

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2022

NIF
V72577526
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptor
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305689004	01/12/2022 13.580	100.000,00 1.358.000.000,00	100.000,00 1.358.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	2,6510% 26/04/2023 653,135221 Bruto 529,039529 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AA AAA	AA (high) AA AAA
Serie B ES0305689012	01/12/2022 420	100.000,00 42.000.000,00	100.000,00 42.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	2,7510% 26/04/2023 687,750000 Bruto 557,077500 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA- (sf)	A (high) AA- A
Total		1.400.000.000,00	1.400.000.000,00						

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								
		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,63	10,61	9,72	8,91	8,22	7,60	7,05	6,55
	Amort. final	Fecha Años	09/09/2034	03/09/2033	12/10/2032	22/12/2031	12/04/2031	30/08/2030	09/02/2030	12/08/2029
	Amort. final	Fecha Años	23,26	22,26	21,26	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01
	Amort. final	Fecha Años	26/04/2046	26/04/2045	26/04/2044	26/01/2043	26/01/2042	26/01/2041	26/01/2040	26/01/2039
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,76	10,75	9,86	9,08	8,38	7,77	7,22	6,72
	Amort. final	Fecha Años	26/10/2034	24/10/2033	04/12/2032	22/02/2032	13/06/2031	30/10/2030	12/04/2030	15/10/2029
	Amort. final	Fecha Años	27,02	26,52	25,77	25,02	24,02	23,26	22,51	21,51
	Amort. final	Fecha Años	26/01/2050	26/07/2049	26/10/2048	26/01/2048	26/01/2047	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044

* 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	% MC	% MC	
Serie A	97,00%	1.358.000.000,00	8,00%	97,00%	1.358.000.000,00
Serie B	3,00%	42.000.000,00	5,00%	3,00%	42.000.000,00
Emisión de Bonos		1.400.000.000,00			1.400.000.000,00
Fondo de Reserva	5,00%	70.000.000,00	5,00%		70.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	96.511.045,99	2,979%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.408.490,18		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.694.406,06		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	2,601%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		447.110,47	2,601%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		255.491,70	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.441	9.549	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.353.943.061,14	1.399.981.745,21	
Medio	143.410,98	146.610,30	
Mínimo	7.783,57	63.327,04	
Máximo	1.527.535,80	1.547.730,80	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,72%	1,38%	
Mínimo	0,00%	0,00%	
Máximo	6,63%	6,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	294	298	
Mínimo	31/03/2025	30/11/2027	
Máximo	31/05/2062	31/05/2062	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	21,71%	22,63%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,16%	0,16%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,61%	0,60%	
Interés Fijo	77,51%	76,61%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,02	8,03	0,01	8,75
10,01 - 20%	0,38	16,54	0,34	16,86
20,01 - 30%	1,47	25,79	1,21	25,94
30,01 - 40%	3,57	35,74	3,22	35,88
40,01 - 50%	6,74	45,59	6,18	45,51
50,01 - 60%	10,29	55,26	9,94	55,29
60,01 - 70%	17,23	65,45	15,65	65,47
70,01 - 80%	46,07	75,74	42,11	76,14
80,01 - 90%	12,05	82,44	18,84	82,53
90,01 - 100%	1,25	94,09	1,46	94,14
100,01 - 110%	0,37	104,96	0,48	104,68
110,01 - 120%	0,17	114,61	0,18	114,26
120,01 - 130%	0,11	123,99	0,13	125,11
130,01 - 140%	0,09	133,63	0,09	135,50
140,01 - 150%	0,03	145,64	0,01	147,05
150,01 - 160%	0,03	155,09	0,04	154,55
160,01 - 170%	0,01	167,82	0,01	163,04
170,01 - 180%	0,02	173,53	0,03	173,97
180,01 - 190%	0,02	186,10	0,02	186,80
190,01 - 200%	0,01	196,36	0,02	197,37
230,01 - 240%	0,02	237,68	0,01	239,44
Medio ponderado	68,89		70,34	
Mínimo	4,00		7,49	
Máximo	238,71		240,38	

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2022

NIF
V72577526

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

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,32%			0,40%
Tasa anual equivalente	3,77%	3,78%			4,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,40%	16,36%
Aragón	1,49%	1,54%
Asturias	1,00%	1,00%
Canarias	3,31%	3,27%
Cantabria	1,11%	1,11%
Castilla y León	2,51%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,25%
Cataluña	32,49%	32,40%
Ceuta	0,53%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,89%	8,90%
Extremadura	1,28%	1,25%
Galicia	2,27%	2,30%
Islas Baleares	2,46%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,79%	15,90%
Melilla	0,52%	0,51%
Murcia	2,22%	2,20%
Navarra	0,54%	0,54%
País Vasco	4,59%	4,60%

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	171	62.936,47	53.977,60	0,00	116.914,07	79,92	21.700.379,31	21.817.293,38	90,85	67,46
De > 1 a = 2 Meses	17	12.551,25	13.083,52	0,00	25.634,77	17,52	1.963.324,98	1.988.959,75	8,28	76,88
De > 2 a = 3 Meses	2	1.769,49	1.964,34	0,00	3.733,83	2,55	204.054,49	207.788,32	0,87	89,56
Subtotal	190	77.257,21	69.025,46	0,00	146.282,67	100,00	23.867.758,78	24.014.041,45	100,00	68,30
Total	190	77.257,21	69.025,46	0,00	146.282,67		23.867.758,78	24.014.041,45		