

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/09/2020
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	38.815,01 1.814.601.717,50 38,82%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	21/12/2020 "Pass-Through"	A (high) (sf) Aa1 (sf) A- (sf)
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	83.429,97 208.574.925,00 83,43%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1990% 21/12/2020 41,967592 Bruto 33,993750 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (high) (sf) A- (sf)
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	83.429,97 62.572.477,50 83,43%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5990% 21/12/2020 126,324562 Bruto 102,322895 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB (high) (sf) n.c. BBB (sf)
Total		2.085.749.120,00	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	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	10,22	9,34	8,49	7,73	7,10	6,53	6,06	5,63	
		Amort. final	Fecha	06/12/2030	19/01/2030	18/03/2029	14/06/2028	27/10/2027	31/03/2027	11/10/2026	06/05/2026	
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,01	13,75	12,75	11,75	11,00	10,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	20/12/2037	20/12/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/06/2032	20/09/2031	20/12/2030	
		Vida media	Años	11,49	10,58	9,78	9,07	8,43	7,86	7,35	6,89	
		Amort. final	Fecha	14/03/2032	19/04/2031	30/06/2030	13/10/2029	22/02/2029	29/07/2028	25/01/2028	10/08/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
		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	10,22	9,34	8,49	7,73	7,10	6,53	6,06	5,63	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	06/12/2030	19/01/2030	18/03/2029	14/06/2028	27/10/2027	31/03/2027	11/10/2026	06/05/2026	
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,01	13,75	12,75	11,75	11,00	10,25	
		Amort. final	Fecha	20/12/2037	20/12/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/06/2032	20/09/2031	20/12/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,49	10,58	9,78	9,07	8,43	7,86	7,35	6,89	
		Amort. final	Fecha	14/03/2032	19/04/2031	30/06/2030	13/10/2029	22/02/2029	29/07/2028	25/01/2028	10/08/2027	
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
	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	10,22	9,34	8,49	7,73	7,10	6,53	6,06	5,63	
		Amort. final	Fecha	06/12/2030	19/01/2030	18/03/2029	14/06/2028	27/10/2027	31/03/2027	11/10/2026	06/05/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,01	13,75	12,75	11,75	11,00	10,25	
		Vida media	Fecha	20/12/2037	20/12/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/06/2032	20/09/2031	20/12/2030	
		Vida media	Años	11,49	10,58	9,78	9,07	8,43	7,86	7,35	6,89	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	14/03/2032	19/04/2031	30/06/2030	13/10/2029	22/02/2029	29/07/2028	25/01/2028	10/08/2027	
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	
		Amort. final	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%	1.814.601.717,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	208.574.925,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	62.572.477,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
Emisión de Bonos		2.085.749.120,00			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	208.574.912,00		2,84%	142.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		211.297.975,48	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.365.331,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		794.370,52	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		208.574.912,00	2,499%
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		17.995	28.601
	Pendiente vencimiento	2.083.328.728,34	5.000.000.624,09
	Medio	115.772,64	174.819,08
	Mínimo	130,24	5.919,48
	Máximo	694.852,67	996.555,56
Interés nominal			
	Medio ponderado	0,51%	5,25%
	Mínimo	0,00%	3,60%
	Máximo	3,80%	6,84%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	266	402
	Mínimo	31/10/2020	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%		0,12	7,00
10,01 - 20%		0,54	15,84
20,01 - 30%		1,14	26,02
30,01 - 40%		2,76	35,63
40,01 - 50%		7,12	45,81
50,01 - 60%		13,88	55,56
60,01 - 70%		19,62	65,13
70,01 - 80%		19,58	74,69
80,01 - 90%		12,99	84,79
90,01 - 100%		8,99	94,64
100,01 - 110%		5,83	104,62
110,01 - 120%		3,72	114,55
120,01 - 130%		2,20	124,52
Medio ponderado		74,48	82,93
Mínimo		0,12	15,71
Máximo		192,49	100,00

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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	0,20%	0,17%	0,13%	0,16%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,36%	1,97%	1,59%	1,94%	2,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,19%	18,77%
Aragón	1,63%	1,70%
Asturias	1,94%	1,76%
Canarias	5,68%	5,66%
Cantabria	1,27%	1,18%
Castilla y León	4,24%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,91%
Cataluña	19,77%	21,91%
Ceuta	0,45%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,08%	13,96%
Extremadura	1,31%	1,28%
Galicia	3,70%	3,54%
Islas Baleares	3,17%	2,95%
La Rioja	0,42%	0,44%
Madrid	11,40%	11,66%
Melilla	0,66%	0,63%
Murcia	2,43%	2,53%
Navarra	0,67%	0,65%
País Vasco	2,93%	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	1.059	407.271,17	70.393,75	0,00	477.664,92	3,06	124.730.814,92	125.208.479,84	75,21	70,99
De > 1 a = 2 Meses	71	73.891,30	11.637,36	0,00	85.528,66	0,55	8.125.664,04	8.211.192,70	4,93	69,22
De > 2 a = 3 Meses	10	13.193,35	2.956,47	0,00	16.149,82	0,10	1.210.931,02	1.227.080,84	0,74	72,75
De > 3 a = 6 Meses	13	30.112,10	4.637,01	0,00	34.749,11	0,22	1.495.940,36	1.530.689,47	0,92	68,70
De > 6 a < 12 Meses	29	281.460,60	16.165,66	0,00	297.626,26	1,91	3.475.910,45	3.773.536,71	2,27	70,25
De = 12 a < 18 Meses	22	143.739,60	20.363,41	296,25	164.399,26	1,05	2.711.440,56	2.875.639,82	1,73	78,82
De = 18 a < 24 Meses	24	675.338,81	32.019,55	1.375,71	708.734,07	4,54	2.520.761,22	3.229.495,29	1,94	81,54
De ≥ 2 Años	142	12.653.689,66	948.518,49	233.846,94	13.836.055,09	88,57	6.591.089,11	20.427.144,20	12,27	91,29
Subtotal	1.370	14.278.696,59	1.106.691,70	235.518,90	15.620.907,19	100,00	150.862.551,68	166.483.458,87	100,00	73,17
Total	1.370	14.278.696,59	1.106.691,70	235.518,90	15.620.907,19		150.862.551,68	166.483.458,87		

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