

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización

Informe resumen

Fecha: 26/01/2023
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

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	DBRS / S&P / SCOPE	Actual Inicial
Serie A ES0305689004	01/12/2022 13.580	100.000,00 1.358.000.000,00 100,00%	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 (sf) AAAsf	AA (high) (sf) 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	2,7510% 26/04/2023 687,750000 Bruto 557,777500 Neto	26/07/2066 Trimestral 26.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA- (sf) Asf	A (high) (sf) 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	1,44
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
		Vida media	Años	10,32	9,47	8,71	8,05	7,46	6,93	6,04
Serie A	Con amortización opcional *	Fecha	Años	10/03/2033	06/05/2032	01/08/2031	02/12/2030	01/05/2030	20/10/2029	29/04/2029
		Amort. final	Años	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
		Fecha	Años	18/05/2044	18/05/2043	18/02/2042	18/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,47	9,63	8,89	8,23	7,64	7,11	6,64
		Fecha	Años	05/05/2033	04/07/2032	07/10/2031	08/02/2031	07/07/2030	27/12/2029	08/07/2029
		Amort. final	Años	25,52	25,02	24,27	23,76	22,76	22,02	21,01
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	Años	18/05/2048	18/11/2047	18/02/2042	18/08/2046	18/08/2045	18/11/2044	18/11/2043
		Vida media	Años	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
		Amort. final	Años	18/05/2044	17/05/2043	18/02/2042	17/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26
		Fecha	Años	18/05/2044	18/05/2043	18/02/2042	18/02/2041	18/02/2040	18/02/2039	18/02/2038
		Amort. final	Años	21,51	20,51	19,27	18,27	17,26	16,26	15,26

* 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		% MC		A la emisión	
Serie A	97,00%	1.358.000.000,00	8,00%	97,00%	1.358.000.000,00	8,00%	
Serie B	3,00%	42.000.000,00	5,00%	3,00%	42.000.000,00	5,00%	
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		74.887.955,64	1,621%
Ppales. cobrados ples de ingreso		211.290,53	
Ints. cobrados ples de ingreso		2.374,28	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P		70.000.000,00	1,799%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		702.602,17	1,799%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CHTs)

General		
		A la constitución
Número	9.484	9.549
Principal		
Pendiente vencimiento	1.375.976.303,84	1.399.981.745,21
Medio	145.083,96	146.610,30
Mínimo	23.232,48	63.327,04
Máximo	1.539.658,86	1.547.730,80
Interés nominal		
Medio ponderado	1,53%	1,38%
Mínimo	0,00%	0,00%
Máximo	6,53%	6,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	296	298
Mínimo	31/05/2026	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)	22,06%	22,63%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,16%	0,16%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,61%	0,60%
Interés Fijo	77,17%	76,61%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		A la constitución	
		% Cartera	% PVT
0,01 - 10%		0,03	8,56
10,01 - 20%		0,36	16,54
20,01 - 30%		1,31	25,88
30,01 - 40%		3,41	35,69
40,01 - 50%		6,50	45,48
50,01 - 60%		10,21	55,30
60,01 - 70%		16,45	65,48
70,01 - 80%		44,85	75,92
80,01 - 90%		14,61	82,55
90,01 - 100%		1,33	94,32
100,01 - 110%		0,39	104,89
110,01 - 120%		0,17	114,07
120,01 - 130%		0,13	124,22
130,01 - 140%		0,09	134,58
140,01 - 150%		0,03	147,41
150,01 - 160%		0,03	156,20
160,01 - 170%		0,01	165,88
170,01 - 180%		0,03	173,40
180,01 - 190%		0,02	184,97
190,01 - 200%		0,02	195,80
210,01 - 220%		0,01	210,91
230,01 - 240%		0,01	239,06
Medio ponderado		69,52	70,34
Mínimo		6,12	7,49
Máximo		239,72	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 info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid www.cnmv.es

BBVA RMBS 22 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 26/01/2023
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	0,00%	0,34%			0,34%
Tasa anual equivalente	0,00%	4,03%			4,03%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	16,38%	16,36%
Aragón	1,51%	1,54%
Asturias	1,00%	1,00%
Canarias	3,29%	3,27%
Cantabria	1,11%	1,11%
Castilla y León	2,50%	2,50%
Castilla-La Mancha	2,24%	2,25%
Cataluña	32,46%	32,40%
Ceuta	0,53%	0,54%
Comunidad Valenciana	8,86%	8,90%
Extremadura	1,27%	1,25%
Galicia	2,28%	2,30%
Islas Baleares	2,45%	2,45%
La Rioja	0,38%	0,39%
Madrid	15,87%	15,90%
Melilla	0,51%	0,51%
Murcia	2,23%	2,20%
Navarra	0,53%	0,54%
País Vasco	4,60%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	42	10.487,79	5.070,90	0,00	15.558,69	53,15	4.663.871,45	4.679.430,14	73,53	72,84
De > 1 a = 2 Meses	12	6.082,58	4.500,48	0,00	10.583,06	36,15	1.345.120,06	1.355.703,12	21,30	68,43
De > 2 a = 3 Meses	2	1.799,82	1.330,22	0,00	3.130,04	10,69	325.484,64	328.614,68	5,16	94,07
Subtotal	56	18.370,19	10.901,60	0,00	29.271,79	100,00	6.334.476,15	6.363.747,94	100,00	72,69
Total	56	18.370,19	10.901,60	0,00	29.271,79		6.334.476,15	6.363.747,94		

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