

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/03/2007

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

Administrador Activos

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%	19/06/2023	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%	19/06/2023	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		100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180%	19/06/2023	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	94.982,79 997.319.295,00 94,98%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	3,0150% 19/06/2023 747,752014 Bruto 605,679131 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	43.598,66 49.048.492,50 43,60%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	3,1150% 19/06/2023 354,614545 Bruto 287,237781 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Baa3 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	43.598,66 43.598.660,00 43,60%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	3,3550% 19/06/2023 381,936372 Bruto 309,368461 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB-sf Ba2 (sf) A+ (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		1.089.966.447,50	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 A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,79	4,44	4,21	3,89	3,69	3,49	3,31	3,13	
		Fecha	30/12/2027	24/08/2027	02/06/2027	03/02/2027	21/11/2026	11/09/2026	06/07/2026	02/05/2026		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,76	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,76	4,51	
		Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/09/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	6,26	5,97	5,70	5,45	5,22	5,00	4,79	
		Fecha	08/10/2029	17/06/2029	04/03/2029	26/11/2028	27/08/2028	02/06/2028	14/03/2028	29/12/2027		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	
		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	4,79	4,44	4,21	3,89	3,69	3,49	3,31	3,13	
		Fecha	30/12/2027	24/08/2027	02/06/2027	03/02/2027	21/11/2026	11/09/2026	06/07/2026	02/05/2026		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,76	6,26	6,01	5,51	5,26	5,01	4,76	4,51	
		Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/09/2027		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	6,26	5,97	5,70	5,45	5,22	5,00	4,79	
		Fecha	08/10/2029	17/06/2029	04/03/2029	26/11/2028	27/08/2028	02/06/2028	14/03/2028	29/12/2027		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	23,77	
		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%	997.319.295,00	11,02%	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	0,00%	0,00		7,75%	387.500.000,00	
Serie A4	91,50%	997.319.295,00		21,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	4,50%	49.048.492,50	6,52%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	4,00%	43.598.660,00	2,52%	2,00%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		1.089.966.447,50			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,52%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	47.313.905,32	2,874%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.526.609,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.522.002,11		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	5,815%
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](tel:+34915851500) www.cnmv.es

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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	17.789	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.070.493.924,85	5.000.000.208,61	
Medio	60.177,30	142.543,55	
Mínimo	1,25	9.890,73	
Máximo	292.213,81	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,31%	4,36%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,15%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	147	324	
Mínimo	31/05/2023	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)	96,73%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,25%	3,46%	
Interés Fijo	0,03%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,35	6,79		
10,01 - 20%	5,46	15,93	0,00	13,79
20,01 - 30%	16,19	25,74		
30,01 - 40%	35,66	35,47	0,01	37,07
40,01 - 50%	23,03	44,40	0,01	45,30
50,01 - 60%	12,81	53,82	0,04	54,12
60,01 - 70%	3,14	64,33	11,55	68,44
70,01 - 80%	1,38	74,49	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,51	84,00	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,30	93,73	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,08	102,80		
120,01 - 130%	0,05	121,85		
Medio ponderado		38,85		76,67
Mínimo		0,00		12,61
Máximo		173,10		99,25

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,66%	0,71%	0,57%	0,31%
Tasa anual equivalente	6,64%	7,63%	8,16%	6,65%	3,71%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,32%	16,08%
Aragón	1,74%	1,83%
Asturias	1,51%	1,55%
Canarias	7,88%	7,16%
Cantabria	1,24%	1,27%
Castilla y León	3,76%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,66%	3,58%
Cataluña	20,98%	20,73%
Ceuta	0,34%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,72%	12,55%
Extremadura	1,43%	1,48%
Galicia	4,15%	3,88%
Islas Baleares	4,28%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	14,04%	14,84%
Melilla	0,26%	0,36%
Murcia	2,49%	2,26%
Navarra	0,45%	0,59%
País Vasco	2,26%	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	845	334.508,96	168.052,14	6.908,94	509.470,04	2,33	59.073.382,65	59.582.852,69	60,84	40,39
De > 1 a = 2 Meses	106	112.506,66	49.592,29	0,00	162.098,95	0,74	7.927.587,43	8.089.686,38	8,26	43,62
De > 2 a = 3 Meses	18	26.767,25	12.498,93	0,00	39.266,18	0,18	1.365.690,79	1.404.956,97	1,43	46,54
De > 3 a = 6 Meses	5	41.350,23	4.516,45	0,00	45.866,68	0,21	354.124,66	399.991,34	0,41	39,85
De > 6 a < 12 Meses	16	52.069,81	15.706,87	29,04	67.805,72	0,31	1.224.651,26	1.292.456,98	1,32	46,09
De = 12 a < 18 Meses	18	116.048,85	25.192,02	0,00	141.240,87	0,65	1.524.390,84	1.665.631,71	1,70	43,72
De = 18 a < 24 Meses	10	220.169,98	9.224,48	820,53	230.214,99	1,05	483.154,23	713.369,22	0,73	34,80
De ≥ 2 Años	239	19.332.211,97	978.864,15	319.245,37	20.630.321,49	94,52	4.157.575,13	24.787.896,62	25,31	64,32
Subtotal	1.257	20.235.633,71	1.263.647,33	327.003,88	21.826.284,92	100,00	76.110.556,99	97.936.841,91	100,00	45,07
Total	1.257	20.235.633,71	1.263.647,33	327.003,88	21.826.284,92		76.110.556,99	97.936.841,91		

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