

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0314148000	26/03/2007 9.500		100.000,00 950.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060%	17/03/2020	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa Aaa AAA
Serie A2 ES0314148018	26/03/2007 24.000	709,51 17.028.240,00 0,71%	100.000,00 2.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,140%	0,00000% 17/03/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa3 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A3 ES0314148026	26/03/2007 3.875		100.000,00 387.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,180%	0,00000% 17/03/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa3 (sf) AA- (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A4 ES0314148034	26/03/2007 10.500		100.000,00 1.050.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,200%	0,00000% 17/03/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa3 (sf) A- (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0314148042	26/03/2007 1.125		100.000,00 112.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,300%	0,00000% 17/03/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Aa2 (sf) BBB (sf)	A+ Aa3 A A
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000		100.000,00 100.000.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,540%	0,14000% 17/03/2020 35,388889 Bruto 28,665000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	B+sf Caa2 (sf) B- (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		1.667.028.240,00	5.000.000.000,00						

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	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,39	1,24	1,11	1,01	0,92	0,85	0,78	0,72	0,72
		Amort. final	Años	Fecha	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	1,39	1,24	1,11	1,01	0,92	0,85	0,78	0,72	0,72
		Amort. final	Años	Fecha	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50
Serie A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,50	6,95	6,49	6,07	5,67	5,31	4,97	4,71	4,71
		Amort. final	Años	Fecha	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,92	7,41	6,94	6,51	6,12	5,75	5,42	5,12	5,12
		Amort. final	Años	Fecha	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	11,51	11,01	10,51	10,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	7,01
		Amort. final	Años	Fecha	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	14,80	14,42	14,01	13,59	13,14	12,69	12,22	11,76	11,76
		Amort. final	Años	Fecha	15,76	15,51	15,01	14,76	14,26	14,01	13,51	13,26	13,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	7,01
		Amort. final	Años	Fecha	10,51	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,25	7,01	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,02	18,41	17,85	17,34	16,86	16,41	15,98	15,56	15,56
		Amort. final	Años	Fecha	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
						17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046	17/09/2046

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	87,25%	1.454.528.240,00	14,41%	95,75%	4.787.500.000,00	5,05%
Serie A1	0,00%	0,00		19,00%	950.000.000,00	
Serie A2	1,02%	17.028.240,00		48,00%	2.400.000.000,00	
Serie A3	23,24%	387.500.000,00		7,75%	387.500.000,00	
Serie A4	62,99%	1.050.000.000,00		21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	6,75%	112.500.000,00	7,66%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	6,00%	100.000.000,00	1,66%	2,00%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		1.667.028.240,00			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,66%	27.669.906,66		0,80%	40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	33.634.105,85	-0,451%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	10.871.054,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	655.730,46		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		40.000.000,00	2,600%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
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
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	21.704	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.659.922.677,42	5.000.000.208,61	
Medio	76.480,03	142.543,55	
Mínimo	113,40	9.890,73	
Máximo	330.362,90	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,49%	4,36%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,80%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	180	324	
Mínimo	31/01/2020	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)	97,11%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,89%	3,46%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,35%	0,29%	0,28%	0,29%
Tasa anual equivalente	5,68%	4,12%	3,38%	3,36%	3,45%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,48	6,87	
10,01 - 20%	2,18	16,13	0,00 13,79
20,01 - 30%	6,07	25,69	
30,01 - 40%	16,03	35,56	0,01 37,07
40,01 - 50%	33,79	45,41	0,01 45,30
50,01 - 60%	23,84	54,61	0,04 54,12
60,01 - 70%	10,63	64,04	11,55 68,44
70,01 - 80%	3,85	74,43	65,25 75,57
80,01 - 90%	1,93	83,99	21,00 82,88
90,01 - 100%	0,74	94,88	2,14 94,44
100,01 - 110%	0,25	104,98	
110,01 - 120%	0,08	114,18	
120,01 - 130%	0,06	123,06	
Medio ponderado	48,54		76,67
Mínimo	0,08		12,61
Máximo	197,22		99,25

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,47%	16,08%
Aragón	1,81%	1,83%
Asturias	1,55%	1,55%
Canarias	7,59%	7,16%
Cantabria	1,27%	1,27%
Castilla y León	3,89%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,55%	3,58%
Cataluña	20,65%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,64%	12,55%
Extremadura	1,51%	1,48%
Galicia	4,15%	3,88%
Islas Baleares	4,19%	4,19%
La Rioja	0,47%	0,51%
Madrid	14,28%	14,84%
Melilla	0,28%	0,36%
Murcia	2,42%	2,26%
Navarra	0,48%	0,59%
País Vasco	2,45%	2,81%

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	907	487.785,74	46.281,34	6.354,63	540.421,71	3,05	79.193.679,35	79.734.101,06	63,86	50,07
De > 1 a = 2 Meses	128	157.032,21	16.703,43	0,00	173.735,64	0,98	11.847.702,97	12.021.438,61	9,63	52,02
De > 2 a = 3 Meses	9	15.594,65	2.640,92	0,00	18.235,57	0,10	855.528,75	873.764,32	0,70	43,41
De > 3 a = 6 Meses	21	57.185,67	7.090,84	0,00	64.276,51	0,36	2.468.039,92	2.532.316,43	2,03	56,40
De > 6 a < 12 Meses	31	248.360,76	14.649,34	3.478,22	266.488,32	1,50	2.506.561,98	2.773.050,30	2,22	50,07
De = 12 a < 18 Meses	23	131.476,10	15.969,22	1.183,03	148.628,35	0,84	2.063.003,68	2.211.632,03	1,77	55,88
De = 18 a < 24 Meses	25	214.352,53	27.462,64	7.911,18	249.726,35	1,41	2.181.881,33	2.431.607,68	1,95	62,06
De ≥ 2 Años	193	15.093.021,71	873.242,76	307.463,87	16.273.728,34	91,76	6.006.364,26	22.280.092,60	17,84	70,40
Subtotal	1.337	16.404.809,37	1.004.040,49	326.390,93	17.735.240,79	100,00	107.122.762,24	124.858.003,03	100,00	53,37
Total	1.337	16.404.809,37	1.004.040,49	326.390,93	17.735.240,79		107.122.762,24	124.858.003,03		

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.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es