

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulación de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252
Sociedad Gestora
Europea de Titulación, S.G.F.T

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

Depositorio 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	100.000,00 1.200.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2022	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2022 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	56.638,05 337.279.587,75 56,64%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,5910% 21/11/2022 84,612527 Bruto 68,536147 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBBsf 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	21/11/2022	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Af 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	0,6110% 21/11/2022 78,934006 Bruto 63,936545 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	0,6110% 21/11/2022 146,088013 Bruto 118,331291 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	0,6110% 21/11/2022 146,088013 Bruto 118,331291 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba1 (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	0,6110% 21/11/2022 146,088013 Bruto 118,331291 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. B1 (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	0,9410% 21/11/2022 237,863889 Bruto 192,669750 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCCSf 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	1,2410% 21/11/2022 313,697222 Bruto 254,094750 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.176.763.467,75		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)

Serie	Hipótesis	Vida media	Amort. final	% TACP Mensual							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	Fecha	2,52	2,21	1,97	1,77	1,61	1,48	1,36	1,26
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	5,00	4,50	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50
Serie A3a	Con amortización opcional *	Años	Fecha	8,03	7,24	6,56	5,98	5,48	5,04	4,66	4,33
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	11,25	10,25	9,50	8,75	8,00	7,50	7,00	6,50
Serie A3b	Con amortización opcional *	Años	Fecha	12,53	11,56	10,67	9,88	9,16	8,52	7,95	7,43
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	14,01	13,00	12,00	11,25	10,51	9,75	9,00	8,50
Serie A3c	Con amortización opcional *	Años	Fecha	14,01	13,22	12,23	11,25	10,51	9,97	9,24	8,72
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	14,56	13,64	12,72	11,86	11,08	10,36	9,70	9,11
Serie A3d	Con amortización opcional *	Años	Fecha	14,01	13,25	12,25	11,25	10,51	10,00	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	15,90	14,80	13,78	12,91	12,09	11,34	10,66	10,02
Serie B	Con amortización opcional *	Años	Fecha	14,01	13,25	12,25	11,25	10,51	10,00	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	19,30	18,06	16,88	15,84	14,87	14,00	13,21	12,50
Serie C	Con amortización opcional *	Años	Fecha	14,01	13,25	12,25	11,25	10,51	10,00	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Años	Fecha	24,50	23,98	23,35	22,62	21,87	21,09	20,27	19,45

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Europea de Titulación publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulación. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulación, 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 Titulación: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es +34 91 585 15 00

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022
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

Depositarario 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	79,22%	932.263.467,75	20,78%	93,83%	3.715.500.000,00	7,15%
Serie A1	0,00%	0,00		30,30%	1.200.000.000,00	
Serie A2	28,66%	337.279.587,75		15,04%	595.500.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00	
Serie A3a	31,27%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00	
Serie A3b	11,57%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00	
Serie A3c	5,40%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00	
Serie A3d	2,31%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00	
Serie B	13,26%	156.000.000,00	7,52%	3,94%	156.000.000,00	3,21%
Serie C	7,52%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00	0,98%
Emisión de Bonos		1.176.763.467,75			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	21.616.428,24	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.983.138,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	934.588,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	3,391%
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	9.975	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.031.474.024,78	3.000.000.126,53	
Medio	103.405,92	177.168,85	
Mínimo	111,85	20.344,00	
Máximo	436.052,63	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,67%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	231	391	
Mínimo	30/11/2022	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%	0,17	7,04		
10,01 - 20%	0,81	16,22	0,00	16,95
20,01 - 30%	2,12	26,14	0,01	28,43
30,01 - 40%	5,61	35,76	0,03	35,88
40,01 - 50%	14,70	45,11	0,02	46,10
50,01 - 60%	18,98	55,46	0,04	55,00
60,01 - 70%	26,08	64,92	0,09	63,35
70,01 - 80%	13,71	74,17	14,60	79,64
80,01 - 90%	7,85	84,59	52,80	84,82
90,01 - 100%	4,53	94,49	32,40	95,68
100,01 - 110%	3,10	104,49		
110,01 - 120%	1,51	113,95		
120,01 - 130%	0,36	124,00		
Medio ponderado	63,99		87,52	
Mínimo	0,10		15,26	
Máximo	223,22		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,34%	0,36%	0,33%	0,20%
Tasa anual equivalente	4,87%	4,03%	4,28%	3,88%	2,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,25%	15,73%
Aragón	1,90%	1,88%
Asturias	1,42%	1,26%
Canarias	4,73%	4,57%
Cantabria	1,19%	1,12%
Castilla y León	3,79%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,94%	3,92%
Cataluña	22,61%	24,03%
Ceuta	0,40%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,40%	12,47%
Extremadura	1,28%	1,21%
Galicia	3,81%	3,33%
Islas Baleares	3,20%	3,61%
La Rioja	0,57%	0,56%
Madrid	14,10%	14,48%
Melilla	0,41%	0,53%
Murcia	2,37%	2,26%
Navarra	0,91%	0,88%
País Vasco	3,74%	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					
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	552	231.218,50	77.743,27	0,00	308.961,77	1,08	61.555.453,29	61.864.415,06	55,67	65,08
De > 1 a = 2 Meses	90	98.096,07	25.859,11	0,00	123.955,18	0,43	10.030.884,19	10.154.839,37	9,14	66,21
De > 2 a = 3 Meses	7	8.623,54	2.311,71	0,00	10.935,25	0,04	733.942,39	744.877,64	0,67	68,21
De > 3 a = 6 Meses	7	11.858,57	2.212,56	0,00	14.071,13	0,05	576.336,05	590.407,18	0,53	58,81
De > 6 a < 12 Meses	12	38.628,02	6.815,28	0,00	45.443,30	0,16	1.231.753,54	1.277.196,84	1,15	65,38
De = 12 a < 18 Meses	15	250.341,12	11.424,24	379,34	262.144,70	0,92	1.639.954,66	1.902.099,36	1,71	65,36
De = 18 a < 24 Meses	11	529.857,75	14.214,48	513,99	544.586,22	1,91	796.675,39	1.341.261,61	1,21	69,31
De ≥ 2 Años	229	25.415.591,42	1.530.301,63	315.802,70	27.261.695,75	95,41	5.995.679,93	33.257.375,68	29,93	87,79
Subtotal	923	26.584.214,99	1.670.882,28	316.696,03	28.571.793,30	100,00	82.560.679,44	111.132.472,74	100,00	70,71
Total	923	26.584.214,99	1.670.882,28	316.696,03	28.571.793,30		82.560.679,44	111.132.472,74		