

BANKINTER 15 Fondo de Titulización Hipotecaria



Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 20.01.2011

		Fondos Disponibles		Fondos Disponibles	
		Amortización Series		Amortización Series	
		A1, A2, A3, B, C y D		A1, A2, A3, B, C y D	
		Available Funds for Amortisation		Available Funds for Amortisation	
		Series A1, A2, A3, B, C and D		Series A1, A2, A3, B, C and D	
		Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds					
Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al * Initial balance at:*	20.01.2011	53.510.414,84	53.510.414,84	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans Principals collected		26.163.023,59			
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans interests collected		5.276.146,22			
Rendimientos Cuentas / Accounts interest		94.190,99			
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (other)		451.588,47			
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	21.525.465,57			
Cuenta de Amortización Amortisation Account.	Saldo de inicio al Initial	20.01.2011	0,00		0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			82,29		
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)			0,00	0,00	
Cobros Collections		2.967.487,73			
Pagos Payments		3.755.310,31			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			53.510.497,13	53.510.497,13	0,00
B.1 APLICACIÓN Application					
		Devengado	Aplicado		
		Accrued	Applied		
1° Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses		36.502,53	36.502,53	53.473.994,60	0,00
2° Permuta de Intereses (neto pagado)* Interest Swap (net paid)*		787.822,58	787.822,58	52.686.172,02	0,00
3° a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	Serie amortizada Amortised series	0,00	0,00	52.686.172,02	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest		2.359.009,67	2.359.009,67	50.327.162,35	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest		1.119.716,67	1.119.716,67	49.207.445,68	0,00
4° Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **		54.510,00	54.510,00	49.152.935,68	0,00
5° Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **		58.547,78	58.547,78	49.094.387,90	0,00
6° Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **		139.916,67	139.916,67	48.954.471,23	0,00
7° Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Withholding for Amortisation Series		28.925.367,93	28.925.367,93	20.029.103,30	28.925.367,93
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D Outstanding Principal Series	1.173.880.289,54				
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.153.769.934,20				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	8.815.012,59				
(-) Saldo Cuenta de Amortización Amortisation Account Balance	Cancelada Cancelled				
8° Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***		0,00	0,00	20.029.103,30	28.925.367,93
9° Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***		0,00	0,00	20.029.103,30	28.925.367,93
10° Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***		0,00	0,00	20.029.103,30	28.925.367,93
11° Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve		25.500.000,00	20.029.103,30	0,00	28.925.367,93
12° Intereses Bonos Serie E pendiente 20/07/09 Series E Bond Interest pending 07/20/09		27.628,23	0,00	0,00	28.925.367,93
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/10/09 Series E Bond Interest pending 07/20/09		317.296,50	0,00	0,00	28.925.367,93
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/01/10 Series E Bond Interest pending 01/20/10		302.308,17	0,00	0,00	28.925.367,93
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/04/10 Series E Bond Interest pending 04/20/10		291.783,75	0,00	0,00	28.925.367,93
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/07/10 Series E Bond Interest pending 07/20/10		292.898,67	0,00	0,00	28.925.367,93
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/10/10 Series E Bond Interest pending 10/20/10		310.258,50	0,00	0,00	28.925.367,93
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest		319.316,67	0,00	0,00	28.925.367,93
13° Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation		0,00	0,00	0,00	28.925.367,93
14° Permuta de Intereses (pago liquidativo)**** Swap liquidation Fund****		0,00	0,00	0,00	28.925.367,93
15° Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan		18.129,90	0,00	0,00	28.925.367,93
16° Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Start-Up Loan principal repayment pending		150.694,86	0,00	0,00	28.925.367,93
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment		25.115,81	0,00	0,00	28.925.367,93
17° Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee		216.796,17	0,00	0,00	28.925.367,93
18° Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin		3.304.347,12	0,00	0,00	28.925.367,93
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds		0,00	0,00	0,00	28.925.367,93
Total aplicado Total applied		64.557.968,18	53.510.497,13		28.925.367,93

* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. Excluded the Mortgage Loans income received between the preceding Determination Date, excluded, and the Payment Date, included.

** 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 : 20.01.2011

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>	
			28.925.367,93
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Series A1 Bond Amortisation</i>	Serie amortizada <i>Amortised series</i>	0,00	0,00
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Series A2 Bond Amortisation</i>	28.925.310,28	28.925.310,28	57,65
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Series A3 Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	57,65
4º Amortización Bonos Serie B <i>Series B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	57,65
5º Amortización Bonos Serie C <i>Series C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	57,65
Amortización Bonos Serie D <i>Series D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	57,65
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D	57,65	57,65	0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>			
Total aplicado <i>Total applied</i>	28.925.367,93	28.925.367,93	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	20.01.2011	20.029.160,95
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	Incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>	20.029.103,30	
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			57,65
<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 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.