

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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
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

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 Años Fecha	% 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
			10,05	8,98	8,07	7,30	6,65	6,09	5,60	5,19
			03/12/2027	06/11/2026	11/12/2025	05/03/2025	09/07/2024	17/12/2023	24/06/2023	22/01/2023
			21,76	20,27	18,76	17,51	16,26	15,01	14,01	13,01
			17/08/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/11/2031	17/11/2030
	Sin amortización opcional *		10,05	8,98	8,07	7,30	6,65	6,09	5,60	5,19
			03/12/2027	06/11/2026	11/12/2025	05/03/2025	09/07/2024	17/12/2023	24/06/2023	22/01/2023
			21,76	20,27	18,76	17,51	16,26	15,01	14,01	13,01
			17/08/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/11/2031	17/11/2030

* 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	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Emisión de Bonos		1.207.173.811,20	21,87%	1.344.000.000,00	20,00%
Préstamo B	9,05%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,05%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	88.309.740,81	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.347.528,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.140.661,31		
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	10.907	11.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.436.920.970,85	1.599.973.393,06	
Medio	131.743,01	141.178,28	
Mínimo	164,88	57.460,25	
Máximo	783.525,27	910.287,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,03%	1,32%	
Mínimo	0,06%	0,24%	
Máximo	6,57%	6,60%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	311	331	
Mínimo	02/02/2018	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 (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,01	8,02		
10,01 - 20%	0,05	16,40	0,00	17,38
20,01 - 30%	0,90	25,35	0,65	26,85
30,01 - 40%	1,75	35,63	1,06	35,83
40,01 - 50%	7,66	46,64	2,94	46,14
50,01 - 60%	26,23	55,77	17,39	55,61
60,01 - 70%	45,04	65,05	42,58	65,45
70,01 - 80%	14,95	72,87	29,88	73,32
80,01 - 90%	2,62	84,18	3,77	84,32
90,01 - 100%	0,74	92,61	1,72	94,16
100,01 - 110%	0,03	108,41		
Medio ponderado		62,22		66,17
Mínimo		0,08		17,38
Máximo		351,53		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,28%	0,22%	0,22%	0,20%
Tasa anual equivalente	2,56%	3,35%	2,59%	2,62%	2,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,20%	17,14%
Aragón	2,15%	2,16%
Asturias	1,96%	1,98%
Canarias	4,31%	4,33%
Cantabria	1,40%	1,41%
Castilla y León	3,80%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,28%	3,29%
Cataluña	16,44%	16,31%
Ceuta	1,25%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,04%	8,00%
Extremadura	1,55%	1,52%
Galicia	4,52%	4,46%
Islas Baleares	2,43%	2,50%
La Rioja	0,49%	0,48%
Madrid	23,28%	23,52%
Mejilla	0,87%	0,84%
Murcia	2,45%	2,44%
Navarra	0,70%	0,73%
País Vasco	3,90%	3,94%

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018

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	634	267.261,93	75.860,82	0,00	343.122,75	65,09	84.753.654,93	85.096.777,68	89,50	59,93	
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	49.911,85	12.926,59	0,00	62.838,44	11,92	7.113.653,04	7.176.391,48	7,55	64,39	
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.864,43	1.251,68	129,28	5.245,39	1,00	521.906,70	527.152,09	0,55	74,33	
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	2.364,62	647,12	169,41	3.181,15	0,60	143.961,53	147.142,68	0,15	62,31	
De > 6 a < 12 Meses	8	24.232,77	9.157,31	1.990,02	35.380,10	6,71	1.063.378,88	1.098.758,98	1,16	65,27	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	18.353,31	3.312,81	2.384,29	24.050,41	4,56	404.189,98	428.240,39	0,45	66,32	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	44.053,17	6.921,55	2.343,46	53.318,18	10,11	547.172,28	600.490,46	0,63	77,44	
Subtotal	701	410.042,08	110.077,88	7.016,46	527.136,42	100,00	94.547.817,34	95.074.953,76	100,00	60,49	
<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	701	410.042,08	110.077,88	7.016,46	527.136,42		94.547.817,34	95.074.953,76		60,49	