

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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

Auditores Fondo
Por Determinar

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA / BEI

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen 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	98.453,18 3.229.264.304,00 98,45%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,4730% 19/11/2015 119,008016 Bruto 95,801453 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A (sf) Aa3 (sf)	A (sf) Aa3 (sf)
Total		3.229.264.304,00	3.280.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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	10,16	9,06	8,14	7,35	6,69	6,12	5,63	5,20		
			Fecha	12/10/2025	08/09/2024	06/10/2023	24/12/2022	24/04/2022	28/09/2021	02/04/2021	29/10/2020		
		Amort. final	Años	21,52	20,27	18,76	17,52	16,26	15,01	14,01	13,01		
			Fecha	19/02/2037	19/11/2035	19/05/2034	19/02/2033	19/11/2031	19/08/2030	19/08/2029	19/08/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,16	9,06	8,14	7,35	6,69	6,12	5,63	5,20		
			Fecha	12/10/2025	08/09/2024	06/10/2023	24/12/2022	24/04/2022	28/09/2021	02/04/2021	29/10/2020		
		Amort. final	Años	21,52	20,27	18,76	17,52	16,26	15,01	14,01	13,01		
			Fecha	19/02/2037	19/11/2035	19/05/2034	19/02/2033	19/11/2031	19/08/2030	19/08/2029	19/08/2028		

* 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		A la emisión	
			% MC		% MC	
Bonos	100,00%	3.229.264.304,00	22,28%	100,00%	3.280.000.000,00	22,00%
Emisión de Bonos		3.229.264.304,00			3.280.000.000,00	
Préstamo B	22,30%	720.000.000,00		21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,95%	160.000.000,00		4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		201.598.442,20	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		11.272.283,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.127.713,75	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		160.000.000,00	0,072%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.675.859,25	0,072%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		957.633,84	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		29.663	29.845
	Pendiente vencimiento	3.904.031.149,60	4.000.004.501,84
	Medio	131.612,82	134.025,95
	Mínimo	10.760,89	16.499,17
	Máximo	358.630,30	363.814,43
Interés nominal			
	Medio ponderado	1,05%	1,19%
	Mínimo	0,36%	0,46%
	Máximo	7,29%	7,29%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	316	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 (M. Hipotecario)		99,49%	99,48%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,51%	0,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,00	9,03		
10,01 - 20%	0,00	14,88	0,00	14,64
20,01 - 30%	0,15	28,92	0,07	29,50
30,01 - 40%	1,35	35,36	1,28	35,34
40,01 - 50%	3,34	46,48	2,61	46,23
50,01 - 60%	33,28	55,58	29,29	55,88
60,01 - 70%	38,76	65,24	38,93	65,13
70,01 - 80%	20,29	72,94	24,55	73,12
80,01 - 90%	2,13	84,03	2,45	83,83
90,01 - 100%	0,68	93,75	0,81	94,00
120,01 - 130%	0,00	125,43		
Medio ponderado		63,09		64,18
Mínimo		6,93		14,17
Máximo		125,43		98,88

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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

Audidores Fondo
Por Determinar

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA / BEI

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,08%	0,08%		0,08%
Tasa anual equivalente	1,17%	0,96%	0,98%		0,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,18%	20,17%
Aragón	1,95%	1,94%
Asturias	1,78%	1,77%
Canarias	5,28%	5,27%
Cantabria	1,35%	1,35%
Castilla y León	3,43%	3,43%
Castilla-La Mancha	3,78%	3,78%
Cataluña	17,09%	17,08%
Ceuta	0,62%	0,62%
Comunidad Valenciana	11,38%	11,37%
Extremadura	1,88%	1,88%
Galicia	4,42%	4,42%
Islas Baleares	2,61%	2,62%
La Rioja	0,32%	0,32%
Madrid	17,12%	17,13%
Melilla	0,45%	0,45%
Murcia	3,03%	3,03%
Navarra	0,64%	0,64%
País Vasco	2,70%	2,72%

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	1.690	621.382,14	211.226,59	0,00	832.608,73	88,94	208.354.303,63	209.186.912,36	96,40	61,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	51	49.467,56	15.634,44	0,00	65.102,00	6,95	5.965.711,73	6.030.813,73	2,78	62,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	7.139,91	2.851,88	0,00	9.991,79	1,07	686.871,50	696.863,29	0,32	61,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	19.334,69	7.531,92	1.593,20	28.459,81	3,04	1.050.615,56	1.079.075,37	0,50	60,52
Subtotal	1.753	697.324,30	237.244,83	1.593,20	936.162,33	100,00	216.057.502,42	216.993.664,75	100,00	61,06
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.753	697.324,30	237.244,83	1.593,20	936.162,33		216.057.502,42	216.993.664,75		61,06

Información adicional