

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
Europa de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Depositorio 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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos								
Serie Código ISIN	Fecha emisión N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación DBRS / Moody's	
		Actual	Inicial			Próxima	Actual	Inicial
Bonos ES0305069009	11/05/2015 32.800	76.314,84 2.503.126.752,00	100.000,00 76,31%	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	A(h)(sf) Aa1	A (sf) Aa3 (sf)
Total		2.503.126.752,00	3.280.000.000,00			"Pass-Through" Secundaria		

Depositorio Activos

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)

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 *	Años Fecha	8,28 28/02/2027	7,44 25/04/2026	6,71 03/08/2025	6,09 20/12/2024	5,56 09/06/2024	5,10 25/12/2023	4,71 02/08/2023
Bonos		Amort. final Años Fecha	17,76 19/08/2036	16,51 19/05/2035	15,26 19/02/2034	14,26 19/02/2033	13,26 19/02/2032	12,26 19/02/2031	11,50 19/05/2030	10,76 28/03/2029
Sin amortización opcional *		Años Fecha	8,28 28/02/2027	7,44 25/04/2026	6,71 03/08/2025	6,09 20/12/2024	5,56 09/06/2024	5,10 25/12/2023	4,71 02/08/2023	4,36 28/03/2023
Bonos		Amort. final Años Fecha	17,76 19/08/2036	16,51 19/05/2035	15,26 19/02/2034	14,26 19/02/2033	13,26 19/02/2032	12,26 19/02/2031	11,50 19/05/2030	10,76 28/03/2029

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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Banco Europeo de Inversiones

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)		Actual	A la emisión
		% MC	% MC
Bonos	100,00%	2.503.126.752,00	27,30% 100,00%
Emisión de Bonos		2.503.126.752,00	3.280.000.000,00 22,00%
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	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	11.647.528,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.635.815,41		
Passivo	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		Actual	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			
Media 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 (PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	0,01	7,59	
10,01 - 20%	0,11	16,42	0,00 14,64
20,01 - 30%	1,15	26,50	0,07 29,50
30,01 - 40%	3,71	35,96	1,28 35,34
40,01 - 50%	24,00	46,44	2,61 46,23
50,01 - 60%	36,37	54,91	29,29 55,88
60,01 - 70%	29,15	64,12	38,93 65,13
70,01 - 80%	4,36	73,37	24,55 73,13
80,01 - 90%	0,99	84,01	2,45 83,83
90,01 - 100%	0,12	92,01	0,81 94,00
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	Últimos 12 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%
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%

Europa 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 Europa 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

Europa 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

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

Depositorio Activos

BBVA

Agente Pago Bonos

BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Morosidad actual								
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total			
<i>Impagados</i>								
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
	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
								100,00
								54,70

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

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