

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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	20/02/2023	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/02/2023 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	51.898,55 309.055.865,25 51,90%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	2,0020% 20/02/2023 262,638379 Bruto 212,737087 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	20/02/2023	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	2,0220% 20/02/2023 261,218593 Bruto 211,587060 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	2,0220% 20/02/2023 483,453295 Bruto 391,597169 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	2,0220% 20/02/2023 483,453295 Bruto 391,597169 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	2,0220% 20/02/2023 483,453295 Bruto 391,597169 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	2,3520% 20/02/2023 594,533333 Bruto 481,572000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCCsf 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	2,6520% 20/02/2023 670,366667 Bruto 542,997000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.148.539.745,25	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 2,46	2,15	1,91	1,71	1,55	1,42	1,30	1,21
		Fecha 07/05/2025		13/01/2025	16/10/2024	06/08/2024	08/06/2024	20/04/2024	10/03/2024	05/02/2024
		Amort. final	Años 5,00	4,25	3,75	3,50	3,00	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 2,46	2,15	1,91	1,71	1,55	1,42	1,30	1,21
		Fecha 07/05/2025		13/01/2025	16/10/2024	06/08/2024	08/06/2024	20/04/2024	10/03/2024	05/02/2024
		Amort. final	Años 5,00	4,25	3,75	3,50	3,00	2,75	2,50	2,50
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,97	7,17	6,48	5,89	5,39	4,95	4,58	4,24
		Fecha 07/11/2030		18/01/2030	13/05/2029	10/10/2028	10/04/2028	02/11/2027	18/06/2027	17/02/2027
		Amort. final	Años 11,26	10,26	9,50	8,75	8,00	7,25	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 7,97	7,17	6,48	5,89	5,39	4,95	4,58	4,24
		Fecha 07/11/2030		18/01/2030	13/05/2029	10/10/2028	10/04/2028	02/11/2027	18/06/2027	17/02/2027
		Amort. final	Años 11,26	10,26	9,50	8,75	8,00	7,25	6,75	6,25
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años 12,53	11,56	10,67	9,87	9,14	8,50	7,92	7,39
		Fecha 31/05/2035		10/06/2034	21/07/2033	30/09/2032	09/01/2032	19/05/2031	19/10/2030	11/04/2030
		Amort. final	Años 14,01	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	9,00	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 12,53	11,56	10,67	9,87	9,14	8,50	7,92	7,39
		Fecha 31/05/2035		10/06/2034	21/07/2033	30/09/2032	09/01/2032	19/05/2031	19/10/2030	11/04/2030
		Amort. final	Años 14,01	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	9,00	8,50
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años 14,01	13,23	12,24	11,26	10,50	9,97	9,24	8,72
		Fecha 20/11/2036		08/02/2036	12/02/2035	20/02/2034	20/05/2033	07/11/2032	15/02/2032	09/08/2031
		Amort. final	Años 14,01	13,26	12,26	11,26	10,50	10,01	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 14,61	13,63	12,63	11,67	10,87	10,35	9,69	9,09
		Fecha 28/06/2037		04/07/2036	12/08/2035	30/09/2034	17/12/2033	27/03/2033	27/07/2032	21/12/2031
		Amort. final	Años 15,50	14,26	13,50	12,50	11,75	11,01	10,26	9,75
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años 14,01	13,26	12,26	11,26	10,50	10,01	9,25	8,75
		Fecha 20/11/2036		20/02/2036	20/02/2035	20/02/2034	20/05/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031
		Amort. final	Años 14,01	13,26	12,26	11,26	10,50	10,01	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 16,04	14,66	13,77	12,93	12,10	11,34	10,66	10,01
		Fecha 30/11/2038		14/07/2037	23/08/2036	23/10/2035	23/12/2034	21/03/2034	15/07/2033	22/11/2032
		Amort. final	Años 16,50	15,01	14,01	13,26	12,50	11,75	11,01	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 14,01	13,26	12,26	11,26	10,50	10,01	9,25	8,75
		Fecha 20/11/2036		20/02/2036	20/02/2035	20/02/2034	20/05/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031
		Amort. final	Años 14,01	13,26	12,26	11,26	10,50	10,01	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 19,33	18,12	16,94	15,88	14,92	14,03	13,23	12,51
		Fecha 15/03/2042		29/12/2040	25/10/2039	05/10/2038	17/10/2037	28/11/2036	09/02/2036	21/05/2035
		Amort. final	Años 22,51	21,51	20,51	19,26	18,51	17,51	16,50	15,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 14,01	13,26	12,26	11,26	10,50	10,01	9,25	8,75
		Fecha 20/11/2036		19/02/2036	20/02/2035	19/02/2034	19/05/2033	20/11/2032	20/02/2032	20/08/2031
		Amort. final	Años 14,01	13,26	12,26	11,26	10,50	10,01	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24,32	23,82	23,22	22,53	21,80	21,04	20,25	19,45
		Fecha 10/03/2047		10/09/2046	03/02/2046	27/05/2045	03/09/2044	01/12/2043	16/02/2043	28/04/2042
		Amort. final	Años 33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77

* 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 info@edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid [+34 91 585 15 00](tel:+34915851500) www.cnmv.es

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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	78,71%	904.039.745,25	21,29%	93,83%	3.715.500.000,00	7,15%
Serie A1	0,00%	0,00		30,30%	1.200.000.000,00	
Serie A2	26,91%	309.055.865,25		15,04%	595.500.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00	
Serie A3a	32,04%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00	
Serie A3b	11,86%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00	
Serie A3c	5,53%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00	
Serie A3d	2,37%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00	
Serie B	13,58%	156.000.000,00	7,71%	3,94%	156.000.000,00	3,21%
Serie C	7,71%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00	0,98%
Emisión de Bonos		1.148.539.745,25			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	16.649.805,92	1,726%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.042.227,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.549.892,04	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00
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		9.879	16.933
Principal			
Pendiente vencimiento		1.010.838.983,38	3.000.000.126,53
Medio		102.321,99	177.168,85
Mínimo		82,83	20.344,00
Máximo		434.587,24	599.547,74
Interés nominal			
Medio ponderado		2,53%	4,83%
Mínimo		0,00%	2,25%
Máximo		5,83%	6,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		229	391
Mínimo		03/01/2023	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)		98,14%	96,25%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,13%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,86%	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%		0,18	6,93		
10,01 - 20%		0,87	16,03	0,00	16,95
20,01 - 30%		2,29	26,05	0,01	28,43
30,01 - 40%		6,22	35,92	0,03	35,88
40,01 - 50%		14,40	45,05	0,02	46,10
50,01 - 60%		19,59	55,40	0,04	55,00
60,01 - 70%		26,22	64,97	0,09	63,35
70,01 - 80%		12,92	74,29	14,60	79,64
80,01 - 90%		7,69	84,56	52,80	84,82
90,01 - 100%		4,50	94,65	32,40	95,68
100,01 - 110%		2,80	104,50		
110,01 - 120%		1,49	113,96		
120,01 - 130%		0,38	123,61		
Medio ponderado		63,49		87,52	
Mínimo		0,04		15,26	
Máximo		222,21		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,53%	0,45%	0,37%	0,20%
Tasa anual equivalente	6,75%	6,22%	5,24%	4,40%	2,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,26%	15,73%
Aragón	1,91%	1,88%
Asturias	1,41%	1,26%
Canarias	4,70%	4,57%
Cantabria	1,17%	1,12%
Castilla y León	3,80%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,94%	3,92%
Cataluña	22,69%	24,03%
Ceuta	0,40%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,40%	12,47%
Extremadura	1,28%	1,21%
Galicia	3,83%	3,33%
Islas Baleares	3,21%	3,61%
La Rioja	0,58%	0,56%
Madrid	14,00%	14,48%
Melilla	0,41%	0,53%
Murcia	2,38%	2,26%
Navarra	0,90%	0,88%
País Vasco	3,71%	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	521	208.286,14	114.517,70	0,00	322.803,84	1,14	57.451.354,42	57.774.158,26	65,53
De > 1 a = 2 Meses	101	107.817,63	48.109,85	0,00	155.927,48	0,55	11.592.714,68	11.748.642,16	68,85
De > 2 a = 3 Meses	5	4.379,09	2.359,56	0,00	6.738,65	0,02	434.562,81	441.301,46	49,52
De > 3 a = 6 Meses	7	12.396,89	4.884,69	0,00	17.281,58	0,06	745.452,13	762.733,71	74,04
De > 6 a < 12 Meses	12	74.494,60	9.335,20	0,00	83.829,80	0,30	1.102.482,23	1.186.312,03	57,46
De = 12 a < 18 Meses	14	230.706,34	10.871,75	379,34	241.757,43	0,86	1.456.755,13	1.698.512,56	69,81
De = 18 a < 24 Meses	9	220.860,67	15.682,62	291,14	236.834,43	0,84	939.325,60	1.176.160,23	69,48
De ≥ 2 Años	229	25.346.285,05	1.535.963,04	314.216,58	27.196.464,67	96,23	5.988.938,09	33.185.402,76	87,64
Subtotal	898	26.205.226,41	1.741.524,41	314.887,06	28.261.637,88	100,00	79.711.585,29	107.973.223,17	71,41
Total	898	26.205.226,41	1.741.524,41	314.887,06	28.261.637,88		79.711.585,29	107.973.223,17	