

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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

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 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	22/03/2021	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	7.158,59 100.220.260,00 7,16%	100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie A3 ES0314147028	22/02/2007 4.950	100.000,00 495.000.000,00 100,00%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0314147036	22/02/2007 1.200	100.000,00 120.000.000,00 100,00%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A1 (sf)	A Aa3
Serie C ES0314147044	22/02/2007 850	100.000,00 85.000.000,00 100,00%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 22/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Bsf B2 (sf)	BBB Baa2
Total		800.220.260,00	2.500.000.000,00						

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)												
		% 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	0,87	0,79	0,72	0,67	0,62	0,58	0,55	0,52	
		Fecha	Años	04/11/2021	06/10/2021	10/09/2021	23/08/2021	05/08/2021	21/07/2021	10/07/2021	29/06/2021	
		Amort. final	Años	1,75	1,49	1,49	1,24	0,99	0,99	0,99	0,99	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,87	0,79	0,72	0,67	0,62	0,58	0,55	0,52	
		Fecha	Años	04/11/2021	06/10/2021	10/09/2021	23/08/2021	05/08/2021	21/07/2021	10/07/2021	29/06/2021	
		Amort. final	Años	1,75	1,49	1,49	1,24	0,99	0,99	0,99	0,99	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,97	5,56	5,18	4,84	4,53	4,25	4,01	3,77	
		Fecha	Años	08/12/2026	10/07/2026	24/02/2026	22/10/2025	01/07/2025	19/03/2025	21/12/2024	25/09/2024	
		Amort. final	Años	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,58	5,21	4,87	4,56	4,29	4,03	3,80	
		Fecha	Años	18/12/2026	20/07/2026	06/03/2026	02/11/2025	13/07/2025	03/04/2025	01/01/2025	09/10/2024	
		Amort. final	Años	10,75	10,25	9,75	9,25	8,00	7,50	7,25	6,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
		Fecha	Años	19/12/2030	19/06/2030	19/12/2029	19/06/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/12/2027	19/06/2027	
		Amort. final	Años	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,14	10,72	10,30	9,87	9,44	9,02	8,60	8,20	
		Fecha	Años	05/02/2033	07/09/2032	04/04/2032	31/10/2031	28/05/2031	24/12/2030	26/07/2030	03/03/2030	
		Amort. final	Años	13,50	13,25	13,00	12,50	12,25	11,75	11,50	11,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
		Fecha	Años	19/12/2030	19/06/2030	19/12/2029	18/06/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	18/09/2027	
		Amort. final	Años	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,50	7,25	6,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,29	16,68	16,12	15,60	15,11	14,65	14,22	13,80	
		Fecha	Años	02/04/2038	21/08/2037	28/01/2037	23/07/2036	28/01/2036	14/08/2035	06/03/2035	04/10/2034	
		Amort. final	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	

* 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	74,38%	595.220.260,00	29,44%	91,80%	2.295.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		16,00%	400.000.000,00	
Serie A2	12,52%	100.220.260,00		56,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	61,86%	495.000.000,00		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	15,00%	120.000.000,00	14,44%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	10,62%	85.000.000,00	3,82%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		800.220.260,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,82%	30.584.430,30		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	41.875.971,41	-0,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.468.717,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	275.517,81		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,459%
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.es
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: 31/01/2021
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	9.319	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	790.682.121,45	2.500.000.049,34	
Medio	84.846,24	161.603,11	
Mínimo	205,70	43.505,01	
Máximo	313.520,52	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,43%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	2,32%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	183	342	
Mínimo	28/02/2021	30/11/2014	
Máximo	31/01/2047	30/09/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,43%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,57%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,20	6,41		
10,01 - 20%	0,95	15,84		
20,01 - 30%	2,93	25,78		
30,01 - 40%	9,69	35,80		
40,01 - 50%	22,28	45,90		
50,01 - 60%	34,96	54,31		
60,01 - 70%	17,08	64,41		
70,01 - 80%	6,19	74,25		
80,01 - 90%	3,01	84,32	36,78	87,63
90,01 - 100%	1,46	93,59	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,70	104,12		
110,01 - 120%	0,39	115,14		
120,01 - 130%	0,11	123,55		
Medio ponderado	54,49			91,82
Mínimo	0,11			80,07
Máximo	165,63			98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,40%	0,33%	0,29%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,17%	4,73%	3,92%	3,44%	3,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,67%	12,52%
Aragón	2,55%	2,26%
Asturias	1,32%	1,13%
Canarias	2,28%	2,50%
Cantabria	2,05%	1,91%
Castilla y León	4,31%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,86%	3,43%
Cataluña	24,74%	24,98%
Ceuta	0,26%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,42%	10,14%
Extremadura	1,23%	1,26%
Galicia	1,64%	1,56%
Islas Baleares	2,62%	2,86%
La Rioja	0,54%	0,60%
Madrid	21,62%	21,73%
Melilla	0,38%	0,55%
Murcia	1,96%	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	517	259.606,76	25.145,19	0,00	284.751,95	2,73	49.606.788,92	49.891.540,87	68,10	56,53
De > 1 a = 2 Meses	46	59.568,38	6.979,62	0,00	66.548,00	0,64	4.580.519,14	4.647.067,14	6,34	62,28
De > 2 a = 3 Meses	4	11.096,54	886,09	0,00	11.982,63	0,11	457.648,78	469.631,41	0,64	55,91
De > 3 a = 6 Meses	5	13.616,57	771,22	0,00	14.387,79	0,14	343.853,13	358.240,92	0,49	55,11
De > 6 a < 12 Meses	13	56.821,94	4.542,76	297,84	61.662,54	0,59	1.223.433,00	1.285.095,54	1,75	55,19
De = 12 a < 18 Meses	14	112.598,96	9.866,33	58,43	122.523,72	1,17	1.418.991,23	1.541.514,95	2,10	64,42
De = 18 a < 24 Meses	11	452.964,66	7.292,27	2.989,85	463.246,78	4,44	490.374,71	953.621,49	1,30	61,76
De ≥ 2 Años	106	8.633.778,69	603.520,94	166.757,33	9.404.056,96	90,17	4.713.701,57	14.117.758,53	19,27	81,74
Subtotal	716	9.600.052,50	659.004,42	170.103,45	10.429.160,37	100,00	62.835.310,48	73.264.470,85	100,00	60,67
Total	716	9.600.052,50	659.004,42	170.103,45	10.429.160,37		62.835.310,48	73.264.470,85		