

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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 Suscriptor
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	57.464,57 790.712.483,20 57,46%	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2021 "Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	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	0,0000% 21/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2021 "Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) Baa3 (sf) BBB (sf)	BBB B1 n.c.
Total		1.014.712.483,20	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	8,87	7,90	7,09	6,40	5,81	5,31	4,88	4,50
		Fecha	31/08/2029	12/09/2028	20/11/2027	13/03/2027	11/08/2026	09/02/2026	05/09/2025	21/04/2025	
	Amort. final	Años	19,01	17,76	16,26	15,01	14,01	13,01	12,01	11,26	11,26
		Fecha	21/10/2039	21/07/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/10/2034	21/10/2033	21/10/2032	21/01/2032	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,87	7,90	7,09	6,40	5,81	5,31	4,88	4,50
		Fecha	31/08/2029	12/09/2028	20/11/2027	13/03/2027	11/08/2026	09/02/2026	05/09/2025	21/04/2025	
	Amort. final	Años	19,01	17,76	16,26	15,01	14,01	13,01	12,01	11,26	11,26
		Fecha	21/10/2039	21/07/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/10/2034	21/10/2033	21/10/2032	21/01/2032	
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,92	19,65	18,39	17,15	15,93	14,91	13,93	12,96
		Fecha	17/09/2041	10/06/2040	09/03/2039	11/12/2037	21/09/2036	16/09/2035	21/09/2034	04/10/2033	
	Amort. final	Años	21,27	20,01	18,76	17,51	16,26	15,26	14,26	13,26	13,26
		Fecha	21/01/2042	21/10/2040	21/07/2039	21/04/2038	21/01/2037	21/01/2036	21/01/2035	21/01/2034	
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,83	22,72	21,61	20,51	19,44	18,41	17,43	16,50
		Fecha	12/08/2044	05/07/2043	26/05/2042	19/04/2041	24/03/2040	15/03/2039	22/03/2038	18/04/2037	
	Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		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	77,92%	790.712.483,20	29,96%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	22,08%	224.000.000,00	7,88%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		1.014.712.483,20		1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,88%	80.000.000,00	12,00%	192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	91.270.710,33	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.225.930,10		
Ints. cobrados ptes de ingreso	384.732,00		
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 (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.791	9.021	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.002.179.545,94	1.600.064.566,01	
Medio	128.632,98	177.371,09	
Mínimo	66,79	41.066,66	
Máximo	550.922,23	752.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,44%	2,61%	
Mínimo	0,00%	1,46%	
Máximo	1,80%	6,11%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	301	418	
Mínimo	31/12/2020	31/01/2021	
Máximo	30/04/2051	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	6,87		
10,01 - 20%	0,11	15,62		
20,01 - 30%	0,28	26,43		
30,01 - 40%	0,83	35,82		
40,01 - 50%	2,09	46,09		
50,01 - 60%	8,49	56,13		
60,01 - 70%	21,68	65,29		
70,01 - 80%	23,33	74,95	0,01	80,00
80,01 - 90%	15,01	84,96	63,61	83,36
90,01 - 100%	12,05	94,88	36,37	95,46
100,01 - 110%	7,76	104,44		
110,01 - 120%	4,57	114,82		
120,01 - 130%	2,40	124,58		
Medio ponderado	80,20		87,76	
Mínimo	0,02		80,00	
Máximo	155,65		99,98	

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020

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	0,28%	0,27%	0,26%	0,22%	0,13%
Tasa anual equivalente	3,34%	3,24%	3,02%	2,66%	1,60%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,82%	18,65%
Aragón	2,14%	2,03%
Asturias	1,97%	1,80%
Canarias	4,33%	4,32%
Cantabria	1,71%	1,66%
Castilla y León	5,95%	5,91%
Castilla-La Mancha	4,98%	4,91%
Cataluña	9,64%	9,80%
Ceuta	1,01%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,54%	9,58%
Extremadura	2,10%	2,09%
Galicia	4,49%	4,44%
Islas Baleares	2,78%	2,97%
La Rioja	0,41%	0,40%
Madrid	19,76%	19,74%
Melilla	0,68%	0,66%
Murcia	3,10%	2,91%
Navarra	0,81%	0,82%
País Vasco	5,76%	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	201	69.135,90	13.987,71	0,00	83.123,61	9,00	24.422.415,41	24.505.539,02	83,98	83,14
De > 1 a = 2 Meses	10	7.346,94	1.774,28	0,00	9.121,22	0,99	949.768,25	958.889,47	3,29	90,00
De > 2 a = 3 Meses	2	1.770,28	426,29	0,00	2.196,57	0,24	270.407,13	272.603,70	0,93	80,98
De > 3 a = 6 Meses	2	6.730,04	1.999,08	0,00	8.729,12	0,95	380.504,49	389.233,61	1,33	71,47
De > 6 a < 12 Meses	2	970,52	226,38	0,00	1.196,90	0,13	122.995,01	124.191,91	0,43	34,88
De = 12 a < 18 Meses	5	24.696,62	4.151,37	0,00	28.847,99	3,12	519.533,19	548.381,18	1,88	75,02
De = 18 a < 24 Meses	4	132.921,22	4.724,20	408,24	138.053,66	14,95	306.844,90	444.898,56	1,52	98,78
De ≥ 2 Años	14	601.150,73	42.084,66	8.912,36	652.147,75	70,62	1.283.429,24	1.935.576,99	6,63	89,83
Subtotal	240	844.722,25	69.373,97	9.320,60	923.416,82	100,00	28.255.897,62	29.179.314,44	100,00	83,10
Total	240	844.722,25	69.373,97	9.320,60	923.416,82		28.255.897,62	29.179.314,44		

Información adicional