BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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

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) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y margen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación DBRS / S&P Actual	Calificación Inicial
Serie A ES0308935008	09/12/2013 36.105	69.318,08 2.502.729.278,40 69,32%	100.000,00 3.610.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A(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	0,0830% 24/01/2019 21,211111 Bruto 17,181000 Neto	24/04/2057 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BB(h) (sf) A-	BB(sf) BBB-(sf)
Total		3.242.229.278,40	4.350.000.000,00						

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		8,18	7,32	6,60	5,99	5,47	5,02	4,63	4,29
			Fecha		27/12/2026	17/02/2026	30/05/2025	18/10/2024	10/04/2024	28/10/2023	08/06/2023	04/02/2023
		Amort. final	Años		18,01	16,51	15,26	14,01	13,01	12,26	11,26	10,51
			Fecha		24/10/2036	24/04/2035	24/01/2034	24/10/2032	24/10/2031	24/01/2031	24/01/2030	24/04/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		8,18	7,32	6,60	5,99	5,47	5,02	4,63	4,29
			Fecha		27/12/2026	17/02/2026	30/05/2025	18/10/2024	10/04/2024	28/10/2023	08/06/2023	04/02/2023
		Amort. final	Años		18,01	16,51	15,26	14,01	13,01	12,26	11,26	10,51
			Fecha		24/10/2036	24/04/2035	24/01/2034	24/10/2032	24/10/2031	24/01/2031	24/01/2030	24/04/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		20,89	19,45	18,19	16,96	15,92	14,78	13,83	13,05
			Fecha		09/09/2039	30/03/2038	25/12/2036	05/10/2035	22/09/2034	02/08/2033	18/08/2032	08/11/2031
		Amort. final	Años		21,76	20,27	19,01	17,76	16,76	15,51	14,51	13,76
			Fecha		24/07/2040	24/01/2039	24/10/2037	24/07/2036	24/07/2035	24/04/2034	24/04/2033	24/07/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		23,44	22,21	21,01	19,86	18,77	17,74	16,77	15,87
			Fecha		27/03/2042	02/01/2041	22/10/2039	28/08/2038	25/07/2037	15/07/2036	28/07/2035	02/09/2034
		Amort. final	Años		34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
			Fecha		24/04/2053	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	77,19%	2.502.729.278,40	29,52%	83,00%	3.610.500.000,00	22,00%
Serie B	22,81%	739.500.000,00	6,71%	17,00%	739.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		3.242.229.278,40			4.350.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,71%	217.500.000,00		5,00%	217.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		221.098.933,35	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		11.420.552,52	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.794.118,30	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
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	27.951	30.823
Principal		
Pendiente vencimiento	3.238.440.457,91	4.350.000.818,47
Medio	115.861,35	141.128,40
Mínimo	59,60	1.593,73
Máximo	980.276,57	1.131.547,05
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	1,55%
Mínimo	0,00%	0,68%
Máximo	6,65%	6,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	280	334
Mínimo	30/11/2018	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)	98,98%	98,48%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,23%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,02%	1,24%

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

	Actual % Cartera	Actual % P/VT	A la constitución % Cartera	A la constitución % P/VT
0,01 - 10%	0,05	6,69	0,02	6,85
10,01 - 20%	0,33	16,27	0,06	16,14
20,01 - 30%	1,49	26,22	0,22	26,55
30,01 - 40%	3,81	35,79	1,06	35,65
40,01 - 50%	12,82	46,09	2,08	45,72
50,01 - 60%	30,50	55,29	9,07	56,59
60,01 - 70%	32,29	64,69	32,74	65,24
70,01 - 80%	13,91	74,24	34,75	74,12
80,01 - 90%	4,37	83,54	14,27	84,04
90,01 - 100%	0,27	91,81	5,73	93,51
100,01 - 110%	0,02	106,18		
110,01 - 120%	0,03	115,16		
120,01 - 130%	0,04	123,52		
Medio ponderado		59,92		71,00
Mínimo		0,06		0,74
Máximo		244,75		99,42

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

BBVA RMBS 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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

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	0,16%	0,16%	0,21%	0,22%	0,14%
Tasa anual equivalente	1,88%	1,89%	2,51%	2,55%	1,66%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,31%	20,17%
Aragón	1,95%	1,99%
Asturias	2,02%	2,02%
Canarias	5,06%	5,01%
Cantabria	1,33%	1,30%
Castilla y León	4,05%	4,10%
Castilla-La Mancha	4,27%	4,14%
Cataluña	16,04%	16,00%
Ceuta	0,53%	0,55%
Comunidad Valenciana	11,67%	11,47%
Extremadura	1,58%	1,62%
Galicia	4,37%	4,38%
Islas Baleares	2,57%	2,69%
La Rioja	0,50%	0,50%
Madrid	16,32%	16,54%
Melilla	0,66%	0,67%
Murcia	2,89%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	1.218	506.457,11	108.062,24	750,20	615.269,55	19,05	137.771.651,99	138.386.921,54	79,35	59,10
De > 1 a = 2 Meses	104	104.464,56	32.613,87	0,00	137.078,43	4,24	11.929.968,63	12.067.047,06	6,92	61,54
De > 2 a = 3 Meses	13	25.080,11	4.213,34	0,00	29.293,45	0,91	2.049.795,63	2.079.089,08	1,19	52,31
De > 3 a = 6 Meses	22	44.134,89	7.385,77	1.519,21	53.039,87	1,64	2.474.557,67	2.527.597,54	1,45	57,99
De > 6 a < 12 Meses	23	79.030,94	16.464,71	7.322,55	102.818,20	3,18	2.575.519,78	2.678.337,98	1,54	61,59
De = 12 a < 18 Meses	27	111.946,23	28.267,85	14.641,72	154.855,80	4,79	2.396.612,55	2.551.468,35	1,46	60,58
De = 18 a < 24 Meses	31	249.283,86	48.316,07	18.433,44	316.033,37	9,79	3.538.407,09	3.854.440,46	2,21	63,89
De ≥ 2 Años	74	1.336.315,56	384.918,21	100.098,29	1.821.332,06	56,39	8.429.435,23	10.250.767,29	5,88	78,93
Subtotal	1.512	2.456.713,26	630.242,06	142.765,41	3.229.720,73	100,00	171.165.948,57	174.395.669,30	100,00	60,20
Total	1.512	2.456.713,26	630.242,06	142.765,41	3.229.720,73		171.165.948,57	174.395.669,30		

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