

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	Actual / Inicial
Serie A ES0369994001	22/06/2011 13.760	60.634,03 834.324.252,80 60,63%	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0570% 21/07/2020 8,736353 Bruto 7,076446 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/07/2020 "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aaa n.c.	AAA Aaa 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	0,2570% 21/07/2020 64,963889 Bruto 52,620750 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/07/2020 "Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) Baa3 (sf) BBB (sf)	BBB B1 n.c.
Total		1.058.324.252,80	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	9,11	8,11	7,27	6,56	5,95	5,43	4,99	4,61
		Fecha	27/05/2029	28/05/2028	26/07/2027	08/11/2026	02/04/2026	25/09/2025	16/04/2025	27/11/2024	
	Amort. final	Años	19,51	18,26	16,76	15,51	14,51	13,26	12,51	11,51	
	Fecha	21/10/2039	21/07/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/10/2034	21/07/2033	21/10/2032	21/10/2031		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,11	8,11	7,27	6,56	5,95	5,43	4,99	4,61	
	Fecha	27/05/2029	28/05/2028	26/07/2027	08/11/2026	02/04/2026	25/09/2025	16/04/2025	27/11/2024		
	Amort. final	Años	19,51	18,26	16,76	15,51	14,51	13,26	12,51	11,51	
	Fecha	21/10/2039	21/07/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/10/2034	21/07/2033	21/10/2032	21/10/2031		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,63	20,17	18,90	17,65	16,42	15,39	14,21	13,42
		Fecha	01/12/2041	16/06/2040	11/03/2039	09/12/2037	16/09/2036	08/09/2035	05/07/2034	19/09/2033	
	Amort. final	Años	22,01	20,52	19,26	18,01	16,76	15,76	14,51	13,76	
	Fecha	21/04/2042	21/10/2040	21/07/2039	21/04/2038	21/01/2037	21/01/2036	21/10/2034	21/01/2034		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,40	23,27	22,13	21,00	19,90	18,84	17,84	16,88	
	Fecha	08/09/2044	22/07/2043	02/06/2042	17/04/2041	11/03/2040	19/02/2039	16/02/2038	05/03/2037		
	Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
	Fecha	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	21/01/2051	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	78,83%	834.324.252,80	28,73%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	21,17%	224.000.000,00	7,56%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		1.058.324.252,80		1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,56%	80.000.000,00	12,00%	192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	80.730.759,27	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.562.950,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	332.850,49		
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	7.992	9.021
Principal		
Pendiente vencimiento	1.054.926.448,61	1.600.064.566,01
Medio	131.997,80	177.371,09
Mínimo	70,57	41.066,66
Máximo	567.229,68	752.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,42%	2,61%
Mínimo	0,00%	1,46%
Máximo	1,69%	6,11%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	308	418
Mínimo	31/08/2020	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,01	6,90		
10,01 - 20%	0,09	15,81		
20,01 - 30%	0,18	25,38		
30,01 - 40%	0,64	35,29		
40,01 - 50%	1,59	45,84		
50,01 - 60%	6,62	56,45		
60,01 - 70%	19,96	65,45		
70,01 - 80%	23,06	75,01	0,01	80,00
80,01 - 90%	15,57	84,62	63,61	83,36
90,01 - 100%	12,84	94,77	36,37	95,46
100,01 - 110%	9,08	104,52		
110,01 - 120%	5,15	114,54		
120,01 - 130%	3,24	124,65		
Medio ponderado	82,59	87,76		
Mínimo	0,02	80,00		
Máximo	158,38	99,98		

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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	0,12%	0,13%	0,21%	0,21%	0,13%
Tasa anual equivalente	1,41%	1,51%	2,45%	2,47%	1,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,84%	18,65%
Aragón	2,10%	2,03%
Asturias	1,98%	1,80%
Canarias	4,41%	4,32%
Cantabria	1,67%	1,66%
Castilla y León	5,96%	5,91%
Castilla-La Mancha	4,99%	4,91%
Cataluña	9,67%	9,80%
Ceuta	1,01%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,48%	9,58%
Extremadura	2,14%	2,09%
Galicia	4,53%	4,44%
Islas Baleares	2,79%	2,97%
La Rioja	0,40%	0,40%
Madrid	19,71%	19,74%
Melilla	0,66%	0,66%
Murcia	3,08%	2,91%
Navarra	0,81%	0,82%
País Vasco	5,75%	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	166	80.690,74	13.181,45	0,00	93.872,19	9,76	21.468.237,60	21.562.109,79	79,73	82,45
De > 1 a = 2 Meses	18	18.091,16	4.353,00	0,00	22.444,16	2,33	2.289.773,57	2.312.217,73	8,55	87,05
De > 3 a = 6 Meses	4	11.081,89	1.291,47	0,00	12.373,36	1,29	444.033,63	456.406,99	1,69	67,31
De > 6 a < 12 Meses	2	4.397,86	949,39	0,00	5.347,25	0,56	147.041,47	152.388,72	0,56	88,78
De = 12 a < 18 Meses	5	31.703,45	5.577,57	134,30	37.415,32	3,89	607.953,52	645.368,84	2,39	95,73
De = 18 a < 24 Meses	3	32.680,91	4.486,89	131,63	37.299,43	3,88	455.697,53	492.996,96	1,82	86,40
De ≥ 2 Años	11	709.446,21	34.363,33	9.579,26	753.388,80	78,30	668.684,67	1.422.073,47	5,26	92,01
Subtotal	209	888.092,22	64.203,10	9.845,19	962.140,51	100,00	26.081.421,99	27.043.562,50	100,00	83,34
Total	209	888.092,22	64.203,10	9.845,19	962.140,51		26.081.421,99	27.043.562,50		

Información adicional