

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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

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		100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2022	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2022 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	61.790,85 367.964.511,75 61,79%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2022 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	22/08/2022	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% 22/08/2022 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% 22/08/2022 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% 22/08/2022 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% 22/08/2022 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	0,1820% 22/08/2022 47,522222 Bruto 38,493000 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	0,4820% 22/08/2022 125,855556 Bruto 101,943000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.207.448.391,75	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.

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,96	2,61	2,32	2,09	1,90	1,74	1,60	1,48
		Amort. final	Fecha	05/02/2025	28/09/2024	16/06/2024	24/03/2024	14/01/2024	16/11/2023	28/09/2023	16/08/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75	3,24	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,96	2,61	2,32	2,09	1,90	1,74	1,60	1,48
		Amort. final	Fecha	05/02/2025	28/09/2024	16/06/2024	24/03/2024	14/01/2024	16/11/2023	28/09/2023	16/08/2023
		Amort. final	Años	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75	3,24	3,00	2,75
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,53	7,70	6,99	6,38	5,85	5,39	4,99	4,64
		Amort. final	Fecha	31/08/2030	02/11/2029	16/02/2029	07/07/2028	26/12/2027	12/07/2027	15/02/2027	11/10/2026
		Amort. final	Años	11,75	10,75	9,75	9,00	8,25	7,75	7,25	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,53	7,70	6,99	6,38	5,85	5,39	4,99	4,64
		Amort. final	Fecha	31/08/2030	02/11/2029	16/02/2029	07/07/2028	26/12/2027	12/07/2027	15/02/2027	11/10/2026
		Amort. final	Años	11,75	10,75	9,75	9,00	8,25	7,75	7,25	6,75
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,96	11,96	11,05	10,24	9,50	8,84	8,24	7,71
		Amort. final	Fecha	03/02/2035	04/02/2034	09/03/2033	15/05/2032	21/08/2031	22/12/2030	18/05/2030	04/11/2029
		Amort. final	Años	14,25	13,25	12,50	11,50	10,75	10,00	9,50	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,96	11,96	11,05	10,24	9,50	8,84	8,24	7,71
		Amort. final	Fecha	03/02/2035	04/02/2034	09/03/2033	15/05/2032	21/08/2031	22/12/2030	18/05/2030	04/11/2029
		Amort. final	Años	14,25	13,25	12,50	11,50	10,75	10,00	9,50	8,75
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
		Amort. final	Fecha	17/08/2036	17/08/2035	20/08/2034	13/11/2033	10/02/2033	12/05/2032	20/08/2031	13/02/2031
		Amort. final	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,97	14,03	13,09	12,21	11,40	10,66	9,99	9,38
		Amort. final	Fecha	05/02/2037	01/03/2036	24/03/2035	05/05/2034	14/07/2033	17/10/2032	16/02/2032	09/07/2031
		Amort. final	Años	15,76	14,76	13,75	13,01	12,01	11,25	10,75	10,00
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
		Amort. final	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/08/2031	20/02/2031
		Amort. final	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,97	14,03	13,09	12,21	11,40	10,66	9,99	9,38
		Amort. final	Fecha	05/02/2037	01/03/2036	24/03/2035	05/05/2034	14/07/2033	17/10/2032	16/02/2032	09/07/2031
		Amort. final	Años	15,76	14,76	13,75	13,01	12,01	11,25	10,75	10,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
		Amort. final	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/08/2031	20/02/2031
		Amort. final	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,69	18,42	17,22	16,16	15,18	14,29	13,49	12,77
		Amort. final	Fecha	27/10/2041	17/07/2040	07/05/2039	15/04/2038	22/04/2037	03/06/2036	16/08/2035	25/11/2034
		Amort. final	Años	23,01	22,01	20,76	19,76	18,76	17,50	16,50	15,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
		Amort. final	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/08/2031	20/02/2031
		Amort. final	Años	14,50	13,50	12,50	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,98	24,44	23,78	23,02	22,25	21,43	20,59	19,74
		Amort. final	Fecha	08/02/2047	25/07/2046	25/11/2045	24/02/2045	17/05/2044	23/07/2043	18/09/2042	11/11/2041
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52
			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%.

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	79,75%	962.948.391,75	20,25%	93,83%	3.715.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	30,30%	1.200.000.000,00	7,15%
Serie A2	30,47%	367.964.511,75	15,04%	595.500.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00	24,24%	960.000.000,00	
Serie A3a	30,48%	367.973.496,00	18,18%	720.000.000,00	
Serie A3b	11,28%	136.206.230,40	3,64%	144.000.000,00	
Serie A3c	5,26%	63.562.907,52	1,70%	67.200.000,00	
Serie A3d	2,26%	27.241.246,08	0,73%	28.800.000,00	
Serie B	12,92%	156.000.000,00	7,33%	156.000.000,00	3,21%
Serie C	7,33%	88.500.000,00	0,00%	88.500.000,00	0,98%
Emisión de Bonos		1.207.448.391,75		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	2.435.814,73	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.451.795,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso	316.206,37	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P	39.000.000,00	2,632%
Préstamo Subordinado C/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		10.205	16.933
Principal			
Pendiente vencimiento	1.077.846.709,88	3.000.000.126,53	
Medio	105.619,47	177.168,85	
Mínimo	188,59	20.344,00	
Máximo	440.907,60	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	235	391	
Mínimo	30/06/2022	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/V/T)

		Actual		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,15	7,08			
10,01 - 20%	0,63	15,88	0,00	16,95	
20,01 - 30%	1,86	25,80	0,01	28,43	
30,01 - 40%	4,69	35,47	0,03	35,88	
40,01 - 50%	13,69	45,26	0,02	46,10	
50,01 - 60%	18,58	55,41	0,04	55,00	
60,01 - 70%	25,81	65,08	0,09	63,35	
70,01 - 80%	14,86	74,26	14,60	79,64	
80,01 - 90%	8,42	84,49	52,80	84,82	
90,01 - 100%	5,16	94,33	32,40	95,68	
100,01 - 110%	3,32	104,55			
110,01 - 120%	1,81	114,09			
120,01 - 130%	0,57	123,81			
Medio ponderado	65,49		87,52		
Mínimo	0,16		15,26		
Máximo	225,74		100,00		

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,31%	0,29%	0,28%	0,19%
Tasa anual equivalente	3,48%	3,69%	3,46%	3,27%	2,29%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,31%	15,73%
Aragón	1,91%	1,88%
Asturias	1,39%	1,26%
Canarias	4,68%	4,57%
Cantabria	1,21%	1,12%
Castilla y León	3,77%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,94%	3,92%
Cataluña	22,59%	24,03%
Ceuta	0,40%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,37%	12,47%
Extremadura	1,30%	1,21%
Galicia	3,79%	3,33%
Islas Baleares	3,22%	3,61%
La Rioja	0,58%	0,56%
Madrid	14,00%	14,48%
Melilla	0,43%	0,53%
Murcia	2,37%	2,26%
Navarra	0,91%	0,88%
País Vasco	3,83%	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	588	258.883,94	30.479,87	0,00	289.363,81	1,02	66.421.913,49	66.711.277,30	57,40	67,12
De > 1 a = 2 Meses	78	92.017,72	11.074,89	0,00	103.092,61	0,36	9.525.967,45	9.629.060,06	8,29	67,92
De > 2 a = 3 Meses	2	2.987,79	165,80	0,00	3.153,59	0,01	165.198,05	168.351,64	0,14	58,22
De > 3 a = 6 Meses	6	11.823,17	731,46	0,00	12.554,63	0,04	525.171,71	537.726,34	0,46	66,25
De > 6 a < 12 Meses	12	168.906,18	3.402,79	151,99	172.460,96	0,61	1.561.274,39	1.733.735,35	1,49	70,98
De = 12 a < 18 Meses	12	108.111,86	9.560,17	227,35	117.899,38	0,42	1.294.778,42	1.412.677,80	1,22	67,40
De = 18 a < 24 Meses	12	531.269,81	8.298,88	1.138,44	540.707,13	1,91	916.920,74	1.457.627,87	1,25	72,64
De ≥ 2 Años	237	25.201.578,09	1.536.669,83	337.549,55	27.075.797,47	95,62	7.488.978,22	34.564.775,69	29,74	87,55
Subtotal	947	26.375.578,56	1.600.383,69	339.067,33	28.315.029,58	100,00	87.900.202,47	116.215.232,05	100,00	72,32
Total	947	26.375.578,56	1.600.383,69	339.067,33	28.315.029,58		87.900.202,47	116.215.232,05		

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/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es