

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptor
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 Titulación

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	34.419,22 1.609.098.535,00	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/06/2022 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	73.981,55 184.953.875,00	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2070% 20/06/2022 38,710846 Bruto 31,355785 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A (high) (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	73.981,55 55.486.162,50	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6070% 20/06/2022 113,514413 Bruto 91,946675 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. BBB-
Total		1.849.538.572,50	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	9,44	8,63	7,90	7,17	6,64	6,08	5,70	5,28
		Amort. final	Años	25/08/2031	02/11/2030	09/02/2030	20/05/2029	06/11/2028	18/04/2028	30/11/2027	30/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	10,06	9,34	8,68	8,10	7,57	7,10	6,67
		Amort. final	Años	02/02/2033	10/04/2032	19/07/2031	23/11/2030	23/04/2030	13/10/2029	22/04/2029	17/11/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,44	8,63	7,90	7,17	6,64	6,08	5,70	5,28
		Amort. final	Años	25/08/2031	02/11/2030	09/02/2030	20/05/2029	06/11/2028	18/04/2028	30/11/2027	30/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	10,06	9,34	8,68	8,10	7,57	7,10	6,67
		Amort. final	Años	02/02/2033	10/04/2032	19/07/2031	23/11/2030	23/04/2030	13/10/2029	22/04/2029	17/11/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,44	8,63	7,90	7,17	6,64	6,08	5,70	5,28
		Amort. final	Años	25/08/2031	02/11/2030	09/02/2030	20/05/2029	06/11/2028	18/04/2028	30/11/2027	30/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	10,06	9,34	8,68	8,10	7,57	7,10	6,67
		Amort. final	Años	02/02/2033	10/04/2032	19/07/2031	23/11/2030	23/04/2030	13/10/2029	22/04/2029	17/11/2028

* 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%	1.609.098.535,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	184.953.875,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	55.486.162,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.849.538.572,50			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	184.953.857,25	2,84%		142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	218.146.353,45	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.638.500,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	409.422,63		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		184.953.857,25	2,507%
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 (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.855	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.814.468.481,02	5.000.000.624,09	
Medio	107.651,65	174.819,08	
Mínimo	149,67	5.919,48	
Máximo	572.962,55	996.555,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,37%	5,25%	
Mínimo	0,00%	3,60%	
Máximo	3,26%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	250	402	
Mínimo	15/06/2022	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,18	6,86	
10,01 - 20%	0,66	15,81	0,00
20,01 - 30%	1,77	25,63	0,01
30,01 - 40%	4,09	35,74	0,01
40,01 - 50%	9,38	45,56	0,02
50,01 - 60%	16,98	55,32	0,09
60,01 - 70%	22,33	65,19	0,39
70,01 - 80%	17,31	74,45	37,09
80,01 - 90%	11,18	84,66	31,01
90,01 - 100%	7,10	94,52	23,38
100,01 - 110%	4,67	104,79	
110,01 - 120%	2,36	114,55	
120,01 - 130%	1,16	124,20	
Medio ponderado		69,50	82,93
Mínimo		0,13	15,71
Máximo		178,52	100,00

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022

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	0,35%	0,34%	0,29%	0,27%	0,23%
Tasa anual equivalente	4,17%	4,04%	3,42%	3,16%	2,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,10%	18,77%
Aragón	1,66%	1,70%
Asturias	1,95%	1,76%
Canarias	5,70%	5,66%
Cantabria	1,24%	1,18%
Castilla y León	4,22%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,08%	3,91%
Cataluña	20,09%	21,91%
Ceuta	0,43%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,03%	13,96%
Extremadura	1,31%	1,28%
Galicia	3,73%	3,54%
Islas Baleares	3,13%	2,95%
La Rioja	0,39%	0,44%
Madrid	11,24%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,46%	2,53%
Navarra	0,67%	0,65%
País Vasco	2,95%	2,80%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	854	372.367,41	34.849,30	0,00	407.216,71	2,17	93.941.855,40	94.349.072,11	71,67	66,56	
De > 1 a = 2 Meses	99	111.181,83	9.292,35	0,00	120.474,18	0,64	9.718.494,13	9.838.968,31	7,47	66,06	
De > 2 a = 3 Meses	3	2.859,40	256,39	0,00	3.115,79	0,02	160.690,88	163.806,67	0,12	90,78	
De > 3 a = 6 Meses	7	12.087,56	2.472,24	0,00	14.559,80	0,08	976.311,81	990.871,61	0,75	71,45	
De > 6 a < 12 Meses	12	37.467,29	4.109,90	0,00	41.577,19	0,22	1.327.934,86	1.369.512,05	1,04	72,21	
De = 12 a < 18 Meses	12	70.420,22	6.416,74	0,00	76.836,96	0,41	1.301.989,97	1.378.826,93	1,05	72,04	
De = 18 a < 24 Meses	13	427.037,74	10.656,55	736,58	438.430,87	2,33	1.156.768,76	1.595.199,63	1,21	76,44	
De ≥ 2 Años	161	16.679.045,38	818.031,96	193.144,24	17.690.221,58	94,13	4.263.733,15	21.953.954,73	16,68	87,11	
Subtotal	1.161	17.712.466,83	886.085,43	193.880,82	18.792.433,08	100,00	112.847.778,96	131.640.212,04	100,00	69,54	
Total	1.161	17.712.466,83	886.085,43	193.880,82	18.792.433,08		112.847.778,96	131.640.212,04			

Información adicional