

BANKINTER 15 Fondo de Titulización Hipotecaria


Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

 Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 20.10.2010

 Fondos Disponibles
 Amortización Series
 A1, A2, A3, B, C y D

	Fondos Disponibles		Amortización Series	
	Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance	Saldo Balance
A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds				
Cuenta Tesorería Treasury Account. Saldo de inicio al Initial balance at: 20.10.2010		49.166.894,04	49.166.894,04	
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans Principals collected	21.341.190,09			
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios / Mortgage Loans interests collected	5.333.176,00			
Rendimientos Cuentas / Accounts interest	82.249,46			
Fondo de Reserva Reserve Fund incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account	22.410.278,49			
Cuenta de Amortización Amortisation Account. Saldo de inicio al Initial 20.10.2010		0,00		0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D		67,99		
Permuda Intereses (neto cobrado) Interest Swap (net receipt)		0,00		0,00
Cobros Collections	2.607.941,37			
Pagos Payments	3.724.106,65			
Total Fondos Disponibles Total Available Funds		49.166.962,03	49.166.962,03	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	49.130.459,50	0,00
2º Permuda de Intereses (neto pagado)* Interest Swap (net paid)*	1.116.165,28	1.116.165,28	48.014.294,22	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest	0,00	0,00	48.014.294,22	0,00
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	2.142.613,41	2.142.613,41	45.871.680,81	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest	997.165,00	997.165,00	44.874.515,81	0,00
4º Intereses Bonos Serie B* Series B Bond Interest *	48.897,49	48.897,49	44.825.618,32	0,00
5º Intereses Bonos Serie C* Series C Bond Interest *	52.935,27	52.935,27	44.772.683,05	0,00
6º Intereses Bonos Serie D* Series D Bond Interest *	134.588,33	134.588,33	44.638.094,72	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Withholding for Amortisation Series	23.112.629,15	23.112.629,15	21.525.465,57	23.112.629,15
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D Outstanding Principal Series	1.196.992.836,40			
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.180.589.711,95			
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	6.709.504,70			
(-) Saldo Cuenta de Amortización Amortisation Account Balance				Cancelada Cancelled
8º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	0,00	0,00	21.525.465,57	23.112.629,15
9º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00	21.525.465,57	23.112.629,15
10º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	0,00	0,00	21.525.465,57	23.112.629,15
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	25.500.000,00	21.525.465,57	0,00	23.112.629,15
12º Intereses Bonos Serie E pendiente 20/07/09 Series E Bond Interest pending 07/20/09	27.628,23	0,00	0,00	23.112.629,15
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/10/09 Series E Bond Interest pending 07/20/09	317.296,50	0,00	0,00	23.112.629,15
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/01/10 Series E Bond Interest pending 01/20/10	302.308,17	0,00	0,00	23.112.629,15
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/04/10 Series E Bond Interest pending 04/20/10	291.783,75	0,00	0,00	23.112.629,15
Intereses Bonos Serie E pendiente 20/07/10 Series E Bond Interest pending 07/20/10	292.898,67	0,00	0,00	23.112.629,15
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	310.258,50	0,00	0,00	23.112.629,15
13º Amortización Bonos Serie E Series E Bond Amortisation	0,00	0,00	0,00	23.112.629,15
14º Permuda de Intereses (pago liquidativo)*** Swap liquidation Fund***	0,00	0,00	0,00	23.112.629,15
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	15.434,13	0,00	0,00	23.112.629,15
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Start-Up Loan principal repayment pending	125.579,05	0,00	0,00	23.112.629,15
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	25.115,81	0,00	0,00	23.112.629,15
17º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	187.327,04	0,00	0,00	23.112.629,15
18º Margen Intermediación Financiera Financial Intermediation Margin	3.304.347,12	0,00	0,00	23.112.629,15
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00	0,00	23.112.629,15
Total aplicado Total applied	58.341.473,43	49.166.962,03		23.112.629,15

* 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* : 20.10.2010

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 AMORTIZACIÓN 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>	
			23.112.629,15
1º Amortización Bonos Serie A1 <i>Serie A1 Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	23.112.629,15
2º Amortización Bonos Serie A2 <i>Serie A2 Bond Amortisation</i>	23.112.546,86	23.112.546,86	82,29
3º Amortización Bonos Serie A3 <i>Serie A3 Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	82,29
4º Amortización Bonos Serie B <i>Serie B Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	82,29
5º Amortización Bonos Serie C <i>Serie C Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	82,29
Amortización Bonos Serie D <i>Serie D Bond Amortisation</i>	0,00	0,00	82,29
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D	82,29	82,29	0,00
<i>Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D</i>			
Total aplicado <i>Total applied</i>	23.112.629,15	23.112.629,15	

C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN *Statement after application*

Cuenta Tesorería <i>Treasury Account:</i>	Saldo final al * <i>Final balance at *</i>	20.10.2010	21.525.547,86
Fondo de Reserva <i>Reserve Fund</i>	incluido en Cuenta Tesorería <i>Included on Treasury Account</i>		21.525.465,57
Cuenta de Amortización <i>Amortisation Account:</i>		20.10.2010	0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			82,29
<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.