

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

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

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0308935008	09/12/2013 36.105	92.390,12 3.335.745.282,60 92,39%	100.000,00 3.610.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2980% 24/07/2015 69,595424 Bruto 55,676339 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A(low) (sf) A-(sf)	A(low) (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	0,3980% 24/07/2015 100,605556 Bruto 80,484445 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BB(sf) BBBsf	BB(sf) BBB-(sf)
Total		4.075.245.282,60	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	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	9,08	8,14	7,35	6,68	6,11	5,62	5,19
		Amort. final	Años	02/07/2025	18/05/2024	11/06/2023	26/08/2022	25/12/2021	30/05/2021	02/12/2020	30/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,27	20,52	19,01	17,52	16,26	15,01	14,01	13,01
		Amort. final	Años	24/07/2037	24/10/2035	24/04/2034	24/10/2032	24/07/2031	24/04/2030	24/04/2029	24/04/2028
		Vida media	Años	10,20	9,08	8,14	7,35	6,68	6,11	5,62	5,19
		Amort. final	Años	02/07/2025	18/05/2024	11/06/2023	26/08/2022	25/12/2021	30/05/2021	02/12/2020	30/06/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,27	20,52	19,01	17,52	16,26	15,01	14,01	13,01
		Amort. final	Años	24/07/2037	24/10/2035	24/04/2034	24/10/2032	24/07/2031	24/04/2030	24/04/2029	24/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,16	23,45	21,94	20,46	19,03	17,79	16,74	15,58
		Amort. final	Años	14/06/2040	28/09/2038	26/03/2037	03/10/2035	28/04/2034	01/02/2033	15/01/2032	19/11/2030
		Vida media	Años	26,02	24,27	22,77	21,27	19,77	18,52	17,52	16,26
		Amort. final	Años	24/04/2041	24/07/2039	24/01/2038	24/07/2036	24/01/2035	24/10/2033	24/10/2032	24/07/2031
		Vida media	Años	27,56	26,15	24,75	23,39	22,08	20,85	19,68	
		Amort. final	Años	09/11/2042	11/06/2041	16/01/2040	08/09/2038	18/05/2037	22/02/2036	24/12/2034	
		Amort. final	Años	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	
		Amort. final	Años	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	24/04/2053	

* 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			A la emisión	
		% MC	% MC		% MC	% MC
Serie A	81,85%	3.335.745.282,60	23,49%	83,00%	3.610.500.000,00	22,00%
Serie B	18,15%	739.500.000,00	5,34%	17,00%	739.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		4.075.245.282,60			4.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,34%	217.500.000,00		5,00%	217.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		264.868.384,41	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		11.610.875,80	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.868.023,98	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		217.500.000,00	0,098%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		156.334,91	0,098%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		208.446,52	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	30.151	30.823
Principal		
Pendiente vencimiento	4.022.760.978,24	4.350.000.818,47
Medio	133.420,48	141.128,40
Mínimo	180,46	1.593,73
Máximo	1.078.059,25	1.131.547,05
Interés nominal		
Medio ponderado	1,22%	1,55%
Mínimo	0,21%	0,68%
Máximo	6,85%	6,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	316	334
Mínimo	31/07/2015	30/04/2014
Máximo	31/07/2053	31/07/2053
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,83%	98,48%
M. Hipotecario Bancos	0,20%	0,23%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,04%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,92%	1,24%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,02	6,81	6,85
10,01 - 20%	0,08	15,69	16,14
20,01 - 30%	0,43	26,59	26,55
30,01 - 40%	1,51	35,62	35,65
40,01 - 50%	3,79	46,10	45,72
50,01 - 60%	17,61	56,42	56,59
60,01 - 70%	35,57	65,24	65,24
70,01 - 80%	27,58	74,06	74,12
80,01 - 90%	10,86	84,43	84,04
90,01 - 100%	2,49	92,84	93,51
100,01 - 110%	0,01	106,06	
110,01 - 120%	0,00	119,23	
120,01 - 130%	0,00	128,71	
Medio ponderado	67,61		71,00
Mínimo	0,12		0,74
Máximo	1.161,54		99,42

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

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

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,09%	0,09%	0,09%	0,08%
Tasa anual equivalente	1,25%	1,04%	1,07%	1,09%	0,97%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			20,11%	20,17%
Aragón			1,97%	1,99%
Asturias			2,03%	2,02%
Canarias			5,04%	5,01%
Cantabria			1,30%	1,30%
Castilla y León			4,07%	4,10%
Castilla-La Mancha			4,14%	4,14%
Cataluña			16,03%	16,00%
Ceuta			0,55%	0,55%
Comunidad Valenciana			11,52%	11,47%
Extremadura			1,61%	1,62%
Galicia			4,35%	4,38%
Islas Baleares			2,67%	2,69%
La Rioja			0,49%	0,50%
Madrid			16,59%	16,54%
Melilla			0,67%	0,67%
Murcia			2,85%	2,83%
Navarra			0,65%	0,65%
País Vasco			3,38%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1.899	734.647,01	321.813,43	314,48	1.056.774,92	53,80	238.866.536,90	239.923.311,82	85,68	65,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	176	182.475,97	77.661,40	0,00	260.137,37	13,24	23.525.852,50	23.785.989,87	8,49	66,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	15.060,51	9.515,71	1.852,24	26.428,46	1,35	1.940.933,59	1.967.362,05	0,70	75,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	60.036,02	26.157,73	10.272,83	96.466,58	4,91	4.016.281,36	4.112.747,94	1,47	63,51
De > 6 a < 12 Meses	48	168.396,36	85.692,53	41.681,98	295.770,87	15,06	6.292.932,10	6.588.702,97	2,35	69,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	26	113.867,63	67.807,36	24.203,42	205.878,41	10,48	3.112.301,65	3.318.180,06	1,19	65,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	14.860,99	6.303,84	1.808,25	22.973,08	1,17	287.739,45	310.712,53	0,11	75,35
Subtotal	2.197	1.289.344,49	594.952,00	80.133,20	1.964.429,69	100,00	278.042.577,55	280.007.007,24	100,00	66,01
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	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	0,00	0,00
Total	2.197	1.289.344,49	594.952,00	80.133,20	1.964.429,69		278.042.577,55	280.007.007,24		66,01

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