

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021  
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 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	52.581,21 723.517.449,60 52,58%	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/10/2021 "Pass-Through" Secuencial	AA (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% 21/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/10/2021 "Pass-Through" Secuencial	A (sf) Baa2 (sf) A- (sf)	BBB B1 n.c.
Total		947.517.449,60	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Mensual						Años	
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51		0,60
				% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,29	7,40	6,66	6,02	5,48	5,02	4,62	4,27
			Fecha	02/11/2029	13/12/2028	15/03/2028	28/07/2027	12/01/2027	27/07/2026	03/03/2026	28/10/2025
			Amort. final	Años	17,76	16,52	15,26	14,01	13,01	12,26	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,29	7,40	6,66	6,02	5,48	5,02	4,62	4,27
			Fecha	21/04/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/07/2035	21/07/2034	21/10/2033	21/10/2032	21/01/2032
			Amort. final	Años	17,76	16,52	15,26	14,01	13,01	12,26	11,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,88	18,45	17,38	16,16	15,14	14,14	13,17	12,23
			Fecha	31/05/2041	27/12/2039	04/12/2038	14/09/2037	05/09/2036	07/09/2035	18/09/2034	08/10/2033
			Amort. final	Años	20,27	18,76	17,76	16,52	15,52	14,51	13,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,77	21,70	20,62	19,57	18,55	17,57	16,64	15,76
			Fecha	23/04/2044	27/03/2043	28/02/2042	08/02/2041	01/02/2040	09/02/2039	07/03/2038	21/04/2037
			Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
			Fecha	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	21/07/2051	

\* 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	% MC	% MC	% MC	
Serie A	76,36%	723.517.449,60	32,08%	86,00%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	23,64%	224.000.000,00	8,44%	14,00%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		947.517.449,60			1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,44%	80.000.000,00		12,00%	192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		87.950.554,94	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.226.690,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		173.219,28	
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	7.566	9.021	
Principal			
Pendiente vencimiento	938.205.993,60	1.600.064.566,01	
Medio	124.002,91	177.371,09	
Mínimo	61,85	41.066,66	
Máximo	529.674,13	752.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,24%	2,61%	
Mínimo	0,00%	1,46%	
Máximo	1,47%	6,11%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	292	418	
Mínimo	31/12/2021	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%	0,03	7,90		
10,01 - 20%	0,11	15,78		
20,01 - 30%	0,42	25,70		
30,01 - 40%	1,00	35,86		
40,01 - 50%	3,13	46,09		
50,01 - 60%	10,54	55,96		
60,01 - 70%	23,15	65,12		
70,01 - 80%	22,35	74,66	0,01	80,00
80,01 - 90%	14,43	84,84	63,61	83,36
90,01 - 100%	11,43	94,74	36,37	95,46
100,01 - 110%		6,52		104,45
110,01 - 120%		3,85		114,26
120,01 - 130%		2,22		124,21
Medio ponderado		77,76		87,76
Mínimo		0,02		80,00
Máximo		150,00		99,98

# BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 31/08/2021  
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	0,16%	0,35%	0,36%	0,34%	0,15%
Tasa anual equivalente	1,89%	4,10%	4,26%	4,05%	1,80%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,82%	18,65%
Aragón	2,16%	2,03%
Asturias	1,97%	1,80%
Canarias	4,42%	4,32%
Cantabria	1,69%	1,66%
Castilla y León	6,07%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,03%	4,91%
Cataluña	9,55%	9,80%
Ceuta	1,02%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,50%	9,58%
Extremadura	2,06%	2,09%
Galicia	4,56%	4,44%
Islas Baleares	2,74%	2,97%
La Rioja	0,42%	0,40%
Madrid	19,67%	19,74%
Melilla	0,70%	0,66%
Murcia	3,08%	2,91%
Navarra	0,83%	0,82%
País Vasco	5,72%	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	138	56.099,78	6.178,45	0,00	62.278,23	5,69	16.449.960,40	16.512.238,63	76,12	79,45
De > 1 a = 2 Meses	12	11.203,32	1.656,85	0,00	12.860,17	1,18	1.472.405,81	1.485.265,98	6,85	79,65
De > 3 a = 6 Meses	2	5.687,97	478,68	0,00	6.166,65	0,56	345.630,37	351.797,02	1,62	79,35
De > 6 a < 12 Meses	2	7.584,99	2.046,44	0,00	9.631,43	0,88	333.981,33	343.612,76	1,58	74,94
De = 12 a < 18 Meses	2	10.231,58	1.922,50	0,00	12.154,08	1,11	223.066,23	235.220,31	1,08	73,22
De = 18 a < 24 Meses	2	17.270,33	2.117,94	0,00	19.388,27	1,77	209.669,35	229.057,62	1,06	64,26
De ≥ 2 Años	20	906.309,50	55.190,88	9.902,42	971.402,80	88,80	1.563.557,54	2.534.960,34	11,69	91,89
Subtotal	178	1.014.387,47	69.591,74	9.902,42	1.093.881,63	100,00	20.598.271,03	21.692.152,66	100,00	80,38
Total	178	1.014.387,47	69.591,74	9.902,42	1.093.881,63		20.598.271,03	21.692.152,66		

#### Información adicional