

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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) 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	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente									
		Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	13/04/2031	20/05/2030	19/08/2029	23/11/2028	14/04/2028	15/10/2027	01/05/2027	28/11/2026	
		Amort. final	16,51	15,26	14,26	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	
		Amort. final	20/12/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031	20/03/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75
		Amort. final	Fecha	04/08/2032	27/09/2031	24/12/2030	20/04/2030	11/09/2029	24/02/2029	29/08/2028	20/03/2028
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	13/04/2031	20/05/2030	19/08/2029	23/11/2028	14/04/2028	15/10/2027	01/05/2027	28/11/2026	
		Amort. final	16,51	15,26	14,26	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	
		Amort. final	20/12/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031	20/03/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75
		Amort. final	Fecha	04/08/2032	27/09/2031	24/12/2030	20/04/2030	11/09/2029	24/02/2029	29/08/2028	20/03/2028
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	13/04/2031	20/05/2030	19/08/2029	23/11/2028	14/04/2028	15/10/2027	01/05/2027	28/11/2026	
		Amort. final	16,51	15,26	14,26	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	
		Amort. final	20/12/2037	20/09/2036	20/09/2035	20/06/2034	20/06/2033	20/09/2032	20/12/2031	20/03/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,13	10,28	9,52	8,84	8,23	7,69	7,20	6,75
		Amort. final	Fecha	04/08/2032	27/09/2031	24/12/2030	20/04/2030	11/09/2029	24/02/2029	29/08/2028	20/03/2028
		Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27

* 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
Serie B	10,00%	196.721.225,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00
Serie C	3,00%	59.016.367,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00
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	226.036.570,47	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.398.290,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	335.356,90		
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	17.416	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.938.860.731,31	5.000.000.624,09	
Medio	111.326,41	174.819,08	
Mínimo	128,99	5.919,48	
Máximo	594.207,51	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)	257	402	
Mínimo	30/09/2021	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	6,93	
10,01 - 20%	0,58	15,50	0,00
20,01 - 30%	1,56	25,85	0,01
30,01 - 40%	3,47	35,79	0,01
40,01 - 50%	8,43	45,72	0,02
50,01 - 60%	15,65	55,46	0,09
60,01 - 70%	21,27	65,22	0,39
70,01 - 80%	18,59	74,43	37,09
80,01 - 90%	11,82	84,51	31,01
90,01 - 100%	7,94	94,40	23,38
100,01 - 110%	5,09	104,77	
110,01 - 120%	2,92	114,51	
120,01 - 130%	1,50	124,60	
Medio ponderado	71,43	82,93	
Mínimo	0,11	15,71	
Máximo	183,59	100,00	

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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	0,16%	0,21%	0,22%	0,23%	0,23%
Tasa anual equivalente	1,89%	2,45%	2,62%	2,70%	2,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,16%	18,77%
Aragón	1,66%	1,70%
Asturias	1,95%	1,76%
Canarias	5,72%	5,66%
Cantabria	1,26%	1,18%
Castilla y León	4,22%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,07%	3,91%
Cataluña	19,83%	21,91%
Ceuta	0,44%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,07%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,72%	3,54%
Islas Baleares	3,18%	2,95%
La Rioja	0,41%	0,44%
Madrid	11,33%	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				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	857	368.955,31	30.129,83	0,00	399.085,14	2,36	98.221.186,70	98.620.271,84	71,25	68,40	
De > 1 a = 2 Meses	97	102.350,98	9.231,39	0,00	111.582,37	0,66	10.758.122,88	10.869.705,25	7,85	69,06	
De > 2 a = 3 Meses	8	9.470,64	678,36	0,00	10.149,00	0,06	607.323,52	617.472,52	0,45	63,92	
De > 3 a = 6 Meses	4	9.376,09	884,03	0,00	10.260,12	0,06	576.767,06	587.027,18	0,42	86,76	
De > 6 a < 12 Meses	17	61.992,35	6.208,24	0,00	68.200,59	0,40	1.921.798,77	1.989.999,36	1,44	65,83	
De = 12 a < 18 Meses	13	215.977,73	10.092,90	26,62	226.097,25	1,34	1.178.077,59	1.404.174,84	1,01	70,44	
De = 18 a < 24 Meses	14	404.113,81	13.265,32	501,03	417.880,16	2,47	1.182.871,87	1.600.752,03	1,16	75,01	
De ≥ 2 Años	160	14.577.816,66	900.983,09	207.905,78	15.686.705,53	92,66	7.033.404,12	22.720.109,65	16,42	88,50	
Subtotal	1.170	15.750.053,57	971.473,16	208.433,43	16.929.960,16	100,00	121.479.552,51	138.409.512,67	100,00	71,20	
Total	1.170	15.750.053,57	971.473,16	208.433,43	16.929.960,16		121.479.552,51	138.409.512,67			

Información adicional