

BBVA RMBS 18 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

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	80.153,44 1.168.637.155,20 80,15%	100.000,00 1.458.000.000,00	Variable Euribor 3 meses+0,500%	0,0130% 18/12/2020 2,633931 Bruto 2,133484 Neto	18/03/2064 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	18/12/2020 "Pass-Through" Secuencial	AA (sf) Aa1 (sf)	AA (sf) Aa2 (sf)
Total		1.168.637.155,20	1.458.000.000,00						

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)												
Serie			% 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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,76	7,83	7,04	6,37	5,79	5,29	4,86	4,49
		Amort. final	Años	21/06/2029	16/07/2028	02/10/2027	28/01/2027	01/07/2026	01/01/2026	29/07/2025	15/03/2025	
			Años	18,51	17,01	15,76	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01	
			Fecha	18/03/2039	18/09/2037	18/06/2036	18/06/2035	18/06/2034	18/06/2033	18/06/2032	18/09/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,76	7,83	7,04	6,37	5,79	5,29	4,86	4,49	
			Fecha	21/06/2029	16/07/2028	02/10/2027	28/01/2027	01/07/2026	01/01/2026	29/07/2025	15/03/2025	
			Años	18,51	17,01	15,76	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01	
		Fecha	18/03/2039	18/09/2037	18/06/2036	18/06/2035	18/06/2034	18/06/2033	18/06/2032	18/09/2031		

* 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		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Emisión de Bonos	100,00%	1.168.637.155,20	28,48%	1.458.000.000,00	23,90%
		1.168.637.155,20		1.458.000.000,00	
Préstamo B	29,26%	342.000.000,00	23,46%	342.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,55%	88.200.000,00	6,05%	88.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		90.885.418,14	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.875.570,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		913.550,81	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		88.200.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		129.794,14	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	11.307	12.072
Principal	Pendiente vencimiento	1.504.882.177,10
	Medio	133.092,97
	Mínimo	9.683,90
	Máximo	763.202,29
Interés nominal		841.596,01
Interés nominal	Medio ponderado	0,91%
	Mínimo	0,00%
	Máximo	0,03%
		6,35%
Vencimiento final		6,35%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	296
	Mínimo	329
	Máximo	30/06/2021
		31/08/2060
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		31/08/2060
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		97,24%
		2,75%
		2,79%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera % PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,01	7,17	
10,01 - 20%	0,07	15,36	
20,01 - 30%	0,24	25,79	0,01
30,01 - 40%	0,80	35,36	0,06
40,01 - 50%	1,65	45,67	0,28
50,01 - 60%	5,74	56,37	0,54
60,01 - 70%	21,86	65,73	1,25
70,01 - 80%	28,68	74,79	2,40
80,01 - 90%	19,79	84,67	10,89
90,01 - 100%	11,89	94,64	31,51
100,01 - 110%	6,37	104,47	84,63
110,01 - 120%	2,49	113,94	22,11
120,01 - 130%	0,36	123,80	13,88
130,01 - 140%	0,02	135,02	104,74
Medio ponderado	78,19		9,10
Mínimo	4,86		9,10
Máximo	165,71		114,61
			5,76
			124,27
			133,81
			93,85
			15,34
			139,22

BBVA RMBS 18 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,21%	0,20%	0,22%	0,19%
Tasa anual equivalente	1,93%	2,44%	2,32%	2,59%	2,26%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,20%	10,20%
Aragón	1,38%	1,43%
Asturias	0,80%	0,79%
Canarias	2,74%	2,70%
Cantabria	0,75%	0,77%
Castilla y León	2,63%	2,64%
Castilla-La Mancha	2,16%	2,19%
Cataluña	49,73%	49,38%
Ceuta	0,20%	0,20%
Comunidad Valenciana	6,69%	6,63%
Extremadura	1,02%	1,00%
Galicia	2,09%	2,09%
Islas Baleares	1,66%	1,68%
La Rioja	0,28%	0,27%
Madrid	13,27%	13,62%
Melilla	0,28%	0,26%
Murcia	1,36%	1,35%
Navarra	0,38%	0,41%
País Vasco	2,40%	2,40%

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	462	172.812,62	50.306,85	0,00	223.119,47	26,27	59.411.232,52	59.634.351,99	80,85	80,89
De > 1 a = 2 Meses	42	40.630,93	11.044,43	0,00	51.675,36	6,08	5.719.271,86	5.770.947,22	7,82	83,04
De > 2 a = 3 Meses	9	7.661,92	1.013,28	0,00	8.675,20	1,02	1.231.091,45	1.239.766,65	1,68	80,29
De > 3 a = 6 Meses	13	22.470,20	6.308,81	0,00	28.779,01	3,39	1.634.806,91	1.663.585,92	2,26	78,96
De > 6 a < 12 Meses	12	46.909,84	12.013,94	0,00	58.923,78	6,94	1.348.722,35	1.407.646,13	1,91	86,56
De = 12 a < 18 Meses	19	290.349,83	23.906,74	180,50	314.437,07	37,02	2.123.839,22	2.438.276,29	3,31	85,52
De = 18 a < 24 Meses	6	58.164,70	13.849,31	204,54	72.218,55	8,50	741.497,61	813.716,16	1,10	86,72
De ≥ 2 Años	6	61.669,26	28.084,58	1.781,99	91.535,83	10,78	699.545,85	791.081,68	1,07	98,95
Subtotal	569	700.669,30	146.527,94	2.167,03	849.364,27	100,00	72.910.007,77	73.759.372,04	100,00	81,47
Total	569	700.669,30	146.527,94	2.167,03	849.364,27		72.910.007,77	73.759.372,04		

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