

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/05/2015

NIF
V87286803
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
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

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Bonos ES0305069009	11/05/2015 32.800	69.053,49 2.264.954.472,00 69,05%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,0960% 19/02/2020 16,941123 Bruto 13,722310 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa1 (sf)	A (sf) Aa3 (sf)
Total		2.264.954.472,00	3.280.000.000,00						

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)													
Bonos			% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
			Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Anual equivalente								
					Amort. final	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Años	7,73	6,96	6,29	5,72	5,23	4,81	4,44	4,12			
		Fecha	11/08/2027	01/11/2026	03/03/2026	08/08/2025	10/02/2025	09/09/2024	28/04/2024	01/01/2024			
		Años	16,51	15,26	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,01			
		Fecha	19/05/2036	19/02/2035	19/02/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/05/2031	19/08/2030	19/11/2029			
		Años	7,73	6,96	6,29	5,72	5,23	4,81	4,44	4,12			
		Fecha	11/08/2027	01/11/2026	03/03/2026	08/08/2025	10/02/2025	09/09/2024	28/04/2024	01/01/2024			
		Años	16,51	15,26	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,01			
		Fecha	19/05/2036	19/02/2035	19/02/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/05/2031	19/08/2030	19/11/2029			

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Bonos	100,00%	2.264.954.472,00	29,48%	100,00%	22,00%
Emisión de Bonos		2.264.954.472,00		3.280.000.000,00	
Préstamo B	31,79%	720.000.000,00	21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,06%	160.000.000,00	4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		191.503.217,40	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		13.350.574,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.350.214,13	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		160.000.000,00	0,000%
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	27.052	29.845
Principal		
Pendiente vencimiento	2.943.808.897,22	4.000.004.501,84
Medio	108.820,38	134.025,95
Mínimo	761,75	16.499,17
Máximo	325.216,42	363.814,43
Interés nominal		
Medio ponderado	0,56%	1,19%
Mínimo	0,00%	0,46%
Máximo	5,39%	7,29%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	268	321
Mínimo	31/03/2020	31/03/2020
Máximo	31/10/2054	31/10/2054
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,01%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,56%	99,48%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,43%	0,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		0,02	7,50
10,01 - 20%		0,13	16,30
20,01 - 30%		0,88	26,26
30,01 - 40%		3,10	36,05
40,01 - 50%		10,62	45,94
50,01 - 60%		20,70	55,39
60,01 - 70%		23,43	64,91
70,01 - 80%		18,82	74,78
80,01 - 90%		11,63	84,58
90,01 - 100%		6,30	94,31
100,01 - 110%		2,69	104,21
110,01 - 120%		1,02	114,06
120,01 - 130%		0,35	123,08
Medio ponderado		67,48	64,18
Mínimo		0,56	14,17
Máximo		151,45	98,88

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
11/05/2015

NIF
V87286803

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,31%	0,26%	0,25%	0,19%
Tasa anual equivalente	5,77%	3,69%	3,12%	3,00%	2,27%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,36%	20,17%
Aragón	2,00%	1,95%
Asturias	1,84%	1,77%
Canarias	5,24%	5,27%
Cantabria	1,36%	1,35%
Castilla y León	3,42%	3,44%
Castilla-La Mancha	3,79%	3,78%
Cataluña	17,28%	17,08%
Ceuta	0,63%	0,62%
Comunidad Valenciana	11,47%	11,37%
Extremadura	1,92%	1,88%
Galicia	4,49%	4,42%
Islas Baleares	2,51%	2,62%
La Rioja	0,30%	0,32%
Madrid	16,72%	17,13%
Melilla	0,45%	0,45%
Murcia	3,10%	3,03%
Navarra	0,59%	0,64%
País Vasco	2,54%	2,72%

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

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	833	342.274,49	57.283,66	0,00	399.558,15	19,53	88.019.843,51	88.419.401,66	84,40	65,63
De > 1 a = 2 Meses	57	52.980,61	9.423,00	0,00	62.403,61	3,05	5.904.388,35	5.966.791,96	5,70	70,67
De > 2 a = 3 Meses	5	6.077,30	1.185,29	0,00	7.262,59	0,35	513.107,51	520.370,10	0,50	43,26
De > 3 a = 6 Meses	13	29.000,04	5.549,48	0,00	34.549,52	1,69	1.494.757,07	1.529.306,59	1,46	67,18
De > 6 a < 12 Meses	20	59.222,87	14.713,45	446,26	74.382,58	3,64	2.047.539,40	2.121.921,98	2,03	74,70
De = 12 a < 18 Meses	14	107.017,95	20.911,43	1.384,54	129.313,92	6,32	1.280.545,95	1.409.859,87	1,35	68,42
De = 18 a < 24 Meses	9	75.633,95	14.600,20	2.935,17	93.169,32	4,55	1.127.007,46	1.220.176,78	1,16	62,04
De ≥ 2 Años	31	1.140.777,55	77.371,95	27.121,03	1.245.270,53	60,87	2.334.020,70	3.579.291,23	3,42	76,10
Subtotal	982	1.812.984,76	201.038,46	31.887,00	2.045.910,22	100,00	102.721.209,95	104.767.120,17	100,00	66,22
Total	982	1.812.984,76	201.038,46	31.887,00	2.045.910,22		102.721.209,95	104.767.120,17		