

BBVA RMBS 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
Divisa: EUR



Fecha constitución
10/11/2008

NIF
V85565612
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0310004009	10/11/2008 47.951	84.821,35 4.067.268.553,85 84,82%	100.000,00 4.795.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1840% 25/10/2010 253,860876 Bruto 205,627310 Neto	24/01/2062 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0310004017	10/11/2008 825	100.000,00 82.500.000,00 100,00%	100.000,00 82.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5840% 25/10/2010 400,400000 Bruto 324,324000 Neto	24/01/2062 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1
Serie C ES0310004025	10/11/2008 1.174	100.000,00 117.400.000,00 100,00%	100.000,00 117.400.000,00	Variable Euribor 3M+1,100% 24.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9840% 25/10/2010 501,511111 Bruto 406,224000 Neto	24/01/2062 Trimestral 24.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		4.267.168.553,85	4.995.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,32	10,09	8,44	7,18	6,18	5,44	4,82	4,31	
		Fecha	18/11/2022	25/08/2020	01/01/2019	26/09/2017	27/09/2016	31/12/2015	18/05/2015	14/11/2014		
	Amort. final	Años	25,26	22,01	19,26	16,76	14,51	13,00	11,51	10,25		
		Fecha	24/10/2035	24/07/2032	24/10/2029	24/04/2027	24/01/2025	24/07/2023	24/01/2022	24/10/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,93	10,71	9,05	7,77	6,77	5,97	5,32	4,78	
		Fecha	26/06/2023	09/04/2021	11/08/2019	01/05/2018	30/04/2017	12/07/2016	18/11/2015	07/05/2015		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	
		Fecha	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,25	15,19	12,82	10,94	9,43	8,31	7,35	6,57	
		Fecha	19/10/2028	01/10/2025	18/05/2023	30/06/2021	28/12/2019	12/11/2018	28/11/2017	15/02/2017		
	Amort. final	Años	25,26	22,01	19,26	16,76	14,51	13,00	11,51	10,25		
		Fecha	24/10/2035	24/07/2032	24/10/2029	24/04/2027	24/01/2025	24/07/2023	24/01/2022	24/10/2020		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,32	16,30	13,90	11,99	10,48	9,25	8,24	7,41	
		Fecha	13/11/2029	07/11/2026	14/06/2024	20/07/2022	12/01/2021	22/10/2019	20/10/2018	20/12/2017		
	Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53		
		Fecha	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,25	15,20	12,82	10,84	9,43	8,31	7,35	6,57	
		Fecha	20/10/2028	01/10/2025	18/05/2023	30/06/2021	29/12/2019	12/11/2018	29/11/2017	15/02/2017		
	Amort. final	Años	25,26	22,01	19,26	16,76	14,51	13,00	11,51	10,25		
		Fecha	24/10/2035	24/07/2032	24/10/2029	24/04/2027	24/01/2025	24/07/2023	24/01/2022	24/10/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,32	16,30	13,90	12,00	10,48	9,25	8,24	7,41	
		Fecha	14/11/2029	07/11/2026	14/06/2024	21/07/2022	12/01/2021	22/10/2019	21/10/2018	20/12/2017		
	Amort. final	Años	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53	39,53		
		Fecha	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	24/01/2050	

* 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
Serie A	95,32%	4.067.268.553,85	6,63%	96,00%	4.795.100.000,00	5,75%
Serie B	1,93%	82.500.000,00	4,70%	1,65%	82.500.000,00	4,10%
Serie C	2,75%	117.400.000,00	1,95%	2,35%	117.400.000,00	1,75%
Emisión de Bonos		4.267.168.553,85			4.995.000.000,00	
Fondo de Reserva		1,95%	83.334.855,98	1,75%	87.412.500,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		126.359.596,74	0,772%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		11.343.870,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.348.733,97		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		87.412.500,00	2,884%	
Préstamo Subordinado C/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P		55.500,38	2,884%	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		111.000,88		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		30.053	33.554
Principal			
Pendiente vencimiento	4.224.344.168,63	4.995.004.812,60	
Medio	140.563,14	148.864,66	
Mínimo	1.052,70	6.445,81	
Máximo	942.252,24	988.652,35	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,83%	5,80%	
Mínimo	1,07%	4,15%	
Máximo	7,12%	7,44%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	327	349	
Mínimo	31/10/2010	31/03/2009	
Máximo	31/03/2050	31/08/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		98,80%	98,71%
M. Hipotecario Bancos		0,12%	0,12%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		1,09%	1,17%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,01	4,71
10,01 - 20%		0,05	16,27
20,01 - 30%		0,18	25,82
30,01 - 40%		0,48	36,01
40,01 - 50%		2,44	46,41
50,01 - 60%		38,42	56,46
60,01 - 70%		22,14	63,62
70,01 - 80%		21,00	75,55
80,01 - 90%		9,83	84,38
90,01 - 100%		5,44	94,74
100,01 - 110%		0,01	100,53
Medio ponderado		66,46	69,29
Mínimo		0,55	0,78
Máximo		100,53	100,00

BBVA RMBS 6 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
10/11/2008

NIF
V85565612

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

Permuta Intereses
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,44%	0,52%	0,54%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,68%	5,14%	6,10%	6,27%	6,74%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía			21,33%	21,15%
Aragón			1,90%	1,87%
Asturias			1,81%	1,78%
Canarias			6,07%	5,91%
Cantabria			1,13%	1,11%
Castilla y León			3,56%	3,56%
Castilla-La Mancha			3,76%	3,74%
Cataluña			18,40%	18,59%
Ceuta			0,40%	0,39%
Comunidad Valenciana			14,13%	14,44%
Desconocida				0,00%
Extremadura			1,24%	1,23%
Galicia			4,09%	4,02%
Islas Baleares			2,61%	2,59%
La Rioja			0,43%	0,43%
Madrid			12,37%	12,50%
Melilla			0,40%	0,38%
Murcia			2,68%	2,68%
Navarra			0,55%	0,55%
País Vasco			3,14%	3,09%

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	4.045	1.298.655,71	1.746.590,41	5.322,99	3.050.569,11	50,16	607.712.108,26	610.762.677,37	86,15	65,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	364	287.562,22	421.028,80	212,14	708.803,16	11,65	54.966.304,75	55.675.107,91	7,85	69,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	37	37.202,90	53.783,74	1.318,56	92.305,20	1,52	5.123.761,83	5.216.067,03	0,74	72,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	53	65.876,09	130.191,72	10.719,87	206.787,68	3,40	8.413.677,66	8.620.465,34	1,22	71,48
De > 6 a < 12 Meses	55	132.168,03	200.762,12	38.424,11	371.354,26	6,11	7.869.519,49	8.240.873,75	1,16	71,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	65	215.710,73	523.351,63	95.526,09	834.588,45	13,72	10.854.325,07	11.688.913,52	1,65	79,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	55	188.160,89	550.077,08	79.623,24	817.861,21	13,45	7.893.410,26	8.711.271,47	1,23	79,02
Subtotal	4.674	2.225.336,57	3.625.785,50	231.147,00	6.082.269,07	100,00	702.833.107,32	708.915.376,39	100,00	66,37
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	4.674	2.225.336,57	3.625.785,50	231.147,00	6.082.269,07		702.833.107,32	708.915.376,39		66,37

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/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es