

BBVA RMBS 16 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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

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	BRS / Moody's / Axeso Actual	BRS / Moody's / Axeso Inicial
Serie ES0305132005	09/05/2016 13.440	82.276,31 1.105.793.606,40 82,28%	100.000,00 1.344.000.000,00	Variable Euribor 3M+0.500% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1840% 18/02/2019 38,267626 Bruto 30,996777 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		1.105.793.606,40	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 *	% 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	9,56	8,54	7,67	6,93	6,29	5,75	5,28	4,88
	Amort. final	Años	Fecha	09/06/2028	31/05/2027	17/07/2026	20/10/2025	03/03/2025	18/08/2024	29/02/2024	03/10/2023
		Años	Fecha	20,50	19,26	17,76	16,50	15,50	14,26	13,25	12,50
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	17/05/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/05/2034	17/02/2033	17/02/2032	17/05/2031
		Años	Fecha	9,56	8,54	7,67	6,93	6,29	5,75	5,28	4,88
	Amort. final	Años	Fecha	09/06/2028	31/05/2027	17/07/2026	20/10/2025	03/03/2025	18/08/2024	29/02/2024	03/10/2023
		Años	Fecha	20,50	19,26	17,76	16,50	15,50	14,26	13,25	12,50
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	17/05/2039	17/02/2038	17/08/2036	17/05/2035	17/05/2034	17/02/2033	17/02/2032	17/05/2031
		Años	Fecha	9,56	8,54	7,67	6,93	6,29	5,75	5,28	4,88

* 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	% MC	100,00%	A la emisión	% MC
		1.105.793.606,40			1.344.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.105.793.606,40	23,50%		1.344.000.000,00	20,00%
Préstamo B	23,15%	256.000.000,00		19,05%	256.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,79%	64.000.000,00		4,76%	64.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		78.893.779,82	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.231.250,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.057.696,85		
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		257.709,15		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		10.611	11.333
Principal	Pendiente vencimiento	1.344.376.483,45	1.599.973.393,06
	Medio	126.696,49	141.178,28
	Mínimo	27,39	57.460,25
	Máximo	763.114,37	910.287,59
Interés nominal	Medio ponderado	1,03%	1,32%
	Mínimo	0,07%	0,24%
	Máximo	6,47%	6,60%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	300	331
	Mínimo	31/01/2019	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)		99,26%	99,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,74%	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	7,23		
10,01 - 20%	0,11	16,52	0,00	17,38
20,01 - 30%	1,08	25,12	0,65	26,85
30,01 - 40%	2,31	35,70	1,06	35,83
40,01 - 50%	10,89	46,33	2,94	46,14
50,01 - 60%	30,80	55,65	17,39	55,61
60,01 - 70%	42,67	64,78	42,58	65,45
70,01 - 80%	9,63	73,00	29,88	73,32
80,01 - 90%	1,96	83,82	3,77	84,32
90,01 - 100%	0,49	91,36	1,72	94,16
100,01 - 110%	0,03	103,46		
Medio ponderado		60,12		66,17
Mínimo		0,02		17,38
Máximo		158,65		98,89

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos			
		3 meses	6 meses	12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,27%	0,26%	0,26%	0,22%
Tasa anual equivalente	5,32%	3,20%	3,03%	3,03%	2,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,43%	17,14%
Aragón	2,19%	2,16%
Asturias	1,97%	1,98%
Canarias	4,29%	4,33%
Cantabria	1,43%	1,41%
Castilla y León	3,82%	3,74%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,29%
Cataluña	16,31%	16,31%
Ceuta	1,26%	1,24%
Comunidad Valenciana	8,02%	8,00%
Extremadura	1,58%	1,52%
Galicia	4,48%	4,46%
Islas Baleares	2,43%	2,50%
La Rioja	0,50%	0,48%
Madrid	23,14%	23,52%
Mejilla	0,86%	0,84%
Murcia	2,43%	2,44%
Navarra	0,71%	0,73%
País Vasco	3,86%	3,94%

Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	516	223.161,89	56.910,85	0,00	280.072,74	50,98	66.866.383,94	67.146.456,68	87,67	58,41
De > 1 a = 2 Meses	35	35.681,14	10.511,81	0,00	46.192,95	8,41	4.599.279,54	4.645.472,49	6,07	60,28
De > 2 a = 3 Meses	1	3.297,03	532,74	0,00	3.829,77	0,70	337.986,50	341.816,27	0,45	47,00
De > 3 a = 6 Meses	5	7.059,05	6.383,09	0,00	13.442,14	2,45	592.353,88	605.796,02	0,79	53,62
De > 6 a < 12 Meses	15	64.677,80	15.599,84	2.552,91	82.830,55	15,08	2.321.471,01	2.404.301,56	3,14	59,56
De = 12 a < 18 Meses	4	18.981,01	2.992,07	1.139,60	23.112,68	4,21	399.524,41	422.637,09	0,55	61,70
De = 18 a < 24 Meses	4	32.571,12	8.526,27	2.205,92	43.303,31	7,88	486.102,02	529.405,33	0,69	59,71
De ≥ 2 Años	3	44.877,48	8.279,07	3.489,30	56.645,85	10,31	438.684,56	495.330,41	0,65	67,66
Subtotal	583	430.306,52	109.735,74	9.387,73	549.429,99	100,00	76.041.785,86	76.591.215,85	100,00	58,53
Total	583	430.306,52	109.735,74	9.387,73	549.429,99		76.041.785,86	76.591.215,85		