

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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

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	Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación DBRS / S&P	
		Actual Inicial					Actual	Inicial
Serie A ES0308935008	09/12/2013 36.105	72.704,64 2.625.001.027,20	100.000,00 3.610.500.000,00 72,70%	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	0,0000% 24/07/2018 18,000000 Bruto 14,742000 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	0,0720% 24/07/2018 18,200000 Bruto 14,742000 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BB(h) (sf) BBB-(sf) A-
Total		3.364.501.027,20	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	8,46 18,52 24/10/2036	7,59 17,01 24/04/2035	6,85 15,76 24/01/2034	6,22 14,51 24/10/2032	5,68 13,51 24/10/2031	5,22 12,51 24/10/2030	4,82 11,76 24/01/2030	4,48 11,01 24/04/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	8,46 18,52 24/10/2036	7,59 17,01 24/04/2035	6,85 15,76 24/01/2034	6,22 14,51 24/10/2032	5,68 13,51 24/10/2031	5,22 12,51 24/10/2030	4,82 11,76 24/01/2030	4,48 11,01 24/04/2029
	Con amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	21,43 22,27 24/07/2040	19,97 20,77 24/01/2039	18,70 19,52 24/10/2037	17,46 18,26 24/07/2036	16,27 17,01 24/04/2035	15,27 16,01 24/04/2034	14,30 15,01 24/04/2033	13,37 14,01 02/09/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Amort. final Años Fecha	24,01 35,02 24/04/2053	22,76 35,02 24/04/2053	21,54 35,02 24/04/2053	20,36 35,02 24/04/2053	19,25 35,02 24/04/2053	18,20 35,02 24/04/2053	17,21 35,02 24/04/2053	16,29 35,02 03/08/2034
Serie B										

* 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 78,02%	2.625.001.027,20 88,44% 83,00%
Serie B 21,98%	739.500.000,00 6,46% 17,00%
Emisión de Bonos	3.364.501.027,20 4.350.000.000,00
Fondo de Reserva	6,46% 217.500.000,00 5,00% 217.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	244.637.860,35	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.877.622,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.845.217,60	
Pasivo	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	28.277 30.823
Principal	
Pendiente vencimiento	3.337.980.433,76
Medio	118.045,78
Mínimo	127,71
Máximo	992.847,03
Interés nominal	
Medio ponderado	0,72% 1,55%
Mínimo	0,00% 0,68%
Máximo	6,65% 6,85%
Vencimiento final	
Media ponderada (meses)	284 334
Mínimo	30/06/2018 30/04/2014
Máximo	31/07/2053 31/10/2053
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)	98,95% 98,48%
M. Hipotecario Bancos	0,00% 0,23%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00% 0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,04% 1,24%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual	A la constitución
	% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,03 7,33	0,02 6,85
10,01 - 20%	0,20 16,54	0,06 16,14
20,01 - 30%	1,03 26,48	0,22 26,55
30,01 - 40%	2,30 35,34	1,06 35,65
40,01 - 50%	3,67 45,34	2,08 45,72
50,01 - 60%	5,49 55,28	9,07 56,59
60,01 - 70%	9,92 65,46	32,74 65,24
70,01 - 80%	15,29 75,28	34,75 74,12
80,01 - 90%	18,44 84,94	14,27 84,04
90,01 - 100%	15,83 94,81	5,73 93,51
100,01 - 110%	11,71 104,67	
110,01 - 120%	6,90 114,52	
120,01 - 130%	4,09 124,47	
Medio ponderado	87,43	71,00
Mínimo	0,17	0,74
Máximo	1.682,92	99,42

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,20%	0,21%	0,20%	0,13%
Tasa anual equivalente	2,48%	2,33%	2,51%	2,32%	1,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,32%	20,17%
Aragón	1,96%	1,99%
Asturias	2,01%	2,02%
Canarias	5,08%	5,01%
Cantabria	1,33%	1,30%
Castilla y León	4,05%	4,10%
Castilla-La Mancha	4,25%	4,14%
Cataluña	16,02%	16,00%
Ceuta	0,53%	0,55%
Comunidad Valenciana	11,65%	11,47%
Extremadura	1,58%	1,62%
Galicia	4,36%	4,38%
Islas Baleares	2,59%	2,69%
La Rioja	0,50%	0,50%
Madrid	16,36%	16,54%
Melilla	0,66%	0,67%
Murcia	2,87%	2,83%
Navarra	0,63%	0,65%
País Vasco	3,24%	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	1.338	570.458,11	130.451,83	0,00	700.909,94	21,92	154.809.455,05	155.510.364,99
De > 1 a = 2 Meses	105	104.087,01	31.087,24	709,36	135.883,61	4,25	12.271.213,53	12.407.097,14
De > 2 a = 3 Meses	10	14.119,48	2.410,70	488,79	17.018,97	0,53	1.318.908,77	1.335.927,74
De > 3 a = 6 Meses	19	41.968,88	7.929,33	3.899,02	53.797,23	1,68	2.272.728,66	2.326.525,89
De > 6 a < 12 Meses	28	86.448,21	22.836,73	13.616,93	122.901,87	3,84	2.669.362,64	2.792.264,51
De = 12 a < 18 Meses	29	177.357,89	32.765,74	11.693,01	221.816,64	6,94	3.198.620,25	3.420.436,89
De = 18 a < 24 Meses	22	201.837,25	53.224,38	18.693,91	273.755,54	8,56	2.372.621,35	2.646.376,89
De = 2 Años	77	1.192.132,91	373.962,60	105.087,40	1.671.182,91	52,27	8.730.291,21	10.401.474,12
Subtotal	1.628	2.388.409,74	654.668,55	154.188,42	3.197.266,71	100,00	187.643.201,46	190.840.468,17
<i>Dudosos (subjetivos)</i>								
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.628	2.388.409,74	654.668,55	154.188,42	3.197.266,71		187.643.201,46	190.840.468,17
								80,99

Europa 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 Europa 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

Europa 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