

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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

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	Variable Euribor 3M+0,060%	17/03/2023	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%	17/03/2023	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%	17/03/2023	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	99.456,02 1.044.288.210,00 99,46%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	2,2620% 17/03/2023 549,925487 Bruto 445,439644 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	45.651,95 51.358.443,75 45,65%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	2,3620% 17/03/2023 263,584214 Bruto 213,503213 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	45.651,95 45.651.950,00 45,65%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	2,6020% 17/03/2023 290,366692 Bruto 235,197021 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB-sf Baa2 (sf) BBB	BBB- Baa3 BBB	
Total		1.141.298.603,75	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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A4	Con amortización opcional *	Años	4,87	4,52	4,29	3,97	3,77	3,58	3,39	3,22	
		Fecha	31/10/2027	25/06/2027	03/04/2027	08/12/2026	25/09/2026	16/07/2026	10/05/2026	07/03/2026	
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Años	6,54	6,23	5,95	5,68	5,43	5,19	4,97	4,77	
		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	
		Amort. final	Años	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,87	4,52	4,29	3,97	3,77	3,58	3,39	3,22	
		Fecha	31/10/2027	25/06/2027	03/04/2027	08/12/2026	25/09/2026	16/07/2026	10/05/2026	07/03/2026	
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Años	6,54	6,23	5,95	5,68	5,43	5,19	4,97	4,77	
		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	
		Amort. final	Años	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,87	4,52	4,29	3,97	3,77	3,58	3,39	3,22	
		Fecha	31/10/2027	25/06/2027	03/04/2027	08/12/2026	25/09/2026	16/07/2026	10/05/2026	07/03/2026	
		Amort. final	Años	7,00	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
	Sin amortización opcional *	Años	6,54	6,23	5,95	5,68	5,43	5,19	4,97	4,77	
		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	
		Amort. final	Años	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01	24,01

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,50%	1.044.288.210,00	10,91%	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%	1.044.288.210,00	21,00%	21,00%	1.050.000.000,00
Serie B	4,50%	51.358.443,75	6,41%	2,25%	112.500.000,00
Serie C	4,00%	45.651.950,00	2,41%	2,00%	100.000.000,00
Emisión de Bonos		1.141.298.603,75			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	2,41%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	54.132.981,97	1,880%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	7.769.050,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.830.087,88		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	5,062%
Préstamo Subordinado C/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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	18.194	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.114.988.057,26	5.000.000.208,61	
Medio	61.283,28	142.543,55	
Mínimo	47,47	9.890,73	
Máximo	294.583,10	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,40%	4,36%	
Mínimo	0,00%	2,25%	
Máximo	5,17%	5,95%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	150	324	
Mínimo	28/02/2023	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)	96,83%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,16%	3,46%	
Interés Fijo	0,01%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,29	6,88		
10,01 - 20%	5,07	15,89	0,00	13,79
20,01 - 30%	15,56	25,78		
30,01 - 40%	34,50	35,57	0,01	37,07
40,01 - 50%	24,40	44,32	0,01	45,30
50,01 - 60%	13,38	53,92	0,04	54,12
60,01 - 70%	3,33	64,11	11,55	68,44
70,01 - 80%	1,47	74,32	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,53	83,97	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,31	93,90	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,09	103,33		
120,01 - 130%	0,04	122,80		
Medio ponderado		39,36		76,67
Mínimo		0,01		12,61
Máximo		174,70		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,80%	0,74%	0,58%	0,50%	0,31%
Tasa anual equivalente	9,17%	8,51%	6,71%	5,88%	3,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,42%	16,08%
Aragón	1,75%	1,83%
Asturias	1,50%	1,55%
Canarias	7,84%	7,16%
Cantabria	1,23%	1,27%
Castilla y León	3,79%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,65%	3,58%
Cataluña	20,88%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,75%	12,55%
Extremadura	1,44%	1,48%
Galicia	4,16%	3,88%
Islas Baleares	4,23%	4,19%
La Rioja	0,48%	0,51%
Madrid	14,09%	14,84%
Melilla	0,26%	0,36%
Murcia	2,46%	2,26%
Navarra	0,45%	0,59%
Pais Vasco	2,28%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	763	324.143,71	107.749,83	6.908,94	438.802,48	2,01	54.183.927,52	54.622.730,00	60,04	41,46
De > 1 a = 2 Meses	89	104.490,37	28.218,54	0,00	132.708,91	0,61	6.741.053,56	6.873.762,47	7,56	44,56
De > 2 a = 3 Meses	4	4.768,80	1.446,59	0,00	6.215,39	0,03	236.007,37	242.222,76	0,27	42,36
De > 3 a = 6 Meses	7	12.198,48	4.341,88	0,00	16.540,36	0,08	570.374,79	586.915,15	0,65	49,67
De > 6 a < 12 Meses	23	77.159,02	12.840,48	0,00	89.999,50	0,41	1.626.964,34	1.716.963,84	1,89	43,93
De = 12 a < 18 Meses	13	208.228,80	11.034,29	820,53	220.083,62	1,01	1.001.730,52	1.221.814,14	1,34	38,48
De = 18 a < 24 Meses	9	170.749,93	7.779,99	310,73	178.840,65	0,82	651.176,47	830.017,12	0,91	48,17
De ≥ 2 Años	239	19.516.014,56	928.426,35	322.045,71	20.766.486,62	95,04	4.112.112,59	24.878.599,21	27,35	64,82
Subtotal	1.147	20.417.753,67	1.101.837,95	330.085,91	21.849.677,53	100,00	69.123.347,16	90.973.024,69	100,00	46,38
Total	1.147	20.417.753,67	1.101.837,95	330.085,91	21.849.677,53		69.123.347,16	90.973.024,69		

Información adicional