

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
 Divisa: EUR

Fecha constitución
 23/07/2007

NIF
 V85172252
 Sociedad Gestora
 Europea de Titulación, 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 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	6.437,29 77.247.480,00 6,44%	100.000,00 1.200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2021 "Pass-Through"	B+sf Baa1 (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0314149016	26/07/2007 5.955	61.977,51 369.076.072,05 61,98%	100.000,00 595.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B+sf Baa1 (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	22/11/2021	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Afsf 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% 22/11/2021 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% 22/11/2021 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% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba2 (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% 22/11/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. B3 (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	0,0020% 22/11/2021 0,522222 Bruto 0,423000 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	0,3020% 22/11/2021 78,855556 Bruto 63,873000 Neto	20/02/2060 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf C (sf)	BBB+ Baa3
Total		1.285.807.432,05	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.

Información adicional

BBVA RMBS 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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

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 A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,60	0,53	0,48	0,44	0,41	0,38	0,36	0,35
	Amort. final	Años	Fecha	25/03/2022	02/03/2022	09/02/2022	29/01/2022	17/01/2022	05/01/2022	29/12/2021	25/12/2021
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,63	3,19	2,84	2,55	2,32	2,12	1,95	1,81
	Amort. final	Años	Fecha	20/08/2022	20/08/2022	20/05/2022	20/05/2022	20/05/2022	20/05/2022	20/02/2022	20/02/2022
Serie A3a	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,15	8,27	7,50	6,84	6,28	5,78	5,35	4,97
	Amort. final	Años	Fecha	11/10/2030	22/11/2029	17/02/2029	22/06/2028	27/11/2027	30/05/2027	24/12/2026	08/08/2026
Serie A3b	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,54	12,50	11,56	10,70	9,93	9,24	8,62	8,05
	Amort. final	Años	Fecha	28/02/2035	16/02/2034	08/03/2033	01/05/2032	24/07/2031	14/11/2030	31/03/2030	06/09/2029
Serie A3c	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,01	12,23	11,26	10,51	9,88	9,26
	Amort. final	Años	Fecha	20/08/2036	19/08/2035	20/08/2034	10/11/2033	20/11/2032	20/02/2032	10/08/2031	20/11/2030
Serie A3d	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,01	12,26	11,26	10,51	9,88	9,26
	Amort. final	Años	Fecha	20/08/2036	19/08/2035	20/08/2034	10/11/2033	20/11/2032	20/02/2032	10/08/2031	20/11/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,25	18,95	17,71	16,62	15,62	14,71	13,88	13,14
	Amort. final	Años	Fecha	15/11/2041	28/07/2040	03/05/2039	31/03/2038	28/03/2037	30/04/2036	05/07/2035	06/10/2034
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,50	24,95	24,27	23,51	22,71	21,87	21,00	20,12
	Amort. final	Años	Fecha	14/02/2047	26/07/2046	21/11/2045	14/02/2045	30/04/2044	28/06/2043	15/08/2042	29/09/2041

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	80,98%	1.041.307.432,05	19,01%	93,83%	3.715.500.000,00
Serie A1	6,01%	77.247.480,00		30,30%	1.200.000.000,00
Serie A2	28,70%	369.076.072,05		15,04%	595.500.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		24,24%	960.000.000,00
Serie A3a	28,62%	367.973.496,00		18,18%	720.000.000,00
Serie A3b	10,59%	136.206.230,40		3,64%	144.000.000,00
Serie A3c	4,94%	63.562.907,52		1,70%	67.200.000,00
Serie A3d	2,12%	27.241.246,08		0,73%	28.800.000,00
Serie B	12,13%	156.000.000,00	6,88%	3,94%	156.000.000,00
Serie C	6,88%	88.500.000,00	0,00%	2,23%	88.500.000,00
Emisión de Bonos		1.285.807.432,05			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		714.368,85	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.395.791,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		282.908,77	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		39.000.000,00	2,452%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2007

NIF
V85172252

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.529	16.933	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.154.112.822,98	3.000.000.126,53	
Medio	109.612,77	177.168,85	
Mínimo	164,19	20.344,00	
Máximo	449.859,31	599.547,74	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,34%	4,83%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,75%	6,50%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	242	391	
Mínimo	30/09/2021	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)	98,25%	96,25%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,13%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	1,75%	3,62%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,12	6,99	0,00	16,95
10,01 - 20%	0,55	16,14	0,01	28,43
20,01 - 30%	1,39	25,89	0,01	28,43
30,01 - 40%	4,12	35,65	0,03	35,88
40,01 - 50%	11,49	45,75	0,02	46,10
50,01 - 60%	18,21	55,47	0,04	55,00
60,01 - 70%	24,34	65,13	0,09	63,35
70,01 - 80%	17,50	74,19	14,60	79,64
80,01 - 90%	9,09	84,80	52,80	84,82
90,01 - 100%	6,07	94,72	32,40	95,68
100,01 - 110%	3,59	104,79		
110,01 - 120%	2,12	114,39		
120,01 - 130%	0,82	123,62		
Medio ponderado		67,68		87,52
Mínimo		0,11		15,26
Máximo		230,26		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,24%	0,26%	0,25%	0,19%
Tasa anual equivalente	1,30%	2,83%	3,06%	2,96%	2,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	17,37%	15,73%
Aragón	1,88%	1,88%
Asturias	1,36%	1,26%
Canarias	4,64%	4,57%
Cantabria	1,23%	1,12%
Castilla y León	3,74%	3,65%
Castilla-La Mancha	3,88%	3,92%
Cataluña	22,58%	24,03%
Ceuta	0,41%	0,46%
Comunidad Valenciana	12,36%	12,47%
Extremadura	1,32%	1,21%
Galicia	3,76%	3,33%
Islas Baleares	3,25%	3,61%
La Rioja	0,57%	0,56%
Madrid	13,98%	14,48%
Melilla	0,44%	0,53%
Murcia	2,39%	2,26%
Navarra	0,92%	0,88%
Pais Vasco	3,94%	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	576	262.572,23	27.438,71	0,00	290.010,94	1,11	69.043.756,26	69.333.767,20	58,19	69,27
De > 1 a = 2 Meses	65	74.877,70	8.444,58	0,00	83.322,28	0,32	7.629.455,26	7.712.777,54	6,47	68,26
De > 2 a = 3 Meses	7	11.090,65	1.793,99	0,00	12.884,64	0,05	831.754,21	844.638,85	0,71	61,62
De > 3 a = 6 Meses	7	14.449,91	1.333,30	0,00	15.783,21	0,06	776.437,85	792.221,06	0,66	67,20
De > 6 a < 12 Meses	18	72.314,70	18.268,09	0,00	90.582,79	0,35	2.422.215,46	2.512.798,25	2,11	71,62
De = 12 a < 18 Meses	16	93.455,17	13.545,29	0,00	107.000,46	0,41	1.816.332,42	1.923.332,88	1,61	78,00
De = 18 a < 24 Meses	21	932.037,94	27.926,61	1.136,15	961.100,70	3,66	2.071.685,41	3.032.786,11	2,55	77,45
De ≥ 24 Meses	224	22.850.380,29	1.472.296,36	347.270,63	24.669.947,28	94,05	8.331.966,76	33.001.914,04	27,70	88,16
Subtotal	934	24.311.178,59	1.571.046,93	348.406,78	26.230.632,30	100,00	92.923.603,63	119.154.235,93	100,00	73,89
Total	934	24.311.178,59	1.571.046,93	348.406,78	26.230.632,30		92.923.603,63	119.154.235,93		