

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

Agente Pago Bonos
Société Générale
Wachovia Securities

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Depositarío Activo
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	100.000,00 950.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060%	17/06/2021	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	100.000,00 2.400.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,140%	17/06/2021	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	45.975,83 178.156.341,25 45,98%	100.000,00 387.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,180%	0,0000% 17/06/2021 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% 17/06/2021 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% 17/06/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	100.000,00 100.000.000,00 100,00%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	0,0020% 17/06/2021 0,511111 Bruto 0,414000 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	B+sf Caa2 (sf) BBB (sf)	BBB- Baa3 BBB	
Total		1.440.656.341,25	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)										
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Años	0,70	0,65	0,60	0,56	0,53	0,50	0,47	0,45
	Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
	Sin	Años	0,70	0,65	0,60	0,56	0,53	0,50	0,47	0,45
	Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
Serie A4	Con	Años	6,02	5,62	5,26	4,92	4,59	4,36	4,08	3,87
	Amort. final	Años	23/03/2027	30/10/2026	17/06/2026	13/02/2026	19/10/2025	25/07/2025	13/04/2025	28/01/2025
	Sin	Años	6,46	6,07	5,71	5,38	5,08	4,80	4,54	4,31
	Amort. final	Años	17/03/2030	17/09/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027
Serie B	Con	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,76	6,25	6,00
	Amort. final	Años	17/03/2030	17/09/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027
	Sin	Años	13,50	13,15	12,78	12,40	12,01	11,60	11,20	10,79
	Amort. final	Años	12/09/2034	06/05/2034	23/12/2033	07/08/2033	17/03/2033	19/10/2032	24/05/2032	29/12/2031
Serie C	Con	Años	14,51	14,26	13,76	13,51	13,26	13,01	12,51	12,26
	Amort. final	Años	17/03/2035	17/09/2035	17/12/2034	17/09/2034	17/06/2034	17/03/2034	17/09/2033	17/06/2033
	Sin	Años	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,76	6,25	6,00
	Amort. final	Años	17/03/2030	17/09/2029	16/03/2029	17/09/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/06/2027	17/03/2027
Sin amortización opcional *	Con	Años	17,61	17,07	16,57	16,11	15,67	15,27	14,87	14,50
	Amort. final	Años	23/10/2038	06/04/2038	07/10/2037	20/04/2037	13/11/2036	18/06/2036	27/01/2036	11/09/2035
	Sin	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
	Amort. final	Años	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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	Actual	% MC	
Clase A	85,25%	1.228.156.341,25	17,32%	95,75%	4.787.500.000,00	5,05%
Serie A1	0,00%	0,00	19,00%	0,00%	950.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	48,00%	0,00%	2.400.000.000,00	
Serie A3	12,37%	178.156.341,25	7,75%	7,75%	387.500.000,00	
Serie A4	72,88%	1.050.000.000,00	21,00%	0,00%	1.050.000.000,00	
Serie B	7,81%	112.500.000,00	9,51%	2,25%	112.500.000,00	2,80%
Serie C	6,94%	100.000.000,00	2,57%	2,00%	100.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		1.440.656.341,25			5.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,57%	37.022.691,92	0,80%		40.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	55.878.848,50	-0,500%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	9.618.611,44		
Ints. cobrados ples de ingreso	375.083,56		
Activo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		40.000.000,00	2,462%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/03/2007

NIF
V85044451

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

Depositarario Activos

BBVA

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Subordinado

BBVA

Permuta Financiera

BBVA

Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	20.355	35.077
Principal		
Pendiente vencimiento	1.423.801.666,83	5.000.000.208,61
Medio	69.948,50	142.543,55
Mínimo	55,72	9.890,73
Máximo	314.978,73	510.476,96
Interés nominal		
Medio ponderado	0,32%	4,36%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	5,80%	5,95%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	167	324
Mínimo	31/05/2021	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%	0,64	6,87		
10,01 - 20%	3,38	15,78	0,00	13,79
20,01 - 30%	9,44	25,93		
30,01 - 40%	22,89	35,69	0,01	37,07
40,01 - 50%	34,41	44,61	0,01	45,30
50,01 - 60%	18,78	54,53	0,04	54,12
60,01 - 70%	6,27	63,98	11,55	68,44
70,01 - 80%	2,53	74,24	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,94	84,17	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,42	94,61	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,18	103,51		
110,01 - 120%	0,05	114,41		
120,01 - 130%	0,02	125,14		
Medio ponderado	44,20		76,67	
Mínimo	0,03		12,61	
Máximo	187,61		99,25	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,31%	0,35%	0,31%	0,29%
Tasa anual equivalente	3,64%	3,69%	4,08%	3,65%	3,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,54%	16,08%
Aragón	1,80%	1,83%
Asturias	1,51%	1,55%
Canarias	7,74%	7,16%
Cantabria	1,27%	1,27%
Castilla y León	3,89%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,61%	3,58%
Cataluña	20,62%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,69%	12,55%
Extremadura	1,47%	1,48%
Galicia	4,13%	3,88%
Islas Baleares	4,14%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	14,17%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,48%	2,26%
Navarra	0,48%	0,59%
País Vasco	2,38%	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	621	266.155,03	21.028,33	6.072,00	293.255,36	1,55	49.035.798,03	49.329.053,39	54,90	46,62
De > 1 a = 2 Meses	83	150.431,86	6.665,59	728,96	157.826,41	0,84	6.985.753,66	7.143.580,07	7,95	44,83
De > 2 a = 3 Meses	7	12.702,62	678,47	0,00	13.381,09	0,07	554.909,16	568.290,25	0,63	39,24
De > 3 a = 6 Meses	9	17.476,15	1.889,63	0,00	19.365,78	0,10	930.848,36	950.214,14	1,06	48,45
De > 6 a < 12 Meses	19	70.527,42	7.690,61	0,00	78.218,03	0,41	1.475.394,28	1.553.612,31	1,73	49,87
De = 12 a < 18 Meses	30	201.607,24	22.550,39	0,00	224.157,63	1,19	2.814.480,38	3.038.638,01	3,38	49,85
De = 18 a < 24 Meses	25	775.596,47	21.587,75	2.718,23	799.902,45	4,24	1.240.316,27	2.040.218,72	2,27	50,65
De ≥ 24 Meses	224	16.002.208,03	939.568,65	339.555,85	17.281.332,53	91,59	7.955.592,39	25.236.924,92	28,08	68,08
Subtotal	1.018	17.496.704,82	1.021.659,42	349.075,04	18.867.439,28	100,00	70.993.092,53	89.860.531,81	100,00	51,21
Total	1.018	17.496.704,82	1.021.659,42	349.075,04	18.867.439,28		70.993.092,53	89.860.531,81		

Información adicional