

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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

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	21/08/2023	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2023 "Pass-Through"	BB+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	40.690,25 242.310.438,75 40,69%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	3,5830% 21/08/2023 368,532725 Bruto 298,511507 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A-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	21/08/2023	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	3,6030% 21/08/2023 465,465178 Bruto 377,026794 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	3,6030% 21/08/2023 861,464996 Bruto 697,786647 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	3,6030% 21/08/2023 861,464996 Bruto 697,786647 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	3,6030% 21/08/2023 861,464996 Bruto 697,786647 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	3,9330% 21/08/2023 994,175000 Bruto 805,281750 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	4,2330% 21/08/2023 1.070,008333 Bruto 866,706750 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.081.794.318,75	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	2,27	1,95	1,71	1,53	1,38	1,25	1,15	1,06	1,06
		Amort. final	Fechar	27/08/2025	04/05/2025	05/02/2025	29/11/2024	04/10/2024	20/08/2024	13/07/2024	11/06/2024	11/06/2024
		Amort. final	Fechar	4,50	3,75	3,50	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,27	1,95	1,71	1,53	1,25	1,15	1,06	1,06	1,06
		Amort. final	Fechar	27/08/2025	04/05/2025	05/02/2025	29/11/2024	04/10/2024	20/08/2024	13/07/2024	11/06/2024	11/06/2024
		Amort. final	Fechar	4,50	3,75	3,50	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,77	6,94	6,24	5,65	5,14	4,70	4,33	4,00	4,00
		Amort. final	Fechar	24/02/2031	29/04/2030	16/08/2029	11/01/2029	09/07/2028	01/02/2028	17/09/2027	22/05/2027	22/05/2027
		Amort. final	Fechar	11,25	10,25	9,25	8,50	7,76	7,25	6,76	6,25	6,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,77	6,94	6,24	5,65	5,14	4,70	4,33	4,00	4,00
		Amort. final	Fechar	24/02/2031	29/04/2030	16/08/2029	11/01/2029	09/07/2028	01/02/2028	17/09/2027	22/05/2027	22/05/2027
		Amort. final	Fechar	11,25	10,25	9,25	8,50	7,76	7,25	6,76	6,25	6,25
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	11,53	10,62	9,80	9,06	8,40	7,81	7,28	7,28
		Amort. final	Fechar	17/11/2035	27/11/2034	01/01/2034	07/03/2033	11/06/2032	13/10/2031	11/03/2031	29/08/2030	29/08/2030
		Amort. final	Fechar	13,76	13,01	12,00	11,25	10,25	9,76	9,00	8,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	11,53	10,62	9,80	9,06	8,40	7,81	7,28	7,28
		Amort. final	Fechar	17/11/2035	27/11/2034	01/01/2034	07/03/2033	11/06/2032	13/10/2031	11/03/2031	29/08/2030	29/08/2030
		Amort. final	Fechar	13,76	13,01	12,00	11,25	10,25	9,76	9,00	8,50	8,50
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,99	13,22	12,23	11,25	10,50	9,76	9,23	8,50	8,50
		Amort. final	Fechar	14/05/2037	06/08/2036	11/08/2035	20/08/2034	19/11/2033	20/02/2033	10/08/2032	20/11/2031	20/11/2031
		Amort. final	Fechar	14,01	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,25	8,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,77	13,59	12,71	11,85	11,05	10,32	9,64	9,03	9,03
		Amort. final	Fechar	21/02/2038	20/12/2036	02/02/2036	25/03/2035	06/06/2034	11/09/2033	07/01/2033	29/05/2032	29/05/2032
		Amort. final	Fechar	15,76	14,51	13,51	12,51	11,76	11,00	10,25	9,76	9,76
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,25	8,50	8,50
		Amort. final	Fechar	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/11/2031
		Amort. final	Fechar	14,01	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,25	8,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,25	14,87	13,70	12,91	12,08	11,31	10,62	9,98	9,98
		Amort. final	Fechar	18/08/2039	31/03/2038	29/01/2037	16/04/2036	16/06/2035	10/09/2034	30/12/2033	11/05/2033	11/05/2033
		Amort. final	Fechar	16,76	15,26	14,01	13,26	12,51	11,76	11,00	10,25	10,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,25	8,50	8,50
		Amort. final	Fechar	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/11/2031
		Amort. final	Fechar	14,01	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,25	8,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,33	18,20	17,05	15,96	14,98	14,08	13,25	12,51	12,51
		Amort. final	Fechar	14/09/2042	27/07/2041	03/06/2040	03/05/2039	12/05/2038	15/06/2037	18/08/2036	20/11/2035	20/11/2035
		Amort. final	Fechar	22,26	21,52	20,51	19,26	18,51	17,51	16,51	15,51	15,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,25	8,50	8,50
		Amort. final	Fechar	20/05/2037	20/08/2036	20/08/2035	20/08/2034	20/11/2033	20/02/2033	20/08/2032	20/11/2031	20/11/2031
		Amort. final	Fechar	14,01	13,26	12,25	11,25	10,51	9,76	9,25	8,50	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,92	23,48	22,94	22,32	21,63	20,92	20,18	19,42	19,42
		Amort. final	Fechar	18/04/2047	05/11/2046	22/04/2046	08/09/2045	30/12/2044	16/04/2044	21/07/2043	15/10/2042	15/10/2042
		Amort. final	Fechar	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27

* 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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Fecha: 31/07/2023
Divisa: EUR

Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es