

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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
AIAP 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	90.470,37 2.967.428.136,00 90,47%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,1880% 20/02/2017 42,993530 Bruto 34,824759 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa2sf	A (sf) Aa3 (sf)
Total		2.967.428.136,00	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	9,43	8,43	7,57	6,85	6,23	5,70	5,24	4,84	
		Fecha	24/04/2026	23/04/2025	16/06/2024	25/09/2023	12/02/2023	02/08/2022	16/02/2022	23/09/2021		
		Amort. final	Años	20,01	18,75	17,50	16,26	15,00	14,00	13,00	12,25	
		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	9,43	8,43	7,57	6,85	6,23	5,70	5,24	4,84	
		Fecha	24/04/2026	23/04/2025	16/06/2024	25/09/2023	12/02/2023	02/08/2022	16/02/2022	23/09/2021		
		Amort. final	Años	20,01	18,75	17,50	16,26	15,00	14,00	13,00	12,25	
		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%	2.967.428.136,00	23,86%	3.280.000.000,00	22,00%
Emisión de Bonos		2.967.428.136,00		3.280.000.000,00	
Préstamo B	24,26%	720.000.000,00	21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,39%	160.000.000,00	4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		163.445.594,55	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		11.293.938,96	
Ints. cobrados ptes de ingreso		2.330.313,78	
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		486.849,74	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		925.502,52	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		29.160	29.845
Principal			
Pendiente vencimiento		3.672.422.455,90	4.000.004.501,84
Medio		125.940,41	134.025,95
Mínimo		266,51	16.499,17
Máximo		348.563,27	363.814,43
Interés nominal			
Medio ponderado		0,85%	1,19%
Mínimo		0,17%	0,46%
Máximo		6,90%	7,29%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		303	321
Mínimo		31/05/2017	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)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		0,00 8,62	
10,01 - 20%		0,02 17,12	0,00 14,64
20,01 - 30%		0,39 27,92	0,07 29,50
30,01 - 40%		1,61 35,46	1,28 35,34
40,01 - 50%		8,19 47,18	2,61 46,23
50,01 - 60%		37,42 55,03	29,29 55,88
60,01 - 70%		38,46 65,13	38,93 65,13
70,01 - 80%		11,91 72,86	24,55 73,13
80,01 - 90%		1,56 84,31	2,45 83,83
90,01 - 100%		0,43 92,93	0,81 94,00
100,01 - 110%		0,00 105,93	
Medio ponderado		60,58	64,18
Mínimo		0,17	14,17
Máximo		105,93	98,88

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses
Tasa mensual constante		0,11%	0,12%	0,12%	0,14%
Tasa anual equivalente		1,36%	1,43%	1,45%	1,66%
					Histórica
					1,45%

Distribución geográfica		
		Actual
Andalucía		20,18%
Aragón		1,97%
Asturias		1,79%
Canarias		5,29%
Cantabria		1,35%
Castilla y León		3,43%
Castilla-La Mancha		3,77%
Cataluña		17,12%
Ceuta		0,63%
Comunidad Valenciana		11,41%
Extremadura		1,89%
Galicia		4,44%
Islas Baleares		2,60%
La Rioja		0,32%
Madrid		17,07%
Mejilla		0,46%
Murcia		3,03%
Navarra		0,62%
País Vasco		2,64%
		A la constitución
		20,17%
		1,95%
		1,77%
		5,27%
		1,35%
		3,44%
		3,78%
		17,08%
		0,62%
		11,37%
		1,88%
		4,42%
		2,62%
		0,32%
		17,13%
		0,45%
		3,03%
		0,64%
		2,72%

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	1.291	508.171,27	127.884,65	0,00	636.055,92	61,23	153.990.322,61	154.626.378,53	90,47	58,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	72	71.069,81	21.167,70	0,00	92.237,51	8,88	9.258.366,18	9.350.603,69	5,47	59,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	4.458,12	1.044,78	0,00	5.502,90	0,53	421.706,77	427.209,67	0,25	63,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	35.214,16	8.533,04	3.317,64	47.064,84	4,53	2.202.848,30	2.249.913,14	1,32	47,49
De > 6 a < 12 Meses	21	67.277,71	13.843,03	8.619,00	89.739,74	8,64	2.029.439,73	2.119.179,47	1,24	55,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	83.663,60	23.701,49	13.352,78	120.717,87	11,62	1.514.823,92	1.635.541,79	0,96	59,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	27.868,95	14.975,96	4.603,88	47.448,79	4,57	467.098,44	514.547,23	0,30	63,80
Subtotal	1.427	797.723,62	211.150,65	29.893,30	1.038.767,57	100,00	169.884.605,95	170.923.373,52	100,00	58,31
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	1.427	797.723,62	211.150,65	29.893,30	1.038.767,57		169.884.605,95	170.923.373,52		58,31