

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: BBVA RMBS 2, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8691
NIF Fondo: V85044451
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2020

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2020		Periodo anterior 31/12/2019
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	1.416.023	1001	1.542.111
I. Activos financieros a largo plazo	0002	1.416.023	1002	1.542.111
1. Activos titulizados	0003	1.416.023	1003	1.542.111
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	1.398.588	1005	1.525.651
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	17.711	1025	16.842
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-276	1027	-382
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2020		Periodo anterior 31/12/2019
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	186.959	1041	191.756
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	13.364	1042	13.337
V. Activos financieros a corto plazo	0043	137.027	1043	144.806
1. Activos titulizados	0044	126.651	1044	133.103
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	112.002	1046	118.069
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	21	1065	22
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	52	1066	64
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	15.286	1067	15.765
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	392	1068	418
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-1.102	1069	-1.235
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	10.376	1074	11.703
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	10.376	1077	11.703
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	4	1082	1
1. Comisiones	0083	4	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	36.564	1085	33.612
1. Tesorería	0086	36.564	1086	33.612
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.602.982	1088	1.733.867

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2020		Periodo anterior 31/12/2019
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	1.456.120	1089	1.586.310
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	1.456.120	1094	1.586.310
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.414.698	1095	1.545.154
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	1.414.698	1097	1.545.154
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	40.000	1101	40.000
2.1 Préstamo subordinado	0102	40.000	1102	40.000
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	1.422	1108	1.156
3.1 Derivados de cobertura	0109	1.422	1109	1.156
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2020		Periodo anterior 31/12/2019
B) PASIVO CORRIENTE	0117	148.670	1117	149.067
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	133.055	1123	139.607
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	114.468	1124	121.881
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	114.466	1126	121.875
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	2	1128	6
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	17.937	1131	17.129
2.1 Préstamo subordinado	0132	1.281	1132	1.281
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	0	1135	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	40	1136	44
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	16.616	1137	15.804
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	650	1139	589
3.1 Derivados de cobertura	0140	650	1140	589
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	0	1143	8
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	0	1144	8
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	15.615	1148	9.460
1. Comisiones	0149	15.600	1149	9.439
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	9	1150	10
1.2 Comisión administrador	0151	9	1151	10
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	39.799	1153	39.799
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-24.217	1155	-30.380
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	15	1157	21
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-1.808	1158	-1.510
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-1.808	1160	-1.510
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.602.982	1162	1.733.867

S.02

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2020		Acumulado anterior 30/09/2019
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	2.071	1201	2.595	2201	5.943	3201	8.380
1.1 Activos titulizados	0202	2.071	1202	2.595	2202	5.943	3202	8.380
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-404	1204	-379	2204	-1.134	3204	-1.133
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-42	1205	-54	2205	-108	3205	-169
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-274	1206	-277	2206	-807	3206	-830
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-88	1207	-48	2207	-219	3207	-134
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	583	1208	317	2208	2.176	3208	1.142
A) MARGEN DE INTERESES	0209	2.250	1209	2.533	2209	6.985	3209	8.389
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213	0	3213	0
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	9	1216	12	2216	32	3216	41
7. Otros gastos de explotación	0217	-217	1217	-372	2217	-889	3217	-1.074
7.1 Servicios exteriores	0218	-19	1218	-76	2218	-207	3218	-112
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-8	1219	-7	2219	-28	3219	-27
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220		1220		2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-11	1222	-69	2222	-179	3222	-85
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-198	1224	-296	2224	-682	3224	-962
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-61	1225	-67	2225	-185	3225	-202
7.3.2 Comisión administrador	0226	-40	1226	-44	2226	-121	3226	-135
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-8	3227	-8
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-94	1230	-182	2230	-368	3230	-617
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-79	1231	6	2231	-25	3231	-4.179
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-79	1232	6	2232	-25	3232	-4.179
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	-243	1238	-100	2238	60	3238	-447
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-1.720	1239	-2.079	2239	-6.163	3239	-2.730
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

S.03

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2020		Acumulado anterior 30/09/2019
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	2.324	1300	2.521	2300	6.928	3300	7.742
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	2.523	1301	2.876	2301	7.803	3301	8.792
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	2.036	1302	2.653	2302	5.929	3302	7.912
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-47	1303	-57	2303	-111	3303	-173
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	2.657	1304	2.974	2304	8.144	3304	9.091
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-2.035	1305	-2.646	2305	-5.940	3305	-7.904
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	-88	1308	-48	2308	-219	3308	-134
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-103	1309	-115	2309	-317	3309	-347
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-60	1310	-68	2310	-186	3310	-203
2.2 Comisión administrador	0311	-40	1311	-44	2311	-123	3311	-136
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-8	3312	-8
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-96	1315	-240	2315	-558	3315	-703
3.1 Pagos por garantías financieras	0316		1316		2316		3316	
3.2 Cobros por garantías financieras	0317		1317		2317		3317	
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318		1318		2318		3318	
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319		1319		2319		3319	
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-104	1320	-251	2320	-584	3320	-743
3.6 Otros cobros de explotación	0321	8	1321	11	2321	26	3321	40
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-3.423	1322	-1.122	2322	-3.976	3322	2.754
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-3.389	1325	-1.106	2325	-3.865	3325	2.838
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	26.846	1326	28.429	2326	81.601	3326	86.150
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	19.294	1327	11.415	2327	47.030	3327	44.271
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.546	1328	1.278	2328	4.070	3328	11.295
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	2	1329	7	2329	10	3329	40
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	364	1330	845	2330	1.288	3330	1.619
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-51.441	1331	-43.080	2331	-137.864	3331	-140.537
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-34	1332	-16	2332	-111	3332	-84
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-34	1336	-16	2336	-111	3336	-84
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-1.099	1337	1.399	2337	2.952	3337	10.496
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	37.663	1338	26.497	2338	33.612	3338	17.400
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	36.564	1339	27.896	2339	36.564	3339	27.896

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2020		Acumulado anterior 30/09/2019
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	-608	1357	-5.425	2357	1.878	3357	2.214
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-608	1358	-5.425	2358	1.878	3358	2.214
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-583	1360	-317	2360	-2.176	3360	-1.142
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	1.191	1362	5.742	2362	298	3362	-1.072
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2020								Situación cierre anual anterior 31/12/2019								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	2,14	0401	1,91	0421	7,77	0441	4,02	1381	1,95	1401	1,75	1421	7,84	1441	3,58	2381	0,82	2401		2421		2441	8
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	954	0467	409	0474	45	0481	0	0488	454	0495	78.732	0502	6	0509	79.192
De 1 a 3 meses	0461	60	0468	70	0475	7	0482	1	0489	78	0496	5.166	0503	0	0510	5.244
De 3 a 6 meses	0462	23	0469	48	0476	3	0483	3	0490	54	0497	2.086	0504	0	0511	2.140
De 6 a 9 meses	0463	19	0470	70	0477	2	0484	6	0491	78	0498	1.594	0505	1	0512	1.673
De 9 a 12 meses	0464	22	0471	232	0478	3	0485	10	0492	245	0499	1.858	0506	0	0513	2.103
Más de 12 meses	0465	250	0472	14.926	0479	84	0486	812	0493	15.822	0500	11.360	0507	298	0514	27.480
Total	0466	1.328	0473	15.755	0480	144	0487	832	0494	16.731	0501	100.796	0508	305	1515	117.832

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	954	0522	409	0529	45	0536	0	0543	454	0550	78.732	0557	6	0564	79.192	0571	166.925	0578	166.925	0584	47,44
De 1 a 3 meses	0516	60	0523	70	0530	7	0537	1	0544	78	0551	5.166	0558	0	0565	5.244	0572	10.584	0579	10.584	0585	49,55
De 3 a 6 meses	0517	23	0524	48	0531	3	0538	3	0545	54	0552	2.086	0559	0	0566	2.140	0573	4.197	0580	4.197	0586	50,99
De 6 a 9 meses	0518	19	0525	70	0532	2	0539	6	0546	78	0553	1.594	0560	1	0567	1.673	0574	3.639	0581	3.639	0587	45,97
De 9 a 12 meses	0519	22	0526	232	0533	3	0540	10	0547	245	0554	1.858	0561	0	0568	2.103	0575	3.971	0582	3.971	0588	52,96
Más de 12 meses	0520	250	0527	14.926	0534	84	0541	812	0548	15.822	0555	11.360	0562	298	0569	27.480	0576	42.027	0583	42.027	0589	65,39
Total	0521	1.328	0528	15.755	0535	144	0542	832	0549	16.731	0556	100.796	0563	305	0570	117.832	0577	231.343			0590	50,93

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 22/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	2.014	1600	1.890	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	681	1601	1.511	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	2.650	1602	897	2602	0
Entre 3 y 4 años	0603	10.905	1603	5.328	2603	0
Entre 4 y 5 años	0604	16.916	1604	15.859	2604	0
Entre 5 y 10 años	0605	130.070	1605	116.174	2605	9.224
Superior a 10 años	0606	1.380.351	1606	1.534.668	2606	4.990.776
Total	0607	1.543.587	1607	1.676.327	2607	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	14,34	1608	15,02	2608	26,99

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 22/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	15,51	1609	14,76	2609	2,05

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2020
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 22/03/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	9.263	0630	477.368	1620	8.299	1630	425.465	2620	7	2630	277
40% - 60%	0621	9.890	0631	859.956	1621	10.826	1631	958.037	2621	23	2631	2.786
60% - 80%	0622	1.651	0632	173.771	1622	2.266	1632	240.597	2622	27.698	2632	3.840.119
80% - 100%	0623	233	0633	26.310	1623	381	1633	44.455	2623	7.349	2633	1.156.818
100% - 120%	0624	40	0634	5.033	1624	46	1634	5.562	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	7	0635	834	1625	10	1635	1.491	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	3	1636	255	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	3	0637	315	1627	4	1637	465	2627	0	2637	0
Total	0628	21.087	0638	1.543.587	1628	21.835	1638	1.676.327	2628	35.077	2638	5.000.000
Media ponderada (%)	0639	46,57	0649		1639	48,88	1649		2639	76,66	2649	

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,51	1650	0,60	2650	4,36
Tipo de interés nominal máximo	0651	5,80	1651	5,80	2651	5,95
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	2,25

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2020
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 22/03/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	3.927	0683	253.492	1660	4.052	1683	274.681	2660	6.475	2683	805.052
Aragón	0661	412	0684	27.957	1661	425	1684	30.239	2661	648	2684	91.884
Asturias	0662	426	0685	23.417	1662	443	1685	25.746	2662	675	2685	77.875
Baleares	0663	743	0686	63.849	1663	775	1686	69.748	2663	1.327	2686	209.749
Canarias	0664	1.793	0687	117.087	1664	1.859	1687	126.853	2664	2.939	2687	358.330
Cantabria	0665	299	0688	19.680	1665	310	1688	21.492	2665	477	2688	64.153
Castilla-León	0666	1.052	0689	59.612	1666	1.089	1689	64.550	2666	1.612	2689	196.876
Castilla La Mancha	0667	817	0690	55.939	1667	843	1690	60.210	2667	1.371	2690	180.045
Cataluña	0668	3.466	0691	319.500	1668	3.600	1691	346.934	2668	6.076	2691	1.036.614
Ceuta	0669	92	0692	5.405	1669	95	1692	5.887	2669	165	2692	19.974
Extremadura	0670	445	0693	22.884	1670	460	1693	25.127	2670	715	2693	73.362
Galicia	0671	1.066	0694	63.472	1671	1.105	1694	69.261	2671	1.661	2694	193.661
Madrid	0672	2.282	0695	219.584	1672	2.365	1695	239.445	2672	3.907	2695	742.791
Melilla	0673	91	0696	4.177	1673	98	1696	4.653	2673	174	2696	17.850
Murcia	0674	546	0697	38.298	1674	562	1697	40.914	2674	864	2697	113.016
Navarra	0675	96	0698	7.482	1675	101	1698	8.063	2675	186	2698	29.527
La Rioja	0676	114	0699	7.342	1676	117	1699	7.932	2676	187	2699	25.533
Comunidad Valenciana	0677	2.933	0700	197.135	1677	3.029	1700	213.586	2677	4.790	2700	624.504
País Vasco	0678	487	0701	37.275	1678	507	1701	41.006	2678	828	2701	139.204
Total España	0679	21.087	0702	1.543.587	1679	21.835	1702	1.676.327	2679	35.077	2702	5.000.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	21.087	0705	1.543.587	1682	21.835	1705	1.676.327	2682	35.077	2705	5.000.000

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2020
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 22/03/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,21			1710	0,20			2710	0,11		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2020			Situación cierre anual anterior 31/12/2019			Situación inicial 22/03/2007					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Principal pendiente			
		0720	Nominal unitario (€) 0721	0722	1720	Nominal unitario (€) 1721	1722	2720	Nominal unitario (€) 2721	2722			
ES0314148000	BONOA1							9.500	100.000	950.000			
ES0314148018	BONOA2				24.000	1.000	17.028	24.000	100.000	2.400.000			
ES0314148026	BONOA3	3.875	69.000	266.664	3.875	100.000	387.500	3.875	100.000	387.500			
ES0314148034	BONOA4	10.500	100.000	1.050.000	10.500	100.000	1.050.000	10.500	100.000	1.050.000			
ES0314148042	BONOSB	1.125	100.000	112.500	1.125	100.000	112.500	1.125	100.000	112.500			
ES0314148059	BONOSC	1.000	100.000	100.000	1.000	100.000	100.000	1.000	100.000	100.000			
Total		0723	16.500	0724	1.529.164	1723	40.500	1724	1.667.028	2723	50.000	2724	5.000.000

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2020
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas	
						0730	0731	0732	0733		0734	0735	0742	0736	0737	0738	0739	
ES0314148026	BNOA3	S	Euribor 03 meses	0,18	0	0	0	0	0	NO	266.664	0	0	0	266.664	0	0	
ES0314148034	BNOA4	S	Euribor 03 meses	0,20	0	0	0	0	0	NO	1.050.000	0	0	0	1.050.000	0	0	
ES0314148042	BNOSB	S	Euribor 03 meses	0,30	0	0	0	0	0	NO	112.500	0	0	0	112.500	0	0	
ES0314148059	BNOSC	S	Euribor 03 meses	0,54	0,06	2	0	0	0	NO	100.000	0	0	0	100.002	0	0	
Total						0740	2	0741	0		0743	1.529.164	0744	0	0745	1.529.166	0746	0

	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,01	0748	0,01	0749	4,05

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2020
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2020								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2019							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	1750	1751	1752	1753
ES0314148000	BONOA1	0	950.000	0	44.241	0	950.000	0	44.241	0	950.000	0	44.241	0	950.000	0	44.241
ES0314148018	BONOA2	0	2.400.000	0	314.322	0	2.400.000	0	314.322	43.080	2.337.899	0	314.322	0	2.337.899	0	314.322
ES0314148026	BONOA3	51.441	120.836	0	57.201	0	120.836	0	57.201	0	0	0	57.201	0	0	0	57.201
ES0314148034	BONOA4	0	0	0	156.909	0	0	0	156.909	0	0	0	0	0	0	0	156.909
ES0314148042	BONOSB	0	0	0	17.868	0	0	0	17.868	0	0	0	0	0	0	0	17.868
ES0314148059	BONOSC	0	0	47	19.005	0	0	47	19.005	0	0	57	18.858	0	0	57	18.858
Total		0754	51.441	0755	3.470.836	0756	47	0757	609.546	1754	43.080	1755	3.287.899	1756	57	1757	609.399

S.05.2

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 30/09/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 22/03/2007
				0762	0763	0764
ES0314148026	BONOA3	30/11/2018	FCH	A+sf	A+sf	AAA
ES0314148026	BONOA3	10/02/2020	MDY	Aa1 (sf)	Aa3 (sf)	Aaa
ES0314148026	BONOA3	09/07/2018	SYP	AA- (sf)	AA- (sf)	AAA
ES0314148034	BONOA4	30/11/2018	FCH	A+sf	A+sf	AAA
ES0314148034	BONOA4	10/02/2020	MDY	Aa1 (sf)	Aa3 (sf)	Aaa
ES0314148034	BONOA4	09/07/2018	SYP	A- (sf)	A- (sf)	AAA
ES0314148042	BONOSB	31/10/2019	FCH	A-sf	A-sf	A+
ES0314148042	BONOSB	10/02/2020	MDY	Baa3 (sf)	Ba2 (sf)	Aa3
ES0314148042	BONOSB	09/07/2018	SYP	BBB (sf)	BBB (sf)	A
ES0314148059	BONOSC	31/10/2019	FCH	B+sf	B+sf	BBB-
ES0314148059	BONOSC	17/04/2019	MDY	Caa2 (sf)	Caa2 (sf)	Baa3
ES0314148059	BONOSC	25/02/2015	SYP	B- (sf)	B- (sf)	BBB

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2020
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 22/03/2007	
Inferior a 1 año	0765		1765		2765	
Entre 1 y 2 años	0766		1766		2766	
Entre 2 y 3 años	0767		1767		2767	
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	
Superior a 10 años	0771	1.529.164	1771	1.667.028	2771	5.000.000
Total	0772	1.529.164	1772	1.667.028	2772	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	29,98	1773	30,73	2773	43,51

S.05.3

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 22/03/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	33.755	1775	27.670	2775	40.000
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	40.000	1776	40.000	2776	40.000
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	2,21	1777	1,66	2777	0,80
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	SGSE	1778	SGSE	2778	BBVA
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A-/A1/A	1779	A/A1/A	2779	AA-/Aa2/AA-
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	0	1792	0	2792	19
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

S.05.3

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/09/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 22/03/2007	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta financiera	BBVA	trimestral	Intereses percibidos e ingresados	Saldo Vivo medio diario no Morosos	Tipo interés medio ponderado bonos + 0,65%	Saldo Vivo medio diario no Morosos	-2.072	-1.745	-273.095	
Total							0808 -2.072	0809 -1.745	0810 -273.095	

S.05.3

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 22/03/2007		Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 22/03/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	5.042	7006	5.280	7009	0,33	7012	0,32	7015	0,42		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	5.042	7008	5.280	7011	0,33	7014	0,32	7017	0,42	7018	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020		7021	27.132	7024	25.690	7027	1,76	7030	1,53	7033	1,70		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	27.132	7026	25.690	7029	1,76	7032	1,53	7035	1,70	7036	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		
	0850		1850		3850
	0851		1851		3851
	0852		1852		3852
	0853		1853		3853

S.05.4

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie A3	1	1,15	1,15	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie A4	1	1,15	1,15	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie B	1,25	0,33	0,42	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie C	1	0,33	0,42	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	12	6,40	6,39	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
Serie C	10	6,40	6,39	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,33	0,42	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862		2862	Saldo de principal pendiente de las series	3862	0,015	4862	68	5862	11	6862	Trimestral	7862	S	8862	Adicionalmente, comisión de 300 € trimestral por cada envío a EdW
Comisión administrador	0863	BBVA	1863		2863	Saldo Vivo medio diario de los Préstamos hipotecarios	3863	0,010	4863		5863		6863	Trimestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	Société Générale, sucursal en España	1864	3	2864		3864		4864		5864		6864	Trimestral	7864	N	8864	Adicionalmente, 50 € por cada devolución de retenciones fiscales
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	BBVA
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Capítulo 3.4.6.4

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo							Total
		10/03/2020	10/06/2020	10/09/2020					
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872								
Margen de intereses	0873	1.814	4.179	6.475					12.468
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	118	36	-30					124
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0					0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	144	299	110					553
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-204	-519	-815					-1.538
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	1.872	3.995	5.740					11.607
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0					0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-1.872	-3.995	-5.740					-11.607
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0					0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0					0
Comisión variable pagada	0883	0	0	0					0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	39.798	39.798	39.798					

S.05.5
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885												
Saldo inicial	0886												
Cobros del periodo	0887												
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888												
Pagos por derivados	0889												
Retención importe Fondo de Reserva	0890												
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891												
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892												
Resto pagos/retenciones	0893												
Saldo disponible	0894												
Liquidación de comisión variable	0895												

S.06

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2020

NOTAS EXPLICATIVAS

INFORME DE AUDITOR

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS