

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
Saldo Balance	Saldo Balance

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

Cuenta Tesorería Treasury Account.	Saldo de inicio al Initial balance at:	20.10.2009	57.503.234,47	57.503.234,47	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans Principals collected			19.445.466,33		
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans interests collected			12.444.939,29		
Rendimientos Cuentas / Accounts interest			112.828,85		
Fondo de Reserva Reserve Fund	Incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account		25.500.000,00		
Cuenta de Amortización Amortisation Account.	Saldo de inicio al Initial balance at:	20.10.2009	0,00		0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			25,44		
Permuta Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)				0,00	0,00
Cobros Collections			3.167.881,03		
Pagos Payments			10.856.982,51		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			57.503.259,91	57.503.259,91	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado	Aplicado		
	Accrued	Applied		
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	36.502,53	36.502,53	57.466.757,38	0,00
2º Permuta de Intereses (neto pagado)* Interest Swap (net paid)*	7.689.101,48	7.689.101,48	49.777.655,90	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	123.832,10	123.832,10	49.653.823,80	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	2.505.866,86	2.505.866,86	47.147.956,94	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest	1.092.385,00	1.092.385,00	46.055.571,94	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	53.258,29	53.258,29	46.002.313,65	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *	57.296,07	57.296,07	45.945.017,58	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* Series D Bond Interest *	138.728,33	138.728,33	45.806.289,25	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Withholding for Amortisation Series	20.431.535,35	20.431.535,35	25.374.753,90	20.431.535,35
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D Outstanding Principal Series	1.290.756.409,50			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.271.600.748,33			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	1.275.874,18			
(-) Saldo Cuenta de Amortización Amortisation Account Balance	0,00			
8º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	25.374.753,90	20.431.535,35
9º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00	25.374.753,90	20.431.535,35
10º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	0,00	0,00	25.374.753,90	20.431.535,35
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	25.500.000,00	25.374.753,90	0,00	20.431.535,35
12º Intereses Bonos Serie E pendiente 20/07/09 Series E Bond Interest pending 07/20/09	27.628,23	0,00	0,00	20.431.535,35
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	317.296,50	0,00	0,00	20.431.535,35
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	20.431.535,35
14º Permuta de Intereses (pago liquidativo)*** Swap liquidation Fund***	0,00	0,00	0,00	20.431.535,35
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	5.698,78	0,00	0,00	20.431.535,35
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente 20/07/09 Start-Up Loan principal repayment pending 07/20/09	25.115,81	0,00	0,00	20.431.535,35
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	25.115,81	0,00	0,00	20.431.535,35
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	64.739,63	0,00	0,00	20.431.535,35
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	2.310.537,86	0,00	0,00	20.431.535,35
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	20.431.535,35
Total aplicado Total applied	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	Aplicado	
	<i>Accrued</i>	<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 <i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>	17,35	17,35	0,00
Total aplicado <i>Total applied</i>	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 <i>Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>			17,35

* 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.*