

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	39.462,71 1.844.881.692,50 39,46%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	21/09/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	84.822,15 212.055.375,00 84,82%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3110% 21/09/2020 66,681991 Bruto 54,012413 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (high) n.c. A- (sf)
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	84.822,15 63.616.612,50 84,82%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7110% 21/09/2020 152,446609 Bruto 123,481753 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB (high) n.c. (sf) BBB (sf)
Total		2.120.553.680,00	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,40	9,45	8,60	7,89	7,19	6,67	6,14
		Amort. final	Fecha	11/08/2030	28/08/2029	21/10/2028	05/02/2028	28/05/2027	19/11/2026	09/05/2026
			Años	17,76	16,52	15,26	14,26	13,01	12,26	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,62	10,69	9,87	9,15	8,50	7,92	7,40
		Amort. final	Fecha	29/10/2031	25/11/2030	31/01/2030	10/05/2029	16/09/2028	18/02/2028	12/08/2027
			Años	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,40	9,45	8,60	7,89	7,19	6,67	6,14
		Amort. final	Fecha	11/08/2030	28/08/2029	21/10/2028	05/02/2028	28/05/2027	19/11/2026	09/05/2026
			Años	17,76	16,52	15,26	14,26	13,01	12,26	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,62	10,69	9,87	9,15	8,50	7,92	7,40
		Amort. final	Fecha	29/10/2031	25/11/2030	31/01/2030	10/05/2029	16/09/2028	18/02/2028	12/08/2027
			Años	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,40	9,45	8,60	7,89	7,19	6,67	6,14
		Amort. final	Fecha	11/08/2030	28/08/2029	21/10/2028	05/02/2028	28/05/2027	19/11/2026	09/05/2026
			Años	17,76	16,52	15,26	14,26	13,01	12,26	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,62	10,69	9,87	9,15	8,50	7,92	7,40
		Amort. final	Fecha	29/10/2031	25/11/2030	31/01/2030	10/05/2029	16/09/2028	18/02/2028	12/08/2027
			Años	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53	32,53

* 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	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	87,00%	1.844.881.692,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	212.055.375,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	63.616.612,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		2.120.553.680,00			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	212.055.368,00		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	214.209.631,43	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.779.885,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso	725.601,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		212.055.368,00	2,611%
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		18.114	28.601
Principal			
Pendiente vencimiento		2.118.375.817,40	5.000.000.624,09
Medio		116.946,88	174.819,08
Mínimo		296,48	5.919,48
Máximo		701.076,26	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)		268	402
Mínimo		31/07/2020	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)		99,89%	99,05%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,11%	0,90%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,11	7,01
10,01 - 20%		0,50	15,82
20,01 - 30%		1,06	25,64
30,01 - 40%		2,66	35,64
40,01 - 50%		6,44	45,80
50,01 - 60%		13,36	55,48
60,01 - 70%		19,38	65,10
70,01 - 80%		19,33	74,73
80,01 - 90%		13,31	64,75
90,01 - 100%		9,69	94,62
100,01 - 110%		6,12	104,69
110,01 - 120%		4,00	114,65
120,01 - 130%		2,31	124,82
Medio ponderado		75,46	82,93
Mínimo		0,16	15,71
Máximo		174,01	100,00

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	0,10%	0,09%	0,12%	0,16%	0,23%
Tasa anual equivalente	1,23%	1,07%	1,39%	1,91%	2,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,21%	18,77%
Aragón	1,64%	1,70%
Asturias	1,94%	1,76%
Canarias	5,66%	5,66%
Cantabria	1,28%	1,18%
Castilla y León	4,23%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,03%	3,91%
Cataluña	19,74%	21,91%
Ceuta	0,46%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,06%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,71%	3,54%
Islas Baleares	3,15%	2,95%
La Rioja	0,43%	0,44%
Madrid	11,42%	11,66%
Melilla	0,67%	0,63%
Murcia	2,44%	2,53%
Navarra	0,67%	0,65%
País Vasco	2,94%	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	1.039	428.713,48	66.429,35	0,00	495.142,83	3,22	124.769.399,05	125.264.541,88	73,11	71,78
De > 1 a = 2 Meses	73	76.674,83	9.726,41	0,00	86.401,24	0,56	7.963.864,49	8.050.265,73	4,70	67,52
De > 2 a = 3 Meses	44	52.785,39	7.760,97	0,00	60.546,36	0,39	5.792.832,84	5.853.379,20	3,42	76,86
De > 3 a = 6 Meses	18	56.274,95	6.587,25	0,00	62.862,20	0,41	2.644.954,49	2.707.816,69	1,58	71,34
De > 6 a < 12 Meses	26	86.829,69	12.102,53	296,25	99.228,47	0,65	2.898.087,71	2.997.316,18	1,75	74,55
De = 12 a < 18 Meses	23	140.697,14	21.584,20	174,54	162.455,88	1,06	2.886.101,38	3.048.557,26	1,78	73,56
De = 18 a < 24 Meses	19	177.729,85	25.149,55	1.779,83	204.659,23	1,33	2.560.660,12	2.765.319,35	1,61	79,79
De ≥ 2 Años	144	12.986.551,49	966.960,47	239.688,08	14.193.200,04	92,38	6.455.101,13	20.648.301,17	12,05	91,14
Subtotal	1.386	14.006.256,82	1.116.300,73	241.938,70	15.364.496,25	100,00	155.971.001,21	171.335.497,46	100,00	73,81
Total	1.386	14.006.256,82	1.116.300,73	241.938,70	15.364.496,25		155.971.001,21	171.335.497,46		

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