

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2022
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

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	21/03/2022	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000	352,60 4.936.400,00 0,35%	100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/03/2022 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% 21/03/2022 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% 21/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-sf Aa2 (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% 21/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf Ba2 (sf)	BBB Baa2
Total		704.936.400,00	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	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022
		Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022	19/03/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,54	4,25	3,97	3,71	3,49	3,27	3,09	2,92	
		Amort. final	Años	05/07/2026	20/03/2026	06/12/2025	02/09/2025	15/06/2025	27/03/2025	21/01/2025	21/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	
		Amort. final	Años	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027	
		Vida media	Años	4,59	4,28	4,00	3,75	3,52	3,31	3,12	2,95	
		Amort. final	Años	22/07/2026	31/03/2026	19/12/2025	17/09/2025	26/06/2025	11/04/2025	01/02/2025	01/12/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	
		Amort. final	Años	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,56	10,17	9,77	9,38	9,01	8,64	8,28	7,92	
		Amort. final	Años	26/11/2032	07/07/2032	16/02/2032	25/09/2031	07/05/2031	19/12/2030	07/08/2030	29/03/2030	
		Vida media	Años	12,50	12,25	11,76	11,50	11,25	10,76	10,50	10,00	
		Amort. final	Años	19/06/2034	19/03/2034	19/09/2033	19/06/2033	19/03/2033	19/09/2032	19/06/2032	19/12/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	6,00	
		Amort. final	Años	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028	19/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,06	15,51	14,99	14,51	14,06	13,63	13,23	12,84	
		Amort. final	Años	08/01/2038	18/06/2037	12/12/2036	19/06/2036	08/01/2036	05/08/2035	10/03/2035	19/10/2034	
		Vida media	Años	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26	25,26
		Amort. final	Años	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047	19/03/2047

* 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	70,92%	499.936.400,00	34,11%	2.295.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00	16,00%	400.000.000,00	
Serie A2	0,70%	4.936.400,00	56,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	70,22%	495.000.000,00	19,80%	495.000.000,00	
Serie B	17,02%	120.000.000,00	17,09%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	12,06%	85.000.000,00	5,03%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		704.936.400,00		2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,03%	35.430.417,79	1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		53.850.580,93	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.538.877,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		161.901,75	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,411%
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/Jorge Juan 68 - 28009 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: 28/02/2022
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	8.764	15.470	
Principal			
Pendiente vencimiento	686.874.161,49	2.500.000.049,34	
Medio	78.374,50	161.603,11	
Mínimo	176,55	43.505,01	
Máximo	290.379,84	542.787,78	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,30%	4,30%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	2,07%	5,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	171	342	
Mínimo	31/03/2022	30/11/2014	
Máximo	30/06/2047	30/09/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,39%	95,00%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,61%	4,71%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,32	6,77		
10,01 - 20%	1,40	15,95		
20,01 - 30%	4,03	25,78		
30,01 - 40%	14,01	35,58		
40,01 - 50%	33,16	45,89		
50,01 - 60%	25,17	54,13		
60,01 - 70%	13,85	63,70		
70,01 - 80%	4,41	74,61		
80,01 - 90%	2,05	84,24	36,78	87,63
90,01 - 100%	0,85	94,52	63,22	94,26
100,01 - 110%	0,45	103,95		
110,01 - 120%	0,20	113,74		
120,01 - 130%	0,06	123,15		
Medio ponderado		50,58		91,82
Mínimo		0,11		80,07
Máximo		155,61		98,91

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,48%	0,46%	0,43%	0,29%
Tasa anual equivalente	4,35%	5,58%	5,39%	5,08%	3,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,50%	12,52%
Aragón	2,59%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,30%	2,50%
Cantabria	2,03%	1,91%
Castilla y León	4,33%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,93%	3,43%
Cataluña	24,94%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,34%	10,14%
Extremadura	1,21%	1,26%
Galicia	1,66%	1,56%
Islas Baleares	2,64%	2,86%
La Rioja	0,53%	0,60%
Madrid	21,48%	21,73%
Melilla	0,36%	0,55%
Murcia	2,03%	1,63%
Navarra	0,72%	0,83%
País Vasco	4,81%	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	354	194.930,70	10.353,54	0,00	205.284,24	1,82	31.001.607,51	31.206.891,75	59,42	52,59
De > 1 a = 2 Meses	39	55.411,38	3.540,18	0,00	58.951,56	0,52	3.993.279,53	4.052.231,09	7,72	58,00
De > 2 a = 3 Meses	3	6.551,08	212,46	0,00	6.763,54	0,06	297.996,71	304.760,25	0,58	66,50
De > 3 a = 6 Meses	3	12.448,30	1.177,66	0,00	13.625,96	0,12	449.084,51	462.710,47	0,88	49,21
De > 6 a < 12 Meses	3	12.346,43	1.252,52	0,00	13.598,95	0,12	449.534,60	463.133,55	0,88	60,07
De = 12 a < 18 Meses	10	385.882,25	7.505,95	281,53	393.669,73	3,50	846.682,24	1.240.351,97	2,36	62,94
De = 18 a < 24 Meses	7	58.677,48	4.268,96	297,84	63.244,28	0,56	481.698,20	544.942,48	1,04	48,84
De ≥ 2 Años	114	9.750.612,60	601.138,15	149.278,30	10.501.029,05	93,29	3.744.700,59	14.245.729,64	27,12	78,45
Subtotal	533	10.476.860,22	629.449,42	149.857,67	11.256.167,31	100,00	41.264.583,89	52.520.751,20	100,00	58,53
Total	533	10.476.860,22	629.449,42	149.857,67	11.256.167,31		41.264.583,89	52.520.751,20		