

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	35.142,98 1.642.934.315,00 35,14%	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/03/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	21/03/2022 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	75.537,21 188.843.025,00 75,54%	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1110% 21/03/2022 21,194482 Bruto 17,167530 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	75.537,21 56.652.907,50 75,54%	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5110% 21/03/2022 97,570995 Bruto 79,032506 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)
Total		1.888.430.247,50	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,54	8,72	7,99	7,26	6,72	6,16	5,71
		Amort. final	Fecha	04/07/2031	08/09/2030	13/12/2029	22/03/2029	06/09/2028	16/02/2028	04/09/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	10,13	9,39	8,73	8,14	7,61	7,13
		Amort. final	Fecha	03/12/2032	05/02/2032	11/05/2031	11/09/2030	07/02/2030	28/07/2029	02/02/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,54	8,72	7,99	7,26	6,72	6,16	5,71
		Amort. final	Fecha	04/07/2031	08/09/2030	13/12/2029	22/03/2029	06/09/2028	16/02/2028	04/09/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	10,13	9,39	8,73	8,14	7,61	7,13
		Amort. final	Fecha	03/12/2032	05/02/2032	11/05/2031	11/09/2030	07/02/2030	28/07/2029	02/02/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,54	8,72	7,99	7,26	6,72	6,16	5,71
		Amort. final	Fecha	04/07/2031	08/09/2030	13/12/2029	22/03/2029	06/09/2028	16/02/2028	04/09/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	10,13	9,39	8,73	8,14	7,61	7,13
		Amort. final	Fecha	03/12/2032	05/02/2032	11/05/2031	11/09/2030	07/02/2030	28/07/2029	02/02/2029

* 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%	1.642.934.315,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00
Serie B	10,00%	188.843.025,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	56.652.907,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
Emisión de Bonos		1.888.430.247,50			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	188.843.024,75		2,84%	142.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		205.948.732,82	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		7.086.864,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		325.342,45	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P		188.843.024,75	2,4111%
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		
		A la constitución
Número	17.126	28.601
Principal	Pendiente vencimiento	1.869.948.191,93
	Medio	109.187,68
	Mínimo	21,51
	Máximo	582.372,15
Interés nominal	Medio ponderado	0,24%
	Mínimo	0,00%
	Máximo	2,77%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	253
	Mínimo	05/02/2022
	Máximo	31/10/2052
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,89%
M. Hipotecario Bancos		0,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,11%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,19	6,87	
10,01 - 20%	0,62	15,80	0,00
20,01 - 30%	1,70	25,79	0,01
30,01 - 40%	3,78	35,83	0,01
40,01 - 50%	8,95	45,68	0,02
50,01 - 60%	16,25	55,38	0,09
60,01 - 70%	21,98	65,20	8,39
70,01 - 80%	18,00	74,49	76,51
80,01 - 90%	11,29	84,66	31,01
90,01 - 100%	7,54	94,46	23,38
100,01 - 110%	4,76	104,75	
110,01 - 120%	2,57	114,23	
120,01 - 130%	1,43	124,10	
Medio ponderado		70,41	82,93
Mínimo		0,02	15,71
Máximo		180,76	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: 31/01/2022
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	0,18%	0,26%	0,25%	0,25%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,17%	3,05%	2,96%	2,92%	2,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,15%	18,77%
Aragón	1,66%	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	4,07%	3,91%
Cataluña	19,98%	21,91%
Ceuta	0,43%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,05%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,74%	3,54%
Islas Baleares	3,15%	2,95%
La Rioja	0,40%	0,44%
Madrid	11,25%	11,66%
Melilla	0,62%	0,63%
Murcia	2,45%	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	877	398.109,43	31.616,18	0,00	429.725,61	2,35	99.727.181,17	100.156.906,78	72,10	67,58
De > 1 a = 2 Meses	102	110.000,62	8.724,36	0,00	118.724,98	0,65	10.447.015,23	10.565.740,21	7,61	68,23
De > 2 a = 3 Meses	11	14.771,39	755,43	0,00	15.526,82	0,08	804.817,40	820.344,22	0,59	51,97
De > 3 a = 6 Meses	6	15.909,18	860,81	0,00	16.769,99	0,09	547.279,05	564.049,04	0,41	57,52
De > 6 a < 12 Meses	15	49.761,83	4.507,68	0,00	54.269,51	0,30	1.741.994,16	1.796.263,67	1,29	78,38
De = 12 a < 18 Meses	11	59.611,59	5.619,30	0,00	65.230,89	0,36	1.083.962,36	1.149.193,25	0,83	71,46
De = 18 a < 24 Meses	13	656.309,47	13.292,87	687,75	670.290,09	3,67	803.264,24	1.473.554,33	1,06	72,49
De ≥ 2 Años	161	15.893.423,31	819.128,05	199.438,72	16.911.990,08	92,50	5.469.771,47	22.381.761,55	16,11	88,24
Subtotal	1.196	17.197.896,82	884.504,68	200.126,47	18.282.527,97	100,00	120.625.285,08	138.907.813,05	100,00	70,32
Total	1.196	17.197.896,82	884.504,68	200.126,47	18.282.527,97		120.625.285,08	138.907.813,05		

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