

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

Depositarario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0314149008	26/07/2007 12.000	15.312,33 183.747.960,00 15,31%	100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2020 "Pass-Through"	B+sf Baa1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	61.977,51 369.076.072,05 61,98%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B+sf Baa1 (sf)	AAA Aaa
Serie A3 ES0314149024	26/07/2007 9.600		100.000,00 960.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2020	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Afsf Ba2 (sf)	AAA Aaa
Serie A3a ES0314149057	16/04/2012 7.200	51.107,43 367.973.496,00 54,03%	94.587,66 681.031.152,00	Variable Euribor 3M+0,220% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa1 (sf)	n.c. n.c. 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	0,0000% 20/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A1 (sf)	n.c. n.c. 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	0,0000% 20/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba2 (sf)	n.c. n.c. 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	0,0000% 20/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. B3 (sf)	n.c. n.c. 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	0,0670% 20/11/2020 17,122222 Bruto 13,869000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf C (sf)	A+ A1 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	0,3670% 20/11/2020 93,788889 Bruto 75,969000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.392.307.912,05	3.908.041.536,00						

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.

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

Depositarario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

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)											
		% 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	1,27	1,10	0,97	0,88	0,80	0,73	0,68	0,63
	Amort. final	Años	Fecha	26/11/2021	25/09/2021	10/08/2021	06/07/2021	07/06/2021	13/05/2021	25/04/2021	07/04/2021
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,98	4,37	3,88	3,48	3,15	2,88	2,64	2,44
	Amort. final	Años	Fecha	20/02/2023	20/11/2022	20/08/2022	20/05/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/11/2021	20/11/2021
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,44	9,44	8,57	7,81	7,15	6,58	6,09	5,65
	Amort. final	Años	Fecha	26/01/2031	25/01/2030	13/03/2029	10/06/2028	14/10/2027	19/03/2027	19/09/2026	13/04/2026
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	13,65	12,62	11,69	10,84	10,08	9,39	8,77
	Amort. final	Años	Fecha	20/05/2035	11/04/2034	01/04/2033	25/04/2032	21/06/2031	16/09/2030	08/01/2030	25/05/2029
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,25	15,23	14,23	13,23	12,25	11,49	10,74	10,01
	Amort. final	Años	Fecha	13/11/2036	10/11/2035	07/11/2034	09/11/2033	17/11/2032	12/02/2032	13/05/2031	19/08/2030
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,75	10,01
	Amort. final	Años	Fecha	20/11/2036	20/11/2035	20/11/2034	20/11/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/05/2031	20/08/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,44	20,07	18,76	17,51	16,54	15,57	14,70	13,91
	Amort. final	Años	Fecha	21/02/2042	10/09/2040	22/09/2039	26/03/2038	01/03/2037	13/03/2036	30/04/2035	15/07/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,54	25,98	25,29	24,49	23,66	22,78	21,86	20,93
	Amort. final	Años	Fecha	28/02/2047	07/08/2046	26/11/2045	08/02/2045	11/04/2044	25/05/2043	24/06/2042	22/07/2041

* 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
Clase A	82,44%	1.147.807.912,05	17,56%	93,83%	3.715.500.000,00
Serie A1	13,20%	183.747.960,00		30,30%	1.200.000.000,00
Serie A2	26,51%	369.076.072,05		15,04%	595.500.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00
Serie A3a	26,43%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00
Serie A3b	9,78%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00
Serie A3c	4,57%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00
Serie A3d	1,96%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00
Serie B	11,20%	156.000.000,00	6,36%	3,94%	156.000.000,00
Serie C	6,36%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00
Emisión de Bonos		1.392.307.912,05			3.960.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		0,98%	39.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.535.581,56	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.660.303,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		550.094,91	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	2,517%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.916	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.246.509.989,30	3.000.000.126,53	
Medio	114.191,09	177.168,85	
Mínimo	29,88	20.344,00	
Máximo	460.741,92	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,61%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	251	391	
Mínimo	05/10/2020	31/12/2014	
Máximo	31/10/2056	30/04/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,27%	96,25%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,73%	3,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,09	7,01	0,00	16,95
10,01 - 20%	0,45	15,99	0,01	28,43
20,01 - 30%	1,02	25,76	0,01	28,43
30,01 - 40%	3,20	35,98	0,03	35,88
40,01 - 50%	9,06	46,33	0,02	46,10
50,01 - 60%	16,28	55,37	0,04	55,00
60,01 - 70%	23,48	65,09	0,09	63,35
70,01 - 80%	19,23	74,18	14,60	79,64
80,01 - 90%	10,39	84,55	52,80	84,82
90,01 - 100%	7,23	94,63	32,40	95,68
100,01 - 110%	4,37	104,50		
110,01 - 120%	2,87	114,50		
120,01 - 130%	1,30	124,24		
Medio ponderado		70,84		87,52
Mínimo		0,02		15,26
Máximo		235,65		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,14%	0,12%	0,16%	0,18%
Tasa anual equivalente	2,42%	1,69%	1,39%	1,96%	2,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,36%	15,73%
Aragón	1,87%	1,88%
Asturias	1,35%	1,26%
Canarias	4,64%	4,57%
Cantabria	1,22%	1,12%
Castilla y León	3,75%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,86%	3,92%
Cataluña	22,39%	24,03%
Ceuta	0,43%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,46%	12,47%
Extremadura	1,31%	1,21%
Galicia	3,73%	3,33%
Islas Baleares	3,29%	3,61%
La Rioja	0,58%	0,56%
Madrid	13,95%	14,48%
Melilla	0,45%	0,53%
Murcia	2,39%	2,26%
Navarra	0,94%	0,88%
Pais Vasco	4,02%	4,08%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	708	285.159,91	54.890,84	0,00	340.050,75	1,41	87.082.238,29	87.422.289,04	63,58	71,24
De > 1 a = 2 Meses	58	59.191,51	12.842,75	0,00	72.034,26	0,30	6.855.746,53	6.927.780,79	5,04	69,43
De > 2 a = 3 Meses	5	6.445,71	1.095,36	0,00	7.541,07	0,03	484.884,91	492.425,98	0,36	69,76
De > 3 a = 6 Meses	16	41.083,78	7.015,00	498,42	48.597,20	0,20	2.346.902,79	2.395.499,99	1,74	86,74
De > 6 a < 12 Meses	25	115.602,06	17.873,81	349,78	133.825,65	0,56	3.502.481,63	3.636.307,28	2,64	72,72
De = 12 a < 18 Meses	22	130.481,73	23.830,67	185,67	154.498,27	0,64	2.654.626,49	2.809.124,76	2,04	72,34
De = 18 a < 24 Meses	15	299.288,61	34.433,27	2.721,07	336.442,95	1,40	1.545.863,35	1.882.306,30	1,37	79,05
De ≥ 2 Años	214	21.130.537,01	1.465.520,60	357.548,27	22.953.605,88	95,45	8.982.496,37	31.936.102,25	23,23	90,25
Subtotal	1.063	22.067.790,32	1.617.502,30	361.303,41	24.046.596,03	100,00	113.455.240,36	137.501.836,39	100,00	75,22
Total	1.063	22.067.790,32	1.617.502,30	361.303,41	24.046.596,03		113.455.240,36	137.501.836,39		