

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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

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%	19/12/2022	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%	19/12/2022	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	8.806,17 34.123.908,75 8,81%	100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180%	1,2100% 19/12/2022 26,934649 Bruto 21,817066 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%	1,2300% 19/12/2022 310,916667 Bruto 251,842500 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	47.393,40 53.317.575,00 47,39%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	1,3300% 19/12/2022 159,333978 Bruto 129,060522 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Baa3 (sf) AA+ (sf)	A+ Aa3 A A
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	47.393,40 47.393.400,00 47,39%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	1,5700% 19/12/2022 188,085974 Bruto 152,349639 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB-sf Baa2 (sf) BBB (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		1.184.834.883,75	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	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	Fecha	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	Fecha	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022	17/12/2022
Serie A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,75	4,41	4,19	3,98	3,67	3,49	3,30	
		Amort. final	Años	18/09/2027	18/06/2027	14/02/2027	26/11/2026	10/09/2026	22/05/2026	14/03/2026	06/01/2026	
		Fecha	Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/12/2027	17/09/2027	17/06/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,74	6,42	6,12	5,85	5,59	5,34	5,12	4,90	
		Amort. final	Años	14/06/2029	18/02/2029	01/11/2028	23/07/2028	19/04/2028	21/01/2028	31/10/2027	14/08/2027	
		Fecha	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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,61	4,28	4,06	3,86	3,57	3,38	3,21	
		Amort. final	Años	25/07/2027	27/04/2027	28/12/2026	11/10/2026	29/07/2026	12/04/2026	04/02/2026	02/12/2025	
		Fecha	Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/12/2027	17/09/2027	17/06/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,54	6,23	5,94	5,67	5,42	5,18	4,96	4,76	
		Amort. final	Años	01/04/2029	09/12/2028	25/08/2028	19/05/2028	18/02/2028	24/11/2027	05/09/2027	21/06/2027	
		Fecha	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,61	4,28	4,06	3,86	3,57	3,38	3,21	
		Amort. final	Años	25/07/2027	27/04/2027	28/12/2026	11/10/2026	29/07/2026	12/04/2026	04/02/2026	02/12/2025	
		Fecha	Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/12/2028	17/09/2028	17/06/2028	17/12/2027	17/09/2027	17/06/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,54	6,23	5,94	5,67	5,42	5,18	4,96	4,76	
		Amort. final	Años	01/04/2029	09/12/2028	25/08/2028	19/05/2028	18/02/2028	24/11/2027	05/09/2027	21/06/2027	
		Fecha	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	

* 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	91,50%	1.084.123.908,75	10,82%	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	2,88%	34.123.908,75		7,75%	387.500.000,00	
Serie A4	88,62%	1.050.000.000,00		21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	4,50%	53.317.575,00	6,32%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	4,00%	47.393.400,00	2,32%	2,00%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		1.184.834.883,75			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,32%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	30.668.064,10	0,000%
	Ppales. cobrados ples de ingreso	8.824.349,08	
	Ints. cobrados ples de ingreso	781.988,41	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	27.500.000,00	4,030%
	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 ☎ 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: 30/09/2022
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	18.703	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.178.361.321,88	5.000.000.208,61	
Medio	63.003,87	142.543,55	
Mínimo	57,90	9.890,73	
Máximo	298.171,98	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,06%	4,36%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	3,74%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	153	324	
Mínimo	31/10/2022	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)	96,94%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,06%	3,46%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,13	6,93		
10,01 - 20%	4,57	15,91	0,00	13,79
20,01 - 30%	13,67	25,83		
30,01 - 40%	32,71	35,69	0,01	37,07
40,01 - 50%	26,46	44,24	0,01	45,30
50,01 - 60%	14,74	54,02	0,04	54,12
60,01 - 70%	3,93	64,06	11,55	68,44
70,01 - 80%	1,62	73,95	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,63	83,80	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,36	94,60	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,11	104,13		
110,01 - 120%	0,02	112,75		
120,01 - 130%	0,04	124,85		
Medio ponderado		40,48		76,67
Mínimo		0,02		12,61
Máximo		177,14		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,43%	0,42%	0,42%	0,30%
Tasa anual equivalente	4,69%	5,05%	4,90%	4,89%	3,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,49%	16,08%
Aragón	1,76%	1,83%
Asturias	1,49%	1,55%
Canarias	7,82%	7,16%
Cantabria	1,25%	1,27%
Castilla y León	3,85%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,61%	3,58%
Cataluña	20,80%	20,73%
Ceuta	0,34%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,76%	12,55%
Extremadura	1,45%	1,48%
Galicia	4,15%	3,88%
Islas Baleares	4,20%	4,19%
La Rioja	0,47%	0,51%
Madrid	14,03%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,47%	2,26%
Navarra	0,47%	0,59%
País Vasco	2,30%	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	685	310.903,16	44.062,44	6.908,94	361.874,54	1,66	48.298.784,97	48.660.659,51	56,91	42,00
De > 1 a = 2 Meses	81	98.631,78	10.600,17	0,00	109.231,95	0,50	6.584.939,34	6.694.171,29	7,83	47,28
De > 2 a = 3 Meses	6	10.291,97	945,48	0,00	11.237,45	0,05	355.722,49	366.959,94	0,43	39,69
De > 3 a = 6 Meses	12	23.226,21	2.082,47	0,00	25.308,68	0,12	824.999,61	850.308,29	0,99	45,46
De > 6 a < 12 Meses	17	64.829,32	5.671,32	0,00	70.500,64	0,32	1.393.448,70	1.463.949,34	1,71	43,78
De = 12 a < 18 Meses	12	75.260,09	4.967,59	645,64	80.873,32	0,37	954.317,98	1.035.191,30	1,21	41,32
De = 18 a < 24 Meses	15	284.164,57	8.178,57	407,55	292.750,69	1,35	847.434,96	1.140.185,65	1,33	45,38
De ≥ 2 Años	241	19.559.459,78	928.994,23	323.359,86	20.811.813,87	95,63	4.485.451,35	25.297.265,22	29,58	64,55
Subtotal	1.069	20.426.766,88	1.005.502,27	331.321,99	21.763.591,14	100,00	63.745.099,40	85.508.690,54	100,00	47,41
Total	1.069	20.426.766,88	1.005.502,27	331.321,99	21.763.591,14		63.745.099,40	85.508.690,54		

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 www.edt-sg.es info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid [+34 91 585 15 00](tel:+34915851500) www.cnmv.es