

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654

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

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	32.814,94 1.534.098.445,00 32,81%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3630% 20/12/2022 113,059318 Bruto 91,578048 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/12/2022 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	70.533,27 176.333.175,00 70,53%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7630% 20/12/2022 314,329558 Bruto 254,606942 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A (high) (sf) A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	70.533,27 52.899.952,50 70,53%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1630% 20/12/2022 385,646531 Bruto 312,373690 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. BBB-
Total		1.763.331.572,50	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	9,45	8,64	7,90	7,23	6,62	6,13	5,68	5,25
		Amort. final	Años	01/03/2032	08/05/2031	13/08/2030	12/12/2029	03/05/2029	04/11/2028	22/05/2028	19/12/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,26	11,26	10,50	9,76	9,01
		Amort. final	Años	20/12/2037	20/12/2036	20/12/2035	20/12/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032	20/09/2031
		Vida media	Años	10,94	10,13	9,40	8,74	8,16	7,63	7,15	6,72
		Amort. final	Años	27/08/2033	02/11/2032	09/02/2032	16/06/2031	13/11/2030	04/05/2030	11/11/2029	06/06/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
		Amort. final	Años	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052	20/09/2052
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,45	8,64	7,90	7,23	6,62	6,13	5,68	5,25
		Amort. final	Años	01/03/2032	08/05/2031	13/08/2030	12/12/2029	03/05/2029	04/11/2028	22/05/2028	19/12/2027
		Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,26	11,26	10,50	9,76	9,01
		Amort. final	Años	20/12/2037	20/12/2036	20/12/2035	20/12/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032	20/09/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	10,13	9,40	8,74	8,16	7,63	7,15	6,72
		Amort. final	Años	27/08/2033	02/11/2032	09/02/2032	16/06/2031	13/11/2030	04/05/2030	11/11/2029	06/06/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
		Amort. final	Años	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	9,45	8,64	7,90	7,23	6,62	6,13	5,68	5,25
		Amort. final	Años	01/03/2032	08/05/2031	13/08/2030	12/12/2029	03/05/2029	04/11/2028	22/05/2028	19/12/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,26	11,26	10,50	9,76	9,01
		Amort. final	Años	20/12/2037	20/12/2036	20/12/2035	20/12/2034	20/12/2033	20/03/2033	20/06/2032	20/09/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,94	10,13	9,40	8,74	8,16	7,63	7,15	6,72
		Amort. final	Años	27/08/2033	02/11/2032	09/02/2032	16/06/2031	13/11/2030	04/05/2030	11/11/2029	06/06/2029
		Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
		Amort. final	Años	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%	1.534.098.445,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	176.333.175,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	52.899.952,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
Emisión de Bonos		1.763.331.572,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	176.333.157,25		2,84%	142.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	197.092.047,96	0,000%	
Pagres. cobrados ples de ingreso	6.256.161,09		
Ints. cobrados ples de ingreso	1.677.150,12		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		176.333.157,25	4,063%
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
		16.471	28.601
Principal	Pendiente vencimiento	1.743.528.975,70	5.000.000.624,09
	Medio	105.854,47	174.819,08
	Mínimo	0,00	5.919,48
	Máximo	561.417,78	996.555,56
	Interés nominal		
Interés nominal	Medio ponderado	1,65%	5,25%
	Mínimo	0,00%	3,60%
	Máximo	3,98%	6,84%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	246	402
	Mínimo	30/11/2022	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)		99,77%	99,05%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,05%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,23%	0,90%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,20	6,98		
10,01 - 20%	0,76	16,07	0,00	18,35
20,01 - 30%	1,95	25,60	0,01	24,35
30,01 - 40%	4,49	35,67	0,01	35,83
40,01 - 50%	10,62	45,52	0,02	44,50
50,01 - 60%	17,40	55,25	0,09	55,59
60,01 - 70%	23,72	65,14	8,39	67,95
70,01 - 80%	16,38	74,55	37,09	76,51
80,01 - 90%	10,38	84,67	31,01	84,92
90,01 - 100%	6,42	94,71	23,38	96,04
100,01 - 110%	4,05	104,68		
110,01 - 120%	2,01	114,38		
120,01 - 130%	0,99	124,30		
Medio ponderado		67,86		82,93
Mínimo		0,00		15,71
Máximo		193,49		100,00

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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	0,32%	0,35%	0,37%	0,32%	0,24%
Tasa anual equivalente	3,80%	4,08%	4,39%	3,82%	2,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,15%	18,77%
Aragón	1,66%	1,70%
Asturias	1,98%	1,76%
Canarias	5,70%	5,66%
Cantabria	1,21%	1,18%
Castilla y León	4,19%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,10%	3,91%
Cataluña	20,18%	21,91%
Ceuta	0,42%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,00%	13,96%
Extremadura	1,31%	1,28%
Galicia	3,75%	3,54%
Islas Baleares	3,14%	2,95%
La Rioja	0,39%	0,44%
Madrid	11,16%	11,66%
Melilla	0,61%	0,63%
Murcia	2,45%	2,53%
Navarra	0,65%	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	817	335.754,32	111.503,00	0,00	447.257,32	2,47	91.024.070,68	91.471.328,00	70,04	65,37
De > 1 a = 2 Meses	120	125.808,69	30.956,29	0,00	156.764,98	0,87	11.999.483,97	12.156.248,95	9,31	63,25
De > 2 a = 3 Meses	5	6.200,12	1.215,12	0,00	7.415,24	0,04	356.850,38	364.265,62	0,28	62,52
De > 3 a = 6 Meses	4	8.306,57	1.430,94	0,00	9.737,51	0,05	551.253,41	560.990,92	0,43	69,82
De > 6 a < 12 Meses	16	48.442,39	9.567,32	0,00	58.009,71	0,32	1.603.318,17	1.661.327,88	1,27	71,54
De = 12 a < 18 Meses	8	41.424,53	7.826,30	0,00	49.250,83	0,27	1.044.132,63	1.093.383,46	0,84	80,34
De = 18 a < 24 Meses	13	550.330,02	13.230,39	865,85	564.426,26	3,12	1.099.692,43	1.664.118,69	1,27	74,24
De ≥ 2 Años	162	15.800.250,82	829.987,77	185.199,92	16.815.438,51	92,86	4.810.079,97	21.625.518,48	16,56	85,46
Subtotal	1.145	16.916.517,46	1.005.717,13	186.065,77	18.108.300,36	100,00	112.488.881,64	130.597.182,00	100,00	68,11
Total	1.145	16.916.517,46	1.005.717,13	186.065,77	18.108.300,36		112.488.881,64	130.597.182,00		

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es