

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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	65.749,41	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 22/07/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	22/07/2019 "Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa1 A-sf	AAA sf Aaasf n.c.
		904.711.881,60	1.376.000.000,00						
		65,75%							
Serie B ES0369994019	22/06/2011 2.240	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1900% 22/07/2019 47,500000 Bruto 38,475000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	22/07/2019 "Pass-Through" Secuencial	BBB(low) Baa3 BBB-	BBB sf B1 sf n.c.
		224.000.000,00	224.000.000,00						
		100,00%							
Total		1.128.711.881,60	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		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	9,69	8,60	7,69	6,92	6,27	5,71	5,23	4,82
			Fecha	25/12/2028	25/11/2027	26/12/2026	20/03/2026	25/07/2025	04/01/2025	14/07/2024	15/02/2024
		Amort. final	Años	20,76	19,26	18,01	16,51	15,26	14,26	13,26	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/01/2040	21/07/2038	21/04/2037	21/10/2035	21/07/2034	21/07/2033	21/07/2032	21/07/2031
			Fecha	9,69	8,60	7,69	6,92	6,27	5,71	5,23	4,82
		Amort. final	Años	25/12/2028	25/11/2027	26/12/2026	20/03/2026	25/07/2025	04/01/2025	14/07/2024	15/02/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	19,26	18,01	16,51	15,26	14,26	13,26	12,25
			Fecha	21/01/2040	21/07/2038	21/04/2037	21/10/2035	21/07/2034	21/07/2033	21/07/2032	21/07/2031
		Amort. final	Años	22,87	21,21	19,92	18,65	17,40	16,17	15,15	14,16
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28/02/2042	02/07/2040	20/03/2039	09/12/2037	08/09/2036	17/06/2035	11/06/2034	14/06/2033
			Fecha	23,26	21,52	20,26	19,01	17,76	16,51	15,51	14,51
		Amort. final	Años	21/07/2042	21/10/2040	21/07/2039	21/04/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/10/2034	21/10/2033
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,57	24,39	23,20	22,01	20,85	19,73	18,66	17,65
			Fecha	08/11/2044	05/09/2043	28/06/2042	21/04/2041	22/02/2040	08/01/2039	14/12/2037	09/12/2036
		Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
		Vida media	Años	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051
			Fecha								
		Amort. final	Años								

* 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	% MC	% MC
Serie A	80,15%	904.711.881,60	26,94%	86,00%	1.376.000.000,00
Serie B	19,85%	224.000.000,00	7,09%	14,00%	224.000.000,00
Emisión de Bonos		1.128.711.881,60			1.600.000.000,00
Fondo de Reserva	7,09%	80.000.000,00		12,00%	192.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		94.966.718,82	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.428.563,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		475.742,56	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		80.000.000,00	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	8.131	9.021
Principal		
Pendiente vencimiento	1.112.280.866,97	1.600.064.566,01
Medio	136.795,09	177.371,09
Mínimo	964,77	41.066,66
Máximo	590.414,24	752.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,57%	2,61%
Mínimo	0,12%	1,46%
Máximo	1,89%	6,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	318	418
Mínimo	30/09/2019	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/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,01	7,04	
10,01 - 20%	0,08	16,04	
20,01 - 30%	0,27	26,32	
30,01 - 40%	0,72	36,03	
40,01 - 50%	2,01	45,73	
50,01 - 60%	7,83	56,28	
60,01 - 70%	43,59	65,78	
70,01 - 80%	36,01	74,53	
80,01 - 90%	9,44	81,77	0,01
90,01 - 100%			63,61
120,01 - 130%	0,02	123,92	36,37
Medio ponderado	68,93		87,76
Mínimo	0,80		80,00
Máximo	123,92		99,98

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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	0,21%	0,23%	0,22%	0,21%	0,12%
Tasa anual equivalente	2,51%	2,68%	2,66%	2,50%	1,43%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,72%	18,65%
Aragón	2,10%	2,03%
Asturias	1,95%	1,80%
Canarias	4,36%	4,32%
Cantabria	1,65%	1,66%
Castilla y León	5,93%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,00%	4,91%
Cataluña	9,80%	9,80%
Ceuta	1,06%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,49%	9,58%
Extremadura	2,12%	2,09%
Galicia	4,47%	4,44%
Islas Baleares	2,83%	2,97%
La Rioja	0,39%	0,40%
Madrid	19,83%	19,74%
Melilla	0,67%	0,66%
Murcia	3,03%	2,91%
Navarra	0,81%	0,82%
País Vasco	5,80%	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	343	129.802,86	29.530,93	0,00	159.333,79	17,80	45.465.826,87	45.625.160,66	89,00	70,85
De > 1 a = 2 Meses	20	19.779,12	5.278,21	0,00	25.057,33	2,80	2.596.110,31	2.621.167,64	5,11	69,58
De > 2 a = 3 Meses	1	1.128,78	141,68	0,00	1.270,46	0,14	100.273,97	101.544,43	0,20	62,41
De > 3 a = 6 Meses	4	8.902,06	1.348,34	0,00	10.250,40	1,15	418.411,35	428.661,75	0,84	72,46
De > 6 a < 12 Meses	5	16.967,60	2.415,20	303,68	19.686,48	2,20	616.577,22	636.263,70	1,24	71,88
De = 12 a < 18 Meses	2	14.494,86	1.750,02	619,40	16.864,28	1,88	306.733,70	323.597,98	0,63	73,44
De ≥ 2 Años	11	615.429,52	38.113,65	9.153,54	662.696,71	74,03	863.306,99	1.526.003,70	2,98	80,72
Subtotal	386	806.504,80	78.578,03	10.076,62	895.159,45	100,00	50.367.240,41	51.262.399,86	100,00	71,07
Total	386	806.504,80	78.578,03	10.076,62	895.159,45		50.367.240,41	51.262.399,86		

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