

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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
AIAP 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	35.908,99 1.678.745.282,50 35,91%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/12/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/12/2021 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	77.183,70 192.959.250,00 77,18%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1550% 20/12/2021 30,241002 Bruto 24,495212 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	77.183,70 57.887.775,00 77,18%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5550% 20/12/2021 108,282299 Bruto 87,708662 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB (high) (sf) A- (sf)
Total		1.929.592.307,50	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	9,65	8,82	8,08	7,35	6,74	6,24	5,79	5,37		
		Amort. final	Fecha	13/05/2031	14/07/2030	16/10/2029	22/01/2029	14/06/2028	17/12/2027	03/07/2027	30/01/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,05	10,21	9,46	8,79	8,19	7,65	7,16	6,72		
		Amort. final	Fecha	04/10/2032	01/12/2031	03/03/2031	01/07/2030	24/11/2029	12/05/2029	16/11/2028	09/06/2028		
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	8,82	8,08	7,35	6,74	6,24	5,79	5,37	
			Amort. final	Fecha	13/05/2031	14/07/2030	16/10/2029	22/01/2029	14/06/2028	17/12/2027	03/07/2027	30/01/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,65	8,82	8,08	7,35	6,74	6,24	5,79	5,37		
		Amort. final	Fecha	13/05/2031	14/07/2030	16/10/2029	22/01/2029	14/06/2028	17/12/2027	03/07/2027	30/01/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,05	10,21	9,46	8,79	8,19	7,65	7,16	6,72		
		Amort. final	Fecha	04/10/2032	01/12/2031	03/03/2031	01/07/2030	24/11/2029	12/05/2029	16/11/2028	09/06/2028		

* 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%	1.678.745.282,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	192.959.250,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	57.887.775,00	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.929.592.307,50			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	192.959.230,75		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		210.616.649,18	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.572.460,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		340.691,83	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		192.959.230,75	2,4555%
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		17.299	28.601
Principal	Pendiente vencimiento	1.912.328.168,44	5.000.000.624,09
	Medio	110.545,59	174.819,08
	Mínimo	86,01	5.919,48
	Máximo	589.474,26	996.555,56
Interés nominal	Medio ponderado	0,24%	5,25%
	Mínimo	0,00%	3,60%
	Máximo	2,77%	6,84%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	255	402
	Mínimo	30/11/2021	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%		0,16	6,89
10,01 - 20%		0,61	15,75
20,01 - 30%		1,63	25,94
30,01 - 40%		3,52	35,79
40,01 - 50%		8,63	45,67
50,01 - 60%		15,90	55,43
60,01 - 70%		21,44	65,19
70,01 - 80%		18,51	74,43
80,01 - 90%		11,59	84,59
90,01 - 100%		7,85	94,45
100,01 - 110%		4,90	104,75
110,01 - 120%		2,81	114,46
120,01 - 130%		1,41	124,38
Medio ponderado		71,06	82,93
Mínimo		0,08	15,71
Máximo		225,69	100,00

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	0,31%	0,23%	0,24%	0,24%	0,23%
Tasa anual equivalente	3,62%	2,67%	2,82%	2,83%	2,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,14%	18,77%
Aragón	1,65%	1,70%
Asturias	1,96%	1,76%
Canarias	5,68%	5,66%
Cantabria	1,26%	1,18%
Castilla y León	4,23%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,08%	3,91%
Cataluña	19,88%	21,91%
Ceuta	0,44%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,08%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,74%	3,54%
Islas Baleares	3,18%	2,95%
La Rioja	0,41%	0,44%
Madrid	11,31%	11,66%
Melilla	0,63%	0,63%
Murcia	2,43%	2,53%
Navarra	0,66%	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	988	438.400,42	34.440,22	0,00	472.840,64	2,82	112.435.500,15	112.908.340,79	74,18	68,37
De > 1 a = 2 Meses	101	114.293,92	8.981,09	0,00	123.275,01	0,74	10.653.690,93	10.776.965,94	7,08	65,82
De > 2 a = 3 Meses	4	5.719,00	584,35	0,00	6.303,35	0,04	517.971,34	524.274,69	0,34	81,23
De > 3 a = 6 Meses	9	17.517,84	1.474,62	0,00	18.992,46	0,11	803.634,22	822.626,68	0,54	70,88
De > 6 a < 12 Meses	13	52.512,55	4.895,37	0,00	57.407,92	0,34	1.636.408,78	1.693.816,70	1,11	72,61
De = 12 a < 18 Meses	10	61.996,75	7.092,34	126,66	69.215,75	0,41	1.216.258,17	1.285.473,92	0,84	68,52
De = 18 a < 24 Meses	18	702.477,18	19.284,91	388,83	722.150,92	4,31	1.238.212,15	1.960.363,07	1,29	71,03
De ≥ 2 Años	159	14.196.986,71	873.924,64	204.512,91	15.275.424,26	91,22	6.954.258,97	22.229.683,23	14,61	88,91
Subtotal	1.302	15.589.904,37	950.677,54	205.028,40	16.745.610,31	100,00	135.455.934,71	152.201.545,02	100,00	70,69
Total	1.302	15.589.904,37	950.677,54	205.028,40	16.745.610,31		135.455.934,71	152.201.545,02		

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