

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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

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	34.419,22 1.609.098.535,00 34,42%	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 73,98%	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	BBB (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 73,98%	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	BB (high) (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)											
		% 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	Fecha	25/08/2031	02/11/2030	09/02/2030	20/05/2029	06/11/2028	18/04/2028	30/11/2027	30/06/2027
			Años	15,51	14,51	13,51	12,26	11,51	10,51	10,01	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	10,06	9,34	8,68	8,10	7,57	7,10	6,67
		Amort. final	Fecha	02/02/2033	10/04/2032	19/07/2031	23/11/2030	23/04/2030	13/10/2029	22/04/2029	17/11/2028
			Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52
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	Fecha	25/08/2031	02/11/2030	09/02/2030	20/05/2029	06/11/2028	18/04/2028	30/11/2027	30/06/2027
			Años	15,51	14,51	13,51	12,26	11,51	10,51	10,01	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	10,06	9,34	8,68	8,10	7,57	7,10	6,67
		Amort. final	Fecha	02/02/2033	10/04/2032	19/07/2031	23/11/2030	23/04/2030	13/10/2029	22/04/2029	17/11/2028
			Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52
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	Fecha	25/08/2031	02/11/2030	09/02/2030	20/05/2029	06/11/2028	18/04/2028	30/11/2027	30/06/2027
			Años	15,51	14,51	13,51	12,26	11,51	10,51	10,01	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	10,06	9,34	8,68	8,10	7,57	7,10	6,67
		Amort. final	Fecha	02/02/2033	10/04/2032	19/07/2031	23/11/2030	23/04/2030	13/10/2029	22/04/2029	17/11/2028
			Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52

* 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%	1.609.098.535,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	184.953.875,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	55.486.162,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
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		188.850.670,35	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.292.630,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso		322.926,54		
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 (CTHS)

General		
Número	Actual	A la constitución
Principal		
Pendiente vencimiento	1.843.109.219,08	5.000.000.624,09
Medio	108.437,33	174.819,08
Mínimo	161,34	5.919,48
Máximo	577.637,41	996.555,56
Interés nominal		
Medio ponderado	0,27%	5,25%
Mínimo	0,00%	3,60%
Máximo	2,77%	6,84%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	251	402
Mínimo	30/04/2022	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
0,01 - 10%	0,18	6,80	
10,01 - 20%	0,64	15,73	0,00
20,01 - 30%	1,71	25,67	0,01
30,01 - 40%	3,95	35,76	0,01
40,01 - 50%	9,20	45,64	0,02
50,01 - 60%	16,52	55,37	0,09
60,01 - 70%	22,11	65,17	8,39
70,01 - 80%	17,69	74,44	37,09
80,01 - 90%	11,25	84,64	31,01
90,01 - 100%	7,32	94,44	23,38
100,01 - 110%	4,79	104,74	
110,01 - 120%	2,46	114,53	
120,01 - 130%	1,30	124,19	
Medio ponderado		69,99	82,93
Mínimo		0,13	15,71
Máximo		179,63	100,00

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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	0,33%	0,23%	0,27%	0,25%	0,23%
Tasa anual equivalente	3,85%	2,67%	3,23%	2,94%	2,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,10%	18,77%
Aragón	1,65%	1,70%
Asturias	1,96%	1,76%
Canarias	5,71%	5,66%
Cantabria	1,26%	1,18%
Castilla y León	4,22%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,08%	3,91%
Cataluña	20,04%	21,91%
Ceuta	0,43%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,03%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,73%	3,54%
Islas Baleares	3,13%	2,95%
La Rioja	0,40%	0,44%
Madrid	11,27%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,46%	2,53%
Navarra	0,66%	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	840	429.245,35	29.187,12	0,00	458.432,47	2,42	94.203.132,15	94.661.564,62	71,81	67,52
De > 1 a = 2 Meses	91	103.118,66	7.733,67	0,00	110.852,33	0,59	8.876.709,95	8.987.562,28	6,82	64,08
De > 2 a = 3 Meses	7	11.376,91	1.007,52	0,00	12.384,43	0,07	649.947,06	662.331,49	0,50	63,89
De > 3 a = 6 Meses	10	25.372,56	2.051,54	0,00	27.424,10	0,14	960.985,79	988.409,89	0,75	59,87
De > 6 a < 12 Meses	12	39.935,76	3.360,12	0,00	43.295,88	0,23	1.329.757,89	1.373.053,77	1,04	83,00
De = 12 a < 18 Meses	12	72.562,14	7.511,56	0,00	80.073,70	0,42	1.323.687,54	1.403.761,24	1,06	66,02
De = 18 a < 24 Meses	12	374.837,97	8.534,07	576,04	383.948,08	2,03	922.751,31	1.306.699,39	0,99	75,90
De ≥ 2 Años	162	16.791.208,71	823.140,55	199.161,05	17.813.510,31	94,10	2.447.456,11	22.447.966,42	17,03	87,83
Subtotal	1.146	17.847.658,06	882.526,15	199.737,09	18.929.921,30	100,00	112.901.427,80	131.831.349,10	100,00	70,14
Total	1.146	17.847.658,06	882.526,15	199.737,09	18.929.921,30		112.901.427,80	131.831.349,10		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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