

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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
Dresdner Kleinwort Wasserstein
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Table with 8 columns: Serie, Fecha emisión, Nominal, Clase de interés, Tipo de Interés, Amortización, and Calificación. It lists details for three series of bonds (A1, A2, A3) and their respective terms and ratings.

Table titled '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)'. It provides a detailed breakdown of bond amortization and life expectancy under various interest rate scenarios.

* 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

Table titled 'Mejora crediticia (MC)' showing the impact of credit improvement on the bond portfolio, comparing actual values with scenarios where credit is improved.

Table titled 'Otras operaciones financieras (actual)' detailing other financial operations, including the balance sheet of the fund, such as assets, liabilities, and equity.

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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
Dresdner Kleinwort Wasserstein
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.885	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	912.676.161,42	2.500.000.049,34	
Medio	92.329,40	161.603,11	
Mínimo	212,97	43.505,01	
Máximo	340.989,48	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,58%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	2,84%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	197	342	
Mínimo	30/11/2019	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)	96,55%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,45%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,14	6,09		
10,01 - 20%	0,60	15,72		
20,01 - 30%	1,53	25,87		
30,01 - 40%	3,73	35,53		
40,01 - 50%	9,48	45,83		
50,01 - 60%	56,40	55,83		
60,01 - 70%	25,19	63,66		
70,01 - 80%	2,20	72,09		
80,01 - 90%	0,09	84,45	36,78	87,63
90,01 - 100%	0,13	95,40	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,12	105,82		
110,01 - 120%	0,09	114,86		
120,01 - 130%	0,09	126,17		
Medio ponderado		56,15		91,82
Mínimo		0,14		80,07
Máximo		216,21		98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,32%	0,32%	0,32%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,84%	3,81%	3,76%	3,80%	3,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,69%	12,52%
Aragón	2,45%	2,26%
Asturias	1,29%	1,13%
Canarias	2,27%	2,50%
Cantabria	2,02%	1,91%
Castilla y León	4,34%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,80%	3,43%
Cataluña	24,79%	24,98%
Ceuta	0,28%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,37%	10,14%
Extremadura	1,23%	1,26%
Galicia	1,61%	1,56%
Islas Baleares	2,69%	2,86%
La Rioja	0,55%	0,60%
Madrid	21,71%	21,73%
Melilla	0,40%	0,55%
Murcia	1,94%	1,63%
Navarra	0,70%	0,83%
País Vasco	4,86%	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	404	224.153,01	25.742,89	0,00	249.895,90	2,54	40.461.743,72	40.711.639,62	62,61
De > 1 a = 2 Meses	43	62.732,84	7.538,34	0,00	70.271,18	0,71	4.654.530,48	4.724.801,66	7,27
De > 2 a = 3 Meses	6	14.034,91	1.688,56	375,33	16.098,80	0,16	834.919,18	851.017,98	1,31
De > 3 a = 6 Meses	13	55.520,12	3.636,63	2.306,42	61.463,17	0,62	1.525.756,45	1.587.219,62	2,44
De > 6 a < 12 Meses	10	49.252,80	4.451,08	0,00	53.703,88	0,54	983.474,30	1.037.178,18	1,59
De = 12 a < 18 Meses	9	58.771,96	14.076,39	604,80	73.453,15	0,75	1.124.501,79	1.197.954,94	1,84
De = 18 a < 24 Meses	20	187.930,16	34.553,18	7.570,47	230.053,81	2,33	2.045.733,64	2.275.787,45	3,50
De ≥ 2 Años	88	8.357.853,06	565.669,99	175.546,28	9.099.069,33	92,34	3.544.389,25	12.643.458,58	19,44
Subtotal	593	9.010.248,86	657.357,06	186.403,30	9.854.009,22	100,00	55.175.048,81	65.029.058,03	100,00
Total	593	9.010.248,86	657.357,06	186.403,30	9.854.009,22		55.175.048,81	65.029.058,03	