

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2023
Divisa: EUR



Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, 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

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	22/05/2023	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2023 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	45.959,18 273.686.916,90 45,96%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	2.9030% 22/05/2023 337.254846 Bruto 273,176425 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	22/05/2023	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	2.9230% 22/05/2023 377,617184 Bruto 305,869919 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	2.9230% 22/05/2023 698,879318 Bruto 566,092248 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	2.9230% 22/05/2023 698,879318 Bruto 566,092248 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	2.9230% 22/05/2023 698,879318 Bruto 566,092248 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	3.2530% 22/05/2023 822,286111 Bruto 666,051750 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	3.5530% 22/05/2023 898,119444 Bruto 727,476750 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.113.170.796,90	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	2,38	2,06	1,82	1,62	1,47	1,34	1,23	1,14
		Amort. final	Fecha	08/07/2025	14/03/2025	14/12/2024	05/10/2024	08/08/2024	21/06/2024	13/05/2024	09/04/2024
		Amort. final	Fecha	4,75	4,00	3,75	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,38	2,06	1,82	1,62	1,47	1,34	1,23	1,14
		Amort. final	Fecha	08/07/2025	14/03/2025	14/12/2024	05/10/2024	08/08/2024	21/06/2024	13/05/2024	09/04/2024
		Amort. final	Fecha	4,75	4,00	3,75	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	7,09	6,39	5,79	5,28	4,84	4,46	4,13
		Amort. final	Fecha	14/01/2031	21/03/2030	09/07/2029	03/12/2028	31/05/2028	23/12/2027	06/08/2027	08/04/2027
		Amort. final	Fecha	11,25	10,25	9,50	8,50	8,01	7,25	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,91	7,09	6,39	5,79	5,28	4,84	4,46	4,13
		Amort. final	Fecha	14/01/2031	21/03/2030	09/07/2029	03/12/2028	31/05/2028	23/12/2027	06/08/2027	08/04/2027
		Amort. final	Fecha	11,25	10,25	9,50	8,50	8,01	7,25	6,75	6,25
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,56	11,58	10,68	9,87	9,13	8,47	7,88	7,35
		Amort. final	Fecha	07/09/2035	18/09/2034	24/10/2033	30/12/2032	05/04/2032	09/08/2031	06/01/2031	27/06/2030
		Amort. final	Fecha	13,76	13,01	12,01	11,25	10,50	9,76	9,01	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,56	11,58	10,68	9,87	9,13	8,47	7,88	7,35
		Amort. final	Fecha	07/09/2035	18/09/2034	24/10/2033	30/12/2032	05/04/2032	09/08/2031	06/01/2031	27/06/2030
		Amort. final	Fecha	13,76	13,01	12,01	11,25	10,50	9,76	9,01	8,50
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,23	12,25	11,47	10,50	9,97	9,24	8,72
		Amort. final	Fecha	18/02/2037	10/05/2036	14/05/2035	07/08/2034	20/08/2033	07/02/2033	14/05/2032	08/11/2031
		Amort. final	Fecha	14,01	13,25	12,25	11,50	10,50	10,01	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,72	13,63	12,76	11,89	11,09	10,36	9,69	9,08
		Amort. final	Fecha	07/11/2037	05/10/2036	21/11/2035	07/01/2035	23/03/2034	28/06/2033	25/10/2032	18/03/2032
		Amort. final	Fecha	15,76	14,25	13,51	12,50	11,76	11,01	10,25	9,76
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,25	12,25	11,50	10,50	10,01	9,25	8,75
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/08/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/11/2031
		Amort. final	Fecha	14,01	13,25	12,25	11,50	10,50	10,01	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,82	14,26	13,76	13,22	12,70	12,18	11,67	11,15
		Amort. final	Fecha	28/04/2039	11/12/2037	18/11/2036	02/02/2036	02/04/2035	27/06/2034	21/02/2033	21/02/2033
		Amort. final	Fecha	16,76	15,25	14,01	13,25	12,50	11,76	11,01	10,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,25	12,25	11,50	10,50	10,01	9,25	8,75
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	20/05/2036	20/05/2035	20/08/2034	20/08/2033	20/02/2033	20/05/2032	20/11/2031
		Amort. final	Fecha	14,01	13,25	12,25	11,50	10,50	10,01	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,36	18,20	17,03	15,95	14,98	14,08	13,27	12,53
		Amort. final	Fecha	28/06/2042	28/04/2041	26/02/2040	29/01/2039	09/02/2038	18/03/2037	24/05/2036	29/08/2035
		Amort. final	Fecha	22,51	21,51	20,51	19,26	18,51	17,51	16,51	15,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,25	12,25	11,50	10,50	10,01	9,25	8,75
		Amort. final	Fecha	20/02/2037	19/05/2036	19/05/2035	20/08/2034	20/08/2033	19/02/2033	19/05/2032	19/11/2031
		Amort. final	Fecha	14,01	13,25	12,25	11,50	10,50	10,01	9,25	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,12	23,65	23,09	22,44	21,73	21,00	20,24	19,45
		Amort. final	Fecha	31/03/2047	10/10/2046	18/03/2046	23/07/2045	07/11/2044	14/02/2044	12/05/2043	31/07/2042
		Amort. final	Fecha	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52

* 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 🌐 www.cnmv.es

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 28/02/2023
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		% MC		A la emisión	
				</			