

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	85.199,58 2.794.546.224,00 85,20%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,1710% 20/11/2017 36,827518 Bruto 29,830290 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa2sf	A (sf) Aa3 (sf)
Total		2.794.546.224,00	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	8,99	8,05	7,25	6,57	5,99	5,49	5,05	4,68
		Fecha	15/08/2026	06/09/2025	18/11/2024	15/03/2024	15/08/2023	13/02/2023	08/09/2022	23/04/2022	
		Amort. final	Años	19,26	18,01	16,75	15,51	14,51	13,51	12,51	11,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,99	8,05	7,25	6,57	5,99	5,49	5,05	4,68
		Fecha	15/08/2026	06/09/2025	18/11/2024	15/03/2024	15/08/2023	13/02/2023	08/09/2022	23/04/2022	
		Amort. final	Años	19,26	18,01	16,75	15,51	14,51	13,51	12,51	11,75
		Fecha	19/11/2036	19/08/2035	19/05/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/02/2031	19/02/2030	19/05/2029	

* 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%	2.794.546.224,00	25,04%	3.280.000.000,00	22,00%
Emisión de Bonos		2.794.546.224,00		3.280.000.000,00	
Préstamo B	25,76%	720.000.000,00	21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,73%	160.000.000,00	4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	163.674.576,20	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	10.903.545,81		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.973.644,97		
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		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		706.176,11	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
		A la constitución
Número	28.738	29.845
Principal		
Pendiente vencimiento	3.501.322.835,44	4.000.004.501,84
Medio	121.836,00	134.025,95
Mínimo	5.058,18	16.499,17
Máximo	342.684,90	363.814,43
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	1,19%
Mínimo	0,05%	0,46%
Máximo	6,90%	7,29%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	294	321
Mínimo	31/08/2018	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)	99,54%	99,48%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,45%	0,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
	% Cartera % P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,01 7,35		
10,01 - 20%	0,04 16,07	0,00	14,64
20,01 - 30%	0,57 27,27	0,07	29,50
30,01 - 40%	2,03 35,48	1,28	35,34
40,01 - 50%	13,54 47,00	2,61	46,23
50,01 - 60%	37,73 54,84	29,29	55,88
60,01 - 70%	36,86 64,88	38,93	65,13
70,01 - 80%	7,66 73,19	24,55	73,13
80,01 - 90%	1,27 84,33	2,45	83,83
90,01 - 100%	0,30 92,36	0,81	94,00
Medio ponderado	58,80		64,18
Mínimo	4,20		14,17
Máximo	96,15		98,88

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Histórica
Tasa mensual constante		0,15%	0,19%	0,18%	0,17%
Tasa anual equivalente		1,80%	2,29%	2,15%	2,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,18%	20,17%
Aragón	1,97%	1,95%
Asturias	1,81%	1,77%
Canarias	5,28%	5,27%
Cantabria	1,35%	1,35%
Castilla y León	3,43%	3,44%
Castilla-La Mancha	3,78%	3,78%
Cataluña	17,14%	17,08%
Ceuta	0,63%	0,62%
Comunidad Valenciana	11,46%	11,37%
Extremadura	1,89%	1,88%
Galicia	4,44%	4,42%
Islas Baleares	2,57%	2,62%
La Rioja	0,32%	0,32%
Madrid	16,99%	17,13%
Melilla	0,48%	0,45%
Murcia	3,05%	3,03%
Navarra	0,62%	0,64%
País Vasco	2,63%	2,72%

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	952	368.102,04	82.243,78	0,00	450.345,82	42,40	109.580.909,58	110.031.255,40	86,64	57,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	60	63.457,61	14.399,26	0,00	77.856,87	7,33	7.322.343,66	7.400.200,53	5,83	57,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	16.561,60	3.059,51	980,11	20.601,22	1,94	1.453.952,41	1.474.553,63	1,16	58,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	33.002,49	6.112,30	325,91	39.440,70	3,71	1.607.186,77	1.646.627,47	1,30	57,62
De > 6 a < 12 Meses	14	45.589,80	7.615,25	4.781,98	57.987,03	5,46	1.397.074,94	1.455.061,97	1,15	61,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	110.905,63	21.492,07	15.853,75	148.251,45	13,96	2.152.460,72	2.300.712,17	1,81	57,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	88.248,77	18.230,84	9.272,06	115.751,67	10,90	1.269.033,14	1.384.784,81	1,09	60,46
De ≥ 2 Años	10	111.928,06	29.465,65	10.580,01	151.973,72	14,31	1.158.799,12	1.310.772,84	1,03	60,79
Subtotal	1.094	837.796,00	182.618,66	41.793,82	1.062.208,48	100,00	125.941.760,34	127.003.968,82	100,00	57,69
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	1.094	837.796,00	182.618,66	41.793,82	1.062.208,48		125.941.760,34	127.003.968,82		57,69