

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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	42.195,02 1.972.617.185,00 42,20%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/09/2019 "Pass-Through"	A(h)(sf) Aa1 A-sf	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	90.695,06 226.737.650,00 90,70%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3780% 20/09/2019 87,611428 Bruto 70,965257 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A- BBB	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	90.695,06 68.021.295,00 90,70%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7780% 20/09/2019 180,321934 Bruto 146,060767 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB(h) (sf) n.c. BBB	n.c. n.c. BBB-
Total		2.267.376.130,00 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						
				% TACP Anual equivalente							
				1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	9,67	8,73	7,94	7,28	6,68	6,14	5,69
		Amort. final	Fecha	17/02/2030	17/02/2029	10/03/2028	26/05/2027	27/09/2026	21/02/2026	07/08/2025	25/02/2025
		Amort. final	Años	18,76	17,52	16,01	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,79	9,92	9,15	8,47	7,86	7,32	6,83	6,33
		Amort. final	Fecha	27/03/2031	01/04/2030	19/05/2029	11/08/2028	06/12/2027	28/04/2027	12/10/2026	17/04/2026
		Amort. final	Años	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	9,67	8,73	7,94	7,28	6,68	6,14	5,69
		Amort. final	Fecha	17/02/2030	17/02/2029	10/03/2028	26/05/2027	27/09/2026	21/02/2026	07/08/2025	25/02/2025
		Amort. final	Años	18,76	17,52	16,01	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,79	9,92	9,15	8,47	7,86	7,32	6,83	6,33
		Amort. final	Fecha	27/03/2031	01/04/2030	19/05/2029	11/08/2028	06/12/2027	28/04/2027	12/10/2026	17/04/2026
		Amort. final	Años	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,67	9,67	8,73	7,94	7,28	6,68	6,14	5,69
		Amort. final	Fecha	17/02/2030	17/02/2029	10/03/2028	26/05/2027	27/09/2026	21/02/2026	07/08/2025	25/02/2025
		Amort. final	Años	18,76	17,52	16,01	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,79	9,92	9,15	8,47	7,86	7,32	6,83	6,33
		Amort. final	Fecha	27/03/2031	01/04/2030	19/05/2029	11/08/2028	06/12/2027	28/04/2027	12/10/2026	17/04/2026
		Amort. final	Años	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28	33,28

* 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%	1.972.617.185,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	226.737.650,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	68.021.295,00	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		2.267.376.130,00			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	226.737.613,00		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		229.231.540,74	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.018.607,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		938.487,27	
Pasivo	Disponible		Interés
Préstamo Subordinado L/P		226.737.613,00	2,678%
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	
Principal	Pendiente vencimiento	2.264.156.712,46	5.000.000.624,09
	Medio	121.912,38	174.819,08
	Mínimo	269,33	5.919,48
	Máximo	725.850,01	996.555,56
Interés nominal	Medio ponderado	0,58%	5,25%
	Mínimo	0,02%	3,60%
	Máximo	3,80%	6,84%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	278	402
	Mínimo	31/07/2019	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%	0,10	6,74	
	0,60	15,86	0,00
	1,27	25,62	0,01
	3,24	35,65	0,01
	9,63	46,10	0,02
	23,62	55,38	0,09
	32,75	65,07	8,39
	25,59	74,73	76,51
	3,04	83,16	31,01
	0,05	97,51	23,38
	0,03	103,55	
	0,02	113,28	
Medio ponderado	62,26		82,93
	0,17		15,71
	187,38		100,00

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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	0,15%	0,15%	0,16%	0,16%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,79%	1,81%	1,89%	1,90%	2,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,21%	18,77%
Aragón	1,66%	1,70%
Asturias	1,94%	1,76%
Canarias	5,61%	5,66%
Cantabria	1,27%	1,18%
Castilla y León	4,24%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,02%	3,91%
Cataluña	19,60%	21,91%
Ceuta	0,48%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,02%	13,96%
Extremadura	1,33%	1,28%
Galicia	3,70%	3,54%
Islas Baleares	3,20%	2,95%
La Rioja	0,43%	0,44%
Madrid	11,55%	11,66%
Melilla	0,67%	0,63%
Murcia	2,42%	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	1.610	719.091,52	126.306,60	368,86	845.766,98	5,66	206.059.082,93	206.904.849,91	80,96	62,02
De > 1 a = 2 Meses	140	156.690,17	27.262,64	0,00	183.952,81	1,23	16.823.831,98	17.007.784,79	6,65	62,35
De > 2 a = 3 Meses	16	21.000,64	3.544,14	159,25	24.704,03	0,17	1.889.921,98	1.914.626,01	0,75	63,43
De > 3 a = 6 Meses	16	48.849,61	7.163,35	378,86	56.391,82	0,38	2.093.832,48	2.150.224,30	0,84	58,72
De > 6 a < 12 Meses	28	91.549,67	15.548,61	2.049,97	109.148,25	0,73	3.631.550,39	3.740.698,64	1,46	66,59
De = 12 a < 18 Meses	20	137.542,55	24.141,26	3.458,36	165.142,17	1,10	2.455.865,27	2.621.007,44	1,03	63,09
De = 18 a < 24 Meses	18	211.069,86	22.241,59	10.792,99	244.104,44	1,63	1.803.838,00	2.047.942,44	0,80	65,63
De ≥ 2 Años	131	12.004.145,01	1.069.947,52	244.934,83	13.319.027,36	89,10	5.859.361,66	19.178.389,02	7,50	84,85
Subtotal	1.979	13.389.939,03	1.296.155,71	262.143,12	14.948.237,86	100,00	240.617.284,69	255.565.522,55	100,00	63,41
Total	1.979	13.389.939,03	1.296.155,71	262.143,12	14.948.237,86		240.617.284,69	255.565.522,55		

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