

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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

Depositarío 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	20/06/2022	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314147010	22/02/2007 14.000		100.000,00 1.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	20/06/2022	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	96.210,40 476.241.480,00 96,21%	100.000,00 495.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 20/06/2022 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% 20/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	19/06/2050 20/06/2022 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	0,0470% 20/06/2022 11,880556 Bruto 9,623250 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		681.241.480,00	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)										
Serie	A3	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual						
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
Serie	A3	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Anual equivalente						
				4,36	4,06	3,81	3,56	3,35	3,14	2,97
				30/07/2026	11/04/2026	09/01/2026	10/10/2025	27/07/2025	11/05/2025	09/03/2025
Serie	B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00
				19/06/2030	19/12/2029	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028
				4,41	4,11	3,84	3,60	3,39	3,19	2,94
Serie	C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	14/08/2026	29/04/2026	21/01/2026	25/10/2025	06/08/2025	26/05/2025	21/03/2025
				9,25	8,75	8,25	8,00	7,50	7,25	6,75
				19/06/2031	19/12/2030	19/06/2030	19/03/2030	19/09/2029	19/06/2029	19/12/2028
Serie	B	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00
				19/06/2030	19/12/2029	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028
				10,65	10,26	9,88	9,50	9,12	8,75	8,40
Serie	C	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	09/11/2032	22/06/2032	04/02/2032	18/09/2031	03/05/2031	19/12/2030	11/08/2030
				12,25	12,00	11,51	11,25	11,00	10,51	10,25
				19/06/2034	19/03/2034	19/09/2033	19/06/2033	19/03/2033	19/06/2032	19/06/2032
Serie	C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00
				19/06/2030	19/12/2029	18/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028
				8,25	7,75	7,50	7,00	6,75	6,25	6,00
Serie	C	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	19/06/2030	19/12/2029	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/06/2028	19/03/2028
				15,77	15,22	14,71	14,24	13,80	13,38	12,98
				21/12/2037	05/06/2037	02/12/2036	13/06/2036	04/01/2036	05/08/2035	12/03/2035
Serie	C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01
				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	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Actual			A la emisión			
		% MC		% MC		% MC
Clase A	69,91%	476.241.480,00	35,45%	91,80%	2.295.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00		16,00%	400.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		55,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	69,91%	476.241.480,00		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	17,61%	120.000.000,00	17,84%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	12,48%	85.000.000,00	5,36%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		681.241.480,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,36%	36.520.529,08		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	56.033.447,48	-0,500%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	4.407.148,29		
Ints. cobrados ples de ingreso	175.532,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		37.500.000,00	2,507%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		8.623	15.470
Principal			
Pendiente vencimiento		662.424.983,59	2.500.000.049,34
Medio		76.820,71	161.603,11
Mínimo		0,00	43.505,01
Máximo		285.028,35	542.787,78
Interés nominal			
Medio ponderado		0,41%	4,30%
Mínimo		0,00%	2,25%
Máximo		2,04%	5,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		169	342
Mínimo		30/06/2022	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)		96,32%	95,00%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,30%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,68%	4,71%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		0,34	6,77
10,01 - 20%		1,59	16,06
20,01 - 30%		4,58	26,00
30,01 - 40%		14,71	35,49
40,01 - 50%		35,81	45,69
50,01 - 60%		23,36	54,42
60,01 - 70%		12,22	63,59
70,01 - 80%		4,13	74,54
80,01 - 90%		1,83	84,21
90,01 - 100%		0,90	95,09
100,01 - 110%		0,32	104,26
110,01 - 120%		0,15	115,14
120,01 - 130%		0,02	126,74
Medio ponderado		49,60	91,82
Mínimo		0,00	80,07
Máximo		154,15	98,91

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: 31/05/2022
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

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,47%	0,48%	0,45%	0,29%
Tasa anual equivalente	5,30%	5,53%	5,60%	5,25%	3,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,50%	12,52%
Aragón	2,58%	2,26%
Asturias	1,31%	1,13%
Canarias	2,30%	2,50%
Cantabria	2,03%	1,91%
Castilla y León	4,34%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,91%	3,43%
Cataluña	24,99%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,37%	10,14%
Extremadura	1,21%	1,26%
Galicia	1,68%	1,56%
Islas Baleares	2,62%	2,86%
La Rioja	0,54%	0,60%
Madrid	21,43%	21,73%
Melilla	0,36%	0,55%
Murcia	2,01%	1,63%
Navarra	0,73%	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	332	180.675,73	10.534,75	0,00	191.210,48	1,72	27.782.295,27	27.973.505,75	58,57	50,68
De > 1 a = 2 Meses	38	51.172,61	2.285,97	0,00	53.458,58	0,48	3.435.285,53	3.488.744,11	7,30	53,43
De > 2 a = 3 Meses	2	7.108,70	163,18	0,00	7.271,88	0,07	314.445,38	321.717,26	0,67	50,26
De > 3 a = 6 Meses	3	7.754,79	1.894,36	0,00	9.649,15	0,09	464.166,40	473.815,55	0,99	61,17
De > 6 a < 12 Meses	3	15.625,23	1.710,31	0,00	17.335,54	0,16	321.271,01	338.606,55	0,71	47,45
De = 12 a < 18 Meses	5	225.359,49	5.519,70	310,57	231.189,76	2,08	593.892,41	825.082,17	1,73	64,94
De = 18 a < 24 Meses	10	104.086,95	6.839,69	766,98	111.693,62	1,00	768.278,02	879.971,64	1,84	48,21
De ≥ 2 Años	109	9.776.747,48	583.459,03	139.831,96	10.500.038,47	94,41	2.959.150,20	13.459.188,67	28,18	78,34
Subtotal	502	10.368.530,98	612.406,99	140.909,51	11.121.847,48	100,00	36.638.784,22	47.760.631,70	100,00	56,77
Total	502	10.368.530,98	612.406,99	140.909,51	11.121.847,48		36.638.784,22	47.760.631,70		

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es