

BBVA RMBS 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/02/2007

NIF
V84994144
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos

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

Depositarario 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	19/12/2022	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	19/12/2022	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	1.2500% 19/12/2022 303,998139 Bruto 246,238493 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	76.746,68 92.096.016,00 76,75%	100.000,00 120.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	1.3300% 19/12/2022 258,018074 Bruto 208,994640 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	76.746,68 65.234.678,00 76,75%	100.000,00 85.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 19.Mar/Jun/Sep/Dic	1.5700% 19/12/2022 304,577727 Bruto 246,707959 Neto	19/06/2050 Trimestral 19.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBSf Ba2 (sf)	BBB Baa2
Total		633.572.174,00	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 A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,84	5,45	5,18	4,83	4,59	4,37	4,05	3,85
		Amort. final	Años	20/07/2028	29/02/2028	24/11/2027	18/07/2027	22/04/2027	30/01/2027	05/10/2026	24/07/2026	
			Años	7,75	7,25	7,01	6,50	6,25	6,01	5,50	5,25	
			Fecha	19/06/2030	19/12/2029	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/03/2028	19/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	6,92	6,58	6,28	5,97	5,71	5,46	5,19	4,96
		Amort. final	Años	19/08/2029	16/04/2029	28/12/2028	07/09/2028	02/06/2028	02/03/2028	26/11/2027	04/09/2027	
			Años	14,01	13,26	13,01	12,50	12,26	12,01	11,76	11,50	
			Fecha	19/09/2036	19/12/2035	19/09/2035	19/03/2035	19/12/2034	19/09/2034	19/06/2034	19/03/2034	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,74	3,48	3,31	3,08	2,93	2,78	2,59	2,46
		Amort. final	Años	14/06/2026	12/03/2026	08/01/2026	17/10/2025	22/08/2025	01/07/2025	19/04/2025	04/03/2025	
			Años	7,75	7,25	7,01	6,50	6,25	6,01	5,50	5,25	
			Fecha	19/06/2030	19/12/2029	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/03/2028	19/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29
		Amort. final	Años	01/10/2026	01/10/2026	01/10/2026	01/10/2026	01/10/2026	01/10/2026	01/10/2026	01/10/2026	
			Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
			Fecha	19/09/2037	19/09/2037	19/09/2037	19/09/2037	19/09/2037	19/09/2037	19/09/2037	19/09/2037	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,74	3,48	3,31	3,08	2,93	2,78	2,59	2,46
		Amort. final	Años	14/06/2026	12/03/2026	08/01/2026	17/10/2025	22/08/2025	01/07/2025	19/04/2025	04/03/2025	
			Años	7,75	7,25	7,01	6,50	6,25	6,01	5,50	5,25	
			Fecha	19/06/2030	19/12/2029	19/09/2029	19/03/2029	19/12/2028	19/09/2028	19/03/2028	19/12/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,52	5,52	5,52	5,52	5,52	5,52	5,52	5,52
		Amort. final	Años	25/12/2027	25/12/2027	25/12/2027	25/12/2027	25/12/2027	25/12/2027	25/12/2027	25/12/2027	
			Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
			Fecha	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			
Clase A	75,17%	476.241.480,00	28,39%	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		56,00%	1.400.000.000,00	
Serie A3	75,17%	476.241.480,00		19,80%	495.000.000,00	
Serie B	14,54%	92.096.016,00	13,85%	4,80%	120.000.000,00	4,90%
Serie C	10,30%	65.234.678,00	3,55%	3,40%	85.000.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		633.572.174,00			2.500.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,55%	22.500.000,00		1,50%	37.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.564.876,71	0,750%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	4.094.115,48		
Ints. cobrados ples de ingreso	511.357,73		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	4,030%
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		8.377	15.470
Principal	Pendiente vencimiento	622.506.086,58	2.500.000.049,34
	Medio	74.311,34	161.603,11
	Mínimo	53,05	43.505,01
	Máximo	276.447,70	542.787,78
	Interés nominal		
	Medio ponderado	1,33%	4,30%
	Mínimo	0,00%	2,25%
	Máximo	3,73%	5,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	164	342
	Mínimo	30/11/2022	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)	96,31%	95,00%
	M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,30%
	M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,69%	4,71%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,37	6,52
10,01 - 20%		1,91	15,99
20,01 - 30%		5,84	26,31
30,01 - 40%		16,57	35,50
40,01 - 50%		38,41	45,29
50,01 - 60%		21,08	54,97
60,01 - 70%		9,45	63,65
70,01 - 80%		3,58	74,11
80,01 - 90%		1,54	83,77
90,01 - 100%		0,79	94,95
100,01 - 110%		0,31	104,63
110,01 - 120%		0,08	116,25
120,01 - 130%		0,02	124,81
Medio ponderado		47,94	91,82
Mínimo		0,05	80,07
Máximo		151,71	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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
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: 31/10/2022
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	0,49%	0,43%	0,51%	0,50%	0,29%
Tasa anual equivalente	5,76%	5,01%	6,00%	5,81%	3,48%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,38%	12,52%
Aragón	2,53%	2,26%
Asturias	1,34%	1,13%
Canarias	2,26%	2,50%
Cantabria	2,03%	1,91%
Castilla y León	4,36%	4,35%
Castilla-La Mancha	3,92%	3,43%
Cataluña	25,13%	24,98%
Ceuta	0,25%	0,36%
Comunidad Valenciana	10,33%	10,14%
Extremadura	1,23%	1,26%
Galicia	1,71%	1,56%
Islas Baleares	2,56%	2,86%
La Rioja	0,55%	0,60%
Madrid	21,53%	21,73%
Melilla	0,35%	0,55%
Murcia	2,01%	1,63%
Navarra	0,72%	0,83%
País Vasco	4,80%	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	323	166.624,41	25.110,42	293,71	192.028,54	1,67	25.663.755,59	25.855.784,13	57,24	49,74
De > 1 a = 2 Meses	41	57.626,05	6.885,58	0,00	64.511,63	0,56	3.481.681,74	3.546.193,37	7,85	53,26
De > 2 a = 3 Meses	1	1.887,91	545,85	0,00	2.433,76	0,02	149.468,60	151.902,36	0,34	86,43
De > 3 a = 6 Meses	2	4.543,33	1.885,51	0,00	6.428,84	0,06	247.683,41	254.112,25	0,56	66,40
De > 6 a < 12 Meses	7	30.454,60	3.447,57	0,00	33.902,17	0,29	682.747,70	716.649,87	1,59	50,00
De = 12 a < 18 Meses	4	26.111,33	3.627,05	469,14	30.207,52	0,26	404.156,34	434.363,86	0,96	46,06
De = 18 a < 24 Meses	4	286.740,17	7.322,22	665,23	294.727,62	2,56	211.046,68	505.774,30	1,12	66,91
De ≥ 2 Años	113	10.184.444,85	585.685,84	138.601,28	10.908.731,97	94,59	2.796.940,77	13.705.672,74	30,34	75,90
Subtotal	495	10.758.432,65	634.510,04	140.029,36	11.532.972,05	100,00	33.637.480,83	45.170.452,88	100,00	56,19
Total	495	10.758.432,65	634.510,04	140.029,36	11.532.972,05		33.637.480,83	45.170.452,88		

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