

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/06/2011

NIF
V86245453

Sociedad Gestora
Europa de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos

BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositorio 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

Audidores Fondo

Por Determinar

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos								
Serie Código ISIN	Fecha emisión N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Inicial	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación DBRS / Moody's / S&P Actual Inicial
Serie A ES0369994001	22/06/2011 13.760	77.165,30 1.061.794.528,00	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2017 "Pass-Through" Secuencial	A(h)sf Aa2sf A-sf n.c.
Serie B ES0369994019	22/06/2011 2.240	100.000,00 224.000.000,00	100.000,00 224.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1710% 21/04/2017 41,800000 Bruto 33,858000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2017 "Pass-Through" Secuencial	BBsf B2sf B1 sf BBsf n.c.
Total		1.285.794.528,00						

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 A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	10,88 09/12/2027	9,63 06/09/2026	8,58 19/08/2025	7,69 01/10/2024	6,95 05/01/2024	6,33 20/05/2023	5,79 06/11/2022	5,33 22/05/2022
	Amort. final Años Fecha	23,51 21/07/2040	21,76 21/10/2038	20,25 21/04/2037	18,75 21/10/2035	17,25 21/04/2034	16,01 21/01/2033	14,75 21/10/2031	13,75 21/10/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	10,88 09/12/2027	9,63 06/09/2026	8,58 19/08/2025	7,69 01/10/2024	6,95 05/01/2024	6,33 20/05/2023	5,79 06/11/2022	5,33 22/05/2022
	Amort. final Años Fecha	23,51 21/07/2040	21,76 21/10/2038	20,25 21/04/2037	18,75 21/10/2035	17,25 21/04/2034	16,01 21/01/2033	14,75 21/10/2031	13,75 21/10/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	25,40 10/06/2042	23,69 25/09/2040	22,18 23/03/2039	20,68 22/09/2037	19,37 03/06/2036	17,92 22/12/2034	16,69 27/09/2033	15,66 16/09/2032
	Amort. final Años Fecha	25,76 21/10/2042	24,01 21/01/2041	22,50 21/07/2039	21,01 21/01/2038	19,76 21/10/2036	18,25 21/04/2035	17,01 21/01/2034	16,01 21/01/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	28,05 02/02/2045	26,77 26/10/2043	25,48 09/07/2042	24,17 19/03/2041	22,88 03/12/2039	21,63 03/09/2038	20,43 23/06/2037	19,29 04/05/2036
	Amort. final Años Fecha	34,02 21/01/2051	34,02 21/01/2051	34,02 21/01/2051	34,02 21/01/2051	34,02 21/01/2051	34,02 21/01/2051	34,02 21/01/2051	34,02 21/01/2051	34,02 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)		
	Actual	A la emisión
	% MC	% MC
Serie A	82,58%	1.061.794.528,00
Serie B	17,42%	224.000.000,00
Emisión de Bonos		1.285.794.528,00
Fondo de Reserva	6,22%	80.000.000,00
	12,00%	192.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	87.445.638,10	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.410.088,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso	598.856,33	
Passivo	Disponible	Saldo
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	8.501	9.021
Principal		
Pendiente vencimiento	1.277.165.287,65	1.600.064.566,01
Medio	150.237,06	177.371,09
Mínimo	1.858,33	41.066,66
Máximo	654.139,30	752.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,63%	2,61%
Mínimo	0,17%	1,46%
Máximo	3,11%	6,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	346	418
Mínimo	31/05/2017	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)	99,99%	99,88%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,01%	0,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

Actual				
	% Cartera	% P/VT		
0,01 - 10%	0,00	6,14		
10,01 - 20%	0,02	16,62		
20,01 - 30%	0,10	25,09		
30,01 - 40%	0,22	35,72		
40,01 - 50%	0,79	46,05		
50,01 - 60%	2,11	56,05		
60,01 - 70%	18,92	66,95		
70,01 - 80%	50,45	74,32	0,01	80,00
80,01 - 90%	27,10	84,26	63,61	83,36
90,01 - 100%	0,28	91,18	36,37	95,46
Medio ponderado	74,91			87,76
Mínimo	1,06			80,00
Máximo	93,28			99,98

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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

Depositorio Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería

BBVA

Préstamo Gastos Iniciales

BBVA

Impagados

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
--	------------	-----------------	-----------------	------------------	-----------

Tasa mensual constante	0,12%	0,19%	0,15%	0,13%	0,09%
Tasa anual equivalente	1,49%	2,26%	1,77%	1,59%	1,11%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,66%	18,65%
Aragón	2,05%	2,03%
Asturias	1,87%	1,80%
Canarias	4,36%	4,32%
Cantabria	1,63%	1,66%
Castilla y León	5,86%	5,91%
Castilla-La Mancha	4,88%	4,91%
Cataluña	9,98%	9,80%
Ceuta	1,04%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,51%	9,58%
Extremadura	2,08%	2,09%
Galicia	4,40%	4,44%
Islas Baleares	2,94%	2,97%
La Rioja	0,38%	0,40%
Madrid	19,97%	19,74%
Melilla	0,68%	0,66%
Murcia	2,94%	2,91%
Navarra	0,81%	0,82%
País Vasco	5,94%	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	%			
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	319	118.221,38	30.444,41	0,00	148.665,79	33,78	44.046.956,14	44.195.621,93	85,66
De ≥ 1 a ≤ 2 Meses	26	23.504,64	8.308,37	0,00	31.813,01	7,23	3.618.376,78	3.650.189,79	7,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.409,50	1.200,90	0,00	5.610,40	1,27	616.011,92	621.622,32	1,20
De ≥ 6 a < 12 Meses	3	15.523,17	4.119,65	583,70	20.026,52	4,55	465.770,74	485.797,26	0,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	30.814,84	11.933,40	4.132,53	46.880,77	10,65	873.215,57	920.096,34	1,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	8.471,23	4.767,99	2.391,24	15.630,46	3,55	224.387,14	240.017,60	0,47
De ≥ 2 Años	11	100.465,76	49.496,20	21.464,91	171.426,87	38,96	1.307.018,16	1.478.445,03	2,87
Subtotal	373	301.210,52	110.270,92	28.572,38	440.053,82	100,00	51.151.736,45	51.591.790,27	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	373	301.210,52	110.270,92	28.572,38	440.053,82		51.151.736,45	51.591.790,27	75,87