

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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	Actual	Inicial
Serie A ES0369994001	22/06/2011 13.760	49.748,17 684.534.819,20 49,75%	100.000,00 1.376.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2022 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	AAA Aaa n.c.
Serie B ES0369994019	22/06/2011 2.240	100.000,00 224.000.000,00 100,00%	100.000,00 224.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 21.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 21/04/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	21/10/2054 Trimestral 21.Ene/Abr/Jul/Oct	21/04/2022 "Pass-Through" Secuencial	A (sf) Baa2 (sf) A- (sf)	BBB B1 n.c.
Total		908.534.819,20	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	8,00	7,16	6,44	5,83	5,31	4,87	4,49	4,15
		Amort. final	Años	20/01/2030	17/03/2029	16/01/2028	15/11/2027	14/05/2027	13/12/2026	16/07/2026	16/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,16	6,44	5,83	5,31	4,87	4,49	4,15
		Amort. final	Años	21/04/2039	21/01/2038	21/10/2036	21/07/2035	21/07/2034	21/10/2033	21/10/2032	21/04/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,16	17,92	16,69	15,65	14,64	13,65	12,70	11,93
		Amort. final	Años	13/03/2041	17/12/2039	24/09/2038	12/09/2037	08/09/2036	13/09/2035	28/09/2034	24/12/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,16	17,92	16,69	15,65	14,64	13,65	12,70	11,93
		Amort. final	Años	21/07/2041	21/04/2040	21/01/2039	21/01/2038	21/01/2037	21/01/2036	21/01/2035	21/04/2034

* 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	75,34%	684.534.819,20	33,47%	86,00%	1.376.000.000,00	26,00%
Serie B	24,66%	224.000.000,00	8,81%	14,00%	224.000.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		908.534.819,20			1.600.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,81%	80.000.000,00		12,00%	192.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		89.716.483,01	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.169.462,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso		164.816,88	
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	7.423	9.021	
Principal			
Pendiente vencimiento	897.124.468,07	1.600.064.566,01	
Medio	120.857,40	177.371,09	
Mínimo	58,57	41.066,66	
Máximo	515.424,96	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)	286	418	
Mínimo	30/04/2022	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	7,49		
10,01 - 20%	0,19	16,43		
20,01 - 30%	0,43	25,82		
30,01 - 40%	1,33	35,90		
40,01 - 50%	3,66	45,80		
50,01 - 60%	11,97	55,76		
60,01 - 70%	24,37	65,02		
70,01 - 80%	21,29	74,54	0,01	80,00
80,01 - 90%	14,08	84,74	63,61	83,36
90,01 - 100%	10,97	94,60	36,37	95,46
100,01 - 110%	5,94	104,63		
110,01 - 120%	3,52	114,92		
120,01 - 130%	1,61	124,22		
Medio ponderado	76,10		87,76	
Mínimo	0,02		80,00	
Máximo	163,66		99,98	

BBVA RMBS 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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	0,31%	0,45%	0,36%	0,36%	0,16%
Tasa anual equivalente	3,63%	5,26%	4,20%	4,25%	1,92%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	18,92%	18,65%
Aragón	2,16%	2,03%
Asturias	1,99%	1,80%
Canarias	4,45%	4,32%
Cantabria	1,69%	1,66%
Castilla y León	6,05%	5,91%
Castilla-La Mancha	5,02%	4,91%
Cataluña	9,50%	9,80%
Ceuta	0,98%	1,14%
Comunidad Valenciana	9,52%	9,58%
Extremadura	2,07%	2,09%
Galicia	4,56%	4,44%
Islas Baleares	2,72%	2,97%
La Rioja	0,43%	0,40%
Madrid	19,64%	19,74%
Melilla	0,69%	0,66%
Murcia	3,09%	2,91%
Navarra	0,83%	0,82%
País Vasco	5,67%	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	156	62.271,13	7.235,00	0,00	69.506,13	4,33	18.864.908,40	18.934.414,53	78,26	80,55
De > 1 a = 2 Meses	14	14.971,61	2.275,18	0,00	17.246,79	1,07	1.704.112,02	1.721.358,81	7,12	73,23
De > 2 a = 3 Meses	1	585,99	96,46	0,00	682,45	0,04	45.378,93	46.061,38	0,19	83,24
De > 3 a = 6 Meses	2	6.095,18	307,54	0,00	6.402,72	0,40	241.017,23	247.419,95	1,02	73,56
De > 6 a < 12 Meses	4	21.640,71	4.237,00	0,00	25.877,71	1,61	737.452,70	763.330,41	3,16	74,73
De = 18 a < 24 Meses	1	118.523,42	1.101,35	0,00	119.624,77	7,45	0,00	119.624,77	0,49	71,57
De ≥ 2 Años	20	1.309.185,23	47.766,40	9.048,46	1.366.000,09	85,09	994.683,91	2.360.684,00	9,76	90,05
Subtotal	198	1.533.273,27	63.018,93	9.048,46	1.605.340,66	100,00	22.587.553,19	24.192.893,85	100,00	80,49
Total	198	1.533.273,27	63.018,93	9.048,46	1.605.340,66					

Información adicional