

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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	70.632,49 2.316.745.672,00 70,63%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,0940% 19/11/2019 16,967494 Bruto 13,743670 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) Aa1 (sf)	A (sf) Aa3 (sf)
Total		2.316.745.672,00	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)													
				% 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
Bonos	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,89	7,09	6,41	5,83	5,33	4,89	4,52	4,19		
			Fecha	08/07/2027	20/09/2026	14/01/2026	15/06/2025	14/12/2024	09/07/2024	22/02/2024	25/10/2023		
		Amort. final	Años	16,76	15,76	14,52	13,52	12,51	11,76	11,01	10,26		
	Sin amortización opcional *		Fecha	19/05/2036	19/05/2035	19/02/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/05/2031	19/08/2030	19/11/2029		
		Vida media	Años	7,89	7,09	6,41	5,83	5,33	4,89	4,52	4,19		
			Fecha	08/07/2027	20/09/2026	14/01/2026	15/06/2025	14/12/2024	09/07/2024	22/02/2024	25/10/2023		
	Amort. final	Años	16,76	15,76	14,52	13,52	12,51	11,76	11,01	10,26			
			Fecha	19/05/2036	19/05/2035	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%	2.316.745.672,00	28,98%	100,00%	22,00%
Emisión de Bonos		2.316.745.672,00		3.280.000.000,00	
Préstamo B	31,08%	720.000.000,00	21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,91%	160.000.000,00	4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		182.362.718,67	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		10.680.197,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.599.278,40	
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	27.257	29.845
Principal		
Pendiente vencimiento	3.007.665.437,77	4.000.004.501,84
Medio	110.344,70	134.025,95
Mínimo	695,29	16.499,17
Máximo	327.089,12	363.814,43
Interés nominal		
Medio ponderado	0,66%	1,19%
Mínimo	0,00%	0,46%
Máximo	5,39%	7,29%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	271	321
Mínimo	31/10/2019	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
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,03	7,47	
10,01 - 20%	0,19	16,79	0,00
20,01 - 30%	1,55	26,20	0,07
30,01 - 40%	4,94	36,17	1,28
40,01 - 50%	29,17	46,02	2,61
50,01 - 60%	36,06	55,11	29,29
60,01 - 70%	23,89	63,92	38,93
70,01 - 80%	3,35	73,50	24,55
80,01 - 90%	0,75	84,29	2,45
90,01 - 100%	0,07	93,36	0,81
100,01 - 110%	0,00	108,36	
Medio ponderado	53,96		64,18
Mínimo	0,37		14,17
Máximo	132,07		98,88

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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	0,17%	0,21%	0,22%	0,25%	0,18%
Tasa anual equivalente	2,08%	2,50%	2,64%	3,00%	2,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,34%	20,17%
Aragón	2,00%	1,95%
Asturias	1,83%	1,77%
Canarias	5,24%	5,27%
Cantabria	1,35%	1,35%
Castilla y León	3,43%	3,44%
Castilla-La Mancha	3,80%	3,78%
Cataluña	17,25%	17,08%
Ceuta	0,61%	0,62%
Comunidad Valenciana	11,51%	11,37%
Extremadura	1,92%	1,88%
Galicia	4,48%	4,42%
Islas Baleares	2,51%	2,62%
La Rioja	0,30%	0,32%
Madrid	16,74%	17,13%
Melilla	0,44%	0,45%
Murcia	3,10%	3,03%
Navarra	0,60%	0,64%
País Vasco	2,56%	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	1.026	412.086,46	82.227,34	0,00	494.313,80	22,79	111.244.059,38	111.738.373,18	86,90	53,08
De > 1 a = 2 Meses	63	61.358,53	11.128,15	0,00	72.486,68	3,34	6.882.908,44	6.955.395,12	5,41	55,58
De > 2 a = 3 Meses	8	12.982,78	2.026,90	0,00	15.009,68	0,69	806.676,84	821.686,52	0,64	48,25
De > 3 a = 6 Meses	17	36.828,33	7.221,58	0,00	44.049,91	2,03	1.948.283,96	1.992.333,87	1,55	55,58
De > 6 a < 12 Meses	14	42.863,36	8.599,00	965,01	52.427,37	2,42	1.207.035,28	1.259.462,65	0,98	54,20
De = 12 a < 18 Meses	13	117.783,75	22.216,04	1.819,63	141.819,42	6,54	1.504.138,08	1.645.957,50	1,28	55,20
De = 18 a < 24 Meses	9	62.026,12	12.129,49	4.334,06	78.489,67	3,62	923.656,55	1.002.146,22	0,78	62,75
De ≥ 2 Años	29	1.170.896,46	71.437,71	27.644,32	1.269.978,49	58,56	1.903.332,47	3.173.310,96	2,47	59,48
Subtotal	1.179	1.916.825,79	216.986,21	34.763,02	2.168.575,02	100,00	126.420.091,00	128.588.666,02	100,00	53,45
Total	1.179	1.916.825,79	216.986,21	34.763,02	2.168.575,02		126.420.091,00	128.588.666,02		