

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Bonos ES0305069009	11/05/2015 32.800	91.997,00 3.017.501.600,00 92,00%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,2020% 21/11/2016 48,523307 Bruto 39,303879 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa2sf	A (sf) Aa3 (sf)
Total		3.017.501.600,00	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	9.53	8.53	7.69	6.97	6.35	5.82	5.37	4.97	
		Fecha	26/02/2026	27/02/2025	24/04/2024	05/08/2023	24/12/2022	14/06/2022	30/12/2021	08/08/2021		
		Amort. final	Años	20.27	19.01	17.76	16.52	15.26	14.26	13.26	12.51	
		Fecha	19/11/2036	19/08/2035	19/05/2034	19/02/2033	19/11/2031	19/11/2030	19/11/2029	19/02/2029		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9.53	8.53	7.69	6.97	6.35	5.82	5.37	4.97	
		Fecha	26/02/2026	27/02/2025	24/04/2024	05/08/2023	24/12/2022	14/06/2022	30/12/2021	08/08/2021		
		Amort. final	Años	20.27	19.01	17.76	16.52	15.26	14.26	13.26	12.51	
		Fecha	19/11/2036	19/08/2035	19/05/2034	19/02/2033	19/11/2031	19/11/2030	19/11/2029	19/02/2029		

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Bonos	100,00%	3.017.501.600,00	23,55%	3.280.000.000,00	22,00%
Emisión de Bonos		3.017.501.600,00		3.280.000.000,00	
Préstamo B	23,86%	720.000.000,00	21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,30%	160.000.000,00	4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		202.757.238,53	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		10.748.225,47	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.374.797,19	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		160.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		722.241,79	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		925.502,52	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		A la constitución
Número	29.194	29.845
Principal		
Pendiente vencimiento	3.689.221.944,13	4.000.004.501,84
Medio	126.369,18	134.025,95
Mínimo	5.422,98	16.499,17
Máximo	349.317,96	363.814,43
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	1,19%
Mínimo	0,17%	0,46%
Máximo	6,90%	7,29%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	304	321
Mínimo	30/11/2019	31/03/2020
Máximo	31/10/2054	31/10/2054
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,55%	99,48%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,45%	0,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		A la constitución	
% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	0,01	7,79	
10,01 - 20%	0,03	16,38	0,00
20,01 - 30%	0,38	28,01	0,07
30,01 - 40%	1,57	35,47	1,28
40,01 - 50%	7,14	47,07	2,61
50,01 - 60%	35,01	55,15	29,29
60,01 - 70%	38,36	65,15	38,93
70,01 - 80%	13,21	72,99	24,55
80,01 - 90%	2,26	84,17	2,45
90,01 - 100%	0,32	93,93	0,81
100,01 - 110%	0,31	104,82	
110,01 - 120%	0,25	114,62	
120,01 - 130%	0,11	123,46	
Medio ponderado	62,24		64,18
Mínimo	4,51		14,17
Máximo	426,31		98,88

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0.14%	0.11%	0.12%	0.14%	0.12%
Tasa anual equivalente	1.73%	1.34%	1.46%	1.66%	1.45%

Distribución geográfica		
		A la constitución
Andalucía	20,19%	20,17%
Aragón	1,97%	1,95%
Asturias	1,79%	1,77%
Canarias	5,29%	5,27%
Cantabria	1,35%	1,35%
Castilla y León	3,42%	3,44%
Castilla-La Mancha	3,78%	3,78%
Cataluña	17,10%	17,08%
Ceuta	0,63%	0,62%
Comunidad Valenciana	11,41%	11,37%
Extremadura	1,89%	1,88%
Galicia	4,43%	4,42%
Islas Baleares	2,60%	2,62%
La Rioja	0,32%	0,32%
Madrid	17,09%	17,13%
Mejilla	0,46%	0,45%
Murcia	3,03%	3,03%
Navarra	0,62%	0,64%
País Vasco	2,65%	2,72%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

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	1.184	460.826,01	119.763,44	0,00	580.589,45	60,34	139.984.712,67	140.565.302,12	90,04	59,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	66	70.438,27	18.503,64	0,00	88.941,91	9,24	8.913.704,01	9.002.645,92	5,77	60,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	11.179,49	2.913,42	0,00	14.092,91	1,46	862.335,86	876.428,77	0,56	38,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	32.215,38	7.770,45	2.706,97	42.692,80	4,44	1.763.709,59	1.806.402,39	1,16	59,82
De > 6 a < 12 Meses	19	55.931,58	13.660,62	8.445,86	78.038,06	8,11	1.754.531,54	1.832.569,60	1,17	63,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	81.439,52	27.014,40	14.249,39	122.703,31	12,75	1.482.237,47	1.604.940,78	1,03	65,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	23.112,54	7.989,69	4.037,81	35.140,04	3,65	399.509,76	434.649,80	0,28	62,39
Subtotal	1.312	735.142,79	197.615,66	29.440,03	962.198,48	100,00	155.160.740,90	156.122.939,38	100,00	59,76
Dudosos (subjettivos)										
	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	1.312	735.142,79	197.615,66	29.440,03	962.198,48		155.160.740,90	156.122.939,38		59,76