

BBVA RMBS 15 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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
AIASF 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Bonos ES0305069009	11/05/2015 32.800	76.314,84 2.503.126.752,00 76,31%	100.000,00 3.280.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	0,1840% 19/02/2019 35,884934 Bruto 29,066797 Neto	19/05/2058 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(h)(sf) Aa1	A (sf) Aa3 (sf)
Total		2.503.126.752,00	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)											
		% 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	8,28	7,44	6,71	6,09	5,56	5,10	4,71	4,36
		Fecha	28/02/2027	25/04/2026	03/08/2025	20/12/2024	09/06/2024	25/12/2023	02/08/2023	28/03/2023	
		Amort. final	Años	17,76	16,51	15,26	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76
		Fecha	19/08/2036	19/05/2035	19/02/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/02/2031	19/05/2030	19/08/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,28	7,44	6,71	6,09	5,56	5,10	4,71	4,36
		Fecha	28/02/2027	25/04/2026	03/08/2025	20/12/2024	09/06/2024	25/12/2023	02/08/2023	28/03/2023	
		Amort. final	Años	17,76	16,51	15,26	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76
		Fecha	19/08/2036	19/05/2035	19/02/2034	19/02/2033	19/02/2032	19/02/2031	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	% MC	A la emisión	% MC
Bonos	100,00%	2.503.126.752,00	27,30%	3.280.000.000,00	22,00%
Emisión de Bonos		2.503.126.752,00		3.280.000.000,00	
Préstamo B	28,76%	720.000.000,00	21,95%	720.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,39%	160.000.000,00	4,88%	160.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	194.063.398,89	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.647.528,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.635.815,41		
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		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
		A la constitución
Número	27.845	29.845
Principal		
Pendiente vencimiento	3.182.969.548,14	4.000.004.501,84
Medio	114.310,27	134.025,95
Mínimo	1.884,28	16.499,17
Máximo	332.702,10	363.814,43
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	1,19%
Mínimo	0,02%	0,46%
Máximo	5,75%	7,29%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	279	321
Mínimo	31/05/2019	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)	99,55%	99,48%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,44%	0,52%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		A la constitución	
% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,01	7,59	
10,01 - 20%	0,11	16,42	0,00
20,01 - 30%	1,15	26,50	0,07
30,01 - 40%	3,71	35,96	1,28
40,01 - 50%	24,00	46,44	2,61
50,01 - 60%	36,37	54,91	29,29
60,01 - 70%	29,15	64,12	38,93
70,01 - 80%	4,36	73,37	24,55
80,01 - 90%	0,99	84,01	2,45
90,01 - 100%	0,12	92,01	0,81
100,01 - 110%	0,02	104,01	
Medio ponderado	55,63		64,18
Mínimo	0,88		14,17
Máximo	134,29		98,88

Amortización anticipada					
		Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,31%	0,26%	0,23%	0,17%
Tasa anual equivalente	5,16%	3,67%	3,12%	2,78%	2,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	20,34%	20,17%
Aragón	1,98%	1,95%
Asturias	1,82%	1,77%
Canarias	5,25%	5,27%
Cantabria	1,34%	1,35%
Castilla y León	3,42%	3,44%
Castilla-La Mancha	3,79%	3,78%
Cataluña	17,22%	17,08%
Ceuta	0,63%	0,62%
Comunidad Valenciana	11,53%	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	16,79%	17,13%
Melilla	0,44%	0,45%
Murcia	3,08%	3,03%
Navarra	0,61%	0,64%
País Vasco	2,59%	2,72%

Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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

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	902	370.487,63	70.022,70	0,00	440.510,33	31,53	100.536.758,90	100.977.269,23	85,46	54,29
De > 1 a = 2 Meses	55	60.346,45	11.189,13	0,00	71.535,58	5,12	6.242.273,43	6.313.809,01	5,34	53,88
De > 2 a = 3 Meses	11	14.365,80	4.431,59	208,55	19.005,94	1,36	1.314.504,09	1.333.510,03	1,13	63,87
De > 3 a = 6 Meses	16	76.871,40	8.210,85	1.204,76	86.287,01	6,18	1.466.458,65	1.552.745,66	1,31	51,18
De > 6 a < 12 Meses	13	46.199,94	6.597,25	3.766,79	56.563,98	4,05	1.351.970,29	1.408.534,27	1,19	55,46
De = 12 a < 18 Meses	9	53.849,25	11.352,93	5.086,34	70.288,52	5,03	1.010.212,52	1.080.501,04	0,91	60,50
De = 18 a < 24 Meses	13	127.039,83	19.228,59	6.982,33	153.250,75	10,97	1.676.802,72	1.830.053,47	1,55	61,56
De ≥ 2 Años	34	381.501,98	83.970,28	34.343,95	499.816,21	35,77	3.166.557,37	3.666.373,58	3,10	62,16
Subtotal	1.053	1.130.662,28	215.003,32	51.592,72	1.397.258,32	100,00	116.765.537,97	118.162.796,29	100,00	54,70
Total	1.053	1.130.662,28	215.003,32	51.592,72	1.397.258,32		116.765.537,97	118.162.796,29		