

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS
BARCLAYS
Calyon
IXIS CIB
Wachovia Securities

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
Deutsche Bank A.G.

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0314148000	26/03/2007 9.500	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 950.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% 18.Mar/Jun/Sep/Dic		17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0314148018	26/03/2007 24.000	35.411,83 849.883.920,00 35,41%	100.000,00 2.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0080% 17/03/2016 0,716106 Bruto 0,580046 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	Bsf Baa1sf A+sf	AAA Aaa AAA
Serie A3 ES0314148026	26/03/2007 3.875	100.000,00 387.500.000,00 100,00%	100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0480% 17/03/2016 12,133333 Bruto 9,828000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	Bsf Baa3sf A+sf	AAA Aaa AAA
Serie A4 ES0314148034	26/03/2007 10.500	100.000,00 1.050.000.000,00 100,00%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0680% 17/03/2016 17,188889 Bruto 13,923000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	Bsf Baa3sf BBB+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0314148042	26/03/2007 1.125	100.000,00 112.500.000,00 100,00%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1680% 17/03/2016 42,466667 Bruto 34,398000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	CCCs Baa3sf BBsf	A+ Aa3 A
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	100.000,00 100.000.000,00 100,00%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4080% 17/03/2016 103,133333 Bruto 83,538000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	CCsf Casf B-sf	BBB- Baa3 BBB
Total		2.499.883.920,00	5.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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	Fecha	2,83	2,54	2,30	2,11	1,95	1,81	1,69	1,59
		Amort. final	Años	Fecha	16/10/2018	01/07/2018	06/04/2018	25/01/2018	26/11/2017	07/10/2017	25/08/2017	18/07/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,76	5,01	4,50	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Años	Fecha	17/09/2021	17/12/2020	17/06/2020	17/03/2020	17/12/2019	17/06/2019	17/03/2019	17/12/2018
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	2,83	2,54	2,30	2,11	1,95	1,81	1,69	1,59
		Amort. final	Años	Fecha	16/10/2018	01/07/2018	06/04/2018	25/01/2018	26/11/2017	07/10/2017	25/08/2017	18/07/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	5,76	5,01	4,50	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00
		Amort. final	Años	Fecha	17/09/2021	17/12/2020	17/06/2020	17/03/2020	17/12/2019	17/06/2019	17/03/2019	17/12/2018
Serie A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,05	6,40	5,83	5,34	4,93	4,56	4,25	3,97
		Amort. final	Años	Fecha	03/01/2023	08/05/2022	14/10/2021	19/04/2021	19/11/2020	08/07/2020	16/03/2020	05/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,51	7,76	7,01	6,50	6,01	5,50	5,25	4,76
		Amort. final	Años	Fecha	17/06/2024	17/09/2023	17/12/2022	17/06/2022	17/12/2021	17/06/2021	17/03/2021	17/09/2020
Serie A5	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,05	6,40	5,83	5,34	4,93	4,56	4,25	3,97
		Amort. final	Años	Fecha	03/01/2023	08/05/2022	14/10/2021	19/04/2021	19/11/2020	08/07/2020	16/03/2020	05/12/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,51	7,76	7,01	6,50	6,01	5,50	5,25	4,76
		Amort. final	Años	Fecha	17/06/2024	17/09/2023	17/12/2022	17/06/2022	17/12/2021	17/06/2021	17/03/2021	17/09/2020
Serie A6	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	12,53	11,75	11,00	10,31	9,65	9,04	8,53	8,06
		Amort. final	Años	Fecha	25/06/2028	12/09/2027	15/12/2026	04/04/2026	08/08/2025	27/12/2024	27/06/2024	07/01/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,25
		Amort. final	Años	Fecha	17/12/2030	17/03/2030	17/06/2029	17/09/2028	17/12/2027	17/03/2027	17/09/2026	17/03/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	12,98	12,22	11,49	10,81	10,17	9,58	9,04	8,54
		Amort. final	Años	Fecha	06/12/2028	01/03/2028	10/06/2027	04/10/2026	14/02/2026	15/07/2025	28/12/2024	29/06/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	18,26	17,76	17,26	16,76	16,01	15,51	14,76	14,26
		Amort. final	Años	Fecha	17/03/2034	17/09/2033	17/03/2033	17/09/2032	17/12/2031	17/06/2031	17/09/2030	17/03/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,25
		Amort. final	Años	Fecha	17/12/2030	17/03/2030	17/06/2029	17/09/2028	17/12/2027	17/03/2027	17/09/2026	17/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,08	18,66	18,19	17,69	17,14	16,57	15,98	15,38
		Amort. final	Años	Fecha	11/01/2035	09/08/2034	19/02/2034	20/08/2033	02/02/2033	08/07/2032	04/12/2031	02/05/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	20,01	19,51	19,26	18,76	18,26	17,76	17,26	16,76
		Amort. final	Años	Fecha	17/12/2035	17/06/2035	17/03/2035	17/09/2034	17/03/2034	17/09/2033	17/03/2033	17/09/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,25
		Amort. final	Años	Fecha	17/12/2030	16/03/2030	17/06/2029	17/09/2028	17/12/2027	17/03/2027	16/09/2026	17/03/2026
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01	11,25	10,76	10,25
		Amort. final	Años	Fecha	17/12/2030	17/03/2030	17/06/2029	17/09/2028	17/12/2027	17/03/2027	17/09/2026	17/03/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23,33	22,58	21,92	21,32	20,77	20,24	19,73	19,23
		Amort. final	Años	Fecha	10/04/2039	10/07/2038	12/11/2037	06/04/2037	16/09/2036	09/03/2036	05/09/2035	06/03/2035
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77
		Amort. final	Años	Fecha	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Directores Emisión Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS

Aseguradores y Colocadores Bonos
BBVA
ABN AMRO
BNP Paribas
Citigroup
RBS
BARCLAYS
Calyon
IXIS CIB
Wachovia Securities

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositarío Activos
BBVA

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
Deutsche Bank A.G.

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	25.063	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.425.553.155,19	5.000.000.208,61	
Medio	96.778,25	142.543,55	
Mínimo	177,57	9.890,73	
Máximo	394.602,48	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,86%	4,36%	
Mínimo	0,10%	2,25%	
Máximo	5,80%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	219	324	
Mínimo	31/03/2016	31/08/2013	
Máximo	31/12/2046	30/11/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,91%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,32%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,76%	3,46%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,15	7,26		
10,01 - 20%	0,70	15,89	0,00	13,78
20,01 - 30%	2,01	25,80		
30,01 - 40%	4,81	35,96	0,00	37,07
40,01 - 50%	12,65	45,90	0,01	45,30
50,01 - 60%	47,11	55,71	0,04	54,12
60,01 - 70%	28,48	63,35	11,55	68,44
70,01 - 80%	3,28	72,54	65,25	75,56
80,01 - 90%	0,25	84,41	21,00	82,87
90,01 - 100%	0,15	95,82	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,08	103,48		
110,01 - 120%	0,08	114,99		
120,01 - 130%	0,07	125,40		
Medio ponderado		55,76		76,66
Mínimo		0,09		12,61
Máximo		266,64		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,23%	0,19%	0,16%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,97%	2,68%	2,24%	1,95%	3,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,31%	16,08%
Aragón	1,85%	1,83%
Asturias	1,54%	1,55%
Canarias	7,48%	7,16%
Cantabria	1,30%	1,27%
Castilla y León	3,96%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,52%	3,58%
Cataluña	20,42%	20,73%
Ceuta	0,36%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,64%	12,55%
Extremadura	1,49%	1,48%
Galicia	4,03%	3,88%
Islas Baleares	4,31%	4,19%
La Rioja	0,47%	0,51%
Madrid	14,57%	14,84%
Melilla	0,30%	0,36%
Murcia	2,35%	2,26%
Navarra	0,51%	0,59%
País Vasco	2,58%	2,80%

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	2.472	1.122.513,17	233.722,93	27.328,15	1.383.564,25	10,35	262.098.767,92	263.482.332,17	74,35 58,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	282	352.051,43	76.096,45	1.849,93	429.997,81	3,22	32.142.376,92	32.572.374,73	9,19 60,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	22.717,79	5.220,04	0,00	27.937,83	0,21	1.852.905,20	1.880.843,03	0,53 62,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	40	85.122,30	22.310,97	15.660,70	123.093,97	0,92	4.247.624,70	4.370.718,67	1,23 62,03
De > 6 a < 12 Meses	54	237.378,16	59.155,83	49.467,06	346.001,05	2,59	6.074.769,16	6.420.770,21	1,81 59,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	76	415.671,89	139.218,29	77.262,06	632.152,24	4,73	8.306.274,92	8.938.427,16	2,52 62,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	58	540.829,65	131.218,35	68.809,92	740.857,92	5,54	6.603.083,10	7.343.941,02	2,07 70,48
De ≥ 2 Años	212	7.671.831,32	1.497.731,92	514.570,40	9.684.133,64	72,44	19.687.498,01	29.371.631,65	8,29 72,78
Subtotal	3.210	10.448.115,71	2.164.674,78	754.948,22	13.367.738,71	100,00	341.013.299,93	354.381.038,64	100,00 59,73
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	3.210	10.448.115,71	2.164.674,78	754.948,22	13.367.738,71		341.013.299,93	354.381.038,64	59,73

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es