

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Auditores Fondo
KPMG Auditores

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	BRS / Moody's / Axeso Actual	BRS / Moody's / Axeso Inicial
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	85.923,11 1.154.806.598,40	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0.500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1740% 17/08/2018 38,207143 Bruto 30,947786 Neto	17/08/2064 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	A(high) (sf) Aa1 AA	A(high) (sf) Aa2 (sf) AA-(sf)
Total		1.154.806.598,40	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	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Vida media	Años	9,84	8,80	7,92	7,18	6,54	5,99	5,52	5,12
		Amort. final	Fecha	15/03/2028	02/03/2027	16/04/2026	18/07/2025	28/11/2024	13/05/2024	23/11/2023	27/06/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,84	8,80	7,92	7,18	6,54	5,99	5,52	5,12
		Amort. final	Fecha	15/03/2028	02/03/2027	16/04/2026	18/07/2025	28/11/2024	13/05/2024	23/11/2023	27/06/2023
		Vida media	Años	9,84	8,80	7,92	7,18	6,54	5,99	5,52	5,12
		Amort. final	Fecha	15/03/2028	02/03/2027	16/04/2026	18/07/2025	28/11/2024	13/05/2024	23/11/2023	27/06/2023
		Vida media	Años	9,84	8,80	7,92	7,18	6,54	5,99	5,52	5,12
		Amort. final	Fecha	15/03/2028	02/03/2027	16/04/2026	18/07/2025	28/11/2024	13/05/2024	23/11/2023	27/06/2023
		Vida media	Años	9,84	8,80	7,92	7,18	6,54	5,99	5,52	5,12
		Amort. final	Fecha	15/03/2028	02/03/2027	16/04/2026	18/07/2025	28/11/2024	13/05/2024	23/11/2023	27/06/2023
		Vida media	Años	9,84	8,80	7,92	7,18	6,54	5,99	5,52	5,12
		Amort. final	Fecha	15/03/2028	02/03/2027	16/04/2026	18/07/2025	28/11/2024	13/05/2024	23/11/2023	27/06/2023
		Vida media	Años	9,84	8,80	7,92	7,18	6,54	5,99	5,52	5,12
		Amort. final	Fecha	15/03/2028	02/03/2027	16/04/2026	18/07/2025	28/11/2024	13/05/2024	23/11/2023	27/06/2023

* 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			A la emisión	
Serie	100,00%		% MC	100,00%		% MC
Emisión de Bonos		1.154.806.598,40	22,68%		1.344.000.000,00	20,00%
		1.154.806.598,40			1.344.000.000,00	
Préstamo B	22,17%	256.000.000,00	19,05%		256.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,54%	64.000.000,00	4,76%		64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		87.170.998,49	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.087.035,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.079.079,04		
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			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			515.418,31	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		10.731	11.333
Principal			
Pendiente vencimiento		1.385.343.905,44	1.599.973.393,06
Medio		129.097,37	141.178,28
Mínimo		114,75	57.460,25
Máximo		772.393,16	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)		305	331
Mínimo		31/08/2018	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/PVT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/PVT	% Cartera	% P/PVT
0,01 - 10%	0,01	7,11		
10,01 - 20%	0,08	16,22	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,01	25,35	0,65	26,85
30,01 - 40%	1,96	35,76	1,06	35,83
40,01 - 50%	9,44	46,53	2,94	46,14
50,01 - 60%	28,73	55,78	17,39	55,61
60,01 - 70%	44,13	64,94	42,58	65,45
70,01 - 80%	11,65	72,88	29,88	73,32
80,01 - 90%	2,30	83,68	3,77	84,32
90,01 - 100%	0,65	91,81	1,72	94,16
100,01 - 110%	0,03	105,71		
Medio ponderado		61,11		66,17
Mínimo		0,06		17,38
Máximo		162,00		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,26%	0,26%	0,24%	0,21%
Tasa anual equivalente	3,44%	3,03%	3,11%	2,88%	2,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,34%	17,14%
Aragón	2,17%	2,16%
Asturias	1,97%	1,98%
Canarias	4,33%	4,33%
Cantabria	1,41%	1,41%
Castilla y León	3,81%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,29%
Cataluña	16,36%	16,31%
Ceuta	1,25%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,02%	8,00%
Extremadura	1,56%	1,52%
Galicia	4,49%	4,46%
Islas Baleares	2,45%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	23,12%	23,52%
Mejilla	0,88%	0,84%
Murcia	2,45%	2,44%
Navarra	0,70%	0,73%
País Vasco	3,90%	3,94%

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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

AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

BBVA

Préstamo Gastos Iniciales

BBVA

Préstamo Subordinado

BBVA

Auditores Fondo

KPMG Auditores

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	547	231.835,50	64.373,22	0,00	296.208,72	59,20	73.290.754,92	73.586.963,64	89,64	59,26
De > 1 a = 2 Meses	38	40.279,24	9.960,44	0,00	50.239,68	10,04	4.710.517,57	4.760.757,25	5,80	62,08
De > 2 a = 3 Meses	4	4.692,48	1.388,41	0,00	6.080,89	1,22	478.582,54	484.663,43	0,59	60,47
De > 3 a = 6 Meses	9	26.368,83	5.766,90	132,09	32.267,82	6,45	1.521.949,29	1.554.217,11	1,89	60,81
De > 6 a < 12 Meses	4	12.424,12	1.813,19	834,06	15.071,37	3,01	406.817,47	421.888,84	0,51	61,59
De = 12 a < 18 Meses	5	28.901,93	9.586,36	2.254,10	40.742,39	8,14	632.489,97	673.232,36	0,82	61,94
De = 18 a < 24 Meses	2	17.576,04	2.959,43	2.584,87	23.120,34	4,62	252.363,48	275.483,82	0,34	64,86
De = 2 Años	2	29.186,34	5.471,16	1.968,54	36.626,04	7,32	301.818,56	338.444,60	0,41	66,74
Subtotal	611	391.264,48	101.319,11	7.773,66	500.357,25	100,00	81.595.293,80	82.095.651,05	100,00	59,53
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	611	391.264,48	101.319,11	7.773,66	500.357,25		81.595.293,80	82.095.651,05		59,53