

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos

BBVA
Directores Emisión Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA
HSBC
RBS
Société générale
ABN AMRO
Calyon
Dresner Kleinwort
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales

BBVA

Depositarío Activos

BBVA

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Subordinado

BBVA

Permuta Financiera

Deutsche Bank A.G.

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0314147002	22/02/2007 4.000		100.000,00 400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	19/12/2016 Bruto Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	37.223,81 521.133.340,00 37,22%	100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 19/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	BBsf Aa2sf	AAA Aaa
Serie A3 ES0314147028	22/02/2007 4.950		100.000,00 495.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 19/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	BBsf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0314147036	22/02/2007 1.200		100.000,00 120.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 19/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCCsF Ba1sf	A Aa3
Serie C ES0314147044	22/02/2007 850		100.000,00 85.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2390% 19/12/2016 60,413889 Bruto 48,935250 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf Caa3sf	BBB Baa2
Total		1.221.133.340,00	2.500.000.000,00						

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,66	3,27	2,94	2,67	2,45	2,25	2,09	1,94	
		Amort. final	Años	16/05/2020	25/12/2019	29/08/2019	22/05/2019	28/02/2019	20/12/2018	20/10/2018	29/08/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,66	3,27	2,94	2,67	2,45	2,25	2,09	1,94	
		Amort. final	Años	16/05/2020	25/12/2019	29/08/2019	22/05/2019	28/02/2019	20/12/2018	20/10/2018	29/08/2018	
	Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,23	10,46	9,74	9,10	8,50	7,94	7,45	6,98
			Amort. final	Años	08/12/2027	04/03/2027	15/06/2026	24/10/2025	17/03/2025	25/08/2024	28/02/2024	09/09/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,76	12,01	11,25	10,75	10,01	
		Amort. final	Años	19/06/2031	19/09/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/09/2028	19/12/2027	19/06/2027	19/09/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,76	12,01	11,25	10,75	10,01	
		Amort. final	Años	19/06/2031	19/09/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/09/2028	19/12/2027	19/06/2027	19/09/2026	
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,82	21,05	20,35	19,71	19,12	18,56	18,01	17,48
			Amort. final	Años	10/07/2038	01/10/2037	19/01/2037	01/06/2036	28/10/2035	06/04/2035	19/09/2034	09/03/2034

* 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		
Clase A	83,21%	1.016.133.340,00	16,79%	91,80%	2.295.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		16,00%	400.000.000,00	
Serie A2	42,68%	521.133.340,00		56,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	40,54%	495.000.000,00		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	9,83%	120.000.000,00	6,96%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	6,96%	85.000.000,00	0,00%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		1.221.133.340,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,50%		37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		1.044.765,60	-0,338%
Cuenta de Tesorería Adicional		130.421,08	0,144%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.997.034,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		709.255,24	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,699%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
HSBC
RBS
Société générale
ABN AMRO
Calyon
Dresner Kleinwort
Lehman Brothers

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
Deutsche Bank A.G.

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.013	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.223.582.028,94	2.500.000.049,34	
Medio	111.103,43	161.603,11	
Mínimo	247,62	43.505,01	
Máximo	402.580,52	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,76%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	3,46%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	229	342	
Mínimo	31/10/2016	30/11/2014	
Máximo	31/10/2046	30/09/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,54%	94,99%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,46%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	7,09		
10,01 - 20%	0,29	16,27		
20,01 - 30%	0,54	25,96		
30,01 - 40%	1,35	35,65		
40,01 - 50%	3,42	45,78		
50,01 - 60%	8,76	55,86		
60,01 - 70%	55,00	66,02		
70,01 - 80%	28,89	72,68		
80,01 - 90%	0,92	81,65	36,78	87,63
90,01 - 100%	0,15	94,84	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,11	105,60		
110,01 - 120%	0,12	114,81		
120,01 - 130%	0,06	122,67		
Medio ponderado		66,26		91,82
Mínimo		0,08		80,07
Máximo		302,10		98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,10%	0,13%	0,14%	0,27%
Tasa anual equivalente	1,38%	1,19%	1,50%	1,68%	3,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,78%	12,52%
Aragón	2,36%	2,26%
Asturias	1,19%	1,13%
Canarias	2,32%	2,50%
Cantabria	2,02%	1,90%
Castilla y León	4,36%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,62%	3,43%
Cataluña	24,50%	24,98%
Ceuta	0,31%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,28%	10,14%
Extremadura	1,24%	1,26%
Galicia	1,61%	1,56%
Islas Baleares	2,89%	2,86%
La Rioja	0,55%	0,60%
Madrid	21,92%	21,73%
Melilla	0,43%	0,55%
Murcia	1,85%	1,63%
Navarra	0,74%	0,83%
País Vasco	5,03%	5,41%

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	659	361.400,45	65.708,00	3.809,23	430.917,68	7,62	79.990.742,29	80.421.659,97	70,50	68,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	82	111.930,51	23.160,14	3.212,81	138.303,46	2,45	10.628.761,86	10.767.065,32	9,44	70,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	11.159,00	2.393,81	604,31	14.157,12	0,25	980.462,06	994.619,18	0,87	81,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	42.614,30	9.928,92	4.284,00	56.827,22	1,00	2.269.673,99	2.326.501,21	2,04	72,66
De > 6 a < 12 Meses	20	80.184,20	11.944,60	12.428,04	104.556,84	1,85	2.369.495,38	2.474.052,22	2,17	70,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	164.374,97	41.146,39	30.077,55	235.598,91	4,17	3.142.930,12	3.378.529,03	2,96	77,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	184.015,19	48.517,30	24.097,76	256.630,25	4,54	2.429.025,94	2.685.656,19	2,35	76,32
De ≥ 24 Años	62	3.585.119,86	640.099,98	193.225,75	4.418.445,59	78,13	6.600.213,53	11.018.659,12	9,66	84,24
Subtotal	889	4.540.798,48	842.899,14	271.739,45	5.655.437,07	100,00	108.411.305,17	114.066.742,24	100,00	70,84
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	889	4.540.798,48	842.899,14	271.739,45	5.655.437,07		108.411.305,17	114.066.742,24		70,84

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