

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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	96.614,17 1.312.020.428,60 96,61%	100.000,00 1.358.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4380% 26/07/2023 839,625444 Bruto 680,096610 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) AAAsf	AA (high) AA AAA
Serie B ES0305689012	01/12/2022 420	100.000,00 42.000.000,00 100,00%	100.000,00 42.000.000,00	Variable Interpolación lineal (1 - 3 meses) 26.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5380% 26/07/2023 894,327778 Bruto 724,405500 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA- (sf) Asf	A (high) AA- A
Total		1.354.020.428,60	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	11,59	10,60	9,69	8,90	8,19	7,57	7,02	6,53
		Fecha	23/11/2034	26/11/2033	30/12/2032	18/03/2032	02/07/2031	19/11/2030	02/05/2030	03/11/2029
	Amort. final Años	Fecha	23,02	22,27	21,02	20,01	18,77	17,77	16,76	15,76
		Fecha	26/04/2046	26/07/2045	26/04/2044	26/04/2043	26/01/2042	26/01/2041	26/01/2040	26/01/2039
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	11,72	10,72	9,84	9,06	8,37	7,75	7,20	6,71
		Fecha	11/01/2035	12/01/2034	24/02/2033	15/05/2032	05/09/2031	24/01/2031	07/07/2030	09/01/2030
	Amort. final Años	Fecha	26,77	26,27	25,52	24,77	24,02	23,27	22,27	21,52
		Fecha	26/01/2050	26/07/2049	26/10/2048	26/01/2048	26/04/2047	26/07/2046	26/07/2045	26/10/2044
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	23,02	22,27	21,02	20,01	18,77	17,77	16,76	15,76
		Fecha	26/04/2046	26/07/2045	25/04/2044	26/04/2043	26/01/2042	26/01/2041	25/01/2040	25/01/2039
	Amort. final Años	Fecha	23,02	22,27	21,02	20,01	18,77	17,77	16,76	15,76
		Fecha	26/04/2046	26/07/2045	26/04/2044	26/04/2043	26/01/2042	26/01/2041	26/01/2040	26/01/2039
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	28,06	27,69	27,25	26,74	26,16	25,54	24,88	24,19
		Fecha	11/05/2051	26/12/2050	18/07/2050	12/01/2050	15/06/2049	31/10/2048	05/03/2048	27/06/2047
	Amort. final Años	Fecha	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03
		Fecha	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062	26/04/2062

* 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	96,90%	1.312.020.428,60	8,27%	97,00%	1.358.000.000,00	8,00%
Serie B	3,10%	42.000.000,00	5,17%	3,00%	42.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		1.354.020.428,60			1.400.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,17%	70.000.000,00	5,00%	70.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		87.464.481,47	3,232%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		4.289.854,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.824.144,83	
Pasivo			
	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	3,388%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		638.729,25	3,388%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.388	9.549	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.334.588.747,73	1.399.981.745,21	
Medio	142.159,01	146.610,30	
Mínimo	0,47	63.327,04	
Máximo	1.519.443,66	1.547.730,80	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,91%	1,38%	
Mínimo	0,26%	0,00%	
Máximo	7,95%	6,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	293	298	
Mínimo	30/06/2023	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)	21,23%	22,63%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,17%	0,16%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,60%	0,60%	
Interés Fijo	78,00%	76,61%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	8,19	0,01	8,75
10,01 - 20%	0,41	16,69	0,34	16,86
20,01 - 30%	1,59	25,75	1,21	25,94
30,01 - 40%	3,79	35,72	3,22	35,88
40,01 - 50%	7,21	45,60	6,18	45,51
50,01 - 60%	10,68	55,37	9,94	55,29
60,01 - 70%	18,57	65,47	15,65	65,47
70,01 - 80%	47,44	75,29	42,11	76,14
80,01 - 90%	8,33	82,51	18,84	82,53
90,01 - 100%	1,11	93,82	1,46	94,14
100,01 - 110%	0,33	104,52	0,48	104,68
110,01 - 120%	0,18	115,16	0,18	114,26
120,01 - 130%	0,11	124,42	0,13	125,11
130,01 - 140%	0,06	133,32	0,09	135,50
140,01 - 150%	0,03	143,79	0,01	147,05
150,01 - 160%	0,03	155,47	0,04	154,55
160,01 - 170%	0,03	167,67	0,01	163,04
170,01 - 180%	0,01	170,65	0,03	173,97
180,01 - 190%	0,02	185,42	0,02	185,80
190,01 - 200%	0,01	195,30	0,02	197,37
230,01 - 240%	0,02	234,52	0,01	239,44
Medio ponderado				
		67,87		70,34
Mínimo				
		0,00		7,49
Máximo				
		235,39		240,38

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 | +34 91 585 15 00 | www.cnmv.es

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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

Permuda Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,34%	0,33%		0,38%
Tasa anual equivalente	4,69%	4,02%	3,84%		4,52%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,34%	16,36%
Aragón	1,48%	1,54%
Asturias	1,01%	1,00%
Canarias	3,34%	3,27%
Cantabria	1,11%	1,11%
Castilla y León	2,52%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,25%
Cataluña	32,60%	32,40%
Ceuta	0,52%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,85%	8,90%
Extremadura	1,29%	1,25%
Galicia	2,28%	2,30%
Islas Baleares	2,48%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,78%	15,90%
Melilla	0,52%	0,51%
Murcia	2,20%	2,20%
Navarra	0,52%	0,54%
País Vasco	4,55%	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	204	71.605,45	76.929,42	0,00	148.534,87	73,51	26.592.049,99	26.740.584,86	88,93	66,05
De > 1 a = 2 Meses	19	14.769,77	20.905,34	0,00	35.675,11	17,66	2.417.789,49	2.453.464,60	8,16	75,18
De > 2 a = 3 Meses	4	3.469,00	5.118,39	0,00	8.587,39	4,25	500.351,86	508.939,25	1,69	73,44
De > 3 a = 6 Meses	4	3.817,08	5.433,76	0,00	9.250,84	4,58	357.294,22	366.545,06	1,22	83,43
Subtotal	231	93.661,30	108.386,91	0,00	202.048,21	100,00	29.867.485,56	30.069.533,77	100,00	67,00
Total	231	93.661,30	108.386,91	0,00	202.048,21		29.867.485,56	30.069.533,77		