

BBVA RMBS 18 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/11/2017

NIF
V87964110

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA / BEI

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 ES0305295000	20/11/2017 14.580	96.102,86 1.401.179.698,80 96,10%	100.000,00 1.458.000.000,00	Variable Euribor 3 meses+0,500%	0,1790% 19/09/2018 43,961719 Bruto 35,608992 Neto	18/03/2064 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/09/2018 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1	AA (sf) Aa2 (sf)
Total		1.401.179.698,80	1.458.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	9,97	8,88	7,96	7,17	6,51	5,94	5,46	5,03
		Amort. final	Fecha	03/06/2028	01/05/2027	30/05/2026	18/08/2025	19/12/2024	25/05/2024	30/11/2023	29/06/2023
Sin amortización opcional *		Vida media	Años	9,97	8,88	7,96	7,17	6,51	5,94	5,46	5,03
		Amort. final	Fecha	03/06/2028	01/05/2027	30/05/2026	18/08/2025	19/12/2024	25/05/2024	30/11/2023	29/06/2023
			Años	21,01	19,52	18,01	17,01	15,76	14,51	13,51	12,51
			Fecha	18/06/2039	18/12/2037	18/06/2036	18/06/2035	18/03/2034	18/12/2032	18/12/2031	18/12/2030

* 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)					
Serie	100,00%	Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Emisión de Bonos		1.401.179.698,80	24,68%	1.458.000.000,00	23,90%
		1.401.179.698,80		1.458.000.000,00	
Préstamo B	24,41%	342.000.000,00	23,46%	342.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,29%	88.200.000,00	6,05%	88.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		103.177.641,51	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.331.821,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.119.832,80	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		88.200.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		778.764,94	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		519.176,64	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	11.896	12.072
Principal		
Pendiente vencimiento	1.725.589.398,12	1.799.989.451,88
Medio	145.056,27	149.104,49
Mínimo	27.864,56	53.038,10
Máximo	821.856,45	841.596,01
Interés nominal		
Medio ponderado	0,97%	1,03%
Mínimo	0,00%	0,03%
Máximo	6,35%	6,35%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	321	329
Mínimo	30/06/2021	30/06/2021
Máximo	31/08/2060	31/08/2060
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,01%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,21%	97,20%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,78%	2,79%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
10,01 - 20%	0,01	14,56	0,01	15,71
20,01 - 30%	0,10	27,08	0,06	26,84
30,01 - 40%	0,30	35,96	0,28	35,80
40,01 - 50%	0,63	45,61	0,54	46,10
50,01 - 60%	1,56	55,61	1,25	55,83
60,01 - 70%	2,88	65,35	2,40	65,26
70,01 - 80%	17,35	76,88	10,69	76,96
80,01 - 90%	29,91	84,83	31,51	84,83
90,01 - 100%	20,12	94,46	22,11	94,52
100,01 - 110%	12,90	104,67	13,88	104,74
110,01 - 120%	8,40	114,70	9,10	114,61
120,01 - 130%	4,44	124,30	5,76	124,27
130,01 - 140%	1,41	132,45	2,41	133,81
Medio ponderado		91,41		93,85
Mínimo		13,78		15,34
Máximo		136,49		139,22

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.15%	0.16%	0.16%		0.16%
Tasa anual equivalente	1.75%	1.88%	1.95%		1.91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,21%	10,20%
Aragón	1,41%	1,43%
Asturias	0,79%	0,79%
Canarias	2,70%	2,70%
Cantabria	0,77%	0,77%
Castilla y León	2,66%	2,64%
Castilla-La Mancha	2,20%	2,19%
Cataluña	49,44%	49,38%
Ceuta	0,20%	0,20%
Comunidad Valenciana	6,61%	6,63%
Extremadura	1,00%	1,00%
Galicia	2,07%	2,09%
Islas Baleares	1,68%	1,68%
La Rioja	0,27%	0,27%
Madrid	13,56%	13,62%
Melilla	0,26%	0,26%
Murcia	1,35%	1,35%
Navarra	0,41%	0,41%
País Vasco	2,41%	2,40%

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

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/11/2017

NIF
V87964110

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
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

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA / BEI

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	575	255.330,82	68.090,25	0,00	323.421,07	83,13	83.839.643,12	84.163.064,19	94,00	93,87
De > 1 a = 2 Meses	33	32.319,99	9.582,49	0,00	41.902,48	10,77	4.393.093,96	4.434.996,44	4,95	97,92
De > 2 a = 3 Meses	1	852,20	204,78	0,00	1.056,98	0,27	84.846,72	85.903,70	0,10	124,76
De > 3 a = 6 Meses	5	7.810,05	3.875,39	0,00	11.685,44	3,00	477.241,90	488.927,34	0,55	97,60
De > 6 a < 12 Meses	2	8.191,26	2.390,74	429,49	11.011,49	2,83	351.209,51	362.221,00	0,40	107,60
Subtotal	616	304.504,32	84.143,65	429,49	389.077,46	100,00	89.146.035,21	89.535.112,67	100,00	94,15
Dudosos (subjettivos)										
	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	616	304.504,32	84.143,65	429,49	389.077,46		89.146.035,21	89.535.112,67		94,15