

BANKINTER 15 Fondo de Titulización Hipotecaria

 Aplicación de Fondos Disponibles *Available Funds Application*


		Fondos Disponibles	
Divisa / Currency :		Amortización Series	
Fecha Pago / Payment Date :		A1, A2, A3, B, C y D	
		Fondos Disponibles	Available Funds for Amortisation
		Available Funds	Series A1, A2, A3, B, C and D
		Saldo Balance	Saldo Balance
A. FONDOS DISPONIBLES <i>Available Funds</i>			
Cuenta Tesorería <i>Treasury Account</i>	Saldo de inicio al <i>Initial balance at:</i>	20.10.2009	57.503.234,47
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans Principals collected</i>		19.445.466,33	
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans interests collected</i>		12.444.939,29	
Rendimientos Cuentas <i>Accounts interest</i>		112.828,85	
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	Incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	25.500.000,00	
Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account</i>	Saldo de inicio al <i>Initial balance at:</i>	20.10.2009	0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D		25,44	0,00
Permuta Intereses (neto cobrado) <i>Interest Swap (net receipt)</i>		0,00	0,00
Cobros <i>Collections</i>		3.167.881,03	
Pagos <i>Payments</i>		10.856.982,51	
Total Fondos Disponibles <i>Total Available Funds</i>		57.503.259,91	57.503.259,91
			0,00
B.1 APLICACIÓN <i>Application</i>			
	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios <i>Taxes & ordinary and extraordinary expenses</i>	36.502,53	36.502,53	57.466.757,38
2º Permuta de Intereses (neto pagado)* <i>Interest Swap (net paid)*</i>	7.689.101,48	7.689.101,48	49.777.655,90
3º a) Intereses Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Interest</i>	123.832,10	123.832,10	49.653.823,80
b) Intereses Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Interest</i>	2.505.866,86	2.505.866,86	47.147.956,94
c) Intereses Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Interest</i>	1.092.385,00	1.092.385,00	46.055.571,94
4º Intereses Bonos Serie B* <i>Series B Bond Interest *</i>	53.258,29	53.258,29	46.002.313,65
5º Intereses Bonos Serie C* <i>Series C Bond Interest *</i>	57.296,07	57.296,07	45.945.017,58
6º Intereses Bonos Serie D* <i>Series D Bond Interest *</i>	138.728,33	138.728,33	45.806.289,25
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D <i>Withholding for Amortisation Series</i>	20.431.535,35	20.431.535,35	25.374.753,90
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D <i>Outstanding Principal Series</i>	1.290.756.409,50		20.431.535,35
(-) Saldo Vivo Préstamos <i>Outstanding Balance Loans</i>	1.271.600.748,33		
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos <i>Outstanding Balance Doubtful Loans</i>	1.275.874,18		
(-) Saldo Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account Balance</i>	0,00		
8º Intereses Bonos Serie B** <i>Series B Bond Interest **</i>	0,00	0,00	25.374.753,90
9º Intereses Bonos Serie C** <i>Series C Bond Interest **</i>	0,00	0,00	25.374.753,90
10º Intereses Bonos Serie D** <i>Series D Bond Interest **</i>	0,00	0,00	25.374.753,90
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido <i>Amount for Required Cash Reserve</i>	25.500.000,00	25.374.753,90	0,00
12º Intereses Bonos Serie E pendiente 20/07/09 <i>Series E Bond Interest pending 07/20/09</i>	27.628,23	0,00	0,00
Intereses Bonos Serie E <i>Series E Bond Interest</i>	317.296,50	0,00	0,00
13º Amortización Bonos Serie E <i>Series E Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	0,00
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo)*** <i>Swap liquidation Fund***</i>	0,00	0,00	0,00
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales <i>Interest on Start-Up Loan</i>	5.698,78	0,00	0,00
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente 20/07/09 <i>Start-Up Loan principal repayment pending 07/20/09</i>	25.115,81	0,00	0,00
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales <i>Start-Up Loan principal repayment</i>	25.115,81	0,00	0,00
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios <i>Mortgage Loans servicing fee</i>	64.739,63	0,00	0,00
18º Margen Intermediación Financiera <i>Financial Intermediation Margin</i>	2.310.537,86	0,00	0,00
Remanente Fondos Disponibles <i>Remaining Available Funds</i>	0,00	0,00	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>		60.404.638,63	57.503.259,91
			20.431.535,35

 * Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias *Shall be moved under certain circumstances.*

 ** En caso de postergamiento o de anteposición *In case of moving.*

 *** En determinadas circunstancias *Under certain circumstances.*

BANKINTER 15 Fondo de Titulización Hipotecaria

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : **EUR**
 Fecha Pago / Payment Date : **20.10.2009**

Fondos Disponibles
Amortización Series
A1, A2, A3, B, C y D
Fondos Disponibles Available Funds for Amortisation
Available Funds Series A1, A2, A3, B, C and D

B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACION SERIES A1, A2, A3, B, C y D

Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, A3, B, C, and D

	Devengado <i>Accrued</i>	Aplicado <i>Applied</i>	
			20.431.535,35
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>	20.431.518,00	20.431.518,00	17,35
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	17,35
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	17,35
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	17,35
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	17,35
Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	17,35
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D	17,35	17,35	0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>			
Total aplicado Total applied	20.431.535,35	20.431.535,35	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN Statement after application

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	20.10.2009	25.500.000,00
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		25.500.000,00
Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account.</i>		20.10.2009	0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			17,35
<i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>			

* Incrementado, si fuera el caso, en el importe i) de las retenciones a cuenta sobre los intereses de los Bonos y ii) de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. *Added, if any, in the following amounts, i) the withholding tax amounts on Bond interest and ii) the Mortgage Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.*