

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	35.142,98 1.642.934.315,00	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)	n.c. n.c. AAA
Serie B ES0310003019	29/05/2008 2.500	75.537,21 188.843.025,00	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) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. A
Serie C ES0310003027	29/05/2008 750	75.537,21 56.652.907,50	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 (sf) n.c. A- (sf)	n.c. n.c. BBB-
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)										
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	Con amortización opcional *	Vida media	9,54	8,72	7,99	7,26	6,72	6,16	5,71	5,36
		Amort. final	04/07/2031	08/09/2030	13/12/2029	22/03/2029	06/09/2028	16/02/2028	04/09/2027	27/04/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,96	10,13	9,39	8,73	8,14	7,61	7,13	6,69
		Amort. final	03/12/2032	05/02/2032	11/05/2031	11/09/2030	07/02/2030	28/07/2029	02/02/2029	28/08/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	9,54	8,72	7,99	7,26	6,72	6,16	5,71	5,36
		Amort. final	04/07/2031	08/09/2030	13/12/2029	22/03/2029	06/09/2028	16/02/2028	04/09/2027	27/04/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,96	10,13	9,39	8,73	8,14	7,61	7,13	6,69
		Amort. final	03/12/2032	05/02/2032	11/05/2031	11/09/2030	07/02/2030	28/07/2029	02/02/2029	28/08/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	9,54	8,72	7,99	7,26	6,72	6,16	5,71	5,36
		Amort. final	04/07/2031	08/09/2030	13/12/2029	22/03/2029	06/09/2028	16/02/2028	04/09/2027	27/04/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,96	10,13	9,39	8,73	8,14	7,61	7,13	6,69
		Amort. final	03/12/2032	05/02/2032	11/05/2031	11/09/2030	07/02/2030	28/07/2029	02/02/2029	28/08/2028

* 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	% MC	A la emisión	% MC		
Serie A	87,00%	1.642.934.315,00	23,00%	93,50%	4.675.000.000,00	9,34%
Serie B	10,00%	188.843.025,00	13,00%	5,00%	250.000.000,00	4,34%
Serie C	3,00%	56.652.907,50	10,00%	1,50%	75.000.000,00	2,84%
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	193.371.139,25	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.715.766,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	334.899,52		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		188.843.024,75	2,412%
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	17.175	28.601	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.881.854.494,50	5.000.000.624,09	
Medio	109.569,40	174.819,08	
Mínimo	43,01	5.919,48	
Máximo	584.739,52	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)	254	402	
Mínimo	31/01/2022	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/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%	0,18	6,88	
10,01 - 20%	0,64	15,84	
20,01 - 30%	1,68	25,92	
30,01 - 40%	3,69	35,84	
40,01 - 50%	8,82	45,69	
50,01 - 60%	16,09	55,37	
60,01 - 70%	21,88	65,19	
70,01 - 80%	18,17	74,48	
80,01 - 90%	11,38	84,64	
90,01 - 100%	7,62	94,42	
100,01 - 110%	4,84	104,74	
110,01 - 120%	2,63	114,30	
120,01 - 130%	1,42	124,11	
Medio ponderado	70,61	82,93	
Mínimo	0,04	15,71	
Máximo	181,33	100,00	

BBVA RMBS 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	0,32%	0,31%	0,27%	0,25%	0,23%
Tasa anual equivalente	3,81%	3,65%	3,14%	2,91%	2,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,14%	18,77%
Aragón	1,65%	1,70%
Asturias	1,96%	1,76%
Canarias	5,70%	5,66%
Cantabria	1,26%	1,18%
Castilla y León	4,22%	4,18%
Castilla-La Mancha	4,08%	3,91%
Cataluña	19,94%	21,91%
Ceuta	0,44%	0,51%
Comunidad Valenciana	14,08%	13,96%
Extremadura	1,32%	1,28%
Galicia	3,73%	3,54%
Islas Baleares	3,15%	2,95%
La Rioja	0,41%	0,44%
Madrid	11,26%	11,66%
Melilla	0,62%	0,63%
Murcia	2,44%	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							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	729	320.439,83	26.069,79	0,00	346.509,62	1,93	82.581.132,42	82.927.642,04	68,64	68,34	
De > 1 a = 2 Meses	99	108.381,26	7.710,60	0,00	116.091,86	0,65	9.676.473,22	9.792.565,08	8,11	65,23	
De > 2 a = 3 Meses	7	15.233,75	1.204,28	0,00	16.438,03	0,09	975.470,83	991.908,86	0,82	71,20	
De > 3 a = 6 Meses	4	7.529,82	470,20	0,00	8.000,02	0,04	354.059,31	362.059,33	0,30	72,02	
De > 6 a < 12 Meses	16	53.314,12	4.483,95	0,00	57.798,07	0,32	1.729.877,79	1.787.675,86	1,48	74,70	
De = 12 a < 18 Meses	11	261.848,46	7.519,17	602,68	269.970,31	1,51	1.036.169,34	1.306.139,65	1,08	70,48	
De = 18 a < 24 Meses	14	555.778,07	14.635,53	759,29	571.172,89	3,19	1.025.360,33	1.596.533,22	1,32	77,47	
De ≥ 2 Años	160	15.507.722,76	815.321,22	198.767,78	16.521.811,76	92,26	5.527.999,56	22.049.811,32	18,25	87,94	
Subtotal	1.040	16.830.248,07	877.414,74	200.129,75	17.907.792,56	100,00	102.906.542,80	120.814.335,36	100,00	71,22	
Total	1.040	16.830.248,07	877.414,74	200.129,75	17.907.792,56		102.906.542,80	120.814.335,36			

Información adicional