

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/05/2008

NIF
V85447654

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptor
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 Titulación

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	DBRS / Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	37.344,63 1.745.861.452,50	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 21/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	21/06/2021 "Pass-Through"	A (high) (sf) Aa1 (sf)	n.c. n.c. AAA A- (sf)
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	80.269,50 200.673.750,00	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1570% 21/06/2021 31,855843 Bruto 25,803233 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB (high) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. A A- (sf)
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	80.269,50 60.202.125,00	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5570% 21/06/2021 113,017226 Bruto 91,543953 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. BBB- n.c. A- (sf)
Total		2.006.737.327,50	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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	9,93	9,02	8,26	7,52	6,91	6,40	5,94	5,52
		Fecha	23/02/2031	28/03/2030	24/06/2029	26/09/2028	14/02/2028	15/08/2027	28/02/2027	25/09/2026	
	Amort. final	Años	16,76	15,51	14,51	13,25	12,25	11,51	10,75	10,00	
	Fecha	20/12/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031	20/03/2031		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,22	10,36	9,58	8,90	8,28	7,73	7,23	6,79
		Fecha	08/06/2032	27/07/2031	19/10/2030	10/02/2030	30/06/2029	11/12/2028	13/06/2028	02/01/2028	
	Amort. final	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
	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		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,93	9,02	8,26	7,52	6,91	6,40	5,94	5,52
		Fecha	23/02/2031	28/03/2030	24/06/2029	26/09/2028	14/02/2028	15/08/2027	28/02/2027	25/09/2026	
	Amort. final	Años	16,76	15,51	14,51	13,25	12,25	11,51	10,75	10,00	
	Fecha	20/12/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031	20/03/2031		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,22	10,36	9,58	8,90	8,28	7,73	7,23	6,79
		Fecha	08/06/2032	27/07/2031	19/10/2030	10/02/2030	30/06/2029	11/12/2028	13/06/2028	02/01/2028	
	Amort. final	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
	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		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,93	9,02	8,26	7,52	6,91	6,40	5,94	5,52
		Fecha	23/02/2031	28/03/2030	24/06/2029	26/09/2028	14/02/2028	15/08/2027	28/02/2027	25/09/2026	
	Amort. final	Años	16,76	15,51	14,51	13,25	12,25	11,51	10,75	10,00	
	Fecha	20/12/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031	20/03/2031		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,22	10,36	9,58	8,90	8,28	7,73	7,23	6,79
		Fecha	08/06/2032	27/07/2031	19/10/2030	10/02/2030	30/06/2029	11/12/2028	13/06/2028	02/01/2028	
	Amort. final	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
	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	% MC	A la emisión	% MC		
Serie A	87,00%	1.745.861.452,50	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	200.673.750,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	60.202.125,00	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
Emisión de Bonos		2.006.737.327,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	200.673.732,75		2,84%	142.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	204.778.269,06	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.096.083,10		
Ints. cobrados ptes de ingreso	401.356,65		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		200.673.732,75	2,457%
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	17.692	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.003.729.661,63	5.000.000.624,09	
Medio	113.256,25	174.819,08	
Mínimo	70,72	5.919,48	
Máximo	605.571,51	996.555,56	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,25%	5,25%	
Mínimo	0,00%	3,60%	
Máximo	2,78%	6,84%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	261	402	
Mínimo	30/04/2021	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,15	7,24	0,00	18,35
10,01 - 20%	0,57	15,65	0,01	24,35
20,01 - 30%	1,36	25,96	0,01	35,83
30,01 - 40%	3,18	35,70	0,02	44,50
40,01 - 50%	7,86	45,73	0,09	55,59
50,01 - 60%	15,25	55,53	0,39	67,95
60,01 - 70%	20,39	65,18	1,01	76,51
70,01 - 80%	19,57	44,51	3,09	84,92
80,01 - 90%	12,00	34,58	23,38	96,04
90,01 - 100%	8,42	94,60		
100,01 - 110%	5,20	104,75		
110,01 - 120%	3,18	114,47		
120,01 - 130%	1,78	124,56		
Medio ponderado		72,46		82,93
Mínimo		0,06		15,71
Máximo		189,12		100,00

Información adicional

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	0,23%	0,21%	0,22%	0,18%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,71%	2,46%	2,66%	2,18%	2,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,18%	18,77%
Aragón	1,65%	1,70%
Asturias	1,95%	1,76%
Canarias	5,70%	5,66%
Cantabria	1,25%	1,18%
Castilla y León	4,25%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,05%	3,91%
Cataluña	19,80%	21,91%
Ceuta	0,45%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,12%	13,96%
Extremadura	1,31%	1,28%
Galicia	3,72%	3,54%
Islas Baleares	3,18%	2,95%
La Rioja	0,42%	0,44%
Madrid	11,35%	11,66%
Melilla	0,63%	0,63%
Murcia	2,42%	2,53%
Navarra	0,65%	0,65%
País Vasco	2,93%	2,80%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	925	368.311,49	38.911,21	0,00	407.222,70	2,49	108.588.798,28	108.996.020,98	74,33	69,42	
De > 1 a = 2 Meses	61	71.624,24	6.981,13	0,00	78.605,37	0,48	7.383.832,62	7.462.437,99	5,09	67,80	
De > 2 a = 3 Meses	2	4.234,29	269,87	0,00	4.504,16	0,03	233.691,24	238.195,40	0,16	59,41	
De > 3 a = 6 Meses	9	17.645,85	1.993,42	0,00	19.639,27	0,12	957.300,82	976.940,09	0,67	65,41	
De > 6 a < 12 Meses	20	76.574,01	7.767,75	292,09	84.633,85	0,52	2.131.317,97	2.215.951,82	1,51	72,22	
De = 12 a < 18 Meses	20	279.037,00	17.260,62	204,78	296.502,40	1,82	1.905.370,98	2.201.873,38	1,50	70,92	
De = 18 a < 24 Meses	17	880.421,33	22.787,04	592,74	903.801,11	5,53	1.340.407,54	2.244.208,65	1,53	78,51	
De ≥ 2 Años	156	13.386.464,23	937.914,64	216.155,26	14.540.534,13	89,01	7.763.664,56	22.304.198,69	15,21	90,16	
Subtotal	1.210	15.084.312,44	1.033.885,68	217.244,87	16.335.442,99	100,00	130.304.384,01	146.639.827,00	100,00	72,00	
Total	1.210	15.084.312,44	1.033.885,68	217.244,87	16.335.442,99		130.304.384,01	146.639.827,00			

Información adicional