

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/05/2016
NIF
V87560744
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
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 |
| Serie ES0305132005 | 09/05/2016 13.440 | 89.819,48 1.207.173.811,20 | 100.000,00 1.344.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov | 0,1710% 19/02/2018 40,104398 Bruto 32,484562 Neto | 17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial | A(high) (sf) Aa2 (sf) AA-(sf) | A(high) (sf) Aa2 (sf) AA-(sf) |
| Total | | 1.207.173.811,20 | 1.344.000.000,00 | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------|
| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Amort. final Fecha | Años Fecha | % TACP Mensual | | | | | | | Años Fecha | |
| | | | | 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 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media Amort. final Fecha | Años Fecha | 10,16 21,76 17/08/2039 | 9,06 20,27 17/02/2038 | 8,12 19,01 17/11/2036 | 7,33 16,03/2025 17/05/2035 | 6,66 12/07/2024 17/02/2034 | 6,08 15,26 17/02/2033 | 5,58 14,26 17/02/2032 | 5,15 13,26 17/02/2031 | |

* 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) | | | | | |
|------------------------|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Serie | 100,00% | Actual | | A la emisión | |
| | | 21,87% | % MC | 20,00% | % MC |
| Emisión de Bonos | | 1.207.173.811,20 | 1.207.173.811,20 | 1.344.000.000,00 | 1.344.000.000,00 |
| Préstamo B | 8,58% | 256.000.000,00 | 19,05% | 256.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 8,58% | 64.000.000,00 | 4,76% | 64.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 67.699.707,89 | 0,000% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 4.200.860,91 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 1.181.536,43 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 64.000.000,00 | 0,000% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 257.709,15 | 0,000% |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 515.418,32 | |

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHs)

| General | | | |
|--|------------------|-------------------|--------|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 10.954 | 10.954 | 11.333 |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 1.455.200.030,76 | 1.599.973.393,06 | |
| Medio | 132.846,45 | 141.178,28 | |
| Mínimo | 1.377,37 | 57.460,25 | |
| Máximo | 787.215,51 | 910.287,59 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,05% | 1,32% | |
| Mínimo | 0,07% | 0,24% | |
| Máximo | 6,57% | 6,60% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 313 | 331 | |
| Mínimo | 31/01/2018 | 25/01/2021 | |
| Máximo | 31/10/2055 | 31/10/2055 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 99,24% | 99,19% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,76% | 0,81% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT) | | | | |
|---|-----------|--------|-------------------|-------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % PVT | % Cartera | % PVT |
| 0,01 - 10% | 0,00 | 7,83 | | |
| 10,01 - 20% | 0,05 | 15,49 | 0,00 | 17,38 |
| 20,01 - 30% | 0,86 | 25,53 | 0,65 | 26,85 |
| 30,01 - 40% | 1,66 | 35,69 | 1,06 | 35,83 |
| 40,01 - 50% | 6,98 | 46,73 | 2,94 | 46,14 |
| 50,01 - 60% | 24,85 | 55,73 | 17,39 | 55,61 |
| 60,01 - 70% | 45,89 | 65,06 | 42,58 | 65,45 |
| 70,01 - 80% | 16,14 | 72,90 | 29,88 | 73,32 |
| 80,01 - 90% | 2,71 | 84,18 | 3,77 | 84,32 |
| 90,01 - 100% | 0,81 | 92,71 | 1,72 | 94,16 |
| 100,01 - 110% | 0,03 | 109,30 | | |
| Medio ponderado | | 62,63 | | 66,17 |
| Mínimo | | 0,46 | | 17,38 |
| Máximo | | 167,28 | | 98,89 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,22% | 0,20% | 0,18% | 0,21% | 0,19% |
| Tasa anual equivalente | 2,66% | 2,33% | 2,19% | 2,48% | 2,23% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 17,16% | 17,14% |
| Aragón | 2,15% | 2,16% |
| Asturias | 1,96% | 1,98% |
| Canarias | 4,32% | 4,33% |
| Cantabria | 1,43% | 1,41% |
| Castilla y León | 3,79% | 3,74% |
| Castilla-La Mancha | 3,28% | 3,29% |
| Cataluña | 16,42% | 16,31% |
| Ceuta | 1,24% | 1,24% |
| Comunidad Valenciana | 8,06% | 8,00% |
| Extremadura | 1,56% | 1,52% |
| Galicia | 4,50% | 4,46% |
| Islas Baleares | 2,44% | 2,50% |
| La Rioja | 0,49% | 0,48% |
| Madrid | 23,29% | 23,52% |
| Mejilla | 0,86% | 0,84% |
| Murcia | 2,45% | 2,44% |
| Navarra | 0,70% | 0,73% |
| País Vasco | 3,92% | 3,94% |

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/05/2016

NIF
V87560744

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

Audidores 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 | % | | | % | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 618 | 255.772,32 | 76.748,95 | 0,00 | 332.521,27 | 67,30 | 83.478.567,82 | 83.811.089,09 | 90,85 | 60,16 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 35 | 46.315,10 | 12.306,88 | 0,00 | 58.621,98 | 11,87 | 5.942.021,92 | 6.000.643,90 | 6,50 | 59,93 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 2 | 1.529,69 | 398,26 | 0,00 | 1.927,95 | 0,39 | 144.796,46 | 146.724,41 | 0,16 | 62,13 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 3 | 2.240,25 | 1.438,25 | 437,87 | 4.116,37 | 0,83 | 235.299,35 | 239.415,72 | 0,26 | 66,28 |
| De > 6 a < 12 Meses | 9 | 25.347,72 | 8.503,15 | 2.181,69 | 36.032,56 | 7,29 | 1.205.313,15 | 1.241.345,71 | 1,35 | 65,86 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 3 | 16.197,72 | 3.006,44 | 1.359,61 | 20.563,77 | 4,16 | 332.216,59 | 352.780,36 | 0,38 | 64,97 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 2 | 33.669,65 | 5.063,15 | 1.551,95 | 40.284,75 | 8,15 | 417.292,80 | 457.577,55 | 0,50 | 64,08 |
| Subtotal | 672 | 381.072,45 | 107.465,08 | 5.531,12 | 494.068,65 | 100,00 | 91.755.508,09 | 92.249.576,74 | 100,00 | 60,26 |
| <i>Dudosos (subjettivos)</i> | | | | | | | | | | |
| | 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 | 672 | 381.072,45 | 107.465,08 | 5.531,12 | 494.068,65 | | 91.755.508,09 | 92.249.576,74 | | 60,26 |