

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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 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 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	Actual / Inicial
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	29.262,04 1.368.000.370,00 29,26%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2030% 20/12/2023 310,887228 Bruto 251,818655 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/12/2023 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	62.896,57 157.241.425,00 62,90%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	4,6030% 20/12/2023 731,824305 Bruto 592,777687 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	62.896,57 47.172.427,50 62,90%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	5,0030% 20/12/2023 795,419725 Bruto 644,289977 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		1.572.414.222,50	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	9,98	9,02	8,22	7,50	6,84	6,31	5,82	5,36
	Amort. final	Años	Fecha	09/09/2033	23/09/2032	08/12/2031	19/03/2031	21/07/2030	08/01/2030	13/07/2029	28/01/2029
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	11,53	10,66	9,89	9,20	8,57	8,01	7,50	7,04
	Amort. final	Años	Fecha	28/03/2035	17/05/2034	07/08/2033	27/11/2032	13/04/2032	20/09/2031	19/03/2031	02/10/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,98	9,02	8,22	7,50	6,84	6,31	5,82	5,36
	Amort. final	Años	Fecha	09/09/2033	23/09/2032	08/12/2031	19/03/2031	21/07/2030	08/01/2030	13/07/2029	28/01/2029
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	11,53	10,66	9,89	9,20	8,57	8,01	7,50	7,04
	Amort. final	Años	Fecha	28/03/2035	17/05/2034	07/08/2033	27/11/2032	13/04/2032	20/09/2031	19/03/2031	02/10/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,98	9,02	8,22	7,50	6,84	6,31	5,82	5,36
	Amort. final	Años	Fecha	09/09/2033	23/09/2032	08/12/2031	19/03/2031	21/07/2030	08/01/2030	13/07/2029	28/01/2029
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	11,53	10,66	9,89	9,20	8,57	8,01	7,50	7,04
	Amort. final	Años	Fecha	28/03/2035	17/05/2034	07/08/2033	27/11/2032	13/04/2032	20/09/2031	19/03/2031	02/10/2030

* 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	% MC	A la emisión	% MC		
Serie A	87,00%	1.368.000.370,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	157.241.425,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	47.172.427,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
Emisión de Bonos		1.572.414.222,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	157.241.422,25	2,84%		142.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	161.450.708,58	3,856%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.765.307,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.128.056,40		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P	157.241.422,25	6,903%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	15.422	28.601
Principal		
Pendiente vencimiento	1.567.065.402,87	5.000.000.624,09
Medio	101.612,33	174.819,08
Mínimo	30,44	5.919,48
Máximo	547.122,98	996.555,56
Interés nominal		
Medio ponderado	4,62%	5,25%
Mínimo	0,11%	3,60%
Máximo	7,01%	6,84%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	237	402
Mínimo	31/10/2023	31/07/2012
Máximo	30/06/2057	31/01/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,84%	99,05%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,89%	0,90%
Interés Fijo	0,28%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,27	7,06		
10,01 - 20%	1,13	16,32	0,00	18,35
20,01 - 30%	2,43	25,83	0,01	24,35
30,01 - 40%	5,48	35,77	0,01	35,83
40,01 - 50%	11,89	45,30	0,02	44,50
50,01 - 60%	19,11	55,29	0,09	55,59
60,01 - 70%	23,94	64,94	6,39	67,95
70,01 - 80%	14,71	74,59	37,09	76,51
80,01 - 90%	9,27	84,49	31,01	84,92
90,01 - 100%	5,74	94,50	23,38	96,04
100,01 - 110%	3,28	104,51		
110,01 - 120%	1,60	114,55		
120,01 - 130%	0,70	124,81		
Medio ponderado	65,29	82,93		
Mínimo	0,01	15,71		
Máximo	182,81	100,00		

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	0,52%	0,50%	0,56%	0,56%	0,26%
Tasa anual equivalente	6,10%	5,82%	6,52%	6,57%	3,07%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,11%	18,77%
Aragón	1,69%	1,70%
Asturias	2,03%	1,76%
Canarias	5,80%	5,66%
Cantabria	1,19%	1,18%
Castilla y León	4,19%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,23%	3,91%
Cataluña	20,29%	21,91%
Ceuta	0,39%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,06%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,79%	3,54%
Islas Baleares	3,14%	2,95%
La Rioja	0,40%	0,44%
Madrid	10,94%	11,66%
Melilla	0,62%	0,63%
Murcia	2,49%	2,53%
Navarra	0,58%	0,65%
País Vasco	2,76%	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	1.093	317.107,95	486.163,66	0,00	803.271,61	4,01	119.379.292,94	120.182.564,55	68,33	64,69	
De > 1 a = 2 Meses	174	130.212,12	187.794,70	0,00	318.006,82	1,59	18.749.084,68	19.067.091,50	10,84	68,96	
De > 2 a = 3 Meses	27	21.329,44	40.304,02	0,00	61.633,46	0,31	2.948.805,51	3.010.438,97	1,71	71,60	
De > 3 a = 6 Meses	34	43.243,73	86.100,18	0,00	129.343,91	0,65	4.420.689,10	4.550.033,01	2,59	72,53	
De > 6 a < 12 Meses	31	80.824,34	110.398,84	29,04	191.252,22	0,96	3.865.716,31	4.056.968,53	2,31	71,81	
De = 12 a < 18 Meses	14	244.499,46	36.127,45	58,08	280.684,99	1,40	904.195,16	1.184.880,15	0,67	65,16	
De = 18 a < 24 Meses	10	671.278,44	37.687,92	679,23	709.645,59	3,54	725.116,26	1.434.761,85	0,82	81,96	
De ≥ 2 Años	167	16.425.642,21	916.822,72	186.656,10	17.529.121,03	87,55	4.876.245,95	22.405.366,98	12,74	84,20	
Subtotal	1.550	17.934.137,69	1.901.399,49	187.422,45	20.022.959,63	100,00	155.869.145,91	175.892.105,54	100,00	67,72	
Total	1.550	17.934.137,69	1.901.399,49	187.422,45	20.022.959,63		155.869.145,91	175.892.105,54			

Información adicional