

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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%	17/09/2021	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%	17/09/2021	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	34.589,47 134.034.196,25 34,59%	100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180%	0,0000% 17/09/2021 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% 17/09/2021 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 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% 17/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Baa3 (sf) AA+ (sf)	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%	0,0000% 17/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	B+sf Caa2 (sf) BBB (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		1.396.534.196,25	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							
				% TACP Anual equivalente							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,54	0,50	0,46	0,44	0,42	0,40	0,38	0,35
		Fecha	29/12/2021	15/12/2021	01/12/2021	23/11/2021	15/11/2021	08/11/2021	31/10/2021	24/10/2021	
	Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	17/06/2022	17/06/2022	17/06/2022	17/03/2022	17/03/2022	17/03/2022	17/03/2022	17/03/2022	17/03/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,54	0,50	0,46	0,44	0,42	0,40	0,38	0,35
		Fecha	29/12/2021	15/12/2021	01/12/2021	23/11/2021	15/11/2021	08/11/2021	31/10/2021	24/10/2021	
Serie A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,64	5,26	4,98	4,65	4,34	4,12	3,85	3,65
		Fecha	03/02/2027	18/09/2026	07/06/2026	08/02/2026	18/10/2025	29/07/2025	21/04/2025	09/02/2025	
	Amort. final	Años	8,51	8,01	7,75	7,26	6,75	6,50	6,00	5,75	5,75
		Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,13	5,76	5,42	5,11	4,82	4,56	4,32	4,10
		Fecha	02/08/2027	20/03/2027	16/11/2026	25/07/2026	11/04/2026	05/01/2026	09/10/2025	20/07/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	12,01	11,51	11,01	10,76	10,26	9,75	9,51
		Fecha	17/09/2033	17/06/2033	17/12/2032	17/08/2032	17/03/2032	17/09/2031	17/03/2031	17/12/2030	
	Amort. final	Años	8,51	8,01	7,75	7,26	6,75	6,50	6,00	5,75	5,75
		Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,75	7,26	6,75	6,50	6,00	5,75
		Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,22	12,87	12,51	12,14	11,75	11,35	10,96	10,57
		Fecha	31/08/2034	27/04/2034	16/12/2033	02/08/2033	15/03/2033	20/10/2032	29/05/2032	07/01/2032	
	Amort. final	Años	14,26	14,01	13,51	13,26	13,01	12,76	12,26	12,01	12,01
		Fecha	17/09/2035	17/06/2035	17/12/2034	17/09/2034	17/06/2034	17/03/2034	17/09/2033	17/06/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,75	7,26	6,75	6,50	6,00	5,75
		Fecha	16/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	8,01	7,75	7,26	6,75	6,50	6,00	5,75
		Fecha	16/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027	
	Amort. final	Años	17,12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027	
		Fecha	07/10/2038	26/03/2038	29/09/2037	15/04/2037	11/11/2036	19/06/2036	29/01/2036	16/09/2035	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52
		Fecha	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046

* 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	84,78%	1.184.034.196,25	18,03%	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	9,60%	134.034.196,25		7,75%	387.500.000,00	
Serie A4	75,19%	1.050.000.000,00		21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	8,06%	112.500.000,00	9,97%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	7,16%	100.000.000,00	2,81%	2,00%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		1.396.534.196,25			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,81%	39.235.260,28		0,80%	40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		58.021.824,26	-0,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		9.184.621,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso		308.691,77	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		40.000.000,00	2,458%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

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 ☎ +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

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2021
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	20.068	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.380.467.028,94	5.000.000.208,61	
Medio	68.789,47	142.543,55	
Mínimo	129,81	9.890,73	
Máximo	313.379,52	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,28%	4,36%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,80%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	164	324	
Mínimo	31/08/2021	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)	97,03%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	2,97%	3,46%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,72	7,07		
10,01 - 20%	3,55	15,78	0,00	13,79
20,01 - 30%	10,12	25,97		
30,01 - 40%	24,26	35,74	0,01	37,07
40,01 - 50%	33,71	44,52	0,01	45,30
50,01 - 60%	17,87	54,54	0,04	54,12
60,01 - 70%	5,93	64,08	11,55	68,44
70,01 - 80%	2,28	74,44	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,91	84,44	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,38	95,15	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,15	104,28		
110,01 - 120%	0,04	114,09		
120,01 - 130%	0,02	126,56		
Medio ponderado		43,60		76,67
Mínimo		0,09		12,61
Máximo		185,75		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,33%	0,33%	0,32%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,97%	3,91%	3,93%	3,83%	3,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,50%	16,08%
Aragón	1,79%	1,83%
Asturias	1,51%	1,55%
Canarias	7,75%	7,16%
Cantabria	1,28%	1,27%
Castilla y León	3,90%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,60%	3,58%
Cataluña	20,66%	20,73%
Ceuta	0,34%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,70%	12,55%
Extremadura	1,47%	1,48%
Galicia	4,15%	3,88%
Islas Baleares	4,15%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	14,13%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,48%	2,26%
Navarra	0,48%	0,59%
Pais Vasco	2,37%	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	711	331.340,47	21.464,31	6.908,94	359.713,72	1,85	55.870.400,39	56.230.114,11	58,55	45,80
De > 1 a = 2 Meses	78	95.272,81	5.519,03	0,00	100.791,84	0,52	6.657.301,36	6.758.093,20	7,04	46,51
De > 2 a = 3 Meses	5	7.948,81	418,86	0,00	8.367,67	0,04	474.474,92	482.842,59	0,50	52,81
De > 3 a = 6 Meses	9	77.706,65	994,60	0,00	78.701,25	0,40	782.203,96	860.905,21	0,90	48,35
De > 6 a < 12 Meses	16	57.248,34	3.779,92	0,00	61.028,26	0,31	1.091.889,61	1.152.917,87	1,20	46,28
De = 12 a < 18 Meses	25	157.947,16	17.509,91	0,00	175.457,07	0,90	2.159.202,10	2.334.659,17	2,43	51,30
De = 18 a < 24 Meses	29	600.084,56	26.921,44	1.266,54	628.272,54	3,23	2.202.160,94	2.830.433,48	2,95	50,35
De ≥ 2 Años	227	16.762.883,96	943.334,26	338.629,41	18.044.847,63	92,74	7.349.724,40	25.394.572,03	26,44	67,37
Subtotal	1.100	18.090.432,76	1.019.942,33	346.804,89	19.457.179,98	100,00	76.587.357,68	96.044.537,66	100,00	50,45
Total	1.100	18.090.432,76	1.019.942,33	346.804,89	19.457.179,98		76.587.357,68	96.044.537,66		