

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2015/3**2022/EØS/13/160****av 30. september 2014****om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1060/2009 med hensyn til tekniske reguleringsstandarder for opplysningskrav i forbindelse med strukturerte finansielle instrumenter(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1060/2009 av 16. september 2009 om kredittvurderingsbyråer⁽¹⁾, særlig artikkel 8b nr. 3 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I samsvar med artikkel 8b i forordning (EF) nr. 1060/2009 bør investorer få tilstrekkelige opplysninger om kvaliteten på og resultatene for de underliggende eiendelene med sikte på å kunne foreta en velfundert vurdering av strukturerte finansielle instrumenters kredittverdighet. Dette vil også gjøre investorene mindre avhengige av kredittvurderinger og bør lette utstedelsen av kredittvurderinger som er utstedt uoppfordret.
- 2) Denne forordningen bør få anvendelse på alle finansielle instrumenter eller andre eiendeler som er resultatet av en verdipapiriseringstransaksjon eller -ordning omhandlet i artikkel 4 nr. 1 punkt. 61 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013⁽²⁾, forutsatt at utstederen, initiativtakeren eller organisatoren er etablert i og for dette formålet har sitt vedtektsbestemte sete i Unionen. Denne forordningen bør derfor omfatte bare finansielle instrumenter eller andre eiendeler som er resultatet av en verdipapiriseringstransaksjon eller -ordning der kredittrisikoen ved en eksponering eller pool av eksponeringer inndeles i transjer og har egenskapene omhandlet i nevnte artikkel. I samsvar med nevnte forordning bør derfor en eksponering som skaper en direkte betalingsforpliktelse for en transaksjon eller ordning som brukes for å finansiere eller drive fysiske eiendeler, ikke anses som en eksponering for en verdipapirisering, selv om transaksjonen eller ordningen omfatter betalingsforpliktelser med varierende prioritet.
- 3) Denne forordningens virkeområde bør ikke begrenses til utstedelsen av strukturerte finansielle instrumenter som er verdipapirer, men bør også omfatte andre finansielle instrumenter og eiendeler som er et resultat av en verdipapiriseringstransaksjon eller -ordning, for eksempel pengemarkedsinstrumenter, herunder programmer for sertifikater med sikkerhet i eiendeler. Forordningen bør i tillegg få anvendelse på strukturerte finansielle instrumenter med og uten kredittvurderinger tildelt av et kredittvurderingsbyrå som er registrert i Unionen. Private og bilaterale transaksjoner bør også omfattes av denne forordningen, på samme måte som transaksjoner der verdipapirer ikke tilbys offentligheten eller opptas til handel på et regulert marked.
- 4) Denne forordningen inneholder standardmaler for offentliggjøring for en rekke eiendelsklasser. Med forbehold for denne forordningens virkeområde, og fram til rapporteringsplikter har blitt utarbeidet av ESMA og vedtatt av Kommisjonen, bør standardmalene for offentliggjøring og alle rapporteringsplikter i henhold til denne forordningen gjelde bare for strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i underliggende eiendeler, som inngår i listen over underliggende eiendelsklasser som er fastsatt i denne forordningen, og som dessuten ikke er av privat eller bilateral art.
- 5) Ved anvendelse av denne forordningen bør utstedere, initiativtakere og organisatorer overholde bestemmelser i nasjonal rett og unionsretten om kildevern eller behandling av personopplysninger, for å unngå potensielle overtredelser av slike bestemmelser.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 2 av 6.1.2015, s. 57, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 189/2019 av 10. juli 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

(1) EUT L 302 av 17.11.2009, s. 1.

(2) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1).

- 6) Utstederen, initiativtakeren og organisatoren kan utpeke en enhet som skal ha ansvar for å rapportere opplysningene til det nettstedet som skal opprettes av ESMA i samsvar med artikkel 8b nr. 4 i forordning (EF) nr. 1060/2009 («SFI-nettstedet»). Det bør også være mulig å utkontraktere rapporteringsplikten til en annen enhet, for eksempel en forvalter. Dette bør ikke berøre utsteders, initiativtakers og organisators ansvar i henhold til denne forordningen.
- 7) ESMA bør på sitt nettsted meddele en rekke tekniske rapporteringsinstruksjoner om blant annet overføringen av eller formatet for de filene som utstedere, initiativtakere og organisatorer skal framlegge. ESMA bør meddele disse tekniske rapporteringsinstruksene i god tid før anvendelsesdatoen for rapporteringspliktene i denne forordningen, slik at utstedere, initiativtakere, organisatorer og andre berørte parter får tilstrekkelig tid til å utvikle egnede systemer og framgangsmåter i samsvar med ESMAAs tekniske instruksjoner.
- 8) Opplysningene som skal framlegges i henhold til denne forordningen, bør samles i et standardformat for å gjøre det mulig å behandle opplysningene automatisk på SFI-nettstedet. Opplysningene bør også offentliggjøres i et format som er lett tilgjengelig for alle som bruker SFI-nettstedet. ESMA bør sikre at vedkommende sektormyndigheter har tilgang til SFI-nettstedet, slik at de kan utføre de oppgavene som de er tillagt i henhold til forordning (EF) nr. 1060/2009.
- 9) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ESMA har framlagt for Kommisjonen i samsvar med artikkel 10 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010⁽¹⁾.
- 10) ESMA har holdt en åpen offentlig høring om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for verdipapirer og markeder opprettet i samsvar med artikkel 37 i forordning (EU) nr. 1095/2010.
- 11) Utstederne av et strukturert finansielt instrument samt dets initiativtakere og organisatorer som er etablert i Unionen, må få tilstrekkelig tid til å tilpasse seg og treffe nødvendige tiltak for å overholde denne forordningen, og ESMA må få tilstrekkelig tid til å utvikle SFI-nettstedet der opplysningene som kreves i denne forordningen, skal offentliggjøres. Denne forordningen bør derfor få anvendelse fra 1. januar 2017. ESMA bør imidlertid meddele de nødvendige tekniske rapporteringsinstruksene i god tid før denne forordningens anvendelsesdato. Dette er nødvendig for at utstederne av et strukturert finansielt instrument samt dets initiativtakere og organisatorer som er etablert i Unionen, skal få tilstrekkelig tid til å utvikle egnede systemer og framgangsmåter i samsvar med disse tekniske instruksene for å sikre fullstendig og korrekt rapportering, og for å ta hensyn til den videre utviklingen på finansmarkedene i Unionen.

VEDT ATT DENNEFORORDNINGEN:

Artikkel 1

Virkeområde

Denne forordningen får anvendelse på strukturerte finansielle instrumenter der utstederen, initiativtakeren og organisatoren er etablert i Unionen, og som er utstedt etter datoen for denne forordningens ikrafttredelse.

Artikkel 2

Rapporterende enhet

1. Utstederen av et strukturert finansielt instrument samt dets initiativtaker og organisator kan utpeke en eller flere enheter som offentliggjør opplysninger som kreves henhold til artikkel 3 og 4 og artikkel 5 nr. 3 i denne forordningen, på nettstedet omhandlet i artikkel 8b nr. 4 i forordning (EF) nr. 1060/2009 («SFI-nettstedet»). Disse enhetene skal offentliggjøre de nødvendige opplysningene på SFI-nettstedet i samsvar med artikkel 4–7 i denne forordningen.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/77/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 84).

2. Utstederen av et strukturert finansielt instrument samt dets initiativtaker og organisator som har utpekt enheten(e) omhandlet i nr. 1, skal uten unødig opphold underrette ESMA om enhver enhet som er utpekt i samsvar med nevnte nummer. Denne utpekingen skal ikke berøre utsteders, initiativtakers og organisators ansvar for å overholde artikkel 8b i forordning (EF) nr. 1060/2009.

Artikkel 3

Opplysninger som skal rapporteres

Dersom et strukturert finansielt instrument er sikret gjennom en underliggende eiendel omhandlet i artikkel 4, skal den rapporterende enheten oversende følgende opplysninger til SFI-nettstedet:

- a) Opplysninger om lånet gjennom standardmalene for offentliggjøring i vedlegg I–VII.
- b) Dersom det er relevant for et strukturert finansielt instrument, følgende dokumenter, herunder en nærmere beskrivelse av det strukturerte finansielle instrumentets prioritetsordning for betalinger:
 - i) Det endelige tilbudsdokumentet eller prospektet, sammen med de avsluttende transaksjonsdokumentene, herunder eventuelle offentlige dokumenter som det vises til i prospektet, eller som bestemmer hvordan transaksjonen fungerer, men unntatt juridiske uttalelser.
 - ii) Avtalen om salg av eiendelen og avtalen om tildeling, novasjon eller overføring samt eventuelle relevante forvaltningserklæringer.
 - iii) Avtaler om forvaltning, reserveforvaltning, administrasjon og likviditetsstyring.
 - iv) Forvaltningsfullmakt, pantobligasjon, agenturavtale, bankkontoavtale, avtale om investeringsgaranti, avtale om innlemmede vilkår eller masterfondsramme eller definisjoner.
 - v) Relevante avtaler mellom kreditorer, bytteavtaledokumentasjon, avtaler om etterstilte lån, avtaler om etableringslån og avtaler om likviditetsfasilitet.
 - vi) All annen dokumentasjon som er relevant for forståelsen av transaksjonen.
- c) Dersom et prospekt ikke er utarbeidet i samsvar med europaparlaments- og rådsdirektiv 2003/71/EF⁽¹⁾, et sammendrag av transaksjonen eller en oversikt over hovedtrekkene til et strukturert finansielt instrument, herunder
 - i) transaksjonens struktur,
 - ii) eiendelens særtrekk, kontantstrømmer, funksjoner for kredittforbedring og likviditetsstøtte,
 - iii) stemmeretter for verdipapirinnhaver, forholdet mellom verdipapirinnhaver og andre sikrede kreditorer i en transaksjon,
 - iv) en liste over alle utløsende hendelser nevnt i dokumentene som er oversendt til SFI-nettstedet i samsvar med bokstav b), som kan ha en vesentlig innvirkning på det strukturerte finansielle instrumentets resultater,
 - v) strukturdiagrammer som inneholder en oversikt over transaksjonen, kontantstrømmene og eierstrukturen,
- d) investorrappporter som inneholder opplysningene som angis i vedlegg VIII.

Artikkel 4

Underliggende eiendeler

Opplysningskravene i artikkel 3 får anvendelse på strukturerte finansielle instrumenter som er sikret gjennom følgende underliggende eiendeler:

- a) Lån med pant i bolig: Denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter omfatter strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i lån med pant i bolig, med eller uten høyeste kredittverdighet, og lån med pant i boligs friverdi («home equity loans»). For denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter skal opplysningene i malen i vedlegg I oversendes til SFI-nettstedet.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2003/71/EF av 4. november 2003 om det prospekt som skal offentliggjøres når verdipapirer legges ut til offentlig tegning eller opptas til notering, og om endring av direktiv 2001/34/EF (EUT L 345 av 31.12.2003, s. 64).

- b) Lån med pant i næringseiendom: Denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter omfatter strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i lån til detaljforretnings- eller kontoreiendommer, sykehus, alders- eller pleiehjem, lagringsanlegg, hoteller, helseinstitusjoner, industri og flerfamilieeiendommer. For denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter skal opplysningene i malen i vedlegg II oversendes til SFI-nettstedet.
- c) Lån til små og mellomstore bedrifter: For denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter skal opplysningene i malen i vedlegg III oversendes til SFI-nettstedet.
- d) Billån: For denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter skal opplysningene i malen i vedlegg IV oversendes til SFI-nettstedet.
- e) Forbrukslån: For denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter skal opplysningene i malen i vedlegg V oversendes til SFI-nettstedet.
- f) Kredittkortlån: For denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter skal opplysningene i malen i vedlegg VI oversendes til SFI-nettstedet.
- g) Leieavtaler med privatpersoner og/eller foretak: For denne klassen av strukturerte finansielle instrumenter skal opplysningene i malen i vedlegg VII oversendes til SFI-nettstedet.

Artikkel 5

Rapporteringshyppighet

1. Opplysningene i artikkel 3 bokstav a) og d) skal gjøres tilgjengelige kvartalsvis senest én måned etter forfallsdatoen for betaling av renter for det aktuelle strukturerte finansielle instrumentet.
2. Opplysningene i artikkel 3 bokstav b) og c) skal gjøres tilgjengelige umiddelbart etter utstedelsen av et strukturert finansielt instrument.
3. I tillegg til kravene i nr. 1 og 2 gjelder følgende:
 - a) Dersom kravene i artikkel 17 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 596/2014⁽¹⁾ om innsidehandel og markedsmanipulering (markedsmisbruk) får anvendelse også i forbindelse med et strukturert finansielt instrument, skal også alle opplysninger som offentliggjøres i henhold til nevnte artikkel, umiddelbart offentliggjøres av den rapporterende enheten på SFI-nettstedet.
 - b) Dersom bokstav a) ikke får anvendelse, skal den rapporterende enheten umiddelbart offentliggjøre på SFI-nettstedet enhver vesentlig endring eller hendelse i hvert av følgende tilfeller:
 - i) Manglende oppfyllelse av forpliktelsene fastsatt i dokumentene som oversendes i samsvar med artikkel 3 bokstav b).
 - ii) Strukturelle trekk som kan ha en vesentlig innvirkning på det strukturerte finansielle instrumentets resultater.
 - iii) Risikokjennetegnene for det strukturerte finansielle instrumentet og de underliggende eiendelene.

Artikkel 6

Framgangsmåter for rapportering

1. Den rapporterende enheten skal oversende datafiler i samsvar med SFI-nettstedets rapporteringssystem og de tekniske instruksene som ESMA offentliggjør på sitt nettsted.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 596/2014 av 16. april 2014 om markedsmisbruk (markedsmisbruksforordningen) og om oppheving av europaparlaments- og rådsdirektiv 2003/6/EF og kommisjonsdirektiv 2003/124/EF, 2003/125/EF og 2004/72/EF (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 1).

2. ESMA skal offentliggjøre disse tekniske instruksene på sitt nettsted senest 1. juli 2016.
3. Den rapporterende enheten skal lagre filene som sendes til og mottas av SFI-nettstedet, elektronisk i minst fem år. Den rapporterende enheten eller utstederen, initiativtakeren eller organisatoren skal på anmodning gjøre disse filene tilgjengelige for vedkommende sektormyndigheter i henhold til definisjonen i artikkel 3 nr. 1 bokstav r) i forordning (EF) nr. 1060/2009.
4. Dersom den rapporterende enheten eller utstederen, initiativtakeren eller organisatoren oppdager faktafeil i opplysninger som er oversendt til SFI-nettstedet, skal de uten unødig opphold rette de relevante opplysningene.

Artikkel 7

Rapportering mellom ikrafttredelsesdatoen og anvendelsesdatoen

1. Når det gjelder strukturerte finansielle instrumenter som er utstedt i tidsrommet mellom denne forordningens ikrafttredelsesdato og anvendelsesdatoen, skal utstederen, initiativtakeren og organisatoren oppfylle rapporteringskravene i denne forordningen bare i forbindelse med de strukturerte finansielle instrumentene som fortsatt er utestående på denne forordningens anvendelsesdato.
2. Utstederen, initiativtakeren og organisatoren skal ikke være forpliktet til å oppbevare kopier av de opplysningene som kreves i henhold til denne forordningen, mellom datoen for denne forordningens ikrafttredelse og anvendelsesdatoen.

Artikkel 8

Ikrafttredelse

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Den får anvendelse fra 1. januar 2017.

Artikkel 6 nr. 2 får imidlertid anvendelse fra den datoen denne forordningen trer i kraft.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 30. september 2014.

For Kommisjonen
José Manuel BARROSO
President

VEDLEGG I

Rapporteringsmal for strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i lån med pant i bolig

EIEDELER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Poolens sluttdato	Dynamisk	Dato	Poolens eller porteføljens sluttdato Alle datoer angis i formatet ÅÅÅÅ-MM-DD
Poolidentifikator	Statisk	Tekst/ Numerisk	Pool- eller porteføljeidentifikator / transaksjonens navn.
Lånidentifikator	Statisk	Tekst/ Numerisk	Entydig identifikator (ID) for hvert lån. Lånets ID bør ikke endres i transaksjonens løpetid.
Initiativtaker	Statisk	Tekst	Långiveren som ga det opprinnelige lånet.
Forvalteridentifikator	Statisk	Tekst/ Numerisk	Entydig identifikator for hver forvalter, som viser hvilken enhet som forvalter lånet.
Låntakeridentifikator	Statisk	Tekst/ Numerisk	Entydig identifikator (ID) for hver låntaker (som ikke viser det riktige navnet) – skal gjøre det mulig å identifisere låntakere som har flere lån i poolen (for eksempel vises ytterligere forskudd / etterstilte panterettigheter separat). Låntakerens ID bør ikke endres i transaksjonens løpetid.
Eiendomsidentifikator	Statisk	Tekst/ Numerisk	Entydig identifikator for hver eiendom – skal gjøre det mulig å identifisere eiendommer med flere lån i poolen (for eksempel vises ytterligere forskudd / etterstilte panterettigheter separat).

Opplysninger om låntaker

Låntakers yrkesstatus	Statisk	Liste	Hovedsøkerens yrkesstatus.
Primære inntekter	Statisk	Numerisk	Hovedlåntakers garanterte brutto årsinntekt (unntatt leieinntekter).
Dokumentasjon for primære inntekter	Statisk	Liste	Dokumentasjonen for primære inntekter.

Lånets egenskaper

Låneopptaksdato	Statisk	Dato/ Numerisk	Datoen da det opprinnelige lånet ble utbetalt.
Lånets forfallsdato	Dynamisk	Dato/ Numerisk	Datoen da lånet forfaller.
Formål	Statisk	Liste	Lånets formål.
Løpetid	Statisk	Numerisk	Den opprinnelig avtalte løpetiden (antall måneder).
Valutaen lånet er utstedt i	Statisk	Liste	Den valutaen lånet er utstedt i.
Opprinnelig saldo	Statisk	Numerisk	Opprinnelig lånesaldo (herunder gebyrer).

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Nåværende saldo	Dynamisk	Numerisk	Det utestående lånebeløpet på poolens sluttdato. Dette bør omfatte alle beløp som er sikret ved pantet, og vil bli klassifisert som hovedstol i transaksjonen.
Tilbakebetalingsmetode	Statisk	Liste	Metode for tilbakebetaling av hovedstol.
Betalingshyppighet	Statisk	Liste	Den hyppigheten som betalingene forfaller med, det vil si antall måneder mellom betalingene.
Betaling til forfall	Dynamisk	Numerisk	Det avtalte beløpet som skal betales i hver periode (den forfalte betalingen dersom ingen andre betalingsbestemmelser gjelder).
Betalingstype	Statisk	Liste	Betalingstype for hovedstolen.

Rentesats

Rentetype	Statisk	Liste	Rentetypen.
Nåværende renteindeks	Dynamisk	Liste	Den nåværende renteindeksen (referanserenten for pantelånsrenten).
Nåværende rentesats	Dynamisk	Numerisk	Den nåværende rentesatsen (%).
Nåværende rentemargin	Dynamisk	Numerisk	Den nåværende rentemarginen (for fastrentelån tilsvarende denne den nåværende rentesatsen, og for lån med flytende rente tilsvarende den marginen over (eller under ved negativ inndata) indeksrenten).
Rentejusteringsintervall	Dynamisk	Numerisk	Intervall, angitt i måneder, mellom rentejusteringene (for lån med flytende rente).
Margin ved første justering	Dynamisk	Numerisk	Marginen (%) for lånet på den første justeringsdagen.
Dato for første rentejustering	Dynamisk	Dato/ Numerisk	Dato for neste rentejustering (for eksempel endringer av diskontomarginer, utløp av fastrenteperioder, fastsettelse av ny fastrenteperiode for lånet. Dette er ikke datoen for neste justering av LIBOR).
Margin ved andre justering	Dynamisk	Numerisk	Marginen (%) for lånet på den andre justeringsdagen.
Dato for andre rentejustering	Dynamisk	Dato/ Numerisk	Dato for den andre rentejusteringen.
Margin ved tredje justering	Dynamisk	Numerisk	Marginen (%) for lånet på den tredje justeringsdagen.
Dato for tredje rentejustering	Dynamisk	Dato/ Numerisk	Dato for den tredje rentejusteringen.
Justert renteindeks	Dynamisk	Liste	Den neste renteindeksen.

Eiendom og tilleggsikkerhet

Eiendommens postnummer	Statisk	Tekst/ Numerisk	Angi minst de to eller tre første sifrene.
Eiendomstype	Statisk	Liste	Eiendomstypen.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opprinnelig belåningsgrad	Statisk	Numerisk	Initiativtakerens opprinnelige tegnede belåningsgrad. For etterstilte lån angis den kombinerte eller samlede belåningsgraden.
Vurderingsbeløp	Statisk	Numerisk	Eiendommens verdi på den datoen da det seneste lånet ble utbetalt før en verdipapirisering. Vurderingsbeløp bør angis i samme valuta som lånet.
Opprinnelig vurderingstype	Statisk	Liste	Opprinnelig vurderingstype.
Vurderingsdato	Statisk	Dato/ Numerisk	Dato for den seneste eiendomsvurderingen da det seneste lånet ble utbetalt før en verdipapirisering.
Nåværende belåningsgrad	Dynamisk	Numerisk	Initiativtakerens nåværende belåningsgrad. For etterstilte lån angis den kombinerte eller samlede belåningsgraden.
Nåværende vurderingsbeløp	Dynamisk	Numerisk	Det seneste vurderingsbeløpet (dersom det for eksempel ved overtakelse var flere vurderingsbeløp, angis det minste). Vurderingsbeløp bør angis i samme valuta som lånet.
Nåværende vurderingstype	Dynamisk	Liste	Den nåværende vurderingstypen.
Dato for nåværende vurdering	Dynamisk	Dato/ Numerisk	Dato for den seneste vurderingen.

Resultatopplysninger

Kontostatus	Dynamisk	Liste	Nåværende kontostatus.
Restansesaldo	Dynamisk	Numerisk	Nåværende restansesaldo. Restanse defineres som samlet betaling som har forfalt til dato, MINUS samlet betaling som er mottatt til dato, MINUS alle kapitaliserte beløp. Dette bør ikke omfatte eventuelle gebyrer som er belastet kontoen.
Antall måneder i restanse	Dynamisk	Numerisk	Antall måneder dette lånet er i restanse (på poolens sluttdato) i henhold til utstederens definisjon.
Restanse for én måned siden	Dynamisk	Numerisk	Restansesaldo (i henhold til definisjonen av «restansesaldo») for foregående måned.
Restanse for to måneder siden	Dynamisk	Numerisk	Restansesaldo (i henhold til definisjonen av «restansesaldo») for to måneder siden.
Rettsaker	Dynamisk	Ja/Nei	Angi om rettsaker pågår.
Innløsningsdato	Dynamisk	Dato/ Numerisk	Dato for innløsning av kontoen.
Mislighold eller tvangsinn drivelse	Dynamisk	Numerisk	Samlet misligholdt beløp unntatt salgsproyeny og inndrevne beløp.
Dato for mislighold eller tvangsinn drivelse	Dynamisk	Numerisk	Dato for mislighold eller tvangsinn drivelse.
Nedre grense for salgspris	Dynamisk	Numerisk	Pris oppnådd ved salg av eiendommen ved tvangsinn drivelse, avrundet ned til nærmeste 10 000.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Tap på salg	Dynamisk	Numerisk	Samlet tap minus gebyrer, påløpte renter osv., men medregnet salgsproveny (unntatt gebyr for førtidig tilbakebetaling dersom dette er underordnet inndrivelse av hovedstolen).
Akkumulert inndrevet beløp	Dynamisk	Numerisk	Akkumulert inndrevet beløp – bare relevant i tilfeller med tap.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
----------	----------------------	----------	------------------------------

Felter for data på verdipapir- eller obligasjonsnivå

Rapportdato	Dynamisk	Dato	Datoen da transaksjonsrapporten ble utstedt. Alle datoer angis i formatet ÅÅÅÅ-MM-DD
Utsteder	Statisk	Tekst	Navn på utsteder og emisjonsserie, dersom det er relevant.
Trekk på likviditetsfasilitet	Dynamisk	Ja/Nei	Angi om det er trukket på likviditetsfasiliteten i den perioden som utløper på siste rentebetalingsdato.

Felter for data på sikkerhetsnivå

Mål/forholdstall ved utløsende hendelse	Dynamisk	Ja/Nei	Status for forskjellige typer manglende betaling, utvanning, mislighold, tap og lignende mål og forholdstall knyttet til sikkerhet i forbindelse med tidlig amortisering eller andre utløsende hendelser på den aktuelle datoen for fastsettelse. Har en utløsende hendelse inntruffet?
Gjennomsnittssats for konstant førtidig tilbakebetaling	Dynamisk	Numerisk	<p>Rapporten skal omfatte gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling for underliggende lån med pant i bolig. I noen jurisdiksjoner kan pantelånspoolen også omfatte næringslån. Gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling er det årlige beløpet, uttrykt i prosent, som er tilbakebetalt på hovedstol i tillegg til planlagte avdrag. Gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling beregnes ved først å dividere den nåværende saldoen for hovedstol for lånet med pant i bolig (det vil si den faktiske saldoen) med den planlagte saldoen for samme hovedstol, forutsatt at førtidig tilbakebetaling ikke har forekommet (det vil si at bare planlagte avdrag er betalt). Denne kvotienten økes deretter til en potens der eksponenten er tallet tolv dividert med antall måneder siden utstedelsen. Resultatet trekkes fra én (1) og multipliseres deretter med hundre (100) for å bestemme gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling. Denne beregningen uttrykkes på følgende måte:</p> $\text{Gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling} = 100 \left(1 - \left(\frac{\text{nåværende saldo for hovedstol for lånet med pant i bolig}}{\text{planlagt saldo for hovedstol for lånet med pant i bolig}} \right)^{\frac{12}{\text{antall måneder siden utstedelsen}}} \right)$

Kontaktopplysninger i forbindelse med transaksjonsrapporten

Kontaktpunkt	Statisk	Tekst	Navnet på avdelingen eller kontaktpersonen(e) som har informasjonskildene.
Kontaktopplysninger	Statisk	Tekst	Telefonnummer og e-postadresse.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER ETTER TRANSJE:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Felter på transjenivå			
Obligasjonsklassens navn	Statisk	Tekst/ Numerisk	Betegnelsen (vanligvis en bokstav og/eller et tall) på en transje av RMBS som har samme rettigheter, prioriteringer og egenskaper som definert i prospektet, det vil si serie 1, klasse A1 osv.
ISIN	Statisk	Tekst/ Numerisk	Den eller de internasjonale identifikasjonskoden(e) for verdipapirer eller, dersom ISIN ikke er tildelt, en annen entydig verdipapirkode, for eksempel en CUSIP-kode, som er tildelt denne transjen av en børs eller annen enhet. Dersom det er flere koder, skilles de med komma.
Rentebetalingsdato	Dynamisk	Dato	Den periodiske datoen da renter ifølge planen skal betales til innehaverne av en bestemt transje av et strukturert finansielt instrument med sikkerhet i lån med pant i bolig.
Dato for betaling av hovedstol	Dynamisk	Dato	Den periodiske datoen da hovedstol ifølge planen skal betales til innehaverne av en bestemt transje av et strukturert finansielt instrument med sikkerhet i lån med pant i bolig.
Valuta	Statisk	Tekst	Valutaen(e) som benyttes ved rapporteringen av saldo for verdipapirer og betalinger.
Referanserente	Statisk	Liste	Den grunnleggende referanserenteindeksen i henhold til tilbudsdokumentet (for eksempel tre måneders EURIBOR) som gjelder for en bestemt transje av et strukturert finansielt instrument med sikkerhet i lån med pant i bolig.
Dato for obligasjonsutstedelsen	Statisk	Dato	Datoen da obligasjonene ble utstedt.

VEDLEGG II

Data på lånnivå – rapporteringsmal for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhet i lån med pant i næringseiendom

LÅN:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Lånidentifikator			
Identifikator for transaksjonspool	Statisk	Tekst/Numerisk	Transaksjonens eller avtalens entydige navn.
Poolens sluttdato	Dynamisk	Dato	Poolens eller porteføljens gjeldende sluttdato.
Verdipapiriseringsdato	Statisk	Dato	Dato for avtaleinngåelsen – dato for første gangs oppføring på obligasjonslisten.
Opprinnelige lånevilkår			
Gruppeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den alfanumeriske koden som tildeles hver lånegruppe før en utstedelse.
Identifikator for låneforvalter	Statisk	Tekst/Numerisk	Låneforvalterens entydige identifikasjonskode for lånet.
Lånidentifikator i tilbudsdokumentet	Statisk	Tekst/Numerisk	Tilbudsdokumentets eller prospektets entydige nummer, eller navn på lånetransaksjonen som er tildelt lånet i transaksjonen eller poolen.
Lånets organisator	Statisk	Tekst/Numerisk	Organisatoren for lånet.
Låneopptaksdato	Statisk	Dato	Datoen da det opprinnelige lånet ble utbetalt.
Lånevaluta	Statisk	Liste	Den valutaen lånet er utstedt i.
Samlet lånesaldo på opptaksdatoen	Statisk	Numerisk	Saldoen for det samlede lånet ved opptak, som tilsvarer den samlede fasiliteten (100 %), det vil si verdipapirisert og ikke-verdipapirisert samt eid og ikke-eid beløp (uttrykt i lånevalutaen).
Lånets opprinnelige løpetid	Statisk	Numerisk	Avtalt løpetid (i måneder) på opptaksdatoen.
Startdato for amortisering	Statisk	Dato	Datoen da amortiseringen av det samlede lånet starter (dette kan være en dato før verdipapiriseringensdatoen).
Renteindekskode	Statisk	Liste	Den nåværende renteindeksen (referanserenten for pantelånsrenten).
Lånets opprinnelige rentesats	Statisk	Numerisk	Den samlede rentesatsen på låneopptaksdatoen. Dersom det er flere transjer med forskjellige rentesatser, brukes en veid gjennomsnittssats.
Forfallsdato for første rentebetaling	Statisk	Dato	Datoen da den første betalingen av rente på lånet forfalt etter opptaksdatoen.
Lånets land	Statisk	Liste	Lånets land.
Låneformål	Statisk	Liste	Lånets formål.
Sikkerhet for pantelånet	Statisk	Ja/Nei	Er lånet sikret med pant i eiendommene?

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Lånestatistikk på verdipapiriseringsdatoen			
Gjeldsbetalingsgrad for (det samlede) lånet på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Gjeldsbetalingsgrad for (det samlede) lånet på verdipapiriseringsdatoen.
Belåningsgrad for (det samlede) lånet på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Belåningsgraden for (det samlede) lånet på verdipapiriseringsdatoen.
Rentedekningsgrad (A-lån) på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Ved beregning av rentedekningsgraden for A-lånet på verdipapiriseringsdatoen på grunnlag av tilbudsdokumentene.
Gjeldsbetalingsgrad (A-lån) på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Beregning av gjeldsbetalingsgraden for A-lånet på verdipapiriseringsdatoen på grunnlag av tilbudsdokumentene.
Belåningsgrad (A-lån) på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Belåningsgraden for A-lånet på verdipapiriseringsdatoen på grunnlag av tilbudsdokumentene.
Innvilget saldo for hovedstol på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Innvilget saldo, herunder eventuelle ikke-utnyttede beløp, for det samlede lånet på verdipapiriseringsdatoen.
Faktisk saldo for hovedstolen på verdipapiriseringsdatoen (samlet lån)	Statisk	Numerisk	Den faktiske saldoen for det samlede lånets hovedstol på verdipapiriseringsdatoen i henhold til tilbudsdokumentet.
Periodisk betaling av avdrag og renter på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Det planlagte avdrags- og rentebeløpet som forfaller på neste termindato for lånet på verdipapiriseringsdatoen.
Lånets rentesats på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Den samlede rentesatsen (for eksempel LIBOR + margin) som benyttes for å beregne renten som skal betales på lånet på verdipapiriseringsdatoen.
Pantets prioritet på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Liste	Er den sikkerheten som stilles for verdipapiriseringsdatoen, en førsteprioritetsikkerhet?
Restløpetid på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Antall måneder (unntatt eventuelle forlengelsesmuligheter) som gjenstår til lånet forfaller, på verdipapiriseringsdatoen.
Gjenstående amortiseringsperiode på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Gjenstående antall måneder av amortiseringsperioden til lånet forfaller. Dersom amortiseringen ikke er påbegynt på verdipapiriseringsdatoen, blir dette antallet mindre enn restløpetiden på verdipapiriseringsdatoen.
Lånets forfallsdato på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Dato	Forfallsdatoen for lånet i henhold til låneavtalen. Her angis ikke eventuelle forlengelser som kan tillates i henhold til låneavtalen, men den opprinnelige forfallsdatoen.
Faktisk saldo for hovedstolen på verdipapiriseringsdatoen (A-lån)	Statisk	Numerisk	Den faktiske saldoen for A-lånets hovedstol på verdipapiriseringsdatoen i henhold til tilbudsdokumentet.
Forlengelsesmulighet	Dynamisk	Ja/Nei	Angi om det er mulighet for å forlenge lånets løpetid og utvide forfallsdatoen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Varighet av korteste forlengelsesmulighet	Statisk	Numerisk	Varighet i måneder av den korteste forlengelsesmuligheten for lånet.
Forlengelsesmulighetens art	Statisk	Liste	Typen av forlengelsesmulighet.

Opplysninger om sikkerhet

Antall eiendommer på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Antallet av eiendommer som er stilt som sikkerhet for lånet på verdipapiriseringsdatoen.
Antall eiendommer på poolens sluttdato	Dynamisk	Numerisk	Antallet av eiendommer som er stilt som sikkerhet for lånet på poolens sluttdato.
Eiendommer som er stilt som sikkerhet for lånet på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Tekst/ Numerisk	Angi den entydige eiendomsidentifikatoren (PC1) for de eiendommene som var stilt som sikkerhet for lånet på verdipapiriseringsdatoen.
Eiendommer som er stilt som sikkerhet for lånet på poolens sluttdato	Dynamisk	Tekst/ Numerisk	Angi den entydige eiendomsidentifikatoren (PC1) for de eiendommene som er stilt som sikkerhet for lånet på poolens sluttdato.

Opplysninger om låneavtalen

Metode for rentedekningsgrad (samlet lån)	Statisk	Liste	Beskriv beregningen av finansielle avtalekrav for det samlede lånet med hensyn til rentedekningsgraden, det vil si den utledede beregningsmetoden.
Metode for gjeldsbetalingsgrad (samlet lån)	Statisk	Liste	Beskriv beregningen av finansielle avtalekrav for det samlede lånet med hensyn til gjeldsbetalingsgraden, det vil si den utledede beregningsmetoden.
Metode for belåningsgrad (samlet lån)	Statisk	Liste	Beskriv beregningen av finansielle avtalekrav for det samlede lånet med hensyn til belåningsgraden, det vil si den utledede beregningsmetoden.
Andre finansielle avtalekoder (samlet lån)	Statisk	Liste	Dersom det kreves en annen kode for rentedekningsgraden eller de finansielle avtalekravene for det samlede lånet med hensyn til gjeldsbetalingsgraden.
Metode for rentedekningsgrad (A-lån)	Statisk	Liste	Beskriv metoden for å beregne A-lånets rentedekningsgrad.
Metode for gjeldsbetalingsgrad (A-lån)	Statisk	Liste	Beskriv metoden for å beregne gjeldsbetalingsgraden for A-lånet.
Metode for belåningsgrad (A-lån)	Statisk	Liste	Beskriv metoden for å beregne belåningsgraden for A-lånet.

Underliggende eiendomsstatistikk på verdipapiriseringsdatoen

Inntekter på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	De samlede garanterte inntektene fra alle kilder for en eiendom som beskrevet i tilbudsdokumentet. Dersom det er flere eiendommer, summeres eiendommenes verdier.
Driftskostnader på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Samlede garanterte driftskostnader for eiendommene som beskrevet i tilbudsdokumentet. Disse kan omfatte eiendomsskatter, forsikring, forvaltning, forsyningstjenester, vedlikehold og reparasjon samt direkte eiendomskostnader for eieren; investeringsutgifter og leieavgifter medregnes ikke.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Netto driftsinntekter på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Inntekter minus driftskostnader på verdipapiriseringsdatoen (feltet «Inntekter på verdipapiriseringsdatoen» minus feltet «Driftskostnader på verdipapiriseringsdatoen»). Dersom det er flere eiendommer, summeres verdiene.
Investeringsutgifter på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Investeringsutgifter på verdipapiriseringsdatoen (i motsetning til reparasjon og vedlikehold), dersom det er fastsatt i tilbudsdokumentet.
Netto kontantstrømmer på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Netto driftsinntekter minus investeringsutgifter på verdipapiriseringsdatoen (feltet «Netto driftsinntekter på verdipapiriseringsdatoen» minus feltet «Investeringsutgifter på verdipapiriseringsdatoen»).
Valuta ved finansiell rapportering på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Liste	Den valutaen som ble anvendt ved den første finansielle rapporteringen i feltene «Inntekter på verdipapiriseringsdatoen» – «Netto kontantstrømmer på verdipapiriseringsdatoen».
Indikator for rentedekningsgrad / gjeldsbetalings dekningsgrad på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Liste	Den måten gjeldsbetalings dekningsgrad beregnes/anvendes på når et lån gjelder flere eiendommer.
Eiendommens porteføljeværdi på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Vurderingen av de eiendommene som stilles som sikkerhet for lånet på verdipapiriseringsdatoen, som beskrevet i tilbudsdokumentet. Dersom det er flere eiendommer, summeres eiendommens verdi.
Valuta for eiendommens porteføljeværdi på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Liste	Den valutaen som er benyttet for å vurdere «Eiendommens porteføljeværdi på verdipapiriseringsdatoen».
Vurderingsdato på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Dato	Den datoen vurderingen ble utarbeidet for de verdiene som er angitt i tilbudsdokumentet. Dersom det er flere eiendommer og flere datoer, velges den seneste datoen.
Økonomisk utleiegrad på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Den prosentdelen av utleiearealet som det er inngått leieavtaler for på verdipapiriseringsdatoen, dersom prosentdelen er angitt i tilbudsdokumentet (leietakerne bor ikke nødvendigvis der, men betaler leie). Dersom det er flere eiendommer, benyttes et veid gjennomsnitt ved å beregne $\{ \text{nåværende utleid \% (eiendom)} \times \text{(utleiegrad)} \}$ for hver eiendom.
Deponerte beløp på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Samlet saldo for lovpålagte reservekontoer på lånnivå på verdipapiriseringsdatoen.
Deponerte beløp	Statisk	Ja/Nei	Svar «Ja» dersom betalinger i henhold til låneavtalen beholdes på reservekontoer for å dekke bare leie av grunn, forsikring eller skatter (ikke vedlikehold, forbedringer, investeringsutgifter osv.), og «Nei» dersom dette ikke er tilfelle.
Oppbygging av andre reserver	Statisk	Ja/Nei	Blir det i henhold til låneavtalens vilkår beholdt andre beløp på reservekontoer enn festeavgifter, skatter eller forsikring, for å dekke leietakers utbedringer, leieavgifter og lignende poster for den aktuelle eiendommen eller for å gi ytterligere sikkerhet for slike lån?

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Deponerte beløp ved utløsende hendelse	Statisk	Ja/Nei	Krever låneavtalen at reservebeløp blir erstattet når en utløsende hendelse inntreffer?
Utløsende hendelse for å beholde deponerte beløp	Statisk	Liste	Type utløsende hendelse.
Måltall for deponerte beløp / reserver	Statisk	Numerisk	Måltallene for de deponerte beløpene / reservene.
Vilkår for uttak fra sperret konto	Statisk	Tekst	Vilkårene for uttak fra den sperrede kontoen.
Vilkår for trekk på kassereserve	Statisk	Liste	Når kan kassereserven benyttes?
Valuta for deponerte beløp	Statisk	Liste	Den valutaen deponerte beløp utbetales i. Feltene «Deponerte beløp på verdipapiriseringsdatoen» og «Måltall for deponerte beløp / reserver».

Opplysninger om gruppering og utskifting av lån

Lån med kryssikkerhet	Statisk	Ja/Nei	Angi om dette er et lån med kryssikkerhet (eksempel: lån 1 og 44 har kryssikkerhet på samme måte som lån 4 og 47).
Utskiftet lån	Dynamisk	Ja/Nei	Erstatter dette lånet et annet lån på en dato etter verdipapiriseringsdatoen?
Utskiftingsdato	Dynamisk	Dato	Dersom lånet er erstattet etter verdipapiriseringsdatoen, angis datoen for denne utskiftingen.
Tillatte henstandsdager	Statisk	Numerisk	Antall dager etter en betalings forfallsdato, da långiver ikke vil kreve forsinkelsesrente eller rapportere betalingen som sen.
Indikator for tilleggsfinansiering	Statisk	Liste	Har det samlede lånet hatt tilleggsfinansiering/mesaningjeld?

Opplysninger om lånerenten (på verdipapiriseringsdatoen)

Rentetype	Statisk	Liste	Den rentetypen som gjelder for lånet.
Kode for periodisk beregning av påløpte renter	Statisk	Liste	Den regelen om dager som anvendes for å beregne rentene.
Renterestanse	Statisk	Ja/Nei	Betales de rentene som påløper på lånet, på etterskudd?
Amortiseringstype for A-lån (dersom det er relevant)	Statisk	Liste	Amortiseringstypen for A-lånet.

Opplysninger om amortiseringen av det samlede lånet (på verdipapiriseringsdatoen)

Amortiseringstype for det samlede lånet (dersom det er relevant)	Statisk	Liste	Amortiseringstypen for det samlede lånet.
Periodisering av renter tillatt	Statisk	Ja/Nei	Tillater lånedokumentene at renter periodiseres og kapitaliseres?

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Sluttdato for sperring av førtidig tilbakebetaling	Statisk	Dato	Datoen dagen før långiver tillater førtidig tilbakebetaling av lånet.
Sluttdato for erstatning for rentetap	Statisk	Dato	Datoen dagen før långiver tillater førtidig tilbakebetaling av lånet uten krav om betaling av gebyr for førtidig tilbakebetaling eller erstatning for rentetap. Datoen dagen før lånet kan tilbakebetales uten krav om betaling av erstatning for rentetap.
Sluttdato for gebyr for førtidig tilbakebetaling	Statisk	Dato	Datoen dagen før långiver tillater førtidig tilbakebetaling av lånet uten krav om betaling av gebyr for førtidig tilbakebetaling.
Beskrivelse av vilkår for førtidig tilbakebetaling	Statisk	Tekst/Numerisk	Bør gjenspeile opplysningene i tilbudsokumentet. Dersom det i henhold til vilkårene for førtidig tilbakebetaling for eksempel betales et gebyr på 1 % i lånets første år, 0,5 % i år to og 0,25 % i år tre, kan dette angis i tilbudsokumentet som: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Innebærer manglende betaling av prioriterte fordringer at lånet misligholdes?	Statisk	Ja/Nei	Innebærer manglende betaling av prioriterte fordringer at lånet misligholdes?
Innebærer manglende betaling av sidestilte lån at eiendommen misligholdes?	Statisk	Ja/Nei	Innebærer manglende betaling av sidestilte lån at eiendommen misligholdes?

Opplysninger om sikring av lånet (på verdipapiriseringsdatoen)

Rentetak i løpetiden	Statisk	Numerisk	Den høyeste renten som låntaker skal betale på et lån med flytende rente i henhold til låneavtalens vilkår.
Rentegulv i løpetiden	Statisk	Numerisk	Den laveste renten som låntaker skal betale på et lån med flytende rente i henhold til låneavtalens vilkår.
Type bytteavtale på lånnivå	Statisk	Liste	Beskriv gjeldende type bytteavtale på lånnivå.
Tilbyder av lånbytteavtalen	Dynamisk	Tekst	Navnet på tilbyderen av lånbytteavtalen.
Type rentebytteavtale på lånnivå	Statisk	Liste	Beskriv gjeldende type rentebytteavtale for lånet.
Type valutabytteavtale på lånnivå	Statisk	Liste	Beskriv typen av valutabytteavtale.
Valutakurs for bytteavtale på lånnivå	Statisk	Numerisk	Den valutakursen som er fastsatt for en valutabytteavtale på lånnivå.
Startdato for bytteavtale på lånnivå	Statisk	Dato	Startdatoen for bytteavtalen på lånnivå.
Sluttdato for bytteavtale på lånnivå	Statisk	Dato	Sluttdatoen for bytteavtalen på lånnivå.
Låntakers forpliktelse til å betale for oppsigelse av bytteavtale på lånnivå	Statisk	Liste	I hvilket omfang låntaker er forpliktet til å betale oppsigelseskostnader til tilbyderen av lånbytteavtalen.

Felt navn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om justering av lånerenten (på verdipapiriseringsdatoen)			
Betalingshyppighet	Statisk	Liste	Hyppigheten av rente- og amortiseringsbetalinger på lånet i henhold til de opprinnelige lånedokumentene.
Rentejusteringshyppighet	Statisk	Liste	Hyppigheten av rentejusteringer i henhold til de opprinnelige lånedokumentene.
Hyppighet av betalingsjustering	Statisk	Liste	Hyppigheten av justeringer av betaling av avdrag og renter i henhold til de opprinnelige lånedokumentene.
Indekshistorikk i dager	Statisk	Numerisk	Antall dager mellom rentefastsettelsen og rentebetalingen (for eksempel EURIBOR fastsatt to dager før rentebetalingsdatoen).
Dato for fastsettelse av indeks	Statisk	Dato	Angi datoen for neste fastsettelse av indeks dersom låneavtalen angir bestemte datoer for slik fastsettelse.

Opplysninger om syndikering av lån og om deltakelse

Lånestruktur	Statisk	Liste	Beskriv lånestrukturen ved hjelp av lånestrukturkoden som gjelder for dette lånet, for eksempel samlet lån, inndeling i A- og B-lån, syndikering.
Syndikert lån	Statisk	Ja/Nei	Er lånet en del av et syndikert lån?
Prosentdel av samlet lånefasilitet som verdipapiriseres	Statisk	Numerisk	Den prosentdelen av det samlede lånet som verdipapiriseres på verdipapiriseringsdatoen.
Kontrollerende parts rettigheter ved viktige beslutninger	Statisk	Ja/Nei	Har andre deltakere enn utstederen rett til å ta viktige beslutninger?
Korrespondentbank for syndikeringen	Statisk	Tekst	Korrespondentbanken.

Andre opplysninger om lånet

Tiltak ved brudd på finansielle avtalevilkår	Statisk	Liste	Tiltaket som treffes ved brudd på finansielle avtalevilkår.
Lånets initiativtaker	Statisk	Tekst	Navnet på initiativtaker/långiver som solgte lånet til utsteder. Navnet på den enheten som har det endelige ansvaret for fullmakter og garantier knyttet til lånet.
Sanksjoner ved manglende framlegging av finansielle opplysninger	Statisk	Liste	Indikator for sanksjoner dersom låntaker ikke framlegger finansielle opplysninger som kreves (driftsrapport, tilbakebetalingsplan osv.) i henhold til lånedokumentene.
Regressrett	Statisk	Ja/Nei	Er det regressrett mot en annen part (for eksempel kausjonist) dersom låntaker misligholder en avtalefestet forpliktelse?
Avrundingskode	Statisk	Liste	Metoden for avrunding av rentesatsen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Avrunding i stigende trinn	Statisk	Numerisk	Det trinnvis stigende prosenttallet som en indeksrente bør avrundes med når renten fastsettes i henhold til låneavtalen.
Navn på særlig forvalter på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Tekst	Navnet på den særlige forvalteren på verdipapiriseringsdatoen.
Forvaltningsstandard	Statisk	Liste	Standarden for forvaltningen (valg). Administrerer låneforvalter det samlede lånet (både A- og B-lån) eller bare A- eller B-delen?

Opplysninger om betalingsdato

Termindato for lånet	Dynamisk	Dato	Datoen da avdrag og renter betales til utsteder, som vanligvis vil være rentebetalingsdatoen for lånet.
Dato for innfrielse	Dynamisk	Dato	Datoen da alle betalinger er foretatt i sin helhet og uten mangler. For et lån som er betjent i henhold til avtalen, er dette dagen rett før datoen som er angitt i feltet «Termindato for lånet».
Justeringsdato for indeksrenten	Dynamisk	Dato	For lån med flytende rente: datoen da rentesatsen skal endres neste gang. For fastrentelån angis neste rentebetalingsdato.
Neste dato for justering av betaling	Dynamisk	Dato	For lån med flytende rente: datoen da det planlagte avdraget og/eller renten skal endres neste gang. For fastrentelån angis neste betalingsdato.
Lånets forfallsdato	Dynamisk	Dato	Den nåværende forfallsdatoen for lånet i henhold til låneavtalen. Det tas ikke hensyn til eventuelle forlengelser som kan tillates i henhold til låneavtalen.
Neste termindato for lånet	Dynamisk	Dato	Dato for neste betaling på lånet.

Opplysninger om renter

Nåværende indeksrente (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den indeksrenten som benyttes for å beregne den nåværende renten på det samlede lånet. Den rentesatsen (før margin) som benyttes for å beregne renten som betales på termindatoen for (det samlede) lånet, i feltet «Termindato for lånet».
Nåværende marginrente (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den marginen som benyttes for å beregne den nåværende renten på det samlede lånet. Den marginen som benyttes for å beregne renten som betales på termindatoen for (det samlede) lånet, i feltet «Termindato for lånet».
Nåværende rentesats (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den samlede rentesatsen som benyttes for å beregne renten som betales på termindatoen for (det samlede) lånet, i feltet «Termindato for lånet» (summen av feltene «Nåværende indeksrente (samlet lån)» og «Nåværende marginrente (samlet lån)» for lån med flytende rente).

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Nåværende rentesats (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den årlige bruttosatsen som benyttes for å beregne planlagt rente på lånets A-del for inneværende periode.
Neste indeksrente (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Neste periodes indeksrente som benyttes for å beregne det samlede lånets nåværende rente. Den rentesatsen (før margin) som benyttes for å beregne renten som betales på (det samlede) lånets faktiske sluttsaldo, i feltet «Faktisk saldo for (det samlede) lånet ved periodens slutt».
Nåværende misligholdsrente (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den samlede renten som benyttes for å beregne misligholdsrenten som betales på terminatoen for lånet, i feltet «Terminato for lånet».

Opplysninger om hovedstol

Åpningssaldo ved periodens begynnelse (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Utestående saldo ved begynnelsen av inneværende periode. Lånets utestående saldo ved begynnelsen av den renteperioden som benyttes for å beregne renten som skal betales på terminatoen for lånet, i feltet «Terminato for lånet».
Planlagt avdrag på hovedstol (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Planlagte avdrag som skal betales på lånets hovedstol i inneværende periode. Avdraget som skal betales til utstederen på terminatoen for lånet, i feltet «Terminato for lånet», for eksempel amortisering, men ikke forskuddsbetalinger.
Nåværende planlagt saldo ved periodens slutt (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Utestående planlagt saldo for lånets hovedstol ved utgangen av inneværende periode, etter amortisering, men før eventuelle forskuddsbetalinger. Utestående saldo for lånets hovedstol etter betaling av planlagte avdrag, men før eventuelle forskuddsbetalinger (feltet «Åpningssaldo ved periodens begynnelse (samlet lån)» minus feltet «Planlagt avdrag på hovedstol (samlet lån)»).
Ikke-planlagte avdrag på hovedstol (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Ikke-planlagte avdrag på hovedstol som er mottatt i inneværende periode. Andre avdrag som er mottatt i renteperioden, som skal brukes for å nedbetale lånet. Dette kan gjelde salgspromeny, frivillige forskuddsbetalinger eller innfrielsesbeløp.
Andre justeringer av hovedstol (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Ikke-planlagte justeringer av hovedstol i renteperioden, som ikke er knyttet til kontantbevegelser. Alle andre beløp som medfører at lånets saldo reduseres eller økes i inneværende periode, som ikke anses som ikke-planlagte avdrag på hovedstol, og som ikke er planlagte avdrag.
Faktisk tilbakebetaling av hovedstol	Dynamisk	Numerisk	Den faktiske tilbakebetalingen av hovedstolen på dato for seneste rentebetaling.
Faktisk saldo for (det samlede) lånet ved periodens slutt	Dynamisk	Numerisk	Utestående faktisk saldo for hovedstolen ved inneværende periodens slutt. Den faktiske saldoen for lånet, som overføres til neste renteperiode etter alle avdrag på hovedstol.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Nåværende saldo ved periodens begynnelse (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Utestående saldo (A-lånet) ved begynnelsen av innværende periode. Utestående saldo for A-lånet ved begynnelsen av den renteperioden som benyttes for å beregne renten som skal betales på terminatoen for lånet.
Samlede avdrag på hovedstol (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Alle avdrag på hovedstolen (A-lånet) som er mottatt i innværende periode. Avdrag på A-lånets hovedstol som skal betales til utstederen på terminatoen for lånet, i feltet «Terminato for lånet», for eksempel amortisering, men ikke forskuddsbetalinger.
Faktisk saldo for lånet ved periodens slutt (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Utestående faktisk saldo for hovedstolen (A-lånet) ved innværende periodes slutt. Utestående saldo for A-lånets hovedstol etter betaling av planlagte avdrag.
Saldo for bevilget, ikke-utnyttet lånefasilitet (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den samlede gjenværende lånefasiliteten for det samlede lånet (prioritert gjeld) / Ikke-utnyttet saldo ved periodens slutt. Den samlede gjenværende lånefasiliteten for det samlede lånet (prioritert gjeld) som låntaker fortsatt kan trekke på, ved utgangen av rentebetalingsdatoen.

Opplysninger om renter

Planlagt rentebeløp til forfall (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Bruttorente for perioden, forutsatt at det ikke er foretatt tilbakebetaling på det samlede lånet i innværende periode. Den samlede renten til forfall på terminatoen for lånet, forutsatt at det ikke er foretatt forskuddsbetalinger i renteperioden. Renten bør baseres på den underliggende satsen i henhold til låneavtalen.
Overskudd/underskudd ved forskuddsbetalte renter	Dynamisk	Numerisk	Under- eller overskudd som følge av avvik mellom betalt effektiv rente og planlagt rentebetaling for innværende periode, som ikke skyldes at lånet er misligholdt. Er en følge av en forskuddsbetaling mottatt på en annen dato enn en planlagt forfallsdato.
Andre rentejusteringer	Dynamisk	Numerisk	Felt knyttet til feltet «Andre justeringer av hovedstol (samlet lån)» for å vise ikke-planlagte rentejusteringer i den aktuelle betalingsperioden.
Negativ amortisering	Dynamisk	Numerisk	Negativ amortisering / utsatt rente / kapitalisert rente uten strafferente.
Betalt effektiv rente (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den effektive renten som er betalt på det samlede lånet i innværende periode. Samlet rentebeløp betalt av låntaker i renteperioden eller på terminatoen for lånet.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Betalt effektiv rente (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Det samlede rentebeløpet for A-lånet som er betalt i renteperioden eller på terminatoen for lånet.
Faktisk misligholdsrente	Dynamisk	Numerisk	Den faktiske misligholdsrenten som er betalt på det samlede lånet i inneværende periode. Det samlede beløpet for misligholdsrenter som er betalt av låntaker i renteperioden eller på terminatoen for lånet.
Utsatt rente (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den utsatte renten på det samlede lånet. Den utsatte renten er den negative differansen mellom rentene som en låntaker skal betale på et pantelån, og rentene som har påløpt på lånets utestående hovedstol.
Kapitalisert rente (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den kapitaliserte renten på det samlede lånet. Den kapitaliserte renten er den renten som legges til lånesaldoen ved renteperiodens slutt i samsvar med låneavtalen.

Opplysninger om hovedstol og renter

Samlede planlagte avdrag og renter til forfall (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Planlagte avdrag og renter til forfall for utsteder i inneværende periode (samlet lån). Samlede planlagte avdrag og renter til forfall på terminatoen for lånet (summen av feltene «Planlagt avdrag på hovedstol (samlet lån)» og «Planlagt rentebeløp til forfall (samlet lån)») – kan benyttes for å beregne gjeldsbetalingsgradens dekningsgrad).
Samlet underskudd i utestående avdrag og renter (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Akkumulerte utestående avdrag og renter på lånet ved utgangen av inneværende periode. Akkumulert beløp for alle ubetalte avdrag og renter på terminatoen for lånet.
Sum av andre utestående beløp	Dynamisk	Numerisk	Akkumulerte utestående beløp på lånet (for eksempel forsikringspremie, festeavgifter og investeringsutgifter) ved utgangen av inneværende periode, som er betalt av utsteder/forvalter. Det akkumulerte beløpet i form av eventuelle forskudd for beskyttelse av eiendom eller andre beløp som forvalter eller utsteder har utbetalt og låntaker ennå ikke har tilbakebetalt.
Akkumulert utestående beløp	Dynamisk	Numerisk	Summen av feltene «Samlet underskudd i utestående avdrag og renter (samlet lån)» og «Sum av andre utestående beløp».
Utløsende hendelse for amortisering inntruffet	Dynamisk	Ja/Nei	Har en utløsende hendelse for amortisering inntruffet?
Nåværende amortiseringstype	Dynamisk	Liste	Den amortiseringstypen som gjelder for A-lånet.
Samlede planlagte avdrag og renter som skal betales (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Planlagte avdrag på og renter for A-lånet som utsteder skal betale i inneværende periode.

Felt navn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Seneste finansielle opplysninger siden årets begynnelse			
Låntakers brudd på rapporteringsplikt	Dynamisk	Ja/Nei	Har låntaker brutt sin plikt til å rapportere til låneforvalter eller långiver?
Seneste inntekter	Dynamisk	Numerisk	De samlede inntektene for den perioden som omfattes av det seneste finansielle driftsregnskapet (det vil si siden årets begynnelse eller tolv foregående måneder), for alle eiendommene.
Seneste belåningsgrad (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste belåningsgraden for (det samlede) lånet på grunnlag av lånedokumentene.
Seneste gjeldsbetalings dekningsgrad (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste gjeldsbetalings dekningsgrad for (det samlede) lånet på grunnlag av lånedokumentene.
Seneste rentedekningsgrad (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste rentedekningsgraden for (det samlede) lånet på grunnlag av lånedokumentene.
Seneste rentedekningsgrad (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste beregningen av rentedekningsgraden for A-lånet på grunnlag av tilbudsdokumentene.
Seneste gjeldsbetalings dekningsgrad (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste beregningen av gjeldsbetalings dekningsgrad for A-lånet på grunnlag av tilbudsdokumentene.
Seneste belåningsgrad (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste belåningsgraden for A-lånet på grunnlag av tilbudsdokumentene.
Opplysninger om reserver og sperrede kontoer			
Samlet saldo for reserver	Dynamisk	Numerisk	Den samlede saldoen for reservekontoene på lånnivå på termindatoen for lånet. Omfatter vedlikehold, reparasjon og miljøtiltak (unntatt reserver for skatt og forsikring, herunder leieavgifter). Skal fylles ut dersom det er svart «Ja» i feltet «Oppbygging av andre reserver» i låneavtalen.
Utløsende hendelse for sperret konto har inntruffet	Dynamisk	Ja/Nei	Svar «Ja» dersom det har inntruffet en hendelse som har ført til oppbygging av reserver. Svar «Nei» dersom reserver bygges opp som følge av låneavtalens alminnelige vilkår.
Beløp innsatt på sperrede kontoer i inneværende periode	Dynamisk	Numerisk	Det beløpet som er innsatt på sperrede kontoer, eller som reservene er økt med, i inneværende periode.
Valuta for saldo for reserver	Dynamisk	Liste	Den valutaen som reservekontoen uttrykkes i.
Valuta for deponerte beløp	Statisk	Liste	Den valutaen som den sperrede kontoen uttrykkes i.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om innfrielse og forskuddsbetaling			
Dato for innfrielse/ forskuddsbetaling	Dynamisk	Dato	Dato for mottakelse av ikke-planlagte avdrag på hovedstol eller avviklingsproveny.
Kode for innfrielse/forskuddsbetaling	Dynamisk	Liste	Koden som tildeles eventuelle ikke-planlagte avdrag på hovedstol eller avviklingsprovenyer som mottas i innbetalingsperioden.
Opplysninger om sikring på låntakernivå			
Navn på tilbyderen av lånbytteavtalen (låntakernivå)	Dynamisk	Tekst	Navnet på tilbyderen av lånbytteavtalen dersom låntakeren har den direkte kontrakten med bytteavtalens motpart.
Nåværende kredittvurderinger av tilbyderen av lånbytteavtalen (låntakernivå)	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Identifiser kredittvurderingene for bytteavtalens motpart på termindatoen for lånet.
Hendelse som utløser full eller delvis oppsigelse av bytteavtalen på lånnivå i inneværende periode (låntakernivå)	Dynamisk	Liste	Dersom lånbytteavtalen har opphørt i inneværende periode, angis grunnen.
Periodisk nettobetaling til tilbyderen av lånbytteavtalen (låntakernivå)	Dynamisk	Numerisk	Det beløpet som låntakeren i henhold til bytteavtalen betaler til bytteavtalens motpart på termindatoen for lånet.
Periodisk nettobetaling som skal betales av tilbyderen av lånbytteavtalen (låntakernivå)	Dynamisk	Numerisk	Det beløpet som bytteavtalens motpart i henhold til bytteavtalen betaler til låntakeren på termindatoen for lånet.
Oppsigelseskostnader som skal betales til tilbyderen av lånbytteavtalen	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle beløp som låntakeren skal betale til bytteavtalens motpart for full eller delvis oppsigelse av bytteavtalen.
Manglende betaling av kostnader ved oppsigelse av bytteavtale på lånnivå	Dynamisk	Numerisk	Eventuell manglende betaling av kostnader for full eller delvis oppsigelse av bytteavtalen, som skal betales av låntaker.
Kostnader som skal betales av bytteavtalens motpart på lånnivå ved oppsigelse	Dynamisk	Numerisk	Eventuell fortjeneste betalt av bytteavtalens motpart til låntakeren ved full eller delvis oppsigelse.
Dato for neste justering av bytteavtalen på lånnivå	Dynamisk	Dato	Dato for neste justering av bytteavtalen på lånnivå.
Opplysninger om bytteavtalen	Dynamisk	Tekst	Opplysninger om bytteavtalen.
Opplysninger om status for lån i restanse			
Eiendomsstatus	Dynamisk	Liste	Eiendommenes status.
Lånstatus	Dynamisk	Liste	Lånets status (det vil si løpende betaling, manglende betaling osv.) Dersom flere statuskoder for et lån er utløst, bestemmer forvalteren hvilken kode som skal rapporteres.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Startdato for håndheving	Dynamisk	Dato	Datoen da tvangsinndrivelse, forvaltningssak eller andre framgangsmåter for håndheving ble innledet mot eller godkjent av låntakeren.
Kode for omstrukturingsstrategi	Dynamisk	Liste	Omstrukturingsstrategi.
Forventet inndrivelsestid	Dynamisk	Numerisk	Forventet inndrivelsestid i måneder.
Under insolvensbehandling	Dynamisk	Ja/Nei	Lånets insolvensstatus («Ja» dersom det er under insolvensbehandling, ellers «Nei»).
Insolvensdato	Dynamisk	Dato	Dato for insolvensen.
Dato for eiendomsvertakelse	Dynamisk	Dato	Dato for overtakelse av eiendomsretten til (eller annen form for faktisk kontroll over og mulighet til å avhende) den eiendommen som er stilt som sikkerhet.
Mottatt netto avviklingsproveny	Dynamisk	Numerisk	Mottatt netto avviklingsproveny, som benyttes for å fastslå utstederens tap i henhold til transaksjonsdokumentene. Når nettoprovenyet fra salget er mottatt, vil det kunne fastslås om det er tap eller underskudd på lånet.
Innfrielseskostnader	Dynamisk	Numerisk	Kostnader knyttet til innfrielsen, som skal trekkes fra utstedeers øvrige eiendeler for å fastslå tapet i henhold til transaksjonsdokumentene. Beløpet for alle innfrielseskostnader som skal utbetales fra netto salgsproveny for å fastslå et eventuelt tap.
Realisert tap for verdipapirisering	Dynamisk	Numerisk	Utestående saldo for lånet (pluss innfrielseskostnader) minus mottatt netto avviklingsproveny. Utstedeers eventuelle tap etter at innfrielseskostnader er trukket fra nettoprovenyet fra salget.
Antall måneder i restanse	Dynamisk	Numerisk	Antall måneder dette lånet er i restanse ved utgangen av inneværende periode i henhold til utstedeers definisjon.
Misligholdt beløp	Dynamisk	Numerisk	Samlet misligholdt beløp unntatt salgsproveny og inndrevne beløp.
Akkumulert inndrevet beløp	Dynamisk	Numerisk	Det samlede inndrevne beløpet medregnet alle salgsprovenyer.
Status for særlig forvaltning	Dynamisk	Ja/Nei	Er lånet gjenstand for særlig forvaltning på terminatoen for lånet?
Dato for mislighold	Dynamisk	Dato	Datoen da lånet ble misligholdt.
Innfrielsesvaluta	Dynamisk	Liste	Den valutaen som innfrielsesbeløp uttrykkes i.
Tapervaluta	Dynamisk	Liste	Den valutaen som tap uttrykkes i.
Misligholds-/restansevaluta	Dynamisk	Liste	Den valutaen som mislighold/restanse uttrykkes i.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om endring av lån			
Samtykke fra verdipapir-innehavere	Dynamisk	Ja/Nei	Kreves samtykke fra verdipapir innehavere ved omstrukturering?
Planlagt møte med verdipapir-innehavere	Dynamisk	Dato	Dato for neste planlagte møte med verdipapir-innehavere.
Dato for seneste salg av lån	Dynamisk	Dato	Datoen da lånet ble solgt til utsteder; dersom lånet var en del av den opprinnelige verdipapiriseringen, vil dette være verdipapiriseringsdatoen.
Dato for seneste verdipapirisering av eiendom	Dynamisk	Dato	Datoen da den (de) seneste eiendommen(e) ble lagt til denne verdipapiriseringen. Dersom eiendommer har blitt utskiftet, angis datoen for den seneste utskiftingen. Dersom eiendommene var en del av den opprinnelige transaksjonen, vil dette være verdipapiriseringsdatoen.
Dato for overtakelse	Dynamisk	Dato	Datoen da tildelingen/novasjonen eller overtakelsen ble gjennomført av den nye låntakeren.
Dato for reduksjon av vurderingsverdi	Dynamisk	Dato	Datoen da reduksjonen av vurderingsverdien ble beregnet og godkjent (den opprinnelige eller oppdaterte beregningen på gjeldende dato).
Dato for seneste endring	Dynamisk	Dato	Seneste ikrafttredelsesdato for endring av lånet.
Endringskode	Dynamisk	Liste	Endringstype.
Endret betalingsatts	Dynamisk	Numerisk	Dersom lånet har blitt omstrukturert (sannsynligvis i forbindelse med en omstruktureringsprosess) og amortiseringsplanen har blitt endret, angis det nye beløpet som en prosentdel av lånesaldoen.
Lånets endrede rentesats	Dynamisk	Numerisk	Dersom lånet har blitt omstrukturert (sannsynligvis i forbindelse med en omstruktureringsprosess) og rentesatsen/marginen har blitt endret, angis den nye satsen.
Opplysninger om særlig forvaltning			
Forvalters overvåkingsliste	Dynamisk	Dato	Dato for beslutningen om å sette et lån på overvåkingslisten. Dersom et lån i en tidligere periode ble fjernet fra overvåkingslisten og nå oppføres på listen på nytt, angis den nye datoen.
Dato for seneste overføring til den særlige forvalteren	Dynamisk	Dato	Datoen da lånet ble overført til den særlige forvalteren etter en overføringshendelse. Merk: Dersom lånet har vært overført flere ganger, bør dette være den seneste datoen for overføring til særlig forvalter.
Dato for seneste tilbakeføring til hovedforvalter	Dynamisk	Dato	Datoen da lånet blir et korrigert pantelån, det vil si datoen da lånet ble tilbakeført til hovedforvalteren fra den særlige forvalteren.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Manglende inndekning fastslått	Dynamisk	Ja/Nei	Indikatoren (Ja/Nei) viser om forvalteren / den særlige forvalteren har fastslått at det vil bli et underskudd i inndekningen av alle forskudd som er utbetalt, og i den utestående saldoen for lånet samt eventuelle andre beløp som skal betales på lånet, fra provenyer fra salg eller avvikling av eiendommen eller lånet.
Dato for brudd på lånevilkår	Dynamisk	Dato	Datoen for bruddet. Dersom det er flere brudd, angis datoen for det første bruddet.
Dato for opphør av brudd på lånevilkår	Dynamisk	Dato	Datoen da bruddet opphørte. Dersom det er flere brudd, angis datoen da det siste bruddet opphørte.
Kode for kriterier for oppføring på overvåkingsliste	Dynamisk	Liste	Kode for forvalterens overvåkingsliste. Dersom flere kriterier får anvendelse, angis den mest ugunstige koden.
Gebyrvaluta	Dynamisk	Liste	Den valutaen som gebyrer uttrykkes i.

Opplysninger om den særlige forvalteren

Navn på særlig forvalter	Dynamisk	Tekst	Den særlige forvalterens navn.
Utskifting av særlig forvalter	Dynamisk	Ja/Nei	Har den særlige forvalteren blitt utskiftet siden den foregående rapporteringsperioden?
Annen prioritert långivers deltakelse i håndheving	Dynamisk	Ja/Nei	Deltar en annen prioritert långiver i håndhevingen?

Opplysninger om status for misligholdt lån

Mislighold eller tvangsinnrivelse	Dynamisk	Ja/Nei	Er lånet for tiden misligholdt eller under tvangsinnrivelse?
Misligholdsgrunn	Dynamisk		Grunnen til misligholdet.
Brudd på finansielle avtalevilkår / utløsende hendelse	Dynamisk	Liste	Type brudd på finansielle avtalevilkår / utløsende hendelse.

Opplysninger i henhold til kapitalkravsdirektivet

Angi initiativtakerens valg av et av de fire alternativene for tilbakeholding	Dynamisk	Liste	Type tilbakeholding.
Tilbakeholdes av initiativtaker	Dynamisk	Numerisk	Netto økonomisk interesse i prosent (%) som tilbakeholdes av initiativtaker i henhold til artikkel 405 i forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak (CRR-forordningen).

EIENDOM:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om eiendomssikkerhet			
Eiendomsidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for eiendommen. Dersom det er flere eiendommer (for eksempel i en boligblokk), bør det angis en entydig identifikator for eiendommene samlet.
Gruppering av eiendomslån med kryssikkerhet	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Angi de relevante lånidentifikatorene i henhold til tilbudsdocumentet; dersom en eiendom er stilt som sikkerhet for flere lån i transaksjonen eller poolen, angis identifikatorene atskilt med komma.
Eiendomsnavn	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den eiendommen som er stilt som sikkerhet for lånet. Dersom det er flere eiendommer (for eksempel i en boligblokk), bør det angis et navn for eiendommene samlet.
Eiendommens adresse	Statisk	Tekst/Numerisk	Adressen til eiendommen som er stilt som sikkerhet for lånet.
Eiendommens poststed	Statisk	Tekst	Navnet på poststedet der eiendommen ligger.
Eiendommens postnummer	Statisk	Tekst/Numerisk	Postnummeret til hovedeiendommens poststed. Angi minst de to til fire første sifrene.
Eiendommens land	Statisk	Liste	Det landet eiendommen ligger i.
Kode for eiendomstype	Statisk	Liste	Eiendomstypen eller -bruken som definert i vurderingsrapporten eller tilbudsdocumentene.
Byggeår	Statisk	Dato	Eiendommens byggeår i henhold til vurderingsrapporten eller tilbudsdocumentene.
År for seneste renovering	Dynamisk	Dato	Det året da den seneste større renoveringen / nybygg ble fullført på eiendommen i henhold til vurderingsrapporten eller tilbudsdocumentene.
Netto kvadratmeter på verdipapiriseringsdatoen	Dynamisk	Numerisk	Samlet netto utleieareal i kvadratmeter i de eiendommene som er stilt som sikkerhet for lånet i henhold til den seneste vurderingsrapporten. Dersom det er flere eiendommer, summeres arealene.
Godkjent netto gulvareal innendørs	Dynamisk	Ja/Nei	Har en takstmann vurdert eiendommens netto gulvareal innendørs?
Antall enheter/senger/rom	Statisk	Numerisk	For eiendomstypen flerfamiliebolig angis antall enheter, for overnattingssteder / hoteller / helse- og pleieinstitusjoner antall senger, for campingplasser antall enheter, rom og oppbevaringsbokser. Dersom det er flere eiendommer, summeres verdiene når alle er av samme type.
Eiendomsstatus	Dynamisk	Liste	Seneste lånstatus for eiendommen.
Type eiendomsrett til eiendommen	Statisk	Liste	Den relevante formen for eiendomsrett til eiendommen. Leie bare av grunn, der låntakeren vanligvis eier en bygning eller er forpliktet til å oppføre en bygning i henhold til leieavtalen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Utløp av leieavtalen for eiendommen	Statisk	Dato	Angi den tidligste datoen for leieavtalens utløp.
Festeavgift som skal betales	Dynamisk	Numerisk	Dersom eiendommen er på leid grunn, angis den nåværende årlige leien som skal betales til utleier.
Dato for seneste vurdering	Dynamisk	Dato	Dato for den seneste eiendomsvurderingen.
Seneste vurdering	Dynamisk	Numerisk	Den seneste vurderingen av eiendommen.
Seneste vurderingsgrunnlag	Dynamisk	Liste	Det seneste vurderingsgrunnlaget.
Valuta for festeavgift	Dynamisk	Liste	Valutaen for festeavgiften («Festeavgift som skal betales»).
Valuta for den seneste vurderingen	Dynamisk	Liste	Valutaen for den seneste vurderingen («Seneste vurdering»).

Opplysninger om verdipapiriseringsdato

Dato for verdipapirisering av eiendom	Statisk	Dato	Datoen da eiendommen ble lagt til denne verdipapireringen. Dersom denne eiendommen har blitt utskiftet, angis datoen for utskiftingen. Dersom eiendommen var en del av den opprinnelige transaksjonen, vil dette være verdipapiriseringsdatoen.
Tildelt prosentdel av lån på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Den prosentdelen av lånet som kan henføres til eiendom på verdipapiriseringsdatoen, dersom flere eiendommer er stilt som sikkerhet for lånet.
Dato for finansielle opplysninger på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Dato	Sluttdatoen for de finansielle opplysningene som anvendes i tilbudsokumentet (for eksempel siden årets begynnelse, årlig, kvartalsvis eller tolv foregående måneder).
Netto driftsinntekter på verdipapiriseringsdatoen	Dynamisk	Numerisk	Inntekter minus driftskostnader på verdipapiriseringsdatoen.
Vurdering på verdipapiriseringsdatoen	Statisk	Numerisk	Vurderingen av de eiendommene som stilles som sikkerhet for lånet på verdipapiriseringsdatoen, som beskrevet i tilbudsokumentet.
Navn på takstmann ved verdipapirisering	Statisk	Tekst	Navnet på foretaket som foretok vurderingen av eiendommen ved verdipapireringen.
Dato for vurdering på verdipapiriseringsdatoen	Dynamisk	Dato	Den datoen vurderingen ble utarbeidet for de verdiene som er angitt i tilbudsokumentet.
Verdi av ikke-utleid eiendom på verdipapiriseringsdatoen	Dynamisk	Numerisk	Verdien av ikke-utleid eiendom på verdipapiriseringsdatoen.
Næringsareal	Dynamisk	Numerisk	Samlet netto næringsareal i kvadratmeter til utleie i den eiendommen som er stilt som sikkerhet for lånet i henhold til den seneste vurderingsrapporten.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Boligareal	Dynamisk	Numerisk	Samlet netto boligareal i kvadratmeter til utleie i den eiendommen som er stilt som sikkerhet for lånet i henhold til den seneste vurderingsrapporten.
Valuta for finansielle opplysninger	Dynamisk	Liste	Den valutaen lånet er utstedt i.

Seneste finansielle opplysninger om eiendommen siden årets begynnelse

Nåværende tildelt låneandel	Dynamisk	Numerisk	Den prosentdelen av lånet som kan henføres til eiendom på terminatoen for lånet, dersom flere eiendommer er stilt som sikkerhet for lånet; summen av alle prosentdelene skal være 100 %. Dette kan være fastsatt i låneavtalen.
Nåværende tildelt lånebeløp ved periodens slutt	Dynamisk	Numerisk	Anvend den aktuelle tildelte prosentdelen på lånets faktiske utestående saldo.
Startdato for seneste finansielle opplysninger	Dynamisk	Dato	Startdatoen for de finansielle opplysningene som anvendes for det seneste finansielle driftsregnskapet (for eksempel månedlig, kvartalsvis, siden årets begynnelse, eller tolv foregående måneder).
Sluttdato for seneste finansielle opplysninger	Dynamisk	Dato	Sluttdatoen for de finansielle opplysningene som anvendes for det seneste finansielle driftsregnskapet (for eksempel månedlig, kvartalsvis, siden årets begynnelse, eller tolv foregående måneder).
Siste måned i året ved rapportering av finansielle opplysninger	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Angi sluttmåneden for hvert års finansielle opplysninger (seneste år, foregående år, året før det foregående).
Seneste finansielle indikator	Dynamisk	Liste	I dette feltet angis den perioden som gjelder for de seneste finansielle opplysningene.
Seneste inntekter	Dynamisk	Numerisk	De samlede inntektene for den perioden som omfattes av det seneste finansielle driftsregnskapet (for eksempel månedlig, kvartalsvis, siden årets begynnelse, eller tolv foregående måneder), for alle eiendommene. Dersom det er flere eiendommer, summeres inntektene.
Seneste driftskostnader	Dynamisk	Numerisk	De samlede driftskostnadene for den perioden som omfattes av det seneste finansielle driftsregnskapet (for eksempel månedlig, kvartalsvis, siden årets begynnelse, eller tolv foregående måneder), for alle eiendommer.
Seneste netto driftsinntekter	Dynamisk	Numerisk	De samlede inntektene minus de samlede driftskostnadene for den perioden som omfattes av det seneste finansielle driftsregnskapet.
Seneste investeringsutgifter	Dynamisk	Numerisk	De samlede investeringsutgiftene (i motsetning til reparasjon og vedlikehold) for den perioden som er omfattet av det seneste finansielle driftsregnskapet (for eksempel månedlig, kvartalsvis, siden årets begynnelse, eller tolv foregående måneder), for alle eiendommene.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Seneste netto kontantstrømmer	Dynamisk	Numerisk	Samlede netto driftsinntekter minus investeringsutgifter for den perioden som er omfattet av det seneste finansielle driftsregnskapet.
Seneste rente- og avdragsbeløp	Dynamisk	Numerisk	Samlede planlagte avdrag og renter til forfall i den perioden som omfattes av det seneste finansielle driftsregnskapet (for eksempel månedlig, kvartalsvis, siden årets begynnelse, eller tolv foregående måneder).
Seneste gjeldsbetalingsdekningsgrad (netto driftsinntekter)	Dynamisk	Numerisk	Beregn gjeldsbetalingsdekningsgrad på grunnlag av netto driftsinntekter for den perioden som omfattes av det seneste finansielle driftsregnskapet (for eksempel månedlig, kvartalsvis, siden årets begynnelse, eller tolv foregående måneder).
Avtalefestet årlig leieinntekt	Dynamisk	Numerisk	Avtalefestet årlig leieinntekt på grunnlag av låntakers seneste utleieoversikt.

Opplysninger om eiendommens utleiegrad

Utleiegrad på gjeldende dato	Dynamisk	Dato	Dato for den seneste mottatte listen over leietakere / utleieoversikten. (For overnattingssteder (hoteller) og helse- og pleieinstitusjoner benyttes gjennomsnittlig utleiegrad for rapporteringsperioden som finansregnskapet gjelder).
Fysisk utleiegrad på verdipapiriseringsdatoen	Dynamisk	Numerisk	Den tilgjengelige prosentdelen av utleiearealet som faktisk er belagt på verdipapiriseringsdatoen (det vil si areal som leietakerne faktisk benytter og ikke har flyttet fra). Bør utledes av en liste over leietakere eller et annet dokument som viser at utleiegraden er i samsvar med opplysningene for det seneste regnskapsåret.
Seneste fysiske utleiegrad	Dynamisk	Numerisk	Den seneste tilgjengelige prosentdelen av utleiearealet som faktisk er belagt (det vil si areal som leietakerne faktisk benytter og ikke har flyttet fra). Bør utledes av en liste over leietakere eller et annet dokument som viser at utleiegraden er i samsvar med opplysningene for det seneste regnskapsåret.
Tilgjengelige opplysninger om leietaker	Dynamisk	Ja/Nei	Finnes det tilgjengelige leietakeropplysninger om de enkelte leietakerne?
Veide gjennomsnittlige leieperioder	Dynamisk	Numerisk	De veide gjennomsnittlige leieperiodene i år.
Veide gjennomsnittlige leieperioder (første avbrudd)	Dynamisk	Numerisk	De veide gjennomsnittlige leieperiodene (i år) etter alle førsteavbruddsalternativer.

Opplysninger om de tre viktigste leietakerne

Prosentdel av inntekten som bortfaller i løpet av 1–12 måneder	Dynamisk	Numerisk	Den prosentdelen av inntekten som bortfaller i løpet av 1–12 måneder.
Prosentdel av inntekten som bortfaller i løpet av 13–24 måneder	Dynamisk	Numerisk	Den prosentdelen av inntekten som bortfaller i løpet av 13–24 måneder.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Prosentdel av inntekten som bortfaller i løpet av 25–36 måneder	Dynamisk	Numerisk	Den prosentdelen av inntekten som bortfaller i løpet av 25–36 måneder.
Prosentdel av inntekten som bortfaller i løpet av 37–48 måneder	Dynamisk	Numerisk	Den prosentdelen av inntekten som bortfaller i løpet av 37–48 måneder.
Prosentdel av inntekten som bortfaller i løpet av 49 måneder eller mer	Dynamisk	Numerisk	Den prosentdelen av inntekten som bortfaller i løpet av 49 måneder eller mer.
Største leietaker etter inntekt (netto)	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den største nåværende leietakeren på grunnlag av nettoleie.
Dato for utløp av største leietakers leieavtale	Dynamisk	Dato	Utløpsdatoen for leieavtalen til den største nåværende leietakeren (på grunnlag av nettoleie)
Største leietakers leie	Dynamisk	Numerisk	Den største nåværende leietakerens årlige leie.
Nest største leietaker etter inntekt (netto)	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den nest største nåværende leietakeren (på grunnlag av nettoleie).
Dato for utløp av nest største leietakers leieavtale	Dynamisk	Dato	Utløpsdatoen for leieavtalen til den nest største nåværende leietakeren (på grunnlag av årlig nettoleie).
Nest største leietakers leie	Dynamisk	Numerisk	Den nest største nåværende leietakerens leie.
Tredje største leietaker etter inntekt (netto)	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den tredje største nåværende leietakeren (på grunnlag av nettoleie).
Dato for utløp av tredje største leietakers leieavtale	Dynamisk	Dato	Utløpsdatoen for leieavtalen til den tredje største nåværende leietakeren (på grunnlag av årlig nettoleie).
Tredje største leietakers leie	Dynamisk	Numerisk	Den tredje største nåværende leietakerens leie.
Leievaluta	Dynamisk	Liste	Den valutaen som leien uttrykkes i.

Opplysninger om tvangsinn drivelse

Dato for forventet innfrielse eller tvangsinn drivelse av eiendel	Dynamisk	Dato	Anslått dato da den særlige forvalteren forventer innfrielse. Dersom det er flere eiendommer, angis den seneste datoen for de tilknyttede eiendommene. Ved tvangsinn drivelse angis forventet dato for inn drivelsen, og ved eiendomsovertakelse angis forventet dato for salget.
Startdato for framgangsmåte for overtakelse	Dynamisk	Dato	Datoen da framgangsmåte for tvangsinn drivelse eller annen framgangsmåte for håndheving ble inn ledet mot eller godkjent av låntakeren.
Dato for tvangsadministrasjon	Dynamisk	Dato	Dato for overtakelse av eiendomsretten til (eller annen form for faktisk kontroll over og mulighet til å avhende) den eiendommen som er stilt som sikkerhet.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Alminnelige obligasjonsopplysninger			
Identifikator for transaksjonspool	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikasjonskoden for transaksjonen eller poolen.
Distribusjonsdato	Statisk	Dato	Dato for betaling av renter og avdrag for obligasjonstransjen.
Registreringsdato	Statisk	Dato	Datoen verdipapirklassen må innehas for at man skal kunne anses som registrert innehaver.
Obligasjonsklassens navn	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (vanligvis en bokstav og/eller et tall) på en transje av et strukturert finansielt instrument med sikkerhet i næringseiendom som har samme rettigheter, prioriteringer og egenskaper som definert i prospektet, det vil si serie 1, klasse A1 osv.
CUSIP-kode (regel 144A)	Statisk	Tekst/Numerisk	Den verdipapirkoden som tildeles hver verdipapirklasse eller transje i samsvar med standarder fastsatt av CUSIP («Committee on Uniform Security Identification Procedures») i henhold til kravene i regel 144A, eller en annen verdipapirkode fastsatt av en børs eller annen enhet.
ISIN	Statisk	Tekst/Numerisk	Den verdipapirkoden som tildeles hver verdipapirklasse eller transje i samsvar med standarder fastsatt av Den internasjonale standardiseringsorganisasjon (ISIN), eller en annen verdipapirkode fastsatt av en børs eller annen enhet.
Felleskode (regel 144A)	Statisk	Tekst/Numerisk	Den nisifrede identifikasjonskoden som CEDEL og Euroclear i fellesskap har tildelt hver verdipapirklasse eller transje.
ISIN (regel S)	Statisk	Tekst/Numerisk	Den verdipapirkoden som tildeles hver verdipapirklasse eller transje i samsvar med standarder fastsatt av Den internasjonale standardiseringsorganisasjon (ISIN) i henhold til kravene i regel S, eller en annen verdipapirkode fastsatt av en børs eller annen enhet.
Felles kode (regel S)	Statisk	Tekst/Numerisk	Den verdipapirkoden som tildeles hver verdipapirklasse eller transje i samsvar med standarder fastsatt av CUSIP («Committee on Uniform Security Identification Procedures») i henhold til kravene i regel S, eller en annen verdipapirkode fastsatt av en børs eller annen enhet.
Dato for obligasjonsutstedelsen	Statisk	Dato	Datoen for obligasjonsutstedelsen.
Offisiell forfallsdato	Statisk	Dato	Datoen da denne bestemte verdipapirklassen eller en transje av den må være tilbakebetalt for å unngå mislighold.
Valuta	Statisk	Liste	Den valutaen som verdipapirklassens eller transjens verdi uttrykkes i.
Opprinnelig saldo for hovedstolen	Statisk	Numerisk	Den opprinnelige saldoen for hovedstolen for den bestemte verdipapirklassen eller transjen på utstedelsesdatoen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om obligasjonenes hovedstol			
Nominell-markering	Statisk	Ja/Nei	«Ja» for nominell; «Nei» dersom denne verdipapirklassen eller transjen gir rett bare til rentekontantstrømmene, og ikke til kontantstrømmene av hovedstolen («rente-strip»).
Hovedstol ved periodens begynnelse	Statisk	Numerisk	Utestående hovedstol for verdipapirklassen eller transjen ved begynnelsen av innværende periode.
Planlagte avdrag på hovedstol	Statisk	Numerisk	De planlagte avdragene på hovedstol som betales for verdipapirklassen eller transjen i perioden.
Ikke-planlagte avdrag på hovedstol	Dynamisk	Numerisk	De ikke-planlagte avdragene på hovedstol som betales for verdipapirklassen eller transjen i perioden.
Samlet betaling av hovedstol	Dynamisk	Numerisk	De samlede avdragene på hovedstol (planlagte og ikke-planlagte) som betales for verdipapirklassen eller transjen i perioden.
Amortiseringstype	Statisk	Liste	Den amortiseringsmetoden som anvendes ved periodisk betaling for verdipapirklassen eller transjen.
Varighet av periode med bare renter	Statisk	Numerisk	Varigheten (i måneder) av perioden med bare renter.
Kapitalisert rente	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle renter som legges til klassens saldo, herunder negativ amortisering.
Tap på hovedstol	Dynamisk	Numerisk	Samlet tap på hovedstolen i rapporteringsperioden.
Akkumulert tap på hovedstol	Dynamisk	Numerisk	Tap på hovedstol fordelt kumulativt til dato.
Hovedstol ved periodens slutt	Dynamisk	Numerisk	Saldoen for verdipapirklassens eller transjens hovedstol ved utgangen av innværende periode.
Avdragsfaktor for verdipapirklasse	Dynamisk	Numerisk	Betalt hovedstol for verdipapirklassen eller transjen i rapporteringsperioden, som en andel av verdipapirklassens eller transjens opprinnelige (innledende) saldo, ($0 < x < 1$), opp til tolv desimaler.
Faktor for verdipapirklasse ved periodens slutt	Dynamisk	Numerisk	Hovedstol for verdipapirklassen eller transjen ved periodens slutt etter betalinger i innværende rapporteringsperiode, som en andel av verdipapirklassens eller transjens opprinnelige (innledende) saldo, ($0 < x < 1$), opp til tolv desimaler.
Dato for neste betaling for verdipapirklasse	Dynamisk	Dato	Dato for betaling/distribusjon av neste periodes verdipapirklasse eller transje.
Opplysninger om obligasjonsrenten			
Type indeksrente	Statisk	Liste	Den grunnleggende referanserenteindeksen i henhold til tilbudsdokumentet som gjelder for den bestemte verdipapirklassen eller transjen. Nåværende renteindeks.
Nåværende indeksrente	Dynamisk	Numerisk	Nåverdien av indeksrenten som gjelder for den bestemte verdipapirklassen eller transjen i innværende renteperiode; angis med minst fem desimaler.
Periodiseringsmetode	Statisk	Liste	Den metoden som anvendes for å beregne periodisk rente for verdipapirklassen eller transjen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Nåværende antall periodiserte dager	Dynamisk	Numerisk	Antall periodiserte dager som gjelder for beregningen av betalingsrenten i inneværende periode.
Påløpte renter	Dynamisk	Numerisk	Beløpet for påløpte renter.
Gjeldende øvre grense for tilgjengelige midler	Statisk	Ja/Nei	Er verdipapirklassen omfattet av en ordning med en øvre grense for tilgjengelige midler?
Reduksjon av vurderingsverdi	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle reduksjonen av vurderingsverdien for denne klassen.
Akkumulert reduksjon av vurderingsverdi	Dynamisk	Numerisk	Samlet akkumulert reduksjon av vurderingsverdien.
Andre rentebetalinger	Dynamisk	Numerisk	Andre særlige tillegg til renten.
Nåværende renteunderskudd	Dynamisk	Numerisk	Renteunderskudd i denne rapporteringsperioden for denne klassen.
Akkumulert renteunderskudd	Dynamisk	Numerisk	Akkumulert renteunderskudd til dato.
Samlet rentebetaling	Dynamisk	Numerisk	Den samlede renten som er betalt.
Saldo for ubetalte renter ved periodens begynnelse	Dynamisk	Numerisk	Ubetalte renter ved begynnelsen av inneværende periode.
Kortsiktige ubetalte renter	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle utsatte renter i inneværende periode, som skal betales på neste betalingsdato.
Langsiktige ubetalte renter	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle utsatte renter i inneværende periode, som skal betales på forfallsdatoen.
Hendelse som utløser en øvre grense for tilgjengelige midler	Dynamisk	Ja/Nei	Har det inntruffet en hendelse som utløser en øvre grense for tilgjengelige midler?
Neste periodes indeksrente	Dynamisk	Numerisk	Neste periodeverdi for indeksrenten.
Dato for neste justering av indeksrenten	Dynamisk	Dato	Datoen da indeksrenten skal justeres neste gang.

Opplysninger om likviditetsfasiliteten

Likviditetsfasilitet – saldo ved periodens begynnelse	Dynamisk	Numerisk	Likviditetsfasilitetens saldo ved periodens begynnelse.
Justeringer av likviditetsfasiliteten	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle justeringer av likviditetsfasiliteten.
Trekk på likviditetsfasiliteten	Dynamisk	Numerisk	Beløp som er trukket på likviditetsfasiliteten.
Tilbakebetalinger til likviditetsfasiliteten	Dynamisk	Numerisk	Beløp som er tilbakebetalt til likviditetsfasiliteten.
Sluttsaldo for likviditetsfasilitet	Dynamisk	Numerisk	Sluttsaldoen.
Valuta for likviditetsfasiliteten	Dynamisk	Liste	Valutaen for likviditetsfasiliteten.

VEDLEGG III

Data på lånnivå – rapporteringsmal for strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i lån til små og mellomstore bedrifter

EIENDELER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Poolens sluttdato	Dynamisk	Dato	Poolens eller porteføljens gjeldende sluttdato.
Poolidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikasjonskode for / entydig navn på transaksjonen eller poolen.
Lånidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hvert lån.
Initiativtaker	Statisk	Tekst	Långiveren som ga det opprinnelige lånet.
Forvalteridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver forvalter, som viser hvilken enhet som forvalter lånet.
Forvalters navn	Dynamisk	Tekst	Forvalterens navn.
Låntakeridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver låntaker – skal gjøre det mulig å identifisere låntakere som har flere lån i poolen (for eksempel vises ytterligere forskudd / andre lån separat).

Opplysninger om debitor

Land	Statisk	Liste	Landet der det faste forretningsstedet er etablert.
Postnummer	Statisk	Tekst	Angi minst de to eller tre første sifrene. Ikke angi hele postnummeret.
Debitors juridiske form / foretakstype	Statisk	Liste	
Låntakers Basel III-segment	Statisk	Liste	
Tilknytning til initiativtaker	Statisk	Ja/Nei	Er låntakeren tilknyttet initiativtakeren?
Eiendelstype	Statisk	Liste	
Prioritet	Dynamisk	Liste	
Bankintern tapsgrad ved mislighold	Dynamisk	Numerisk	Tapsgrad ved mislighold under normale økonomiske forhold.
NACE-næringskode	Statisk	Tekst/Numerisk	NACE-koden for låntakers næring.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
----------	----------------------	----------	------------------------------

Opplysninger om leieavtalen

Låneopptaksdato	Statisk	Dato	Datoen da det opprinnelige lånet ble utbetalt.
Endelig forfallsdato	Statisk	Dato	Den endelige forfallsdatoen for lånet.
Lånets utstedelsesvaluta	Statisk	Liste	Navn på lånevaluta.
Sikret lån	Dynamisk	Ja/Nei	Er det aktuelle lånet sikret mot valutarisiko?
Opprinnelig lånesaldo	Statisk	Numerisk	Opprinnelig samlet lånesaldo.
Nåværende saldo	Dynamisk	Numerisk	Det utestående lånebeløpet på poolens sluttdato. Dette bør omfatte alle beløp som er klassifisert som hovedstol i transaksjonen. Dersom for eksempel gebyrer har blitt lagt til lånesaldoen og utgjør en del av hovedstolen i transaksjonen, bør disse legges til. Unntatt eventuelle morarenter eller strafferenter.
Verdipapirisert lånebeløp	Statisk	Numerisk	Saldoen for det verdipapiriserte lånet på sluttdatoen.
Hyppighet av betaling av hovedstol	Statisk	Liste	Den hyppigheten som avdragene på hovedstolen forfaller med, det vil si antall måneder mellom betalingene.
Rentebetalingshyppighet	Statisk	Liste	Den hyppigheten som rentene forfaller med, det vil si antall måneder mellom betalingene.
Amortiseringstype	Dynamisk	Liste	Amortiseringstypen.
Type lån	Statisk	Liste	
Innløsningsbeløp	Dynamisk	Numerisk	Innløsningsbeløpet.
Betalingstype	Dynamisk	Liste	

Rentesats

Nåværende rentesats	Dynamisk	Numerisk	Den nåværende rentesatsen (%)
Sats for rentetak	Dynamisk	Numerisk	Satsen for rentetaket (%).
Sats for rentegulv	Statisk	Numerisk	Satsen for rentegulvet (%).
Rentetype	Dynamisk	Liste	Rentetypen.
Nåværende renteindeks	Dynamisk	Liste	Den nåværende renteindeksen (referanserenten for pantelånsrenten).

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Nåværende rentemargin	Dynamisk	Numerisk	Den nåværende rentemarginen (for fastrentelån tilsvarer denne den nåværende rentesatsen, og for lån med flytende rente tilsvarer den marginen over (eller under ved negativ inndata) indeksrenten).
Rentejusteringsperiode	Statisk	Liste	

Resultatopplysninger

Morarentebeløp	Dynamisk	Numerisk	Nåværende saldo for morarenter.
Antall dager med morarenter	Dynamisk	Numerisk	Antall dager dette lånet er i restanse (på poolens sluttdato) i henhold til utstederens definisjon.
Restanse på hovedstol	Dynamisk	Numerisk	Nåværende saldo for restanse på hovedstol. Restanse defineres som: Samlede forfalte avdrag på hovedstol til dato MINUS samlede mottatte avdrag til dato MINUS alle kapitaliserte beløp.
Antall dager i restanse på hovedstol	Dynamisk	Numerisk	Antall dager dette lånet er i restanse (på poolens sluttdato) i henhold til utstederens definisjon.
Mislighold eller tvangsinn drivelse i forbindelse med lånet i henhold til transaksjonens definisjon	Dynamisk	Ja/Nei	Hvorvidt det i henhold til transaksjonens definisjon har forekommet mislighold eller tvangsinn drivelse.
Mislighold eller tvangsinn drivelse i forbindelse med lånet i henhold til Basel III-definisjonen	Dynamisk	Ja/Nei	Hvorvidt det i henhold til Basel III-definisjonen har forekommet mislighold eller tvangsinn drivelse.
Misligholdsgrunn (Basel II-definisjon)	Dynamisk	Liste	Grunnen til misligholdet i henhold til Basel II-definisjon.
Dato for mislighold	Dynamisk	Dato	Datoen da lånet ble misligholdt i henhold til transaksjonens definisjon av mislighold.
Misligholdt beløp	Dynamisk	Numerisk	Samlet misligholdt beløp (i henhold til transaksjonens definisjon av mislighold) unntatt salgspromeny og inndrevne beløp.
Akkumulert inndrevet beløp	Dynamisk	Numerisk	Det samlede inndrevne beløpet medregnet alle salgspromenyer. Bare relevant for lån der mislighold/tvangsinn drivelse har forekommet.
Fordelte tap	Dynamisk	Numerisk	De fordelte tapene til dato.
Dato for fordeling av tap	Dynamisk	Dato	Datoen da tapet ble fordelt.

AMORTISERINGSPROFIL:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Utestående saldo for periode 1	Dynamisk	Numerisk	Amortiseringsprofil med 0 % forskuddsbetalinger.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Dato for utestående saldo for periode 1	Dynamisk	Dato	Datoen knyttet til saldoen for periode 1.
Utestående saldo for periode [2–120]	Dynamisk	Numerisk	Amortiseringsprofil med 0 % forskuddsbetalinger.
Dato for utestående saldo for periode [2–120]	Dynamisk	Dato	Datoen knyttet til saldoen for periode [2–120].

SIKKERHETER

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
----------	----------------------	----------	------------------------------

Sikkerheter

Identifikator for sikkerhet	Statisk	Tekst	Initiativtakerens entydige kode for sikkerheten.
Lånidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig lånidentifikator som er knyttet til sikkerheten. Bør være i samsvar med identifikatorene i feltet «Lånidentifikator».
Verdipapirtype	Statisk	Liste	Er det fast pant eller generalpant i eiendeler?
Sikkerhetstype	Statisk	Liste	Typen av sikkerhet.
Opprinnelig vurderingsbeløp	Statisk	Numerisk	Eiendommens verdi på den datoen da det seneste lånet ble utbetalt før en verdipapirisering.
Dato for opprinnelig vurdering	Statisk	Dato	Dato for den seneste eiendomsvurderingen da det seneste lånet ble utbetalt før en verdipapirisering.
Dato for nåværende vurdering	Dynamisk	Dato	Dette bør være datoen for den seneste vurderingen.
Opprinnelig vurderingstype	Statisk	Liste	Opprinnelig vurderingstype.
Prioritering	Dynamisk	Tekst	
Eiendommens postnummer	Statisk	Tekst	Angi minst de to eller tre første sifrene.
Opprinnelseskanal/ organiserende bank eller avdeling	Statisk	Liste	
Valuta for sikkerheter	Statisk	Liste	Dette bør være valutaen for vurderingsbeløpet i feltet «Sikkerhetenes verdi».
Antall sikkerheter stilt for lånet	Dynamisk	Numerisk	Det samlede antallet av sikkerheter som er stilt for lånet. Antallet bør gjenspeile antall oversendte rapporter om sikkerheter for lånet i den aktuelle filen.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Felter for data på verdipapir- eller obligasjonsnivå			
Rapportdato	Dynamisk	Dato	Datoen da transaksjonsrapporten ble utstedt.
Utsteder	Statisk	Tekst	Navn på utsteder og emisjonsserie, dersom det er relevant.
Trekk på likviditetsfasilitet	Dynamisk	Ja/Nei	Dersom transaksjonen har en likviditetsfasilitet, angi om det er trukket på likviditetsfasiliteten i den perioden som utløper på siste rentebetalingsdato.

Felter for data på sikkerhetsnivå

Mål/forholdstall ved utløsende hendelse	Dynamisk	Ja/Nei	Har en utløsende hendelse inntruffet? Status for forskjellige typer manglende betaling, utvanning, mislighold, tap og lignende mål og forholdstall knyttet til sikkerhet i forbindelse med tidlig amortisering eller andre utløsende hendelser på den aktuelle datoen for fastsettelse.
Gjennomsnittssats for konstant førtidig tilbakebetaling	Dynamisk	Numerisk	Rapporten skal omfatte gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling for de underliggende lånene. Gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling er det årlige beløpet, uttrykt i prosent, som er tilbakebetalt på hovedstol i tillegg til planlagte avdrag. Gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling beregnes ved først å dividere lånets nåværende hovedstol (det vil si faktisk saldo) med den planlagte hovedstolen forutsatt at førtidig tilbakebetaling ikke har forekommet (det vil si at bare planlagte avdrag er betalt). Denne kvotienten økes deretter til en potens der eksponenten er tallet tolv dividert med antall måneder siden utstedelsen. Resultatet trekkes fra én (1) og multipliseres deretter med hundre (100) for å bestemme gjennomsnittssatsen for konstant førtidig tilbakebetaling.

Felter for kontaktopplysninger i forbindelse med transaksjonsrapporten

Kontaktpunkt	Statisk	Tekst	Navnet på avdelingen eller kontaktpersonen(e) som har informasjonskildene.
Kontaktopplysninger	Statisk	Tekst	Telefonnummer og e-postadresse.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER ETTER TRANSJE:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Felter på transjenivå			
Obligasjonsklassens navn	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (vanligvis en bokstav og/eller et tall) på en transje av obligasjoner som har samme rettigheter, prioriteringer og egenskaper som definert i prospektet, det vil si serie 1, klasse A1 osv.
ISIN	Statisk	Tekst/Numerisk	Den verdipapirkoden som tildeles hver SMB-klasse i samsvar med standarder fastsatt av Den internasjonale standardiseringsorganisasjon (ISIN), eller en annen entydig verdipapirkode fastsatt av en børs eller annen enhet.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Rentebetalingsdato	Dynamisk	Dato	Den periodiske datoen for den siste planlagte betalingen av renter til innehavere av en bestemt transje av obligasjoner.
Dato for betaling av hovedstol	Dynamisk	Dato	Den periodiske datoen for den siste planlagte betalingen av hovedstol til innehavere av en bestemt transje av obligasjoner.
Obligasjonsvaluta	Statisk	Tekst	Den valutaen som obligasjonene uttrykkes i.
Referanserente	Statisk	Liste	Den grunnleggende referanserenteindeksen i henhold til tilbudsdokumentet (for eksempel tre måneders EURIBOR) som gjelder for en bestemt transje av obligasjoner.
Offisiell forfallsdato	Statisk	Dato	Datoen da en bestemt transje av obligasjoner må være tilbakebetalt for å unngå mislighold.
Dato for obligasjonsutstedelsen	Statisk	Dato	Datoen da obligasjonene ble utstedt.

VEDLEGG IV

Data på lånnivå – rapporteringsmal for strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i billån

EIENDELER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
----------	----------------------	----------	------------------------------

Opplysninger om transaksjonen

Poolens sluttdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Poolens eller porteføljens sluttdato Dette er den datoen som opplysningene om den underliggende eiendelen i rapporten viser til.
Poolidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pool- eller porteføljeidentifikator / transaksjonens navn.
Forvalters navn	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver forvalter, som viser hvilken enhet som forvalter lånet eller leieavtalen.
Reserveforvalters navn	Dynamisk	Tekst	Navnet på reserveforvalteren.

Opplysninger på lån- eller leienivå

Lån- eller leieidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for lånet eller leieavtalen. Identifikatoren bør ikke endres i transaksjonens løpetid.
Initiativtaker	Statisk	Tekst	Långiveren som ga det opprinnelige lånet eller inngikk den opprinnelige leieavtalen.
Låntakeridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for låntakeren eller leietakeren.
Konsernforetaksidentifikator	Dynamisk	Tekst	Entydig konsernforetaksidentifikator som identifiserer låntakerens overordnede morforetak.
Låne- eller leievaluta	Statisk	Liste	Den valutaen som lånet eller leien uttrykkes i.
Låntakers yrkesstatus	Statisk	Liste	Hovedsøkerens yrkesstatus.
Primære inntekter	Statisk	9(11).99	Hovedlåntakers garanterte brutto årsinntekt.
Valuta for primære inntekter	Statisk	Liste	Den valutaen som inntektene uttrykkes i.
Amortiseringstype	Dynamisk	Liste	Amortiseringstypen.
Dokumentasjon for primære inntekter	Statisk	Liste	Dokumentasjonen for primære inntekter.
Geografisk område	Statisk	Liste	Det området der låntakeren har sitt hjemsted ved tegningen.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opptaksdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da det opprinnelige lånet ble utbetalt eller leieavtalen trådte i kraft.
Lånets eller leieavtalens forventede forfalls- eller utløpsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den forventede forfalls- eller utløpsdatoen for lånet eller leieavtalen.
Opprinnelig låne- eller leieperiode	Statisk	Numerisk	Den opprinnelig avtalte løpetiden (antall måneder).
Dato for overføring til pool	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da lånet eller leieavtalen ble overført til spesialforetaket for verdipapirisering.
Opprinnelig saldo for hovedstolen	Statisk	9(11).99	Låntakers saldo for lånets hovedstol eller diskontert saldo for leieavtalen (medregnet kapitaliserte gebyrer) da avtalen ble inngått.
Nåværende utestående hovedstol	Dynamisk	9(11).99	Låntakers utestående saldo for lånet eller for diskontert leie på poolens sluttdato. Denne bør omfatte alle beløp kjøretøyet er stilt som sikkerhet for. Dersom for eksempel gebyrer er lagt til saldoen og utgjør en del av hovedstolen i transaksjonen, bør de medregnes.
Planlagt betaling til forfall	Dynamisk	9(11).99	Neste planlagte betaling til forfall i henhold til avtalen (den forfalte betalingen dersom ingen andre betalingsbestemmelser gjelder).
Planlagt betalingshyppighet	Dynamisk	Liste	Den planlagte betalingshyppigheten.
Innskuddsbeløp	Statisk	9(11).99	Beløp betalt i depositum/innskudd da låne- eller leieavtalen ble inngått (beløpet bør omfatte verdien av innbyttede kjøretøyer osv.)
Opprinnelig belåningsgrad	Statisk	9(3).99	Kjøretøyets belåningsgrad da avtalen ble inngått, som kan avrundes til nærmeste 5 %.
Produkttype	Statisk	Liste	Produkttypen.
Pris ved kjøpsopsjon	Statisk	9(11).99	Det beløpet som låntaker skal betale ved leie- eller låneavtalens utløp for å overta eiendomsretten til kjøretøyet.
Rentejusteringsintervall	Statisk	9(2).99	Antall måneder mellom hver dato for justering av den rentesatsen som gjelder for lånet eller leieavtalen.
Nåværende rente eller diskonteringsrente	Dynamisk	9(4).9(5)	Den samlede nåværende renten eller diskonteringsrenten (%) som gjelder for lånet eller leieavtalen (kan avrundes til nærmeste halve prosent).
Nåværende rentegrnlag	Dynamisk	Liste	Det nåværende grunnlaget for renten.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Nåværende rentemargin	Dynamisk	9(4).9(5)	Den nåværende rentemarginen (%) for lånet eller leieavtalen (kan avrundes til nærmeste halve prosent). For fastrentelån er dette det samme som den nåværende renten eller diskonteringsrenten. For lån med flytende rente tilsvarer den marginen over (eller under ved negativ inndata) indeksrenten.
Diskonteringsrente	Statisk	9(4).9(5)	Den diskonteringsrenten som ble benyttet for fordringen ved salget til spesialforetaket for verdipapirisering (kan avrundes til nærmeste halve prosent).
Bilprodusent	Statisk	Tekst	Varemerket til produsenten av kjøretøyet.
Bilmodell	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på bilmodellen.
Ny eller brukt bil	Statisk	Liste	Kjøretøyets tilstand da låne- eller leieavtalen ble inngått.
Opprinnelig restverdi av kjøretøy	Statisk	9(11).99	Den anslåtte restverdien av kjøretøyet på datoen da låne- eller leieavtalen ble inngått. Beløpet kan avrundes.
Verdipapirisert restverdi	Statisk	9(11).99	Bare det restbeløpet som er verdipapirisert. Beløpet kan avrundes.
Oppdatert restverdi av kjøretøy	Dynamisk	9(11).99	Seneste anslåtte restverdi av kjøretøy ved avtalens utløp. Beløpet kan avrundes.
Dato for oppdatering av kjøretøyets restverdi	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Dato for den seneste oppdaterte beregningen av kjøretøyets restverdi. Dersom verdien ikke har blitt oppdatert, angis datoen for den opprinnelige vurderingen.
Kundetype	Statisk	Liste	Kundens juridiske form.
Betalingsmetode	Dynamisk	Liste	Vanlig betalingsmåte (kan baseres på seneste mottatte betaling).
Dato for fjerning fra pool	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da lånet eller leieavtalen ble fjernet fra poolen, for eksempel i forbindelse med gjenkjøp, innløsning, førtidig tilbakebetaling eller avsluttet inndrivelsesprosess.
Sats for rentetak	Dynamisk	9(4).9(8)	Dersom det finnes en øvre grense for renten som kan kreves på denne kontoen, angis den her – prosenttegn utelates.
Sats for rentegulv	Dynamisk	9(4).9(8)	Dersom det finnes en nedre grense for renten som kan kreves på denne kontoen, angis den her – prosenttegn utelates.
Restansesaldo	Dynamisk	9(11).99	Nåværende restansesaldo.
Antall måneder i restanse	Dynamisk	9(5).99	Det antallet måneder lånet eller leien er i restanse på poolens sluttdato.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Dato for mislighold	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for mislighold.
Misligholdt bruttobeløp	Dynamisk	9(11).99	Misligholdt bruttobeløp på denne kontoen.
Salgspris	Dynamisk	9(11).99	
Tap på salg	Dynamisk	9(11).99	Misligholdt bruttobeløp minus salgsproveny (unntatt gebyr for førtidig tilbakebetaling dersom dette er underordnet inndrivelse av hovedstolen).
Akkumulert inndrevet beløp	Dynamisk	9(11).99	Akkumulert inndrevet beløp på denne kontoen, minus kostnader.
Innløsningsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da kontoen ble innløst eller inndrivelsesprosessen ble avsluttet for de misligholdte lånene.
Restverditap	Dynamisk	9(11).99	Tap av restverdi ved innlevering av kjøretøyet.
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Nåværende kontostatus

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
----------	----------------------	----------	------------------------------

Opplysninger på obligasjonsnivå

Rapportdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da transaksjonsrapporten ble utstedt, det vil si datoen da den utfylte rapporteringsmalen med data på lånnivå ble oversendt til det sentrale datalageret.
Utsteder	Statisk	Tekst	Navn på utsteder og emisjonsserie, dersom det er relevant.
Måltall for alle reservekontoer oppnådd	Dynamisk	Ja/Nei	Er de fastsatte måltallene for alle reservekontoer (kasserereserve, blandede reserver, erstatningsreserve osv.) oppnådd?
Trekk på likviditetsfasilitet	Dynamisk	Ja/Nei	Har likviditetsfasiliteten vært benyttet til å dekke underskudd i den perioden som utløper på siste rentebetalingsdato?
Mål/forholdstall ved utløsende hendelse	Dynamisk	Ja/Nei	Har en utløsende hendelse inntruffet?
Årlig konstant forskuddsbetalingsatts	Dynamisk	9(3).99	Årlig konstant forskuddsbetalingsatts for de underliggende fordringene på grunnlag av den seneste periodiske konstante forskuddsbetalingsatts. Den periodiske konstante forskuddsbetalingsatts er lik summen av ikke-planlagte avdrag som er mottatt i den seneste perioden, dividert med hovedstolen ved periodens begynnelse.
Samlede fordringer solgt til spesialforetaket for verdipapirisering	Dynamisk	9(11).99	Summen av hovedstolene for fordringer som er solgt til spesialforetaket for verdipapirisering til dato (det vil si ved avslutning og i gjenanskaffelsesperioden, dersom det er relevant).

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Akkumulerte misligholdte bruttobeløp – pool	Dynamisk	9(11).99	Summen av misligholdte bruttobeløp siden avslutning, i valutabeløp.
Akkumulert inndrevet beløp – pool	Dynamisk	9(11).99	Summen av inndrevne beløp siden avslutning, minus kostnader, i valutabeløp.
Slutt dato for løpende periode	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da den løpende perioden forventes å utløpe eller faktisk utløp.

Kontaktopplysninger i forbindelse med transaksjonsrapporten

Kontaktpunkt	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på avdelingen og kontaktpersonen(e) som har informasjonskildene.
Kontaktopplysninger	Statisk	Tekst/Numerisk	Telefonnummer og e-postadresse.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER ETTER TRANSJE:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
----------	----------------------	----------	------------------------------

Opplysninger om transjer

Obligasjonsklassens navn	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (vanligvis en bokstav og/eller et tall) på denne transjen av obligasjoner som har samme rettigheter, prioriteringer og egenskaper som definert i prospektet, det vil si serie 1, klasse A1a osv.
ISIN	Statisk	Tekst/Numerisk	Den eller de internasjonale identifikasjonskoden(e) for verdipapirer eller, dersom ISIN ikke er tildelt, en annen entydig verdipapirkode, for eksempel en CUSIP-kode, som er tildelt denne transjen av en børs eller annen enhet. Dersom det er flere koder, atskilles de med komma.
Rentebetalingsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dagen etter den rapporterte sluttdatoen for poolen, da det er planlagt at rentebetalinger skal distribueres til obligasjonsinnehavere i denne transjen.
Dato for betaling av hovedstol	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dagen etter den rapporterte sluttdatoen for poolen, da det er planlagt at avdrag på hovedstol skal distribueres til obligasjonsinnehavere i denne transjen.
Obligasjonsvaluta	Statisk	Liste	Den valutaen som denne transjen uttrykkes i.
Referanserente	Statisk	Liste	Den grunnleggende referanserenteindeksen i henhold til tilbudsokumentet (for eksempel tre måneders EURIBOR) som gjelder for denne bestemte transjen.
Offisiell forfallsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da denne bestemte transjen må være tilbakebetalt for å unngå mislighold.
Dato for obligasjonsutstedelsen	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da obligasjonene ble utstedt.
Rentebetalingshyppighet	Statisk	Liste	Den hyppigheten som rentene for denne transjen forfaller med.

VEDLEGG V

Data på lånnivå – rapporteringsmal for strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i forbrukslån

EIENDELER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om transaksjonen			
Poolens sluttdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Poolens eller porteføljens sluttdato. Dette er den datoen som opplysningene om den underliggende eiendelen i rapporten viser til.
Poolidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pool- eller porteføljeidentifikator / transaksjonens navn.
Forvalters navn	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver forvalter, som viser hvilken enhet som forvalter lånet.
Reserveforvalters navn	Dynamisk	Tekst	Navnet på reserveforvalteren.
Opplysninger om lånet			
Lånidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for et bestemt lån i poolen.
Initiativtaker	Statisk	Tekst	Långiveren som ga det opprinnelige lånet.
Låntakeridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for en låntaker. Denne skal krypteres (det vil si ikke vise det faktiske identifikasjonsnummeret) for å sikre låntakers anonymitet.
Valutaen lånet er utstedt i	Statisk	Liste	Den valutaen lånet er utstedt i.
Samlet kredittgrense	Dynamisk	9(11).99	For lån med fleksible vilkår for nytegning / løpende periode – det største lånebeløpet som kan være utestående.
Sluttdato for løpende periode for lån	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	For lån med fleksible vilkår for nytegning / løpende periode – datoen da de fleksible egenskapene forventes å opphøre, det vil si sluttdatoen for den løpende perioden.
Låntakers yrkesstatus	Statisk	Liste	Hovedsøkerens yrkesstatus.
Primære inntekter	Statisk	9(11).99	Hovedlåntakers garanterte brutto årsinntekt (unntatt leieinntekter). Bør avrundes til nærmeste 1 000 enheter.
Valuta for primære inntekter	Statisk	Liste	Den valutaen som inntektene uttrykkes i.
Dokumentasjon for primære inntekter	Statisk	Liste	Dokumentasjonen for primære inntekter.
Geografisk område	Statisk	Liste	Det området der låntakeren har sitt hjemsted.
Opptaksdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da det opprinnelige lånet ble utbetalt.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Forventet forfallsdato for lån	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Lånets forventede forfallsdato.
Opprinnelig løpetid	Statisk	Numerisk	Den opprinnelig avtalte løpetiden (antall måneder).
Dato for overføring til pool	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da lånet ble overført til spesialforetaket for verdipapirisering.
Opprinnelig saldo for hovedstolen	Statisk	9(11).99	Den opprinnelige saldoen for lånets hovedstol (medregnet kapitaliserte gebyrer) da avtalen ble inngått.
Nåværende utestående hovedstol	Dynamisk	9(11).99	Saldoen for lånets utestående hovedstol på poolens sluttdato. Unntatt eventuelle morarenter eller strafferenter.
Planlagt betaling til forfall	Dynamisk	9(11).99	Neste planlagte betaling til forfall i henhold til avtalen (den forfalte betalingen dersom ingen andre betalingsbestemmelser gjelder).
Planlagt betalingshyppighet	Dynamisk	Liste	Betalingshyppigheten.
Tilbakebetalingsmetode	Dynamisk	Liste	Metode for tilbakebetaling av hovedstol.
Rentejusteringsintervall	Statisk	9(2).99	Antall måneder mellom hver dato for justering av rentesatsen.
Nåværende rentesats	Dynamisk	9(4).9(8)	Den samlede nåværende rentesatsen (%) som gjelder for lånet. Prosenttegn utelates.
Nåværende rentegrunnlag	Dynamisk	Liste	Det nåværende grunnlaget for renten.
Nåværende rentemargin	Dynamisk	9(4).9(5)	Den nåværende rentemarginen (%) for lånet. For fastrentelån vil dette være den nåværende rentesatsen.
Antall låntakere	Dynamisk	Numerisk	Antall låntakere for lånet.
Tillatt prosentdel av forskuddsbetalinger	Dynamisk	9(3).99	Den høyeste prosentdelen av den utestående saldoen som tillates forskuddsbetalt per år uten at det medfører straffegebyr. Prosenttegn utelates.
Gebyr ved innfrielse før forfall	Dynamisk	9(3).99	Den prosentdelen av den utestående saldoen som skal betales i form av et gebyr dersom grensen for forskuddsbetalinger overskrides. Prosenttegn utelates.
Kundetype	Statisk	Liste	Kundetype da avtalen ble inngått.
Betalingsmetode	Dynamisk	Liste	Vanlig betalingsmåte (kan baseres på seneste mottatte betaling).
Dato for fjerning fra pool	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da lånet ble fjernet fra poolen, for eksempel i forbindelse med gjenkjøp, innløsning, førtidig tilbakebetaling eller avsluttet inndrivelsesprosess.
Lønnstaker	Statisk	Ja/Nei	Er låntakeren lønnstaker hos initiativtaker?

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Sats for rentetak	Dynamisk	9(4).9(8)	Dersom det finnes en øvre grense for renten som kan kreves på denne kontoen, angis den her.
Sats for rentegulv	Dynamisk	9(4).9(8)	Dersom det finnes en nedre grense for renten som kan kreves på denne kontoen, angis den her.

Resultatopplysninger

Restansesaldo	Dynamisk	9(11).99	Nåværende restansesaldo definert som det samlede minstebeløpet i henhold til avtalen, som har forfalt, men som låntaker ennå ikke har betalt.
Antall måneder i restanse	Dynamisk	9(5).99	Det antallet måneder lånet er i restanse på poolens sluttdato.
Dato for mislighold	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for mislighold.
Misligholdt bruttobeløp	Dynamisk	9(11).99	Misligholdt bruttobeløp på denne kontoen.
Akkumulert inndrevet beløp	Dynamisk	9(11).99	Akkumulert inndrevet beløp på denne kontoen, minus kostnader.
Innløsningsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da kontoen ble innløst eller inndrivelsesprosessen ble avsluttet for de misligholdte lånene.
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Nåværende kontostatus.
Kapitalisert restansesaldo	Dynamisk	9(11).99	Summen av kapitaliserte restanser til dato.
Dato for seneste kapitalisering av restanse	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den seneste datoen for kapitalisering av restanse vedrørende denne kontoen.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER:

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
----------	----------------------	----------	------------------------------

Opplysninger om sikkerheter eller obligasjoner

Rapportdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da transaksjonsrapporten ble utstedt, det vil si datoen da den utfylte rapporteringsmalen med data på lånnivå ble oversendt til det sentrale datalageret.
Utsteder	Statisk	Tekst	Navn på utsteder og emisjonsserie, dersom det er relevant.
Måltall for alle reservekontoer oppnådd	Dynamisk	Ja/Nei	Er de fastsatte måltallene for alle reservekontoer (kassereserve, blandede reserver, erstatningsreserve osv.) oppnådd?
Trekk på likviditetsfasilitet	Dynamisk	Ja/Nei	Har likviditetsfasiliteten vært benyttet til å dekke underskudd i den perioden som utløper på siste rentebetalingsdato?

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Mål/forholdstall ved utløsende hendelse	Dynamisk	Ja/Nei	Har en utløsende hendelse inntruffet?
Årlig konstant forskuddsbetalingsatts	Dynamisk	9(3).99	Årlig konstant forskuddsbetalingsatts for de underliggende fordringene på grunnlag av den seneste periodiske konstante forskuddsbetalingsatts. Den periodiske konstante forskuddsbetalingsatts er lik summen av ikke-planlagte avdrag som er mottatt i den seneste perioden, dividert med hovedstolen ved periodens begynnelse. Dette omregnes deretter til en årlig verdi på følgende måte: $1 - ((1 - \text{Periodisk CPR})^{\text{antall perioder per år}})$ Prosenttegn utelates.
Samlede fordringer solgt til spesialforetaket for verdipapirisering	Dynamisk	9(11).99	Summen av hovedstolene for fordringer som er solgt til spesialforetaket for verdipapirisering til dato (det vil si ved avslutning og i gjenanskaffelsesperioden, dersom det er relevant).
Akkumulerte misligholdte bruttobeløp – pool	Dynamisk	9(11).99	Summen av misligholdte bruttobeløp siden avslutning, i valutabeløp.
Akkumulert inndrevet beløp – pool	Dynamisk	9(11).99	Summen av inndrevne beløp i poolen siden avslutning, minus kostnader, i valutabeløp.
Sluttdato for løpende periode	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da den løpende transaksjonsperioden forventes å utløpe eller faktisk utløp.

Kontaktopplysninger i forbindelse med transaksjonsrapporten

Kontaktpunkt	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på avdelingen og kontaktpersonen(e) som har informasjonskildene.
Kontaktopplysninger	Statisk	Tekst/Numerisk	Telefonnummer og e-postadresse.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER ETTER TRANSJE:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om transjer			
Obligasjonsklassens navn	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (vanligvis en bokstav og/eller et tall) for en transje av obligasjoner som har samme rettigheter, prioriteringer og egenskaper som definert i prospektet, det vil si serie 1, klasse A1a osv.
ISIN	Statisk	Tekst/Numerisk	Den eller de internasjonale identifikasjonskoden(e) for verdipapirer eller, dersom ISIN ikke er tildelt, en annen entydig verdipapirkode, for eksempel en CUSIP-kode, som er tildelt denne transjen av en børs eller annen enhet. Dersom det er flere koder, skilles de med komma.
Rentebetalingsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dagen etter den rapporterte sluttdatoen for poolen, da det er planlagt at rentebetalinger skal distribueres til obligasjonssinnehavere i denne transjen.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Dato for betaling av hovedstol	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dagen etter den rapporterte sluttdatoen for poolen, da det er planlagt at avdrag på hovedstol skal distribueres til obligasjonsinnehavere i denne transjen.
Obligasjonsvaluta	Statisk	Liste	Den valutaen som denne transjen uttrykkes i.
Referanserate	Statisk	Liste	Den grunnleggende referanserateindeksen i henhold til tilbudsdokumentet som gjelder for denne bestemte transjen.
Offisiell forfallsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da denne bestemte transjen må være fullt tilbakebetalt for å unngå mislighold.
Dato for obligasjonsutstedelsen	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da obligasjonene ble utstedt.
Rentebetalingshyppighet	Statisk	Liste	Den hyppigheten som rentene for denne transjen forfaller med.

VEDLEGG VI

Data på lånnivå – rapporteringsmal for strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i kredittkortlån

EIENDELER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om transaksjonen			
Poolens sluttdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Poolens eller porteføljens sluttdato. Dette er den datoen som opplysningene om den underliggende eiendelen i rapporten viser til.
Poolidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pool- eller porteføljeidentifikator, for eksempel «Master Issuer plc» eller «SPV 2012-1 plc».
Forvalters navn	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på enheten som forvalter kontoen.
Reserveforvalters navn	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Navnet på reserveforvalteren.
Selger	Statisk	Tekst/Numerisk	Selgers navn.
Transaksjonstype	Statisk	Liste	Uavhengig, masterfond – kapitalistisk, masterfond – sosialistisk, eller andre.
Opplysninger om lånet			
Kontoidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for en bestemt konto i poolen. Den skal krypteres for å sikre vern av opplysningene.
Initiativtaker	Statisk	Tekst/Numerisk	Långiveren som åpnet kontoen. Dersom denne ikke er kjent, angis selgeren.
Låntakeridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for en bestemt låntaker; skal krypteres for å sikre vern av opplysninger. Denne kan være den samme som konto-identifikatoren.
Fordringens utstedelsesvaluta	Statisk	Liste	Den valutaen som fordringen uttrykkes i.
Dato for overføring til pool	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da kontoen ble overført til poolen.
Låntakers yrkesstatus	Statisk	Liste	Hovedsøkerens yrkesstatus.
Valuta for primære inntekter	Statisk	Liste	Den valutaen som primære inntekter uttrykkes i.
Dokumentasjon for primære inntekter	Statisk	Liste	Dokumentasjonen for primære inntekter.
Geografisk område	Dynamisk	Liste	Det området der låntakeren har sitt hjemsted.
Lønnstaker	Statisk	Ja/Nei	Er låntaker lønnstaker hos initiativtakeren eller selgeren?
Kontoens åpningsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da kontoen ble åpnet.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Samlet nåværende saldo	Dynamisk	9(11).99	Det samlede nåværende beløpet som låntaker skylder (medregnet alle gebyrer og renter) på kontoen.
Samlet kredittgrense	Dynamisk	9(11).99	Låntakers kredittgrense for kontoen.
Planlagt betalingshyppighet	Dynamisk	Liste	Minstekravet til hyppigheten av låntakers betalinger dersom denne har en utestående saldo.
Neste minstebetaling i henhold til avtalen	Dynamisk	9(11).99	Neste skyldige, planlagte minstebetaling fra låntaker.
Nåværende blandet avkastning	Dynamisk	9(3).99	Samlet, veid gjennomsnittlig avkastning medregnet alle relevante gebyrer på seneste avregningsdag (det vil si avregnet avkastning, ikke kontant avkastning) i prosent.
Nåværende rentegrnslag	Dynamisk	Liste	Det nåværende grunnlaget for renten.
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Nåværende kontostatus.
Restansesaldo	Dynamisk	9(11).99	Nåværende restansesaldo definert som det samlede minstebeløpet i henhold til avtalen, som har forfalt, men som låntaker ennå ikke har betalt.
Kapitalisert restansesaldo	Dynamisk	9(11).99	Summen av kapitaliserte restanser til dato.
Dato for seneste kapitalisering av restanse	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den seneste datoen for kapitalisering av restanse på dette kortet.
Antall dager i restanse	Dynamisk	Numerisk	Det antallet dager kontoen er i restanse på poolens sluttdato.
Betalingsmetode	Dynamisk	Liste	Vanlig betalingsmåte (kan baseres på seneste mottatte betaling).
Dato for avskrivning	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for mislighold.
Opprinnelig avskrevet beløp	Dynamisk	9(11).99	Den samlede saldoen for kontoen på den datoen den ble avskrevet.
Akkumulert inndrevet beløp	Dynamisk	9(11).99	Akkumulert inndrevet beløp – bare relevant for avskrevne kontoer. For kontoer som ikke er avskrevet, angis 0.

OPPLYSNINGER OM POOLER OG OBLIGASJONER:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Data på sikkerhetsnivå (fylles ut for alle strukturer)			
Avskrevet bruttobeløp i perioden	Dynamisk	9(11).99	Den pålydende verdien av periodens brutto-avskrivninger av hovedstol (det vil si før motregning av inndrevne beløp). Avskrivninger foretas i henhold til transaksjonens definisjon eller långivers vanlige praksis.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Inndrevne beløp i perioden	Dynamisk	9(11).99	Inndrevne bruttobeløp mottatt i perioden.
Manglende betaling 30–59 dager (%)	Dynamisk	9(3).99	På grunnlag av samlet saldo for utestående fordringer, ikke antall kontoer (%).
Manglende betaling 60–89 dager (%)	Dynamisk	9(3).99	På grunnlag av samlet saldo for utestående fordringer, ikke antall kontoer (%).
Manglende betaling 90–119 dager (%)	Dynamisk	9(3).99	På grunnlag av samlet saldo for utestående fordringer, ikke antall kontoer (%).
Manglende betaling 120–149 dager (%)	Dynamisk	9(3).99	På grunnlag av samlet saldo for utestående fordringer, ikke antall kontoer (%).
Manglende betaling 150–179 dager (%)	Dynamisk	9(3).99	På grunnlag av samlet saldo for utestående fordringer, ikke antall kontoer (%).
Manglende betaling 180 dager og mer (%)	Dynamisk	9(3).99	På grunnlag av samlet saldo for utestående fordringer, ikke antall kontoer (%).
Utvanning	Dynamisk	9(11).99	Samlet reduksjon av fordringer på hovedstol i perioden, det vil si medregnet krav i forbindelse med bedrageri.
Inndrevne inntekter i perioden	Dynamisk	9(11).99	Inndrivelsler i perioden, som behandles som inntekter.
Inndrevet hovedstol i perioden	Dynamisk	9(11).99	Inndrivelsler i perioden, som behandles som hovedstol.
Utløsende hendelse inntruffet?	Dynamisk	Ja/Nei	Har det inntruffet en utløsende hendelse som fortsatt er utestående, for eksempel en utbetalingshendelse eller en utløsende hendelse som følge av initiativtakerens kredittvurdering eller status eller som følge av verdien av manglende betaling, avkastning, utvanning, mislighold osv.?
Størrelse på spesialforetaket for verdipapirisering – verdi	Dynamisk	9(11).99	Den pålydende verdien av alle fordringer (hovedstol og gebyrer) som fondet eller spesialforetaket for verdipapirisering har en økonomisk interesse i på sluttdataen.
Størrelse på spesialforetaket for verdipapirisering – antall kontoer	Dynamisk	9(11).99	Antallet av kontoer som fondet eller spesialforetaket for verdipapirisering har en økonomisk interesse i på sluttdataen.
Størrelse på spesialforetaket for verdipapirisering – verdi – bare hovedstol	Dynamisk	9(11).99	Den pålydende verdien av alle fordringer (bare hovedstol) som fondet eller spesialforetaket for verdipapirisering har en økonomisk interesse i på sluttdataen.
Verdipapirsaldo	Dynamisk	9(11).99	Den pålydende verdien av alle verdipapirer med sikkerhet i eiendeler, som er sikret gjennom fordringene i fondet eller spesialforetaket for verdipapirisering.
Overdragers andel (%)	Dynamisk	9(3).99	Overdragers faktiske andel i fondet, uttrykt som en prosentdel.
Beløp for faktisk overskytende margin	Dynamisk	9(11).99	Det overskytende beløpet etter verdipapirrenter og påfylling av eventuelle reservekontoer.
Rapportdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da transaksjonsrapporten ble utstedt.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om serier (bare for masterfond)			
Serienavn	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på serien dersom den er en del av et masterfond.
Investors andel i denne serien ved periodens slutt (%)	Dynamisk	9(3).9(5)	Investors andel i denne serien i fondet, uttrykt som en prosentdel.
Inntekter avsatt til denne serien	Dynamisk	9(11).99	Inntekter som er avsatt til denne serien fra fondet.
Beløp for faktisk overskytende margin	Dynamisk	9(11).99	Det overskytende beløpet etter at periodens inndrivelser er anvendt fullt ut for å dekke utstederens forpliktelser i samsvar med prioritetsordningen for inntekter i henhold til transaksjonsdokumentene.

Kontaktopplysninger i forbindelse med transaksjonsrapporten

Kontaktpunkt	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på avdelingen og kontaktpersonen(e) som har informasjonskildene.
Kontaktopplysninger	Statisk	Tekst/Numerisk	Telefonnummer og e-postadresse.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER ETTER TRANSJE:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om transjer (bare for denne serien)			
Obligasjonsklassens navn	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (vanligvis en bokstav og/eller et tall) på en transje av obligasjoner som har samme rettigheter, prioriteringer og egenskaper som defineres i prospektet, for eksempel serie 2012, klasse A1a osv.
ISIN	Statisk	Tekst/Numerisk	Den eller de internasjonale identifikasjons-koden(e) for verdipapirer eller, dersom ISIN ikke er tildelt, en annen entydig verdipapir-kode, for eksempel en CUSIP-kode, som er tildelt denne transjen av en børs eller annen enhet. Dersom det er flere koder, skilles de med komma.
Rentebetalingsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dagen etter den rapporterte sluttdatoen for poolen, da det er planlagt at rentebetalinger skal distribueres til obligasjonsinnehavere i denne transjen.
Dato for betaling av hovedstol	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dagen etter den rapporterte sluttdatoen for poolen, da det er planlagt at avdrag på hovedstol skal distribueres til obligasjonsinnehavere i denne transjen.
Obligasjonsvaluta	Statisk	Liste	Den valutaen som denne transjen uttrykkes i.
Referanserente	Statisk	Liste	Den grunnleggende referanserenteindeksen i henhold til prospektet eller de endelige vilkårene som gjelder for denne særlige transjen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Offisiell forfallsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da denne bestemte transjen må være fullt tilbakebetalt for å unngå mislighold.
Dato for obligasjonsutstedelsen	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da denne obligasjonen ble utstedt.
Rentebetalingshyppighet	Statisk	Liste	Den hyppigheten som rentene for denne bestemte transjen forfaller med.
Serienavn	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på serien dersom den er en del av et masterfond. Dersom serien er frittstående, benyttes poolidentifikator.

VEDLEGG VII

Data på lånnivå – rapporteringsmal for strukturerte finansielle instrumenter med sikkerhet i leieavtaler med privatpersoner eller foretak

Felt navn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om transaksjonen			
Poolens sluttdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Poolens eller porteføljens sluttdato. Dette er den datoen som opplysningene om den underliggende eiendelen i rapporten viser til.
Poolidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pool- eller porteføljeidentifikator / transaksjonens navn.
Forvalters navn	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Forvalterens navn.
Reserveforvalters navn	Dynamisk	Tekst	Navnet på reserveforvalteren.
Opplysninger om leieavtale			
Leieidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver leieavtale, som bør krypteres for å sikre anonymitet. Leieidentifikatoren bør ikke endres i transaksjonens løpetid.
Initiativtaker	Statisk	Tekst	Långiveren som inngikk den opprinnelige leieavtalen. Dersom den opprinnelige initiativtakeren ikke er kjent, for eksempel ved fusjoner, angis navnet på selger.
Leietakeridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver leietaker som bør krypteres (og ikke vise det riktige navnet) for å sikre anonymitet – skal gjøre det mulig å identifisere leietakere som har flere leieavtaler i poolen.
Konsernforetaksidentifikator	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for konsernforetak.
Leieavtalens valuta	Statisk	Liste	Den valutaen som leien uttrykkes i.
Land	Statisk	Liste	Landet der leietakers faste forretningssted er etablert.
Geografisk område	Statisk	Liste	Det området der debitoren har sitt hjemsted ved tegningen.
Leietakers juridiske form / foretakstype	Statisk	Liste	Leietakers juridiske form.
Låntakers Basel III-segment	Statisk	Liste	Foretak (1).
Tilknytning til initiativtaker	Statisk	Ja/Nei	Er låntakeren tilknyttet initiativtakeren?
Syndikert?	Statisk	Ja/Nei	Er leieavtalen syndikert?

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Bankintern kredittvurdering	Dynamisk	99(3).99	Bankens interne sannsynlighet for mislighold i år 1.
Seneste interne kredittvurdering av debitor	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Dato for den seneste interne vurderingen av debitor som det vises til i «Bankintern kredittvurdering».
Bankintern tapsgrad ved mislighold	Dynamisk	9(3).99	Tapsgrad ved mislighold under normale økonomiske forhold. Prosenttegn utelates.
NACE-næringskode	Statisk	Tekst/Numerisk	NACE-koden for låntakers næring.
Subsidiert	Dynamisk	Ja/Nei	Er leieavtalen subsidiert (så vidt du vet)?
Dato for fjerning fra pool	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da leieavtalen ble fjernet fra poolen, for eksempel i forbindelse med tilbakekjøp, utløp av leieperiode, førtidig tilbakebetaling eller avsluttet inndrivelsesprosess.

Opplysninger om leieavtalen

Dato for inngåelse av leieavtalen	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da leieavtalen ble inngått.
Utløpsdato for leieavtalen	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den forventede datoen for leieavtalens utløp.
Dato for overføring til pool	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da leieavtalen ble overført til spesialforetaket for verdipapirisering. For alle leieavtaler i poolen på poolens sluttdato.
Leieperiode	Statisk	99(4).99	Den opprinnelig avtalte løpetiden (antall måneder).
Opprinnelig saldo for hovedstolen	Statisk	9(11).99	Opprinnelig hovedstol (eller diskontert saldo) for leieavtalen (medregnet kapitaliserte gebyrer) da avtalen ble inngått.
Nåværende utestående hovedstol	Dynamisk	9(11).99	Utestående hovedstol (eller diskontert saldo) for leieavtalen på poolens sluttdato, medregnet alle beløp som er lagt til leiesaldoen og utgjør en del av hovedstolen i transaksjonen.
Verdipapirisert restverdi	Statisk	9(11).99	Bare det restbeløpet som er verdipapirisert.
Tilbakebetalingsmetode	Statisk	Liste	Metode for tilbakebetaling av hovedstol.
Hyppegighet av betaling av hovedstol	Statisk	Liste	Den hyppigheten som avdragene på hovedstolen forfaller med, det vil si antall måneder mellom betalingene.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Rentebetalingshyppighet	Statisk	Liste	Den hyppigheten som rentene forfaller med, det vil si antall måneder mellom betalingene.
Betaling til forfall	Dynamisk	9(11).99	Det neste avtalte beløpet som skal betales i hver periode (den forfalte betalingen dersom ingen andre betalingsbestemmelser gjelder).
Pris ved kjøpsoppsjon	Statisk	9(11).99	Det beløpet som leietaker må betale ved leieavtalens utløp for å få eiendomsretten til eiendelen, i tillegg til betalingen nevnt i feltet «Verdipapirisert restverdi».
Innskuddsbeløp	Statisk	9(11).99	Beløp betalt i depositum/innskudd da leieavtalen ble inngått (beløpet bør omfatte verdien av innbyttede kjøretøyer osv.).
Amortiseringstype	Dynamisk	Liste	Amortiseringstypen.
Betalingsmetode	Dynamisk	Liste	Vanlig betalingsmåte (kan baseres på seneste mottatte betaling).
Produkttype	Statisk	Liste	Klassifiseringen av leieavtalen i henhold til utleiers definisjoner.
Oppdatert restverdi av eiendel	Dynamisk	9(11).99	Seneste prognose for eiendelens restverdi ved leieperiodens utløp. Beløpet kan avrundes.
Dato for oppdatert restverdi av eiendel	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Dato for beregningen av det seneste oppdaterte anslaget for eiendelens restverdi.

Rentesats

Rentejusteringsintervall	Statisk	9(2).99	Antall måneder mellom hver dato for justering av rentesatsen.
Nåværende rente eller diskonteringsrente	Dynamisk	9(4).9(5)	Den samlede nåværende rentesatsen (%) eller diskonteringsrenten som gjelder for leieavtalen.
Nåværende rentegrnlag	Dynamisk	Liste	Det nåværende grunnlaget for renten.
Nåværende rentemargin	Dynamisk	9(4).9(5)	Den nåværende rentemarginen for leieavtalen.
Diskonteringsrente	Statisk	9(4).9(5)	Den diskonteringsrenten som gjaldt for fordringen ved salget til spesialforetaket for verdipapirisering.
Sats for rentetak	Dynamisk	9(4).9(8)	Dersom det finnes en øvre grense for renten som kan kreves på denne kontoen, angis den her.
Sats for rentegulv	Dynamisk	9(4).9(8)	Dersom det finnes en nedre grense for renten som kan kreves på denne kontoen, angis den her.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Resultatopplysninger			
Restansesaldo	Dynamisk	9(11).99	Nåværende restansesaldo. Restanse defineres som: Samlede forfalte betalinger til dato MINUS samlede mottatte betalinger til dato MINUS alle kapitaliserte beløp. Dette bør ikke omfatte eventuelle gebyrer som er belastet kontoen.
Antall måneder i restanse	Dynamisk	9(5).99	Antall måneder leieavtalen er i restanse (på poolens sluttdato) i henhold til utstederens definisjon.
Mislighold eller tvangsinn drivelse i forbindelse med leieavtalen	Dynamisk	Ja/Nei	Hvorvidt det i forbindelse med leieavtalen har forekommet mislighold eller tvangsinn drivelse i henhold til transaksjonens definisjon eller utleiers vanlige definisjon.
Mislighold eller tvangsinn drivelse i forbindelse med leieavtalen i henhold til Basel III-definisjonen	Dynamisk	Ja/Nei	Hvorvidt det i forbindelse med leieavtalen har forekommet mislighold eller tvangsinn drivelse i henhold til Basel III-definisjonen.
Misligholdsgrunn (Basel III-definisjon)	Dynamisk	Liste	Grunnen til misligholdet i henhold til Basel III-definisjonen.
Dato for mislighold	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da leieavtalen ble misligholdt i henhold til transaksjonens definisjon av mislighold eller utleiers vanlige definisjon.
Misligholdt beløp	Dynamisk	9(11).99	Samlet misligholdt beløp (i henhold til transaksjonens definisjon eller utleiers vanlige definisjon) unntatt salgspromeny og inndrevne beløp.
Akkumulert inndrevet beløp	Dynamisk	9(11).99	Akkumulert inndrevet beløp på denne kontoen, minus kostnader.
Fordelte tap	Dynamisk	9(11).99	De fordelte tapene til dato.
Innløsningsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da kontoen ble innløst eller inndrivelsesprosessen ble avsluttet for de misligholdte leieavtalene.
Dato for fordeling av tap	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da tapet ble fordelt.
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Nåværende kontostatus.
Restanse for én måned siden	Dynamisk	9(11).99	Restansesaldo (i henhold til definisjonen av «restansesaldo») for foregående måned.
Restanse for to måneder siden	Dynamisk	9(11).99	Restansesaldo (i henhold til definisjonen av «restansesaldo») for to måneder siden.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Rettsaker	Dynamisk	Ja/Nei	Angi om rettsaker pågår (dersom beløpet er inndrevet og kontoen ikke lenger er gjenstand for en rettsak, endres svaret til «Nei»).
Salgspris	Dynamisk	9(11).99	Pris oppnådd ved salg av eiendelen ved tvangsinn drivelse, angitt i samme valuta som leien.
Tap på salg	Dynamisk	9(11).99	Samlet tap minus gebyrer, påløpte renter osv., men medregnet salgsproveny (unntatt gebyr for førtidig tilbakebetaling dersom dette er underordnet inn drivelse av hovedstolen).
Restverditap	Dynamisk	9(11).99	Tap av restverdi ved inn levering av eiendelen.

Sikkerheter

Eiendelens land	Statisk	Liste	Landet der eiendelen befinner seg.
Eiendelens produsent	Statisk	Tekst	Produsentens navn.
Navn på eiendel / modell	Statisk	Tekst	Navnet på eiendelen / modellen.
Ny eller brukt eiendel	Statisk	Liste	Eiendelens tilstand da leieavtalen ble inngått.
Opprinnelig restverdi av eiendel	Statisk	9(11).99	Den anslåtte restverdien av eiendelen på datoen da leieavtalen ble inngått.
Eiendelstype	Statisk	Liste	Eiendelstypen.
Opprinnelig vurderingsbeløp	Statisk	9(11).99	Eiendelens vurderingsbeløp da leieavtalen ble inngått.
Opprinnelig vurderingstype	Statisk	Liste	Vurderingstypen da leieavtalen ble inngått.
Dato for opprinnelig vurdering	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Dato for vurdering av eiendelen da leieavtalen ble inngått.
Oppdatert vurderingsbeløp	Dynamisk	9(11).99	Det seneste vurderingsbeløpet for eiendelen.
Oppdatert vurderingstype	Dynamisk	Liste	Vurderingstypen på datoen for den seneste vurderingen av eiendelen.
Oppdatert vurderingsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Dato for seneste vurdering av eiendelen Dersom det ikke har vært foretatt en ny vurdering etter at leieavtalen ble inngått, angis datoen for den opprinnelige vurderingen.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
----------	------------------	----------	------------------------------

Opplysninger om sikkerheter eller obligasjoner

Rapportdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da transaksjonsrapporten ble utstedt, det vil si datoen da den utfylte rapporteringsmalen med data på lånnivå ble oversendt til det sentrale datalageret.
Utsteder	Statisk	Tekst	Navn på utsteder og emisjonsserie, dersom det er relevant.
Måltall for alle reservekontoer oppnådd	Dynamisk	Ja/Nei	Er de fastsatte måltallene for alle reservekontoer (kassereserve, blandede reserver, erstatningsreserve osv.) oppnådd?
Trekk på likviditetsfasilitet	Dynamisk	Ja/Nei	Har likviditetsfasiliteten vært benyttet til å dekke underskudd i den perioden som utløper på siste rentebetalingsdato?
Mål/forholdstall ved utløsende hendelse	Dynamisk	Ja/Nei	Har en utløsende hendelse inntruffet?
Årlig konstant forskuddsbetalingsssats	Dynamisk	9(3).99	Årlig konstant forskuddsbetalingsssats for de underliggende fordringene på grunnlag av den seneste periodiske konstante forskuddsbetalingsssatsen. Den periodiske konstante forskuddsbetalingsssatsen er lik summen av ikke-planlagte avdrag som er mottatt i den seneste perioden, dividert med hovedstolen ved periodens begynnelse.
Samlede fordringer solgt til spesialforetaket for verdipapirisering	Dynamisk	9(11).99	Summen av hovedstolene for fordringer som er solgt til spesialforetaket for verdipapirisering til dato (det vil si ved avslutning og i gjenanskaffelsesperioden, dersom det er relevant).
Akkumulert misligholdt bruttobeløp – pool	Dynamisk	9(11).99	Summen av misligholdte bruttobeløp siden avslutning, i valutabeløp.
Akkumulert inndrevet beløp – pool	Dynamisk	9(11).99	Summen av inndrevne beløp siden avslutning, i valutabeløp.
Slutt dato for løpende periode	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen da den løpende perioden forventes å utløpe eller faktisk utløpe.

Kontaktopplysninger i forbindelse med transaksjonsrapporten

Kontaktpunkt	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på avdelingen og kontaktpersonen(e) som har informasjonskildene.
Kontaktopplysninger	Statisk	Tekst/Numerisk	Telefonnummer og e-postadresse.

OBLIGASJONSOPPLYSNINGER ETTER TRANSJE:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Feltdefinisjon og -kriterier
Opplysninger om transjer			
Obligasjonsklassens navn	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (vanligvis en bokstav og/eller et tall) på denne transjen av obligasjoner som har samme rettigheter, prioriteringer og egenskaper som definert i prospektet, det vil si serie 1, klasse A1a osv.
ISIN	Statisk	Tekst/Numerisk	Den eller de internasjonale identifikasjons-koden(e) for verdipapirer eller, dersom ISIN ikke er tildelt, en annen entydig verdipapirkode, for eksempel en CUSIP-kode, som er tildelt denne transjen av en børs eller annen enhet.
Rentebetalingsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dagen etter den rapporterte sluttdatoen for poolen, da det er planlagt at rentebetalinger skal distribueres til obligasjonsinnehavere i denne transjen.
Dato for betaling av hovedstol	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dagen etter den rapporterte sluttdatoen for poolen, da det er planlagt at avdrag på hovedstol skal distribueres til obligasjonsinnehavere i denne transjen.
Obligasjonsvaluta	Statisk	Liste	Den valutaen som denne transjen uttrykkes i.
Referanserente	Statisk	Liste	Den grunnleggende referanserenteindeksen i henhold til tilbudsokumentet som gjelder for denne bestemte transjen av obligasjoner.
Offisiell forfallsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da denne bestemte transjen må være tilbakebetalt for å unngå mislighold.
Dato for obligasjonsutstedelsen	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen da obligasjonene ble utstedt.
Rentebetalingshyppighet	Statisk	Liste	Den hyppigheten som rentene for denne transjen forfaller med.

*VEDLEGG VIII***Investorrapporter**

Investorrapportene skal inneholde opplysninger om

- a) eiendelers resultater,
 - b) en detaljert fordeling av kontantstrømmer,
 - c) en liste over alle utløsende hendelser for transaksjonen og status for disse,
 - d) en liste over alle motparter som deltar i en transaksjon, deres rolle og deres kredittvurderinger,
 - e) nærmere opplysninger om likvide midler som er tilført transaksjonen av initiativtaker/organisator, eller enhver annen støtte til transaksjonen, herunder trekk på eller utnyttelse av likviditets- eller kredittstøtte og støtte fra tredjepart,
 - f) beløp som står som kreditt for investeringsgarantier og andre bankkontoer,
 - g) nærmere opplysninger om bytteavtaler (for eksempel satser, betalinger og nominelle beløp) og andre sikringsordninger knyttet til transaksjonen, herunder annen sikkerhetsstillelse,
 - h) definisjoner av viktige termer (for eksempel manglende betaling, mislighold og forskuddsbetalinger),
 - i) identifikatorer for juridiske enheter, ISIN-koder og andre identifikasjonskoder for verdipapirer eller enheter som tilhører utsteder og det strukturerte finansielle instrumentet,
 - j) kontaktopplysninger for den enheten som utarbeider investorrapporten.
-