

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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	2,65	2,34	2,08	1,88	1,71	1,57	1,44	1,34
		Amort. final	Fecha	12/01/2025	18/09/2024	18/06/2024	04/04/2024	02/02/2024	12/12/2023	29/10/2023	21/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
		Amort. final	Fecha	20/08/2027	20/02/2027	20/08/2026	20/02/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/05/2025	20/02/2025
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,65	2,34	2,08	1,88	1,71	1,57	1,44	1,34
		Amort. final	Fecha	12/01/2025	18/09/2024	18/06/2024	04/04/2024	02/02/2024	12/12/2023	29/10/2023	21/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,76	4,25	3,76	3,51	3,25	3,00	2,76
		Amort. final	Fecha	20/08/2027	20/02/2027	20/08/2026	20/02/2026	20/11/2025	20/08/2025	20/05/2025	20/02/2025
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,46	6,77	6,17	5,66	5,21	4,83	4,49
		Amort. final	Fecha	20/08/2030	31/10/2029	21/02/2029	19/07/2028	13/01/2028	04/08/2027	16/03/2027	12/11/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,51	9,51	8,76	8,26	7,51	7,01	6,51
		Amort. final	Fecha	20/11/2033	20/11/2032	20/11/2031	20/02/2031	20/08/2030	20/11/2029	20/05/2029	20/11/2028
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	11,73	10,84	10,04	9,32	8,67	8,08	7,56
		Amort. final	Fecha	01/02/2035	08/02/2034	19/03/2033	30/05/2032	10/09/2031	15/01/2031	17/06/2030	06/12/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,01	12,26	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76
		Amort. final	Fecha	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/08/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031	20/02/2031
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,72	11,73	10,84	10,04	9,32	8,67	8,08	7,56
		Amort. final	Fecha	01/02/2035	08/02/2034	19/03/2033	30/05/2032	10/09/2031	15/01/2031	17/06/2030	06/12/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,01	12,26	11,26	10,51	9,76	9,26	8,76
		Amort. final	Fecha	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/08/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031	20/02/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76
		Amort. final	Fecha	17/08/2036	18/08/2035	20/08/2034	16/11/2033	14/02/2033	17/05/2032	07/11/2031	20/02/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76
		Amort. final	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/11/2031	20/02/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,73	13,81	12,88	12,02	11,22	10,49	9,83	9,23
		Amort. final	Fecha	08/02/2037	08/03/2036	03/04/2035	22/05/2034	04/08/2033	12/11/2032	16/03/2032	11/08/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,52	14,52	13,51	12,76	12,01	11,26	10,51	9,76
		Amort. final	Fecha	20/11/2037	20/11/2036	20/11/2035	20/02/2035	20/05/2034	20/08/2033	20/11/2032	20/02/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76
		Amort. final	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/11/2031	20/02/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76
		Amort. final	Fecha	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/11/2031	20/02/2031

* 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: 31/07/2022
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

Depositarío 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	7,15%
Serie A1	0,00%	0,00		30,30%	1.200.000.000,00	
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%	3,94%	156.000.000,00	3,21%
Serie C	7,33%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	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		23.154.914,53	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.418.735,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		479.681,40	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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	10.105	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.057.710.329,99	3.000.000.126,53	
Medio	104.671,98	177.168,85	
Mínimo	460,66	20.344,00	
Máximo	438.966,49	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,82%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	233	391	
Mínimo	31/08/2022	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)	98,24%	96,25%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,76%	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%	0,16	7,22		
10,01 - 20%	0,70	16,26	0,00	16,95
20,01 - 30%	1,94	25,98	0,01	28,43
30,01 - 40%	4,89	35,51	0,03	35,88
40,01 - 50%	14,05	45,12	0,02	46,10
50,01 - 60%	18,80	55,41	0,04	55,00
60,01 - 70%	26,02	65,06	0,09	63,35
70,01 - 80%	14,33	74,30	14,60	79,64
80,01 - 90%	8,19	84,54	52,80	84,82
90,01 - 100%	5,05	94,39	32,40	95,68
100,01 - 110%	3,21	104,62		
110,01 - 120%	1,72	114,14		
120,01 - 130%	0,49	123,57		
Medio ponderado		64,99		87,52
Mínimo		0,22		15,26
Máximo		224,73		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,39%	0,34%	0,30%	0,20%
Tasa anual equivalente	5,08%	4,53%	3,98%	3,51%	2,32%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,31%	15,73%
Aragón	1,91%	1,88%
Asturias	1,40%	1,26%
Canarias	4,72%	4,57%
Cantabria	1,20%	1,12%
Castilla y León	3,79%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,93%	3,92%
Cataluña	22,57%	24,03%
Ceuta	0,40%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,38%	12,47%
Extremadura	1,30%	1,21%
Galicia	3,80%	3,33%
Islas Baleares	3,20%	3,61%
La Rioja	0,57%	0,56%
Madrid	14,02%	14,48%
Melilla	0,42%	0,53%
Murcia	2,34%	2,26%
Navarra	0,91%	0,88%
País Vasco	3,82%	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	456	207.922,47	33.088,39	0,00	241.010,86	0,85	50.724.389,95	50.965.400,81	50,99	66,54
De > 1 a = 2 Meses	78	92.473,87	11.784,98	0,00	104.258,85	0,37	9.546.197,04	9.650.455,89	9,66	68,38
De > 2 a = 3 Meses	6	7.321,61	1.129,80	0,00	8.451,41	0,03	612.080,02	620.531,43	0,62	56,92
De > 3 a = 6 Meses	1	1.714,67	204,89	0,00	1.919,56	0,01	104.568,05	106.487,61	0,11	59,51
De > 6 a < 12 Meses	17	183.981,85	5.366,49	151,99	189.500,33	0,67	1.861.815,31	2.051.315,64	2,05	71,10
De = 12 a < 18 Meses	13	124.857,33	11.931,21	227,35	137.015,89	0,48	1.493.358,05	1.630.373,94	1,63	66,13
De = 18 a < 24 Meses	10	487.632,14	8.772,60	920,78	497.325,52	1,75	861.142,58	1.358.468,10	1,36	74,42
De ≥ 2 Años	232	25.315.020,65	1.547.671,67	326.742,91	27.189.435,23	95,84	6.380.378,98	33.569.814,21	33,59	87,67
Subtotal	813	26.420.924,59	1.619.950,03	328.043,03	28.368.917,65	100,00	71.583.929,98	99.952.847,63	100,00	72,72
Total	813	26.420.924,59	1.619.950,03	328.043,03	28.368.917,65		71.583.929,98	99.952.847,63		

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