

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2013

NIF
V86887791

Sociedad Gestora
Europa de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositorio 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

Audidores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos								
Serie Código ISIN	Fecha emisión N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación DBRS / S&P	Actual	Inicial
		Actual Inicial						
Serie A ES0308935008	09/12/2013 36.105	77.631,50 2.802.885,307,50 77,63%	100.000,00 3.610.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000% 24/10/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A(sf) A-(sf) A-(sf)
Serie B ES0308935016	09/12/2013 7.395	100.000,00 739.500.000,00 100,00%	100.000,00 739.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,400% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0680% 24/10/2017 17,37778 Bruto 14,076000 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BB(h) (sf) BBB+(sf)
Total		3.542.385.307,50	4.350.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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 Amort. final Años Fecha	8,82 19,27 24/10/2036	7,90 17,76 24/04/2035	7,12 16,52 24/01/2034	6,47 15,26 24/10/2032	5,91 14,26 24/10/2031	5,43 13,26 24/10/2030	5,01 12,26 24/10/2029	4,65 11,51 24/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	8,82 19,27 24/10/2036	7,90 17,76 24/04/2035	7,12 16,52 24/01/2034	6,47 15,26 24/10/2032	5,91 14,26 24/10/2031	5,43 13,26 24/10/2030	5,01 12,26 24/10/2029	4,65 11,51 24/01/2029
	Con amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	22,34 23,27 24/10/2040	20,72 21,52 24/01/2039	19,42 20,27 24/10/2037	18,17 19,01 24/07/2036	16,95 17,76 24/04/2035	15,93 16,76 24/04/2034	14,95 15,76 24/04/2033	14,00 14,76 24/07/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	24,79 35,78 24/04/2053	23,50 35,78 24/04/2053	22,24 35,78 24/04/2053	21,02 35,78 24/04/2053	19,87 35,78 24/04/2053	18,78 35,78 24/04/2053	17,75 35,78 24/04/2053	16,80 35,78 07/05/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	20,11 23,27 24/01/2039	18,09 21,52 24/10/2037	18,09 20,27 24/07/2036	18,09 19,01 24/04/2035	16,95 17,76 24/04/2034	15,93 16,76 24/04/2033	14,95 15,76 24/04/2032	14,00 14,76 21/07/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	24,79 35,78 24/04/2053	23,50 35,78 24/04/2053	22,24 35,78 24/04/2053	21,02 35,78 24/04/2053	19,87 35,78 24/04/2053	18,78 35,78 24/04/2053	17,75 35,78 24/04/2053	16,80 35,78 07/05/2034

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)		
	Actual	A la emisión
	% MC	% MC
Serie A	79,12% 2.802.885.307,50	27,02% 83,00% 3.610.500.000,00
Serie B	20,88% 739.500.000,00	6,14% 17,00% 739.500.000,00
Emisión de Bonos	3.542.385.307,50	4.350.000.000,00
Fondo de Reserva	6,14%	217.500.000,00
	5,00%	217.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	260.360.475,80	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	12.095.514,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.169.269,34	
Passivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P	217.500.000,00	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 (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	28.772	30.823
Principal		
Pendiente vencimiento	3.501.136.845,25	4.350.000.818,47
Medio	121.685,56	141.128,40
Mínimo	680,90	1.593,73
Máximo	1.012.378,03	1.131.547,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,81%	1,55%
Mínimo	0,00%	0,68%
Máximo	6,65%	6,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	291	334
Mínimo	30/11/2017	30/04/2014
Máximo	31/07/2053	31/07/2053
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,93%	98,48%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,23%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,07%	1,24%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,04	6,85	0,02
10,01 - 20%	0,19	16,17	0,06
20,01 - 30%	1,01	26,10	0,22
30,01 - 40%	2,80	35,67	1,06
40,01 - 50%	8,59	46,03	2,08
50,01 - 60%	28,06	55,52	9,07
60,01 - 70%	35,25	64,97	32,74
70,01 - 80%	17,00	24,27	34,75
80,01 - 90%	6,28	83,92	14,27
90,01 - 100%	0,63	92,01	5,73
100,01 - 110%	0,02	104,18	93,51
110,01 - 120%	0,04	115,44	
120,01 - 130%	0,05	125,46	
Medio ponderado	62,48		71,00
Mínimo	0,39		0,74
Máximo	1.100,29		99,42

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2013

NIF
V86887791

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositorio 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

Audidores Fondo

Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,14%	0,16%	0,16%	0,12%
Tasa anual equivalente	1,63%	1,71%	1,92%	1,93%	1,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,25%	20,17%
Aragón	1,95%	1,99%
Asturias	2,01%	2,02%
Canarias	5,09%	5,01%
Cantabria	1,31%	1,30%
Castilla y León	4,07%	4,10%
Castilla-La Mancha	4,19%	4,14%
Cataluña	16,04%	16,00%
Ceuta	0,53%	0,55%
Comunidad Valenciana	11,59%	11,47%
Extremadura	1,58%	1,62%
Galicia	4,37%	4,38%
Islas Baleares	2,63%	2,69%
La Rioja	0,50%	0,50%
Madrid	16,46%	16,54%
Melilla	0,68%	0,67%
Murcia	2,85%	2,83%
Navarra	0,63%	0,65%
País Vasco	3,27%	3,37%

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	1.040	444.676,86	113.856,79	120,48	558.654,13	19,03	122.129.919,92	122.688.574,05	76,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	107	106.559,70	28.914,99	0,00	135.474,69	4,62	12.259.309,88	12.394.784,57	7,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	22.837,47	3.974,81	0,00	26.812,28	0,91	1.890.109,80	1.916.922,08	1,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	46.548,87	11.217,95	4.469,11	62.235,93	2,12	2.633.064,10	2.695.300,03	1,68
De > 6 a < 12 Meses	36	122.986,21	26.977,08	10.846,56	160.809,85	5,48	3.898.804,66	4.059.614,51	2,54
De > 12 a < 18 Meses	28	177.998,02	53.182,69	15.949,73	247.130,44	8,42	3.540.364,92	3.787.495,36	2,37
De > 18 a < 24 Meses	25	202.365,63	75.369,92	29.145,78	306.881,33	10,45	3.047.891,09	3.354.772,42	2,10
De ≥ 2 Años	65	1.005.509,64	321.982,66	109.812,75	1.437.305,05	48,97	7.719.962,87	9.157.267,92	5,72
Subtotal	1.340	2.129.482,40	635.476,89	170.344,41	2.935.303,70	100,00	157.119.427,24	160.054.730,94	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.340	2.129.482,40	635.476,89	170.344,41	2.935.303,70		157.119.427,24	160.054.730,94	61,74

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 ☎ +34 91 411 84 68 ☎ www.edt-sg.es ☎ info@edt-sg.com

Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 ☎ www.cnmv.es