

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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 credit improvement metrics for different bond classes (A, B, C) and the reserve fund, comparing actual performance with MC scenarios.

Table titled 'Otras operaciones financieras (actual)' showing financial operations including active and passive assets, interest rates, and balances for various financial instruments.

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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	9.849	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	904.303.300,89	2.500.000.049,34	
Medio	91.816,76	161.603,11	
Mínimo	211,29	43.505,01	
Máximo	340.044,69	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,55%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	2,84%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	196	342	
Mínimo	31/12/2019	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)	96,54%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,46%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,15	6,14		
10,01 - 20%	0,60	15,77		
20,01 - 30%	1,56	25,87		
30,01 - 40%	3,79	35,49		
40,01 - 50%	9,84	45,84		
50,01 - 60%	57,65	55,72		
60,01 - 70%	23,67	63,73		
70,01 - 80%	2,01	72,08		
80,01 - 90%	0,11	85,12	36,78	87,63
90,01 - 100%	0,11	95,85	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,11	105,20		
110,01 - 120%	0,09	114,42		
120,01 - 130%	0,09	125,72		
Medio ponderado		55,88		91,82
Mínimo		0,12		80,07
Máximo		215,62		98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,35%	0,31%	0,33%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,68%	4,15%	3,71%	3,87%	3,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,67%	12,52%
Aragón	2,46%	2,26%
Asturias	1,29%	1,13%
Canarias	2,26%	2,50%
Cantabria	2,03%	1,91%
Castilla y León	4,36%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,80%	3,43%
Cataluña	24,81%	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	2,70%	2,86%
La Rioja	0,55%	0,60%
Madrid	21,69%	21,73%
Melilla	0,40%	0,55%
Murcia	1,94%	1,63%
Navarra	0,70%	0,83%
País Vasco	4,85%	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	536	288.336,38	32.569,70	0,00	320.906,08	3,30	54.858.936,49	55.179.842,57	69,66	58,50
De > 1 a = 2 Meses	48	70.031,36	7.993,76	0,00	78.025,12	0,80	5.119.773,08	5.197.798,20	6,56	59,95
De > 2 a = 3 Meses	4	8.611,87	521,45	0,00	9.133,32	0,09	350.103,07	359.236,39	0,45	54,24
De > 3 a = 6 Meses	14	49.259,13	5.114,94	375,33	54.749,40	0,56	1.759.534,26	1.814.283,66	2,29	60,97
De > 6 a < 12 Meses	11	63.737,97	4.192,65	2.306,42	70.237,04	0,72	972.117,18	1.042.354,22	1,32	53,67
De = 12 a < 18 Meses	8	42.718,08	9.824,08	250,20	52.792,36	0,54	679.611,04	732.403,40	0,92	54,14
De = 18 a < 24 Meses	18	177.977,38	35.368,67	6.298,40	219.644,45	2,26	2.084.498,25	2.304.142,70	2,91	73,19
De ≥ 2 Años	89	8.199.511,19	545.343,25	169.501,29	8.914.355,73	91,71	3.663.566,93	12.577.922,66	15,88	80,62
Subtotal	728	8.900.183,36	640.928,50	178.731,64	9.719.843,50	100,00	69.488.140,30	79.207.983,80	100,00	61,55
Total	728	8.900.183,36	640.928,50	178.731,64	9.719.843,50		69.488.140,30	79.207.983,80		