

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
CITIGROUP
HSBC

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA
ABN AMRO
CITIGROUP
HSBC
BANCAJA
BARCLAYS
IXIS CIB
RBS

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Depositarío Activos
BBVA

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Subordinado
BBVA

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0314149008	26/07/2007 12.000	37.695,38 452.344.560,00 37,70%	100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/05/2016 "Pass-Through"	CCCSf B2sf	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	76.766,59 457.145.043,45 76,77%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0050% 20/05/2016 0,938258 Bruto 0,759989 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCCSf B2sf	AAA Aaa
Serie A3 ES0314149024	26/07/2007 9.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 960.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov		20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada		AAA Aaa
Serie A3a ES0314149057	16/04/2012 7.200	70.826,19 509.948.568,00 74,88%	94.587,66 681.031.152,00	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0250% 20/05/2016 4,328267 Bruto 3,505896 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa2sf	n.c. n.c.
Serie A3b ES0314149065	16/04/2012 1.440	94.587,66 136.206.230,40 100,00%	94.587,66 136.206.230,40	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0250% 20/05/2016 5,780357 Bruto 4,682089 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa2sf	n.c. n.c.
Serie A3c ES0314149073	16/04/2012 672	94.587,66 63.562.907,52 100,00%	94.587,66 63.562.907,52	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0250% 20/05/2016 5,780357 Bruto 4,682089 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. B3sf	n.c. n.c.
Serie A3d ES0314149081	16/04/2012 288	94.587,66 27.241.246,08 100,00%	94.587,66 27.241.246,08	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0250% 20/05/2016 5,780357 Bruto 4,682089 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Caa1sf	n.c. n.c.
Serie B ES0314149032	26/07/2007 1.560	100.000,00 156.000.000,00 100,00%	100.000,00 156.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3550% 20/05/2016 86,777778 Bruto 70,290000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf Cs	A+ A1
Serie C ES0314149040	26/07/2007 885	100.000,00 88.500.000,00 100,00%	100.000,00 88.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,850% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,6550% 20/05/2016 160,111111 Bruto 129,690000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf Cs	BBB+ Baa3
Total		1.890.948.555,45	3.000.000.000,00						

Con fecha 16 de abril de 2012 la Sociedad Gestora ha modificado la Escritura de Constitución del Fondo con la finalidad de realizar un desdoblamiento de la Serie A3 en cuatro nuevas Series A3a, A3b, A3c y A3d.

Información adicional

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
CITIGROUP
HSBC

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
CITIGROUP
HSBC
BANCAJA
BARCLAYS
IXIS CIB
RBS

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Subordinado
BBVA

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

		% 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
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,34	9,29	8,38	7,61	6,95	6,36	5,86	5,43
		Amort. final	Fecha	21/06/2026	06/06/2025	09/07/2024	30/09/2023	02/02/2023	02/07/2022	30/12/2021	26/07/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,34	9,29	8,38	7,61	6,95	6,36	5,86	5,43
		Amort. final	Fecha	21/06/2026	06/06/2025	09/07/2024	30/09/2023	02/02/2023	02/07/2022	30/12/2021	26/07/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,38	9,33	8,43	7,65	6,99	6,40	5,90	5,46
		Amort. final	Fecha	07/07/2026	18/06/2025	24/07/2024	15/10/2023	14/02/2023	17/07/2022	14/01/2022	06/08/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,25	20,51	19,25	18,01	17,01	15,75	14,75	13,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2038	20/08/2036	20/05/2035	20/02/2034	20/02/2033	20/11/2031	20/11/2030	20/11/2029
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	6,02	5,31	4,73	4,26	3,86	3,53	3,24
		Amort. final	Fecha	16/01/2023	27/02/2022	13/06/2021	14/11/2020	24/05/2020	31/12/2019	01/09/2019	20/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	12,75	11,50	10,50	9,50	8,75	8,00	7,24
		Amort. final	Fecha	20/05/2030	20/11/2028	20/08/2027	20/08/2026	20/08/2025	20/11/2024	20/02/2024	20/05/2023
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,49	15,04	13,72	12,53	11,47	10,54	9,72	9,00
		Amort. final	Fecha	13/08/2032	04/03/2031	06/11/2029	29/08/2028	09/08/2027	03/09/2026	07/11/2025	17/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	17,50	16,01	15,01	13,75	12,75	11,75	11,00
		Amort. final	Fecha	20/02/2035	20/08/2033	20/02/2032	20/02/2031	20/11/2029	20/11/2028	20/11/2027	20/02/2027
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,49	15,04	13,72	12,53	11,47	10,54	9,72	9,00
		Amort. final	Fecha	13/08/2032	04/03/2031	06/11/2029	29/08/2028	09/08/2027	03/09/2026	07/11/2025	17/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	17,50	16,01	15,01	13,75	12,75	11,75	11,00
		Amort. final	Fecha	20/02/2035	20/08/2033	20/02/2032	20/02/2031	20/11/2029	20/11/2028	20/11/2027	20/02/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,11	18,75	17,39	16,13	15,00	13,90	12,93	12,07
		Amort. final	Fecha	27/03/2036	16/11/2034	07/07/2033	07/04/2032	18/02/2031	13/01/2030	22/01/2029	16/03/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,36	18,93	17,67	16,42	15,19	14,18	13,20	12,25
		Amort. final	Fecha	27/06/2036	21/01/2035	20/10/2033	20/07/2032	29/04/2031	25/04/2030	03/05/2029	20/05/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,51	20,76	19,50	18,25	17,25	16,01	15,01	14,01
		Amort. final	Fecha	20/08/2038	20/11/2036	20/08/2035	20/05/2034	20/05/2033	20/02/2032	20/02/2031	20/02/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,02	21,12	19,95	18,71	17,51	16,40	15,36	14,41
		Amort. final	Fecha	24/02/2039	01/04/2037	20/05/2036	12/02/2034	13/07/2032	10/07/2031	30/08/2030	17/07/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	21,51	20,25	19,01	17,76	16,75	15,75	14,75
		Amort. final	Fecha	20/08/2039	20/08/2037	20/05/2036	20/02/2035	20/11/2033	20/11/2032	20/11/2031	20/11/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,14	24,53	22,96	21,55	20,26	19,09	18,03	17,02
		Amort. final	Fecha	05/04/2042	28/08/2040	01/02/2039	05/09/2037	21/05/2036	21/03/2035	26/02/2034	25/02/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,26	28,01	26,51	25,26	23,76	22,25	21,01	20,01
		Amort. final	Fecha	20/05/2045	20/02/2044	20/08/2042	20/05/2041	20/11/2039	20/05/2038	20/02/2037	20/02/2036
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,76	18,25	17,01	16,01	14,75	13,75	13,01
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/11/2035	20/05/2034	20/02/2033	20/02/2032	20/11/2030	20/11/2029	20/02/2029
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,86	30,25	29,46	28,53	27,52	26,42	25,28	24,19
		Amort. final	Fecha	25/12/2046	17/05/2046	30/07/2045	25/08/2044	22/08/2043	19/07/2042	19/05/2041	23/04/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52	39,52
		Amort. final	Fecha	20/08/2055	20/08/2055	20/08/2055	20/08/2055	20/08/2055	20/08/2055	20/08/2055	20/08/2055

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
CITIGROUP
HSBC

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
CITIGROUP
HSBC
BANCAJA
BARCLAYS
IXIS CIB
RBS

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Permuta Intereses
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Subordinado
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.262	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.693.478.222,37	3.000.000.126,53	
Medio	138.107,83	177.168,85	
Mínimo	1.840,34	20.344,00	
Máximo	511.843,29	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,90%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	296	391	
Mínimo	31/05/2016	31/12/2014	
Máximo	31/10/2055	30/04/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,04%	96,25%	
M. Hipotecario Bancos	0,13%	0,12%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,83%	3,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	7,44		
10,01 - 20%	0,17	15,67	0,00	16,95
20,01 - 30%	0,46	25,64	0,01	28,43
30,01 - 40%	0,87	35,59	0,03	35,88
40,01 - 50%	2,10	45,85	0,02	46,10
50,01 - 60%	6,10	56,06	0,04	55,00
60,01 - 70%	31,62	65,52	0,08	63,35
70,01 - 80%	40,05	74,54	14,60	79,64
80,01 - 90%	17,50	83,16	52,80	84,82
90,01 - 100%	0,20	94,71	32,40	95,67
100,01 - 110%	0,12	105,60		
110,01 - 120%	0,06	114,26		
120,01 - 130%	0,12	123,94		
Medio ponderado		71,52		87,52
Mínimo		0,85		15,26
Máximo		359,94		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,07%	0,08%	0,09%	0,08%	0,20%
Tasa anual equivalente	0,85%	0,95%	1,12%	0,99%	2,39%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,16%	15,73%
Aragón	1,86%	1,88%
Asturias	1,31%	1,25%
Canarias	4,61%	4,57%
Cantabria	1,23%	1,12%
Castilla y León	3,81%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,77%	3,92%
Cataluña	21,97%	24,03%
Ceuta	0,49%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,55%	12,46%
Extremadura	1,29%	1,21%
Galicia	3,66%	3,33%
Islas Baleares	3,53%	3,61%
La Rioja	0,55%	0,56%
Madrid	14,03%	14,48%
Melilla	0,52%	0,53%
Murcia	2,34%	2,26%
Navarra	0,94%	0,88%
País Vasco	4,37%	4,08%

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	2.173	952.709,47	282.873,70	15.569,07	1.251.152,24	7,54	313.799.894,32	315.051.046,56	77,83	72,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	211	233.772,98	68.063,33	1.062,43	302.898,74	1,82	29.457.892,50	29.760.791,24	7,35	73,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	17.865,03	6.196,59	278,43	24.340,05	0,15	1.732.610,26	1.756.950,31	0,43	67,35
De > 3 a ≤ 6 Meses	28	58.874,77	17.262,50	13.294,84	89.432,11	0,54	3.791.199,54	3.880.631,65	0,96	74,13
De > 6 a < 12 Meses	40	150.959,73	44.318,32	37.924,87	233.202,92	1,40	5.625.081,69	5.858.284,61	1,45	76,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	37	185.340,15	76.322,92	41.745,13	303.408,20	1,83	4.870.322,24	5.173.730,44	1,28	77,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	52	424.638,28	180.406,21	75.199,84	680.244,33	4,10	7.078.014,46	7.758.258,79	1,92	76,58
De ≥ 2 Años	198	11.221.791,62	2.039.186,46	456.643,99	13.717.622,07	82,62	21.850.895,17	35.568.517,24	8,79	84,73
Subtotal	2.752	13.245.952,03	2.714.630,03	641.718,60	16.602.300,66	100,00	388.205.910,18	404.808.210,84	100,00	74,04
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	2.752	13.245.952,03	2.714.630,03	641.718,60	16.602.300,66		388.205.910,18	404.808.210,84		74,04

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es