

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/06/2011

NIF
V86245453

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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 Titulación

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	55.673,41 766.066.121,60	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2021 "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	100.000,00 224.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2021 "Pass-Through" Secuencial	BBB (high) (sf) Baa2 (sf) A- (sf)	BBB B1 n.c.
Total		990.066.121,60	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	8,61	7,68	6,90	6,23	5,67	5,19	4,77	4,41
		Fecha	29/08/2029	24/09/2028	13/12/2027	15/04/2027	21/09/2026	28/03/2026	27/10/2025	17/06/2025	17/06/2025
	Amort. final	Años	18,51	17,26	16,01	14,76	13,50	12,50	11,76	11,01	11,01
	Fecha	21/07/2039	21/04/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/07/2034	21/07/2033	21/10/2032	21/01/2032	21/01/2032	21/01/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,61	7,68	6,90	6,23	5,67	5,19	4,77	4,41
		Fecha	29/08/2029	24/09/2028	13/12/2027	15/04/2027	21/09/2026	28/03/2026	27/10/2025	17/06/2025	17/06/2025
	Amort. final	Años	18,51	17,26	16,01	14,76	13,50	12,50	11,76	11,01	11,01
	Fecha	21/07/2039	21/04/2038	21/01/2037	21/10/2035	21/07/2034	21/07/2033	21/10/2032	21/01/2032	21/01/2032	21/01/2032
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,43	19,18	17,91	16,68	15,65	14,64	13,66	12,70
		Fecha	20/06/2041	16/03/2040	16/12/2038	21/09/2037	09/09/2036	07/09/2035	14/09/2034	30/09/2033	30/09/2033
	Amort. final	Años	20,76	19,51	18,26	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	13,01
	Fecha	21/10/2041	21/07/2040	21/04/2039	21/01/2038	21/01/2037	21/01/2036	21/01/2035	21/01/2035	21/01/2034	21/01/2034
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,41	22,31	21,21	20,13	19,08	18,07	17,11	16,20
		Fecha	12/06/2044	08/05/2043	02/04/2042	03/03/2041	13/02/2040	10/02/2039	24/02/2038	31/03/2037	31/03/2037
	Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
	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	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	77,38%	766.066.121,60	30,70%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	22,62%	224.000.000,00	8,08%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		990.066.121,60		1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,08%	80.000.000,00		192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	95.620.460,81	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.436.911,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	198.285,77		
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	7.698	9.021	
Principal			
Pendiente vencimiento	972.995.392,18	1.600.064.566,01	
Medio	126.395,87	177.371,09	
Mínimo	64,60	41.066,66	
Máximo	541.550,23	752.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,25%	2,61%	
Mínimo	0,00%	1,46%	
Máximo	1,45%	6,11%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	297	418	
Mínimo	30/04/2021	31/01/2021	
Máximo	30/09/2051	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%	0,02	7,32		
10,01 - 20%	0,09	15,01		
20,01 - 30%	0,36	25,48		
30,01 - 40%	0,84	35,30		
40,01 - 50%	2,62	45,97		
50,01 - 60%	9,60	56,05		
60,01 - 70%	22,19	65,23		
70,01 - 80%	22,64	74,77	0,01	80,00
80,01 - 90%	14,92	84,91	63,61	83,36
90,01 - 100%	11,77	94,77	36,37	95,46
100,01 - 110%	7,19	104,37		
110,01 - 120%	4,21	114,57		
120,01 - 130%	2,40	124,34		
Medio ponderado	79,10		87,76	
Mínimo	0,02		80,00	
Máximo	154,02		99,98	

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	0,34%	0,27%	0,35%	0,27%	0,14%
Tasa anual equivalente	4,02%	3,24%	4,06%	3,19%	1,69%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,88%	18,65%
Aragón	2,14%	2,03%
Asturias	1,98%	1,80%
Canarias	4,37%	4,32%
Cantabria	1,70%	1,66%
Castilla y León	6,02%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,00%	4,91%
Cataluña	9,66%	9,80%
Ceuta	1,00%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,44%	9,58%
Extremadura	2,08%	2,09%
Galicia	4,52%	4,44%
Islas Baleares	2,73%	2,97%
La Rioja	0,41%	0,40%
Madrid	19,75%	19,74%
Melilla	0,69%	0,66%
Murcia	3,11%	2,91%
Navarra	0,81%	0,82%
País Vasco	5,70%	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	162	61.531,70	7.310,83	0,00	68.842,53	7,21	19.751.092,12	19.819.934,65	80,18	81,47
De > 1 a = 2 Meses	12	10.634,87	1.641,89	0,00	12.276,76	1,29	1.455.458,90	1.467.735,66	5,94	87,84
De > 2 a = 3 Meses	1	617,42	124,13	0,00	741,55	0,08	86.465,01	87.206,56	0,35	80,47
De > 3 a = 6 Meses	1	1.163,03	235,95	0,00	1.398,98	0,15	76.414,76	77.813,74	0,31	103,57
De > 6 a < 12 Meses	3	11.551,82	3.041,13	0,00	14.592,95	1,53	488.548,35	503.141,30	2,04	72,01
De = 12 a < 18 Meses	2	13.421,16	1.839,76	0,00	15.260,92	1,60	213.518,52	228.779,44	0,93	64,18
De = 18 a < 24 Meses	3	14.286,18	4.485,72	0,00	18.771,90	1,97	254.737,52	273.509,42	1,11	99,35
De ≥ 2 Años	17	765.771,24	47.587,35	9.515,93	822.874,52	86,19	1.437.226,52	2.260.101,04	9,14	90,37
Subtotal	201	878.977,42	66.266,76	9.515,93	954.760,11	100,00	23.763.461,70	24.718.221,81	100,00	82,36
Total	201	878.977,42	66.266,76	9.515,93	954.760,11		23.763.461,70	24.718.221,81		

Información adicional