

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB) 2015/3****2021/EES/55/05****frá 30. september 2014****um viðbætur við reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla um birtingarkröfur fyrir samsetta fjármálagerninga (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (EB) nr. 1060/2009 frá 16. september 2009 um lánshæfismatsfyrirtæki <sup>(1)</sup>, einkum þriðju undirgrein 3. mgr. 8. gr. b,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Í samræmi við 8. gr. b í reglugerð (EB) nr. 1060/2009 ættu fjárfestar að fá fullnægjandi upplýsingar um gæði og árangur undirliggjandi eigna sinna sem gera þeim kleift að gera upplýst mat á lánshæfi samsettra fjármálagerninga. Þetta myndi einnig draga úr hæði fjárfesta á lánshæfismötum og ætti að greiða fyrir útgáfu óumbeðinna lánshæfismata.
- 2) Reglugerð þessi ætti að gilda um alla fjármálagerninga eða aðrar eignir sem leiðir af verðbréfun viðskipta eða áætlunum sem um getur í 61. lið 1. mgr. 4. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 <sup>(2)</sup> með því skilyrði að útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn hafi staðfestu í Sambandinu og hafi því aðsetur sitt þar. Því ætti þessi reglugerð aðeins að ná yfir fjármálagerninga eða aðrar eignir sem leiða af viðskiptum eða áætlun þar sem útlánaáhætta er tengist áhættuskuldbindingu eða safni áhættuskuldbindinga er hlutskipt og hefur einkennin sem um getur í þeirri grein. Í samræmi við þá reglugerð ætti áhættuskuldbinding sem skapar beina greiðsluskyldu vegna viðskipta eða kerfisfyrirkomulags sem notað er til að fjármagna eða starfrækja efnislega eign ekki að teljast áhættuskuldbinding vegna verðbréfunar, jafnvel þótt viðskiptin eða kerfisfyrirkomulagið feli í sér greiðsluskyldu með mismunandi forgangi.
- 3) Ekki ætti að takmarka gildissvið þessarar reglugerðar við útgáfu samsettra fjármálagerninga sem teljast vera verðbréf heldur ætti það einnig að ná til annarra fjármálagerninga og eigna sem stafa af verðbréfun viðskipta eða áætlana, á borð við peningamarkaðsgerninga, þ.m.t. eignatryggð skammtímaskuldabréfaáætlanir. Reglugerð þessi ætti einnig að gilda um samsetta fjármálagerninga með eða án lánshæfismats sem lánshæfismatsfyrirtæki, skráð í Sambandinu, hefur úthlutað. Einhliða og tvíhliða viðskipti ættu einnig að vera innan gildissviðs þessarar reglugerðar, sem og viðskipti sem eru ekki boðin út á almennum markaði eða tekin til viðskipta á skipulegum markaði.
- 4) Reglugerð þessi inniheldur stöðluð sniðmát fyrir birtingu upplýsinga fyrir fjölda eignaflokka. Þessi stöðluðu sniðmát fyrir birtingar og allar kvaðir um skýrslugjöf samkvæmt þessari reglugerð ættu einungis að gilda um samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með undirliggjandi eignum sem finna má í skránni yfir undirliggjandi eignaflokka sem tilgreindir eru í þessari reglugerð og eru jafnframt hvorki einhliða né tvíhliða eðlis, með fyrirvara um gildissvið þessarar reglugerðar og þar til Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur mótað kvaðir um skýrslugjöf og framkvæmdastjórnin samþykkt þær.
- 5) Útgefendur, upphafsaðilar og umsjónaraðilar ættu, þegar þeir fara að þessari reglugerð, einnig að fara að innlendi löggjöf og löggjöf Sambandsins sem gildir um vernd á trúnaði við heimildarmenn eða vinnslu persónuupplýsinga til að koma í veg fyrir brot á slíkri löggjöf.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 2, 6.1.2015, bls. 57. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 189/2018 frá 10. júlí 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjtið. ESB L 302, 17.11.2009, bls. 1.

(2) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfærniskröfur að því er varðar lánastofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð ESB nr. 648/2012 (Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

- 6) Útgefanda, upphafsaðila og umsjónaraðila er heimilt að tiltaka aðila sem ber ábyrgð á að greina frá upplýsingunum til vefsetursins sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin mun koma á fót í samræmi við 4. mgr. 8. gr. b reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 (vefsetur samsettra fjármálagerninga (SFI)). Einnig ætti að vera mögulegt að útvísta kvöð um skýrslugjöf til annars aðila, t.d. umsýslustofnunar. Þetta ætti að vera með fyrirvara um ábyrgð útgefanda, upphafsaðila og umsjónaraðila samkvæmt þessari reglugerð.
- 7) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að miðla, á vefsetri sínu, fjölda tæknilegra skýrslugjafarfyrirmæla sem varða, meðal annars, sendingu eða form skráa sem útgefendur, upphafsaðilar og umsjónaraðilar leggja fram. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að miðla þessum tæknilegu skýrslugjafarfyrirmælum þegar við á og áður en kvaðirnar um skýrslugjöf, sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð, koma til framkvæmda, til að útgefendur, upphafsaðilar, umsjónaraðilar og aðrir viðkomandi aðilar fái nægan tíma til að móta fullnægjandi kerfi og verklagsreglur í kjölfar tæknilegu fyrirmællanna sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin lætur í té.
- 8) Taka ætti saman upplýsingarnar sem veita á samkvæmt þessari reglugerð á stöðluðu formi til greiða fyrir sjálfvirkri gagnavinnslu á vefsetri samsettra fjármálagerninga. Einnig ætti að birta upplýsingarnar á formi sem er mjög aðgengilegt hverjum notanda vefseturs samsettra fjármálagerninga. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti að tryggja að lögbær yfirvöld í tilteknum geira hafi aðgang að vefsetri samsettra fjármálagerninga til að geta sinnt þeim verkefnum sem þeim er úthlutað samkvæmt reglugerð (EB) nr. 1060/2009.
- 9) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina í samræmi við 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010<sup>(1)</sup>.
- 10) Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álit hagsmunahópsins á verðbréfamarkaði í samræmi við 37. gr. reglugerðar (ESB) nr. 1095/2010.
- 11) Nauðsynlegt er að gefa hæfilegan tíma til að gera útgefendum, upphafsáðilum og umsjónaraðilum samsettra fjármálagerninga, sem komið hefur verið á fót í Sambandinu, kleift að aðlagast og grípa til nauðsynlegra aðgerða til að fara að ákvæðum þessarar reglugerðar og gera Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni kleift að þróa vefsetur samsettra fjármálagerninga þar sem birta ætti upplýsingarnar sem krafist er samkvæmt þessari reglugerð. Því ætti þessi reglugerð að gilda frá 1. janúar 2017. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin ætti þó að miðla nauðsynlegum tæknilegum skýrslugjafarfyrirmælum í tæka tíð áður en reglugerð þessi kemur til framkvæmda. Þetta er nauðsynlegt til að gera útgefendum, upphafsáðilum og umsjónaraðilum samsettra fjármálagerninga sem komið er á fót í Sambandinu kleift að þróa fullnægjandi kerfi og verklagsreglur í kjölfar þessara tæknilegu fyrirmæla með það í huga að tryggja algjöra og rétta skýrslugjöf og til að taka tillit til frekari þróunar á fjármálamörkuðum í Sambandinu.

#### SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

##### 1. gr.

#### Gildissvið

Reglugerð þessi gildir um samsetta fjármálagerninga þar sem útgefandinn, upphafsáðilinn eða umsjónaraðilinn hefur staðfestu í Sambandinu og gerningana sem eru gefnir út eftir að þessi reglugerð tekur gildi.

##### 2. gr.

#### Skýrslugefandi aðili

1. Útgefanda, upphafsaðila og umsjónaraðila samsetts fjármálagernings er heimilt að tiltaka einn eða fleiri skýrslugefandi aðila sem birta upplýsingarnar sem krafist er skv. 3. og 4. gr. og 3. mgr. 5. gr. þessarar reglugerðar á vefsetrinu sem um getur í 4. mgr. 8. gr. b reglugerðar (EB) nr. 1060/2009 (vefsetur samsettra fjármálagerninga). Þessir aðilar skulu birta umbeðnar upplýsingar á vefsetri samsettra fjármálagerninga í samræmi við 4.–7. gr. þessarar reglugerðar.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópsku eftirlitsyfirvaldi (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stjtið. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

2. Útgefandi, upphafsaðili og umsjónaraðili samsetts fjármálagernings, sem hefur tiltekið aðilann eða aðilana sem um getur í 1. mgr., skal tilkynna Evrópsku verðbréfamarkaðseftirlitsstofnuninni án ótilhlýðilegrar tafar um hvern þann aðila sem tilnefndur er í samræmi við þessa málsgrein. Tilnefning þessi skal ekki hafa áhrif á ábyrgð útgefandans, upphafsaðilans eða umsjónaraðilans á að fullnægja ákvæðum 8. gr. b reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.

3. gr.

### Upplýsingar sem koma eiga fram í skýrslunni

Þegar samsettur fjármálagerningur er tryggður með einni af þeim undirliggjandi eignum sem um getur í 4. gr. skal skýrslugefandi aðilinn veita vefsetri samsettra fjármálagerninga eftirfarandi upplýsingar:

- a) upplýsingar um lánsstig gegnum stöðluð birtingarsniðmát sem er að finna í I.–VII. viðauka,
- b) þegar við á um samsetta fjármálagerninga, eftirfarandi skjöl, þ.m.t. ítarlega lýsingu á greiðsluflæði samsettu fjármálagerningana:
  - i. síðasta tilboðsýfirlit eða útboðs- og skráningarlýsing, ásamt endanlegum viðskiptaskjöllum, þ.m.t. opinber skjöl sem vísað er til í útboðs- og skráningarlýsingu eða sem gildir um stýringu viðskiptanna og að undanskildum lögfræðiálitum,
  - ii. samning um sölu eigna, samkomulag um úthlutun, skuldskeytingu eða yfirfærslusamkomulag og viðeigandi traustsýfirlýsingu,
  - iii. þjónustusamninga, öryggisafritun af þjónustusamningum, samninga um stjórnun og stýringu reiðufjár,
  - iv. vörslusjóðsskjal, tryggingarskjal, stofnanasamning, samkomulag um innstæðureikning, samning um tryggðá fjárfestingu, innfelldir skilmálar eða rammi höfuðsjóðs eða skilgreining rammisamnings,
  - v. viðeigandi samkomulag milli lánveitenda, skjalfesting skiptasamnings, víkjandi lánasamninga, lánasamninga vegna sprotafyrirtækis og samninga um lausafjárýrtingreiðslu,
  - vi. aðra undirliggjandi skjalfestingu sem er mikilvæg til skilnings á viðskiptunum,
- c) viðskiptasamantekt eða -yfirlit yfir helstu þætti samsetts fjármálagernings þegar útboðs- og skráningarlýsing hefur ekki verið samin í samræmi við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/71/EB <sup>(1)</sup>, þ.m.t.:
  - i. uppbygging samnings,
  - ii. eiginleikar eignar, sjóðstreymi, endurbót á lánshæfi og stuðningsþættir lausafjárstöðu,
  - iii. atkvæðisréttur skuldabréfaeigenda, samband skuldabréfaeigenda og annarra tryggðra lánveitenda í viðskiptum,
  - iv. skrá yfir kveikjur og atburði sem um getur í skjölunum sem veitt eru vefsetri samsettra fjármálagerninga í samræmi við b-lið og gætu haft veruleg áhrif á frammistöðu samsettu fjármálagerningana,
  - v. flæðirit þar sem koma fram yfirlit yfir viðskipti, lausafjárstöðu og skipulag eignarhalds,
- d) skýrslur fjárfestis þar sem er að finna upplýsingarnar í VIII. viðauka.

4. gr.

### Undirliggjandi eignir

Kröfurnar um upplýsingar sem settar eru fram í 3. gr. skulu gilda um samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með eftirfarandi undirliggjandi eignum:

- a) íbúðaláni: þessi flokkur samsettra fjármálagerninga inniheldur samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með fyrsta flokks veðlánnum og undirmálsveðlánnum og fasteignalánnum. Fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerninga í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í I. viðauka.

(1) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/71/EB frá 4. nóvember 2003 um útboðs- og skráningarlýsingu sem birta skal við almennt útboð verðbréfa eða þegar þau eru tekin til skráningar og um breytingu á tilskipun 2001/34/EB (Stjtíð. ESB L 345, 31.12.2003, bls. 64).

- b) fasteignaveði í atvinnuhúsnaði: í þessum flokki samsettra fjármálagerna eru m.a. samsettir fjármálagerningar sem tryggðir eru með láni vegna smásölu- eða skrifstofuhúsnaðis, lán vegna sjúkrahúsa, umönnunaríbúða, geymsluaðstöðu, hótela, hjúkrunaraðstöðu, iðnaðar og fjölbýlishúsa. Fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í II. viðauka.
- c) láni til líttilla eða meðalstórra fyrirtækja: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í III. viðauka,
- d) bílaláni: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í IV. viðauka,
- e) neytendaláni: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í V. viðauka,
- f) kreditkortaláni: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í VI. viðauka,
- g) láni til einstaklinga og/eða fyrirtækja: fyrir þennan flokk af samsettum fjármálagerningum skal láta vefsetri samsettra fjármálagerna í té upplýsingarnar sem er að finna í smiðmáttinu í VII. viðauka.

5. gr.

#### Tíðni skýrslugjafar

1. Gera skal upplýsingarnar sem settar eru fram í a- og d-lið 3. gr. tiltækar á ársfjórðungsgrundvelli eigi síðar en einum mánuði eftir að inna þarf af hendi vaxtagreiðslu af viðkomandi samsettum fjármálagerningum.
2. Gera skal upplýsingarnar sem settar eru fram í b- og c-lið 3. gr. tiltækar án tafar eftir að samsettur fjármálagerningur hefur verið gefinn út.
3. Til viðbótar upplýsingunum sem settar eru fram í 1. og 2. mgr.:
  - a) Þegar kröfurnar sem mælt er fyrir um í 17. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 <sup>(1)</sup> um innherjasvik og markaðsmisnotkun (markaðssvik) gilda einnig að því er varðar samsetta fjármálagerna skal skýrslugjafandi aðilinn einnig í kjölfarið greina tafarlaust frá allri birtingu upplýsinga samkvæmt þeirri grein á vefsetri samsettra fjármálagerna,
  - b) þegar a-liður á ekki við skal skýrslugjafandi aðilinn birta án tafar á vefsetri samsettra fjármálagerna sérhverja mikilvæga breytingu eða atburði í hverju eftirfarandi tilvika:
    - i. broti á skuldbindingum sem mælt er fyrir um í skjölunum sem afhent hafa verið í samræmi við b-lið 3. gr.,
    - ii. formgerðareiginleikum sem geta haft veruleg áhrif á frammistöðu samsettra fjármálagerningsins,
    - iii. áhættueinkennum samsettra fjármálagerningsins og undirliggjandi eigna.

6. gr.

#### Verklagsreglur við skýrslugjöf

1. Skýrslugjafandi aðilinn skal leggja fram gagnaskrár í samræmi við skýrslugjafarkerfi vefseturs samsettra fjármálagerna og tæknilegu fyrirælin sem Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin veitir á vefsetri sínu.

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 frá 16. apríl 2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik) og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2003/6/EB og tilskipunum framkvæmdastjórnarinnar 2003/124/EB, 2003/125/EB og 2004/72/EB (Stjtið. ESB. L 173, 12.6.2014, bls. 1).

2. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin skal birta tæknileg fyrirmæli á vefsetri sínu eigi síðar en 1. júlí 2016.
3. Skýrslugefandi aðilinn skal vista skrárnar, sem sendar eru til eða tekið er við á vefsetri samsettra fjármálagerna á rafrænu formi, í a.m.k. fimm ár. Skýrslugefandi aðilinn, útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn skal gera skrár þessar tiltækar lögbæru yfiröldunum í tilteknum geira samkvæmt beiðni, eins og skilgreint er í r-lið 1. mgr. 3. gr. reglugerðar (EB) nr. 1060/2009.
4. Skýrslugefandi aðilinn, útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn skal leiðrétta viðkomandi gögn án ótilhlýðilegrar tafar ef uppgötvast að staðreyndavillur eru í gögnunum sem afhent voru vefsetri samsettra fjármálagerna.

7. gr.

#### **Skýrslugjöf milli gildistökudags og dagsins þegar gerðin kemur til framkvæmda**

1. Skýrslugefandi aðilinn, útgefandinn, upphafsaðilinn eða umsjónaraðilinn skulu, að því er varðar samsetta fjármálagerna sem gefnir voru út á tímabilinu milli gildistökudags og dagsins þegar reglugerð þessi kemur til framkvæmda, aðeins fullnægja skýrslugjafarkröfunum sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð þegar þær varða samsetta fjármálagerna sem eru enn útistandandi daginn þegar þessi reglugerð kemur til framkvæmda.
2. Ekki skal krefja útgefanda, upphafsaðila eða umsjónaraðila um að halda afriti af upplýsingunum sem krafist er samkvæmt þessari reglugerð milli gildistökudags og dagsins þegar reglugerð þessi kemur til framkvæmda.

8. gr.

#### **Gildistaka**

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Hún kemur til framkvæmda frá og með 1. janúar 2017.

Ákvæði 2. mgr. 6. gr. gilda þó frá gildistökudegi þessarar reglugerðar.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án lögfestingar.

Gjört í Brussel 30. september 2014.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

José Manuel BARROSO

*forseti.*

## I. VIÐAUKI

## Skýrslugjafarsniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem eru tryggðir með íbúðalánnum

EIGNIR:

Heiti gagnareits	Fast/ breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðanir
Lokadagsetning safns	Breytileg	Dagsetning	Tímamörk safnsins eða eignasafnsins. Allar dagsetningar birtast með ÁÁÁÁ-MM-DD formi.
Auðkenni safns	Fast	Texti/ tölustafir	Auðkenni/heiti safns eða eignasafns viðskipta.
Auðkenni láns	Fast	Texti/ tölustafir	Einkvæmt auðkenni (auðkennisnúmer) fyrir hvert lán. Auðkennisnúmer láns ætti ekki að breytast á líftíma viðskiptanna.
Upphafsaðili	Fastur	Texti	Lánveitandi sem veitti upphaflega lánið.
Auðkenni þjónustu	Fast	Texti/ tölustafir	Einkvæmt auðkenni á hverja umsýslustofnun til að flagga þá stofnun sem þjónustar lánið.
Auðkenni lántaka	Fast	Texti/ tölustafir	Einkvæmt auðkenni (auðkennisnúmer) á hvern lántaka (sýnir ekki rétt heiti viðkomandi) — til að mögulegt sé að auðkenna lántaka með mörg lán í safninu (t.d. eru frekari greiðslur/önnur veð sýnd sem aðgreindar færslur). Auðkennisnúmer lántaka ætti ekki að breytast á líftíma viðskiptanna.
Auðkenni eignar	Fast	Texti/ tölustafir	Einkvæmt auðkenni á hverja eign til að greiða fyrir að eignir með mörg lán í safninu séu auðkennd (t.d. eru frekari greiðslur/önnur veð sýnd sem aðgreindar færslur).

## Upplýsingar lántaka

Starf lántaka	Fast	Skrá	Starf fyrsta umsækjanda.
Frumtekjur	Fastar	Tölustafir	Staðfestar vergar árstekjur aðallántakanda (að leigutekjum undanskildum).
Sannprófun tekna fyrir frumtekjur	Fastar	Skrá	Sannprófun tekna fyrir frumtekjur.

## Eiginleikar láns

Upphafsdagur láns	Föst	Dagsetning/ tölustafir	Dagsetning upphafsgreiðslu láns.
Gjalddagi láns	Breytilegur	Dagsetning/ tölustafir	Gjalddagi láns.
Tilgangur	Fastur	Skrá	Tilgangur með lánveitingu.
Lánaskilmálar	Fastir	Tölustafir	Upphaflegir samningsskilmálar (fjöldi mánaða).
Nafnvirði gjaldmiðils láns	Fast	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils láns.
Upphafleg staða	Föst	Tölustafir	Upphafleg lánastaða (að meðtöldum gjöldum).

Heiti gagnareits	Fast/ breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðanir
Núverandi staða	Breytileg	Tölustafir	Fjárhæð lána sem er útstandandi við lokadagsetningu safns. Þar á meðal ættu að vera allar fjárhæðir sem eru tryggðar í veðláninu og verða flokkaðir sem höfuðstóll í viðskiptunum.
Endurgreiðsluaðferð	Föst	Skrá	Tegund endurgreiðsluaðferðar.
Tíðni greiðslna	Föst	Skrá	Tíðni gjaldfallinna greiðslna, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.
Afborgun	Breytileg	Tölustafir	Reglubundin afborgun samkvæmt samningi (afborgun sem greiða á ef ekkert annað greiðslufyrirkomulag er í gildi).
Greiðslutegund	Föst	Skrá	Tegund afborgunar af höfuðstól.

**Vextir**

Vaxtategund	Föst	Skrá	Vaxtategund.
Núverandi vaxtavísitala	Breytileg	Skrá	Núverandi vaxtavísitala (viðmiðunarvextir sem vextir veðlána eru miðaðir við).
Núverandi vextir	Breytilegir	Tölustafir	Núverandi vextir (%).
Núverandi vikmörk vaxta	Breytilegur	Tölustafir	Núverandi vikmörk vaxta (fyrir lán með föstum vöxtum er þetta eins og núverandi vextir, fyrir lán með fljótandi vöxtum eru þetta vikmörk sem eru hærri (eða lægri ef inntakið er neikvætt) en vísitöluhlutfallið).
Bil á milli endurstillingar vaxta	Breytilegt	Tölustafir	Bilið í mánuðum á milli þess að vöxtum er breytt (fyrir fljótandi lán).
Vikmörk fyrir 1. endurskoðun	Breytileg	Tölustafir	Vikmörkin (%) fyrir lánið á fyrsta endurskoðunardegi.
Vaxtadagur fyrir 1. endurskoðun	Breytilegur	Dagsetning/ tölustafir	Dagsetning þegar vextir breytast næst (t.d. breytingar á ávöxtun umfram vísitölu, lok fastra tímabila, lán fest að nýju, o.s.frv. Hér er ekki um næsta endurstillingardag LIBOR-vaxta að ræða).
Vikmörk fyrir 2. endurskoðun	Breytileg	Tölustafir	Vikmörkin (%) fyrir lánið á öðrum endurskoðunardegi.
Vaxtadagur fyrir 2. endurskoðun	Breytilegur	Dagsetning/ tölustafir	Dagsetning 2. vaxtabreytingar.
Vikmörk fyrir 3. endurskoðun	Breytileg	Tölustafir	Vikmörkin (%) fyrir lánið á þriðja endurskoðunardegi.
Vaxtadagur fyrir 3. endurskoðun	Breytilegur	Dagsetning/ tölustafir	Dagsetning 3. vaxtabreytingar.
Endurskoðuð vaxtavísitala	Breytileg	Skrá	Næsta vaxtavísitala

**Eign og viðbótartrygging**

Póstnúmer eignar	Fast	Texti/ tölustafir	Að lágmarki verður að gefa upp fyrstu tvo eða þrjá stafina.
Tegund eignar	Föst	Skrá	Tegund eignar.

Heiti gagnareits	Fast/ breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðanir
Upphafleg veðsetning	Fast	Tölustafir	Upphaflega staðfest veðsetningarhlutfall upphafsaðila. Fyrir önnur veð ætti þetta að vera samanlagt veðsetningarhlutfall eða heildarveðsetningarhlutfall.
Fjárhæð mats	Föst	Tölustafir	Verðmæti eignar frá og með dagsetningu síðustu greiðslu af láni áður en verðbréfun fer fram. Fjárhæðir mats ættu að vera í sama gjaldmiðli og lánið.
Upprunaleg tegund matsverðs	Föst	Skrá	Matstegund við útgáfu.
Dagsetning verðmats	Föst	Dagsetning/ tölustafir	Dagsetning síðasta eignamats frá og með dagsetningu síðustu greiðslu af láni áður en verðbréfun fer fram.
Núverandi veðsetningarhlutfall	Breytileg	Tölustafir	Núverandi veðsetningarhlutfall upphafsaðila. Fyrir önnur veð ætti þetta að vera samanlagt veðsetningarhlutfall eða heildarveðsetningarhlutfall.
Núverandi fjárhæð mats	Breytileg	Tölustafir	Síðasta fjárhæð mats (ef, til dæmis, mörg mót voru fyrir hendi við endurheimt eignarréttar, ætti það að endurspeglar hið lægsta). Fjárhæðir mats ættu að vera í sama gjaldmiðli og lánið.
Núverandi tegund mats	Breytileg	Skrá	Núverandi tegund mats.
Núverandi dagsetning mats	Breytileg	Dagsetning/ tölustafir	Dagsetning síðasta verðmats.

#### Upplýsingar um árangur

Staða reiknings	Breytileg	Skrá	Núverandi staða reiknings.
Vanskilastaða	Breytileg	Tölustafir	Núverandi staða vanskila. Vanskil eru skilgreind sem: heildargreiðslur á gjalddaga samkvæmt samningum að FRÁDREGNUM heildargreiðslum sem reiddar voru fram að þeim tíma að FRÁDREGNUM eignfærðum fjárhæðum. Ekki skal telja með greiðslur sem lagðar voru inn á reikninginn.
Fjöldi vanskilamánaða	Breytilegur	Tölustafir	Fjöldi mánaða þar sem lán þetta er í vanskilum (lokadagsetning safns) samkvæmt skilgreiningu útgefandans.
Vanskil fyrir einum mánuði	Breytileg	Tölustafir	Staða vanskila (skilgreind á hverja „vanskilastöðu“) fyrir undangenginn mánuð.
Vanskil fyrir tveimur mánuðum	Breytileg	Tölustafir	Staða vanskila (skilgreind á hverja „vanskilastöðu“) fyrir tveimur mánuðum.
Málaferli	Breytileg	J/N	Flöggun til að tilgreina að málaferli standi yfir.
Innlausnardagur	Breytilegur	Dagsetning/ tölustafir	Dagsetning þegar reikningurinn er innleystur.
Vanskil eða nauðungarsala	Breytileg	Tölustafir	Heildarfjárhæð vanskila áður en söluhagnaður og endurheimtur koma til.
Dagsetning vanskila eða nauðungarsölu	Breytileg	Tölustafir	Dagsetning vanskila eða nauðungarsölu.
Lægri mörk söluverðs	Breytileg	Tölustafir	Verð sem fæst við sölu eignar á nauðungarsölu, námundað niður til næstu 10 000.



Heiti gagnareits	Fast/ breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðanir
Tap á sölu	Breytilegt	Tölustafir	Altjón hreinna gjalda, áfallnir vextir o.s.frv. eftir að söluhagnaður kemur til (að undanskildu gjaldi fyrir endurgreiðslu ef það fellur undir innheimtu af höfuðstól).
Uppsafnaðar endurheimtur	Breytilegar	Tölustafir	Uppsafnaðar endurheimtur — skipta aðeins máli ef tap hefur orðið.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

Heiti gagnareits	Fastar/ breytilegar	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðanir
------------------	------------------------	-------------	---------------------------------------

## Gagnareitir með upplýsingum um verðbréfa- eða skuldabréfastig

Dagsetning skýrslu	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út. Allar dagsetningar birtast með ÁÁÁÁ-MM-DD formi.
Útgefandi	Fastur	Texti	Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.
Notkun á lausafjárþyrir-greiðslu	Breytileg	J/N	Staðfestið hvort notkun hafi verið á lausafjárþyrirgreiðslunni á tímabilinu sem lauk á síðasta vaxtagreiðsludegi.

## Gagnareitir um öryggisstig gagna

Kveikjumál/-hlutföll	Breytileg	J/N	Staða mismunandi vanrækslu, þynningar, vanskila, taps og svipaðra mælinga hlutfalls á veði að því er varðar snemmbúna afborgun eða önnur kveikjuatburðarstig, eins og á núverandi ákvörðunardagsetningu. Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað?
Fast meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu	Breytilegt	Tölustafir	<p>Skýrslan skal fela í sér fast meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu (e. CPR) með undirliggjandi veðláni með tryggingu í íbúðarhúsnæði. Safn veðlana getur einnig innihaldið, í sumum lögsögum, viðskiptalán. Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu er fjárhæðin sem gefin er upp sem árlegt hlutfall höfuðstóls sem er fyrirframgreidd umfram áætlaðar endurgreiðslur. Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu er reiknað út með því að deila fyrst eftirstöðvum höfuðstóls af veðláni með veði í íbúðarhúsnæði (þ.e. núverandi stöðu) með áætluðum greiðslum af höfuðstóli veðláns með veði í íbúðarhúsnæði, að því gefnu að engar fyrirframgreiðslur hafi verið inntar af hendi (þ.e. að aðeins áætlaðar greiðslur hafi farið fram). Hlutfallið er síðan hækkað upp til veldis þar sem veldisvísirinn er magnið tólf deilt með fjölda mánaða frá útgáfu. Útkoman er dregin frá einum og síðan margfölduð með hundrað (100) til að ákvarða meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu. Útreikningur þessi er gefinn upp á eftirfarandi hátt:</p> $\text{Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu} = 100 \left( 1 - \left( \frac{\text{Eftirstöðvar höfuðstóls af veðláni með veði í íbúðarhúsnæði}}{\text{Áætlaðar greiðslur af höfuðstóli veðláns með veði í íbúðarhúsnæði}} \right)^{\frac{12}{\text{mánuðir frá útgáfu}}} \right)$

## Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu

Tengiliður	Fastur	Texti	Heiti deildarinnar eða tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar.
Upplýsingar um tengilið	Fastur	Texti	Símanúmer og tölvupóstfang.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Gagnareitir á áhættulagssviði</b>			
Heiti skulda- bréfaflokks	Fast	Texti/ tölustafir	Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er áhættulagi RMBS sem sýnir sömu réttindi, sama forgang og einkenni, eins og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1, o.s.frv.
Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa	Fast	Texti/ tölustafir	Alþjóðlegur auðkenniskóði eða -kóðar verðbréfa eða, ef ekkert alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa er fyrirleggjandi, sérhver annar einstakur öryggiskóði á borð við CUSIP sem verðbréfamarkaður eða annar aðili úthlutar til áhættulagsins. Skilja á milli með kommu ef fleiri en einn kóði er finnst upp.
Vaxtagreiðsludagur	Breytilegur	Dagsetning	Reglubundna dagsetningin þegar áætlað er að fram fari vaxtagreiðsla til eigenda tiltekins áhættulags veðláns með veði í íbúðarhúsnæði sem tryggt er með samsettum fjármálagerningi.
Dagsetning afborgunar af höfuðstól	Breytileg	Dagsetning	Reglubundin dagsetning þegar áætlað er að fram fari afborgun af höfuðstól til eigenda tiltekins áhættulags veðláns með veði í íbúðarhúsnæði sem tryggt er með samsettum fjármálagerningi.
Gjaldmiðill	Fastur	Texti	Gjaldmiðill eða -miðlar sem verðbréfastaða og -greiðslur eru skráðar í.
Viðmiðunarhlutfall	Fast	Skrá	Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsýfirlitinu (t.d. þriggja mánaða Euribor-vextir) og gildir um tiltekið áhættulag veðláns með veði í íbúðarhúsnæði sem tryggt er með samsettum fjármálagerningi.
Útgáfudagur skuldabréfs	Fastur	Dagsetning	Dagsetningin þegar skuldabréfin voru gefin út.

## II. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig —Skýrslugjafarsniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með fasteignaveði í atvinnuhúsnæði**

LÁN:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Auðkenni láns</b>			
Auðkenni safns viðskiptafærslna	Fast	Texti/tölustafir	Einstök viðskiptafærsla eða heiti samnings.
Lokadagsetning safns	Breytileg	Dagsetning	Núverandi lokadagsetning safns eða eignasafns.
Verðbréfunardagur	Fastur	Dagsetning	Útgáfudagur samningsins — fyrsti skráningardagur skuldabréfs
<b>Upphaflegir lánaskilmálar</b>			
Auðkenni hóps	Fast	Texti/tölustafir	Alstafakóðinn sem úthlutað er til hvers lánahóps innan útgáfu.
Auðkenni umsýslustofnunar láns	Fast	Texti/tölustafir	Einkvæm auðkenning strengs umsýslustofnunar láns sem úthlutar láninu.
Auðkenni útboðsskjal láns	Fast	Texti/tölustafir	Sérstakt númer eða heiti færsluheitis sem úthlutað er til útboðsskjals eða lýsingar láns innan viðskiptafærslunnar eða safnsins.
Umsjónaraðili lánsins	Fastur	Texti/tölustafir	Umsjónaraðili lánsins.
Útgáfudagur láns	Fastur	Dagsetning	Dagsetning upphafsgreiðslu láns.
Gjaldmiðill láns	Fastur	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils láns
Heildarlánastaða á útgáfudegi	Föst	Tölustafir	Heildarlánastaða við útgáfu stendur fyrir 100% af heildinni, þ.e. verðbréfuð og ekki verðbréfuð/fjárhæð í eign og ekki í eign (í gjaldmiðli lánsins).
Upphaflegir skilmálar láns	Fastir	Tölustafir	Samningsskilmálar (í mánuðum) á útgáfudegi.
Upphafsdagur afborgana	Fastur	Dagsetning	Dagurinn þegar afborganir hefjast á heildarláninu (getur verið dagsetning fyrir verðbréfunardaginn).
Vísitölukóði vaxta	Fastur	Skrá	Núverandi vaxtavísitala (viðmiðunarvextir sem vextir veðlána miðast við).
Vextir á upprunalega láninu	Fastir	Tölustafir	Heildarvextir af láni á útgáfudegi Beita á vegnu meðaltali vaxtastuðla ef mörg áhættulög eru með ólíkum vöxtum.
Fyrsta dagsetning afborgunar vaxta	Föst	Dagsetning	Dagsetningin þegar fyrsta vaxtagreiðslan af láninu, eftir útgáfudag þess, kom á gjalddaga.
Lánsland	Fast	Skrá	Land þar sem lánið var tekið.
Tilgangur með lánveitingu	Fastur	Skrá	Tilgangur með lánveitingu.
Veðlán til tryggingar	Fast	J/N	Er lánið tryggt með veðlánnum í eignunum?

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Tölfræðilegar upplýsingar um lán á verðbréfunardegi</b>			
Hlutfall skuldaþekju af (heildar-) lánum á verðbréfunardeginum	Fast	Tölustafir	Hlutfall skuldaþekju af (heildar-) lánum á verðbréfunardeginum.
Veðsetningarhlutfall af (heildar-) lánum á verðbréfunardeginum	Fast	Tölustafir	Veðsetningarhlutfallið af (heildar-) lánum á verðbréfunardeginum.
Þekjuhlfall (A-láns) vaxta á verðbréfunardegi	Fast	Tölustafir	Útreikningur á þekjuhlfalli vaxta við verðbréfun á A-lánum byggist á útboðsskjalinu.
Þekjuhlfall (A-láns) skulda á verðbréfunardegi	Fast	Tölustafir	Útreikningur á þekjuhlfalli skulda við verðbréfun á A-lánum byggist á útboðsskjalinu.
Veðsetningarhlutfall (A-láns) á verðbréfunardegi	Fast	Tölustafir	Útreikningur á veðsetningarhlutfalli við verðbréfun (veðsetningarhlutfall) á A-lánum byggist á útboðsskjalinu.
Skuldbundnar eftirstöðvar höfuðstóls á verðbréfunardegi	Fastar	Tölustafir	Skuldbundnar eftirstöðvar, þ.m.t. óadregnar fjárhæðir, heildarlánsins á verðbréfunardegi.
Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls (heildarláns) á verðbréfunardegi	Fastar	Tölustafir	Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls heildarlánsins á verðbréfunardegi, eins og þær eru auðkenndar í útboðsskjalinu.
Reglubundnar höfuðstóls- og vaxtagreiðslur á verðbréfunardegi	Fastar	Tölustafir	Fjárhæð af höfuðstól og vöxtum sem áætlað er að falli á gjalddaga á næsta greiðsludegi af láninu, sem og á verðbréfunardegi.
Veðsetningarhlutfall á verðbréfunardegi	Fast	Tölustafir	Heildarvextir (t.d. Libor + framlegð) sem notaðir eru til reikna út vexti sem falla á lánið á verðbréfunardegi.
Flokkun eftir gjöldum á verðbréfunardegi	Föst	Skrá	Er tryggingin, sem veitt er verðbréfuninni, fyrsta flokks trygging?
Eftirstandandi tími á verðbréfunardegi	Fastur	Tölustafir	Fjöldi eftirstandandi mánaða (að undanskildum möguleikum á framlengingu) fram til gjalddaga láns á verðbréfunardegi.
Eftirstandandi afborgunartími á verðbréfunardegi	Fastur	Tölustafir	Fjöldi eftirstandandi mánaða fram til gjalddaga láns á afborgunartíma. Þetta verður skemmra en eftirstandandi tími á verðbréfunardegi ef afborgun hefur ekki hafist á verðbréfunardegi.
Gjalddagi láns á verðbréfunardegi	Fastur	Dagsetning	Gjalddagi láns eins og hann er skilgreindur í lánssamningnum. Með þessu yrði ekki tekið tillit til framlengingar á gjalddaga, sem getur verið heimilað samkvæmt lánasamningnum, heldur upphaflega gjalddagans.
Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls (A-láns) á verðbréfunardegi	Fastar	Tölustafir	Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls A-lánsins á verðbréfunardegi, eins og þær eru auðkenndar í útboðsskjalinu.
Möguleiki á framlengingu	Breytilegur	J/N	Gefið til kynna hvort möguleiki sé á að framlengja skilmála lánsins og færa gjalddagann fram í tímann.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Hversu lengi stysti framlengingarmöguleiki varir	Fastur	Tölustafir	Hversu lengi stysti framlengingarmöguleiki sem láninu býðst varir (í mánuðum).
Eðli framlengingarmöguleikans	Fast	Skrá	Tegund framlengingarmöguleikans.

**Upplýsingar um veð**

Fjöldi eigna á verðbréfunardegi	Fastur	Tölustafir	Fjöldi eigna sem eru veð fyrir lán á verðbréfunardegi.
Fjöldi eigna við lokadagsetningu safns	Breytilegur	Tölustafir	Fjöldi eigna sem eru veð fyrir lán við lokadagsetningu safns.
Eignir settar að veði fyrir lán í verðbréfun	Fastar	Texti/tölustafir	Skráðu einkvæmt auðkenni eignar (PC1) fyrir eignirnar sem settar voru að veði fyrir lán á verðbréfunardegi.
Eignir sem settar voru að veði fyrir láni við lokadagsetningu safns	Breytilegar	Texti/tölustafir	Skráðu einkvæmt auðkenni eignar (PC1) fyrir eignirnar sem settar voru að veði fyrir láni við lokadagsetninguna.

**Upplýsingar um lánsþingning**

Aðferð við þekjuhluftfall vaxta (heildarlán)	Föst	Skrá	Skilgreinið útreikning á aðferð við þekjuhluftfall í fjárhagslegri samningskröfu á heildarlánastigi, þ.e. tilætlaða reikniaðferð.
Aðferð við þekjuhluftfall skulda (heildarlán)	Föst	Skrá	Skilgreinið útreikning á aðferð við þekjuhluftfall skulda í fjárhagslegri samningskröfu á heildarlánastigi, þ.e. tilætlaða reikniaðferð.
Aðferð við (heildar) veðsetningu	Föst	Skrá	Skilgreinið útreikning á aðferð við veðsetningarhluftfall skulda í fjárhagslegri samningskröfu á heildarlánastigi, þ.e. áætlaða reikniaðferð.
Annar kóði (heildar) fjármögnunarsamnings	Fastur	Skrá	Ef annars kóða er krafist fyrir þekjuhluftfall vaxta eða þekjuhluftfall skulda í fjárhagslegri samningskröfu á heildarlánstigi.
Aðferð við þekjuhluftfall vaxta (A-lán)	Föst	Skrá	Skilgreinið reikniaðferð þekjuhluftfalls vaxta á A-lánnum.
Aðferð við þekjuhluftfall skulda (A-lán)	Föst	Skrá	Skilgreinið reikniaðferð þekjuhluftfalls skulda á A-lánnum.
Aðferð við veðsetningu (A-lán)	Föst	Skrá	Skilgreinið reikniaðferð veðsetningarhluftfalls á A-lánnum.

**Undirliggjandi tölfræðilegar upplýsingar um eignir á verðbréfunardegi**

Tekjur á verðbréfunardegi	Fastar	Tölustafir	Staðfestar heildartekjur allra aðila af eign sem er lýst í útboðsskjalinu. Takið saman verðmæti eignanna, sé um margar eignir að ræða.
Rekstrarútgjöld á verðbréfunardegi	Föst	Tölustafir	Staðfestar heildar rekstrarútgjöld af eignum eins og þeim er lýst í útboðsskjalinu. Í þessu geta falist fasteignaskattar, tryggingar, stjórnarkostnaður, nytjahlutir, viðhald og viðgerðir og beinn kostnaður leigusala við eignina; fjárfestingarútgjöld og umboðslaun vegna leigu eru undanskilin.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Hreinar rekstrartekjur á verðbréfunardegi	Fastar	Tölustafir	Tekjur að frádregnum rekstrarútgjöldum á verðbréfunardegi (Gagnareitur „Tekjur á verðbréfunardegi“ að frádregnum „rekstrarútgjöldum á verðbréfunardegi“). Takið saman verðmæti eignanna, sé um margar eignir að ræða.
Fjárfestingarútgjöld á verðbréfunardegi	Föst	Tölustafir	Fjárfestingarútgjöld á verðbréfunardegi (andstætt viðgerðum og viðhaldi), ef þau eru auðkennd í útboðsskjalinu.
Hreinar tekjur á verðbréfunardegi	Fastar	Tölustafir	Hreinar rekstrartekjur á verðbréfunardegi (Gagnareitur „Hreinar rekstrartekjur á verðbréfunardegi“ að frádregnum „fjárfestingarútgjöldum á verðbréfunardegi“).
Gjaldmiðill reikningsskila í verðbréfun	Fastur	Skrá	Gjaldmiðillinn sem notaður er í upphaflegum reikningsskilum í Gagnareitum „Tekjur á verðbréfunardegi“ og „Hreinar tekjur á verðbréfunardegi“.
Þekjuhluutfall tekna/þekjuhluutfall skulda á verðbréfunardegi	Fast	Skrá	Hvernig þekjuhluutfall skulda er reiknað út/því beitt þegar að baki láni eru veð í mörgum eignum.
Virði eignasafns á verðbréfunardegi	Fast	Tölustafir	Verðmat eignanna sem tryggja lánið á verðbréfunardegi eins og lýst er í útboðsskjalinu. Takið saman verðmæti eignanna ef um margar eignir er að ræða.
Gjaldmiðill verðmats á eignasafni á verðbréfunardegi	Fastur	Skrá	Gjaldmiðill verðmatsins í „virði eignasafns á verðbréfunardegi“.
Verðmatsdagur á verðbréfunardegi	Fastur	Dagsetning	Verðmatsdagurinn var undirbúinn fyrir verðmætin sem birt voru í útboðsskjalinu. Veljið síðasta daginn ef margir dagar eru nefndir ef um margar eignir er að ræða.
Efnahagslegur umráðatími á verðbréfunardegi	Fastur	Tölustafir	Hundraðshluti leigjanlegs rýmis með undirrituðum leigusamningi á verðbréfunardegi ef það er birt í útboðsskjalinu (leigjendur búa þar ekki endilega en greiða leigu). Ef margar eignir nota vegið meðaltal með útreikningi $\{ \} \{ \text{eru í leigu \% (eign)} \times (\text{búseta}) \}$ fyrir hverja eign.
Fjárhæðir geymdar í vörslu á verðbréfunardegi	Fastar	Tölustafir	Heildarstaðan á lögákvörðuðum varasjóði á lánsstigi á verðbréfunardegi.
Safn vörslufjár	Fast	J/N	Tilgreinið með J ef greiðslur eru geymdar í varasjóðum til þess að standa einungis straum af leigu á landi, tryggingu eða sköttum (ekki viðhaldi, endurbótum, fjárfestingarútgjöldum, o.s.frv.) eins og krafist er í lánsamningnum, merkið annars við með N.
Safn annarra varasjóða	Fast	J/N	Eru aðrar fjárhæðir en skattar af leigutekjum af landi eða tryggingu í varasjóði eins og krafist er samkvæmt skilmálum lánsamningsins fyrir endurbætur leigjanda, leigubóknanir og svipaða þætti að því er varðar tengda eign eða til að veita viðbótartryggingu fyrir slíkt lán?

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Vörslufé sem geymt er fari svo að kveikjuviðburður verði.	Fast	J/N	Krefst lánssamningurinn fjárhæða í varasjóði sem koma munu til ef kveikjuviðburður eiga sér stað?
Kveikja þess að fé er sett í vörslu	Föst	Skrá	Tegund kveikjuviðburðar.
Reiknaðar vörslufjárhæðir/varasjóðir	Fastar	Tölustafir	Reiknaðar vörslufjárhæðir/varasjóðir.
Skilyrði fyrir losun vörslureikninga	Föst	Texti	Losunarskilyrði vörslureikningsins.
Skilyrði fyrir því að taka út af varasjóði	Föst	Skrá	Hvenær hægt er að nota varasjóðinn.
Gjaldmiðill vörslufjár	Fastur	Skrá	Gjaldmiðill vörslufjárgreiðslna. Reitir „Fjárhæðir geymdar í vörslu á verðbréfunardegi“ og „Reiknaðar vörslufjárhæðir/varasjóðir“.

#### Upplýsingar um flokkun og staðgengi lána

Víxlverðtryggt lán	Fast	J/N	Gefið til kynna ef þetta er víxlverðtryggt lán (dæmi: lán 1 og 44 eru víxlverðtryggð lán, sem og lán 4 og 47).
Staðgengislán	Breytilegt	J/N	Er þetta lán staðgengi annars láns á dagsetningu eftir verðbréfunardaginn?
Dagsetning staðgöngu	Breytileg	Dagsetning	Ef staðgengi láns var eftir verðbréfunardaginn, dagsetning slíks staðgengis.
Heimila má greiðslufrest	Fast	Tölustafir	Fjöldi daga eftir að greiðsla er á gjalddaga þar sem lánveitandi mun ekki leggja á vanskilagjald eða tilkynna um að greiðslan hafi borist of seint.
Viðbótar fjármögnunarvísir	Fastur	Skrá	Hefur allt lánið fengið viðbótarfjármögnun/millilagsskuld?

#### Upplýsingar um vexti af láni (á verðbréfunardegi)

Vaxtategund	Föst	Skrá	Vaxtategund sem gildir um lánið.
Aðferðarkóði við uppsafnaða vexti	Fastur	Skrá	Reglan um „daga“ sem notaðir eru til að reikna út vexti.
Vextir í vanskilum	Fastir	J/N	Eru vextirnir sem hafa fallið á lánið greiddir eftir á?
Afborgunartegund A-láns (ef við á)	Föst	Skrá	Afborgunartegund A-láns.

#### Upplýsingar um afborgun heildarláns (á verðbréfunardegi)

Afborgunartegund heildarláns (ef við á)	Föst	Skrá	Afborgunartegund heildarláns.
Uppsöfnun vaxta er heimil	Fastir	J/N	Heimil lánssamningurinn að vextir verði greiddir eftir á og eignfærðir?

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Lokadagur til að koma í veg fyrir uppgreiðslu láns	Fastur	Dagsetning	Dagurinn eftir hvern lánveitandinn heimilar uppgreiðslu lánsins.
Lokadagur á greiðslu hagnaðar vegna uppgreiðslu	Fastur	Dagsetning	Dagurinn eftir hvern lánveitandinn heimilar uppgreiðslu lánsins án kröfu um greiðslu uppgreiðslugjalds eða hagnaðar vegna uppgreiðslu. Dagurinn eftir hvern hægt er að innleysa lán án þess að greiða afrakstur vegna uppgreiðslu.
Lokadagur uppgreiðslugjalds	Fastur	Dagsetning	Dagurinn eftir hvern lánveitandinn heimilar uppgreiðslu lánsins án kröfu um greiðslu uppgreiðslugjalds.
Lýsing á skilmálum uppgreiðslu	Föst	Texti/tölustafir	Ætti að endurspeglu upplýsingarnar í útboðsskjalinu. Til dæmis, ef uppgreiðsluskilmálarnir eru greiðsla 1% þóknunar á fyrsta ári, 0,5% á öðru ári og 0,25% á þriðja ári af láninu, getur þetta komið fram í útboðsskjalinu sem: 1% (12), 0,5% (24), 0,25% (36).
Leiða vanskil á kröfum sem flokkaðar eru sem forgangskröfur til vanskila lánsins?	Fast	J/N	Leiða vanskil á kröfum sem flokkaðar eru sem forgangskröfur til vanskila lánsins?
Leiða vanskil á jafnstæðum lánunum til vanskila á eign?	Föst	J/N	Leiða vanskil á jafnstæðum lánunum til vanskila á eign?

#### Upplýsingar um áhættuvörn láns (á verðbréfunardegi)

Efri mörk á endingartíma vaxta	Föst	Tölustafir	Hámarkshlutfall sem lántaki verður að greiða af fljótandi vöxtum láns eins og krafist er samkvæmt skilmálum lánsamningsins.
Lægri mörk á endingartíma vaxta	Föst	Tölustafir	Lágmarkshlutfall sem lántaki verður að greiða af láni með fljótandi vöxtum eins og krafist er samkvæmt skilmálum lánsamningsins.
Tegund lánsstigs skiptasamnings	Föst	Skrá	Lýsið tegund af lánsstigi skiptasamnings sem á við.
Söluaðili lánaskiptisamnings	Breytilegur	Texti	Heiti söluaðila lánaskiptisamningsins.
Vaxtategund lánsstigs skiptasamnings	Föst	Skrá	Lýsið vaxtategund skiptasamnings sem gildir um lánið.
Tegund lánsstigs gjaldeyris-skiptasamnings	Föst	Skrá	Lýsið tegund gjaldeyris-skiptasamnings.
Gengi á lánsstigi skiptasamnings	Fast	Tölustafir	Gengið sem hefur verið ákveðið fyrir lánsstig gjaldeyris-skiptasamnings.
Upphafsdagur lánsstigs skiptasamnings	Fastur	Dagsetning	Upphafsdagur lánsstigs skiptasamnings.
Lokadagur lánsstigs skiptasamnings	Fastur	Dagsetning	Lokadagur lánsstigs skiptasamnings.
Skylda lántaka að greiða áfallinn kostnað vegna lánsstigs skiptasamnings	Föst	Skrá	Að hvaða marki lántaka ber skylda til að greiða áfallinn kostnað vegna söluaðila lánaskiptisamnings.



Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	-----------------	-------------	--------------------------------------

**Upplýsingar um breytingar á veðsetningarhlutfalli (á verðbréfunardegi)**

Tíðni greiðslu	Fast	Skrá	Tíðni vaxtagreiðslna og afborgana vegna lána samkvæmt upphaflegum lánessamningum.
Tíðni endurákvörðunar vaxta	Föst	Skrá	Tíðni endurákvörðunar vaxta samkvæmt upphaflegum lánessamningum.
Tíðni endurákvörðunar afborgana	Föst	Skrá	Tíðni endurákvörðunar afborgana lána og vaxta samkvæmt upphaflegum lánessamningum.
Saga vísitölu, í dögum	Föst	Tölustafir	Fjöldi daga fyrir dagsetningu vaxtagreiðslunnar þar sem vextirnir eru ákveðnir (t.d. að Euribor-vextir séu ákveðnir tveimur dögum fyrir dagsetningu vaxtagreiðslu).
Ákvörðunardagsetning vaxta	Föst	Dagsetning	Færðu inn næstu ákvörðunardagsetningu vaxta ef lánessamningurinn nefnir tiltekna dagsetningar þegar ákveða á vísitöluna.

**Lán margra aðila og upplýsingar um þátttöku**

Lánasamsetning	Föst	Skrá	Notaðu lánasamsetningarkóða til að lýsa því hvaða samsetning gildir um þetta lán, t.d. heildarlán, A/B skiptingar eða fjölbankalán.
Fjölbankalán	Fast	J/N	Er lánið hluti af fjölbankaláni?
Hlutfall heildarlánssamnings sem er verðbréfað	Fast	Tölustafir	Hlutfall heildarláns í verðbréfunardeggi.
Réttur ráðandi aðila til efnislegra ákvarðana	Fastur	J/N	Hefur eigandi einhverrar hlutdeildar, annar en útgefandi, heimild til að taka meiriháttar ákvarðanir?
Umboðsbanki fjölbankalánsins	Fastur	Texti	Umboðsbanki.

**Margs konar lánsupplýsingar**

Úrræði vegna brots á fjármögnunarsamningi	Föst	Skrá	Úrræði vegna brots á fjármögnunarsamningi.
Upphafsaðili lánsins	Fastur	Texti	Heiti upphafsaðilans/lánveitandans sem seldi lánið til útgefandans. Heiti aðila sem ber endanlega ábyrgð á fyrirsvari og ábyrgðum vegna lánsins.
Viðurlög vegna afhendingar fjárhagsupplýsinga	Föst	Skrá	Vísir að viðurlögum vegna þess að lántaki hefur vanrækt að leggja fram umbeðnar fjárhagsupplýsingar (rekstrarreikning, áætlanir, o.s.frv.) á hvern lánasamning.
Endurkröfuréttur lána	Fastur	J/N	Er endurkröfuréttur á annan aðila (t.d. ábyrgðaraðila) ef lántaki lendir í vanskilum með skuldbindingu samkvæmt lánessamningnum?
Námundunarkóði	Fastur	Skrá	Aðferðin við að námunda vexti.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Námundaður gildisauki	Fastur	Tölustafir	Hlutfall gildisaukans sem vextir ættu að vera námundaðir með við ákvörðun á vöxtum eins og þeir eru settir fram í lánessamningnum.
Heiti sérstaks stjórnanda á verðbréfunardegi	Fast	Texti	Heiti sérstaks stjórnanda á verðbréfunardegi.
Umfang þjónustu	Fast	Skrá	Umfang þjónustu (valkvætt). Veitir stjórnandi lánsins þjónustu við heildarlánið (bæði A- og B-hluta) eða einungis A- eða B-hluta?

#### Upplýsingar um dagsetningu greiðslu

Greiðsludagur af láni	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetningin þegar höfuðstóll og vextir greiðast útgefandanum, hér yrði jafnan um að ræða vaxtagreiðsludagsetning lánsins.
Greiddur til og með dagsetningu	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar allar greiðslur hafa verið inntar af hendi, án greiðslufalls. Þessi verður greiðsludagur af láni sem hefur ekki lent í vanskilum beint á undan dagsetningunni sem skráð er í gagnareitinn „Greiðsludagur af láni“.
Endurstillingardagur vísitölu	Breytilegur	Dagsetning	Næsta dagsetning þegar vextir, á lánum með breytanlega vexti, eiga að breytast. Sláðu inn næsta afborgunardag vaxta á lánum með föstum vöxtum.
Næsti breytingardagur greiðslu	Breytilegur	Dagsetning	Næsta dagsetning þegar áætlað er að fjárhæð höfuðstóls og/eða vaxta eigi að breytast á lánum með breytanlega vexti. Sláðu inn næsta greiðsludag á lánum með föstum vöxtum.
Gjalddagur láns	Breytilegur	Dagsetning	Núverandi gjalddagi lánsins, eins og hann er skilgreindur í lánessamningnum. Með þessu yrði ekki tekið tillit til samþykktar á framlengingu á gjalddaga sem gæti verið heimilað samkvæmt lánessamningnum.
Næsti greiðsludagur af láni	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetning næsta greiðsludags.

#### Upplýsingar um vexti

Núverandi vísitala (heildarlán)	Breytileg	Tölustafir	Vísitalan sem notuð er til að ákvarða núverandi vexti á heildarláni. Vextirnir (fyrir framlegð) sem notaðir eru til að reikna út greidda vexti afborgana af (heildar) láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.
Núverandi framlegðarhlutfall (heildarlán)	Breytilegt	Tölustafir	Framlegð sem notuð er til að ákvarða núverandi vexti á heildarláni. Framlegðin sem notuð er til að reikna út greidda vexti afborgana af (heildar) láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.
Núverandi vextir (heildarlán)	Breytilegir	Tölustafir	Heildarvextir sem notaðir eru til að reikna út vexti sem greiddir eru á greiðsludegi af (heildar) láni í gagnareitunum „Greiðsludagur af láni“ (summa af gagnareitnum „Núverandi vísitala (heildarlán)“ og „Núverandi framlegðarhlutfall (heildarlán)“ fyrir fljótandi lán).

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Núverandi vextir (A-lán)	Breytilegir	Tölustafir	Vergt árlegt hlutfall sem notað er til að reikna út áætlaða vexti á yfirstandandi tímabil af A-hluta lánsins.
Næsta vísitala (heildarlán)	Breytileg	Tölustafir	Næsta tímabil vísitölu sem notuð er til að ákvarða núverandi vexti á heildarláni. Vextirmir (fyrir framlegð) sem notaðir eru til að reikna út vexti af útistandandi núverandi lánastöðu (heildarlán) „Útistandandi núverandi lánastaða (heildarlán)“.
Núverandi vanskilahlutfall (heildarlán)	Breytilegt	Tölustafir	Heildarvextir sem notaðir eru til að reikna út vanskilavexti sem greiddir eru á greiðsludegi láns í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.

#### Upplýsingar um höfuðstól

Núverandi byrjun upphafsstöðu (heildarlán)	Breytileg	Tölustafir	Eftirstöðvar við upphaf yfirstandandi tímabils. Eftirstöðvar lánsins við upphaf vaxtatímabilsins, notaðar til að reikna út gjaldfallna vexti af greiðsludegi láns í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.
Áætlaður höfuðstóll (heildarlán)	Breytilegur	Tölustafir	Áætluð afborgun af höfuðstól láns fyrir yfirstandandi tímabil. Afborgun af höfuðstól sem greiða á útgefandanum á greiðsludegi af láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“, t.d. afborgun en ekki uppgreiðslur.
Núverandi áætluð lokastaða (heildarlán)	Breytileg	Tölustafir	Eftirstöðvar áætlaðs höfuðstóls láns við lok yfirstandandi tímabils í kjölfar afborgunar en áður en uppgreiðslur hófust. Eftirstöðvar höfuðstóls lánsins sem yrði útistandandi í kjölfar áætlaðrar afborgunar af höfuðstól en áður en fyrirframgreiðslur hæfust (gagnareitur „Núverandi byrjun upphafsstöðu (heildarlán)“ mínus „Áætlaður höfuðstóll (heildarlán)“).
Óskipulegar afborganir af höfuðstól (heildarlán)	Breytilegar	Tölustafir	Óskipulegar afborganir af höfuðstól sem tekið er við á yfirstandandi tímabili. Aðrar afborganir af höfuðstól sem tekið er við á vaxtatímabilinu sem notaðar verða til að greiða niður lánið. Þetta gæti varðað söluhagnað, fyrirframgreiðslur að eigin frumkvæði eða fjárhæðir innlausnar.
Aðrar breytingar á höfuðstól (heildarlán)	Breytilegar	Tölustafir	Óskipulegar breytingar á höfuðstól fyrir vaxtatímabilið, ótengdar fjármagnshreyfingu. Aðrar fjárhæðir sem myndu valda lækkun eða hækkun á eftirstöðvum lánsins á yfirstandandi tímabili og teljast ekki vera óskipulegar afborganir af höfuðstól og eru ekki áætlaður höfuðstóll.
Núverandi greiddur höfuðstóll	Breytilegur	Tölustafir	Núverandi greiddur höfuðstóll á síðasta greiðsludegi vaxta.
Útistandandi endanleg lánastaða (heildarlán)	Breytileg	Tölustafir	Útistandandi núverandi eftirstöðvar höfuðstóls við lok yfirstandandi tímabils. Núverandi staða útistandandi lána fyrir næsta vaxtatímabil í kjölfar allra greiðslna af höfuðstól.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Núverandi byrjun lánastöðu (A-lán)	Breytileg	Tölustafir	Eftirstöðvar (A-lán) við upphaf yfirstandandi tímabils. Eftirstöðvar A-lánsins við upphaf vaxtatímabilsins, notaðar til að reikna út gjaldfallna vexti í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“.
Heildarafborganir af höfuðstól (A-lán)	Breytilegar	Tölustafir	Allar afborganir af höfuðstól (A-lán) sem tekið var við á yfirstandandi tímabili. Afborgun af höfuðstól A-láns sem greiða á útgefandanum á greiðsludegi af láni í gagnareitnum „Greiðsludagur af láni“ t.d. afborgun en ekki uppgreiðsla.
Útistandandi núverandi lánastaða (A-lán)	Breytileg	Tölustafir	Útistandandi núverandi eftirstöðvar höfuðstóls (A-lán) við lok yfirstandandi tímabils. Eftirstöðvar höfuðstóls A-láns sem væri útistandandi í kjölfar áætlaðrar afborgunar af höfuðstól.
Ónotuð skuldbindingarheimild fyrir lánastöðu (heildarlán)	Breytileg	Tölustafir	Samtala heildarlána (forgangsskuld) af eftirstöðvum heimildar/ónotaðrar eftirstöðvar við lok tímabilsins. Samtala heildarlána (forgangsskuld) af eftirstöðvum heimildar við lok greiðsludagsetningar vaxta sem lántakandinn getur enn fært sér í nyt.

#### Upplýsingar um vexti

Áætluð gjaldfallin vaxtafjárhæð (heildarlán)	Breytileg	Tölustafir	Vergir vextir á tímabili að því gefnu að engar endurgreiðslur af heildarláninu séu á yfirstandandi tímabili. Heildarvextir sem koma til greiðslu á greiðsludegi af láni að því gefnu að engar innborganir hafi komið til á vaxtatímabilinu. Byggja ætti vextina á undirliggjandi hlutfalli á hvern lánasamning.
Afgangur eða halli á fyrirframgreiðslu vaxta	Breytilegur	Tölustafir	Halli eða afgangur af núverandi vaxtagreiðslum af áætluðum vaxtagreiðslum á yfirstandandi tímabili sem varðar ekki vanskil á láni. Niðurstöður frá fyrirframgreiðslu sem var tekið við á öðrum degi en þeim þegar greiða átti áætlaða afborgun.
Aðrar vaxtabreytingar	Breytilegar	Tölustafir	Meðfylgjandi gagnareitur fyrir aðrar vaxtabreytingar af höfuðstól (gagnareitur „Aðrar vaxtabreytingar á höfuðstól (heildarlán)“) til að sýna óvenjulegar breytingar á vaxtatímabilinu.
Neikvæð afborgun	Breytileg	Tölustafir	Neikvæð afborgun/frestaðir vextir/eignfærðir vextir án viðurlaga.
Núverandi greiddir vextir (heildarlán)	Breytilegir	Tölustafir	Núverandi vextir af heildarláni sem eru greiddir á yfirstandandi tímabili. Heildarfjárhæð vaxta sem lántakinn greiðir á vaxtatímabilinu eða á greiðsludegi af láni.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Núverandi greiddir vextir (A-lán)	Breytilegir	Tölustafir	Heildarfjárhæð vaxta sem greiddir eru af A-láni á vaxtatímabilinu eða á greiðsludegi af láni.
Núverandi vanskilavextir	Breytilegir	Tölustafir	Núverandi vanskilavextir af heildarláni sem eru greiddir á yfirstandandi tímabili. Heildarfjárhæð vanskilavaxta sem lántakinn greiðir á vaxtatímabilinu eða á greiðsludegi af láni.
Frestaðir vextir (heildarlán)	Breytilegir	Tölustafir	Frestaðir vextir af heildarláni. Frestaðir vextir er vaxtafjárhæðin sem lántakinn þarf að greiða af húsnæðisláni en er lægri en vaxtafjárhæðin sem safnast hefur á útistandandi eftirstöðvar höfuðstóls.
Eignfærðir vextir (heildarlán)	Breytilegir	Tölustafir	Eignfærðir vextir af heildarláni. Eignfærðir vextir er þegar vextir bætast við lánastöðuna við lok vaxtatímabilsins í samræmi við lánasamninginn.

#### Upplýsingar um höfuðstól og vexti

Heildarfjárhæð áætlaðs höfuðstóls og vaxta á gjalddaga (heildarlán)	Breytileg	Tölustafir	Áætluð gjaldfallin höfuðstóls- og vaxtagreiðsla af láni til útgefandans (heildarlán) á yfirstandandi tímabili. Nota má heildarfjárhæð áætlaðs höfuðstóls og vaxta, sem er fallin á gjalddaga á greiðsludegi af láni (summa gagnareitanna „Áætlaður höfuðstóll (heildarlán)“ og „Áætluð gjaldfallin vaxtafjárhæð (heildarlán)“, við útreikninga á síðasta þekjuhluftalli skulda (DSCR).
Heildarhalli á útistandandi höfuðstól og vöxtum (heildarlán)	Breytilegur	Tölustafir	Uppsafnaðar útistandandi höfuðstóls- og vaxtafjárhæðir á gjalddaga af láni við lok yfirstandandi tímabils. Uppsöfnuð fjárhæð ógreidds höfuðstóls og vaxta á greiðsludegi af láni.
Summa annarra útistandandi fjárhæða	Breytileg	Tölustafir	Uppsafnaðar útistandandi fjárhæðir lána í eigu útgefanda/umsýslustofnunar (t.d. tryggingariðgjald, leigutekjur af landi, fjármagnskostnaður) við lok yfirstandandi tímabils. Uppsöfnuð fjárhæð kostnaðar við að verja eignir og aðrar samanlagðar fjárhæðir kostnaðar sem umsýslustofnun eða útgefandi hafa lagt út fyrir en lántaki ekki endurgreitt.
Uppsöfnuð útistandandi fjárhæð	Breytileg	Tölustafir	Summan af gagnareitnum „Heildarhalli á útistandandi höfuðstól og vöxtum (heildarlán)“ og „Summa annarra útistandandi fjárhæða“.
Afborgunarkveikju náð	Breytileg	J/N	Hefur afborgunarkveikju verið náð?
Núverandi tegund afborgunar	Breytileg	Skrá	Tegund afborgunar sem gildir um A-lán.
Heildarfjárhæð áætlaðs höfuðstóls og greiddra vaxta (A-lán)	Breytileg	Tölustafir	Áætluð gjaldfallin höfuðstóls- og vaxtagreiðsla af A-láni til útgefandans á yfirstandandi tímabili.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	-----------------	-------------	--------------------------------------

### Nýjustu fjárhagslegu upplýsingar frá síðustu áramótum

Brot lántaka á skýrslugjöf	Breytilegt	J/N	Hefur lántaki gerst brotlegur við skuldbindingar sínar um skýrslugjöf til umsýslustofnunar lánsins eða lánveitandans?
Síðustu tekjur	Breytilegar	Tölustafir	Heildartekjur á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir) fyrir allar eignirnar.
Síðasta veðsetningarhlutfall (heildarlán)	Breytilegt	Tölustafir	Síðasta veðsetningarhlutfall fyrir lánið (heildarlán) er byggt á lánssamningnum.
Síðasta þekjuhlfall skulda (heildarlán)	Breytilegt	Tölustafir	Síðasta þekjuhlfall skulda fyrir lánið (heildarlán) sem byggt er á lánssamningnum.
Síðasta þekjuhlfall vaxta (heildarlán)	Breytilegt	Tölustafir	Síðasta þekjuhlfall vaxta fyrir lánið (heildarlán) sem byggt er á lánssamningnum.
Síðasta þekjuhlfall vaxta (A-lán)	Breytilegt	Tölustafir	Síðasti útreikningur á þekjuhlfalli vaxta fyrir A-lánið, byggður á útboðsskjalinu.
Síðasta þekjuhlfall skulda (A-láns)	Breytilegt	Tölustafir	Síðasti útreikningur á þekjuhlfalli skulda fyrir A-lánið, byggður á útboðsskjalinu.
Síðasta veðsetningarhlutfall (heildarlán)	Breytilegt	Tölustafir	Síðasta veðsetningarhlutfall fyrir A-lánið, byggt á útboðsskjalinu.

### Upplýsingar um varasjóð og vörslufé

Heildarstaða varasjóðs	Breytileg	Tölustafir	Heildarstaðan á varasjóðsreikningunum á lánsstigi á greiðsludegi af láni. Í henni felst viðhald, viðgerðir, aðgerðir í umhverfismálum og svo framvegis (að undanskildum varasjóðum fyrir skatta og tryggingar, þ.m.t. varasjóði vegna leigugreiðslna). Ætti að ljúka við ef gagnareiturinn „Safn annarra varasjóða“ í uppsetningu láns er „J“ = Já.
Kveikjuviðburður vörslufjár á sér stað	Breytilegur	J/N	Sláðu inn J ef atburður hefur átt sér stað sem hefur valdið því að fjárhæðum í varasjóði hefur verið komið á fót. Sláðu inn N hafi greiðslur verið byggðar upp eins og venjulegt skilyrði fyrir lánasamningnum.
Fjárhæðir sem bætt er við vörslufé á yfirstandandi tímabili	Breytilegar	Tölustafir	Fjárhæð sem hefur verið bætt við vörslufé eða varasjóð á yfirstandandi tímabili.
Gjalddeyrisforði	Breytilegur	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils á varasjóðsreikningi.
Gjaldmiðill vörslufjár	Fastur	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils á vörslureikningi.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	-----------------	-------------	--------------------------------------

**Upplýsingar um innlausn og uppgreiðslu**

Dagsetning innlausnar/ uppgreiðslu	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar tekið er við óskipulegri afborgun af höfuðstól eða afrakstri innlausnar.
Kóði innlausnar/uppgreiðslu	Breytilegur	Skrá	Kóði sem er settur á hverja óskipulega afborgun af höfuðstól eða afrakstri innlausnar sem tekið var við á vaxtatímabilinu.

**Upplýsingar um áhættuvörn á lántakastigi**

Heiti söluaðila lánaskiptis- samnings (lántakastig)	Breytilegt	Texti	Heiti söluaðila skiptisamnings á láni ef lántakinn hefur beint samband við mótaðila skiptisamningsins.
Núverandi mat á söluaðila lánaskiptisamnings (lántakastig)	Breytilegt	Texti/tölustafir	Auðkennið matið á mótaðila skiptisamningsins frá og með greiðsludegi af láni.
Uppsögn að öllu leyti eða að hluta til á lánsstigi skiptisamnings fyrir yfirstandandi tímabil (lántakastig)	Breytileg	Skrá	Hafi lánaskiptisamningi verið sagt upp á yfirstandandi tímabili skal tilgreina ástæðu þess.
Hrein reglubundin afborgun vegna söluaðila lánaskiptis- samnings (lántakastig)	Breytileg	Tölustafir	Fjárhæð greiðslu lántakans til mótaðila skiptisamningsins á greiðsludegi af láni eins og krafist er í skiptisamningnum.
Hrein reglubundin afborgun frá söluaðila lánaskiptisamnings (lántakastig)	Breytileg	Tölustafir	Fjárhæð greiðslu lántakans af hendi mótaðila skiptisamningsins til lántaka á greiðsludegi af láni eins og krafist er í skiptisamningnum.
Áfallinn kostnaður vegna söluaðila lánaskiptisamnings	Breytilegur	Tölustafir	Fjárhæð afborgunar frá lántaka til mótaðila skiptisamnings fyrir uppsögn skiptisamningsins að fullu eða að hluta.
Kostnaðargreiðsluhalli af lánsstigi skiptisamnings	Breytilegur	Tölustafir	Hallafjárhæð, ef einhver, sem lántaki greiðir af áföllnum kostnaði er stafar af uppsögn skiptisamnings, að fullu eða að hluta.
Áfallinn kostnaður vegna lánsstigs skiptisamnings mótaðila	Breytilegur	Tölustafir	Fjárhæð ágóða sem mótaðili skiptisamnings greiðir lántaka vegna uppsagnar að fullu eða að hluta.
Næsti endurstillingardagur fyrir lánsstig skiptisamnings	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetning næsta endurstillingardags fyrir lánsstig skiptisamnings.
Upplýsingar um skiptisamninga	Breytilegar	Texti	Upplýsingar um skiptisamninginn.

**Upplýsingar um lánastöðu vanskilaaðila**

Eignastaða	Breytileg	Skrá	Eignastaða.
Lánastaða	Breytileg	Skrá	Lánastaða (þ.e. núverandi staða, vanskil, o.s.frv.). Geðþótti umsýslustofnunar til að ákvarða hvaða kóði er tilkynntur þegar lán hefur marga stöðukóða leysta úr læðingi.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Upphafsdagur aðfarar	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetningin þegar nauðungarsala, stjórnarsýslumeðferð eða annars konar fullnustuaðgerðir hófust gegn eða voru samþykktar af hálfu lántaka.
Kóði fyrir skuldaaðlögunaráætlun	Breytilegur	Skrá	Skuldaaðlögunaráætlun
Áætlaður endurheimtartilmi	Breytilegur	Tölustafir	Áætlaður endurheimtartilmi í mánuðum.
Í ógjaldfærni	Breytileg	J/N	Ógjaldfærniastaða láns (ef í ógjaldfærni „J“ annars „N“).
Ógjaldfærnidagur	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetning ógjaldfærni.
Dagsetning á vörslu eignar	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar eignarréttur fékkst á (eða annars konar skilvirkt eftirlit og möguleiki á að losna við) eign sem lögð er að veði.
Hreinn ágóði sem fæst við innlausn	Breytilegur	Tölustafir	Hreinn ágóði sem fæst við innlausn og er notaður til að ákvarða tap útgefanda í samræmi við viðskiptaskjölin. Fjárhæð hreins ágóða sem fæst við sölu og mun ákvarða hvort tap eða halli hefur orðið á láninu.
Útgjöld vegna innlausna	Breytileg	Tölustafir	Útgjöld sem tengjast innlausninni og eru jöfnuð frá öðrum eignum útgefanda til að ákvarða tap í samræmi við viðskiptaskjölin. Fjárhæð útgjalda við innlausnir sem greidd verður út af hreinum söluágóða til að ákvarða hvort um eitthvert tap verði að ræða.
Innleyst tap af verðbréfun	Breytilegt	Tölustafir	Eftirstöðvar láns (auk útgjalda við innlausna) að frádregnum hreinum ágóða sem fæst af innlausn. Fjárhæð tapsins sem útgefandinn verður fyrir eftir að hafa dregið frá útgjöld við innlausn frá hreinum söluágóða.
Fjöldi vanskilamánaða	Breytilegur	Tölustafir	Fjöldi mánaða þar sem lán þetta er í vanskilum við lok yfirstandandi tímabils samkvæmt skilgreiningu útgefandans.
Fjárhæð vanskila	Breytileg	Tölustafir	Heildarfjárhæð vanskila áður en söluhagnaður og endurheimtur koma til.
Uppsafnaðar endurheimtur	Breytilegar	Tölustafir	Heildarendurheimtur, þ.m.t. allur söluhagnaður.
Sérstök þjónustustaða	Breytileg	J/N	Fær lánið sérþjónustu eins og er, frá og með greiðsludegi af láni?
Vanskiladagur	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetningin þegar lán fer í vanskil.
Gjaldmiðill innlausnar	Breytilegur	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils innlausnar.
Gjaldmiðill taps	Breytilegur	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils taps.
Gjaldmiðill vanskila/eftirstöðva	Breytilegur	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils vanskila/eftirstöðva.



Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Upplýsingar um breytingar á láni</b>			
Samþykki skuldabréfaeiganda	Breytilegt	J/N	Er þörf á samþykki skuldabréfaeiganda við endurskipulagningu?
Áætlaður fundur með skuldabréfaeiganda	Breytilegur	Dagsetning	Hvaða dag er áætlað að halda næsta fund skuldabréfaeiganda?
Síðasti söludagur láns	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetningin þegar lánið var selt útgefandanum, ef lánið var hluti af upphaflegu verðbréfuninni, upp frá því verður hún verðbréfunardagsetningin.
Verðbréfunardagur síðustu eignar	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetning þegar síðustu eign eða eignum var úthlutað til þessarar verðbréfunar. Skráðu dagsetningu síðustu skipta, hafi verið skipt á einhverjum eignum. Þessi verður verðbréfunardagurinn hafi eignirnar verið hluti af upphaflegu viðskiptunum.
Dagsetning skipta	Breytileg	Dagsetning	Dagsetning þegar nýi lántakinn framkvæmdi úthlutun/skuldskiptingu eða skipti.
Dagsetning á lækun matsfjárhæðar	Breytileg	Dagsetning	Dagsetning þegar lækun matsfjárhæðar var reiknuð út og samþykkt (upphaflegir og uppfærðir útreikningar frá og með þeirri dagsetningu).
Dagsetning síðustu breytingar	Breytileg	Dagsetning	Síðasti gildistöku dagurinn þegar láni var breytt.
Breytingakóði	Breytilegur	Skrá	Tegund breytingar.
Breytt greiðsluhlutfall	Breytilegt	Tölustafir	Slá ætti inn nýju fjárhæðina, táknaða sem hlutfall af lánastöðu, ef lánið hefur verið endurskipulagt (trúlega við skuldaaðlögun) og afborganaáætlunin hefur verið breytt.
Vextir á breytta láninu	Breytilegir	Tölustafir	Slá ætti inn nýja hlutfallið ef lánið hefur verið endurskipulagt (trúlega við skuldaaðlögun) og vöxtunum/vaxtamuninum hefur verið breytt.

**Upplýsingar um sérstaka þjónustu**

Gátlisti umsýslustofnunar	Breytilegur	Dagsetning	Ákvörðunardagur um að lán hafi verið sett á gátlista. Nota skal nýjan skráningardag ef lán féll út af gátlista á fyrra tímabili en er nú aftur skráð þar inn.
Síðasti yfirlýsingardagur til sérstakrar umsýslustofnunar	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetningin þegar lán var yfirlýst til sérstakrar umsýslustofnunar að loknum yfirlýsingarþingi. Athugasemd: Þessi dagsetning skal vera sú þegar síðasta yfirlýsing til sérstakrar umsýslu fór fram, ef lánið hefur haft fleiri en eina yfirlýsingu.
Síðasti endursendingardagur til fyrstu umsýslustofnunar	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetningin þegar lánið verður „leiðrétt húsnæðislán“ sem er dagsetningin þegar lánið var endursent til efstu/fyrstu umsýslustofnunar frá sérstöku umsýslustofnuninni.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Ákvörðun um bann við endurheimtanleika	Breytileg	J/N	Mælikvarði (J/N) á hvort umsýslustofnunin/sérstaka umsýslustofnunin hafi ákvarðað að skortur verði við endurheimt greiðslna sem hún hefur reitt af hendi og útistandandi lánastöðu og aðrar útistandandi fjárhæðir á láninu frá ágóða við sölu eða innlausn eignar eða láns.
Dagsetning vanskila á láninu	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar vanskilin áttu sér stað. Dagsetningin á fyrstu vanskilunum, ef mörg vanskil hafa átt sér stað.
Dagsetning uppgreiðslu á vanskilum lánsins	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar vanskilin voru greidd upp. Dagsetningin þegar síðustu vanskilin voru greidd upp, ef mörg vanskil hafa átt sér stað.
Viðmiðunarkóði gátlista	Breytilegur	Skrá	Kóði gátlista umsýslustofnunar. Vinsamlega gefið upp skaðlegasta kóðann ef margar viðmiðanir eru gildandi.
Gjaldmiðill gjalda	Breytilegur	Skrá	Gjaldmiðilinn sem gjöldin eru tilgreind í.

#### Upplýsingar um sérstaka umsýslustofnun

Heiti sérstakrar umsýslustofnunar	Breytilegt	Texti	Heiti sérstakrar umsýslustofnunar.
Breyting á sérstakri umsýslustofnun?	Breytileg	J/N	Hefur orðið breyting á sérstöku umsýslustofnuninni frá því fyrir skýrslutímabilið?
Þátttaka annarra forgangslánveitenda í framfylgdinni	Breytileg	J/N	Tekur annar forgangslánveitandi þátt í framfylgdinni?

#### Upplýsingar um stöðu láns í vanskilum

Vanskil eða nauðungarsala	Breytileg	J/N	Er lánið í vanskilum eða nauðungarsölu eins og er?
Ástæða vanskila	Breytilegar		Ástæða vanskila.
Brot á samningi/kveikju	Breytilegt	Skrá	Tegund brots á samningi/kveikju.

#### Upplýsingar um tilskipun um eiginfjárkröfur

Tilgreinið reglufylgni upphafsaðila við einn af fjórum varðveislumöguleikum	Breytileg	Skrá	Tegund varðveislu.
Í varðveislu upphafsaðila	Breytilegt	Tölustafir	Hrein, fjárhagsleg hlutdeild sem upphafsaðili varðveitir í prósentum (%) skv. 405. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 um varfærniskröfur fyrir lánastofnanir og fjárfestingarfyrirtæki (CRR).

EIGN:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareita
<b>Upplýsingar um veð í ákveðinni eign</b>			
Auðkenni eignar	Fast	Texti/tölustafir	Einkvæmt auðkenni eignarinnar. Einkvæmt auðkenni sem einkennir eignirnar sameiginlega ætti að eiga við sé um margar eignir að ræða (t.d. fjölbýlishús).
Flokkuð húsnæðislán með krossveðtryggingar	Breytilegt	Texti/tölustafir	Vinsamlega greinið frá viðeigandi auðkenni útboðsskjals láns ef ein eign tryggir mörg lán innan sömu viðskipta eða safns og aðskiljið auðkennin með kommu.
Heiti eignar	Fast	Texti/tölustafir	Heiti eignar sem er til tryggingar láninu. Nafnið sem einkennir eignirnar sameiginlega ætti að eiga við þegar um margar eignir er að ræða (t.d. fjölbýlishús).
Heimilisfang eignar	Fast	Texti/tölustafir	Heimilisfang eignarinnar sem er til tryggingar láninu.
Borg eða bær þar sem eignin er staðsett	Fast	Texti	Borg eða bær þar sem eignin er staðsett.
Póstnúmer eignar	Fast	Texti/tölustafir	Aðalpóstnúmer eignar. Að lágmarki verður að gefa upp fyrstu 2–4 stafina.
Landið þar sem eignin er staðsett	Fast	Skrá	Landið þar sem eignin er staðsett.
Kóði eignartegundar	Fastur	Skrá	Tegund eignar eða notkunartilvísun sem skilgreind er í verðmatsskýrslu eða útboðsskjali.
Byggingarár	Fast	Dagsetning	Byggingarár eignar á hverja verðmatsskýrslu eða hvert útboðsskjal.
Árið þegar eignin var síðast endurnýjuð	Breytilegt	Dagsetning	Árið þegar eignin var síðast endurnýjuð, eða nýbygging var kláruð við eignina, á hverja verðmatsskýrslu eða hvert útboðsskjal.
Hreinir fermetrar á verðbréfunardegi	Breytilegir	Tölustafir	Hreinn heildarfermetrafjöldi af leigjanlegu rými sem notað er til tryggingar láni á síðustu verðmatsskýrslu. Ef um er að ræða margar eignir skal tiltaka summu alls svæðisins.
Hreinn fullgildur gólfhlötur innandyra	Breytilegur	J/N	Hefur matsmaður sannreynt hreinan gólfhlöt eignarinnar innandyra?
Fjöldi eininga/rúma/herbergja	Fastur	Tölustafir	Færa skal inn, fyrir eignategundina Fjölbýlishús, fjölda eininga, rúm fyrir Gistiheimili/Hótel/Heilbrigðisstofnanir, einingar, gistiherbergi og geymslurými fyrir húsbílagarða. Tiltakið summu verðmæta eignanna, sé um margar eignir að ræða og allar af sömu eignategund.
Staða eignar	Breytileg	Skrá	Síðasta lánastaða eignar.
Tegund eignarhalds á eignum	Föst	Skrá	Viðeigandi form eignarhalds. Einungis leiga á landi þar sem lántaki á gjarnan byggingu eða þess er krafist að hann byggi eins og tilgreint er í leigusamningnum.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareita
Leigutaka eignar rennur út	Fast	Dagsetning	Veita skal upplýsingar um hvenær leigutökuhagsmunir renna út.
Ógreidd leiga af landi	Breytileg	Tölustafir	Vinsamlegast veitið upplýsingar, ef eignin er í leigutöku, um núverandi árlega leigu sem er ógreidd til leigusala.
Dagsetning síðasta verðmats	Breytileg	Dagsetning	Dagsetning síðasta verðmats eignar.
Síðasta verðmat	Breytilegt	Tölustafir	Síðasta verðmat eignarinnar.
Síðasti matsgrundvöllur	Breytilegur	Skrá	Síðasti matsgrundvöllur.
Gjaldmiðill leigu af landi	Breytilegur	Skrá	Gjaldmiðill leigu af landi („Gjaldmiðill leigu af landi“).
Gjaldmiðill síðasta verðmats	Breytilegur	Skrá	Gjaldmiðill síðasta verðmats („Síðasta verðmat“).

#### Upplýsingar um dagsetningu verðbréfunar

Verðbréfunardagur eignar	Fastur	Dagsetning	Dagsetning þegar eigninni var úthlutað til þessarar verðbréfunar. Skráðu dagsetningu skiptanna, hafi verið skipt á þessari eign. Þessi dagur verður verðbréfunardagurinn, hafi eignin verið hluti af upphaflegu viðskiptunum.
Úthlutað hlutfall láns á verðbréfunardegi	Fast	Tölustafir	Prósentur úthlutaðs láns sem er úthlutað eign á verðbréfunardegi þegar fleiri en ein eign er til tryggingar á láni.
Dagsetning fjárhagslegra upplýsinga á verðbréfunardegi	Föst	Dagsetning	Lokadagur fjárhagslegra upplýsinga vegna upplýsinga sem notaðar eru í útboðsskjalinu (t.d. frá áramótum, ársfjórðungslega eða 12 síðustu mánuði).
Hreinar rekstrartekjur á verðbréfunardegi	Breytilegar	Tölustafir	Tekjur að frádregnum rekstrarútgjöldum á verðbréfunardegi.
Verðmat á verðbréfunardegi	Fast	Tölustafir	Verðmat eignanna sem tryggja lánið á verðbréfunardegi eins og lýst er í útboðsskjalinu.
Heiti matsmanns við verðbréfun.	Fast	Texti	Heiti matsfyrirtækis sem framkvæmdi verðmat eignarinnar við verðbréfun.
Dagsetning verðmats á verðbréfunardegi	Breytileg	Dagsetning	Verðmatsdagurinn var undirbúinn fyrir verðmætin sem birt voru í útboðsskjalinu.
Verðgildi lausrar eignar á verðbréfunardegi	Breytilegt	Tölustafir	Verðgildi lausrar eignar á verðbréfunardegi.
Atvinnusvæði	Breytilegt	Tölustafir	Hreinn heildarfermetrafjöldi af leigjanlegu atvinnurými sem notað er til tryggingar láni á hverja síðustu verðmatsskýrslu.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareita
Íbúðabyggð	Breytileg	Tölustafir	Hreinn heildarfermetrafjöldi af leigjanlegu búseturými sem notað er til tryggingar láni á hverja síðustu verðmatsskýrslu.
Gjaldmiðill fjárhagslegra upplýsinga	Breytilegur	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils láns.

#### Nýjustu fjárhagslegu upplýsingar eignar frá síðustu áramótum

Núverandi úthlutað veðsetningarhlutfall	Breytilegt	Tölustafir	Prósentur úthlutaðs láns sem er úthlutað eign á greiðsludegi af láni þegar fleiri en ein eign er til tryggingar á láni, summan af öllum prósentunum ætti að vera 100% samtals. Þetta er hægt að setja fram í lánessamningnum.
Núverandi úthlutað lokafjárhæð láns	Breytileg	Tölustafir	Beita núverandi úthlutaðu hlutfalli á núverandi útistandandi fjárhæð lánsins.
Síðustu fjárhagslegu upplýsingar frá og með upphafsdegi	Breytilegar	Dagsetning	Fyrsti dagur fjárhagslegra upplýsinga sem notaðar voru við síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir).
Síðustu fjárhagslegu upplýsingar frá og með lokadegi	Breytilegar	Dagsetning	Síðasti dagur fjárhagslegra upplýsinganna sem notaðar voru við síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir).
Síðasti mánuður ársins til að greina frá fjárhagslegum upplýsingum	Breytilegur	Texti/tölustafir	Sláðu inn mánuðinn þegar fjárhagslegum upplýsingum fyrir hvert ár (það síðasta, árið á undan og árið þar á undan) mun ljúka.
Síðasti efnahagsvísir	Breytilegur	Skrá	Nota á þennan gagnareit til að lýsa tímabilinu sem gildir fyrir síðustu fjármálagögnin.
Síðustu tekjur	Breytilegar	Tölustafir	Heildartekjur á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir) fyrir allar eignirnar. Ef um er að ræða margar eignir skal tiltaka summu allra tekna.
Síðustu rekstrarútgjöld	Breytileg	Tölustafir	Heildar rekstrarútgjöld á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir) fyrir allar eignirnar.
Síðustu hreinar rekstrartekjur	Breytilegar	Tölustafir	Heildartekjur að frádregnum heildarrekstrarútgjöldum fyrir tímabilið sem síðasta fjárhagslega rekstraruppgjör nær yfir.
Síðustu fjárfestingarútgjöld	Breytileg	Tölustafir	Heildar fjárfestingarútgjöld (en ekki viðgerðir og viðhald) á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör, t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir, fyrir allar eignirnar.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareita
Síðasta hreina sjóðstreymi	Breytilegt	Tölustafir	Hreinar heildar rekstrartekjur mínus rekstrarútgjöld fyrir tímabilið sem síðasta fjárhagslega rekstraruppgjör nær yfir.
Síðasta greiðsla afborgana og vaxta	Breytilegt	Tölustafir	Heildar reglubundnar greiðslur af höfuðstól og vöxtum á tímabilinu sem fellur undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir).
Síðasta þekjuhluftfall skuldar (hreinar rekstartekjur)	Breytilegt	Tölustafir	Reiknaðu þekjuhluftfall skulda sem byggist á hreinum rekstrartekjum sem falla undir síðasta rekstraruppgjör (t.d. mánaðarlegt, ársfjórðungslegt, frá áramótum eða síðustu 12 mánuðir).
Samningsbundnar árlegar leigutekjur	Breytilegar	Tölustafir	Árlegar samningsbundnar leigutekjur sem fengnar eru frá síðasta leigufirliti lántaka.

#### Upplýsingar um búsetu í eign

Búseta frá og með dagsetningu	Breytilegt	Dagsetning	Dagsetning þegar síðast var tekið við skrá yfir leigjendur og leigu sem þeir greiða/leigufirlit. (gistiheimili (hótel) og heilbrigðisstofnanir sem nota meðaltalsumráðatíma á tímabilinu sem reikningar eru gefnir út fyrir).
Raunveruleg búseta á verðbréfunardegi	Breytilegt	Tölustafir	Hundraðshluti tiltækra leigjanlegra rýma sem eru í raun setin við verðbréfun (þ.e. þar sem leigjendur hafa í raun búsetu í íbúðinni og hafa ekki flutt út). Ætti að leiða af skrá yfir leigjendur og leigu sem þeir greiða eða önnur gögn sem gefa til kynna stöðuga búsetu í samræmi við nýjustu fjárhagsupplýsingar fyrir árið.
Síðusta raunverulega búseta	Breytilegt	Tölustafir	Síðustu tiltæku leigjanlegu rými sem eru í raun setin við verðbréfun (þ.e. þar sem leigjendur hafa í raun búsetu í íbúðinni og hafa ekki flutt út). Ætti að leiða af skrá yfir leigjendur og leigu sem þeir greiða eða önnur gögn sem gefa til kynna stöðuga búsetu í samræmi við nýjustu fjárhagsupplýsingar fyrir árið.
Fyrirliggjandi gögn um einstaka leigjendur	Breytilegt	J/N	Eru leigjendaupplýsingar tiltækar um einstaka leigjendur?
Vegið meðaltal leigutíma	Breytilegt	Tölustafir	Vegið meðaltal leigutíma í árum.
Vegið meðaltal leigutíma (fyrsti uppsagnarmöguleiki)	Breytilegt	Tölustafir	Vegið meðaltal leigutíma (í árum) eftir alla fyrstu uppsagnarmöguleika

#### Þrjár mikilvægustu upplýsingar um leigutaka

Hlutfall tekna sem fynast á 1–12 mánuðum	Breytilegt	Tölustafir	Hlutfall tekna sem fynast á 1–12 mánuðum.
Hlutfall tekna sem fynast á 13–24 mánuðum	Breytilegt	Tölustafir	Hlutfall tekna sem fynast á 13–24 mánuðum.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareita
Hlutfall tekna sem fyrnast á 25–36 mánuðum	Breytilegt	Tölustafir	Hlutfall tekna sem fyrnast á 25–36 mánuðum.
Hlutfall tekna sem fyrnast á 37–48 mánuðum	Breytilegt	Tölustafir	Hlutfall tekna sem fyrnast á 37–48 mánuðum.
Hlutfall tekna sem fyrnast á yfir 49 mánuðum	Breytilegt	Tölustafir	Hlutfall tekna sem fyrnast á 49 eða fleiri mánuðum.
Stærsti leigutaki eftir tekjum (hreinum)	Breytilegt	Texti/tölustafir	Heiti stærsta núverandi leigutaka eftir hreinni leigu.
Dagsetningin þegar leigusamningur stærsta leigutakans rennur út	Breytileg	Dagsetning	Fyrningardagsetning leigusamnings stærsta núverandi leigutaka (eftir hreinni leigu).
Leiga sem stærsti leigutakinn greiðir	Breytileg	Tölustafir	Árleg leiga sem stærsti núverandi leigusalinn greiðir.
Annar stærsti leigutaki eftir tekjum (hreinum)	Breytilegur	Texti/tölustafir	Heiti annars stærsta núverandi leigutaka eftir hreinni leigu.
Dagsetningin þegar leigusamningur annars stærsta leigutakans rennur út	Breytileg	Dagsetning	Fyrningardagsetning leigusamnings annars stærsta núverandi leigutaka (hrein árleg leiga).
Leiga sem annar stærsti leigutakinn greiðir	Breytileg	Tölustafir	Leiga sem annar stærsti núverandi leigutakinn greiðir.
Þriðji stærsti leigutaki eftir tekjum (hreinum)	Breytilegur	Texti/tölustafir	Heiti þriðja stærsta núverandi leigutaka (eftir hreinni leigu).
Dagsetningin þegar leigusamningur þriðja stærsta leigutakans rennur út	Breytileg	Dagsetning	Fyrningardagsetning leigusamnings þriðja stærsta núverandi leigutaka (hrein árleg leiga).
Leiga sem þriðji stærsti leigutakinn greiðir	Breytileg	Tölustafir	Leiga sem þriðji stærsti núverandi leigutakinn greiðir.
Gjaldmiðill leigu	Breytilegur	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils leigu.

### Upplýsingar um nauðungarsölu

Dagsetning þegar búist er við slitum eða nauðungarsölu eignar	Breytileg	Dagsetning	Áætluð dagsetning þegar sérstaka umsýslustofnunin væntir skilameðferðar. Skráðu síðustu dagsetningu frá tengdum eignum ef um margar eignir er að ræða. Í tilviki nauðungarsölu = ætluð dagsetning nauðungarsölu, í tilviki eignarhalds á eign = ætluð söludagsetning.
Upphafsdagur fyrir málsmeðferð eignar	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetningin þegar málsmeðferð nauðungarsölu eða aðrar fullnustuaðgerðir hófust gegn lántaka eða þegar hann samþykkti þær.
Dagsetning skiptameðferðar	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar eignarhald (eða önnur tegund skilvirkrar stjórnunar og hæfni til að ráðstafa) tryggðar eignar fékkst.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Almennar upplýsingar um skuldabréf</b>			
Auðkenni safns viðskiptafærslna	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmur viðskiptastrengur eða strengur fyrir auðkenni safns.
Dreifingardagur	Fastur	Dagsetning	Afborgunardagur vaxta og höfuðstóls af áhættulagi skuldabréfs.
Færsludagur	Fastur	Dagsetning	Telja verður dagsetningu skuldabréfaflokks frá og með deginum þegar eignarhald var skráð.
Heiti skuldabréfaflokks	Fast	Texti/tölustafur	Táknun (iðulega stafur og/eða númer) sem veitt er áhættulagi í fasteignaveði sem tryggt er með samsettum fjármálagerningi sem sýnir sömu réttindi, forgang og einkenni og skilgreint er í útboðs- og skráningarlýsingunni, t.d. röð 1 flokkur A1 o.s.frv.
CUSIP-auðkennisnúmer (regla 144A)	Fast	Texti/tölustafur	Auðkenniskóðinn sem veittur er hverjum skuldabréfaflokki eða áhættulagi í öryggisskyni samkvæmt stöðlum af nefndinni um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers (CUSIP), fyrir kröfur vegna reglu 144A eða annars öryggiskóða sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett.
Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa	Fast	Texti/tölustafur	Auðkenniskóðinn sem veittur er hverjum skuldabréfaflokki eða áhættulagi í öryggisskyni samkvæmt stöðlum sem Alþjóðlegu staðlasamtökin (ISIN) hafa komið á fót, eða öðrum öryggiskóðum sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett.
Almennur kóði (regla 144A)	Fastur	Texti/tölustafur	Níu tölustafa auðkenniskóði sem CEDEL og Euroclear hafa gefið út sameiginlega fyrir hvern skuldabréfaflokk og hvert áhættulag.
Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa (reglugerð S)	Fast	Texti/tölustafur	Auðkenniskóðinn sem veittur er hverjum skuldabréfaflokki eða áhættulagi í öryggisskyni samkvæmt stöðlum sem Alþjóðlegu staðlasamtökin (ISIN) hafa komið á fót fyrir kröfur vegna „reglugerðar S“ eða aðrir öryggiskóðar sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett.
Almennur kóði (reglugerð S)	Fastur	Texti/tölustafur	Auðkenniskóðinn sem veittur hefur verið hverjum skuldabréfaflokki eða áhættulagi í öryggisskyni samkvæmt stöðlum sem nefndin um samræmdar auðkennisaðferðir öryggisþáttanúmers (CUSIP) fyrir kröfur vegna reglugerðar S eða annars öryggiskóða sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett.
Útgáfudagur skuldabréfs	Föst	Dagsetning	Útgáfudagur skuldabréfs.
Lögbundinn gjaldmáli	Fastur	Dagsetning	Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag til fulls svo ekki komi til vanskila.
Gjaldmiðill	Fastur	Skrá	Tegund gjaldmiðils sem peningalegt virði skuldabréfaflokks eða áhættulags er gefið upp í.
Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls	Fastur	Tölustafir	Upprunalegar eftirstöðvar höfuðstóls á tilteknum skuldabréfaflokki eða áhættulagi á útgáfudegi.



Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Upplýsingar um höfuðstól skuldabréfs</b>			
Flöggun nafnverðs	Föst	J/N	„J“ fyrir nafnverð, „N“ ef aðeins er greitt af vöxtum í þessum skuldabréfaflokki eða áhættulagi, þ.e. tímabil þegar einungis vextir eru greiddir (e. IO strip).
Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls	Fastar	Tölustafir	Útistandandi eftirstöðvar höfuðstóls skuldabréfaflokks eða áhættulags við upphaf yfirstandandi tímabils.
Áætluð afborgun af höfuðstól	Föst	Tölustafir	Áætluð afborgun greidd til skuldabréfaflokks eða áhættulags á tímabilinu.
Óskipuleg afborgun af höfuðstól	Breytileg	Tölustafir	Óskipuleg afborgun greidd til skuldabréfaflokks eða áhættulags á tímabilinu.
Heildardreifing höfuðstóls	Breytileg	Tölustafir	Heildarfjárhæð höfuðstóls (áætluð og óskipuleg) greidd til skuldabréfaflokks eða áhættulags á tímabilinu.
Tegund afborgunar	Föst	Skrá	Afborgunaraðferðin þar sem skuldabréfaflokkur eða áhættulag er greitt með reglubundnu millibili.
Lengd tímabils þegar aðeins er greitt af vöxtum	Fast	Tölustafir	Lengd tímabils, í mánuðum, þegar aðeins er greitt af vöxtum.
Eignfærðir vextir	Breytilegir	Tölustafir	Vextir sem bætast við stöðu flokksins, þ.m.t. neikvæð afborgun.
Tap á höfuðstól	Breytilegt	Tölustafir	Heildartap á höfuðstól á skýrslutímabilinu.
Uppsöfnuð töp á höfuðstól	Breytilegt	Tölustafir	Uppsöfnuð úthlutuð töp á höfuðstól fram til þessa.
Lokaftirstöðvar höfuðstóls	Breytilegar	Tölustafir	Útistandandi eftirstöðvar höfuðstóls skuldabréfaflokks eða áhættulags við lok yfirstandandi tímabils.
Greiðsluþáttur fyrir skuldabréfaflokkinn	Breytilegur	Tölustafir	Greiðslur af höfuðstól á skuldabréfaflokk eða áhættulag á skýrslutímabilinu sem brot af upphaflegri stöðu skuldabréfsins eða áhættulagsins ( $0 < x < 1$ ), með allt að 12 aukastöfum.
Lokaþáttur fyrir skuldabréfaflokkinn	Breytilegur	Tölustafir	Lokahöfuðstóll skuldabréfaflokks eða áhættulags eftir greiðslur á yfirstandandi skýrslutímabili sem brot af upphaflegri stöðu skuldabréfsins eða áhættulagsins ( $0 < x < 1$ ), með allt að 12 aukastöfum.
Næsti greiðsludagur skuldabréfs	Breytilegur	Dagsetning	Dagsetning næsta greiðslu- eða dreifingartímabils á skuldabréfaflokki eða áhættulagi.
<b>Upplýsingar um skuldabréfavexti</b>			
Vísitölutegund	Föst	Skrá	Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu og gildir um þennan tiltekna skuldabréfaflokk eða áhættulag. Núverandi vaxtavísitala.
Núverandi vísitöluhlutfall	Breytilegt	Tölustafir	Núvirði vísitöluhlutfalls sem beitt er á tiltekinn skuldabréfaflokk eða áhættulag á yfirstandandi vaxtauppsöfnunartímabili, með að lágmarki fimm aukastöfum.
Uppsöfnunaraðferð	Föst	Skrá	Uppsöfnunaraðferðin þegar skuldabréfaflokkur eða áhættulag er reiknað út með reglubundnu millibili.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Yfirstandandi uppsöfnunardagar	Breytilegir	Tölustafir	Fjöldi uppsöfnunardaga sem gilda um útreikning á greiðslu á vöxtum yfirstandandi tímabils.
Uppsafnaðir vextir	Breytilegir	Tölustafir	Fjárhæð uppsafnaðra vaxta.
Gildandi þak á tiltæku fjármagni	Fast	J/N	Nýtur fyrirkomulag þaks á tiltæku fjármagni hagræðis af skuldabréfaflokki?
Lækkun matsfjárhæðar	Breytileg	Tölustafir	Yfirstandandi matslækkun sem úthlutað er til þessa flokks.
Uppsöfnuð matslækkun	Breytileg	Tölustafir	Heildarupsöfnuð matslækkun sem úthlutað er.
Önnur dreifing vaxta	Breytileg	Tölustafir	Annar tiltekinn vaxtaauki.
Yfirstandandi vaxtahalli	Breytilegur	Tölustafir	Fjárhæð vaxtahalla á þessu skýrslutímabili fyrir þennan flokk.
Uppsafnaður vaxtahalli	Breytilegur	Tölustafir	Uppsafnaður vaxtahalli til þessa.
Heildardreifing vaxta	Breytileg	Tölustafir	Heildarvaxtagreiðslur inntar af hendi.
Upphafsstæða ógreiddra vaxta	Breytileg	Tölustafir	Útistandandi vaxtahalli við upphaf yfirstandandi tímabils.
Ógreiddir vextir til skamms tíma	Breytilegir	Tölustafir	Frestaðir vextir á yfirstandandi tímabili sem koma til greiðslu á næsta greiðsludegi.
Ógreiddir vextir til langs tíma	Breytilegir	Tölustafir	Frestaðir vextir á yfirstandandi tímabili sem koma til greiðslu á gjalddaga.
Kveikjuatburðir þaks á tiltæku fjármagni	Breytilegir	J/N	Hefur atburður orðið sem leysti úr læðingi þak á tiltæku fjármagni?
Næsta tímabil vísitöluhlutfalls	Breytilegt	Tölustafir	Næsta virðistímabil vísitöluhlutfalls.
Næsti endurstillingardagur vísitölu	Breytilegur	Dagsetning	Næsta tímabil endurstillingardags vísitölu.

#### Upplýsingar um lausafjárýringsgreiðslu

Lausafjárýringsgreiðsla – Upphafsstæða	Breytileg	Tölustafir	Upphafsstæða lausafjárýringsgreiðslunnar.
Leiðréttingar á lausafjárýringsgreiðslu	Breytilegar	Tölustafir	Leiðréttingar á lausafjárýringsgreiðslu.
Lánanýting lausafjárýringsgreiðslu	Breytileg	Tölustafir	Fjárhæð lánanýtingar lausafjárýringsgreiðslu.
Endurgreiðslur til lausafjárýringsgreiðslu	Breytilegar	Tölustafir	Endurgreiðslur fjárhæðar til lausafjárýringsgreiðslunnar.
Lokastaða lausafjárýringsgreiðslu	Breytileg	Tölustafir	Lokastaðan.
Gjaldmiðill lausafjárýringsgreiðslu	Breytilegur	Skrá	Gjaldmiðill lausafjárýringsgreiðslu.

## III. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig — skýrslusniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með lánum til smárra og meðalstórra-fyrirtækja**

EIGNIR:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Lokadagsetning safns	Breytileg	Dagsetning	Lokadagsetning núverandi safns eða eignasafns.
Auðkenni safns	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmur viðskiptastrengur eða strengur fyrir auðkenni safns/heiti viðskipta.
Auðkenni láns	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmt auðkenni fyrir hvert lán.
Upphafsaðili	Fastur	Texti	Lánardrottinn sem veitti upphaflega lánið.
Auðkenni þjónustu	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmt auðkenni á hverja umsýslustofnun til að flagga þá stofnun sem þjónustar lánið.
Heiti umsýslustofnunar	Breytilegt	Texti	Heiti umsýslustofnunar.
Auðkenni lántaka	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmt auðkenni hvers lántakanda — til að gera lántökum með mörg lán í safninu kleift að vera auðkenndir (t.d. frekari lánveitingar/önnur lán sem eru sýnd sem aðskildar færslur)

**Upplýsingar um lántaka**

Land	Fast	Skrá	Land þar sem föst starfsstöð er.
Póstnúmer	Fast	Texti	Að lágmarki verður að gefa upp fyrstu tvo eða þrjá stafina. Ekki gefa upp fullt póstnúmer.
Félagsform/ viðskiptasvið skuldara	Fast	Skrá	
Basel III-liður lántaka	Fastur	Skrá	
Hlutdeildarfélag upphafsaðila?	Föst	J/N	Er lántaki hlutdeildarfélag upphafsaðila?
Tegund eignar	Föst	Skrá	
Forgangur	Breytilegur	Skrá	
Áætlað innra tap banka að gefnum vanefndum (LGD)	Breytilegt	Tölustafir	Tap að gefnum vanefndum í hefðbundnum efnahagsaðstæðum.
Kóði atvinnugreina- flokunar Evrópu- sambandsins	Fastur	Texti/tölustafir	Kóði atvinnugreinaflokunar Evrópusambandsins fyrir atvinnugrein lántaka.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Einkenni leigusamnings</b>			
Upphafsdagur láns	Föst	Dagsetning	Dagsetning upphafsgreiðslu láns.
Lokagjalddagi	Fastur	Dagsetning	Lokagjalddagi lánsins.
Nafnvirði gjaldmiðils láns	Fast	Skrá	Nafnvirði láns
Áhættuvarið lán	Breytilegt	J/N	Hefur tiltekið lán verið áhættuvarið vegna gjaldmiðilsáhættu?
Upphafleg lánastaða	Föst	Tölustafir	Upphafleg heildarlánastaða.
Núverandi staða	Breytileg	Tölustafir	Fjárhæð útistandandi láns frá og með lokadagsetningu safns. Innan þessa ættu að teljast fjárhæðir sem eru flokkaðar undir höfuðstól í viðskiptunum. Til dæmis ætti að bæta gjöldum við ef þau hafa bæst við lánastöðuna og eru hluti af höfuðstólnum í viðskiptunum. Undanskildir eru vanskilavextir eða fjárhæðir viðurlaga.
Verðbréfuð fjárhæð láns	Föst	Tölustafir	Staða verðbréfaðs lán á lokadagsetningu
Tíðni afborgana af höfuðstól	Föst	Skrá	Tíðni greiðslna afborgana af höfuðstól samkvæmt samningum, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.
Vaxtagreiðslutíðni	Föst	Skrá	Tíðni greiðslna samkvæmt samningum, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.
Tegund afborgunar	Breytileg	Skrá	Tegund afborgunar.
Tegund láns	Föst	Skrá	
Fjárhæð kúluláns	Breytileg	Tölustafir	Fjárhæð kúlulánsgræiðslu
Greiðslutegund	Breytileg	Skrá	

**Vextir**

Núverandi vextir	Breytilegir	Tölustafir	Núverandi vextir (%)
Vaxtaþak	Breytilegt	Tölustafir	Vaxtaþak (%).
Vaxtalágmark	Fast	Tölustafir	Vaxtalágmark (%).
Vaxtategund	Breytileg	Skrá	Vaxtategund
Núverandi vaxtavísitala	Breytileg	Skrá	Núverandi vaxtavísitala (viðmiðunarvextir sem veðlánsvextir eru miðaðir við).

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Vikmörk núverandi vaxta	Breytileg	Tölustafir	Vikmörk núverandi vaxta (fyrir lán með föstum vöxtum er þetta eins og núverandi vextir, fyrir lán með fljótandi vöxtum eru þetta vikmörk sem eru hærri, eða lægri ef inntakið er neikvætt) með tilliti til vísitölulutfallsins.
Endurstillingartímabil vaxta	Fast	Skrá	

### Upplýsingar um árangur

Fjárhæð vanskilavaxta	Breytileg	Tölustafir	Núverandi staða vanskilavaxta.
Fjöldi daga með vanskilavexti	Breytilegur	Tölustafir	Fjöldi daga þar sem lán þetta er í vanskilum (við lokadagsetningu safns) samkvæmt skilgreiningu útgefandans
Fjárhæð vanskila á höfuðstól	Breytileg	Tölustafir	Núverandi staða vanskila á höfuðstól. Vanskil skilgreind sem: Heildaraborganir af höfuðstól samkvæmt samningum að FRÁDREGNUM heildargreiðslum af höfuðstól sem reiddar voru fram að þeim tíma að FRÁDREGNUM eignfærðum fjárhæðum.
Fjöldi daga með vanskilum á höfuðstól	Breytilegur	Tölustafir	Fjöldi daga þar sem lán þetta er í vanskilum (við lokadagsetningu safns) samkvæmt skilgreiningu útgefandans.
Vanskil eða nauðungarsala á láni eins og skilgreint er í viðskiptum	Breytileg	J/N	Ef orðið hafa vanskil eða nauðungarsala á láninu eins og skilgreint er í viðskiptum.
Vanskil eða nauðungarsala á láninu samkvæmt skilgreiningu Basel III-samningsins	Breytileg	J/N	Ef orðið hafa vanskil eða nauðungarsala á láninu samkvæmt skilgreiningu Basel III-samningsins.
Ástæður vanskila (skilgreining Basel II-samningsins)	Breytilegar	Skrá	Að nota skilgreiningu Basel II-samningsins sem ástæðu fyrir vanskilum.
Dagsetning vanskila	Breytileg	Dagsetning	Dagsetning þegar lánið féll í vanskil á hverja vanskilaskilgreiningu viðskipta.
Vanskilafjárhæð	Breytileg	Tölustafir	Heildarvanskilafjárhæð (á hverja vanskilaskilgreiningu viðskipta) áður en söluhagnaður og endurheimtur koma til.
Uppsafnaðar endurheimtur	Breytilegar	Tölustafir	Heildarendurheimtir, þ.m.t. allur söluhagnaður. Aðeins viðeigandi fyrir lán sem hafa lent í vanskilum/verið seld nauðungarsölu.
Úthlutað töp	Breytileg	Tölustafir	Úthlutað töp fram til þessa.
Dagsetning úthlutunar taps	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar tapinu var úthlutað.

### AFBORGUNARMYNSTUR:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Eftirstöðvar á 1. tímabili	Breytilegar	Tölustafir	Afborgunarmynstur með 0% fyrirframgreiðslu

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Dagsetning eftirstöðva á 1. tímabili	Breytileg	Dagsetning	Dagsetning sem tengist eftirstöðvum á 1. tímabili
Eftirstöðvatímabil [2–120]	Breytilegt	Tölustafir	Afborgunarmynstur með 0% fyrirframgreiðslu
Dagsetning eftirstöðvatímabils [2–120]	Breytileg	Dagsetning	Dagsetning sem tengist stöðutímabili [2–120]

## VEÐ

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	-----------------	-------------	--------------------------------------

## Veð

Auðkenni veðs	Fast	Texti	Einkvæmur veðkóði fyrir upphaflegu aðilanna.
Auðkenni láns	Fast	Texti/tölustafir	Einkvæmt auðkenni láns sem tengist veðinu. Þau ættu að passa við auðkennin úr gagnareitnum „Auðkenni láns“.
Tegund tryggingar	Föst	Skrá	Er fast eða fljótandi gjald vegna eignanna?
Tegund veðs	Föst	Skrá	Tegund veðs.
Upphafleg fjárhæð verðmats	Föst	Tölustafir	Verðmæti eignar frá og með síðustu greiðslu láns áður en verðbréfun fer fram.
Upphafleg dagsetning verðmats	Föst	Dagsetning	Dagsetning síðasta eignamats frá og með síðustu greiðslu láns áður en verðbréfun fer fram.
Yfirstandandi dagsetning verðmats	Breytileg	Dagsetning	Hér ætti að koma dagsetning síðasta verðmats.
Upphafleg tegund verðmats	Föst	Skrá	Matstegund við upphaf.
Röðun	Breytileg	Texti	
Póstnúmer eignar	Fast	Texti	Nefna verður tvo eða þrjú fyrstu stafina hið minnsta.
Upphafsrás/banki eða deild sem skipuleggur	Föst	Skrá	
Gjaldmiðill veðs	Fastur	Skrá	Þetta ætti að vera gjaldmiðillinn sem varðar mat á fjárhæðinni í „Veðgildi“.
Fjöldi hluta sem lagðir eru að veði fyrir láninu	Breytilegur	Tölustafir	Heildarfjöldi hluta sem lagðir eru að veði fyrir láninu. Fjöldinn ætti að endurspeglja fjölda veðskýrslna sem lagðar eru fram fyrir lánið í núverandi gögnum.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	-----------------	-------------	--------------------------------------

**Gagnareitir með upplýsingum um verðbréfa- eða skuldabréfastig**

Dagsetning skýrslu	Breytileg	Dagsetning	Dagsetningin þegar skýrslan um viðskiptin var gefin út.
Útgefandi	Fastur	Texti	Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.
Notkun á lausafjárfyrirgreiðslu	Breytileg	J/N	Staðfestið, ef viðskiptin njóta lausafjárfyrirgreiðslu, hvort lausafjárfyrirgreiðsla hafi verið notuð á tímabilinu sem lýkur á síðasta vaxtagreiðsludegi.

**Gagnareitir um öryggisstig gagna**

Kveikjumál/-hlutföll (e. <i>Trigger Measurement/Ratios</i> )	Breytileg	J/N	Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað? Staða mismunandi vanrækslu, þynningar, vanskila, taps og svipaðra mælinga hlutfalla á veði að því er varðar snemmbúnað afborganir eða önnur kveikjuatburðarstig, á borð við núverandi ákvörðunardagsetningu.
Meðaltalshlutfall fyrir fasta fyrirframgreiðslu	Breytilegt	Tölustafir	Skýrslan skal innihalda meðaltalshlutfall fyrir fasta fyrirframgreiðslu (CPR) með hraða undirliggjandi lána. Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu er fjárhæðin sem gefin er upp sem árlegt hlutfall höfuðstóls sem er fyrirfram greidd umfram áætlaðar endurgreiðslur. Meðaltalshlutfall fyrirframgreiðslu er reiknað út með því að deila fyrst eftirstöðvum höfuðstóls lána (þ.e. núverandi stöðu) með áætluðum greiðslum af höfuðstól lána að því gefnu að engar fyrirframgreiðslur hafi verið inntar af hendi (þ.e. að aðeins áætlaðar greiðslur hafi farið fram). Hlutfallið er síðan hækkað upp til veldis þar sem veldisvísirinn er magnið tólf deilt með fjölda mánaða frá útgáfu. Niðurstaða þessi er dregin frá einum og síðan margfölduð með hundrað (100) til að ákvarða meðalhraða í meðaltalshlutfalli fyrirframgreiðslu.

**Gagnareitur fyrir upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu**

Tengiliður	Fastur	Texti	Heiti deildarinnar eða tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar.
Upplýsingar um tengilið	Fastur	Texti	Símanúmer og tölvupóstfang.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
------------------	-----------------	-------------	---------------------------------------

**Gagnareitir á áhættulagssviði**

Heiti skuldabréfaflokks	Fastur	Texti/tölustafir	Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni eins og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1, o.s.frv.
Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa	Fastur	Texti/tölustafir	Öryggiseinkenniskóði sem veittur er hverjum flokki lítilla og meðalstórra fyrirtækja samkvæmt stöðlum sem Alþjóðlegu staðlasamtökin (ISIN) kveða á um eða aðrir einstakir öryggiskóðar sem verðbréfamarkaður eða annar aðili hefur fastsett.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
Vaxtagreiðsludagur	Breytilegur	Dagsetning	Reglubundin dagsetning þegar áætlað er að síðasta vaxtagreiðsla til eigenda tiltekins áhættulags skuldabréfs fari fram.
Dagsetning afborgunar af höfuðstól	Breytileg	Dagsetning	Síðasta reglubundna dagsetningin þegar áætlað er að greiðsla af höfuðstól til eigenda tiltekins áhættulags skuldabréfs fari fram.
Gjaldmiðill skuldabréfs	Fastur	Texti	Nafnvirði skuldabréfs.
Viðmiðunarvextir	Fastir	Skrá	Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölnunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu (t.d. þriggja mánaða Euribor-vextir) og gildir um tiltekið áhættulag skuldabréfa.
Lögbundinn gjalddagi	Fastur	Dagsetning	Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag til fulls svo ekki komi til vanskila.
Útgáfudagur skuldabréfa	Fastur	Dagsetning	Dagurinn þegar skuldabréfin voru gefin út.



## IV. VIÐAUKI

## Gögn um lánsstig —skýrslugjafarsniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með bílalanum

EIGNIR:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
------------------	-----------------	-------------	---------------------------------------

## Upplýsingar um sérkenni sammings

Lokadagsetning safns	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Tímamörk safns eða eignasafns. Þetta er dagsetningin þegar vísað er til gagna um undirliggjandi eignir í skýrslunni.
Auðkenni safns	Fast	Texti/tölustafir	Auðkenni/heiti safns eða eignasafns viðskipta.
Heiti umsýslustofnunar	Breytilegt	Texti/tölustafir	Einkvæmt auðkenni hvernar umsýslustofnunar til að merkja hvaða aðili veitir þjónustu við lán eða leigusamninga.
Heiti varaumsýslustofnunar	Breytilegt	Texti	Heiti varaumsýslustofnunarinnar.

## Upplýsingar um stig láns eða leigusammings

Auðkenni láns eða leigusammings	Fast	Texti/tölustafir	Einkvæmt auðkenni fyrir lánið eða leigusamninginn. Auðkennisnúmerið ætti ekki að breytast á líftíma viðskiptanna.
Upphafsaðili	Fastur	Texti	Lánardrottinn sem veitti upphaflega lánið eða leiguna.
Auðkenni lántaka	Fast	Texti/tölustafir	Einkvæmt auðkenni fyrir lántaka eða leigutaka.
Auðkenni samstæðu	Breytilegt	Texti	Einkvæmt auðkenni samstæðu sem auðkennir endanlegt móðurfélag lántakans.
Nafnvirði gjaldmiðils á láni eða leigusamningi	Fast	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils láns eða leigusammings.
Atvinnustaða lántaka	Föst	Skrá	Atvinnustaða aðalumsækjanda.
Frumtekjur	Fastar	9(11).99	Staðfestar vergar árstekjur aðallántaka.
Gjaldmiðill frumtekna	Fastur	Skrá	Tekjurnar í nafnvirði gjaldmiðils
Tegund afborgunar	Breytileg	Skrá	Tegund afborgunar.
Sannprófun tekna fyrir frumtekjur	Föst	Skrá	Sannprófun tekna fyrir frumtekjur.
Landfræðilegt svæði	Fast	Skrá	Svæðið þar sem lántaki er staðsettur við undirskrift.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
Upphafsdagur	Fastur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning upphafsgreiðslu láns eða upphafs leigusamnings.
Ætlaður gjalddagi láns eða leigusamnings	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Ætlaður gjalddagi láns eða þegar leigusamningur rennur út.
Upphaflegir skilmálar láns eða leigusamnings	Fastir	Tölustafir	Upphaflegir samningsskilmálar (fjöldi mánaða).
Dagur þegar bætist við safnið	Fastur	ÁÁÁÁ-MM	Dagurinn þegar lánið eða leigusamningurinn var færður til félags með sérstakan tilgang.
Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls	Fastar	9(11).99	Eftirstöðvar lántaka af láni eða afvöxtuð staða leigusamnings (að meðtöldum eignfærðum gjöldum) við útgáfu.
Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls	Breytilegar	9(11).99	Útistandandi lán eða afvöxtuð staða leigusamnings lántaka frá og með lokadagsetningu safns. Í þessu ættu að felast allar fjárhæðir sem eru tryggðar með bifreiðinni. Til dæmis, ef gjöld hafa bæst við stöðuna og eru hluti af höfuðstólnum í viðskiptunum, ætti að bæta þeim við.
Reglubundin afborgun	Breytileg	9(11).99	Næsta afborgun samkvæmt samningi (afborgun sem greiða á ef ekkert annað greiðslufyrirkomulag er í gildi).
Áætluð greiðslutíðni	Breytileg	Skrá	Áætluð greiðslutíðni.
Fjárhæð innborgunar	Föst	9(11).99	Fjárhæð innláns/innborgunar við útgáfu láns eða leigusamnings (í þessu ættu að felast verðmæti bifreiða sem viðskipti eru höfð með o.s.frv.)
Upphaflegt veðsetningarhlutfall	Fast	9(3).99	Veðsetningarhlutfall bifreiðar í upphafi og má námunda það að næstu 5%.
Vöruflokkur	Fastur	Skrá	Vöruflokkur.
Kaupréttarverð	Fast	9(11).99	Fjárhæðin sem lántaki þarf að greiða við lok leigusamnings eða láns til að eignast bifreiðina.
Millibil endurstillingar vaxta	Fast	9(2).99	Fjöldi mánaða milli endurstillingardaga vaxta á láni eða leigusamningi.
Núverandi vextir eða afvöxtunarstuðull	Breytilegir	9(4).9(5)	Núverandi heildarvextir eða afvöxtunarstuðull (%) sem gildir um lánið eða leigusamninginn (má námunda að næsta hálfu prósentustigi).
Grundvöllur núverandi vaxta	Breytilegur	Skrá	Grundvöllur núverandi vaxta

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
Vikmörk núverandi vaxta	Breytileg	9(4).9(5)	Vikmörk núverandi vaxta (%) á láni eða leigusamningi (má námunda að næsta hálfu prósentustigi). Fyrir lán á föstum vöxtum er þetta sama og núverandi vextir eða afvöxtunarstuðull. Fyrir fljótandi vexti eru þetta vikmörkin yfir (eða undir, þá er inntakið neikvætt) vísitölhlutfallinu.
Afvöxtunarstuðull	Fastur	9(4).9(5)	Afvöxtunarstuðull sem beitt er á fjárkröfu þegar hún er seld félagi með sérstakan tilgang (má námunda að næsta hálfu prósentustigi).
Bifreiðaframleiðandi	Fastur	Texti	Tegundarheiti bifreiðaframleiðandans.
Bifreiðartegund	Föst	Texti/tölustafur	Heiti bifreiðartegundarinnar.
Ný eða notuð bifreið	Fast	Skrá	Ástand bifreiðar við upphaf láns eða leigusamnings.
Upphaflegt hrakvirði bifreiðar	Fast	9(11).99	Áætlað hrakvirði bifreiðar við upphaf láns eða leigusamnings. Heimilt er að námunda svarið.
Verðbréfað hrakvirði	Fast	9(11).99	Hrakvirðisfjárhæð sem hefur einungis verið verðbréfuð. Heimilt er að námunda svarið.
Uppfært hrakvirði bifreiðar	Breytilegt	9(11).99	Síðasta áætlaða hrakvirði bifreiðar við samningslok. Heimilt er að námunda svarið.
Dagsetning uppfærðs hrakvirðis bifreiðar	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagsetningin þegar síðasta uppfærða mat á hrakvirði bifreiðar var reiknað út. Sláðu inn dagsetningu upphaflega verðmatsins ef engin uppfærsla hefur verið gerð.
Tegund viðskiptavinar	Föst	Skrá	Lagalegt form viðskiptavinar.
Greiðsluaðferð	Breytileg	Skrá	Hefðbundin greiðsluaðferð (má vera byggt á síðustu viðtekinni greiðslu).
Dagsetning sem var færð úr safninu	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning þegar lán eða leigusamningur var færður úr safninu, t.d. við endurkaup, innlausn eða við lok endurheimtarferlis.
Vaxtaþak	Breytilegt	9(4).9(8)	Ef þak er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér — ekki notast við %-táknid.
Vaxtalágmark	Breytilegt	9(4).9(8)	Ef gólf er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér — ekki notast við %-táknid.
Vanskilastaða	Breytileg	9(11).99	Núverandi staða vanskila.
Fjöldi vanskilamánaða	Breytilegur	9(5).99	Fjöldi mánaða þegar lánið eða leigusamningurinn er í vanskilum frá og með lokadagsetningu safnsins.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
Dagsetning vanskila	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning vanskila.
Verg vanskilafjárhæð	Breytileg	9(11).99	Verg vanskilafjárhæð á þessum reikningi.
Söluverð	Breytilegt	9(11).99	
Sölutap	Breytilegt	9(11).99	Verg fjárhæð vanskila mínus söluandvirði (að undanskildu fyrirframgreiðslugjaldi ef það fellur undir endurheimt höfuðstóls).
Uppsafnaðar endurheimtur	Breytilegar	9(11).99	Uppsafnaðar endurheimtur á þessum reikningi, kostnaður ekki tekinn með.
Innlausnardagur	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning þar sem innleystur reikningur eða dagur þar sem endurheimtarferlinu lauk varðandi lán í vanskilum.
Töp á hrakvirði	Breytileg	9(11).99	Tap á hrakvirði sem koma til þegar bifreið er skilað.
Reikningsstaða	Breytileg	Skrá	Núverandi reikningsstaða

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	-----------------	-------------	--------------------------------------

## Upplýsingar um skuldabréfastig

Dagsetning skýrslu	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út, þ.e. dagsetningin þegar fullgert form gagna um lánsstig var afhent gagnasafninu.
Útgefandi	Fastur	Texti	Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.
Allir varasjóðir við afkomumarkmið áætlunar	Breytilegir	J/N	Hafa allar kröfur um varasjóði (lausafjár sjóði, blandaða sjóði og jöfnunarsjóði o.s.frv.) verið uppfylltar?
Notkun á lausafjárþyngrireiðslu	Breytileg	J/N	Hefur lausafjárþyngrireiðslan verið notuð til rétta halla á tímabilinu sem lauk síðasta vaxtagreiðsludag?
Kveikjumælingar/-hlutföll	Breytilegar	J/N	Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað?
Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall	Breytilegt	9(3).99	Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall undirliggjandi viðskiptakrafna sem byggt er á síðasta reglubundna stöðuga fyrirframgreiðsluhlutfalli. Reglubundið stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall er jafnt heildarfjárhæð óskipulegrar afborgunar af höfuðstól sem tekið var við á síðasta tímabili, deilt með eftirstöðvum höfuðstóls við upphaf tímabilsins.
Heildarviðskiptakröfur sem seldar voru félagi með sérstakan tilgang	Breytilegar	9(11).99	Summa höfuðstóls viðskiptakrafna sem seldar voru félagi með sérstakan tilgang (þ.e. við upphaf og meðan á endurnýjunartímabilinu stendur, ef við á) fram til þessa.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Uppsöfnuð verg vanskil — safn	Breytileg	9(11).99	Summa allra vergra vanskila frá lokun, í fjárhæð gjaldmiðils.
Uppsafnaðar endurheimtur — safn	Breytilegar	9(11).99	Summa allrar endurheimtar frá lokun, kostnaður ekki tekinn með, í fjárhæð gjaldmiðils.
Lokadagur hlaupandi tímabils	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetningin þegar ætlað er að hlaupandi tímabili ljúki eða þegar því lauk í raun.

#### Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu

Tengiliður	Fastur	Texti/tölustafir	Heiti deildarinnar og tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar.
Upplýsingar um tengilið	Fastar	Texti/tölustafir	Símanúmer og tölvupóstfang.

#### UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
------------------	-----------------	-------------	---------------------------------------

#### Upplýsingar um áhættulagsstig

Heiti skuldabréfaflokks	Fast	Texti/tölustafir	Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er þessu áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni eins og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1a, o.s.frv.
Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa	Fast	Texti/tölustafir	Alþjóðlegur auðkenniskóði eða -kóðar verðbréfa, eða þegar ekkert alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa er fyrirbyggjandi, þá hverjir aðrir einstakir öryggiskóðar á borð við CUSIP, sem úthlutað er til áhættulagsins af hálfu verðbréfamarkaðar eða annars aðila. Skiljið á milli með kommu ef fleiri en einn kóði er gefinn upp.
Vaxtagreiðsludagur	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að vaxtagreiðslum verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.
Dagsetning afborgunar af höfuðstól	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að greiðslum af höfuðstól verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.
Gjaldmiðill skuldabréfs	Fastur	Skrá	Nafnvirði þessa áhættulags.
Viðmiðunarhlutfall	Fast	Skrá	Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu (t.d. þriggja mánaða Euribor-vextir) og gildir um þetta tiltekna áhættulag.
Lögbundinn gjalddagi	Fastur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag til fulls svo ekki komi til vanskila.
Útgáfudagur skuldabréfs	Fastur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagurinn þegar skuldabréfin voru gefin út.
Vaxtagreiðslutíðni	Föst	Skrá	Tíðnin á því að vextir af þessu áhættulagi komi á gjalddaga.

## V. VIÐAUKI

## Gögn um lánsstig —skýrslugjafarsniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með neytendalánnum

EIGNIR:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
------------------	-----------------	-------------	---------------------------------------

## Upplýsingar um sérkenni sammings

Lokadagsetning safns	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Tímamörk safnsins eða eignasafnsins. Þetta er dagsetningin þegar vísað er til gagna um undirliggjandi eignir innan skýrslunnar.
Auðkenni safns	Fast	Texti/tölustafir	Auðkenni/heiti safns eða eignasafns viðskipta.
Heiti umsýslustofnunar	Breytilegt	Texti/tölustafir	Einkvæmt auðkenni á hverja umsýslustofnun til að flagga þá stofnun sem þjónustar lánið.
Heiti varaumsýslustofnunar	Breytilegt	Texti	Heiti varaumsýslustofnunarinnar.

## Upplýsingar um lánsstig

Auðkenni láns	Fast	Texti/tölustafir	Einkvæmt auðkenni fyrir tiltekið lán í safninu.
Upphafsaðili	Fastur	Texti	Lánveitandi sem veitti upphaflega lánið.
Auðkenni lántaka	Fast	Texti/tölustafir	Einkvæmt auðkenni fyrir lántaka. Þetta verður að dulkóða (þ.e. ekki eiginlega auðkennisnúmerið) til að tryggja nafnleynd lántaka.
Nafnvirði gjaldmiðils á láni	Fast	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils á láni.
Heildarlánamörk	Breytileg	9(11).99	Fyrir lán með sveigjanlega endurtöku-/hlaupandi eiginleika — heildarfjárhæð láns sem gæti verið útistandandi.
Síðasti hlaupadagur — lán	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Fyrir lán með sveigjanlega endurtöku-/hlaupandi eiginleika — dagsetningin þegar ætlað er að sveigjanlegu þættirnir renni út, þ.e. þegar hlaupandi tímabilinu lýkur.
Atvinnustaða lántaka	Föst	Skrá	Atvinnustaða aðalumsækjanda.
Frumtekjur	Fastar	9(11).99	Staðfestar vergar árstekjur aðallántakanda (ekki leiga). Ætti að námunda að næstu heilu 1000 einingum.
Gjaldmiðill frumtekna	Fastur	Skrá	Tekjurnar í nafnvirði gjaldmiðils.
Sannprófun tekna fyrir frumtekjur	Föst	Skrá	Sannprófun tekna fyrir frumtekjur.
Landfræðilegt svæði	Fast	Skrá	Svæðið þar sem lántaki er staðsettur.
Upphafsdagur	Fastur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning upphafsgreiðslu láns.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
Ætlaður gjalddagi láns	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Ætlaður gjalddagi lánsins.
Upphaflegir skilmálar láns	Fastir	Tölustafir	Upphaflegir samningsskilmálar (fjöldi mánaða).
Dagur þegar bættist við safnið	Fastur	ÁÁÁÁ-MM	Dagurinn þegar lánið var fært til félags með sérstakan tilgang.
Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls	Fastar	9(11).99	Núverandi staða á eftirstöðvum höfuðstóls (að meðteknum eignfærðu fé) á upphafsdegi.
Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls	Breytilegar	9(11).99	Útistandandi eftirstöðvar höfuðstóls á láni frá og með lokadagsetningu safns. Undanskilja á vanskilavexti eða fjárhæðir viðurlaga.
Reglubundin afborgun	Breytileg	9(11).99	Næsta afborgun samkvæmt samningi (afborgun sem greiða á ef ekkert annað greiðslufyrirkomulag er í gildi).
Áætluð greiðslutíðni	Breytileg	Skrá	Greiðslutíðni.
Endurgreiðsluaðferð	Breytileg	Skrá	Tegund endurgreiðslu höfuðstóls.
Millibil endurstillingar vaxta	Fast	9(2).99	Fjöldi mánaða milli endurstillingardaga vaxta.
Núverandi vextir	Breytilegir	9(4).9(8)	Núverandi heildarvextir (%) sem gilda um lánið. Ekki taka %-merkið með.
Grundvöllur núverandi vaxta	Breytilegur	Skrá	Grundvöllur núverandi vaxta.
Vikmörk núverandi vaxta	Breytileg	9(4).9(5)	Núverandi vikmörk vaxta (%) á láninu. Fyrir lán á föstum vöxtum er þetta sama og núverandi vextir.
Fjöldi lántaka	Breytilegur	Tölustafir	Fjöldi lántaka á láninu.
Leyfilegt fyrirframgreiðsluhlutfall	Breytilegt	9(3).99	Hámarkshluti eftirstöðva sem heimilaðar eru árlega sem fyrirframgreiðsla án þess að stofnað sé til févítis. Ekki taka %-merkið með.
Gjöld fyrir að flýta endurgreiðslu	Breytileg	9(3).99	Hlutfall eftirstöðva sem greiða má sem gjöld ef farið er yfir endurgreiðslumörkin. Ekki taka %-merkið með.
Tegund viðskiptavinar	Föst	Skrá	Tegund viðskiptavinar við útgáfu.
Greiðsluaðferð	Breytileg	Skrá	Hefðbundin greiðsluaðferð (má vera byggt á síðustu viðtekinni greiðslu).
Dagsetning sem var færð úr safninu	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning þegar lán var fært úr safninu, t.d. við endurkaup, innlausn, endurgreiðslu eða við lok endurheimtarferlis.
Starfsmaður	Fastur	J/N	Er lántaki starfsmaður upphafsaðila?

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining og viðmiðanir gagnareits
Vextir	Breytilegir	9(4).9(8)	Ef þak er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér.
Vaxtalágmark	Breytilegt	9(4).9(8)	Ef lágmark er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta um það lágmark hér.

**Upplýsingar um árangur**

Vanskilastaða	Breytileg	9(11).99	Núverandi vanskilastaða, skilgreind sem summan af lágmarks samningsbundnum greiðslum sem lántaki skuldar en hefur ekki greitt.
Fjöldi vanskilamánaða	Breytilegur	9(5).99	Fjöldi mánaða þegar lánið er í vanskilum á lokadagsetningu safnsins.
Dagsetning vanskila	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning vanskila.
Verg vanskilafjárhæð	Breytileg	9(11).99	Verg vanskilafjárhæð á þessum reikningi.
Uppsafnaðar endurheimtur	Breytilegar	9(11).99	Uppsafnaðar endurheimtur á þessum reikningi, kostnaður ekki tekinn með.
Innlausnardagur	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning þar sem innleystur reikningur eða dagurinn þar sem endurheimtarferlinu lauk varðandi lán í vanskilum.
Reikningsstaða	Breytileg	Skrá	Núverandi reikningsstaða.
Eignfærð vanskilastaða	Breytileg	9(11).99	Summa vanskila sem hafa verið eignfærð fram til þessa.
Dagsetning síðustu eignfærslu vanskila	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Síðasta dagsetning þegar vanskil voru eignfærð á þennan reikning.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

Heiti gagnareits	Breytileg/föst	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	----------------	-------------	--------------------------------------

**Upplýsingar um verðbréfa- eða skuldabréfastig**

Dagsetning skýrslu	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út, þ.e. dagsetningin þegar fullgert form gagna um lánsstig var afhent gagnasafninu.
Útgefandi	Fastur	Texti	Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.
Allir varasjóðir við afkomumarkmið áætlunar	Breytilegir	J/N	Hefur öllum kröfum um varasjóði (lausafjársgjóði, blandaða sjóði og jöfnunarsjóði o.s.frv.) verið mætt?
Notkun á lausafjárþyngrireiðslu	Breytileg	J/N	Hefur lausafjárþyngrireiðslan verið notuð til rétta halla á tímabilinu sem lauk síðasta vaxtagreiðsludag?



Heiti gagnareits	Breytileg/föst	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Kveikjumælingar/-hlutföll	Breytileg	J/N	Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað?
Árlegt stöðugt fyrirframreiðsluhlutfall	Breytilegt	9(3).99	Árlegt stöðugt fyrirframreiðsluhlutfall undirliggjandi viðskiptakrafna sem byggt er á síðasta reglubundna stöðuga fyrirframreiðsluhlutfalli. Reglubundið stöðugt fyrirframreiðsluhlutfall er jafnt heildarfjárhæð óskipulegrar afborgunar af höfuðstól sem tekið var við á síðasta tímabili, deilt með eftirstöðvum höfuðstóls við upphaf tímabilsins. Þetta er síðan gert árlega eins og hér segir: $1 - ((1 - \text{stöðugt fyrirframreiðsluhlutfall reglulega})^{\text{fjöldi tímabila á ári}})$ Ekki taka %-merkið með.
Heildarviðskiptakröfur seldar félagi með sérstakan tilgang	Breytilegar	9(11).99	Summa höfuðstóls viðskiptakrafna seldar félagi með sérstakan tilgang (þ.e. við upphaf og meðan á endurnýjunartímabilinu stendur, ef við á) fram til þessa.
Uppsöfnuð verg vanskil — safn	Breytileg	9(11).99	Summa allra vergra vanskila frá lokun, í fjárhæð gjaldmiðils.
Uppsafnaðar endurheimtur — Safn	Breytilegar	9(11).99	Summa allrar endurheimtar í safninu frá lokun, kostnaður ekki tekinn með, í fjárhæð gjaldmiðils.
Lokadagur hlaupandi tímabils	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetningin þegar ætlað er að hlaupandi tímabili viðskiptanna ljúki eða þegar því lauk í raun.

#### Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu

Tengiliður	Fastur	Texti/tölustafur	Heiti deildarinnar og tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar.
Upplýsingar um tengilið	Fastar	Texti/tölustafur	Símanúmer og tölvupóstfang.

#### UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	-----------------	-------------	--------------------------------------

#### Upplýsingar um áhættulag

Heiti skuldabréfaflokks	Fast	Texti/tölustafur	Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er þessu áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni eins og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1a, o.s.frv.
Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa	Fast	Texti/tölustafur	Alþjóðlegi öryggiskóðinn eða kóðarnir, eða ef ekkert ISIN-númer er þá annar einkvæmur öryggiskóði á borð við CUSIP-auðkennisnúmerið, sem kemur til úthlutunar á þetta áhættulag af hálfu verðbréfamarkaðar eða annars aðila. Skilja á milli með kommu ef fleiri en einn kóði er gefinn upp.
Vaxtagreiðsludagur	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að vaxtagreiðslum verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Dagsetning afborgunar af höfuðstól	Breytilegt	ÁÁÁÁ-MM-DD	Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að greiðslum af höfuðstól verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.
Gjaldmiðill skuldabréfs	Fastur	Skrá	Nafnvirði þessa áhættulags.
Viðmiðunarvextir	Fastir	Skrá	Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu og gildir um þetta tiltekna áhættulag.
Lögbundinn gjalddagi	Fastur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag til fulls svo ekki komi til vanskila.
Útgáfudagur skuldabréfa	Fastur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagurinn þegar skuldabréfin voru gefin út.
Vaxtagreiðslutíðni	Föst	Skrá	Tíðni þess að vextir komi á gjalddaga af þessu áhættulagi.

## VI. VIÐAUKI

## Gögn um lánsstig — skýrslusniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með kreditkortaútlánunum

EIGNIR:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Upplýsingar um sérkenni sammings</b>			
Lokadagsetning safns	Breytilegt	ÁÁÁÁ-MM-DD	Lokadagsetning safns eða eignasafns. Þetta er dagsetningin þegar vísað er til gagna um undirliggjandi eignir innan skýrslunnar.
Auðkenni safns	Fast	Texti/tölustafur	Safn eða auðkenni safns, t.d. Aðalútgefandi plc eða félag með sérstakan tilgang 2012–1 plc.
Heiti umsýslustofnunar	Fast	Texti/tölustafur	Heiti aðilans sem hefur stjórnun reikningsins með höndum.
Heiti umsýslustofnunar sem er til vara	Breytilegt	Texti/tölustafur	Heiti umsýslustofnunar sem er til vara.
Seljandi	Fastur	Texti/tölustafur	Heiti seljanda.
Tegund viðskipta	Föst	Skrá	Einstæður, höfuðsjóður — kapítalískur, höfuðsjóður — sósíalískur eða annað.
<b>Upplýsingar um lánsstig</b>			
Auðkenni reiknings	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmt auðkenni fyrir tiltekinn reikning í safninu. Það verður að vera dulkóðað til að tryggja gagnavernd.
Upphafsaðili	Fastur	Texti/tölustafur	Lánardrottinn sem stofnaði reikninginn. Ef óþekktur, skráið seljandann.
Auðkenni lántaka	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmt auðkenni fyrir tiltekinn lántaka verður að vera dulkóðað til að tryggja gagnavernd. Það getur verið hið sama og auðkenni reiknings.
Nafnvirði gjaldmiðils viðskiptakrafna	Fast	Skrá	Gjaldmiðillinn sem viðskiptakrafan er gefin upp í.
Dagsetning þegar bætist við safnið	Föst	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning þegar reikningurinn bætist við safnið.
Atvinnustaða lántaka	Föst	Skrá	Atvinnustaða aðalumsækjanda.
Gjaldmiðill frumtekna	Fastur	Skrá	Frumtekjur í nafnvirði gjaldmiðils.
Sannprófun tekna fyrir frumtekjur	Föst	Skrá	Sannprófun tekna fyrir frumtekjur.
Landfræðilegt svæði	Breytilegt	Skrá	Svæðið þar sem lántaki er staðsettur.
Starfsmaður	Fastur	J/N	Er lántaki starfsmaður upphafsaðila eða seljanda?
Stofndagur reiknings	Fastur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetningin þegar reikningurinn var stofnaður.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Núverandi heildarstaða	Breytileg	9(11).99	Hver er núverandi heildarfjárhæð sem lántaki skuldar (þ.m.t. öll gjöld og vextir) á reikningnum?
Heildarlánamörk	Breytileg	9(11).99	Hver eru lánamörk lántakans á reikningnum?
Áætluð greiðslutíðni	Breytileg	Skrá	Hver lágmarkstíðnin er sem lántaka ber skylda til að inna af hendi greiðslu ef hann er með útistandandi fjárhæð.
Næsta lágmarks samningsbundin greiðsla	Breytileg	9(11).99	Næsta áætlaða greiðsla sem lántaka ber að inna af hendi að lágmarki.
Blönduð núverandi ávöxtun	Breytileg	9(3).99	Heildarvegið meðaltal ávöxtunar, þ.m.t. öll gjöld sem eiga við um síðustu dagsetningu reiknings (þ.e. reikningur er sendur út en hann hefur ekki verið greiddur) (%).
Grundvöllur núverandi vaxta	Breytilegur	Skrá	Grundvöllur núverandi vaxta.
Reikningsstaða	Breytileg	Skrá	Núverandi reikningsstaða.
Vanskilastaða	Breytileg	9(11).99	Núverandi vanskilastaða, skilgreind sem summan af lágmarks samningsbundnum greiðslum á gjalddaga sem lántaki hefur ekki greitt.
Eignfærð vanskilastaða	Breytileg	9(11).99	Summa vanskila sem hafa verið eignfærð fram til þessa.
Dagsetning síðustu eignfærslu vanskila	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Síðasta dagsetning þegar vanskil voru eignfærð á þetta kort.
Fjöldi vanskiladaga	Breytilegur	Tölustafir	Fjöldi daga þegar reikningurinn er í vanskilum frá og með lokadagsetningu safnsins.
Greiðsluáðferð	Breytileg	Skrá	Hefðbundin greiðsluáðferð (má vera byggð á síðustu viðtekinni greiðslu).
Dagsetning afskrifta	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning vanskila.
Upphafleg afskriftafjárhæð	Breytileg	9(11).99	Heildarstaða á reikningnum daginn þegar hann var afskrifaður.
Uppsafnaðar endurheimtur	Breytilegar	9(11).99	Uppsafnaðar endurheimtur — aðeins viðkomandi reikningum sem hafa verið afskrifaðir. Sláið inn 0 fyrir reikninga sem hafa ekki verið afskrifaðir.

## UPPLÝSINGAR UM SAFN OG SKULDABRÉF:

Heiti gagnareits	Fastur/breytilegur	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Gögn um öryggisstig (skal ljúka fyrir allar samsetningar)</b>			
Vergar afskriftir á tímabilinu	Breytilegar	9(11).99	Raunvirði verga afskrifta (þ.e. fyrir endurheimtir) á tímabilinu. Afskriftir eins og þær eru skilgreindar í viðskiptum eða að öðrum kosti samkvæmt venju lánveitanda.

Heiti gagnareits	Fastur/breytilegur	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Endurheimtur á tímabilinu	Breytilegar	9(11).99	Vergar endurheimtur sem tekið hefur verið við á tímabilinu.
Vanskil 30–59 dagar %	Breytileg	9(3).99	Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).
Vanskil 60–89 dagar %	Breytileg	9(3).99	Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).
Vanskil 90–119 dagar %	Breytileg	9(3).99	Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).
Vanskil 120–149 dagar %	Breytileg	9(3).99	Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).
Vanskil 150–179 dagar %	Breytileg	9(3).99	Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).
Vanskil 180 og fleiri dagar %	Breytileg	9(3).99	Byggt á heildarstöðu viðskiptakrafna, ekki fjölda reikninga (%).
Þynningar	Breytilegar	9(11).99	Heildarskerðingar af höfuðstól viðskiptakrafna á tímabilinu að meðtöldum þeim fjárhæðum sem koma til vegna svika.
Innheimtar tekjur á tímabilinu	Breytileg	9(11).99	Innheimt fé meðhöndlað eins og tekjur á tímabilinu.
Innheimt fé af höfuðstól á tímabilinu	Breytilegar	9(11).99	Innheimt fé meðhöndlað eins og höfuðstóll á tímabilinu.
Hefur kveikjuatburður átt sér stað	Breytilegur	J/N	Hefur einhver kveikjuatburður, sem enn er útistandandi, átt sér stað? t.d. útgreiðsla, kveikja sem byggist á mati upphafsaðila, staða eða gildi vanskila, hagnaður, þynningar, vanskil o.s.frv.
Stærð félags með sérstakan tilgang – verðgildi	Breytileg	9(11).99	Raunvirði allra viðskiptakrafna (höfuðstóll og gjöld) sem fjárvörslusjóður eða félag með sérstakan tilgang á raunverulega hluta í við lokadagsetningu.
Stærð félags með sérstakan tilgang – fjöldi reikninga	Breytileg	9(11).99	Raunvirði allra viðskiptakrafna (aðeins höfuðstóll) sem fjárvörslusjóður eða félags með sérstakan tilgang á raunverulega hluta í við lokadagsetningu.
Stærð félags með sérstakan tilgang – verðgildi – aðeins höfuðstóll	Breytileg	9(11).99	Raunvirði allra viðskiptakrafna (aðeins höfuðstóll) sem fjárvörslusjóður eða félags með sérstakan tilgang á raunverulega hluta í við lokadagsetningu.
Staða skuldabréfs	Breytileg	9(11).99	Raunvirði allra skuldabréfa með tryggingu í eignum, verðtryggðum af viðskiptakröfum í fjárvörslusjóðnum eða félagi með sérstakan tilgang.
Vextir framseljanda %	Breytilegir	9(3).99	Eiginlegir vextir framseljanda hjá fjárvörslusjóðnum, gefnir upp í prósentum.
Fjárhæð umframávöxtunar	Breytileg	9(11).99	Fjárhæð sem stendur eftir að lokinni ávöxtun skuldabréfa og aukningu í varasjóði.
Dagsetning skýrslu	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út.

Heiti gagnareits	Fastur/breytilegur	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Upplýsingar um raðir (aðeins fyrir höfuðsjóði)</b>			
Heiti raðar	Fast	Texti/tölustafir	Heiti raðar, ef hún er hluti af höfuðsjóði
Vextir fjárfestis fyrir þessa röð við lok tímabils %	Breytilegir	9(3).9(5)	Vextir fjárfestis í þessari röð hjá fjárvörslusjóðnum, gefnir upp í prósentum.
Tekjur sem eru úthlutaðar þessari röð	Breytilegar	9(11).99	Fjárhæð tekna sem þessari röð er úthlutað úr fjárvörslusjóðnum.
Fjárhæð umframávöxtunar	Breytileg	9(11).99	Fjárhæðin sem stendur eftir þegar allt fé hefur verið innheimt á tímabilinu til að standa straum af skuldbindingum útgefandans á hvert tekjuflæði í viðskiptagögnunum.

**Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu**

Tengiliður	Fastur	Texti/tölustafir	Heiti deildarinnar og tengiliðar sem veitir, eða tengiliðanna sem veita, upplýsingarnar.
Upplýsingar um tengilið	Fastar	Texti/tölustafir	Símanúmer og tölvupóstfang.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Upplýsingar um áhættulag (aðeins fyrir þessa röð)</b>			
Heiti skuldabréfaflokks	Fast	Texti/tölustafir	Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er þessu áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni eins og skilgreint er í lýsingunni, t.d. 2012 Flokkur A1a, o.s.frv.
Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa	Fast	Texti/tölustafir	Alþjóðlegi öryggiskóðinn eða kóðarnir, eða ef ekkert ISIN-númer er þá annar einkvæmur öryggiskóði á borð við CUSIP-auðkennisnúmerið, sem kemur til úthlutunar á þetta áhættulag af hálfu verðbréfamarkaðar eða annars aðila. Skiljið á milli með kommu ef fleiri en einn kóði er gefinn upp.
Vaxtagreiðsludagur	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins, þegar áætlað er að vaxtagreiðslum verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.
Dagsetning afborgunar af höfuðstól	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að greiðslum af höfuðstól verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.
Gjaldmiðill skuldabréfs	Fastur	Skrá	Nafnvirði þessa áhættulags.
Viðmiðunarvextir	Fastir	Skrá	Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu eða endanlegum skilmálum og gildir um þetta tiltekna áhættulag.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Lögbundinn gjalddagi	Fastur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagurinn þegar endurgreiða verður tiltekið áhættulag að fullu til að lenda ekki í vanskilum.
Útgáfudagur skuldabréfa	Fastur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagurinn þegar þetta skuldabréf var gefið út.
Vaxtagreiðslutíðni	Föst	Skrá	Tíðni þess að vextir til greiðslu eru greiddir af þessu tiltekna áhættulagi.
Heiti raðar	Fast	Texti/tölustafur	Heiti raðar, ef hún er hluti af höfuðsjóðnum. Nota skal auðkenni safns ef hún er einstæð.

## VII. VIÐAUKI

**Gögn um lánsstig — skýrslusniðmát fyrir samsetta fjármálagerninga sem tryggðir eru með leigusamningum við einstaklinga eða fyrirtæki**

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Upplýsingar um sérkenni sammings</b>			
Lokadagsetning safns	Breytilegt	ÁÁÁÁ-MM-DD	Lokadagsetning safns eða eignasafns. Þetta er dagsetningin þegar vísað er til gagna um undirliggjandi eignir innan skýrslunnar.
Auðkenni safns	Fast	Texti/tölustafur	Auðkenni/heiti safns eða eignasafns viðskipta.
Heiti umsýslustofnunar	Breytilegt	Texti/tölustafur	Heiti umsýslustofnunar.
Heiti umsýslustofnunar sem er til vara	Breytilegt	Texti	Heiti umsýslustofnunar sem er til vara.
<b>Upplýsingar um stig leigusammings</b>			
Auðkenni leigusammings	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmt auðkenni fyrir hvern leigusamning sem ætti að vera dulkóðað til að tryggja nafnleynd. Ekki ætti að breyta auðkenni leigusammingsins meðan á viðskiptunum stendur.
Upphafsaðili	Fastur	Texti	Lánardrottinn sem úthlutaði upphaflega leigusamningnum. Tiltaka verður seljanda þegar upphaflegur útgefandi er ókunnur, til dæmis þegar samruni hefur átt sér stað.
Auðkenni leigutaka	Fast	Texti/tölustafur	Einkvæmt auðkenni hvers leigutaka ætti að vera dulkóðað (sýni ekki raunverulegt nafn) til að tryggja nafnleynd — til gera kleift að auðkenna leigutaka með marga leigusamninga í safninu.
Auðkenni samstæðu	Breytilegt	Texti/tölustafur	Einkvæmt auðkenni samstæðu.
Nafnvirði gjaldmiðils leigusammings	Fast	Skrá	Nafnvirði gjaldmiðils leigusammings.
Land	Fast	Skrá	Land þar sem leigutaki hefur fasta starfsstöð.
Landfræðilegt svæði	Fast	Skrá	Svæðið þar sem lántaki er staðsettur við undirskrift.
Félagsform/viðskiptasvið leigutaka	Fast	Skrá	Lagalegt form leigutaka.
Basel III-liður lántaka	Fastur	Skrá	Fyrirtæki (1).
Hlutdeildarfélag upphafsaðila?	Fast	J/N	Er lántaki hlutdeildarfélag upphafsaðila?
Samtök?	Föst	J/N	Koma margir leigusalar að leigusamningnum?



Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Innra mat banka	Breytilegt	99(3).99	Innra mat banka á líkum á vanefndum á ári.
Síðasta endurskoðun lántaka á innra mati	Breytilegt	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning síðustu innri endurskoðunar lántaka eins og vísað er til í „Innra mati banka“.
Áætlað innra tap bankans að gefnu mati á vanefndum	Breytilegt	9(3).99	Tap að gefnum vanefndum við hefðbundnar efnahagsaðstæður. Ekki taka %-merkið með.
Kóði atvinnugreinaflokunar Evrópusambandsins fyrir atvinnugrein	Fastur	Texti/tölustafur	Kóði atvinnugreinaflokunar Evrópusambandsins fyrir atvinnugrein lántaka.
Niðurgreiðsla	Breytileg	J/N	Er leigan niðurgreidd (samkvæmt þinni bestu vitund)?
Dagsetning sem var færð úr safninu	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning þegar leigusamningurinn var færður úr safninu, t.d. við endurkaup, þegar leigutími rann út, við innlausn eða við lok endurheimtarferlis.

#### Einkenni leigusamnings

Upphafsdagur leigusamnings	Fastur	ÁÁÁÁ-MM	Upphafsdagur leigusamnings.
Gjalddagi leigusamnings	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Ætluð fyrningardagsetning binditíma leigusamnings.
Dagur þegar bætist við safnið.	Fastur	ÁÁÁÁ-MM	Dagurinn þegar leigusamningurinn var færður til félags með sérstakan tilgang. Fyrir alla leigusamninga sem eru í safninu við lokadagsetningu þess.
Leigutími	Fastur	99(4).99	Upphaflegir samningsskilmálar (fjöldi mánaða).
Upphaflegar eftirstöðvar höfuðstóls	Fastur	9(11).99	Staða höfuðstóls (eða afvöxtuð staða) leigusamnings (að meðtöldum eignfærðum gjöldum) á upphafsdegi.
Núverandi eftirstöðvar höfuðstóls	Breytilegar	9(11).99	Útistandandi höfuðstóll (eða afvöxtuð) staða leigusamnings frá og með lokadagsetningu safns, þ.m.t. fjárhæðir sem bætt hefur verið í stöðu leigusamnings og eru hluti af höfuðstól í viðskiptunum.
Verðbréfað hrakvirði	Fastur	9(11).99	Hrakvirðisfjárhæð sem hefur einungis verið verðbréfuð.
Endurgreiðsluáferð	Föst	Skrá	Tegund endurgreiðslu höfuðstóls.
Tíðni afborgana af höfuðstól	Föst	Skrá	Tíðni greiðslna afborgana af höfuðstól samkvæmt samningum, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Vaxtagreiðslutíðni	Föst	Skrá	Tíðni vaxtagreiðslna á gjalddaga, þ.e. fjöldi mánaða milli greiðslna.
Greiðsla á gjalddaga	Breytileg	9(11).99	Næsta reglulega samningsbundna greiðsla (greiðsla fellur á gjalddaga ef engin önnur greiðslutilhögun er í gildi).
Kaupréttarverð	Fast	9(11).99	Fjárhæðin sem lántaki þarf að greiða við lok leigusamnings til að eignast eignina, aðrar en greiðslan sem um getur í gagnareitnum „Verðbréfað hrakvirði“.
Fjárhæð innborgunar	Föst	9(11).99	Fjárhæð innláns/innborgunar við útgáfu leigusamnings (í þessu ætti að felast búnaður sem verslað er með o.s.frv.).
Tegund afborgunar	Breytileg	Skrá	Tegund afborgunar.
Greiðsluaðferð	Breytileg	Skrá	Hefðbundin greiðsluaðferð (má vera byggð á síðustu greiðslu sem tekið hefur verið við).
Vöruflokkur	Föst	Skrá	Flokkun leigusamningsins, samkvæmt skilgreiningum leigusalans.
Uppfært hrakvirði eignar	Breytilegt	9(11).99	Síðasta spá um hrakvirði eignar við lok leigutímans. Heimilt er að námunda svarið.
Dagsetning uppfærðs hrakvirðis eignar	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetningin þegar síðasta uppfærða mat á hrakvirði eignarinnar var reiknað út.

**Vextir**

Millibil endurstillingar vaxta	Fast	9(2).99	Fjöldi mánaða milli endurstillingardaga vaxta.
Núverandi vextir eða afvöxtunarstuðull	Breytilegur	9(4).9(5)	Núverandi heildarvextir (%) eða afvöxtunarstuðull sem gildir um leigusamninginn.
Grundvöllur núverandi vaxta	Breytilegur	Skrá	Grundvöllur núverandi vaxta
Vikmörk núverandi vaxta	Breytileg	9(4).9(5)	Núverandi vikmörk vaxta á leigusamningnum.
Afvöxtunarstuðull	Fastur	9(4).9(5)	Afvöxtunarstuðull sem gildir um viðskiptakröfuna þegar hún er seld félagi með sérstakan tilgang.
Vaxtaþak	Breytilegt	9(4).9(8)	Ef þak er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér.
Vaxtalágmark	Breytilegt	9(4).9(8)	Ef lágmark er á vöxtum sem hægt er að gjaldfæra á þessum reikningi ber að geta þess hér.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Upplýsingar um árangur</b>			
Vanskilastaða	Breytileg	9(11).99	Núverandi staða vanskila. Vanskil skilgreind sem: Heildargreiðslur á gjalddaga samkvæmt samningum að FRÁDREGNUM heildargreiðslum sem tekið er við að þeim tíma að FRÁDREGNUM eignfærðum fjárhæðum. Í þessu ætti ekki að felast nein gjöld sem færð eru á reikninginn.
Fjöldi vanskilamánaða	Breytilegur	9(5).99	Fjöldi mánaða þar sem leigusamningur þessi er í vanskilum (við lokadagsetningu safns) samkvæmt skilgreiningu útgefandans.
Vanskil eða nauðungarsala á leigusamningi	Breytileg	J/N	Hafa orðið vanskil eða nauðungarsala á láni eins og skilgreint er í viðskiptum eða, til vara, samkvæmt hefðbundinni skilgreiningu leigusala?
Vanskil eða nauðungarsala á leigusamningi á hverja skilgreiningu Basel III-samningsins	Breytileg	J/N	Hafa orðið vanskil eða nauðungarsala á leigusamningi á hverja skilgreiningu Basel III-samningsins?
Ástæður vanskila (skilgreining Basel III-samningsins)	Breytilegar	Skrá	Að nota skilgreiningu Basel III-samningsins sem ástæðu fyrir vanskilum.
Dagsetning vanskila	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetningin þegar leigusamningurinn lenti í vanskilum á hverja skilgreiningu vanskilaviðskipta eða, til vara, samkvæmt hefðbundinni skilgreiningu leigusala.
Vanskilafjárhæð	Breytileg	9(11).99	Heildarvanskilafjárhæð (á hverja skilgreiningu viðskipta eða, til vara, samkvæmt hefðbundinni skilgreiningu leigusala) áður en söluhagnaður og endurheimtur koma til.
Uppsafnaðar endurheimtur	Breytilegar	9(11).99	Uppsafnaðar endurheimtur á þessum reikningi, kostnaður ekki tekinn með.
Úthlutuð töp	Breytileg	9(11).99	Úthlutuð töp fram til þessa.
Innlausnardagur	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning þegar reikningur var innlestur eða dagurinn þegar endurheimtarferlinu lauk varðandi leigusamninga í vanskilum.
Dagsetning úthlutunar taps	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetningin þegar tapinu var úthlutað.
Reikningsstaða	Breytileg	Skrá	Núverandi reikningsstaða.
Vanskil fyrir 1 mánuði	Breytileg	9(11).99	Staða vanskila (skilgreind á hverja „vanskilastöðu“) fyrir undangenginn mánuð.
Vanskil fyrir 2 mánuðum	Breytileg	9(11).99	Staða vanskila (skilgreind á hverja „vanskilastöðu“) fyrir tveimur mánuðum.

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
Málaferli	Breytilegt	J/N	Flöggun til að gefa vísbendingu um að málaferli séu hafin (setja ætti N ef reikningur hefur verið endurheimtur og er ekki lengur hluti af virkum málaferlum).
Söluverð	Breytilegt	9(11).99	Verð sem fékkst við sölu eignar á nauðungarsölu, á sama nafnvirði gjaldmiðils og leigusamningurinn.
Sölutap	Breytilegt	9(11).99	Hreint heildartap gjalda, áfallinna vaxta o.s.frv. eftir að söluhagnaður kom til (að undanskilinni fyrirframgreiðslu gjalda ef hún er lægri en endurheimtur höfuðstóls).
Töp á hrakvirði	Breytilegt	9(11).99	Töp á hrakvirði sem koma til þegar eignin er lögð inn.

**Veð**

Land eignar	Fast	Skrá	Landið þar sem eignin er staðsett.
Framleiðandi eignar	Fastur	Texti	Heiti framleiðanda.
Heiti/tegund eignar	Fast	Texti	Heiti/tegund eignar.
Ný eða notuð eign	Föst	Skrá	Ástand eignar við upphaf leigusamnings.
Upphaflegt hrakvirði eignar	Fast	9(11).99	Áætlað hrakvirði eignarinnar við upphaf leigusamnings.
Tegund eignar	Föst	Skrá	Tegund eignar.
Upphafleg fjárhæð verðmats	Föst	9(11).99	Verðmat eignar við upphaf leigusamnings.
Upphafleg tegund verðmats	Fast	Skrá	Matstegund við upphaf leigusamnings.
Upphafleg dagsetning verðmats	Föst	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning verðmats eignar við upphaf.
Uppfærð fjárhæð verðmats	Breytilegt	9(11).99	Síðasta verðmat eignar.
Uppfærð tegund verðmats	Breytilegt	Skrá	Tegund verðmats á síðasta verðmatsdegi.
Uppfærð dagsetning verðmats	Breytilegt	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetning síðasta verðmats eignar. Skráðu upphaflegt verðmat hér ef ekkert endurverðmat hefur farið fram frá upphafi.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
------------------	-----------------	-------------	--------------------------------------

**Upplýsingar um verðbréfa- eða skuldabréfastig**

Dagsetning skýrslu	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagsetningin þegar viðskiptaskýrslan var gefin út, þ.e. dagsetningin þegar fullgert form gagna um lánsstig var afhent gagnasafninu.
Útgefandi	Fastur	Texti	Heiti útgefanda og útgáfuraðar, ef við á.
Allir varasjóðir við afkomumarkmið áætlunar	Breytilegir	J/N	Hafa allar kröfur um varasjóði (lausafjár sjóði, blandaða sjóði, jöfnunarsjóði o.s.frv.) verið uppfylltar?
Notkun á lausafjárþyrngreiðslu	Breytileg	J/N	Hefur lausafjárþyrngreiðslan verið notuð til rétta halla á tímabilinu sem lauk síðasta vaxtagreiðsludag?
Kveikjumælingar/-hlutföll	Breytileg	J/N	Hefur einhver kveikjuatburður átt sér stað?
Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall	Breytilegt	9(3).99	Árlegt stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall undirliggjandi viðskiptakrafna sem byggt er á síðasta reglubundna stöðuga fyrirframgreiðsluhlutfalli. Reglubundið stöðugt fyrirframgreiðsluhlutfall er jafnt heildarfjárhæð óskipulegrar afborgunar af höfuðstól sem tekið var við á síðasta tímabili, deilt með eftirstöðvum höfuðstóls við upphaf tímabilsins.
Heildarviðskiptakröfur sem seldar voru félagi með sérstakan tilgang	Breytilegar	9(11).99	Summa höfuðstóls viðskiptakrafna sem seldar voru félagi með sérstakan tilgang (þ.e. við lok og meðan á endurnýjunartímabilinu stendur, ef við á) fram til þessa.
Uppsöfnuð verg vanskil — safn	Breytileg	9(11).99	Summa allra vergra vanskila frá lokun, í fjárhæð gjaldmiðils.
Uppsafnaðar endurheimtur — Safn	Breytilegar	9(11).99	Summa allrar endurheimtar frá lokun, í fjárhæð gjaldmiðils.
Lokadagur hlaupandi tímabils	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM	Dagsetningin þegar ætlað er að hlaupandi tímabili ljúki eða þegar því lauk í raun.

**Upplýsingar um tengilið fyrir viðskiptaskýrslu**

Tengiliður	Fastur	Texti/tölustafur	Heiti deildarinnar og tengiliðar sem veitir, eða tengiliða sem veita, upplýsingarnar.
Upplýsingar um tengilið	Fastur	Texti/tölustafur	Símanúmer og tölvupóstfang.

## UPPLÝSINGAR UM SKULDABRÉF EFTIR ÁHÆTTULAGI:

Heiti gagnareits	Fast/breytilegt	Gagnategund	Skilgreining gagnareits og viðmiðana
<b>Upplýsingar um áhættulag</b>			
Heiti skuldabréfaflokks	Fast	Texti/tölustafur	Merki (gjarnan stafur og/eða númer) sem gefið er þessu áhættulagi skuldabréfa sem sýna sömu réttindi, sama forgang og einkenni og skilgreint er í lýsingunni, þ.e. Röð 1 Flokkur A1a, o.s.frv.
Alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa	Fast	Texti/tölustafur	Alþjóðlegur auðkenniskóði eða -kóðar verðbréfa eða, ef ekkert alþjóðlegt auðkennisnúmer verðbréfa er fyrirleggjandi, sérhver annar einstakur öryggiskóði á borð við CUSIP sem verðbréfamarkaður eða annar aðili úthlutar til áhættulagsins.
Vaxtagreiðsludagur	Breytilegur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að vaxtagreiðslum verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.
Dagsetning afborgunar af höfuðstól	Breytileg	ÁÁÁÁ-MM-DD	Fyrsti dagurinn frá því að greint var frá lokadagsetningu safnsins þegar áætlað er að greiðslum af höfuðstól verði dreift til handhafa skuldabréfs í þessu áhættulagi.
Gjaldmiðill skuldabréfs	Fastur	Skrá	Nafnvirði þessa áhættulags.
Viðmiðunarvextir	Fastir	Skrá	Grunnur viðmiðunarvaxtavísitölunnar eins og hann er skilgreindur í tilboðsyfirlitinu og gildir um þetta tiltekna áhættulag skuldabréfa.
Lögbundinn gjalddagi	Fastur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagurinn áður en endurgreiða verður tiltekið áhættulag svo ekki komi til vanskila.
Útgáfudagur skuldabréfa	Fastur	ÁÁÁÁ-MM-DD	Dagurinn þegar skuldabréfin voru gefin út.
Vaxtagreiðslutíðni	Föst	Skrá	Tíðni þess að vextir eru greiddir af þessu áhættulagi.

*VIII. VIÐAUKI***Skýrslur fjárfesta**

Í skýrslum fjárfesta skulu eftirfarandi upplýsingar koma fram:

- a) nothæfi eignar,
  - b) ítarleg skipting sjóðstreymis,
  - c) skrá yfir allar kveikjur viðskipta og stöðu þeirra,
  - d) skrá yfir alla mótaðila sem taka þátt í viðskiptunum, hlutverk þeirra og lánshæfismat,
  - e) upplýsingar um fé sem upphafsaðili/umsjónaraðili setti inn í viðskiptin eða önnur aðstoð sem veitt var við viðskiptin, þ.m.t. hvers konar notkun á lausafjár- eða lánsfjáraðstoð og aðstoð sem þriðji aðili veitir,
  - f) fjárhæðir sem eru til lánsábyrgðar fjárfestingarsamninga og annarra bankareikninga,
  - g) upplýsingar um skiptasamninga (t.d. verð, greiðslur og viðmiðunarfjárhæð) og annað fyrirkomulag áhættuvarnar vegna viðskiptanna, þ.m.t. tengdar færslur sem varða veð,
  - h) skilgreiningar á lykilhugtökum (á borð við vanrækslu, vanskil og fyrirframgreiðslur),
  - i) LEI, ISIN og aðrir auðkenniskóðar verðbréfa eða aðila sem útgefandinn veitir í öryggisskyni og samsettur fjármálagerningur,
  - j) samskiptaupplýsingar aðilans sem tekur saman skýrslu fjárfestis.
-