

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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
AIASF 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

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 margen 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	83.593,51 2.741.867.128,00 83,59%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,1710% 19/02/2018 36,133295 Bruto 29,267969 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa2sf	A (sf) Aa3 (sf)
Total		2.741.867.128,00	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	8,83	7,92	7,15	6,49	5,93	5,45	5,03	4,66	
			Fecha	15/09/2026	21/10/2025	12/01/2025	17/05/2024	24/10/2023	30/04/2023	28/11/2022	18/07/2022	
		Amort. final	Años	18,76	17,50	16,50	15,26	14,26	13,26	12,26	11,50	
			Fecha	19/08/2036	19/05/2035	19/05/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/02/2031	19/02/2030	19/05/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,83	7,92	7,15	6,49	5,93	5,45	5,03	4,66	
			Fecha	15/09/2026	21/10/2025	12/01/2025	17/05/2024	24/10/2023	30/04/2023	28/11/2022	18/07/2022	
		Amort. final	Años	18,76	17,50	16,50	15,26	14,26	13,26	12,26	11,50	
			Fecha	19/08/2036	19/05/2035	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			A la emisión			
			% MC			
				100,00%		% MC
Bonos	100,00%	2.741.867.128,00	25,42%	100,00%	3.280.000.000,00	22,00%
Emisión de Bonos		2.741.867.128,00			3.280.000.000,00	
Préstamo B	26,26%	720.000.000,00		21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,84%	160.000.000,00		4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo			Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			189.594.150,90	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			12.999.417,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso			1.827.916,03	
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			160.000.000,00	0,000%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			470.784,06	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		28.556	29.845
Principal			
Pendiente vencimiento		3.423.696.995,53	4.000.004.501,84
Medio		119.894,14	134.025,95
Mínimo		4.911,42	16.499,17
Máximo		340.213,81	363.814,43
Interés nominal			
Medio ponderado		0,68%	1,19%
Mínimo		0,05%	0,46%
Máximo		6,90%	7,29%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		291	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		0,46%	0,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%		0,01	7,90	
10,01 - 20%		0,05	16,06	0,00
20,01 - 30%		0,68	26,96	0,07
30,01 - 40%		2,44	35,67	1,28
40,01 - 50%		16,36	46,87	2,61
50,01 - 60%		37,27	54,81	29,29
60,01 - 70%		35,27	64,70	38,93
70,01 - 80%		6,41	73,31	24,55
80,01 - 90%		1,22	84,06	2,45
90,01 - 100%		0,26	92,13	0,81
100,01 - 110%		0,02	104,61	
110,01 - 120%		0,00	112,04	
Medio ponderado		57,98		64,18
Mínimo		3,61		14,17
Máximo		137,24		98,88

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,23%	0,20%	0,18%	0,15%
Tasa anual equivalente	4,32%	2,76%	2,35%	2,14%	1,79%

Distribución geográfica		
		A la constitución
		Actual
Andalucía		20,22%
Aragón		1,96%
Asturias		1,81%
Canarias		5,27%
Cantabria		1,34%
Castilla y León		3,43%
Castilla-La Mancha		3,78%
Cataluña		17,19%
Ceuta		0,63%
Comunidad Valenciana		11,47%
Extremadura		1,90%
Galicia		4,44%
Islas Baleares		2,55%
La Rioja		0,31%
Madrid		16,97%
Melilla		0,45%
Murcia		3,05%
Navarra		0,62%
País Vasco		2,62%

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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	1.093	435.777,61	89.880,30	932,90	526.590,81	44,28	125.746.268,04	126.272.858,85	88,94	56,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	65.854,27	11.652,85	0,00	77.507,12	6,52	6.859.193,56	6.936.700,68	4,89	57,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	8.514,93	1.806,69	0,00	10.321,62	0,87	757.952,28	768.273,90	0,54	59,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	11.971,67	2.621,15	1.198,53	15.791,35	1,33	599.863,44	615.654,79	0,43	57,02
De > 6 a < 12 Meses	19	70.325,00	12.735,01	3.735,30	86.795,31	7,30	2.268.659,50	2.355.454,81	1,66	59,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	60.946,50	13.465,93	6.551,86	80.964,29	6,81	1.223.391,24	1.304.355,53	0,92	62,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	123.517,14	25.846,70	13.930,58	163.294,42	13,73	1.703.705,64	1.867.000,06	1,31	63,41
De ≥ 2 Años	16	170.658,99	41.573,66	15.768,60	228.001,25	19,17	1.630.593,23	1.858.594,48	1,31	61,43
Subtotal	1.229	947.566,11	199.582,29	42.117,77	1.189.266,17	100,00	140.789.626,93	141.978.893,10	100,00	57,16
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	1.229	947.566,11	199.582,29	42.117,77	1.189.266,17		140.789.626,93	141.978.893,10		57,16