

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 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	13.219,33 158.631.960,00 13,22%	100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2021 "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% 22/02/2021 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	22/02/2021	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A sf 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% 22/02/2021 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.
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% 22/02/2021 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.
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% 22/02/2021 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.
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% 22/02/2021 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.
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	0,0230% 22/02/2021 6,005556 Bruto 4,864500 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf C (sf)	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	0,3230% 22/02/2021 84,338889 Bruto 68,314500 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.367.191.912,05	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: 31/01/2021
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	1,11	0,97	0,86	0,78	0,71	0,65	0,60	0,57
	Amort. final	Años	Fecha	30/12/2021	07/11/2021	29/09/2021	30/08/2021	05/08/2021	16/07/2021	27/06/2021	15/06/2021
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,67	4,10	3,64	3,27	2,96	2,70	2,49	2,30
	Amort. final	Años	Fecha	20/02/2023	20/08/2022	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	10,14	9,17	8,32	7,59	6,95	6,40	5,92	5,49
	Amort. final	Años	Fecha	09/01/2031	18/01/2030	15/03/2029	20/06/2028	01/11/2027	13/04/2027	19/10/2026	17/05/2026
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,48	13,38	12,38	11,46	10,63	9,89	9,21	8,61
	Amort. final	Años	Fecha	09/05/2035	06/04/2034	04/04/2033	04/05/2032	06/07/2031	07/10/2030	04/02/2030	28/06/2029
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,99	14,98	13,98	12,98	12,01	11,25	10,50	9,97
	Amort. final	Años	Fecha	12/11/2036	09/11/2035	07/11/2034	11/11/2033	20/11/2032	16/02/2032	18/05/2031	06/11/2030
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,01	13,01	12,01	11,26	10,50	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	20/11/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,16	19,81	18,52	17,38	16,33	15,37	14,51	13,73
	Amort. final	Años	Fecha	12/01/2042	07/09/2040	25/09/2039	04/04/2038	15/03/2037	01/04/2036	22/05/2035	11/08/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,28	25,72	25,04	24,25	23,43	22,56	21,66	20,74
	Amort. final	Años	Fecha	24/02/2047	05/08/2046	27/11/2045	12/02/2045	19/04/2044	06/06/2043	12/07/2042	13/08/2041

* 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	82,12%	1.122.691.912,05	17,88%	93,83%	3.715.500.000,00
Serie A1	11,60%	158.631.960,00		30,30%	1.200.000.000,00
Serie A2	27,00%	369.076.072,05		15,04%	595.500.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00
Serie A3a	26,91%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00
Serie A3b	9,96%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00
Serie A3c	4,65%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00
Serie A3d	1,99%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00
Serie B	11,41%	156.000.000,00	6,47%	3,94%	156.000.000,00
Serie C	6,47%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00
Emisión de Bonos		1.367.191.912,05			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	18.879.377,94	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.354.558,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	399.481,77		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	2,473%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.796	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.214.592.937,21	3.000.000.126,53	
Medio	112.503,98	177.168,85	
Mínimo	280,85	20.344,00	
Máximo	456.809,95	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,42%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	248	391	
Mínimo	28/02/2021	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)	98,25%	96,25%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,75%	3,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,10	6,89		
10,01 - 20%	0,49	15,99	0,00	16,95
20,01 - 30%	1,23	25,93	0,01	28,43
30,01 - 40%	3,54	35,79	0,03	35,88
40,01 - 50%	10,38	46,23	0,02	46,10
50,01 - 60%	17,04	55,56	0,04	55,00
60,01 - 70%	23,85	65,19	0,09	63,35
70,01 - 80%	18,45	74,13	14,60	79,64
80,01 - 90%	9,85	84,49	52,80	84,82
90,01 - 100%	6,57	94,38	32,40	95,68
100,01 - 110%	4,19	104,58		
110,01 - 120%	2,53	114,53		
120,01 - 130%	0,97	123,91		
Medio ponderado		69,36		87,52
Mínimo		0,23		15,26
Máximo		233,74		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,23%	0,21%	0,17%	0,18%
Tasa anual equivalente	2,06%	2,78%	2,47%	2,00%	2,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,35%	15,73%
Aragón	1,88%	1,88%
Asturias	1,33%	1,26%
Canarias	4,67%	4,57%
Cantabria	1,21%	1,12%
Castilla y León	3,73%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,87%	3,92%
Cataluña	22,47%	24,03%
Ceuta	0,41%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,44%	12,47%
Extremadura	1,32%	1,21%
Galicia	3,70%	3,33%
Islas Baleares	3,31%	3,61%
La Rioja	0,58%	0,56%
Madrid	13,98%	14,48%
Melilla	0,44%	0,53%
Murcia	2,39%	2,26%
Navarra	0,94%	0,88%
País Vasco	3,97%	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	838	343.650,67	52.854,06	0,00	396.504,73	1,60	99.914.416,39	100.310.921,12	66,30	69,13
De > 1 a = 2 Meses	70	72.933,90	11.999,97	0,00	84.933,87	0,34	8.357.145,47	8.442.079,34	5,58	72,65
De > 2 a = 3 Meses	4	4.870,89	478,25	0,00	5.349,14	0,02	342.486,16	347.835,30	0,23	56,55
De > 3 a = 6 Meses	7	10.087,36	6.439,31	0,00	16.526,67	0,07	767.423,54	783.950,21	0,52	69,94
De > 6 a < 12 Meses	24	94.452,06	14.948,66	498,42	109.899,14	0,44	3.016.714,52	3.126.613,66	2,07	75,88
De = 12 a < 18 Meses	26	168.076,34	29.317,67	349,78	197.743,79	0,80	3.662.698,27	3.860.442,06	2,55	76,55
De = 18 a < 24 Meses	17	216.135,57	24.209,58	1.900,06	242.245,21	0,98	2.022.805,77	2.265.050,98	1,50	69,75
De ≥ 2 Años	215	21.825.305,10	1.462.644,32	365.711,57	23.653.660,99	95,74	8.516.361,52	32.170.022,51	21,26	90,08
Subtotal	1.201	22.735.511,89	1.602.891,82	368.459,83	24.706.863,54	100,00	126.600.051,64	151.306.915,18	100,00	73,24
Total	1.201	22.735.511,89	1.602.891,82	368.459,83	24.706.863,54		126.600.051,64	151.306.915,18		