

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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

Auditores 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	DBRS / Moody's / Axesor	Actual
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	91.329,90 1.227.473.856,00 91,33%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0.500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1710% 17/11/2017 39,911166 Bruto 32,328044 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		1.227.473.856,00	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	10,30	9,18	8,24	7,44	6,76	6,18	5,68
	Amort. final	Fecha	02/12/2027	20/10/2026	11/11/2025	23/01/2025	20/05/2024	20/10/2023	20/04/2023	13/11/2022
		Años	22,27	20,52	19,27	17,76	16,52	15,52	14,26	13,51
	Sin amortización opcional *	Fecha	17/11/2039	17/02/2038	17/11/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/02/2033	17/11/2031	17/02/2031
		Años	10,30	9,18	8,24	7,44	6,76	6,18	5,68	5,25
	Amort. final	Fecha	02/12/2027	20/10/2026	11/11/2025	23/01/2025	20/05/2024	20/10/2023	20/04/2023	13/11/2022
		Años	22,27	20,52	19,27	17,76	16,52	15,52	14,26	13,51
		Fecha	17/11/2039	17/02/2038	17/11/2036	17/05/2035	17/02/2034	17/02/2033	17/11/2031	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)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie	100,00%	1.227.473.856,00	21,57%	1.344.000.000,00	20,00%
Emisión de Bonos		1.227.473.856,00		1.344.000.000,00	
Préstamo B	20,86%	256.000.000,00	19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,21%	64.000.000,00	4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		73.401.884,42	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.950.287,07	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.239.123,85	
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		386.563,73	0,000%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		515.418,32	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.993	11.333	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.470.392.012,56	1.599.973.393,06	
Medio	133.757,12	141.178,28	
Mínimo	370,07	57.460,25	
Máximo	868.351,87	910.287,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,10%	1,32%	
Mínimo	0,10%	0,24%	
Máximo	6,57%	6,60%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	315	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)	99,23%	99,19%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,77%	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	7,57		
10,01 - 20%	0,04	16,47	0,00	17,38
20,01 - 30%	0,82	25,53	0,65	26,85
30,01 - 40%	1,61	35,76	1,06	35,83
40,01 - 50%	6,40	46,79	2,94	46,14
50,01 - 60%	23,91	55,72	17,39	55,61
60,01 - 70%	46,03	65,09	42,58	65,45
70,01 - 80%	17,48	72,90	29,88	73,32
80,01 - 90%	2,83	84,19	3,77	84,32
90,01 - 100%	0,88	92,88	1,72	94,16
Medio ponderado		63,02		66,17
Mínimo		0,21		17,38
Máximo		168,59		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,16%	0,20%	0,20%	0,18%
Tasa anual equivalente	1,97%	1,96%	2,34%	2,40%	2,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,12%	17,14%
Aragón	2,15%	2,16%
Asturias	1,96%	1,98%
Canarias	4,32%	4,33%
Cantabria	1,42%	1,41%
Castilla y León	3,78%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,29%	3,29%
Cataluña	16,44%	16,31%
Ceuta	1,24%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,04%	8,00%
Extremadura	1,55%	1,52%
Galicia	4,49%	4,46%
Islas Baleares	2,44%	2,50%
La Rioja	0,48%	0,48%
Madrid	23,31%	23,52%
Mejilla	0,86%	0,84%
Murcia	2,45%	2,44%
Navarra	0,71%	0,73%
País Vasco	3,94%	3,94%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	442	189.439,42	58.639,64	0,00	248.079,06	63,69	58.967.145,66	59.215.224,72	89,02	60,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	35.365,21	10.033,90	0,00	45.399,11	11,65	4.831.928,12	4.877.327,23	7,33	63,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	903,10	341,15	0,00	1.244,25	0,32	102.257,03	103.501,28	0,16	68,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	15.231,45	6.145,13	653,44	22.030,02	5,66	1.073.671,61	1.095.701,63	1,65	65,08
De > 6 a < 12 Meses	3	10.773,36	1.756,51	833,45	13.363,32	3,43	322.545,41	335.908,73	0,51	65,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	48.778,84	8.071,78	2.572,10	59.422,72	15,25	829.288,22	888.710,94	1,34	62,70
Subtotal	497	300.491,38	84.988,11	4.058,99	389.538,48	100,00	66.126.836,05	66.516.374,53	100,00	60,85
Dudosos (subjettivos)										
	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	497	300.491,38	84.988,11	4.058,99	389.538,48		66.126.836,05	66.516.374,53		60,85