

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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

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%	17/12/2020	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		100.000,00 2.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,140%	17/12/2020	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A3 ES0314148026	26/03/2007 3.875	68.816,42 266.663.627,50 68,82%	100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180%	0,0000% 17/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AAA (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%	0,0000% 17/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AA+ (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%	0,0000% 17/12/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Baa3 (sf) A+ (sf)	A+ Aa3 A 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%	0,0550% 17/12/2020 13,902778 Bruto 11,261250 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	B+sf Caa2 (sf) BB+ (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		1.529.163.627,50	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 A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,05	0,95	0,88	0,81	0,76	0,71	0,67	0,63			
		Fecha	03/10/2021	31/08/2021	03/08/2021	09/07/2021	20/06/2021	02/06/2021	18/05/2021	06/05/2021				
		Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,05	0,95	0,88	0,81	0,76	0,71	0,67	0,63			
		Fecha	03/10/2021	31/08/2021	03/08/2021	09/07/2021	20/06/2021	02/06/2021	18/05/2021	06/05/2021				
		Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25		
Serie A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,65	6,22	5,82	5,45	5,10	4,84	4,53	4,31			
		Fecha	12/05/2027	05/12/2026	11/07/2026	26/02/2026	21/10/2025	19/07/2025	28/03/2025	05/01/2025				
		Amort. final	Años	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,13	6,69	6,29	5,92	5,58	5,27	4,99	4,73			
		Fecha	01/11/2027	26/05/2027	30/12/2026	18/08/2026	16/04/2026	24/12/2025	11/09/2025	08/06/2025				
		Amort. final	Años	13,26	12,76	12,26	11,76	11,50	11,01	10,50	10,01			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50			
		Fecha	17/03/2030	17/09/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027				
		Amort. final	Años	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,05	13,69	13,31	12,93	12,52	12,09	11,67	11,25			
		Fecha	02/10/2034	25/05/2034	06/01/2034	18/08/2033	22/03/2033	18/10/2032	17/05/2032	15/12/2031				
		Amort. final	Años	15,01	14,76	14,50	14,01	13,76	13,50	13,01	12,50			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50			
		Fecha	17/03/2030	17/09/2029	16/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	16/12/2027	17/06/2027	17/03/2027				
		Amort. final	Años	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	6,75	6,50			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,20	17,63	17,11	16,63	16,18	15,76	15,36	14,97			
		Fecha	24/11/2038	30/04/2038	24/10/2037	01/05/2037	18/11/2036	19/06/2036	22/01/2036	01/09/2035				
		Amort. final	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27			

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Clase A	86,10%	1.316.663.627,50	16,11%	95,75%	4.787.500.000,00	5,05%
Serie A1	0,00%	0,00		19,00%	950.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		48,00%	2.400.000.000,00	
Serie A3	17,44%	266.663.627,50		7,75%	387.500.000,00	
Serie A4	68,66%	1.050.000.000,00		21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	7,36%	112.500.000,00	8,75%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	6,54%	100.000.000,00	2,21%	2,00%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		1.529.163.627,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,21%	33.754.776,20		0,80%	40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	66.547.683,35	-0,451%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.974.445,99	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	589.172,58	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	40.000.000,00	2,515%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	

Información adicional

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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

Depositario Activos
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	20.808	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.499.353.429,65	5.000.000.208,61	
Medio	72.056,59	142.543,55	
Mínimo	30,30	9.890,73	
Máximo	319.780,81	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,47%	4,36%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,80%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	171	324	
Mínimo	31/12/2020	31/08/2013	
Máximo	31/03/2047	30/11/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	97,08%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,92%	3,46%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,56	6,86		
10,01 - 20%	2,95	15,96	0,00	13,79
20,01 - 30%	7,98	25,86		
30,01 - 40%	20,30	35,57	0,01	37,07
40,01 - 50%	35,22	44,85	0,01	45,30
50,01 - 60%	20,24	54,61	0,04	54,12
60,01 - 70%	7,67	63,95	11,55	68,44
70,01 - 80%	3,05	74,46	65,25	75,57
80,01 - 90%	1,15	83,97	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,48	94,13	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,25	103,22		
110,01 - 120%	0,07	114,76		
120,01 - 130%	0,03	125,91		
Medio ponderado		45,69		76,67
Mínimo		0,02		12,61
Máximo		190,64		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,27%	0,27%	0,27%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,01%	3,14%	3,19%	3,22%	3,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,54%	16,08%
Aragón	1,82%	1,83%
Asturias	1,53%	1,55%
Canarias	7,64%	7,16%
Cantabria	1,26%	1,27%
Castilla y León	3,89%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,58%	3,58%
Cataluña	20,64%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,62%	12,55%
Extremadura	1,49%	1,48%
Galicia	4,12%	3,88%
Islas Baleares	4,18%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	14,22%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,46%	2,26%
Navarra	0,49%	0,59%
País Vasco	2,42%	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	859	363.260,68	41.639,42	6.072,00	410.972,10	2,29	70.645.156,91	71.056.129,01	64,70	47,64
De > 1 a = 2 Meses	64	65.625,48	7.374,92	0,00	73.000,40	0,41	4.968.355,78	5.041.356,18	4,59	48,00
De > 2 a = 3 Meses	5	9.435,91	731,22	0,00	10.167,13	0,06	487.023,30	497.190,43	0,45	38,89
De > 3 a = 6 Meses	13	33.040,30	4.279,68	0,00	37.319,98	0,21	1.257.935,14	1.295.255,12	1,18	50,85
De > 6 a < 12 Meses	28	112.635,14	14.517,00	974,32	128.126,46	0,72	2.551.444,86	2.679.571,32	2,44	49,49
De = 12 a < 18 Meses	32	642.125,58	24.738,76	775,84	667.640,18	3,73	2.488.895,89	3.156.536,07	2,87	52,67
De = 18 a < 24 Meses	23	721.952,98	21.891,17	3.897,40	747.741,55	4,17	1.307.596,92	2.055.338,47	1,87	52,21
De ≥ 2 Años	212	14.636.188,72	911.179,10	292.781,30	15.840.149,12	88,42	8.203.094,99	24.043.244,11	21,89	68,03
Subtotal	1.236	16.584.264,79	1.026.351,27	304.500,86	17.915.116,92	100,00	91.909.503,79	109.824.620,71	100,00	51,28
Total	1.236	16.584.264,79	1.026.351,27	304.500,86	17.915.116,92		91.909.503,79	109.824.620,71		

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