

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 DBRS / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	41.490,40 1.939.676.200,00 41,49%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/12/2019 "Pass-Through"	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	89.180,53 222.951.325,00 89,18%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3040% 20/12/2019 68,530283 Bruto 55,509529 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (high) (sf) n.c. (sf) A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	89.180,53 66.885.397,50 89,18%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7040% 20/12/2019 158,701708 Bruto 128,548383 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB (high) (sf) n.c. (sf) BBB (sf)	n.c. n.c. BBB-
Total		2.229.512.922,50	5.000.000.000,00						

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 A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,65	9,73	8,80	8,08	7,37	6,78	6,30	5,86	
		Amort. final	Fecha	13/05/2030	10/06/2029	06/07/2028	15/10/2027	30/01/2027	30/06/2026	04/01/2026	27/07/2025	
		Amort. final	Años	18,26	17,26	15,76	14,76	13,51	12,51	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	20/12/2037	20/12/2036	20/06/2035	20/06/2034	20/03/2033	20/03/2032	20/06/2031	20/09/2030	
		Vida media	Años	11,84	10,89	10,04	9,29	8,62	8,03	7,50	7,02	
		Amort. final	Fecha	22/07/2031	06/08/2030	01/10/2029	01/01/2029	02/05/2028	28/09/2027	17/03/2027	24/09/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	
		Vida media	Fecha	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	
		Amort. final	Años	10,65	9,73	8,80	8,08	7,37	6,78	6,30	5,86	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	13/05/2030	10/06/2029	06/07/2028	15/10/2027	30/01/2027	30/06/2026	04/01/2026	27/07/2025	
		Amort. final	Años	18,26	17,26	15,76	14,76	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Vida media	Fecha	20/12/2037	20/12/2036	20/06/2035	20/06/2034	20/03/2033	20/03/2032	20/06/2031	20/09/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,84	10,89	10,04	9,29	8,62	8,03	7,50	7,02	
		Amort. final	Fecha	22/07/2031	06/08/2030	01/10/2029	01/01/2029	02/05/2028	28/09/2027	17/03/2027	24/09/2026	
		Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	
		Vida media	Años	10,65	9,73	8,80	8,08	7,37	6,78	6,30	5,86	
		Amort. final	Fecha	13/05/2030	10/06/2029	06/07/2028	15/10/2027	30/01/2027	30/06/2026	04/01/2026	27/07/2025	
		Amort. final	Años	18,26	17,26	15,76	14,76	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Vida media	Fecha	20/12/2037	20/12/2036	20/06/2035	20/06/2034	20/03/2033	20/03/2032	20/06/2031	20/09/2030	
		Vida media	Años	11,84	10,89	10,04	9,29	8,62	8,03	7,50	7,02	
		Amort. final	Fecha	22/07/2031	06/08/2030	01/10/2029	01/01/2029	02/05/2028	28/09/2027	17/03/2027	24/09/2026	
		Amort. final	Años	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	33,02	
		Vida media	Fecha	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	

* 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		
Serie A	87,00%	1.939.676.200,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	222.951.325,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	66.885.397,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
Emisión de Bonos		2.229.512.922,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	222.951.292,25		2,84%	142.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		225.411.711,04	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.299.515,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		889.594,80	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		222.951.292,25	2,604%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		18.444	28.601
Principal	Pendiente vencimiento	2.226.227.508,78	5.000.000.624,09
	Medio	120.701,99	174.819,08
	Mínimo	210,22	5.919,48
	Máximo	719.788,38	996.555,56
Interés nominal	Medio ponderado	0,50%	5,25%
	Mínimo	0,00%	3,60%
	Máximo	3,80%	6,84%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	276	402
	Mínimo	02/10/2019	31/07/2012
	Máximo	31/10/2052	31/01/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,87%	99,05%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,13%	0,90%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,11	6,87
		0,63	15,85
10,01 - 20%		1,33	25,68
		3,47	35,63
20,01 - 30%		10,27	46,11
		23,94	55,34
30,01 - 40%		32,84	65,00
		24,55	74,53
40,01 - 50%		2,70	83,04
		0,05	96,68
50,01 - 60%		0,03	103,72
		0,02	112,93
60,01 - 70%		0,02	124,63
70,01 - 80%		61,74	82,93
		0,29	15,71
80,01 - 90%		185,88	100,00
90,01 - 100%			
100,01 - 110%			
110,01 - 120%			
120,01 - 130%			
Medio ponderado		61,74	82,93
Mínimo		0,29	15,71
Máximo		185,88	100,00

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 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,17%	0,16%	0,17%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,63%	1,99%	1,91%	2,03%	2,80%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,21%	18,77%
Aragón	1,64%	1,70%
Asturias	1,93%	1,76%
Canarias	5,60%	5,66%
Cantabria	1,27%	1,18%
Castilla y León	4,25%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,03%	3,91%
Cataluña	19,62%	21,91%
Ceuta	0,48%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,03%	13,96%
Extremadura	1,34%	1,28%
Galicia	3,70%	3,54%
Islas Baleares	3,17%	2,95%
La Rioja	0,43%	0,44%
Madrid	11,53%	11,66%
Melilla	0,67%	0,63%
Murcia	2,43%	2,53%
Navarra	0,67%	0,65%
País Vasco	2,99%	2,80%

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	1.169	547.337,29	86.800,68	36,31	634.174,28	4,05	145.035.919,31	145.670.093,59	74,84	61,13
De > 1 a = 2 Meses	128	139.126,01	24.923,69	0,00	164.049,70	1,05	15.591.254,70	15.755.304,40	8,09	62,72
De > 2 a = 3 Meses	11	16.869,91	2.578,63	296,25	19.744,79	0,13	1.335.305,86	1.355.050,65	0,70	59,37
De > 3 a = 6 Meses	26	59.342,98	12.184,88	159,25	71.687,11	0,46	3.676.293,42	3.747.980,53	1,93	64,54
De > 6 a < 12 Meses	33	137.166,69	21.342,24	2.228,03	160.736,96	1,03	4.073.895,60	4.234.632,56	2,18	62,61
De = 12 a < 18 Meses	13	84.216,39	12.868,75	1.360,84	98.445,98	0,63	1.773.547,37	1.871.993,35	0,96	67,90
De = 18 a < 24 Meses	21	180.742,60	26.475,90	6.336,59	213.555,09	1,36	2.375.694,72	2.589.249,81	1,33	61,86
De ≥ 2 Años	134	13.001.907,11	1.054.058,77	242.653,16	14.298.619,04	91,30	5.116.535,41	19.415.154,45	9,97	83,34
Subtotal	1.535	14.166.708,98	1.241.233,54	253.070,43	15.661.012,95	100,00	178.978.446,39	194.639.459,34	100,00	63,09
Total	1.535	14.166.708,98	1.241.233,54	253.070,43	15.661.012,95		178.978.446,39	194.639.459,34		

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