

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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%	18/09/2023	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%	18/09/2023	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%	18/09/2023	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	91.220,41 957.814.305,00 91,22%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	3,7470% 18/09/2023 864,001715 Bruto 699,841389 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	41.871,67 47.105.628,75 41,87%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	3,8470% 18/09/2023 407,175239 Bruto 329,811944 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Baa3 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A A
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	41.871,67 41.871.670,00 41,87%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	4,0870% 18/09/2023 432,577386 Bruto 350,387683 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB+sf Ba2 (sf) A+ (sf)	BBB- Baa3 BBB
Total		1.046.791.603,75	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 A4	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,69	4,33	4,11	3,89	3,57	3,38	3,19	3,02	
		Amort. final	Años	24/02/2028	16/10/2027	26/07/2027	10/05/2027	13/01/2027	03/11/2026	27/08/2026	23/06/2026	
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	
			Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/09/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	6,26	5,97	5,70	5,45	5,22	5,00	4,79	
		Amort. final	Años	09/01/2030	18/09/2029	05/06/2029	27/02/2029	28/11/2028	03/09/2028	15/06/2028	01/04/2028	
			Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	
			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	4,69	4,33	4,11	3,89	3,57	3,38	3,19	3,02	
		Amort. final	Años	24/02/2028	16/10/2027	26/07/2027	10/05/2027	13/01/2027	03/11/2026	27/08/2026	23/06/2026	
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	
			Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/09/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	6,26	5,97	5,70	5,45	5,22	5,00	4,79	
		Amort. final	Años	09/01/2030	18/09/2029	05/06/2029	27/02/2029	28/11/2028	03/09/2028	15/06/2028	01/04/2028	
			Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	
			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	4,69	4,33	4,11	3,89	3,57	3,38	3,19	3,02	
		Amort. final	Años	24/02/2028	16/10/2027	26/07/2027	10/05/2027	13/01/2027	03/11/2026	27/08/2026	23/06/2026	
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,25	
			Fecha	17/12/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/12/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/09/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,57	6,26	5,97	5,70	5,45	5,22	5,00	4,79	
		Amort. final	Años	09/01/2030	18/09/2029	05/06/2029	27/02/2029	28/11/2028	03/09/2028	15/06/2028	01/04/2028	
			Años	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	23,51	
			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%	957.814.305,00	11,13%	95,75%	4.787.500.000,00
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%	957.814.305,00	21,00%		1.050.000.000,00
Serie B	4,50%	47.105.628,75	6,63%	2,25%	112.500.000,00
Serie C	4,00%	41.871.670,00	2,63%	2,00%	100.000.000,00
Emisión de Bonos		1.046.791.603,75			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	2,63%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.378.254,65	3,137%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.942.604,66		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.936.015,38		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	6,547%
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 ☎ www.cnmv.es

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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

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	17.509	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.041.123.642,19	5.000.000.208,61	
Medio	59.462,20	142.543,55	
Mínimo	56,16	9.890,73	
Máximo	290.622,65	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,85%	4,36%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,15%	5,95%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	146	324	
Mínimo	31/07/2023	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)	96,70%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,27%	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%	1,42	6,73		
10,01 - 20%	5,85	15,93	0,00	13,79
20,01 - 30%	17,16	25,62		
30,01 - 40%	36,76	35,35	0,01	37,07
40,01 - 50%	21,95	44,48	0,01	45,30
50,01 - 60%	11,86	53,81	0,04	54,12
60,01 - 70%	2,87	64,36	11,55	68,44
70,01 - 80%	1,23	74,48	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,45	84,44	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,33	94,12	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,04	104,31		
120,01 - 130%	0,05	121,72		
Medio ponderado	38,16		76,67	
Mínimo	0,02		12,61	
Máximo	172,35		99,25	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,64%	0,70%	0,62%	0,32%
Tasa anual equivalente	6,39%	7,45%	8,09%	7,16%	3,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,26%	16,08%
Aragón	1,74%	1,83%
Asturias	1,49%	1,55%
Canarias	7,90%	7,16%
Cantabria	1,25%	1,27%
Castilla y León	3,78%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,64%	3,58%
Cataluña	21,03%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,63%	12,55%
Extremadura	1,44%	1,48%
Galicia	4,19%	3,88%
Islas Baleares	4,28%	4,19%
La Rioja	0,47%	0,51%
Madrid	14,08%	14,84%
Melilla	0,26%	0,36%
Murcia	2,49%	2,26%
Navarra	0,44%	0,59%
País Vasco	2,25%	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	657	289.254,12	145.113,15	7.676,21	442.043,48	2,01	43.997.653,60	44.439.697,08	53,73
De > 1 a = 2 Meses	114	118.478,72	70.685,39	0,00	189.164,11	0,86	9.064.260,63	9.253.424,74	11,19
De > 2 a = 3 Meses	3	2.288,18	1.624,09	0,00	3.912,27	0,02	117.350,92	121.263,19	0,15
De > 3 a = 6 Meses	14	29.520,92	15.965,55	0,00	45.486,47	0,21	1.057.783,68	1.103.270,15	1,33
De > 6 a < 12 Meses	10	29.490,86	13.594,99	0,00	43.085,85	0,20	777.102,79	820.188,64	0,99
De = 12 a < 18 Meses	20	104.045,32	30.331,38	0,00	134.376,70	0,61	1.447.665,03	1.582.041,73	1,91
De = 18 a < 24 Meses	10	235.280,60	17.660,88	1.008,82	253.950,30	1,16	638.177,63	892.127,93	1,08
De ≥ 2 Años	236	19.570.506,38	981.207,48	315.879,02	20.867.592,88	94,94	3.624.481,10	24.492.073,98	29,61
Subtotal	1.064	20.378.865,10	1.276.182,91	324.564,05	21.979.612,06	100,00	60.724.475,38	82.704.087,44	100,00
Total	1.064	20.378.865,10	1.276.182,91	324.564,05	21.979.612,06		60.724.475,38	82.704.087,44	

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 ☎ www.cnmv.es