

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	8,97	8,04	7,26	6,58	6,01	5,51	5,08	4,71
		Fecha	08/08/2026	04/09/2025	20/11/2024	19/03/2024	22/08/2023	22/02/2023	19/09/2022	06/05/2022	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,97	8,04	7,26	6,58	6,01	5,51	5,08	4,71
		Fecha	08/08/2026	04/09/2025	20/11/2024	19/03/2024	22/08/2023	22/02/2023	19/09/2022	06/05/2022	
		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
Bonos	100,00%	2.794.546.224,00	25,04%	100,00%	3.280.000.000,00
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	181.909.755,38	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.724.932,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.964.422,95		
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	28.699	29.845
Principal		
Pendiente vencimiento	3.484.468.010,74	4.000.004.501,84
Medio	121.414,27	134.025,95
Mínimo	924,39	16.499,17
Máximo	342.067,49	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	31/10/2017	31/03/2020
Máximo	31/10/2054	31/10/2054
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,01%	0,00%
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/VT)			
		A la constitución	
	% Cartera % P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,01 8,27		
10,01 - 20%	0,04 16,08	0,00	14,64
20,01 - 30%	0,59 27,21	0,07	29,50
30,01 - 40%	2,09 35,52	1,28	35,34
40,01 - 50%	14,29 47,00	2,61	46,23
50,01 - 60%	37,56 54,85	29,29	55,88
60,01 - 70%	36,55 64,83	38,93	65,13
70,01 - 80%	7,31 73,21	24,55	73,13
80,01 - 90%	1,27 84,28	2,45	83,83
90,01 - 100%	0,28 92,34	0,81	94,00
100,01 - 110%	0,01 104,02		
110,01 - 120%	0,00 111,32		
Medio ponderado	58,62		64,18
Mínimo	0,17		14,17
Máximo	111,32		98,88

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Histórica
Tasa mensual constante		0,12%	0,16%	0,17%	0,14%
Tasa anual equivalente		1,41%	1,92%	1,97%	1,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,20%	20,17%
Aragón	1,97%	1,95%
Asturias	1,81%	1,77%
Canarias	5,27%	5,27%
Cantabria	1,34%	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	11,45%	11,37%
Extremadura	1,90%	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: 30/09/2017
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	760	318.189,25	65.815,32	958,91	384.963,48	38,86	89.166.003,87	89.550.967,35	85,33	57,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	62	63.660,21	14.021,70	436,09	78.118,00	7,88	6.969.765,10	7.047.883,10	6,72	56,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.357,99	513,87	0,00	1.871,86	0,19	85.101,71	86.973,57	0,08	61,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	23.143,73	4.680,57	948,32	28.772,62	2,90	1.465.052,10	1.493.824,72	1,42	60,43
De > 6 a ≤ 12 Meses	15	51.726,46	8.021,43	3.308,87	63.056,76	6,36	1.536.323,60	1.599.380,36	1,52	58,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	92.818,71	22.259,04	10.487,03	125.564,78	12,67	1.961.389,49	2.086.954,27	1,99	58,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	113.313,45	23.338,28	14.673,48	151.325,21	15,27	1.611.789,23	1.763.114,44	1,68	60,03
De ≥ 2 Años	10	116.350,16	30.042,23	10.701,50	157.093,89	15,86	1.154.377,02	1.311.470,91	1,25	60,82
Subtotal	896	780.559,96	168.692,44	41.514,20	990.766,60	100,00	103.949.802,12	104.940.568,72	100,00	57,66
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	896	780.559,96	168.692,44	41.514,20	990.766,60		103.949.802,12	104.940.568,72		57,66