

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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 Suscriptor
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 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 A ES0369994001	22/06/2011 13.760	79.583,78 1.095.072.812,80 79,58%	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0050% 21/10/2016 1,016904 Bruto 0,823692 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/10/2016 "Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa2sf A-sf	AAA sf Aaasf n.c.
Serie B ES0369994019	22/06/2011 2.240	100.000,00 224.000.000,00 100,00%	100.000,00 224.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2050% 21/10/2016 52,388889 Bruto 42,435000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/10/2016 "Pass-Through" Secuencial	BBsf Ba2sf BBsf	BBB sf B1 sf n.c.
Total		1.319.072.812,80	1.600.000.000,00						

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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,16	9,87	8,79	7,89	7,13	6,49	5,94
		Amort. final	Años	13/09/2027	31/05/2026	02/05/2025	08/06/2024	05/09/2023	14/01/2023	29/06/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,16	9,87	8,79	7,89	7,13	6,49	5,94
		Amort. final	Años	13/09/2027	31/05/2026	02/05/2025	08/06/2024	05/09/2023	14/01/2023	29/06/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,93	24,21	22,69	21,18	19,69	18,41	17,16
		Amort. final	Años	19/06/2042	29/09/2040	24/03/2039	20/09/2037	24/03/2036	13/12/2034	14/09/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,93	24,21	22,69	21,18	19,69	18,41	17,16
		Amort. final	Años	19/06/2042	29/09/2040	24/03/2039	20/09/2037	24/03/2036	13/12/2034	14/09/2033

* 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
Serie A	83,02%	1.095.072.812,80	23,04%	86,00%	1.376.000.000,00
Serie B	16,98%	224.000.000,00	6,06%	14,00%	224.000.000,00
Emisión de Bonos		1.319.072.812,80			1.600.000.000,00
Fondo de Reserva	6,06%	80.000.000,00	12,00%		192.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		91.927.029,89	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.352.730,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		661.623,67	
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	8.557	9.021	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.307.048.463,71	1.600.064.566,01	
Medio	152.746,11	177.371,09	
Mínimo	5.682,00	41.066,66	
Máximo	665.331,18	752.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,66%	2,61%	
Mínimo	0,22%	1,46%	
Máximo	3,11%	6,11%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	351	418	
Mínimo	31/08/2017	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%	99,87%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,01%	0,13%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,00	5,75		
10,01 - 20%	0,02	17,16		
20,01 - 30%	0,07	24,68		
30,01 - 40%	0,19	35,11		
40,01 - 50%	0,55	45,66		
50,01 - 60%	1,63	55,70		
60,01 - 70%	14,38	67,05		
70,01 - 80%	51,95	74,46	0,01	80,00
80,01 - 90%	30,52	84,66	63,61	83,36
90,01 - 100%	0,69	91,00	36,37	95,46
Medio ponderado		76,04		87,76
Mínimo		2,99		80,00
Máximo		93,99		99,98

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

Audidores Fondo
Por Determinar

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,06%	0,08%	0,12%	0,12%	0,09%
Tasa anual equivalente	0,66%	0,91%	1,39%	1,40%	1,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,65%	18,65%
Aragón	2,04%	2,03%
Asturias	1,87%	1,80%
Canarias	4,36%	4,32%
Cantabria	1,62%	1,66%
Castilla y León	5,87%	5,91%
Castilla-La Mancha	4,87%	4,91%
Cataluña	9,97%	9,80%
Ceuta	1,04%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,53%	9,58%
Extremadura	2,09%	2,09%
Galicia	4,38%	4,44%
Islas Baleares	2,95%	2,97%
La Rioja	0,40%	0,40%
Madrid	19,99%	19,74%
Melilla	0,67%	0,66%
Murcia	2,92%	2,91%
Navarra	0,82%	0,82%
País Vasco	5,97%	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	269	102.162,11	31.429,14	0,00	133.591,25	29,28	38.155.194,37	38.288.785,62	84,24	77,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	19.218,52	5.890,07	0,00	25.108,59	5,50	2.823.122,88	2.848.231,47	6,27	76,92
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	8.219,32	2.012,44	168,87	10.400,63	2,28	472.926,59	483.327,22	1,06	72,96
De > 6 a < 12 Meses	9	28.130,37	9.711,03	3.880,95	41.722,35	9,14	1.255.161,67	1.296.884,02	2,85	75,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	12.081,86	6.503,67	4.336,55	22.922,08	5,02	405.361,90	428.283,98	0,94	78,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	36.653,97	11.281,42	13.632,13	61.567,52	13,49	539.316,40	600.883,92	1,32	80,37
De ≥ 2 Años	9	93.270,76	56.107,82	11.584,10	160.962,68	35,28	1.345.529,45	1.506.492,13	3,31	82,17
Subtotal	321	299.736,91	122.935,59	33.602,60	456.275,10	100,00	44.996.613,26	45.452.888,36	100,00	77,54
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	0	0,00	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	321	299.736,91	122.935,59	33.602,60	456.275,10		44.996.613,26	45.452.888,36		77,54

Información adicional