

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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
AIAP 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 márgen 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	94.885,55 1.275.261.792,00 94,89%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1720% 17/05/2017 40,347444 Bruto 32,681430 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		1.275.261.792,00	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 *	% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	10,58	9,42	8,44	7,61	6,91	6,30	5,79
	Amort. final	Fecha	13/09/2027	17/07/2026	25/07/2025	25/09/2024	12/01/2024	07/06/2023	30/11/2022	20/06/2022
		Años	22,76	21,26	19,76	18,25	17,01	15,76	14,76	13,76
	Sin amortización opcional *	Fecha	17/11/2039	17/05/2038	17/11/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/11/2032	17/11/2031	17/11/2030
		Años	10,58	9,42	8,44	7,61	6,91	6,30	5,79	5,34
	Amort. final	Fecha	13/09/2027	17/07/2026	25/07/2025	25/09/2024	12/01/2024	07/06/2023	30/11/2022	20/06/2022
		Años	22,76	21,26	19,76	18,25	17,01	15,76	14,76	13,76
		Fecha	17/11/2039	17/05/2038	17/11/2036	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		100,00%	% MC	
Emisión de Bonos		1.275.261.792,00	20,90%	1.344.000.000,00	20,00%	
Préstamo B	20,07%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,02%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	76.948.990,02	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.954.223,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.337.582,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		64.000.000,00	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		644.272,89	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		515.418,32	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número	Actual		A la constitución
	11.115		11.333
Principal			
Pendiente vencimiento	1.515.960.320,03		1.599.973.393,06
Medio	136.388,69		141.178,28
Mínimo	2.654,08		57.460,25
Máximo	881.073,76		910.287,59
Interés nominal			
Medio ponderado	1,16%		1,32%
Mínimo	0,17%		0,24%
Máximo	6,57%		6,60%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	320		331
Mínimo	31/10/2017		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)	99,20%		99,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,80%		0,81%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,00	5,15		
10,01 - 20%	0,02	16,08	0,00	17,38
20,01 - 30%	0,77	25,96	0,65	26,85
30,01 - 40%	1,39	35,85	1,06	35,83
40,01 - 50%	5,13	46,78	2,94	46,14
50,01 - 60%	21,25	55,66	17,39	55,61
60,01 - 70%	45,98	65,23	42,58	65,45
70,01 - 80%	21,31	73,08	29,88	73,32
80,01 - 90%	3,01	84,40	3,77	84,32
90,01 - 100%	1,13	93,32	1,72	94,16
Medio ponderado		64,10		66,17
Mínimo		1,51		17,38
Máximo		97,14		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,20%	0,20%		0,18%
Tasa anual equivalente	1,95%	2,40%	2,41%		2,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,14%	17,14%
Aragón	2,16%	2,16%
Asturias	1,97%	1,98%
Canarias	4,33%	4,33%
Cantabria	1,41%	1,41%
Castilla y León	3,79%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,27%	3,29%
Cataluña	16,45%	16,31%
Ceuta	1,23%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,05%	8,00%
Extremadura	1,54%	1,52%
Galicia	4,50%	4,46%
Islas Baleares	2,48%	2,50%
La Rioja	0,48%	0,48%
Madrid	23,28%	23,52%
Mejilla	0,86%	0,84%
Murcia	2,42%	2,44%
Navarra	0,71%	0,73%
País Vasco	3,93%	3,94%

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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

Auditores 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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	570	243.480,26	74.646,02	0,00	318.126,28	73,52	79.174.075,66	79.492.201,94	91,30	61,50
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	42.303,31	11.500,56	0,00	53.803,87	12,43	5.316.144,27	5.369.948,14	6,17	61,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	3.358,03	804,64	0,00	4.162,67	0,96	336.221,85	340.384,52	0,39	64,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	5.023,11	1.038,38	317,67	6.379,16	1,47	265.874,85	272.254,01	0,31	64,71
De > 6 a < 12 Meses	6	41.996,31	6.517,57	1.701,17	50.215,05	11,61	1.538.473,03	1.588.688,08	1,82	64,07
Subtotal	625	336.161,02	94.507,17	2.018,84	432.687,03	100,00	86.630.789,66	87.063.476,69	100,00	61,57
Dudosos (subjetivos)										
	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	625	336.161,02	94.507,17	2.018,84	432.687,03		86.630.789,66	87.063.476,69		61,57