

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

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 DBRS / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Bonos ES0305069009	11/05/2015 32.800	78.040,86 2.559.740.208,00 78,04%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,1810% 19/11/2018 35,705861 Bruto 28,921747 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa1	A (sf) Aa3 (sf)
Total		2.559.740.208,00	3.280.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Bonos	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	8,41	7,55	6,81	6,17	5,63	5,17	4,76	4,41
		Amort. final	Años	15/01/2027	05/03/2026	08/06/2025	20/10/2024	05/04/2024	18/10/2023	23/05/2023	14/01/2023
				18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,51	11,75	11,01
				Fecha	19/08/2036	19/05/2035	19/02/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/05/2030	19/08/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,41	7,55	6,81	6,17	5,63	5,17	4,76	4,41
			Amort. final	Años	15/01/2027	05/03/2026	08/06/2025	20/10/2024	18/10/2023	23/05/2023	14/01/2023
					18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	12,51	11,75
				Fecha	19/08/2036	19/05/2035	19/02/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/05/2030	19/08/2029

* 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		% MC	
Bonos	100,00%	2.559.740.208,00	26,83%	3.280.000.000,00	22,00%
Emisión de Bonos		2.559.740.208,00		3.280.000.000,00	
Préstamo B	28,13%	720.000.000,00	21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,25%	160.000.000,00	4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		205.066.910,17	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		11.050.847,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.641.499,64	
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		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		27.976	29.845
Principal			
Pendiente vencimiento		3.230.927.619,41	4.000.004.501,84
Medio		115.489,26	134.025,95
Mínimo		1.899,47	16.499,17
Máximo		333.956,10	363.814,43
Interés nominal			
Medio ponderado		0,67%	1,19%
Mínimo		0,02%	0,46%
Máximo		5,80%	7,29%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		281	321
Mínimo		30/04/2019	31/03/2020
Máximo		31/10/2054	31/10/2054
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,01%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		99,56%	99,48%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,44%	0,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,01	7,49		
10,01 - 20%	0,10	16,47	0,00	14,64
20,01 - 30%	1,03	26,62	0,07	29,50
30,01 - 40%	3,33	35,96	1,28	35,34
40,01 - 50%	22,47	46,55	2,61	46,23
50,01 - 60%	36,58	54,85	29,29	55,88
60,01 - 70%	30,60	64,17	38,93	65,13
70,01 - 80%	4,68	73,39	24,55	73,13
80,01 - 90%	1,00	83,99	2,45	83,83
90,01 - 100%	0,17	91,80	0,81	94,00
100,01 - 110%	0,01	102,94		
110,01 - 120%	0,01	111,41		
Medio ponderado		56,11		64,18
Mínimo		0,89		14,17
Máximo		134,78		98,88

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora
BBVA

Entidades Suscriptoras
BBVA
Banco Europeo de Inversiones

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,19%	0,22%	0,22%	0,17%
Tasa anual equivalente	2,76%	2,27%	2,66%	2,63%	1,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	20,28%	20,17%
Aragón	1,98%	1,95%
Asturias	1,82%	1,77%
Canarias	5,25%	5,27%
Cantabria	1,35%	1,35%
Castilla y León	3,42%	3,44%
Castilla-La Mancha	3,78%	3,78%
Cataluña	17,23%	17,08%
Ceuta	0,63%	0,62%
Comunidad Valenciana	11,51%	11,37%
Extremadura	1,90%	1,88%
Galicia	4,47%	4,42%
Islas Baleares	2,50%	2,62%
La Rioja	0,30%	0,32%
Madrid	16,84%	17,13%
Melilla	0,45%	0,45%
Murcia	3,07%	3,03%
Navarra	0,61%	0,64%
País Vasco	2,61%	2,72%

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	910	370.765,30	71.791,26	0,00	442.556,56	31,68	101.761.237,22	102.203.793,78	85,23	54,36
De > 1 a = 2 Meses	59	68.707,12	12.197,81	0,00	80.904,93	5,79	7.046.614,01	7.127.518,94	5,94	55,41
De > 2 a = 3 Meses	7	57.161,92	2.090,09	521,26	59.773,27	4,28	669.346,71	729.119,98	0,61	57,65
De > 3 a = 6 Meses	16	34.430,23	6.111,11	335,81	40.877,15	2,93	1.826.055,33	1.866.932,48	1,56	54,76
De > 6 a < 12 Meses	12	37.002,70	7.547,48	4.141,29	48.691,47	3,49	1.127.348,88	1.176.040,35	0,98	55,03
De = 12 a < 18 Meses	12	69.028,88	14.267,09	6.286,39	89.582,36	6,41	1.427.637,78	1.517.220,14	1,27	61,72
De = 18 a < 24 Meses	10	88.992,64	13.465,15	5.408,19	107.865,98	7,72	1.080.736,06	1.188.602,04	0,99	62,31
De ≥ 2 Años	36	402.581,79	87.186,90	37.108,24	526.876,93	37,71	3.580.808,55	4.107.685,48	3,43	63,10
Subtotal	1.062	1.128.670,58	214.656,89	53.801,18	1.397.128,65	100,00	118.519.784,54	119.916.913,19	100,00	54,87
Total	1.062	1.128.670,58	214.656,89	53.801,18	1.397.128,65		118.519.784,54	119.916.913,19		