

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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	4.365,98 52.391.760,00 4,37%	100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/02/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/02/2022 "Pass-Through"	BB+sf A1 (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% 21/02/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB+sf A1 (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	21/02/2022	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf 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% 21/02/2022 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% 21/02/2022 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% 21/02/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba1 (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% 21/02/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. B1 (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	0,0000% 21/02/2022 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,2860% 21/02/2022 72,294444 Bruto 58,558500 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.260.951.712,05	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.

Información adicional

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2021
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

Depositario 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	Fecha	0,30	0,27	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	10/03/2022	27/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,49	0,49	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	20/05/2022	20/05/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,30	0,27	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	10/03/2022	27/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,49	0,49	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	20/05/2022	20/05/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022	20/02/2022
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,09	2,68	2,36	2,09	1,88	1,69	1,54	1,41
		Amort. final	Años	Fecha	23/12/2024	27/07/2024	31/03/2024	26/12/2023	07/10/2023	02/08/2023	07/06/2023	20/04/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,75	5,00	4,49	4,00	3,75	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2027	20/11/2026	20/05/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/02/2025	20/11/2024	20/08/2024
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	3,09	2,68	2,36	2,09	1,88	1,69	1,54	1,41
		Amort. final	Años	Fecha	23/12/2024	27/07/2024	31/03/2024	26/12/2023	07/10/2023	02/08/2023	07/06/2023	20/04/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,75	5,00	4,49	4,00	3,75	3,25	3,00	2,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2027	20/11/2026	20/05/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/02/2025	20/11/2024	20/08/2024
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,68	7,81	7,06	6,41	5,86	5,37	4,95	4,58
		Amort. final	Años	Fecha	27/07/2030	12/09/2029	12/12/2028	20/04/2028	29/09/2027	06/04/2027	03/11/2026	21/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	11,75	10,75	10,00	9,00	8,50	7,75	7,25	6,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/11/2030	20/05/2030	20/08/2029	20/02/2029	20/08/2028
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,68	7,81	7,06	6,41	5,86	5,37	4,95	4,58
		Amort. final	Años	Fecha	27/07/2030	12/09/2029	12/12/2028	20/04/2028	29/09/2027	06/04/2027	03/11/2026	21/06/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	11,75	10,75	10,00	9,00	8,50	7,75	7,25	6,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/11/2030	20/05/2030	20/08/2029	20/02/2029	20/08/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	13,13	12,09	11,15	10,30	9,54	8,85	8,23	7,68
		Amort. final	Años	Fecha	03/01/2035	23/12/2033	14/01/2033	09/03/2032	05/06/2031	26/09/2030	12/02/2030	25/07/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,50	13,50	12,50	11,50	10,75	10,00	9,50	8,75
		Amort. final	Años	Fecha	20/05/2036	20/05/2035	20/05/2034	20/05/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/05/2031	20/08/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,75	13,75	12,75	12,00	11,00	10,25	9,75	9,00
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031	20/11/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15,14	14,17	13,20	12,29	11,45	10,69	10,00	9,37
		Amort. final	Años	Fecha	09/01/2037	20/01/2036	29/01/2035	06/03/2034	03/05/2033	27/07/2032	19/11/2031	03/04/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	16,01	14,75	14,00	13,00	12,25	11,25	10,75	10,00
		Amort. final	Años	Fecha	20/11/2037	20/08/2036	20/11/2035	20/11/2034	20/02/2034	20/02/2033	20/08/2032	20/11/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18,42	15,14	14,26	13,33	12,48	11,69	10,96	10,27
		Amort. final	Años	Fecha	18/04/2038	09/01/2037	23/02/2036	20/03/2035	13/05/2034	30/07/2033	05/11/2032	27/02/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	17,01	15,50	14,50	13,75	12,75	12,00	11,25	10,50
		Amort. final	Años	Fecha	20/11/2038	20/05/2037	20/05/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,75	13,75	12,75	12,00	11,00	10,25	9,75	9,00
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031	20/11/2030
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18,87	16,55	15,25	14,34	13,52	12,78	12,04	11,30
		Amort. final	Años	Fecha	30/09/2041	07/06/2040	19/03/2039	15/02/2038	21/03/2036	28/05/2035	31/08/2034	30/01/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23,26	22,01	21,01	20,01	18,76	17,75	16,50	15,50
		Amort. final	Años	Fecha	20/02/2045	20/11/2043	20/11/2042	20/11/2041	20/08/2040	20/08/2039	20/05/2038	20/05/2037
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,75	13,75	12,75	12,00	11,00	10,25	9,75	9,00
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031	20/11/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,75	13,75	12,75	12,00	11,00	10,25	9,75	9,00
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031	20/11/2030
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	25,21	24,64	23,96	23,19	22,38	21,54	20,66	19,79
		Amort. final	Años	Fecha	31/01/2047	09/07/2046	31/10/2045	22/01/2045	04/04/2044	31/05/2043	17/07/2042	30/08/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77
		Amort. final	Años	Fecha	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056	20/08/2056

* 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	80,61%	1.016.451.712,05	19,39%	93,83%	3.715.500.000,00	7,15%
Serie A1	4,15%	52.391.760,00		30,30%	1.200.000.000,00	
Serie A2	29,27%	369.076.072,05		15,04%	595.500.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00	
Serie A3a	29,18%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00	
Serie A3b	10,80%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00	
Serie A3c	5,04%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00	
Serie A3d	2,16%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00	
Serie B	12,37%	156.000.000,00	7,02%	3,94%	156.000.000,00	3,21%
Serie C	7,02%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00	0,98%
Emisión de Bonos		1.260.951.712,05			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	2.175.609,35	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.884.538,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	273.664,77		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	2,436%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2021
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

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.421	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.128.544.203,70	3.000.000.126,53	
Medio	108.295,19	177.168,85	
Mínimo	82,09	20.344,00	
Máximo	446.867,61	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,34%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	240	391	
Mínimo	31/12/2021	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%	0,12	6,97		
10,01 - 20%	0,59	16,07	0,00	16,95
20,01 - 30%	1,52	25,83	0,01	28,43
30,01 - 40%	4,25	35,40	0,03	35,88
40,01 - 50%	12,19	45,56	0,02	46,10
50,01 - 60%	18,38	55,38	0,04	55,00
60,01 - 70%	24,97	65,13	0,09	63,35
70,01 - 80%	16,51	74,16	14,60	79,64
80,01 - 90%	8,85	84,63	52,80	84,82
90,01 - 100%	5,70	94,51	32,40	95,68
100,01 - 110%	3,65	104,71		
110,01 - 120%	1,99	114,62		
120,01 - 130%	0,72	123,80		
Medio ponderado		66,94		87,52
Mínimo		0,05		15,26
Máximo		228,76		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,26%	0,25%	0,26%	0,19%
Tasa anual equivalente	2,89%	3,02%	2,99%	3,03%	2,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,35%	15,73%
Aragón	1,88%	1,88%
Asturias	1,37%	1,26%
Canarias	4,66%	4,57%
Cantabria	1,22%	1,12%
Castilla y León	3,76%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,89%	3,92%
Cataluña	22,57%	24,03%
Ceuta	0,42%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,37%	12,47%
Extremadura	1,32%	1,21%
Galicia	3,77%	3,33%
Islas Baleares	3,24%	3,61%
La Rioja	0,57%	0,56%
Madrid	14,01%	14,48%
Melilla	0,43%	0,53%
Murcia	2,37%	2,26%
Navarra	0,92%	0,88%
País Vasco	3,88%	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	624	270.965,07	29.631,01	0,00	300.596,08	1,12	71.664.760,54	71.965.356,62	59,54	67,62
De > 1 a = 2 Meses	66	79.318,97	7.718,85	0,00	87.037,82	0,32	8.211.078,36	8.298.116,18	6,87	71,56
De > 2 a = 3 Meses	2	3.506,09	3,69	0,00	3.509,78	0,01	168.724,64	172.234,42	0,14	14,58
De > 3 a = 6 Meses	3	6.061,68	979,10	0,00	7.040,78	0,03	511.910,42	518.951,20	0,43	84,03
De > 6 a < 12 Meses	15	62.792,50	6.352,69	0,00	69.145,19	0,26	1.961.742,79	2.030.887,98	1,68	68,92
De = 12 a < 18 Meses	13	248.128,16	9.549,78	126,66	257.804,60	0,96	1.464.951,45	1.722.756,05	1,43	74,19
De = 18 a < 24 Meses	18	862.739,76	19.590,24	1.062,78	883.392,78	3,29	1.308.394,71	2.191.787,49	1,81	75,87
De ≥ 2 Años	231	23.416.322,16	1.486.873,69	344.908,28	25.248.104,13	94,01	8.711.002,62	33.959.106,75	28,10	87,69
Subtotal	972	24.949.834,39	1.560.699,05	346.097,72	26.856.631,16	100,00	94.002.565,53	120.859.196,69	100,00	72,92
Total	972	24.949.834,39	1.560.699,05	346.097,72	26.856.631,16		94.002.565,53	120.859.196,69		