

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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 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 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0310003001	29/05/2008 46.750	36.609,08 1.711.474.490,00	100.000,00 4.675.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 20/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/03/2061 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	20/09/2021 "Pass-Through"	AA (sf) Aa1 (sf) A- (sf)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	78.688,49 196.721.225,00	100.000,00 250.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1570% 20/09/2021 31,228402 Bruto 25,295006 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	78.688,49 59.016.367,50	100.000,00 75.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5570% 20/09/2021 110,791208 Bruto 89,740878 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-
Total		1.967.212.082,50	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 Fecha	% 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	Sin amortización opcional *	Vida media	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75	
		Amort. final	16,51	15,26	14,26	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	
	Con amortización opcional *	Vida media	9,82	8,92	8,17	7,43	6,82	6,32	5,86	5,44	
		Amort. final	13,04/2031	12,05/2030	11,08/2029	10,11/2028	9,14/2028	8,17/2027	7,20/2027	6,23/2026	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75	
		Amort. final	16,51	15,26	14,26	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	
	Con amortización opcional *	Vida media	9,82	8,92	8,17	7,43	6,82	6,32	5,86	5,44	
		Amort. final	13,04/2031	12,05/2030	11,08/2029	10,11/2028	9,14/2028	8,17/2027	7,20/2027	6,23/2026	
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75	
		Amort. final	16,51	15,26	14,26	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	
	Con amortización opcional *	Vida media	9,82	8,92	8,17	7,43	6,82	6,32	5,86	5,44	
		Amort. final	13,04/2031	12,05/2030	11,08/2029	10,11/2028	9,14/2028	8,17/2027	7,20/2027	6,23/2026	

* 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%	1.711.474.490,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	196.721.225,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	59.016.367,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
Emisión de Bonos		1.967.212.082,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	196.721.208,25		2,84%	142.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	199.707.600,12	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.497.913,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	338.039,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		196.721.208,25	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	17.525	28.601
Principal		
Pendiente vencimiento	1.965.158.898,48	5.000.000.624,09
Medio	112.134,60	174.819,08
Mínimo	94,58	5.919,48
Máximo	598.940,74	996.555,56
Interés nominal		
Medio ponderado	0,23%	5,25%
Mínimo	0,00%	3,60%
Máximo	2,77%	6,84%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	259	402
Mínimo	01/07/2021	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,16	7,14	
10,01 - 20%	0,57	15,55	0,00
20,01 - 30%	1,48	25,91	0,01
30,01 - 40%	3,34	35,79	0,01
40,01 - 50%	8,12	45,71	0,02
50,01 - 60%	15,56	55,47	0,09
60,01 - 70%	20,86	65,17	0,39
70,01 - 80%	19,04	74,43	37,09
80,01 - 90%	11,82	84,55	31,01
90,01 - 100%	8,20	94,51	23,38
100,01 - 110%	5,17	104,75	
110,01 - 120%	3,08	114,58	
120,01 - 130%	1,60	124,59	
Medio ponderado		71,85	82,93
Mínimo		0,04	15,71
Máximo		184,71	100,00

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	0,18%	0,21%	0,22%	0,22%	0,23%
Tasa anual equivalente	2,14%	2,54%	2,62%	2,57%	2,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,19%	18,77%
Aragón	1,65%	1,70%
Asturias	1,95%	1,76%
Canarias	5,72%	5,66%
Cantabria	1,25%	1,18%
Castilla y León	4,22%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,06%	3,91%
Cataluña	19,84%	21,91%
Ceuta	0,44%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,08%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,71%	3,54%
Islas Baleares	3,19%	2,95%
La Rioja	0,41%	0,44%
Madrid	11,34%	11,66%
Melilla	0,63%	0,63%
Murcia	2,42%	2,53%
Navarra	0,66%	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	867	364.003,96	30.332,31	0,00	394.336,27	2,46	99.210.390,36	99.604.726,63	72,56	68,85	
De > 1 a = 2 Meses	71	73.470,07	6.678,26	0,00	80.148,33	0,50	7.993.445,87	8.073.594,20	5,88	68,63	
De > 2 a = 3 Meses	3	11.589,19	467,72	0,00	12.056,91	0,08	474.570,49	486.627,40	0,35	46,53	
De > 3 a = 6 Meses	11	26.633,70	2.486,25	0,00	29.119,95	0,18	1.455.156,84	1.484.276,79	1,08	70,18	
De > 6 a < 12 Meses	12	43.456,31	4.454,16	0,00	47.910,47	0,30	1.313.375,30	1.361.285,77	0,99	64,92	
De = 12 a < 18 Meses	16	98.531,66	13.700,76	0,00	112.232,42	0,70	1.713.651,61	1.825.884,03	1,33	77,65	
De = 18 a < 24 Meses	14	409.296,63	12.432,54	501,03	422.230,20	2,64	1.078.411,61	1.500.641,81	1,09	71,64	
De ≥ 2 Años	160	13.765.997,23	923.437,40	212.176,48	14.901.611,11	93,14	8.030.432,98	22.932.044,09	16,71	89,62	
Subtotal	1.154	14.792.978,75	993.989,40	212.677,51	15.999.645,66	100,00	121.269.435,06	137.269.080,72	100,00	71,59	
Total	1.154	14.792.978,75	993.989,40	212.677,51	15.999.645,66		121.269.435,06	137.269.080,72			

Información adicional