

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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

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
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	83.913,20 1.127.793.408,00 83,91%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1810% 19/11/2018 39,658311 Bruto 32,123232 Neto	17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(high) (sf) Aa1	A(high) (sf) Aa2 (sf) AA
Total		1.127.793.408,00	1.344.000.000,00						

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)										
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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,70	8,65	7,77	7,01	6,37	5,82	5,34	4,93
	Amort. final	Años	27/04/2028	10/04/2027	22/05/2026	19/08/2025	27/12/2024	09/06/2024	18/12/2023	21/07/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,70	8,65	7,77	7,01	6,37	5,82	5,34	4,93
	Amort. final	Años	27/04/2028	10/04/2027	22/05/2026	19/08/2025	27/12/2024	09/06/2024	18/12/2023	21/07/2023
			17/08/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/02/2033	17/02/2032	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	
		1.127.793.408,00	23,12%	1.344.000.000,00	20,00%
Emisión de Bonos		1.127.793.408,00		1.344.000.000,00	
Préstamo B	22,70%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,67%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	75.327.326,31	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.065.769,42		
Intr. cobrados ptes de ingreso	1.053.088,43		
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		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		386.563,73	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.691	11.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.369.741.741,57	1.599.973.393,06	
Medio	128.121,01	141.178,28	
Mínimo	55,20	57.460,25	
Máximo	768.682,89	910.287,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,04%	1,32%	
Mínimo	0,06%	0,24%	
Máximo	6,47%	6,60%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	303	331	
Mínimo	31/10/2018	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)	99,25%	99,19%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,75%	0,81%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,01	7,21		
10,01 - 20%	0,10	16,65	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,04	25,33	0,65	26,85
30,01 - 40%	2,06	35,73	1,06	35,83
40,01 - 50%	9,92	46,40	2,94	46,14
50,01 - 60%	29,61	55,73	17,39	55,61
60,01 - 70%	43,68	64,88	42,58	65,45
70,01 - 80%	10,75	72,93	29,88	73,32
80,01 - 90%	2,24	83,79	3,77	84,32
90,01 - 100%	0,56	91,71	1,72	94,16
100,01 - 110%	0,03	104,81		
Medio ponderado		60,73		66,17
Mínimo		0,01		17,38
Máximo		160,66		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,24%	0,24%	0,26%	0,22%
Tasa anual equivalente	3,42%	2,86%	2,90%	3,04%	2,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,36%	17,14%
Aragón	2,17%	2,16%
Asturias	1,97%	1,98%
Canarias	4,31%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,83%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,29%
Cataluña	16,30%	16,31%
Ceuta	1,26%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,04%	8,00%
Extremadura	1,57%	1,52%
Galicia	4,49%	4,46%
Islas Baleares	2,44%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	23,13%	23,52%
Mejilla	0,86%	0,84%
Murcia	2,45%	2,44%
Navarra	0,71%	0,73%
País Vasco	3,89%	3,94%

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018

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

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	%		%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	649	274.756,46	73.921,95	0,00	348.678,41	58,10	84.136.131,11	84.484.809,52	89,31	58,81	
De > 1 a = 2 Meses	45	45.469,16	14.234,67	0,00	59.703,83	9,95	5.514.449,95	5.574.153,78	5,89	59,32	
De > 2 a = 3 Meses	1	1.213,25	271,24	0,00	1.484,49	0,25	117.894,09	119.378,58	0,13	56,05	
De > 3 a = 6 Meses	14	27.055,09	6.974,64	26,62	34.056,35	5,67	1.759.189,08	1.793.245,43	1,90	56,94	
De > 6 a < 12 Meses	8	38.791,01	6.593,45	1.223,87	46.608,33	7,77	1.289.006,22	1.335.614,55	1,41	62,96	
De = 12 a < 18 Meses	4	26.860,09	8.236,58	2.371,49	37.468,16	6,24	510.368,50	547.836,66	0,58	61,84	
De = 18 a < 24 Meses	3	25.152,11	5.253,67	2.584,87	32.990,65	5,50	368.950,72	401.941,37	0,42	64,23	
De ≥ 2 Años	2	31.402,50	5.823,83	1.968,54	39.194,87	6,53	299.602,40	338.797,27	0,36	66,81	
	Subtotal	726	470.699,67	121.310,03	8.175,39	600.185,09	100,00	93.995.592,07	94.595.777,16	100,00	58,92
Total	726	470.699,67	121.310,03	8.175,39	600.185,09			93.995.592,07	94.595.777,16		