

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	51.353,26 706.620.857,60	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2022 "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	100.000,00 224.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/01/2022 "Pass-Through" Secuencial	A (sf) Baa2 (sf) A- (sf)	BBB B1 n.c.
Total		930.620.857,60	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	Fecha	
				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	8,16	7,29	6,56	5,94	5,41	4,95	4,56	4,22	
				Fecha	17/12/2029	03/02/2029	11/05/2028	27/09/2027	17/03/2027	02/10/2026	12/05/2026	08/01/2026
				Amort. final	Años	17,51	16,26	15,01	14,01	12,76	12,01	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,16	7,29	6,56	5,94	5,41	4,95	4,56	4,22	
				Fecha	21/04/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/10/2035	21/07/2034	21/10/2033	21/10/2032	21/01/2032
				Amort. final	Años	17,12/2029	03/02/2029	11/05/2028	27/09/2027	17/03/2027	02/10/2026	12/05/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,43	18,19	17,13	15,92	14,90	13,91	12,94	12,17	
				Fecha	23/03/2041	25/12/2039	03/12/2038	16/09/2037	09/09/2036	13/09/2035	26/09/2034	20/12/2033
				Amort. final	Años	19,76	18,51	17,51	16,26	15,26	14,26	13,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,50	21,43	20,37	19,33	18,32	17,36	16,44	15,58	
				Fecha	14/04/2044	22/03/2043	28/02/2042	13/02/2041	11/02/2040	24/02/2039	27/03/2038	16/05/2037
				Amort. final	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77
				21/07/2051	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	
Serie A	75,93%	706.620.857,60	32,67%	86,00%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	24,07%	224.000.000,00	8,60%	14,00%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		930.620.857,60			1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,60%	80.000.000,00		12,00%	192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	81.282.340,02	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.323.738,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	169.403,66		
Pasivo	Disponibles	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	7.533	9.021	
Principal			
Pendiente vencimiento	927.408.743,18	1.600.064.566,01	
Medio	123.112,80	177.371,09	
Mínimo	60,75	41.066,66	
Máximo	524.924,13	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)	290	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	7,96		
10,01 - 20%	0,12	15,77		
20,01 - 30%	0,45	25,72		
30,01 - 40%	1,11	36,03		
40,01 - 50%	3,26	46,12		
50,01 - 60%	11,10	55,96		
60,01 - 70%	23,48	65,11		
70,01 - 80%	22,01	74,62	0,01	80,00
80,01 - 90%	14,24	84,80	63,61	83,36
90,01 - 100%	11,43	94,70	36,37	95,46
100,01 - 110%	6,18	104,52		
110,01 - 120%	3,73	114,25		
120,01 - 130%	2,10	124,05		
Medio ponderado		77,25		87,76
Mínimo		0,02		80,00
Máximo		157,45		99,98

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	0,21%	0,19%	0,31%	0,33%	0,15%
Tasa anual equivalente	2,51%	2,22%	3,63%	3,93%	1,81%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,84%	18,65%
Aragón	2,17%	2,03%
Asturias	1,97%	1,80%
Canarias	4,44%	4,32%
Cantabria	1,70%	1,66%
Castilla y León	6,07%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,02%	4,91%
Cataluña	9,55%	9,80%
Ceuta	1,02%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,49%	9,58%
Extremadura	2,05%	2,09%
Galicia	4,53%	4,44%
Islas Baleares	2,72%	2,97%
La Rioja	0,42%	0,40%
Madrid	19,70%	19,74%
Melilla	0,70%	0,66%
Murcia	3,09%	2,91%
Navarra	0,83%	0,82%
País Vasco	5,69%	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	196	79.386,43	9.183,90	0,00	88.570,33	6,49	23.555.982,28	23.644.552,61	81,81	82,05
De > 1 a = 2 Meses	13	13.721,63	1.626,64	0,00	15.348,27	1,12	1.351.309,69	1.366.657,96	4,73	76,76
De > 2 a = 3 Meses	1	588,64	89,15	0,00	677,79	0,05	46.161,38	46.839,17	0,16	84,65
De > 3 a = 6 Meses	2	5.820,92	811,89	0,00	6.632,81	0,49	305.330,02	311.962,83	1,08	87,97
De > 6 a < 12 Meses	2	9.629,72	2.227,68	0,00	11.857,40	0,87	440.965,64	452.823,04	1,57	70,41
De = 12 a < 18 Meses	3	14.309,68	2.582,60	0,00	16.892,28	1,24	296.565,92	313.458,20	1,08	77,92
De ≥ 2 Años	22	1.156.644,03	58.658,01	9.902,42	1.225.204,46	89,75	1.538.916,86	2.764.121,32	9,56	89,17
Subtotal	239	1.280.101,05	75.179,87	9.902,42	1.365.183,34	100,00	27.535.231,79	28.900.415,13	100,00	82,22
Total	239	1.280.101,05	75.179,87	9.902,42	1.365.183,34		27.535.231,79	28.900.415,13		

Información adicional