
Mínimo	31/10/2018		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)		99,92%	99,46%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,08%	0,54%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,02	7,37		
10,01 - 20%	0,08	15,52		
20,01 - 30%	0,16	25,21		
30,01 - 40%	0,47	35,30		
40,01 - 50%	1,19	45,29		
50,01 - 60%	4,60	55,93		
60,01 - 70%	31,87	66,57		
70,01 - 80%	44,39	74,39	0,13	80,00
80,01 - 90%	16,69	83,20	66,82	83,55
90,01 - 100%	0,31	92,06	33,05	95,48
100,01 - 110%	0,01	104,62		
110,01 - 120%	0,04	116,89		
120,01 - 130%	0,05	123,87		
Medio ponderado		72,08		87,49
Mínimo		2,76		80,00
Máximo		344,74		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,13%	0,13%	0,12%	0,12%
Tasa anual equivalente	1,11%	1,53%	1,53%	1,42%	1,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	22,50%	22,28%
Aragón	1,45%	1,39%
Asturias	2,32%	2,33%
Canarias	3,95%	4,03%
Cantabria	1,92%	1,77%
Castilla y León	5,29%	5,33%
Castilla-La Mancha	5,94%	5,88%
Cataluña	11,25%	11,58%
Ceuta	0,77%	0,77%
Comunidad Valenciana	9,52%	9,49%
Extremadura	2,12%	2,05%
Galicia	4,83%	4,90%
Islas Baleares	1,41%	1,47%
La Rioja	0,34%	0,38%
Madrid	17,30%	16,91%
Mejilla	0,87%	0,88%
Murcia	2,79%	2,85%
Navarra	1,03%	1,02%
País Vasco	4,41%	4,72%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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

Auditores Fondo

Deloitte

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	276	110.342,34	28.085,07	0,00	138.427,41	9,48	36.559.792,50	36.698.219,91	74,76	72,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	28.511,13	6.954,53	0,00	35.465,66	2,43	3.881.791,19	3.917.256,85	7,98	74,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	2.638,51	558,98	0,00	3.197,49	0,22	233.253,15	236.450,64	0,48	76,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	5.327,96	1.417,07	206,30	6.951,33	0,48	402.122,05	409.073,38	0,83	71,34
De > 6 a < 12 Meses	6	20.966,06	6.417,70	1.841,86	29.225,62	2,00	807.703,42	836.929,04	1,70	81,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	14.304,40	2.202,52	1.243,39	17.750,31	1,22	413.749,14	431.499,45	0,88	97,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	71.770,88	35.668,65	6.570,23	114.009,76	7,81	1.310.494,79	1.424.504,55	2,90	85,59
De ≥ 2 Años	33	825.009,80	235.839,34	54.811,69	1.115.660,83	76,38	4.021.511,67	5.137.172,50	10,46	94,45
Subtotal	360	1.078.871,08	317.143,86	64.673,47	1.460.688,41	100,00	47.630.417,91	49.091.106,32	100,00	75,31
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	360	1.078.871,08	317.143,86	64.673,47	1.460.688,41		47.630.417,91	49.091.106,32		75,31