KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2015/3

af 30. september 2014

om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1060/2009 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for oplysningskrav vedrørende strukturerede finansielle instrumenter

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1060/2009 af 16. september 2009 om kreditvurderingsbureauer ([1]), særlig artikel 8b, stk. 3, tredje afsnit, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) I overensstemmelse med artikel 8b i forordning (EF) nr. 1060/2009 bør investorer modtage tilstrækkelige oplysninger om kvaliteten og resultaterne for de underliggende aktiver med henblik på at kunne foretage en velunderbygget vurdering af kreditværdigheden af strukturerede finansielle instrumenter. Dette vil endvidere mindske investorernes afhængighed af kreditvurderinger og må formodes at lette udstedelsen af uopfordrede kreditvurderinger.

(2) Denne forordning bør gælde for alle finansielle instrumenter eller andre aktiver, som er resultatet af en securitiseringstransaktion eller -ordning omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 61), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ([2]), på betingelse af, at udsteder, initiativtager og sponsor er etableret i og i den forbindelse har deres vedtægtsmæssige hjemsted i Unionen. Nærværende forordning bør derfor kun omfatte finansielle instrumenter eller andre aktiver, som er resultatet af en securitiseringstransaktion eller -ordning, hvor kreditrisikoen ved en eksponering eller pulje af eksponeringer opdeles i trancher og besidder de i nævnte artikel omhandlede karakteristika. I overensstemmelse med den omhandlede forordning bør en eksponering, der skaber en direkte betalingsforpligtelse for en transaktion eller ordning, som anvendes til at finansiere eller drive fysiske aktiver, derfor ikke betragtes som en eksponering mod en securitisering, selv om transaktionen eller ordningen omfatter betalingsforpligtelser med forskellig rang.

(3) Anvendelsesområdet for denne forordning bør ikke begrænses til udstedelsen af strukturerede finansielle instrumenter, som er værdipapirer, men bør også omfatte andre finansielle instrumenter og aktiver, som er et resultat af en securitiseringstransaktion eller -ordning, såsom pengemarkedsinstrumenter, herunder securitiseringsprogrammer med kortfristede gældsbreve. Forordningen bør endvidere gælde for strukturerede finansielle instrumenter med og uden kreditvurderinger tildelt af et krevitvurderingsbureau registreret i Unionen. Også private og bilaterale transaktioner bør høre ind under forordningens anvendelsesområde på samme måde som transaktioner, som ikke udbydes offentligt eller er optaget til handel på et reguleret marked.

(4) Denne forordning indeholder standardiserede indberetningsskemaer for en række aktivklasser. Uden at dette berører anvendelsesområdet for denne forordning, og indtil indberetningsforpligtelser er blevet udarbejdet af ESMA og vedtaget af Kommissionen, bør de standardiserede indberetningsskemaer og alle indberetningsforpligtelser i henhold til denne forordning kun gælde for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i underliggende aktiver, som er omfattet af den i denne forordning fastlagte liste over underliggende aktivklasser, og som derudover ikke er af privat eller bilateral art.

(5) Under overholdelsen af denne forordning bør udstedere, initiativtagere og sponsorer overholde national lovgivning og EU-lovgivning om beskyttelse af fortrolige informationskilder eller behandling af personoplysninger med henblik på at undgå mulige overtrædelser af sådan lovgivning.

([1]) EUT L 302 af 17.11.2009, s. 1.

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

(6) Udsteder, initiativtager og sponsor kan udpege en enhed til at være ansvarlig for indberetning af oplysningerne til det websted, som skal oprettes af ESMA i overensstemmelse med artikel 8b, stk. 4, i forordning (EF) nr. 1060/2009 (»SFI-webstedet«). Det bør endvidere være muligt at outsource indberetningsforpligtelsen til en anden enhed, f.eks. en administrator. Dette bør ikke berøre udsteders, initiativtagers og sponsors ansvar i henhold til denne forordning.

(7) ESMA bør meddele en række tekniske indberetningsinstrukser vedrørende bl.a. dataoverførslen eller formatet af de filer, som udstedere, initiativtagere og sponsorer skal indsende, på sit hjemsted. ESMA bør meddele disse tekniske indberetningsanvisninger i så god tid før anvendelsesdatoen for indberetningsforpligtelserne i denne forordning, at udstedere, initiativtagere, sponsorer og andre involverede parter kan råde over tilstrækkelig tid til at udvikle passende systemer og procedurer i overensstemmelse med ESMA's tekniske anvisninger.

(8) Oplysningerne i henhold til denne forordning bør kompileres i et standardformat for at muliggøre automatisk behandling af oplysningerne på ESMA's websted. Oplysningerne bør endvidere offentliggøres i et format, som er let tilgængeligt for enhver bruger af SFI-webstedet. ESMA bør sikre, at de kompetente sektormyndigheder har adgang til SFI-webstedet, således at de kan udføre de opgaver, som er tildelt dem i henhold til forordning (EF) nr. 1060/2009.

(9) Denne forordning er baseret på udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ESMA har forelagt Kommissionen i overensstemmelse med artikel 10 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ([1]).

(10) ESMA har foretaget en åben offentlig høring om det udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt indhentet en udtalelse fra interessentgruppen for værdipapirer og markeder, der er nedsat i henhold artikel 37 i forordning (EU) nr. 1095/2010.

(11) En passende tidsfrist er nødvendig for at gøre det muligt for udstederne af et struktureret finansielt instrument samt dets initiativtagere og sponsorer, der er etableret i Unionen, at tilpasse sig og tage de nødvendige skridt med henblik på overholdelse af denne forordning og for ESMA at udvikle SFI-webstedet, hvor offentliggørelsen af de i forordningen krævede oplysninger bør finde sted. Derfor bør denne forordning anvendes fra den 1. januar 2017. Imidlertid bør ESMA meddele de nødvendige tekniske indberetningsanvisninger i god tid før denne forordnings anvendelsesdato. Dette er nødvendigt, for at udstederne af et struktureret finansielt instrument samt dets initiativtagere og sponsorer, der er etableret i Unionen, kan råde over tilstrækkelig tid til dels at udvikle passende systemer og procedurer i overensstemmelse med disse tekniske anvisninger med henblik på at sikre korrekt og fuldstændig indberetning, dels at tage højde for den fortsatte udvikling på de finansielle markeder i Unionen —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Anvendelsesområde

Denne forordning gælder for strukturerede finansielle instrumenter, hvis udsteder, initiativtager og sponsor er etableret i Unionen, og som er udstedt efter datoen for denne forordnings ikrafttræden.

Artikel 2

Indberettende enhed

1. Udstederen af et struktureret finansielt instrument samt dets initiativtager og sponsor kan udpege en eller flere enheder, som offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 3 og 4 samt artikel 5, stk. 3, i denne forordning, på det i artikel 8b, stk. 4, i forordning (EF) nr. 1060/2009 omhandlede websted (»SFI-webstedet«). Disse enheder offentliggør de krævede oplysninger på SFI-webstedet i overensstemmelse med artikel 4-7 i nærværende forordning.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

2. Udstederen af et struktureret finansielt instrument samt dets initiativtager og sponsor, som har udpeget den eller de i stk. 1 omhandlede enhed(er), skal underrette ESMA hurtigst muligt om enhver enhed udpeget i overensstemmelse med nævnte stykke. Denne udpegning må ikke berøre udsteders, initiativtagers og sponsors ansvar for overholdelse af artikel 8b i forordning (EF) nr. 1060/2009.

Artikel 3

Oplysninger, der skal indberettes

Hvis et struktureret finansielt instrument har sikkerhed i et af de i artikel 4 omhandlede underliggende aktiver, leverer den indberettende enhed følgende oplysninger til SFI-webstedet:

a) oplysninger på lånniveau gennem de standardiserede indberetningsskemaer i bilag I-VII

b) hvis det er relevant for et struktureret finansielt instrument, følgende dokumenter, herunder en detaljeret beskrivelse af betalings-vandfaldet i det strukturerede finansielle instrument:

   i) det endelige udbudsdokument eller prospekt sammen med de afsluttende transaktionsdokumenter, herunder offentlige dokumenter, hvortil der henvises i prospektet, eller som bestemmer transaktionens funktionsmåde, men ikke juridiske udtalelser

   ii) salgsaftalen for aktivet, aftalen om tildeling, nyordning eller overførsel samt relevante trusterklæringer

   iii) aftaler med administrator og backup-administrator samt aftaler om forvaltning og likviditetsstyring

   iv) trustdokumenter (»trust deed«), sikkerhedsdokumenter, agentaftale, aftale med kontoførende bank, aftale om garanteret afkast, »incorporated terms« eller »master trust framework« eller »master definitions agreement«

   v) relevante aftaler mellem kreditorer, swap-dokumentation, aftaler om efterstillede lån, aftaler om iværksætterlån og aftaler om likviditetsfacilitet

   vi) enhver anden dokumentation, som er relevant for forståelsen af transaktionen

c) hvis et prospekt ikke er udarbejdet i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2003/71/EF ([1]), en sammenfatning af transaktionen eller en oversigt over de væsentligste karakteristika for et struktureret finansielt instrument, herunder

   i) aftalens struktur

   ii) aktivets karakteristika, betalingsstrømme, karakteristik af kreditforbedring og likviditetsstøtte

   iii) stemmerettigheder for obligationsindehavere, forholdet mellem obligationsindehavere og andre privilegerede kreditorer i en transaktion

   iv) en liste over alle udløsende hændelser omhandlet i de i overensstemmelse med litra b) til SFI-webstedet indberettede dokumenter, som kan have en væsentlig indvirkning på det strukturerede finansielle instruments resultater

   v) strukturdiagrammerne indeholdende en oversigt over transaktionen, betalingsstrømmene og ejerforhold

d) investorrapporterne indeholdende de i bilag VIII omhandlede oplysninger.

Artikel 4

Underliggende aktiver

Oplysningskravene i artikel 3 gælder for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i følgende underliggende aktiver

a) realkreditlån i beboelsesejendomme: Denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter omfatter strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i prime og non-prime realkreditlån og lån i friværdi. For denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter indberettes oplysningerne i skemaet i bilag I til SFI-webstedet

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2003/71/EF af 4. november 2003 om det prospekt, der skal offentliggøres, når værdipapirer udbydes til offentligheden eller optages til handel, og om ændring af direktiv 2001/34/EF (EUT L 345 af 31.12.2003, s. 64).

b) realkreditlån i erhvervsejendomme: Denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter omfatter strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i lån til detailforretnings- eller kontorejendomme, hospitaler, plejeinstitutioner, lagerfaciliteter, hoteller, behandlingsinstitutioner, industri- samt flerfamilieejendomme. For denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter indberettes oplysningerne i skemaet i bilag II til SFI-webstedet

c) lån til små og mellemstore virksomheder: For denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter indberettes oplysningerne i skemaet i bilag III til SFI-webstedet

d) billån: For denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter indberettes oplysningerne i skemaet i bilag IV til SFI-webstedet

e) forbrugslån: For denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter indberettes oplysningerne i skemaet i bilag V til SFI-webstedet

f) kreditkortlån: For denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter indberettes oplysningerne i skemaet i bilag VI til SFI-webstedet

g) leasingaftaler med private og/eller virksomheder: For denne klasse af strukturerede finansielle instrumenter indberettes oplysningerne i skemaet i bilag VII til SFI-webstedet.

Artikel 5

Indberetningshyppighed

1. Oplysningerne i artikel 3, litra a) og d), stilles til rådighed kvartalsvis senest en måned efter forfaldsdagen for betaling af renter vedrørende det omhandlede strukturerede finansielle instrument.

2. Oplysningerne i artikel 3, litra b) og c), stilles til rådighed hurtigst muligt efter udstedelsen af et struktureret finansielt instrument.

3. Ud over kravene i stk. 1 og 2 gælder følgende:

a) hvis kravene i artikel 17 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 596/2014 ([1]) om markedsmisbrug (forordningen om markedsmisbrug) også gælder i relation til et struktureret finansielt instrument, skal enhver offentliggørelse af oplysninger i henhold til nævnte artikel endvidere hurtigst muligt efterfølges af en offentliggørelse på SFI-webstedet ved den indberettende enhed

b) hvis litra a) ikke gælder, skal den indberettende enhed hurtigst muligt på SFI-webstedet offentliggøre enhver væsentlig ændring eller hændelse i hvert af de følgende tilfælde:

   i) ved brud på forpligtelserne i henhold til dokumenterne indberettet i overensstemmelse med artikel 3, litra b)

   ii) strukturelle karakteristika, som kan have en væsentlig indvirkning på det strukturerede finansielle instruments resultater

   iii) risikokarakteristikken for det strukturerede finansielle instrument og de underliggende aktiver.

Artikel 6

Indberetningsprocedurer

1. Den indberettende enhed indsender datafilerne i overensstemmelse med SFI-webstedets indberetningssystem og de tekniske anvisninger, som ESMA offentliggør på sit websted.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 596/2014 af 16. april 2014 om markedsmisbrug (forordningen om markedsmisbrug) og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2003/6/EF og Kommissionens direktiv 2003/124/EF, 2003/125/EF og 2004/72/EF (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 1).

2. ESMA skal offentliggøre disse tekniske anvisninger på sit websted senest den 1. juli 2016.

3. Den indberettende enhed skal opbevare de filer, der sendes til og modtages af SFI-webstedet i elektronisk form i mindst fem år. Den indberettende enhed eller udsteder, initiativtager eller sponsor skal efter anmodning stille disse filer til rådighed for de kompetente sektormyndigheder som fastlagt i artikel 3, stk. 1. litra r), i forordning (EF) nr. 1060/2009.

4. Hvis den indberettende enhed eller udsteder, initiativtager eller sponsor konstaterer faktuelle fejl i data indberettet til SFI-webstedet, skal de berigtige de pågældende data hurtigst muligt.

Artikel 7

Indberetning mellem datoen for ikrafttræden og anvendelsesdatoen

1. For så vidt angår strukturerede finansielle instrumenter udstedt i perioden mellem datoen for denne forordnings ikrafttræden og anvendelsesdatoen skal udsteder, initiativtager og sponsor alene overholde indberetningskravene i denne forordning i relation til de strukturerede finansielle instrumenter, som stadig udestår på denne forordnings anvendelsesdato.

2. Udsteder, initiativtager og sponsor skal ikke opbevare nogen backlog af de oplysninger, som kræves i henhold til denne forordning, mellem datoen for denne forordnings ikrafttræden og anvendelsesdatoen.

Artikel 8

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Den finder anvendelse fra den 1. januar 2017.

Artikel 6, stk. 2, anvendes dog fra datoen for forordningens ikrafttræden.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 30. september 2014.

På Kommissionens vegne
José Manuel BARROSO
Formand

BILAG I

Indberetningsskema for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i realkreditlån i beboelsesejendomme

AKTIVER:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Puljens skæringsdato	Dynamisk	Dato	Puljens eller porteføljens skæringsdato. Alle datoer angives i ÅÅÅÅ-MM-DD-format.
Puljeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pulje- eller porteføljeidentifikator/transaktionens navn.
Lånidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hvert lån. Identifikatoren bør ikke ændres i transaktionens løbetid.
Initiativtager	Statisk	Tekst	Den långiver, som ydede det oprindelige lån.
Identifikator for administrator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver administrator. Marker, hvilken enhed der administrerer lånet.
Låntageridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver låntager (som ikke viser det faktiske navn) — skal muliggøre identifikation af låntagere med flere lån i puljen (f.eks. yderligere lån/efterstillet gæld angives særskilt). Identifikatoren bør ikke ændres i transaktionens løbetid.
Ejendomsidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver ejendom — skal muliggøre identifikation af ejendomme med flere lån i puljen (f.eks. yderligere lån/efterstillet gæld angives særskilt).
Låntageroplysninger			
Låntagers beskæftigelsesstatus	Statisk	Liste	Den primære låneansøgers beskæftigelsesmæssige status.
Primær indkomst	Statisk	Numerisk	Den primære låntagers anslåede årlige bruttoindkomst (ekskl. lejeindtægter).
Dokumentation for primær indkomst	Statisk	Liste	Dokumentationen for den primære indkomst.
Lånkarakteristika			
Lånets stiftelsesdato	Statisk	Dato/Numerisk	Datoen for ydelsen af det oprindelige lån.
Lånets udløbsdato	Dynamisk	Dato/Numerisk	Datoen for lånets udløb.
Formål	Statisk	Liste	Låneformålet.
Løbetid	Statisk	Numerisk	Den oprindelige aftalte løbetid (antal måneder).
Lånets denomineringsvaluta	Statisk	Liste	Den valuta, hvori lånet er denomineret.
Oprindelig saldo	Statisk	Numerisk	Lånets oprindelige saldo (inkl. gebyrer).

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Aktuel saldo	Dynamisk	Numerisk	Det lånte beløb pr. puljens skæringsdato. Dette bør omfatte alle beløb, som er sikret ved pantet og klassificeres som hovedstol i transaktionen.
Afdragsmetode	Statisk	Liste	Måden, hvorpå hovedstolen tilbagebetales.
Betalingshyppighed	Statisk	Liste	Den hyppighed, hvormed betalingerne forfalder, dvs. antallet af måneder mellem betalingerne.
Skyldig betaling	Dynamisk	Numerisk	Den aftalte, skyldige betaling pr. periode (den skyldige betaling, hvis intet andet er aftalt).
Betalingstype	Statisk	Liste	Betalingstypen for hovedstolen.
Rentesats			
Rentetype	Statisk	Liste	Rentetypen.
Aktuelt renteindeks	Dynamisk	Liste	Det aktuelle renteindeks (referencesatsen for realkreditlånets rente).
Aktuel rentesats	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle rentesats (%).
Aktuel renteforskel	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle renteforskel (for fastforrentede lån svarer denne til den aktuelle rentesats, og for variabelt forrentede lån til den positive forskel (eller negative, hvis input er mindre) i forhold til indekssatsen).
Rentetilpasningsinterval	Dynamisk	Numerisk	Tidsrummet i måneder mellem rentetilpasningerne (for variabelt forrentede lån).
Forskel ved 1. tilpasning	Dynamisk	Numerisk	Renteforskellen (%) for lånet på første tilpasningstidspunkt.
Dato for 1. tilpasning	Dynamisk	Dato/Numerisk	Datoen for den næste rentetilpasning (f.eks. ændringer af discount marginer, udløb af fastrenteperiode, fastsættelse af ny fastrenteperiode for lånet; henviser ikke til tidspunktet for næste justering af LIBOR).
Forskel ved 2. tilpasning	Dynamisk	Numerisk	Renteforskellen (%) for lånet på andet tilpasningstidspunk.t
Dato for 2. tilpasning	Dynamisk	Dato/Numerisk	Datoen for anden rentetilpasning.
Forskel ved 3. tilpasning	Dynamisk	Numerisk	Renteforskellen (%) for lånet på tredje tilpasningstidspunkt.
Dato for 3. tilpasning	Dynamisk	Dato/Numerisk	Datoen for tredje rentetilpasning.
Justeret renteindeks	Dynamisk	Liste	Det nye renteindeks.
Ejendommen og supplerende sikkerhed			
Ejendommens postnummer	Statisk	Tekst/Numerisk	Som minimum angives de to eller tre første cifre.
Ejendomstype	Statisk	Liste	Ejendomstypen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Oprindelig belåningsprocent	Statisk	Numerisk	Initiativtagerens oprindelige anslåede belåningsprocent. I tilfælde af efterstillede lån angives de enkelte belåningsprocenter eller deres sum.
Vurderingssum	Statisk	Numerisk	Ejendommens værdi på tidspunktet for ydelsen af det seneste lån forud for en securitisering. Vurderingssummen bør angives i samme valuta som lånet.
Oprindelig vurderingstype	Statisk	Liste	Vurderingstype ved stiftelsen.
Vurderingsdato	Statisk	Dato/numerisk	Datoen for seneste ejendomsvurdering på tidspunktet for ydelsen af det seneste lån forud for en securitisering.
Aktuel belåningsprocent	Dynamisk	Numerisk	Initiativtagerens aktuelle belåningsprocent. I tilfælde af efterstillede lån angives de enkelte belåningsprocenter eller deres sum.
Aktuel vurderingssum	Dynamisk	Numerisk	Den seneste vurderingssum (hvis der f.eks. ved overtagelse var flere vurderingssummer, bør den mindste angives). Vurderingssummen bør angives i samme valuta som lånet.
Aktuel vurderingstype	Dynamisk	Liste	Den aktuelle vurderingstype.
Dato for aktuel vurdering	Dynamisk	Dato/Numerisk	Datoen for seneste vurdering.
Resultatoplysninger			
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Aktuel kontostatus.
Restancesaldo	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle restancesaldo. Restancer defineres som samlede skyldige betalinger til dato MINUS samlede modtagne betalinger til dato MINUS alle kapitaliserede beløb. Opgørelsen bør ikke indeholde nogen form for gebyrer påført kontoen.
Antal måneder i restance	Dynamisk	Numerisk	Antallet af måneder, lånet er i restance (pr. puljens skæringsdato) i henhold til udstederens definition.
Restancer seneste måned	Dynamisk	Numerisk	Restancesaldoen (opgjort i henhold til definitionen af »restancesaldo«) for måned t-1.
Restancer to måneder tilbage	Dynamisk	Numerisk	Restancesaldo (opgjort i henhold til definitionen af »restancesaldo«) for måned t-2.
Retssager	Dynamisk	J/N	Marker for at indikere verserende retssager.
Indfrielsesdato	Dynamisk	Dato/Numerisk	Datoen for kontoens indfrielse.
Misligholdelse eller tvangsauktion	Dynamisk	Numerisk	Det samlede misligholdte beløb ekskl. salgsprovenuer og inddrevne beløb.
Dato for misligholdelse eller tvangsauktion	Dynamisk	Numerisk	Datoen for misligholdelse eller tvangsauktion.
Undergrænse for salgspris	Dynamisk	Numerisk	Pris opnået ved salg af ejendommen i tilfælde af tvangsauktion rundet ned til nærmeste 10 000.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Tab ved salg	Dynamisk	Numerisk	Det samlede tab fratrukket gebyrer, påløbne renter osv. og inkl. salgsprovenu (omkostninger ved førtidig indfrielse medtages ikke, hvis sådanne er underordnet inddrivelse af hovedstolen).
Samlet inddrevet beløb	Dynamisk	Numerisk	Det samlede inddrevne beløb — kun relevant i tilfælde af tab.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Data på værdipapir- eller obligationsniveau			
Indberetningsdato	Dynamisk	Dato	Datoen for udstedelse af transaktionsrapporten. Alle datoer angives i ÅÅÅÅ-MM-DD-format.
Udsteder	Statisk	Tekst	Udstederens navn og seriebetegnelsen, hvis det er relevant
Træk på likviditetsfacilitet	Dynamisk	J/N	Bekræft, hvorvidt der har fundet træk på likviditetsfaciliteten sted i den periode, som slutter på sidste rentebetalingsdato..
Data på sikkerhedsniveau			
Mål/forholdstal ved udløsende hændelse	Dynamisk	J/N	Status for forskellige sikkerhedsrelaterede mål og forholdstal vedrørende bl.a.restancer, udvanding, misligholdelse og tab i forbindelse med førtidsindfrielse eller andre udløsende hændelser pr. dato for fastlæggelsen. Er der indtrådt nogen form for udløsende hændelse?
Gennemsnitlig konstant forudbetalingsrate (»average constant prepayment rate«)	Dynamisk	Numerisk	Indberetningen skal omfatte »average constant pre-payment rate« (»avg. CPR«) for de underliggende realkreditlån. I nogle jurisdiktioner kan puljen af sikrede lån også omfatte erhvervslån. »Avg. CPR« er det beløb udtrykt i procent på årsbasis, hvormed de ekstraordinære afdrag overstiger afdragene i henhold til tilbagebetalingsplanen (de planlagte afdrag). »Avg. CPR« beregnes ved først at dividere den aktuelle saldo for realkreditlånets hovedstol (aktuel saldo) med saldoen for hovedstolen i henhold til tilbagebetalingsplanen under antagelse af, at der ikke har været erlagt ekstraordinære afdrag (dvs. at der udelukkende har været betalt planlagte afdrag). Denne kvotient opløftes derefter i en potens, hvis eksponent er tallet tolv divideret med antallet af måneder siden udstedelsen. Resultatet trækkes fra en og multipliceres efterfølgende med hundrede (100) for at bestemme »avg. CPR«. Denne beregning udtrykkes ved formlen: $\text{Avg. CPR} = 100\left(1 - \left(\left(\frac{\text{aktuel saldo for realkreditlånets hovedstol}}{\text{hovedstolen i henhold til tilbagebetalingsplan}}\right)^{\frac{12}{\text{antal måneder siden udstedelse}}}\right)\right)$
Kontaktoplysninger til brug ved transaktionsindberetning			
Kontaktpunkt	Statisk	Tekst	Navnet på den afdeling eller den eller de personer, som er kilde til oplysningerne.
Kontaktoplysninger	Statisk	Tekst	Telefonnummer og e-mailadresse.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER EFTER TRANCHE:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Trancheniveau			
Betegnelse for obligationsklasse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (typisk et bogstav og/eller et tal) for en tranche af et struktureret finansielt instrument med sikkerhed i beboelsesejendomme med den samme prioritet og de samme rettigheder og karakteristika som beskrevet i prospektet, dvs. serie 1, klasse A1 osv.
»International Securities Identification« (»ISIN«)-nummer	Statisk	Tekst/Numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer (ISIN-nr.), eller, hvis et sådant ikke findes, et andet entydigt værdipapirnummer tildelt denne tranche af en børs eller anden enhed, f.eks. CUSIP-identifikationsnummer. Flere numre adskilles ved komma.
Dato for rentebetaling	Dynamisk	Dato	Den periodiske dato, hvor betaling af renter til indehavere af en bestemt tranche af et struktureret finansielt instrument med sikkerhed i beboelsesejendomme i henhold til tilbagebetalingsplan finder sted.
Dato for betaling af afdrag	Dynamisk	Dato	Den periodiske dato, hvor betaling af afdrag til indehavere af en bestemt tranche af et struktureret finansielt instrument med sikkerhed i beboelsesejendomme i henhold til tilbagebetalingsplan finder sted.
Valuta	Statisk	Tekst	Den eller de valutaer, i hvilke saldoen/saldiene på værdipapirniveau og betalinger indberettes.
Referencesats	Statisk	Liste	Basisreferencerenteindekset i henhold til udbudsdokumentet (f.eks. 3-måneders EURIBOR) gældende for en bestemt tranche af et struktureret finansielt instrument med sikkerhed i beboelsesejendomme.
Obligationsudstedelsesdato	Statisk	Dato	Datoen for obligationernes udstedelse.

BILAG II

Data på lånniveau — indberetningsskema for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i realkreditlån i erhvervsejendomme

LÅN:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Lånidentifikator			
Transaktionspuljeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Det entydige transaktions- eller aftalenavn.
Puljens skæringsdato	Dynamisk	Dato	Puljens eller porteføljens aktuelle skæringsdato.
Securitiseringsdato	Statisk	Dato	Datoen for aftalens indgåelse — datoen for første opførelse på obligationslisten.
Oprindelige lånebetingelser			
Gruppeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den alfanumeriske kode knyttet til hver lånegruppe inden for en udstedelse.
Låneadministratorens identifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Låneadministratorens entydige identifikationskode for lånet.
Udbudsdokumentets lånidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Udbudsdokumentets eller prospektets entydige nummer eller transaktionens navn for lånet inden for transaktionen eller puljen.
Lånets sponsor	Statisk	Tekst/Numerisk	Lånets sponsor.
Lånets stiftelsesdato	Statisk	Dato	Datoen for det oprindelige låns ydelse.
Lånevaluta	Statisk	Liste	Lånets denomineringsvaluta.
Samlet lånesaldo pr. stiftelsesdato	Statisk	Numerisk	Saldoen for det samlede lån ved stiftelsen svarende til den samlede facilitet (100 %), dvs. securitiseret og ikke-securitiseret/ejet og ikke-ejet beløb (opgjort i lånevalutaen).
Lånets oprindelige løbetid	Statisk	Numerisk	Den aftalte løbetid (i måneder) på stiftelsesdatoen.
Startdato for tilbagebetaling	Statisk	Dato	Den dato, hvor tilbagebetalingen af det samlede lån starter (kan være en dato forud for securitiseringsdatoen).
Renteindekseringsregel	Statisk	Liste	Det aktuelle renteindeks (referencesatsen for realkreditlånets rente).
Lånets oprindelige rentesats	Statisk	Numerisk	Den samlede rentesats på lånets stiftelsesdato. I tilfælde af flere tranche med forskellige rentesatser anvendes en vejet gennemsnitlig sats.
Forfaldsdato for første rentebetaling	Statisk	Dato	Den dato efter lånets stiftelsesdato, hvor første rentebetaling på lånet var forfalden.
Lånets land	Statisk	Liste	Lånets land.
Låneformål	Statisk	Liste	Låneformålet.
Pant for realkreditlånet	Statisk	J/N	Er lånet sikret ved pant i ejendommene?

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Lånestatistik pr. securitiseringsdato			
Gældsservicerings dækningsratio (»debt service coverage ratio«) for lånet (samlet lån) pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«) for lånet (det samlede lån) pr. securitiseringsdato.
Belåningsprocent for lånet (samlet lån) pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Belåningsprocenten for lånet (det samlede lån) pr. securitiseringsdato.
Rentedækningsgraden (A-lån) pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Beregning af rentedækningsgraden for A-lånet pr. securitiseringsdato på grundlag af udbudsdokumentet.
Gældsservicerings dækningsratio (»Debt service coverage ratio«) (A-lån) pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Beregning af gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«) for A-lånet pr. securitiseringsdato på grundlag af udbudsdokumentet.
Belåningsprocent (A-lån) pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Belåningsprocenten for A-lånet pr. securitiseringsdato på grundlag af udbudsdokumentet.
Bevilget saldo for hovedstol pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Den bevilgede saldo inkl. eventuelle uudnyttede beløb for det samlede lån pr. securitiseringsdato.
Aktuel saldo for hovedstolen pr. securitiseringsdato (samlet lån)	Statisk	Numerisk	Den aktuelle saldo for det samlede låns hovedstol pr. securitiseringsdato i henhold til udbudsdokumentet.
Periodisk afdrags- og rentebetaling pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Det rente- og afdragsbeløb, som i henhold til tilbagebetalingsplan forfalder på lånets næste betalingsdato pr. securitiseringsdato.
Lånets rentesats pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Den samlede rentesats (f.eks. LIBOR + margin), som anvendes til beregning af de skyldige renter på lånet pr. securitiseringsdato.
Værdipapirets rangorden pr. securitiseringsdato	Statisk	Liste	Er det lån, som indgår i securitiseringen, fortrinsberettiget?
Restløbetid pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Det resterende antal måneder (ekskl. eventuelle forlængelsesmuligheder) indtil lånets udløb pr. securitiseringsdato.
Resterende tilbagebetalingsperiode pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Det resterende antal måneder af tilbagebetalingsperioden indtil lånets udløb. Hvis ikke tilbagebetalingen er påbegyndt pr. securitiseringsdato, vil dette antal være mindre end restløbetiden pr. securitiseringsdato.
Lånets udløbsdato pr. securitiseringsdato	Statisk	Dato	Datoen for lånets udløb i henhold til låneaftalen. Den oprindelige udløbsdato uden medregning af eventuelle forlængelser, som kan bevilges i henhold til låneaftalen.
Aktuel saldo for hovedstolen pr. securitiseringsdato (A-lån)	Statisk	Numerisk	Den aktuelle saldo for A-lånets hovedstol pr. securitiseringsdato i henhold til udbudsdokumentet.
Forlængelsesmulighed	Dynamisk	J/N	Angiv, hvorvidt der er mulighed for at forlænge lånets løbetid og udskyde udløbsdatoen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Længde af korteste forlængelsesmulighed	Statisk	Numerisk	Længden i måneder af den korteste forlængelsesmulighed for lånet.
Forlængelsesmulighedens art?	Statisk	Liste	Hvilken type forlængelsesmulighed er der tale om?
Oplysninger om sikkerhed			
Antal ejendomme pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Antallet af ejendomme, som tjener som sikkerhed for lånet pr. securitiseringsdato.
Antal ejendomme pr. puljens skæringsdato	Dynamisk	Numerisk	Antallet af ejendomme, som tjener som sikkerhed for lånet pr. puljens skæringsdato.
Ejendomme stillet til sikkerhed for lånet pr. securitiseringsdato	Statisk	Tekst/Numerisk	Angiv den entydige ejendomsidentifikator (PC1) for de ejendomme, som tjener som sikkerhed for lånet pr. securitiseringsdato.
Ejendomme stillet til sikkerhed for lånet pr. puljens skæringsdato	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Angiv den entydige ejendomsidentifikator (PC1) for de ejendomme, som tjener som sikkerhed for lånet pr. puljens skæringsdato.
Oplysninger om forpligtelser (covenants) i lånedokumentationen			
Beregningsmetode for rentedækningsgrad (samlet lån)	Statisk	Liste	Beskriv forpligtelserne med hensyn til beregning af rentedækningsgraden for det samlede lån, dvs. den afledte beregningsmetode.
Beregningsmetode for gældsservicerings dækningsratio (»debt service coverage ratio«) (samlet lån)	Statisk	Liste	Beskriv forpligtelserne med hensyn til beregning af gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«) for det samlede lån, dvs. den afledte beregningsmetode.
Beregningsmetode for belåningsprocent (samlet lån)	Statisk	Liste	Beskriv forpligtelserne med hensyn til beregning af belåningsgraden for det samlede lån, dvs. den afledte beregningsmetode.
Andre covenant-krav (samlet lån)	Statisk	Liste	Findes der andre krav i klausulerne vedrørende rentedækningsgraden eller gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«) for det samlede lån?
Beregningsmetode for rentedækningsgrad (A-lån)	Statisk	Liste	Beskriv beregningsmetoden for rentedækningsgraden for A-lånet.
Beregningsmetode for gældsservicerings dækningsratio (»debt service coverage ratio«) (A-lån)	Statisk	Liste	Beskriv beregningsmetoden for gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«) for A-lånet.
Beregningsmetode for belåningsprocent (A-lån)	Statisk	Liste	Beskriv beregningsmetoden for belåningsgraden for A-lånet.
Statistik vedrørende den underliggende ejendom pr. securitiseringsdato			
Indtægter pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	De samlede anslåede indtægter fra alle kilder for en ejendom som beskrevet i udbudsdokumentet. I tilfælde af flere ejendomme angives summen af ejendommenes værdier.
Driftsomkostninger pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Samlede anslåede driftsomkostninger for ejendommene som beskrevet i udbudsdokumentet. Disse kan omfatte ejendomsskatter, forsikring, administration, forsyningsselskaber, vedligeholdelse og reparation samt direkte omkostninger til ejendommens ejer. Kapitalomkostninger og lejeprovision medtages ikke.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Driftsresultat pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Indtægter minus driftsomkostninger pr. securitiseringsdato (feltet »Indtægter pr. securitiseringsdato« minus feltet »Driftsomkostninger pr. securitiseringsdato«). I tilfælde af flere ejendomme angives summen af værdierne.
Kapitalomkostninger pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Kapitalomkostninger pr. securitiseringsdato (i modsætning til reparation og vedligeholdelse), hvis specificeret i udbudsdokumentet.
Nettoresultat pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Driftsresultat minus kapitalomkostninger pr. securitiseringsdato (feltet »Driftsresultat pr. securitiseringsdato« minus feltet »Kapitalomkostninger pr. securitiseringsdato«).
Valuta for regnskabsrapporteringen pr. securitiseringsdato	Statisk	Liste	Den valuta, som blev anvendt i den indledende regnskabsrapportering i felterne »Indtægter pr. securitiseringsdato« – »Nettoresultat pr. securitiseringsdato«.
Indikator for rentedækningsgrad/gældsservicerings dækningsratio (»debt service coverage ratio«) pr. securitiseringsdato	Statisk	Liste	Hvorledes beregnes/anvendes gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«), når et lån har sikkerhed i flere ejendomme?
Ejendommens porteføljeværdi pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Vurderingen for de ejendomme, som tjener som sikkerhed for lånet pr. securitiseringsdato, som beskrevet i udbudsdokumentet. I tilfælde af flere ejendomme angives summen af ejendomsvurderingerne.
Valuta for ejendommens porteføljeværdi pr. securitiseringsdato	Statisk	Liste	Den valuta, hvori »Ejendommens porteføljeværdi pr. securitiseringsdato« er opgjort.
Vurderingsdato pr. securitiseringsdato	Statisk	Dato	Datoen for udarbejdelsen af de vurderingsværdier, som er oplyst i udbudsdokumentet. I tilfælde af flere ejendomme med flere datoer vælges den seneste dato.
Økonomisk belægningsgrad pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Den procentdel af udlejningsarealet, for hvilken der pr. securitiseringsdato er underskrevet lejekontrakter, hvis det er oplyst i udbudsdokumentet (lejerne optager ikke nødvendigvis det lejede, men betaler leje). I tilfælde af flere ejendomme benyttes et vejet gennemsnit, idet {aktuelt udlejet % (ejendom)*(belægningsgrad)} beregnes for hver ejendom.
Reserver pr. securitiseringsdato.	Statisk	Numerisk	Samlet saldo for lovbestemte reservekonti på lånniveau pr. securitiseringsdato.
Opbygning af reserver	Statisk	J/N	Anfør »J«, hvis der i henhold til låneaftalen holdes beløb på reservekonti, som alene skal dække leje af jord, forsikring eller skatter (ikke vedligeholdelse, forbedringer, kapitalomkostninger osv.), og »N«, hvis dette ikke er tilfældet.
Opbygning af andre reserver	Statisk	J/N	Holdes der i henhold til låneaftalens bestemmelser andre beløb på reservekonti end sådanne, som skal dække leje af jord, skatter eller forsikring, med henblik på at dække lejers forbedringer, lejeprovision og lignende poster vedrørende den pågældende ejendom eller at tilvejebringe supplerende lånesikkerhed?

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Reserve ved udløsende hændelse	Statisk	J/N	Er der i låneaftalen krav om opbygning af reserver efter en udløsende hændelses indtræden?
Udløsende hændelse, som er forbundet med krav om opbygning af reserver	Statisk	Liste	Hvilken type udløsende hændelse er der tale om?
Måltal for reservebeløb	Statisk	Numerisk	Måltallene for reservebeløbene.
Betingelser for frigivelse fra reservekonto	Statisk	Tekst	Betingelserne for frigivelse af midler fra reservekontoen.
Betingelser for træk på likviditetsreserve	Statisk	Liste	Hvornår kan likviditetsreserven anvendes?
Valuta for reserver	Statisk	Liste	Den valuta, hvori reservebeløbene er opgjort. Felterne »Reserver pr. securitiseringsdato« og »Måltal for reservebeløb«.
Oplysninger om gruppering af lån og udskiftning			
Lån med krydssikkerhedsstillelse	Statisk	J/N	Angiv, om der er tale om et lån med krydssikkerhedsstillelse (f.eks. lån 1 og 44 er krydssikrede ligesom lån 4 og 47).
Udskiftet lån	Dynamisk	J/N	Er et andet lån udskiftet med dette lån på et tidspunkt, som falder efter securitiseringsdatoen?
Udskiftningsdato	Dynamisk	Dato	Hvis et andet lån er udskiftet med dette efter securitiseringsdatoen, angives udskiftningsdatoen.
Tillades respitdage?	Statisk	Numerisk	Antallet af dage efter en betalings forfaldsdato, hvor långiver ikke opkræver morarente eller indberetter betalingen som værende for sen.
Indikator for supplerende finansiering	Statisk	Liste	Har det samlede lån haft supplerende finansiering/mezzaningæld?
Oplysninger om lånerenten (pr. securitiseringsdato)			
Rentetype	Statisk	Liste	Den rentetype, som gælder for lånet.
Beregningsregel for rentetilskrivning	Statisk	Liste	Den regel vedrørende dage, som anvendes ved renteberegning.
Bagudbetalt rente?	Statisk	J/N	Betales de renter, der påløber lånet, bagud?
Tilbagebetalingstype for A-lån (hvis det er relevant)	Statisk	Liste	Tilbagebetalingstypen for A-lånet.
Oplysninger om tilbagebetalingen af det samlede lån (pr. securitiseringsdato)			
Tilbagebetalingstype for samlet lån (hvis det er relevant)	Statisk	Liste	Tilbagebetalingstypen for det samlede lån.
Periodisering af renter tilladt?	Statisk	J/N	Tillader lånedokumenterne periodisering og kapitalisering af renter?

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Slutdato for spærring for førtidig indfrielse	Statisk	Dato	Datoen, efter hvilken långiver tillader førtidig indfrielse af lånet.
Slutdato for erstatning for rentetab	Statisk	Dato	Datoen, efter hvilken långiver tillader førtidig indfrielse af lånet uden krav om betaling af gebyr ved førtidig indfrielse eller erstatning for rentetab. Datoen, efter hvilken lånet kan indfris uden betaling af erstatning for rentetab.
Slutdato for gebyr ved førtidig indfrielse	Statisk	Dato	Datoen, efter hvilken långiver tillader førtidig indfrielse af lånet uden krav om betaling af gebyr ved førtidig indfrielse.
Beskrivelse af vilkår for førtidig indfrielse	Statisk	Tekst/numerisk	Bør afspejle oplysningerne i udbudsdokumentet. Hvis der i henhold til vilkårene for førtidig indfrielse f.eks. betales et gebyr på 1 % i lånets første år, 0,5 % i år to og 0,25 % i år tre, kan det i udbudsdokumentet være angivet som: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Er manglende betaling af fortrinsberettigede krav ensbetydende med misligholdelse af lånet?	Statisk	J/N	Er manglende betaling af fortrinsberettigede krav ensbetydende med misligholdelse af lånet?
Er manglende betaling på sidestillede lån ensbetydende med misligholdelse af ejendommen?	Statisk	J/N	Er manglende betaling på sidestillede lån ensbetydende med misligholdelse af ejendommen?
Oplysninger om afdækning af lånet (pr. securitiseringsdato)			
Renteloft i løbetid	Statisk	Numerisk	Den maksimumssats, som låntager skal betale på et variabelt forrentet lån i henhold til låneaftalens vilkår.
Minimumsrente i løbetid	Statisk	Numerisk	Den minimumssats, som låntager skal betale på et variabelt forrentet lån i henhold til låneaftalens vilkår.
Swaptype på lånniveau	Statisk	Liste	Beskriv den gældende swaptype på lånniveau.
Udbyder af den til lånet knyttede swap	Dynamisk	Tekst	Navnet på udbyderen af den til lånet knyttede swap.
Renteswaptype på lånniveau	Statisk	Liste	Beskriv den renteswaptype, der gælder for lånet.
Valutaswaptype på lånniveau	Statisk	Liste	Beskriv valutaswaptypen.
Valutakurs for swap på lånniveau	Statisk	Numerisk	Den valutakurs, der er fastlagt for en valutaswap på lånniveau.
Startdato for swap på lånniveau	Statisk	Dato	Startdato for swap på lånniveau.
Slutdato for swap på lånniveau	Statisk	Dato	Slutdato for swap på lånniveau.
Forpligtelse for låntager til at betale for brud på swap på lånniveau	Statisk	Liste	I hvilket omfang låntager er forpligtet til at betale omkostningerne ved brud til udbyderen af den til lånet knyttede swap.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger om tilpasning af lånerenten (pr. securitiseringsdato)			
Betalingshyppighed	Statisk	Liste	Hyppigheden af rente- og afdragsbetalinger på lånet i henhold til de oprindelige lånedokumenter.
Rentetilpasningsinterval	Statisk	Liste	Hyppigheden, hvormed rentesatsen tilpasses, i henhold til de oprindelige lånedokumenter.
Hyppighed for tilpasning af ydelse	Statisk	Liste	Hyppigheden, hvormed afdrags- og rentebetalinger tilpasses, i henhold til de oprindelige lånedokumenter.
»Index look back« i dage	Statisk	Numerisk	Antallet af dage mellem datoen for fastlæggelse af rentesatsen og den efterfølgende rentebetalingsdato (f.eks. fastlagt efter EURIBOR to dage før rentebetalingsdatoen).
Fastlæggelsesdato for »index look back«	Statisk	Dato	Angiv datoen for den næste fastlæggelse af »index look back«, hvis låneaftalen specificerer bestemte datoer for en sådan fastlæggelse.
Oplysninger om syndikering af lån og deltagelse			
Lånestruktur	Statisk	Liste	Beskriv lånestrukturen ud fra lånestrukturkoden, f.eks. samlet lån, opdeling i A- og B-lån, syndikering.
Syndikeret lån	Statisk	J/N	Er lånet en del af et syndikeret lån?
Procentdel af samlet lånefacilitet, som securitiseres	Statisk	Numerisk	Det samlede låns procentdel i securitiseringen pr. securitiseringsdato.
Deltagere med ret til kontrol af væsentlige beslutninger	Statisk	J/N	Har andre deltagere end udstederen ret til at træffe væsentlige beslutninger?
Agentbank for syndikeringen	Statisk	Tekst	Agentbanken.
Forskellige oplysninger om lånet			
Afhjælp for brud på forpligtelser (covenants) i henhold til lånedokumentationen	Statisk	Liste	Afhjælp for brud på forpligtelser (covenants) i henhold til lånedokumentationen.
Initiativtager	Statisk	Tekst	Navnet på den initiativtager/långiver, som solgte lånet til udsteder. Navnet på den enhed, som er øverste ansvarlig for erklæringer og garantier (»representations and warranties) vedrørende lånet.
Sanktioner ved manglende indsendelse af finansielle oplysninger	Statisk	Liste	Indikator for sanktioner i tilfælde af låntagers manglende indsendelse af krævede finansielle oplysninger (resultatopgørelse, tilbagebetalingsplan etc.) i henhold til lånedokumenterne.
Regresklausul	Statisk	J/N	Er der regres mod andre parter (eksempelvis kautionist), i tilfælde af at låntager misligholder en forpligtelse i henhold til låneaftalen?
Op-/nedrundingsregel	Statisk	Liste	Den regel for op- og nedrunding, der anvendes for renten.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Op- og nedrundingstilvækst	Statisk	Numerisk	Den inkrementelle procentdel, en indekssats bør rundes op/ned ved bestemmelse af rentesatsen i henhold til låneaftalen.
Navn på særlig administrator pr. securitiseringsdato	Statisk	Tekst	Navnet på den særlige administrator pr. securitiseringsdato.
Omfang af servicering	Statisk	Liste	Serviceringens omfang (vælges). Serviceres det samlede lån (både A- og B-lån) eller blot A- eller B-delen?
Oplysninger om betalingsdato			
Lånets betalingsdato	Dynamisk	Dato	Den dato, hvor afdrag og renter betales til udsteder, normalt datoen for betaling af lånets rente.
»Plaid through«-dato	Dynamisk	Dato	Den dato, hvor alle betalingerne i deres helhed er afholdt uden mangler. For et ikke-misligholdt lån betegner datoen dagen umiddelbart før den dag, som er angivet i feltet »Lånets betalingsdato«.
Tilpasningsdato for indekssatsen	Dynamisk	Dato	Den dato, hvor rentesatsen for variabelt forrentede lån næste gang skal tilpasses. For fastforrentede lån angives næste rentebetalingsdato.
Næste dato for justering af betaling	Dynamisk	Dato	Den dato, hvor det planlagte afdrag og/eller renten for variabelt forrentede lån næste gang skal ændres. For fastforrentede lån angives næste betalingsdato.
Lånets udløbsdato	Dynamisk	Dato	Den aktuelle dato for lånets udløb i henhold til låneaftalen. Eventuelle godkendte forlængelser, som kan bevilges i henhold til låneaftalen, medregnes ikke.
Lånets næste betalingsdato	Dynamisk	Dato	Datoen for næste betaling på lån.
Oplysninger om satser			
Aktuel indekssats (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den indekssats, som anvendes til beregning af den aktuelle rentesats på det samlede lån. Den rentesats (før margin), som anvendes til beregning af de renter, som betales af lånet (det samlede lån), jf. feltet »Lånets betalingsdato«.
Aktuel marginsats (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den margin, som anvendes til beregning af den aktuelle rentesats på det samlede lån. Den margin, som anvendes til beregning af de renter, som betales af lånet (det samlede lån), jf. feltet »Lånets betalingsdato«.
Aktuel rentesats (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den samlede rentesats, som anvendes til beregning af de renter, som betales af lånet (det samlede lån), jf. feltet »Lånets betalingsdato« (summen af felterne »Aktuel indekssats (samlet lån)« og »Aktuel marginsats (samlet lån)« for variabelt forrentede lån).

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Aktuel rentesats (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den bruttosats pr. år, som anvendes til beregning af den aktuelle periodes planlagte rentebetaling på lånets A-del.
Næste indekssats (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den indekssats for næste periode, som anvendes til beregning af den aktuelle rentesats på det samlede lån. Den rentesats (før margin), som anvendes til beregning af de renter, som betales af lånets aktuelle ultimosaldo (det samlede lån), jf. feltet »Aktuel ultimosaldo for lånet (samlet lån)«.
Aktuel misligholdelsessats (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den samlede rente, som anvendes til beregning af de morarenter, som betales på lånets betalingsdato, jf. feltet »Lånets betalingsdato«.
Oplysninger om hovedstol			
Aktuel primosaldo (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Saldoen ved den aktuelle periodes begyndelse. Lånets saldo ved begyndelsen af den renteperiode, som anvendes til beregning af de skyldige renter pr. lånets betalingsdato, jf. feltet »Lånets betalingsdato«.
Planlagt afdrag (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Det planlagte afdrag, som skyldes på lånet i den aktuelle periode. Det skyldige afdrag, som skal betales til udstederen på lånets betalingsdato, jf. feltet »Lånets betalingsdato«, dvs. planlagte, men ikke ekstraordinære afdrag.
Aktuel ultimosaldo i henhold til tilbagebetalingsplan (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Saldoen for lånets hovedstol i henhold til tilbagebetalingsplan ved udgangen af den aktuelle periode efter planlagte, men før eventuelle ekstraordinære afdrag. Saldoen for lånets hovedstol efter planlagte, men før eventuelle ekstraordinære afdrag (feltet »Aktuel primosaldo (samlet lån)« fratrukket feltet »Planlagt afdrag (samlet lån)«).
Ekstraordinære afdrag (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Ekstraordinære afdrag på hovedstolen modtaget i den aktuelle periode. Andre betalinger modtaget i renteperioden, som anvendes til at nedbringe lånets hovedstol. Der kan være tale om salgsprovenuer, frivillige forudbetalinger eller likvidationsbeløb.
Andre bevægelser vedrørende hovedstolen (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Ekstraordinære bevægelser vedrørende hovedstolen i renteperioden, som ikke er forbundet med kontantbevægelser, dvs. eventuelle andre beløb, som medfører en formindskelse eller en forøgelse af lånets saldo i den aktuelle periode, som ikke betragtes som ekstraordinære afdrag, og som ikke er planlagte afdrag.
Faktisk tilbagebetaling på hovedstol	Dynamisk	Numerisk	Den faktiske tilbagebetaling på hovedstolen pr. datoen for seneste rentebetaling.
Faktisk ultimosaldo for lånet (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den faktiske saldo for lånets hovedstol ved udgangen af den aktuelle periode. Den aktuelle saldo for lånet, som overføres til næste renteperiode, efter alle betalinger og bevægelser vedrørende hovedstolen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Aktuel primosaldo (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Saldoen (A-lånet) ved den aktuelle periodes begyndelse. A-lånets saldo ved begyndelsen af den renteperiode, som anvendes til beregning af de skyldige renter på lånets betalingsdato.
Samlede afdrag (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Alle afdrag på hovedstolen (A-lånet) modtaget i den aktuelle periode. Det skyldige afdrag vedrørende A-lånet, som skal betales til udstederen på lånets betalingsdato, jf. feltet »Lånets betalingsdato«, dvs. planlagte, men ikke ekstraordinære afdrag.
Faktisk ultimosaldo (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den faktiske saldo for hovedstolen (A-lånet) ved udgangen af den aktuelle periode. Saldoen for A-lånets hovedstol efter betaling af planlagte afdrag.
Saldo for bevilget, uudnyttet lånefacilitet (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den samlede, resterende lånefacilitet vedrørende det samlede lån (seniorgælden)/den uudnyttede saldo ved periodens slutning. Den samlede, resterende lånefacilitet vedrørende det samlede lån (seniorgæld), som låntager fortsat kan trække på, ved udløb af datoen for rentebetaling.
Oplysninger om renter			
Skyldige renter i henhold til tilbagebetalingsplan (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Periodens bruttorenter under antagelse af, at der i den aktuelle periode ikke betales afdrag på det samlede lån. Det samlede rentebeløb, som forfalder på lånets betalingsdato under antagelse af, at der i renteperioden ikke erlægges forudbetalinger. Rentebeløb bør baseres på den underliggende sats i henhold til låneaftalen.
Over-/underskud ved forudbetalte renter	Dynamisk	Numerisk	Under- eller overskud som følge af en afvigelse mellem aktuel rentebetaling og rentebetaling for den aktuelle periode i henhold til tilbagebetalingsplan, som ikke kan henføres til lånets misligholdelse. Skyldes en forudbetaling modtaget på en dato, som er forskellig fra betalingsdatoen i henhold til tilbagebetalingsplan.
Andre bevægelser vedrørende renter	Dynamisk	Numerisk	Ledsagefelt til feltet »Andre bevægelser vedrørende hovedstolen (samlet lån)«) for at vise ekstraordinære bevægelser vedrørende renter i perioden.
Negativ amortisation	Dynamisk	Numerisk	Negativ amortisation/udskudte renter/kapitaliserede renter uden sanktion.
Faktisk rentebetaling (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den faktiske rentebetaling på det samlede lån i den aktuelle periode. Det samlede rentebeløb betalt af låntager i renteperioden eller på lånets betalingsdato.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Faktisk rentebetaling (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Det samlede rentebeløb vedrørende A-lånet betalt i renteperioden eller på lånets betalingsdato.
Faktisk morarente	Dynamisk	Numerisk	Den faktiske morarentebetaling på det samlede lån i den aktuelle periode. Det samlede morarentebeløb betalt af låntager i renteperioden eller på lånets betalingsdato.
Udskudte renter (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	De udskudte renter på det samlede lån. De udskudte renter er det beløb, hvormed de renter, en långiver skal betale af et realkreditlån, er mindre end de renter, som er påløbet saldoen for lånets hovedstol.
Kapitaliserede renter (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	De kapitaliserede renter af det samlede lån. Kapitaliserede renter er de renter, som tillægges lånets saldo ved udgangen af renteperioden i overensstemmelse med låneaftalen.
Oplysninger om hovedstol og renter			
Samlet skyldigt afdrags- og rentebeløb (samlet lån) i henhold til tilbagebetalingsplan	Dynamisk	Numerisk	Det samlede skyldige afdrags- og rentebeløb for udsteder i den aktuelle periode i henhold til tilbagebetalingsplan (samlet lån). Det samlede afdrags- og rentebeløb, som i henhold til tilbagebetalingsplan forfalder på lånets betalingsdato (summen af felterne »Planlagt afdrag (samlet lån)« og »Skyldige renter i henhold til tilbagebetalingsplan (samlet lån)«) — kan benyttes til beregninger af gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«).
Samlet underskud vedrørende afdrag og renter (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	De samlede afdrags- og rentebeløb, som skyldes på lånet ved udgangen af den aktuelle periode. Summen af eventuelle ubetalte afdrags- og rentebeløb på lånets betalingsdato.
Sum af andre udestående beløb	Dynamisk	Numerisk	Samlede udestående beløb vedrørende lånet afholdt af udsteder/administrator (f.eks. forsikringspræmie, leje af jord og kapitalomkostninger) ved udgangen af den aktuelle periode. Det samlede beløb i form af eventuelle udlæg vedrørende beskyttelse af ejendomsret eller andre udlæg, som administrator eller udsteder har afholdt og låntager endnu ikke har godtgjort.
Samlet udestående beløb	Dynamisk	Numerisk	Summen af felterne »Samlet underskud vedrørende afdrag og renter (samlet lån)« og »Sum af andre udestående beløb«.
Udløsende hændelse for tilbagebetaling	Dynamisk	J/N	Er der indtrådt en udløsende hændelse for tilbagebetaling?
Aktuel tilbagebetalingstype	Dynamisk	Liste	Den for A-lånet gældende tilbagebetalingstype.
Samlet betalt afdrags- og rentebeløb (A-lån) i henhold til tilbagebetalingsplan	Dynamisk	Numerisk	Det afdrags- og rentebeløb vedrørende A-lånet, som udsteder i henhold til tilbagebetalingsplan skylder for den aktuelle periode.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Seneste finansielle år-til-dato-oplysninger			
Låntagers brud på rapporteringsforpligtelse	Dynamisk	J/N	Har låntager brudt sin forpligtelse til at rapportere til lånets administrator eller til långiver?
Seneste indtægter	Dynamisk	Numerisk	De samlede indtægter for den periode, som er omfattet af seneste resultatopgørelse (dvs. år til dato eller 12 foregående måneder), for alle ejendommene.
Seneste belåningsprocent (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste belåningsprocent for lånet (det samlede lån) på grundlag af lånedokumenterne.
Seneste gældsservicerings dækningsratio (»debt service coverage ratio«) (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste gældsservicerings dækningsratio (»debt service coverage ratio«) for lånet (det samlede lån) på grundlag af lånedokumenterne.
Seneste rentedækningsgrad (samlet lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste rentedækningsgrad for lånet (det samlede lån) på grundlag af lånedokumenterne.
Seneste rentedækningsgrad (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste beregning af rentedækningsgraden for A-lånet på grundlag af udbudsdokumenterne.
Seneste gældsservicerings dækningsratio (»debt service coverage ratio«) (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste beregning af gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«) for A-lånet på grundlag af udbudsdokumenterne.
Seneste belåningsprocent (A-lån)	Dynamisk	Numerisk	Den seneste belåningsprocent for A-lånet på grundlag af udbudsdokumenterne.
Oplysninger om reserver og spærrede konti			
Samlet saldo for reserver	Dynamisk	Numerisk	Den samlede saldo for reservekontiene på lånniveau pr. lånets betalingsdato. Omfatter bl.a. vedligeholdelse, reparation og miljømæssige foranstaltninger (ekskl. reserver vedrørende skat og forsikring, inkl. lejeprovision). Bør udfyldes, hvis feltet »Opbygning af andre reserver« i låneaftalen er besvaret med »J« = JA.
Udløsende hændelse for spærret konto indtrådt	Dynamisk	J/N	Anfør »J«, hvis der er indtrådt en hændelse, som har givet anledning til opbygning af reserver. Anfør »N«, hvis opbygning af reserver følger af låneaftalens almindelige bestemmelser.
Beløb indsat på spærrede konti i den aktuelle periode	Dynamisk	Numerisk	Det beløb, som er indsat på eventuelle spærrede konti, eller hvormed reserverne er øget i den aktuelle periode.
Valuta for saldo for reserver	Dynamisk	Liste	Den valuta, hvori reservekontiene er denomineret.
Valuta for spærrede konti	Statisk	Liste	Den valuta, hvori de spærrede konti er denomineret.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger om indfrielse og ekstraordinære afdrag			
Dato for indfrielse/ekstraordinært afdrag	Dynamisk	Dato	Datoen for modtagelsen af et ekstraordinært afdrag eller indfrielsesprovenu.
Kode for indfrielse/ekstraordinært afdrag	Dynamisk	Liste	Den kode, som tildeles eventuelle ekstraordinære afdrag eller indfrielsesprovenuer modtaget i perioden.
Oplysninger om afdækning på låntagerniveau			
Navnet på udbyderen af den til lånet knyttede swap (låntagerniveau)	Dynamisk	Tekst	Navnet på udbyderen af den til lånet knyttede swap, hvis låntager har den direkte kontakt med swappens modpart.
Aktuelle kreditvurderinger for udbyderen af den til lånet knyttede swap (låntagerniveau)	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Identifikation af kreditvurderinger for swappens modpart pr. lånets betalingsdato.
Hel eller delvis terminering af swap på lånniveau i den aktuelle periode (låntagerniveau)	Dynamisk	Liste	Hvis den til lånet knyttede swap er termineret i den aktuelle periode, angives årsagen.
Skyldig periodisk nettobetaling til udbyderen af den til lånet knyttede swap (låntagerniveau)	Dynamisk	Numerisk	Det beløb, som i henhold til swapaftalen erlægges af låntageren til swappens modpart på lånets betalingsdato.
Skyldig periodisk nettobetaling fra udbyderen af den til lånet knyttede swap (låntagerniveau)	Dynamisk	Numerisk	Det beløb, som i henhold til swapaftalen erlægges af swappens modpart til låntageren på lånets betalingsdato.
Skyldige omkostninger ved brud til udbyderen af den til lånet knyttede swap	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle skyldige beløb fra låntageren til swappens modpart for hel eller delvis terminering af swappen.
Manglende betaling af omkostninger ved brud på swap på lånniveau	Dynamisk	Numerisk	Eventuelt manglende betaling af låntageren påhvilende omkostninger ved brud som følge af hel eller delvis terminering af swappen.
Skyldige omkostninger ved brud fra modparten af swap på lånniveau	Dynamisk	Numerisk	Eventuel fortjeneste betalt af swappens modpart til låntageren i forbindelse med hel eller delvis terminering.
Næste tilpasningsdato for swap på lånniveau	Dynamisk	Dato	Datoen for næste tilpasning vedrørende swap på lånniveau.
Oplysninger om swap	Dynamisk	Tekst	Oplysninger om swappen.
Oplysninger om status for lån i restance			
Ejendomsstatus	Dynamisk	Liste	Ejendomsstatus.
Lånstatus	Dynamisk	Liste	Lånstatus (løbende betaling, manglende betaling etc.) Hvis et lån har flere udløste statuskoder, afgør administrator, hvilken kode der skal indberettes.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Startdato for håndhævelse	Dynamisk	Dato	Den dato, hvor tvangsauktion, retslig procedure eller andre håndhævelsesprocedurer indledtes mod låntageren eller blev tiltrådt af denne.
Kode for gældsomlægningsstrategi	Dynamisk	Liste	Gældsomlægningsstrategi.
Forventet inddrivelsestid	Dynamisk	Numerisk	Forventet inddrivelsestid i måneder.
Under insolvensbehandling	Dynamisk	J/N	Lånets insolvensstatus (»J« hvis under insolvensbehandling, ellers »N«).
Insolvensdato	Dynamisk	Dato	Datoen for insolvensen.
Dato for ejendomsbesiddelse	Dynamisk	Dato	Datoen, hvor ejendomsret til (eller anden form for reel kontrol over og adgang til at råde over) den ejendom, som tjener som sikkerhed, blev opnået.
Nettoprovenu modtaget i forbindelse med indfrielse	Dynamisk	Numerisk	Det modtagne nettoprovenu i forbindelse med indfrielse, som anvendes til at bestemme udstederens tab i henhold til transaktionsdokumenterne. Når nettoprovenuet fra salget er modtaget, vil det kunne afgøres, om der er et tab eller et underskud på lånet.
Omkostninger ved indfrielse	Dynamisk	Numerisk	Omkostninger forbundet med indfrielse, som skal modregnes i udsteders øvrige aktiver for at bestemme tabet i henhold til transaktionsdokumenterne. Eventuelle likvidationsomkostninger, som udbetales fra nettoprovenuet fra salget for at bestemme et eventuelt tab.
Realiseret tab i securitisering	Dynamisk	Numerisk	Lånets saldo (tillagt likvidationsomkostninger) minus modtagne indfrielsesprovenuer. Udsteders eventuelle tab efter modregning af likvidationsomkostninger i nettoprovenuet fra salget.
Antal måneder i restance	Dynamisk	Numerisk	Antal måneder, lånet er i restance ved udgangen af den aktuelle periode i henhold til udstederens opgørelse.
Misligholdt beløb	Dynamisk	Numerisk	Det samlede misligholdte beløb ekskl. salgsprovenuer og inddrevne beløb.
Samlet inddrevet beløb	Dynamisk	Numerisk	Det samlede inddrevne beløb inkl. alle salgsprovenuer.
Status for særlige tjenester	Dynamisk	J/N	Er der pr. lånets betalingsdato knyttet særlige tjenester til lånet på løbende basis?
Dato for misligholdelse	Dynamisk	Dato	Datoen for lånets misligholdelse.
Likvidationsvaluta	Dynamisk	Liste	Den valuta, hvori likvidationsbeløb er denomineret.
Tabsvaluta	Dynamisk	Liste	Den valuta, hvori tab er denomineret.
Misligholdelses-/restancevaluta	Dynamisk	Liste	Den valuta, hvori misligholdelser/restancer er denomineret.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger om ændring af lån			
Samtykke fra obligationsindehavere	Dynamisk	J/N	Er obligationsindehavernes samtykke påkrævet ved omlægning?
Planlagt forsamling for obligationsindehavere	Dynamisk	Dato	Datoen for næste planlagte forsamling for obligationsindehavere.
Dato for seneste salg af lån	Dynamisk	Dato	Datoen for lånets salg til udsteder; hvis lånet var en del af den oprindelige securitisering, svarer denne til securitiseringsdatoen.
Dato for seneste ændring af ejendomsforhold under securitisering	Dynamisk	Dato	Datoen, hvor de(n) seneste ejendom(me) blev lagt ind under denne securitisering. Hvis ejendomme er blevet udskiftet, angives datoen for seneste udskiftning. Hvis ejendommene var en del af den oprindelige transaktion, svarer denne til securitiseringsdatoen.
Udskiftningsdato	Dynamisk	Dato	Datoen, hvor tilknytningen/nyordningen eller udskiftningen blev gennemført af den nye låntager.
Dato for nedsættelse af vurderingsværdi	Dynamisk	Dato	Den dato, hvor nedsættelsen af vurderingsværdien blev beregnet og godkendt (den oprindelige eller opdaterede beregning pr. dato).
Dato for seneste ændring	Dynamisk	Dato	Seneste ikrafttrædelsesdato for ændring af lån.
Ændringskode	Dynamisk	Liste	Ændringstype.
Ændret betalingsrate	Dynamisk	Numerisk	Hvis lånet er blevet omlagt (sandsynligvis som led i en »workout«-proces) og tilbagebetalingsplanen er blevet ændret, bør det nye beløb angives som en procentdel af lånesaldoen.
Lånets ændrede rentesats	Dynamisk	Numerisk	Hvis lånet er blevet omlagt (sandsynligvis som led i en »workout«-proces) og rentesatsen/marginen er blevet ændret, bør den nye sats angives.
Oplysninger om særlige tjenester			
Administrators overvågningsliste	Dynamisk	Dato	Datoen for fastlæggelsen af, at et lån skulle sættes på overvågningslisten. Hvis et lån i en tidligere periode blev taget af overvågningslisten og nu sættes på listen på ny, angives den nye dato.
Dato for seneste overførsel til særlig administrator	Dynamisk	Dato	Datoen for lånets overførsel til særlig administrator efter gennemførelsen af en overførelsesforretning. Bemærk: Hvis lånet har været overført flere gange, bør seneste dato for overførsel til særlig administrator angives.
Dato for seneste tilbageførsel til primær administrator	Dynamisk	Dato	Den dato, hvor lånet bliver til et »korrigeret realkreditlån«, dvs. datoen for lånets tilbageførsel til hovedadministratoren/den primære administrator fra den særlige administrator.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Konstatering af manglende inddrivelse	Dynamisk	J/N	Angiv (Ja/Nej), hvorvidt administrator/det særlig administrator har konstateret, at provenuer fra salg eller likvidation af ejendommen eller lånet vil være utilstrækkelige til at dække eventuelle udlæg afholdt af denne og til at dække lånets saldo og eventuelle andre skyldige beløb vedrørende lånet.
Dato for lånets misligholdelse	Dynamisk	Dato	Datoen for misligholdelsen. I tilfælde af flere misligholdelser angives datoen for første misligholdelse.
Dato for ophør af lånets misligholdelse	Dynamisk	Dato	Den dag, misligholdelsen ophørte. I tilfælde af flere misligholdelser angives datoen for sidste misligholdelses ophør.
Kode for overvågningslistekriterier	Dynamisk	Liste	Kode for administratorens overvågningsliste. I tilfælde af flere kriterier angives den mest restriktive kode.
Gebyrvaluta	Dynamisk	Liste	Den valuta, hvori gebyrerne er denomineret.
Oplysninger om den særlige administrator			
Navn på særlig administrator	Dynamisk	Tekst	Navnet på den særlige administrator.
Udskiftning af særlig administrator	Dynamisk	J/N	Har der siden sidste indberetningsperiode fundet en udskiftning af den særlige administrator sted?
Inddragelse af anden prioriteret långiver i håndhævelse	Dynamisk	J/N	Er en anden prioriteret långiver inddraget i håndhævelsen?
Oplysninger om status for misligholdte lån			
Misligholdelse eller tvangsauktion	Dynamisk	J/N	Er lånet aktuelt misligholdt eller under tvangsauktion?
Misligholdelsesårsag	Dynamisk		Årsagen til misligholdelsen.
Brud på forpligtelser (covenants) i henhold til lånedokumentationen/udløsende hændelse	Dynamisk	Liste	Hvilken type af brud/udløsende hændelse er der tale om?
Oplysninger i henhold til kapitalkravsdirektivet			
Angiv det eksponeringsleverende instituts (initiativtagerens) overholdelse af en af de fire muligheder for tilbageholdelse	Dynamisk	Liste	Tilbageholdelsestypen.
Det eksponeringsleverende instituts (initiativtagerens) tilbageholdelse	Dynamisk	Numerisk	Den af det eksponeringsleverende institut (initiativtager) tilbageholdte nettoøkonomiske interesse i procent (%) i henhold til artikel 405 i forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.

EJENDOMMEN:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Sikkerhedsoplysninger vedrørende ejendommen			
Ejendomsidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige ejendomsidentifikator. I tilfælde af flere ejendomme (f.eks. et lejlighedskompleks) bør der angives en entydig identifikator for ejendommene under et.
Gruppering af lån i fast ejendom med krydssikkerhedsstillelse	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Angiv de relevante lånidentifikatorer i henhold til udbudsdokumentet; hvis en ejendom tjener som sikkerhed for flere lån inden for transaktionen eller puljen, angives identifikatorerne adskilt af komma.
Ejendomsnavn	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den ejendom, som tjener som sikkerhed for lånet. I tilfælde af flere ejendomme (f.eks. et lejlighedskompleks) bør der angives et navn for ejendommene under et.
Ejendomsadresse	Statisk	Tekst/Numerisk	Adressen på den ejendom, som tjener som sikkerhed for lånet.
Ejendommens by	Statisk	Tekst	Navnet på den by, hvor ejendommen er beliggende.
Ejendommens postnummer	Statisk	Tekst/Numerisk	Postnummeret for den primære ejendoms by. Som minimum angives de første 2-4 cifre.
Ejendommens land	Statisk	Liste	Landet, hvor ejendommen er beliggende
Kode for ejendomstype	Statisk	Liste	Angiv ejendomstypen eller –anvendelsen som oplyst i vurderingsrapporten eller udbudsdokumenterne.
Opførelsesår	Statisk	Dato	Ejendommens opførelsesår i henhold til vurderingsrapporten eller udbudsdokumenterne.
År for seneste renovering	Dynamisk	Dato	Året, hvor den seneste større renovering/nye konstruktion blev fuldført på ejendommen i henhold til vurderingsrapporten eller udbudsdokumenterne.
Kvadratmeter netto pr. securitiseringsdato	Dynamisk	Numerisk	Det samlede nettoudlejningsareal i kvadratmeter i de ejendomme, som tjener som sikkerhed for lånet i henhold til den seneste vurderingsrapport. I tilfælde af flere ejendomme angives summen af arealerne.
Valideret indvendigt nettogulvareal	Dynamisk	J/N	Har en sagkyndig kontrolleret ejendommens indvendige nettogulvareal?
Antal beboelsesenheder/senge/værelser	Statisk	Numerisk	For ejendomstypen »flerfamiliebolig« angives antal beboelsesenheder, for kro/hotel/pleje og sundhed antal senge, for campingpladser/pladser for »mobile homes« antal beboelsesenheder, indkvarteringsmuligheder/værelser og antal opbevaringsbokse. I tilfælde af flere ejendomme angives summen af værdierne, hvis alle er af samme type.
Ejendomsstatus	Dynamisk	Liste	Ejendommens seneste lånstatus.
Form for ejendomsret til ejendommen	Statisk	Liste	Den relevante form for ejendomsret til ejendommen. En leje alene af grund, hvor låntageren som oftest ejer en bygning eller er forpligtet til at opføre en bygning i henhold til lejeaftalen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Bygning på lejet grund — udløb af lejemål	Statisk	Dato	Angiv den tidligste dato for lejemålets udløb.
Omkostning for leje af grund	Dynamisk	Numerisk	Hvis der er tale om bygning på lejet grund, angives den aktuelle årlige lejeomkostning til udlejer.
Dato for seneste vurdering	Dynamisk	Dato	Datoen for den seneste ejendomsvurdering.
Seneste vurdering	Dynamisk	Numerisk	Den seneste vurdering af ejendommen.
Seneste vurderingsgrundlag	Dynamisk	Liste	Det seneste vurderingsgrundlag.
Valuta for omkostning for leje af grund	Dynamisk	Liste	Valutaen for omkostning for leje af grund (jf. »Omkostning for leje af grund«).
Vurderingsvaluta for seneste vurdering	Dynamisk	Liste	Vurderingsvalutaen for seneste vurdering (jf. »Seneste vurdering«).
Oplysninger om securitiseringdato			
Dato for securitisering af ejendom	Statisk	Dato	Datoen, hvor ejendommen blev lagt ind under denne securitisering. Hvis denne ejendom er blevet udskiftet, angives datoen for udskiftningen. Hvis ejendommen var en del af den oprindelige securitisering, svarer denne til securitiseringsdatoen.
Procentdel af lån allokeret pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Den procentdel af lånet, som er allokeret til ejendommen, hvis mere end en ejendom tjener som sikkerhed for lånet.
Dato for finansielle oplysninger pr. securitiseringsdato	Statisk	Dato	Slutdatoen for de finansielle oplysninger, som anvendes i udbudsdokumentet (f.eks. år til dato, årlig, kvartalsvis eller 12 foregående måneder).
Driftsresultat pr. securitiseringsdato	Dynamisk	Numerisk	Indtægter minus driftsomkostninger pr. securitiseringsdato.
Vurdering pr. securitiseringsdato	Statisk	Numerisk	Vurderingen for de ejendomme, som tjener som sikkerhed for lånet pr. securitiseringsdato, som beskrevet i udbudsdokumentet.
Navn på valuar ved securitisering	Statisk	Tekst	Navnet på det firma, som forestod vurderingen af ejendommen ved securitiseringen.
Dato for vurdering pr. securitiseringsdato	Dynamisk	Dato	Datoen for udarbejdelsen af de vurderingsværdier, som er oplyst i udbudsdokumentet.
Værdi i uudlejet, men udlejningsklar stand pr. securitiseringsdato	Dynamisk	Numerisk	Værdien i uudlejet, men udlejningsklar stand pr. securitiseringsdato.
Erhvervsareal	Dynamisk	Numerisk	Det samlede erhvervsmæssige nettoudlejningsareal i kvadratmeter i den ejendom, som tjener som sikkerhed for lånet i henhold til den seneste vurderingsrapport.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Beboelsesareal	Dynamisk	Numerisk	Det samlede beboelsesmæssige nettoudlejningsareal i kvadratmeter i den ejendom, som tjener som sikkerhed for lånet i henhold til den seneste vurderingsrapport.
Valuta for finansielle oplysninger	Dynamisk	Liste	Lånets denomineringsvaluta.

Seneste finansielle år-til-dato-oplysninger om ejendommen

Aktuel, allokeret procentdel af lån	Dynamisk	Numerisk	Den procentdel af lånet, som er allokeret til ejendommen pr. lånets betalingsdato; hvis mere end en ejendom tjener som sikkerhed for lånet, skal summen af procentdelene give 100 %. Dette kan være fastsat i låneaftalen.
Aktuel, allokeret ultimosaldo for lån	Dynamisk	Numerisk	Anvend den aktuelle allokerede procentdel på lånets aktuelle saldo.
Startdato for seneste finansielle oplysninger	Dynamisk	Dato	Startdatoen for de finansielle oplysninger, som anvendes i den seneste resultatopgørelse (f.eks. månedlig, kvartalsvis, år til dato, eller 12 foregående måneder).
Slutdato for seneste finansielle oplysninger	Dynamisk	Dato	Slutdatoen for de finansielle oplysninger, som anvendes i den seneste resultatopgørelse (f.eks. månedlig, kvartalsvis, år til dato, eller 12 foregående måneder).
Sidste måned i året anvendt ved indberetning af finansielle oplysninger	Dynamisk	Tekst/numerisk	Anfør slutmåneden for hvert års finansielle oplysninger (seneste år, foregående år, året før).
Seneste finansielle indikator	Dynamisk	Liste	I dette felt angives den periode, som gælder for de seneste finansielle oplysninger.
Seneste indtægter	Dynamisk	Numerisk	De samlede indtægter for den periode, som er omfattet af seneste resultatopgørelse (f.eks. månedlig, kvartalsvis, år til dato, eller 12 foregående måneder) for alle ejendommene. I tilfælde af flere ejendomme angives summen af indtægterne.
Seneste driftsomkostninger	Dynamisk	Numerisk	De samlede driftsomkostninger for den periode, som er omfattet af seneste resultatopgørelse (f.eks. månedlig, kvartalsvis, år til dato, eller 12 foregående måneder) for alle ejendommene.
Seneste driftsresultat	Dynamisk	Numerisk	De samlede indtægter minus de samlede driftsomkostninger for den periode, som er omfattet af seneste resultatopgørelse.
Seneste kapitalomkostninger	Dynamisk	Numerisk	De samlede kapitalomkostninger (i modsætning til reparation og vedligeholdelse) for den periode, som er omfattet af seneste resultatopgørelse (f.eks. månedlig, kvartalsvis, år til dato, eller 12 foregående måneder) for alle ejendommene.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Seneste Nettoresultat	Dynamisk	Numerisk	Det samlede driftsresultat minus kapitalomkostninger for den periode, som er omfattet af seneste resultatopgørelse.
Seneste rente- og afdragsbetaling	Dynamisk	Numerisk	Det samlede planlagte afdrags- og rentebeløb, som forfalder i den periode, som er omfattet af seneste resultatopgørelse (f.eks. månedlig, kvartalsvis, år til dato, eller 12 foregående måneder).
Seneste gældsservicerings dækningsratio (»debt service coverage ratio«) (driftsresultat)	Dynamisk	Numerisk	Beregn gældsservicerings dækningsratioen (»debt service coverage ratio«) på grundlag af driftsresultatet for den periode, som er omfattet af seneste resultatopgørelse (f.eks. månedlig, kvartalsvis, år til dato, eller 12 foregående måneder).
Årlig kontraktmæssig lejeindtægt	Dynamisk	Numerisk	Den årlige kontraktmæssige lejeindtægt på grundlag af låntagers seneste lejeoversigt.
Oplysninger om ejendommens belægningsgrad			
Belægningsgrad pr. dato	Dynamisk	Dato	Dato for senest modtagne liste over lejere og den leje, de betaler/lejeoversigt. (For kroer, hoteller samt ejendomme til pleje- og sundhedsformål benyttes den gennemsnitlige belægningsgrad for indberetningsperioden).
Fysisk belægningsgrad pr. securitiseringsdato	Dynamisk	Numerisk	Den procentdel af det til rådighed værende udlejningsareal, som pr. securitiseringsdato faktisk er belagt (dvs. hvor lejerne faktisk optager det lejede og ikke er fraflyttet). Bør baseres på en liste over lejere og den leje, de betaler, eller anden dokumentation for belægningsgraden, som er i overensstemmelse med oplysningerne for det seneste regnskabsår.
Seneste fysiske belægningsgrad	Dynamisk	Numerisk	Den seneste foreliggende procentdel vedrørende det til rådighed værende udlejningsareal, som faktisk er belagt (dvs. hvor lejerne faktisk optager det lejede og ikke er fraflyttet). Bør baseres på en liste over lejere og den leje, de betaler, eller anden dokumentation for belægningsgraden, som er i overensstemmelse med oplysningerne for det seneste regnskabsår.
Foreliggende data vedrørende de enkelte lejere	Dynamisk	J/N	Er lejeroplysninger tilgængelige vedrørende de enkelte lejere?
Vejet gennemsnitlig løbetid for lejemål	Dynamisk	Numerisk	Den vejede gennemsnitlige løbetid for lejemålene i år.
Vejet gennemsnitlig løbetid for lejemål (tidligste opsigelsesmulighed)	Dynamisk	Numerisk	Den vejede gennemsnitlige løbetid for lejemålene (i år) ekskl. alle opsigelsesmuligheder på tidligste kontraktmæssige tidspunkt.
Oplysninger om de tre vigtigste lejere			
Procentdel af indtægt, som bortfalder i løbet af 1-12 måneder	Dynamisk	Numerisk	Den procentdel af indtægten, som bortfalder i løbet af 1-12 måneder.
Procentdel af indtægt, som bortfalder i løbet af 13-24 måneder	Dynamisk	Numerisk	Den procentdel af indtægten, som bortfalder i løbet af 13-24 måneder.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Procentdel af indtægt, som bortfalder i løbet af 25-36 måneder	Dynamisk	Numerisk	Den procentdel af indtægten, som bortfalder i løbet af 25-36 måneder.
Procentdel af indtægt, som bortfalder i løbet af 37-48 måneder	Dynamisk	Numerisk	Den procentdel af indtægten, som bortfalder i løbet af 37-48 måneder.
Procentdel af indtægt, som bortfalder i løbet af 49 måneder eller mere	Dynamisk	Numerisk	Den procentdel af indtægten, som bortfalder i løbet af 49 måneder eller mere.
Største lejer efter indtægt (netto)	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den største aktuelle lejer efter nettoleje.
Dato for udløb af største lejers lejemål	Dynamisk	Dato	Datoen for udløbet af den største aktuelle lejers lejemål (efter nettoleje)
Største lejers leje	Dynamisk	Numerisk	Den største aktuelle lejers årlige leje.
Næststørste lejer efter indtægt (netto)	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den aktuelle næststørste lejer (efter nettoleje).
Dato for udløb af næststørste lejers lejemål	Dynamisk	Dato	Datoen for udløbet af den aktuelle næststørste lejers lejemål (efter årlig nettoleje).
Næststørste lejers leje	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle næststørste lejers leje.
Tredjestørste lejer efter indtægt (netto)	Dynamisk	Tekst/numerisk	Navnet på den aktuelle tredjestørste lejer (efter nettoleje).
Dato for udløb af tredjestørste lejers lejemål	Dynamisk	Dato	Datoen for udløbet af den aktuelle tredjestørste lejers lejemål (efter årlig nettoleje).
Tredjestørste lejers leje	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle tredjestørste lejers leje.
Lejevaluta	Dynamisk	Liste	Lejens denomineringsvaluta.
Oplysninger om tvangsauktion			
Dato for forventet indfrielse af eller tvangsauktion over aktivet	Dynamisk	Dato	Datoen, hvor den særlige administrator forventer indfrielse. I tilfælde af flere ejendomme angives den seneste dato vedrørende ejendomsgruppen. I tilfælde af tvangsauktion angives den forventede dato for auktionen, og i tilfælde af ejendomsbesiddelse angives den forventede dato for salget.
Startdato for besiddelsesprocedurer	Dynamisk	Dato	Den dato, hvor tvangsauktionsprocedure eller andre håndhævelsesprocedurer indledtes mod låntageren eller blev tiltrådt af denne.
Dato for tvangsadministration	Dynamisk	Dato	Datoen, hvor ejendomsret til (eller anden form for reel kontrol over og adgang til at råde over) den ejendom, som tjener som sikkerhed, blev opnået.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Generelle obligationsoplysninger			
Transaktionspuljeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikationskode for transaktionen eller puljen.
Betalingsdato	Statisk	Dato	Dato for betaling af renter og afdrag vedrørende obligationstranchen.
Registreringsdato	Statisk	Dato	Datoen, pr. hvilken man skal holde obligationsklassen for at blive betragtet som registreret indehaver.
Betegnelse for obligationsklasse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (typisk et bogstav og/eller et tal) for en tranche af et struktureret finansielt instrument med sikkerhed i erhvervsejendomme med den samme prioritet og de samme rettigheder og karakteristika som beskrevet i prospektet, dvs. serie 1, klasse A1 osv.
CUSIP-identifikationsnummer (regel 144A)	Statisk	Tekst/numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer, som tildeles hver obligationsklasse eller tranche i overensstemmelse med standarder fastlagt af »Committee on Uniform Security Identification Procedures« (»CUSIP«) i henhold til kravene i regel nr. 144A, eller et andet værdipapirnummer fastlagt af en børs eller anden enhed.
»International Securities Identification«-nummer	Statisk	Tekst/numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer, som tildeles hver obligationsklasse eller tranche i overensstemmelse med standarder fastlagt af »International Standards Organisation (ISIN)« eller et andet værdipapirnummer fastlagt af en børs eller anden enhed.
Fælles nummer (regel 144A)	Statisk	Tekst/Numerisk	Ni-cifret identifikationsnummer udstedt for hver obligationsklasse eller tranche af Cedel og Euroclear i fællesskab.
»International Securities Identification«-nummer (Regulativ S)	Statisk	Tekst/Numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer, som tildeles hver obligationsklasse eller tranche i overensstemmelse med standarder fastlagt af »International Standards Organisation (ISIN)« i henhold til kravene i Regulativ S eller et andet værdipapirnummer fastlagt af en børs eller anden enhed.
Fælles nummer (Regulativ S)	Statisk	Tekst/Numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer, som tildeles hver obligationsklasse eller tranche i overensstemmelse med standarder fastlagt af »Committee on Uniform Security Identification Procedures« i henhold til kravene i Regulativ S, eller et andet værdipapirnummer fastlagt af en børs eller anden enhed.
Obligationsudstedelsesdato	Statisk	Dato	Datoen for obligationsudstedelsen.
Officiel udløbsdato	Statisk	Dato	Den dato, hvor den bestemte obligationsklasse eller en tranche heraf skal tilbagebetales, for at der ikke skal foreligge misligholdelse.
Valuta	Statisk	Liste	Den valuta, i hvilken obligationsklassens eller tranchens værdi er denomineret.
Oprindelig saldo for hovedstolen	Statisk	Numerisk	Den oprindelige saldo for den bestemte obligationsklasses eller tranches hovedstol pr. udstedelsesdato.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Generelle obligationsoplysninger			
Nominel-markering	Statisk	J/N	»J«, hvis nominel; »N«, hvis denne obligationsklasse eller tranche udelukkende afkaster rente, dvs. er en IO-strip.
Oprindelig saldo for hovedstolen	Statisk	Numerisk	Saldoen for obligationsklassens eller tranches hovedstol ved begyndelsen af den aktuelle periode.
Ordinære afdrag	Statisk	Numerisk	De ordinære afdrag, som betales til obligationsklassen eller tranchen i perioden.
Ekstraordinære afdrag	Dynamisk	Numerisk	De ekstraordinære afdrag, som betales til obligationsklassen eller tranchen i perioden.
Samlet afdragsbetaling	Dynamisk	Numerisk	De samlede afdrag (ordinære og ekstraordinære), som betales til obligationsklassen eller tranchen i perioden.
Tilbagebetalingstype	Statisk	Liste	Den tilbagebetalingsmetode, efter hvilken obligationsklassen eller tranchen modtager periodisk betaling.
IO-periodens længde	Statisk	Numerisk	Længden i måneder af IO-perioden.
Kapitaliserede renter	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle renter, som tillægges klassens saldo, herunder negativ amortisation.
Tab på hovedstol	Dynamisk	Numerisk	Det samlede tab på hovedstolen i indberetningsperioden.
Samlet tab på hovedstol	Dynamisk	Numerisk	Det samlede allokerede tab på hovedstolen til dato.
Ultimosaldo for hovedstolen	Dynamisk	Numerisk	Saldoen for obligationsklassens eller tranches hovedstol ved udgangen af den aktuelle periode.
Afdragsfaktor for obligationsklasse	Dynamisk	Numerisk	Forholdet mellem den del af obligationsklassens eller tranchens hovedstol, som afdrages i indberetningsperioden, og obligationsklassens eller tranchens oprindelige (initiale) saldo, (0<x< 1) op til 12 decimaler.
Saldofaktor for obligationsklasse	Dynamisk	Numerisk	Forholdet mellem ultimosaldoen for obligationsklassens eller tranchens hovedstol efter den aktuelle indberetningsperiodes betalinger og obligationsklassens eller tranchens oprindelige (initiale) saldo, (0<x< 1) og op til 12 decimaler.
Dato for næste betaling	Dynamisk	Dato	Datoen for næste periodes betaling vedrørende obligationsklassen eller tranchen.
Oplysninger om obligationsrenten			
Indekssats-type	Statisk	Liste	Referencerenteindeksets basisværdi i henhold til udbudsdokumentet, som gælder for den bestemte obligationsklasse eller tranche Aktuelt renteindeks.
Aktuel indekssats	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle værdi af indekssatsen, som gælder for den bestemte obligationsklasse eller tranche i den aktuelle rentetilskrivningsperiode; angives med mindst fem decimaler.
Beregningsregel for rentetilskrivning	Statisk	Liste	Den metode, efter hvilken renterne for obligationsklassen eller tranchen beregnes periodisk.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Aktuelt antal rentetilskrivningsdage	Dynamisk	Numerisk	Det antal dage, som gælder for beregningen af den aktuelle periodes renteoverførsel.
Påløbne renter	Dynamisk	Numerisk	Det påløbne rentebeløb.
»Available funds cap«-mekanisme	Statisk	J/N	Gælder der for obligationsklassen en mekanisme, som gør renteudbetaling betinget af tilstrækkelige midler til rådighed (»available funds cap«-mekanisme)?
Nedsættelse af vurderingsværdi	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle nedsættelse af vurderingsværdien, som er allokeret til denne klasse.
Samlet nedsættelse af vurderingsværdi	Dynamisk	Numerisk	Den samlede, allokerede nedsættelse af vurderingsværdien.
Andre rentebetalinger	Dynamisk	Numerisk	Andre særlige rentebetalinger.
Aktuelt manglende rentebeløb	Dynamisk	Numerisk	Manglende rentebeløb i denne indberetningsperiode for denne klasse.
Samlet manglende rentebeløb	Dynamisk	Numerisk	Samlet manglende rentebeløb til dato.
Samlet rentebetaling	Dynamisk	Numerisk	Den samlede erlagte rentebetaling.
Primosaldo for ubetalte renter	Dynamisk	Numerisk	De ubetalte renter ved begyndelsen af den aktuelle periode.
Ubetalte renter på kort sigt	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle udskudte renter i den aktuelle periode, som skal betales på næste betalingsdato.
Ubetalte renter på lang sigt	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle udskudte renter i den aktuelle periode, som skal betales på udløbsdatoen.
Udløsende hændelse for »available funds cap«-mekanisme	Dynamisk	J/N	Har der fundet en hændelse sted, som udløser en »available funds cap«-mekanisme?
Næste periodes indekssats	Dynamisk	Numerisk	Næste periodes værdi af indekssatsen.
Næste tilpasningsdato for indekssatsen	Dynamisk	Dato	Datoen for næste tilpasning af indekssatsen.
Oplysninger om likviditetsfaciliteten			
Likviditetsfacilitet — primosaldo	Dynamisk	Numerisk	Primosaldoen for likviditetsfaciliteten.
Bevægelser i likviditetsfaciliteten	Dynamisk	Numerisk	Eventuelle bevægelser i likviditetsfaciliteten.
Træk på likviditetsfaciliteten	Dynamisk	Numerisk	Beløb trukket på likviditetsfaciliteten.
Indbetalinger til likviditetsfaciliteten	Dynamisk	Numerisk	Indbetalte beløb til likviditetsfaciliteten.
Likviditetsfacilitet — ultimosaldo	Dynamisk	Numerisk	Ultimosaldoen for likviditetsfaciliteten.
Valuta for likviditetsfaciliteten	Dynamisk	Liste	Den valuta, hvori likviditetsfaciliteten er denomineret.

BILAG III

Data på lånniveau — indberetningsskema for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i lån til små og mellemstore virksomheder

AKTIVER:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Puljens skæringsdato	Dynamisk	Dato	Den aktuelle puljes eller porteføljes skæringsdato.
Puljeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikationskode/det entydige navn for transaktionen eller puljen.
Lånidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hvert lån.
Initiativtager	Statisk	Tekst	Den långiver, som ydede det oprindelige lån.
Identifikator for administrator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver administrator, som markerer, hvilken enhed der administrerer lånet.
Administrators navn	Dynamisk	Tekst	Administrators navn.
Låntageridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hver låntager — skal muliggøre identifikation af låntagere med flere lån i puljen (f.eks. yderligere lån/andre lån angives særskilt).
Oplysninger om låntager			
Land	Statisk	Liste	Landet, hvor det faste driftssted er beliggende.
Postnummer	Statisk	Tekst	Som minimum angives de to eller tre første cifre. Det fulde postnummer angives ikke.
Låntagers juridiske form/ virksomhedstype	Statisk	Liste	
Låntagers Basel III-segment	Statisk	Liste	
Tilknytning til initiativtager?	Statisk	J/N	Er låntager tilknyttet initiativtageren?
Aktivtype	Statisk	Liste	
Rang	Dynamisk	Liste	
Bankinternt skøn for tab givet misligholdelse	Dynamisk	Numerisk	Tab givet misligholdelse under normale økonomiske forhold.
NACE-kode for branche	Statisk	Tekst/Numerisk	NACE-koden for låntagers branche.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Lejekarakteristika			
Lånets stiftelsesdato	Statisk	Dato	Datoen for det oprindelige låns ydelse.
Lånets endelige udløbsdato	Statisk	Dato	Den endelige dato for lånets udløb.
Lånevaluta	Statisk	Liste	Lånets denomineringsvaluta.
Afdækning af lån	Dynamisk	J/N	Er det bestemte lån blevet afdækket mod valutarisiko?
Lånets oprindelige saldo	Statisk	Numerisk	Det samlede låns oprindelige saldo.
Aktuel saldo	Dynamisk	Numerisk	Lånebeløbet pr. puljens skæringsdato. Dette bør omfatte alle beløb, som er klassificeret som hovedstol i transaktionen. Hvis for eksempel gebyrer er blevet tillagt lånets saldo og udgør en del af hovedstolen i transaktionen, bør de indgå. Ekskl. eventuelle morarenter eller bøder.
Securitiseret lånebeløb	Statisk	Numerisk	Saldo for det securitiserede lån pr. puljens skæringsdato.
Betalingshyppighed for afdrag	Statisk	Liste	Den hyppighed, hvormed afdragene forfalder, dvs. antallet af måneder mellem betalingerne.
Betalingshyppighed for renter	Statisk	Liste	Den hyppighed, hvormed renterne forfalder, dvs. antallet af måneder mellem betalingerne.
Tilbagebetalingstype	Dynamisk	Liste	Tilbagebetalingstype.
Låntype	Statisk	Liste	
Afdrag ved udløb	Dynamisk	Numerisk	Det afdrag, som forfalder ved udløb.
Betaling efter art	Dynamisk	Liste	
Rente			
Aktuel rentesats	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle rentesats (%).
Sats for renteloft	Dynamisk	Numerisk	Satsen for renteloftet (%).
Sats for minimumsrente	Statisk	Numerisk	Satsen for minimumsrenten (%).
Rentetype	Dynamisk	Liste	Rentetypen.
Aktuelt renteindeks	Dynamisk	Liste	Det aktuelle renteindeks (referencesatsen for realkreditlånets rente).

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Aktuel renteforskel	Dynamisk	Numerisk	Den aktuelle renteforskel (for fastforrentede lån svarer denne til den aktuelle rentesats, og for variabelt forrentede lån til den positive forskel (eller negative, hvis input er mindre) i forhold til indekssatsen.
Rentetilpasningsperiode	Statisk	Liste	
Resultatoplysninger			
Renterestancer	Dynamisk	Numerisk	Aktuel saldo for renterestancer.
Antal dage i renterestance	Dynamisk	Numerisk	Antal dage, lånet er i restance (pr. puljens skæringsdato) i henhold til udstederens definition.
Afdragsrestancer	Dynamisk	Numerisk	Aktuel saldo for afdragsrestancer Restancer defineres som: Samlede forfaldne afdrag til dato. MINUS samlede modtagne afdrag til dato MINUS alle kapitaliserede beløb.
Antal dage i afdragsrestance	Dynamisk	Numerisk	Antal dage, lånet er i restance (pr. puljens skæringsdato) i henhold til udstederens definition.
Misligholdelse eller tvangsauktion i forbindelse med lånet i henhold til transaktionens definition	Dynamisk	J/N	Hvorvidt der i forbindelse med lånet har fundet misligholdelse eller tvangsauktion sted i henhold til transaktionens definition.
Misligholdelse eller tvangsauktion i forbindelse med lånet i henhold til Basel III-definition	Dynamisk	J/N	Hvorvidt der i forbindelse med lånet har fundet misligholdelse eller tvangsauktion sted i henhold til Basel III-definition.
Årsag til misligholdelsen (Basel II-definition)	Dynamisk	Liste	Årsagen til misligholdelsen i henhold til Basel II-definition.
Dato for misligholdelse	Dynamisk	Dato	Datoen for lånets misligholdelse i henhold til transaktionens definition af misligholdelse.
Misligholdt beløb	Dynamisk	Numerisk	Det samlede misligholdte beløb (i henhold til transaktionens definition af misligholdelse) ekskl. salgsprovenuer og inddrevne beløb.
Samlet inddrevet beløb	Dynamisk	Numerisk	Det samlede inddrevne beløb inkl. alle salgsprovenuer. Kun relevant for lån, som har givet anledning til misligholdelse/tvangsauktion.
Allokeret tab	Dynamisk	Numerisk	De allokerede tab til dato.
Dato for tabets allokering	Dynamisk	Dato	Datoen for tabets allokering.

TILBAGEBETALINGSPROFIL:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Saldo periode 1	Dynamisk	Numerisk	Tilbagebetalingsprofil med 0 % forudbetalinger.

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Dato for saldo periode 1	Dynamisk	Dato	Dato for saldo periode 1.
Saldo periode [2-120]	Dynamisk	Numerisk	Tilbagebetalingsprofil med 0 % forudbetalinger.
Dato for saldo periode [2-120]	Dynamisk	Dato	Dato for saldo periode [2-120].

SIKKERHED:

Feltnavn	Statisk/ Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Sikkerhed			
Identifikator for sikkerhed	Statisk	Tekst	Den stiftende enheds entydige identifikationskode for sikkerheden.
Lånidentifikator	Statisk	Tekst/numerisk	Den til sikkerheden knyttede, entydige lånidentifikator. Disse bør passe til identifikatorerne i feltet »lånidentifikator«.
Værdipapirtype	Statisk	Liste	Er der fast eller flydende pant i aktiver?
Type af sikkerhedsstillelse	Statisk	Liste	Type af sikkerhedsstillelse.
Oprindelig vurderingssum	Statisk	Numerisk	Ejendomsværdien på tidspunktet for ydelsen af seneste lån forud for en securitisering.
Dato for oprindelig vurdering	Statisk	Dato	Datoen for seneste ejendomsvurdering på tidspunktet for ydelsen af seneste lån forud for en securitisering.
Dato for aktuel vurdering	Dynamisk	Dato	Dette bør være datoen for den seneste vurdering.
Oprindelig vurderingstype	Statisk	Liste	Vurderingstype ved stiftelsen.
Prioritet	Dynamisk	Tekst	
Ejendommens postnummer	Statisk	Tekst	Som minimum angives de to eller tre første cifre.
Stiftelseskanal/arrangerende bank eller afdeling	Statisk	Liste	
Valuta for sikkerhedsstillelse	Statisk	Liste	I feltet bør valutaen for vurderingssummen, jf. »Værdi af sikkerhedsstillelse«, angives.
Antal emner, som tjener som sikkerhed for lånet	Dynamisk	Numerisk	Det samlede antal emner, som tjener som sikkerhed for lånet. Antallet bør afspejle det i denne fil indsendte antal indberetninger vedrørende sikkerheden for lånet.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER:

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Data på værdipapir- eller obligationsniveau			
Indberetningsdato	Dynamisk	Dato	Datoen for udstedelse af transaktionsrapporten.
Udsteder	Statisk	Tekst	Udstederens navn og seriebetegnelsen (hvis det er relevant).
Træk på likviditetsfacilitet	Dynamisk	J/N	I tilfælde af at transaktionen har en likviditetsfacilitet, bekræftes det, hvorvidt der har fundet træk på likviditetsfaciliteten sted i den periode, som slutter på sidste rentebetalingsdato.
Data på sikkerhedsniveau			
Mål/forholdstal ved udløsende hændelse?	Dynamisk	J/N	Er der indtrådt nogen form for udløsende hændelse? Status for forskellige sikkerhedsrelaterede mål og forholdstal vedrørende bl.a. restancer, udvanding, misligholdelse og tab i forbindelse med førtidsindfrielse eller andre udløsende hændelser pr. dato for fastlæggelsen.
Gennemsnitlig konstant forudbetalingsrate (»average constant pre-payment rate«)	Dynamisk	Numerisk	Indberetningen skal omfatte »average constant prepayment rate« (»avg. CPR«) for de underliggende lån. »Avg. CPR« er det beløb udtrykt i procent på årsbasis, hvormed de ekstraordinære afdrag overstiger afdragene i henhold til tilbagebetalingsplanen (de planlagte afdrag). »Avg. CPR« beregnes ved først at dividere den aktuelle saldo for lånets hovedstol (dvs. faktisk saldo) med saldoen for hovedstolen i henhold til tilbagebetalingsplanen under antagelse af, at der ikke har været erlagt ekstraordinære afdrag (dvs. at der udelukkende har været betalt planlagte afdrag). Denne kvotient opløftes derefter i en potens, hvis eksponent er tallet tolv divideret med antallet af måneder siden udstedelsen. Resultatet trækkes fra en og multipliceres efterfølgende med hundrede (100) for at bestemme »avg. CPR«.
Kontaktoplysninger til brug ved transaktionsindberetning			
Kontaktpunkt	Statisk	Tekst	Navnet på den afdeling eller den eller de personer, som er kilde til oplysningerne.
Kontaktoplysninger	Statisk	Tekst	Telefonnummer og e-mailadresse.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER EFTER TRANCHE:

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Trancheniveau			
Betegnelse for obligationsklasse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (typisk et bogstav og/eller et tal) for en tranche af obligationer med den samme prioritet og de samme rettigheder og karakteristika som beskrevet i prospektet, dvs. serie 1, klasse A1 osv.
»International securities identification«-nummer	Statisk	Tekst/Numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer, som tildeles hver klasse af SMV i henhold til standarder fastlagt af »International Standards Organisation« (»ISIN«) eller et andet værdipapirnummer fastlagt af en børs eller anden enhed.

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Dato for rentebetaling	Dynamisk	Dato	Den periodiske dato, hvor den sidste betaling af renter til indehavere af en bestemt tranche af obligationer i henhold til tilbagebetalingsplan finder sted.
Dato for betaling af afdrag	Dynamisk	Dato	Den sidste periodiske dato, hvor en betaling af afdrag til indehavere af en bestemt tranche af obligationer i henhold til tilbagebetalingsplan finder sted.
Obligationernes valuta	Statisk	Tekst	Den valuta, hvori obligationerne er denomineret.
Referencesats	Statisk	Liste	Basisreferencerenteindekset i henhold til udbudsdokumentet (f.eks. 3-måneders EURIBOR) gældende for en bestemt tranche af obligationer.
Officiel udløbsdato	Statisk	Dato	Den dato, før hvilken en bestemt tranche af obligationer skal tilbagebetales, for at der ikke skal foreligge misligholdelse.
Obligationsudstedelsesdato	Statisk	Dato	Datoen for obligationernes udstedelse.

BILAG IV

Data på lånniveau — indberetningsskema for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i billån

AKTIVER:

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Handelsspecifikke oplysninger			
Puljens skæringsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Puljens eller porteføljens skæringsdato. Referencedatoen for de indberettede data vedrørende det underliggende aktiv.
Puljeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pulje- eller porteføljeidentifikator/transaktionens navn.
Administrators navn	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Entydig identifikator for hvert administrator, som markerer, hvilken enhed der administrerer lånet eller leasingen.
Backup-administrators navn	Dynamisk	Tekst	Navnet på backup-administratoren.
Oplysninger på lån- eller leasingniveau			
Lån- eller leasingidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for lånet eller leasingarrangementet. Identifikatoren bør ikke ændres i transaktionens løbetid.
Initiativtager	Statisk	Tekst	Den långiver, som ydede det oprindelige lån eller udbød det oprindelige leasingarrangement.
Låntageridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for låntageren eller leasingtageren.
Koncernselskabsidentifikator	Dynamisk	Tekst	Den entydige koncernselskabsidentifikator, som identificerer låntagerens øverste moderselskab.
Lånets eller leasingposternes denomineringsvaluta	Statisk	Liste	Den valuta, hvori lånet eller leasingposterne er denomineret.
Låntagers beskæftigelsesstatus	Statisk	Liste	Den primære låneansøgers beskæftigelsesmæssige status.
Primær indkomst	Statisk	9(11).99	Den primære låntagers anslåede årlige bruttoindkomst.
Valuta for primær indkomst	Statisk	Liste	Den valuta, hvori indkomsten er denomineret.
Tilbagebetalingstype	Dynamisk	Liste	Tilbagebetalingstypen.
Dokumentation for primær indkomst	Statisk	Liste	Dokumentationen for den primære indkomst.
Geografisk område	Statisk	Liste	Det område, hvor låntager har sit hjemsted ved tegningen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Stiftelsesdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for det oprindelige låns ydelse eller leasingforholdets ikrafttræden.
Lånets eller leasingforholdets forventede udløbsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den forventede udløbsdato for lånet eller leasingforholdet.
Lånets oprindelige løbetid eller den oprindelige leasingperiode	Statisk	Numerisk	Den oprindelige aftalte løbetid eller leasingperiode (antal måneder.)
Dato for overførsel til pulje	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Den dato, hvor lånet eller leasingarrangementet blev overført til SPV'et.
Oprindelig saldo for hovedstolen	Statisk	9(11).99	Låntagers saldo for lånets hovedstol eller diskonteret leasingbalance (inkl. kapitaliserede omkostninger) ved stiftelsen.
Aktuel saldo for hovedstol	Dynamisk	9(11).99	Låntagers saldo for lånet eller diskonteret leasingbalance pr. puljens skæringsdato. Denne bør omfatte alle beløb, som er sikret ved køretøjet. Hvis for eksempel omkostninger er blevet tillagt saldoen og udgør en del af hovedstolen i transaktionen, bør de indgå.
Planlagt, skyldig betaling	Dynamisk	9(11).99	Den næste planlagte, skyldige betaling i henhold til aftalen (den forfaldne betaling, hvis intet andet er aftalt).
Planlagt betalingshyppighed	Dynamisk	Liste	Den planlagte betalingshyppighed.
Udbetalingsbeløb	Statisk	9(11).99	Det beløb, som modsvarer depositum/udbetaling ved lånets stiftelse eller leasingforholdets indgåelse (beløbet bør omfatte værdien af indbyttede køretøjer mv.).
Oprindelig belåningsprocent	Statisk	9(3).99	Køretøjets belåningsprocent ved stiftelsen eventuelt afrundet til nærmeste 5 %.
Produkttype	Statisk	Liste	Produkttypen.
Pris ved købsoption	Statisk	9(11).99	Det beløb, som låntager skal betale ved leasingforholdets ophør eller lånets udløb for at erhverve ejendomsretten til køretøjet.
Rentetilpasningsinterval	Statisk	9(2).99	Antal måneder mellem hver dato for tilpasning af den rentesats, der gælder for lånet eller leasingforholdet.
Aktuel rente- eller diskonteringssats	Dynamisk	9(4).9(5)	Den samlede aktuelle rente- eller diskonteringssats (%), som gælder for lånet eller leasingforholdet (eventuelt afrundet til nærmeste halve procent).
Aktuel basis for rentesats	Dynamisk	Liste	Den aktuelle basis for rentesatsen.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Aktuel renteforskel	Dynamisk	9(4).9(5)	Den aktuelle renteforskel (%) for lånet eller leasingforholdet (eventuelt afrundet til nærmeste halve procent). For fastforrentede lån svarer denne til den aktuelle rente- eller diskonteringssats. For variabelt forrentede lån svarer denne til den positive forskel (eller negative, hvis input er mindre) i forhold til indekssatsen.
Diskonteringssats	Statisk	9(4).9(5)	Den diskonteringssats, der var gældende for fordringen ved salget til SPV'et (eventuelt afrundet til nærmeste halve procent).
Bilfabrikant	Statisk	Tekst	Varemærke for fabrikanten af køretøjet.
Bilmodel	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen for bilmodellen.
Ny eller brugt bil	Statisk	Liste	Køretøjets tilstand ved lånets stiftelse eller leasingforholdets indgåelse.
Oprindelig restværdi af køretøj	Statisk	9(11).99	Den skønnede restværdi af køretøjet pr. dato for lånets stiftelse eller leasingforholdets indgåelse. Svaret kan afrundes.
Securitiseret restværdi	Statisk	9(11).99	Udelukkende det beløb, der svarer til den securitiserede del af restværdien. Svaret kan afrundes.
Opdateret restværdi af køretøj	Dynamisk	9(11).99	Seneste skønnede restværdi af køretøj ved aftalens udløb. Svaret kan afrundes.
Dato for ajourført restværdi af køretøj	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for udarbejdelsen af seneste ajourførte skøn over køretøjets restværdi. Hvis ingen ajourføring har fundet sted, angives datoen for den oprindelige vurdering.
Kundetype	Statisk	Liste	Kundens juridiske form.
Betalingsmetode	Dynamisk	Liste	Sædvanlig betalingsmåde (kan baseres på seneste modtagne betaling).
Dato for fjernelse fra pulje	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den dato, hvor lånet eller leasingarrangementet blev fjernet fra puljen, f.eks. i forbindelse med tilbagekøb, indfrielse, førtidig indfrielse eller afsluttet inddrivelsesprocedure.
Loft for rentesats	Dynamisk	9(4).9(8)	Hvis der gælder et loft for renten, som kan opkræves på denne konto, angives dette her — procenttegn udelades.
Minimum for rentesats	Dynamisk	9(4).9(8)	Hvis der gælder et minimum for renten, som kan opkræves på denne konto, angives dette her — procenttegn udelades.
Restancesaldo	Dynamisk	9(11).99	Den aktuelle restancesaldo
Antal måneder i restance	Dynamisk	9(5).99	Antallet af måneder, lånet eller leasingforholdet er i restance pr. puljens skæringsdato.

Feltnavn	Statisk/Dynamisk	Datatype	Definition og kriterier
Dato for misligholdelse	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for misligholdelse.
Misligholdt bruttobeløb	Dynamisk	9(11).99	Misligholdt bruttobeløb på denne konto.
Salgspris	Dynamisk	9(11).99	
Tab ved salg	Dynamisk	9(11).99	Misligholdt bruttobeløb minus salgsprovenu (omkostninger ved førtidig indfrielse medtages ikke, hvis sådanne er underordnet inddrivelse af hovedstolen).
Samlet inddrevet beløb	Dynamisk	9(11).99	Det samlede inddrevne beløb på denne konto netto for omkostninger.
Indfrielsesdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for kontoens indfrielse eller hvor inddrivelsesproceduren vedrørende misligholdte lån var afsluttet.
Restværditab	Dynamisk	9(11).99	Det i forbindelse med køretøjets tilbagelevering opståede restværditab.
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Aktuel kontostatus.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER:

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger på obligationsniveau			
Indberetningsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen for udstedelse af transaktionsrapporten, dvs. datoen for indsendelsen af det udfyldte indberetningsskema med data på lånniveau til dataregisteret.
Udsteder	Statisk	Tekst	Udsteders navn og seriebetegnelsen (hvis det er relevant).
Måltal for alle reservekonti nået? Saldo	Dynamisk	J/N	Er de krævede måltal for alle reservekonti (likviditetsreserve, blandede reserver, udligningsreserve etc.) nået?
Træk på likviditetsfacilitet?	Dynamisk	J/N	Har likviditetsfaciliteten været benyttet til dækning af underskud i den periode, som slutter på sidste rentebetalingsdato?
Mål/forholdstal ved udløsende hændelse?	Dynamisk	J/N	Er der indtrådt nogen form for udløsende hændelse?
Konstant forudbetalingsrate på årsbasis (»annualised constant prepayment rate«)	Dynamisk	9(3).99	Den konstante forudbetalingsrate på årsbasis (»annualised constant prepayment rate«) for de underliggende fordringer på grundlag af den seneste »periodic constant prepayment rate«. »Periodic constant prepayment rate« svarer til summen af den seneste periodes ekstraordinære afdrag divideret med periodens primoværdi af hovedstolen.
Fordringsmasse solgt til SPV'et	Dynamisk	9(11).99	Summen af hovedstolene for de fordringer, der er solgt til SPV'et til dato (dvs. ved lukning og i genopfyldningsperiodens løb, hvis det er relevant).

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Samlede misligholdte bruttobeløb — pulje	Dynamisk	9(11).99	Summen af misligholdte bruttobeløb siden lukning i den pågældende valuta.
Samlede inddrevne beløb — pulje	Dynamisk	9(11).99	Summen af inddrevne beløb siden lukning netto for omkostninger i den pågældende valuta.
Slutdato for revolverende periode	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen, hvor den revolverende periode forventes at slutte eller faktisk sluttede.
Kontaktoplysninger til brug ved transaktionsindberetning			
Kontaktpunkt	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den afdeling eller den eller de personer, som er kilde til oplysningerne.
Kontaktoplysninger	Statisk	Tekst/Numerisk	Telefonnummer og e-mailadresse.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER EFTER TRANCHE:

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger på trancheniveau			
Betegnelse for obligationsklasse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (typisk et bogstav og/eller et tal) for denne tranche af obligationer, som har den samme prioritet og de samme rettigheder og karakteristika som beskrevet i prospektet, dvs. serie 1, klasse A1a osv.
»International Securities Identification Number«	Statisk	Tekst/Numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer (»ISIN«-nr.), eller, hvis et sådant ikke findes, et andet entydigt værdipapirnummer tildelt denne tranche af en børs eller anden enhed, f.eks. »CUSIP«-identifikationsnummer. Flere numre adskilles ved komma.
Dato for rentebetaling	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dag efter den indberettede skæringsdato for puljen, hvor rentebetalinger i henhold til tilbagebetalingsplan skal fordeles til obligationsindehaverne i denne tranche.
Dato for betaling af afdrag	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dag efter den indberettede skæringsdato for puljen, hvor afdrag i henhold til tilbagebetalingsplan skal fordeles til obligationsindehaverne i denne tranche.
Obligationernes valuta	Statisk	Liste	Den valuta, hvori denne tranche er denomineret.
Referencesats	Statisk	Liste	Basisreferencerenteindekset i henhold til udbudsdokumentet (f.eks. 3-måneders EURIBOR) gældende for denne bestemte tranche.
Officiel udløbsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den dato, før hvilken denne bestemte tranche skal tilbagebetales, for at der ikke skal foreligge misligholdelse.
Obligationsudstedelsesdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen for obligationernes udstedelse.
Betalingshyppighed for renter	Statisk	Liste	Den hyppighed, hvormed renter forfalder til betaling for denne tranche.

BILAG V

Data på lånniveau — indberetningsskema for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i forbrugslån

AKTIVER:

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Handelsspecifikke oplysninger			
Puljens skæringsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Puljens eller porteføljens skæringsdato. Den dato, som de indberettede data vedrørende det underliggende aktiv henviser til.
Puljeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pulje- eller porteføljeidentifikator/transaktionens navn.
Administrators navn	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for hver administrator, som markerer, hvilken enhed der administrerer lånet.
Backup-administrators navn	Dynamisk	Tekst	Navnet på backup-administrator.
Oplysninger på lånniveau			
Lånidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for et bestemt lån i puljen.
Initiativtager	Statisk	Tekst	Den långiver, som ydede det oprindelige lån.
Låntageridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for en låntager. Denne skal krypteres for at sikre låntagerens anonymitet (dvs. faktisk identifikation må ikke kunne finde sted).
Lånets denomineringsvaluta	Statisk	Liste	Lånets denomineringsvaluta.
Samlet lånemaksimum	Dynamisk	9(11).99	For lån med fleksible trækningsmuligheder/revolverende karakteristika — det maksimale lånebeløb, som kan udestå.
Slutdato for revolverende periode for lån	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	For lån med fleksible trækningsmuligheder/revolverende karakteristika — datoen for, hvornår de fleksible karakteristika forventes at ophøre, dvs. slutdatoen for den revolverende periode.
Låntagers beskæftigelsesstatus	Statisk	Liste	Den primære låneansøgers beskæftigelsesmæssige status.
Primær indkomst	Statisk	9(11).99	Den primære låntagers anslåede årlige bruttoindkomst (ekskl. lejeindtægter). Bør afrundes til nærmeste 1 000 enheder.
Valuta for primær indkomst	Statisk	Liste	Den valuta, hvori indkomsten er denomineret.
Dokumentation for primær indkomst	Statisk	Liste	Dokumentationen for den primære indkomst.
Geografisk område	Statisk	Liste	Området, hvor låntager har sit hjemsted.
Stiftelsesdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for det oprindelige låns ydelse.

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Forventet udløbsdato for lån	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Lånets forventede udløbsdato.
Oprindelig løbetid	Statisk	Numerisk	Den oprindelige aftalte løbetid (antal måneder).
Dato for overførsel til pulje	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Den dato, hvor lånet blev overført til SPV'et.
Oprindelig saldo for hovedstolen	Statisk	9(11).99	Den oprindelige saldo for lånets hovedstol (inkl. kapitaliserede omkostninger) ved stiftelsen.
Aktuel saldo for hovedstol	Dynamisk	9(11).99	Saldoen for lånets hovedstol pr. puljens skæringsdato. Ekskl. eventuelle morarenter eller bøder.
Planlagt, skyldig betaling	Dynamisk	9(11).99	Den næste planlagte, skyldige betaling i henhold til aftalen (den forfaldne betaling, hvis intet andet er aftalt).
Planlagt betalingshyppighed	Dynamisk	Liste	Betalingshyppigheden.
Afdragsmetode	Dynamisk	Liste	Måden, hvorpå hovedstolen tilbagebetales.
Rentetilpasningsinterval	Statisk	9(2).99	Antallet af måneder mellem hver dato for tilpasning af rentesatsen.
Aktuel rentesats	Dynamisk	9(4).9(8)	Den aktuelle rentesats (%) gældende for lånet. Procenttegn udelades.
Aktuel basis for rentesats	Dynamisk	Liste	Den aktuelle basis for rentesatsen.
Aktuel renteforskel	Dynamisk	9(4).9(5)	Den aktuelle renteforskel (%) for lånet. For fastforrentede lån svarer denne til den aktuelle rentesats.
Antal låntagere	Dynamisk	Numerisk	Antallet af låntagere for lånet.
Tilladt andel af ekstraordinære afdrag	Dynamisk	9(3).99	Den maksimale procentdel af saldoen, der på årsbasis må erlægges i form af ekstraordinære afdrag, uden at det medfører bøde. Procenttegn udelades.
Gebyr for ekstraordinære afdrag	Dynamisk	9(3).99	Den procentdel af saldoen, som skal erlægges i form at et gebyr, hvis grænsen for ekstraordinære afdrag overskrides. Procenttegn udelades.
Kundetype	Statisk	Liste	Kundetypen ved stiftelsen.
Betalingsmetode	Dynamisk	Liste	Den sædvanlige betalingsmåde (kan baseres på seneste modtagne betaling).
Dato for fjernelse fra pulje	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den dato, hvor lånet blev fjernet fra puljen, f.eks. i forbindelse med tilbagekøb, indfrielse, førtidig indfrielse eller afsluttet inddrivelsesprocedure.
Lønmodtager?	Statisk	J/N	Er låntager ansat som lønmodtager hos initiativtager?

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Loft for rentesats	Dynamisk	9(4).9(8)	Hvis der gælder et loft for renten, som kan opkræves på denne konto, angives dette her.
Minimum for rentesats	Dynamisk	9(4).9(8)	Hvis der gælder et minimum for renten, som kan opkræves på denne konto, angives dette her.
Resultatoplysninger			
Restancesaldo	Dynamisk	9(11).99	Aktuel restancesaldo defineret som det samlede minimumsbeløb i henhold til aftalen, som låntager skylder, men endnu ikke har betalt.
Antal måneder i restance	Dynamisk	9(5).99	Antallet af måneder, lånet er i restance pr. puljens skæringsdato.
Dato for misligholdelse	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for misligholdelse.
Misligholdt bruttobeløb	Dynamisk	9(11).99	Misligholdt bruttobeløb på denne konto.
Samlet inddrevet beløb	Dynamisk	9(11).99	Det samlede inddrevne beløb på denne konto netto for omkostninger.
Indfrielsesdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for kontoens indfrielse eller hvor inddrivelsesproceduren vedrørende misligholdte lån var afsluttet.
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Aktuel kontostatus.
Kapitaliseret restancesaldo	Dynamisk	9(11).99	Summen af kapitaliserede restancer til dato.
Dato for seneste kapitalisering af restancer	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den seneste dato for kapitalisering af restancer vedrørende denne konto.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER:

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger på sikkerheds- eller obligationsniveau			
Indberetningsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen for udstedelse af transaktionsrapporten, dvs. datoen for indsendelsen af det udfyldte indberetningsskema med data på lånniveau til dataregisteret.
Udsteder	Statisk	Tekst	Udstederens navn og seriebetegnelsen (hvis det er relevant).
Måltal for alle reservekonti nået?	Dynamisk	J/N	Er de krævede måltal for alle reservekonti (likviditetsreserve, blandede reserver, udligningsreserve etc.) nået?
Træk på likviditetsfacilitet?	Dynamisk	J/N	Har likviditetsfaciliteten været benyttet til dækning af underskud i den periode, som slutter på sidste rentebetalingsdato?

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Mål/forholdstal ved udløsende hændelse?	Dynamisk	J/N	Er der indtrådt nogen form for udløsende hændelse?
Konstant forudbetalingsrate på årsbasis (»annualised constant prepayment rate«)	Dynamisk	9(3).99	Den konstante forudbetalingsrate på årsbasis (»annualised constant prepayment rate«) for de underliggende fordringer på grundlag af den seneste »periodic constant prepayment rate«. »Periodic constant prepayment rate« (»periodic CPR«) svarer til summen af den seneste periodes ekstraordinære afdrag divideret med periodens primoværdi af hovedstolen. Dette omregnes herefter til en værdi på årsbasis som følger: 1-((1-»Periodic CPR«)^antal perioder pr. år) Procenttegn udelades
Fordringsmasse solgt til SPV'et	Dynamisk	9(11).99	Summen af hovedstolene for de fordringer, der er solgt til SPV'et til dato (dvs. ved lukning og i genopfyldningsperiodens løb, hvis det er relevant).
Samlede misligholdte bruttobeløb — pulje	Dynamisk	9(11).99	Summen af misligholdte bruttobeløb siden lukning i den pågældende valuta.
Samlede inddrevne beløb — pulje	Dynamisk	9(11).99	Summen af inddrevne beløb i puljen siden lukning netto for omkostninger i den pågældende valuta.
Slutdato for revolverende periode	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen, hvor den revolverende periode forventes at slutte eller faktisk sluttede.
Kontaktoplysninger til brug ved transaktionsindberetning			
Kontaktpunkt	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den afdeling eller den eller de personer, som er kilde til oplysningerne.
Kontaktoplysninger	Statisk	Tekst/Numerisk	Telefonnummer og e-mailadresse.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER EFTER TRANCHE:

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger på trancheniveau			
Betegnelse for obligationsklasse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (typisk et bogstav og/eller et tal) for en tranche af obligationer med den samme prioritet og de samme rettigheder og karakteristika som beskrevet i prospektet, dvs. serie 1, klasse A1a osv.
»International Securities Identification«-nummer	Statisk	Tekst/Numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer (»ISIN«-nr.), eller, hvis et sådant ikke findes, et andet entydigt værdipapirnummer tildelt denne tranche af en børs eller anden enhed, f.eks. »CUSIP«-identifikationsnummer. Flere numre adskilles ved komma.
Dato for rentebetaling	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dag efter den indberettede skæringsdato for puljen, hvor rentebetalinger i henhold til tilbagebetalingsplan skal fordeles til obligationsindehaverne i denne tranche.

Feltnavn	Dynamisk/ Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Dato for betaling af afdrag	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dag efter den indberettede skæringsdato for puljen, hvor afdrag i henhold til tilbagebetalingsplan skal fordeles til obligationsindehaverne i denne tranche.
Obligationernes valuta	Statisk	Liste	Den valuta, hvori tranchen er denomineret.
Referencesats	Statisk	Liste	Basisreferencerenteindekset i henhold til udbudsdokumentet, som gælder for denne bestemte tranche.
Officiel udløbsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den dato, hvor denne bestemte tranche senest skal være fuldt ud tilbagebetalt, for at der ikke skal foreligge misligholdelse.
Obligationsudstedelsesdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen for obligationernes udstedelse.
Betalingshyppighed for renter	Statisk	Liste	Den hyppighed, med hvilken renter forfalder for denne tranche.

BILAG VI

Data på lånniveau — indberetningsskema for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i kreditkortlån

AKTIVER:

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Handelsspecifikke oplysninger			
Puljens skæringsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Puljens eller porteføljens skæringsdato. Den dato, som de indberettede data vedrørende det underliggende aktiv henviser til.
Puljeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pulje- eller porteføljeidentifikator, f.eks. Master Issuer plc, eller SPV 2012-1 plc.
Administrators navn	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den enhed, som administrerer kontoen.
Backup-administrators navn	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Navnet på backup-administratoren.
Sælger	Statisk	Tekst/Numerisk	Sælgers navn.
Transaktionstype	Statisk	Liste	Standalone, Master Trust — Capitalist, Master Trust — Socialist eller andre.
Oplysninger på lånniveau			
Kontoidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for en bestemt konto i puljen; skal krypteres af hensyn til databeskyttelsen.
Initiativtager	Statisk	Tekst/Numerisk	Den långiver, som åbnede kontoen. Hvis denne er ukendt, angives sælger.
Låntageridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for en bestemt låntager; skal krypteres af hensyn til databeskyttelsen. Denne kan svare til kontoidentifikatoren.
Fordringens denomineringsvaluta	Statisk	Liste	Den valuta, i hvilken fordringen er denomineret.
Dato for overførsel til pulje	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen, hvor kontoen blev overført til puljen.
Låntagers beskæftigelsesstatus	Statisk	Liste	Den primære låneansøgers beskæftigelsesmæssige status
Valuta for primær indkomst	Statisk	Liste	Den valuta, hvori den primære indkomst er denomineret.
Dokumentation for primær indkomst	Statisk	Liste	Dokumentationen for den primære indkomst.
Geografisk område	Dynamisk	Liste	Området, hvor låntager har sit hjemsted.
Lønmodtager?	Statisk	J/N	Er låntager ansat som lønmodtager hos initiativtager eller hos sælger?
Kontoåbningsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen, hvor kontoen blev åbnet.

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Samlet saldo	Dynamisk	9(11).99	Det samlede beløb, som låntager skylder (inkl. alle gebyrer og renter) på kontoen.
Samlet kreditramme	Dynamisk	9(11).99	Låntagers kreditramme for kontoen.
Planlagt betalingshyppighed	Dynamisk	Liste	Med hvilken minimumshyppighed er låntager forpligtet til at foretage indbetalinger, hvis denne har et udestående?
Næste minimumsindbetaling i henhold til aftale	Dynamisk	9(11).99	Næste skyldige, planlagte minimumsindbetaling fra låntager.
Aktuelt, sammenvejet afkast	Dynamisk	9(3).99	Det samlede vejede gennemsnitlige afkast inkl. alle relevante gebyrer på seneste afregningsdag (dvs. afregnet afkast og ikke kontant afkast) i procent.
Aktuel basis for rentesats	Dynamisk	Liste	Den aktuelle basis for rentesatsen.
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Aktuel kontostatus.
Restancesaldo	Dynamisk	9(11).99	Aktuel restancesaldo defineret som det samlede minimumsbeløb i henhold til aftalen, som låntager skylder, men endnu ikke har betalt.
Kapitaliseret restancesaldo	Dynamisk	9(11).99	Summen af kapitaliserede restancer til dato.
Dato for seneste kapitalisering af restancer	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den seneste dato for kapitalisering af restancer vedrørende dette kort.
Antal dage i restance	Dynamisk	Numerisk	Antallet af måneder, kontoen er i restance pr. puljens skæringsdato.
Betalingsmetode	Dynamisk	Liste	Den sædvanlige betalingsmåde (kan baseres på seneste modtagne betaling).
Dato for omklassificering (»charge off«)	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for misligholdelse.
Oprindeligt omklassificeret beløb	Dynamisk	9(11).99	Den samlede saldo på kontoen på datoen for dennes omklassificering.
Samlet inddrevet beløb	Dynamisk	9(11).99	Det samlede inddrevne beløb — kun relevant for omklassificerede konti. For ikke-omklassificerede konti angives 0.

OPLYSNINGER OM PULJE OG OBLIGATIONER:

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Data på sikkerhedsniveau (udfyldes af alle strukturer)			
Omklassificeret bruttobeløb i perioden	Dynamisk	9(11).99	Den nominelle værdi af periodens omklassificeringer af hovedstol opgjort brutto (dvs. før modregning af inddrevne beløb). Omklassificeringer er i henhold til transaktionsdefinition eller långivers sædvanlige praksis.

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Periodens inddrevne beløb	Dynamisk	9(11).99	Inddrevne bruttobeløb modtaget i perioden.
Restancer 30-59 dage %	Dynamisk	9(3).99	På grundlag af den samlede saldo for udestående fordringer, ikke antallet af konti (%).
Restancer 60-89 dage %	Dynamisk	9(3).99	På grundlag af den samlede saldo for udestående fordringer, ikke antallet af konti (%).
Restancer 90-119 dage %	Dynamisk	9(3).99	På grundlag af den samlede saldo for udestående fordringer, ikke antallet af konti (%)
Restancer 120-149 dage %	Dynamisk	9(3).99	På grundlag af den samlede saldo for udestående fordringer, ikke antallet af konti (%).
Restancer 150-179 dage %	Dynamisk	9(3).99	På grundlag af den samlede saldo for udestående fordringer, ikke antallet af konti (%).
Restancer 180 dage og derover %	Dynamisk	9(3).99	På grundlag af den samlede saldo for udestående fordringer, ikke antallet af konti (%).
Udvanding	Dynamisk	9(11).99	Periodens samlede fald i udestående fordringer vedrørende hovedstol, dvs. inkl. krav i forbindelse med bedrageri.
Opkrævning af indtægter i perioden	Dynamisk	9(11).99	Opkrævninger i perioden, som behandles som indtægter.
Opkrævning af hovedstol i perioden	Dynamisk	9(11).99	Opkrævninger i perioden, som behandles som hovedstol.
Udløsende hændelse indtrådt?	Dynamisk	J/N	Er der indtrådt nogen form for udløsende hændelse, som stadig er udestående, f.eks. en tilbagebetalingshændelse eller en udløsende hændelse som følge af initiativtagerens kreditvurdering eller status eller som følge af værdien af restancer, afkast, udvanding, misligholdelse etc.?
SPV'ets størrelse — værdi	Dynamisk	9(11).99	Den nominelle værdi af alle fordringer (hovedstol og omkostninger), over hvilke trust-instituttet eller SPV'et har en egentlig ejers ret pr. skæringsdato.
SPV'ets størrelse — antal konti	Dynamisk	9(11).99	Antallet af konti, over hvilke trust-instituttet eller SPV'et har en egentlig ejers ret pr. skæringsdato.
SPV'ets størrelse — værdi — alene hovedstol	Dynamisk	9(11).99	Den nominelle værdi af alle fordringer (alene hovedstol), over hvilke trust-instituttet eller SPV'et har en egentlig ejers ret pr. skæringsdato.
Obligationssaldo	Dynamisk	9(11).99	Den nominelle værdi af alle obligationer med sikkerhed i aktiver, sikret ved fordringerne i trust-instituttet eller SPV'et.
Overdragers interesse, %	Dynamisk	9(3).99	Den faktiske overdragers interesse i trust-instituttet udtrykt som en procentdel.
Beløb for mer-spread	Dynamisk	9(11).99	Det overskydende beløb efter obligationsrenter og opfyldning af eventuelle reservekonti.
Indberetningsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen for udstedelse af transaktionsrapporten.

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger på serieniveau (kun for master trust-institutter)			
Seriebetegnelse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen for serien, hvis den er en del af en master trust.
Investors interesse i denne serie ved periodens udgang, %	Dynamisk	9(3).9(5)	Investors interesse i denne serie i trust-instituttet udtrykt som en procentdel.
Indtægter allokeret til denne serie	Dynamisk	9(11).99	Indtægter allokeret til denne serie fra trust-instituttet.
Beløb for mer-spread	Dynamisk	9(11).99	Det overskydende beløb efter fuldstændig anvendelse af periodens opkrævninger til dækning af udstederens forpligtelser i henhold til indtægts-vandfaldet i henhold til transaktionsdokumenterne.
Kontaktoplysninger til brug ved transaktionsindberetning			
Kontaktpunkt	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den afdeling eller den eller de personer, som er kilde til oplysningerne.
Kontaktoplysninger	Statisk	Tekst/Numerisk	Telefonnummer og e-mailadresse.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER EFTER TRANCHE:

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger på trancheniveau (kun for serier)			
Betegnelse for obligationsklasse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (typisk et bogstav og/eller et tal) for en tranche af obligationer med den samme prioritet og de samme rettigheder og karakteristika som beskrevet i prospektet, f.eks. serie 2012, klasse A1a osv.
»International Securities Identification«-nummer	Statisk	Tekst/Numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer (»ISIN«-nr.), eller, hvis et sådant ikke findes, et andet entydigt værdipapirnummer tildelt denne tranche af en børs eller anden enhed, f.eks. »CUSIP«-identifikationsnummer. Flere numre adskilles ved komma.
Dato for rentebetaling	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dag efter den indberettede skæringsdato for puljen, hvor rentebetalinger i henhold til tilbagebetalingsplan skal fordeles til obligationsindehaverne i denne tranche.
Dato for betaling af afdrag	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dag efter den indberettede skæringsdato for puljen, hvor afdrag i henhold til tilbagebetalingsplan skal fordeles til obligationsindehaverne i denne tranche.
Obligationernes valuta	Statisk	Liste	Den valuta, hvori tranchen er denomineret.
Referencesats	Statisk	Liste	Basisreferencerenteindekset i henhold til prospektet eller de endelige vilkår, som gælder for denne bestemte tranche.

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Officiel udløbsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den dato, hvor denne bestemte tranche senest skal være fuldt ud tilbagebetalt, for at der ikke skal foreligge misligholdelse
Obligationsudstedelsesdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen for obligationernes udstedelse.
Betalingshyppighed for renter	Statisk	Liste	Den hyppighed, med hvilken renter forfalder for denne bestemte tranche.
Seriebetegnelse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen for serien, hvis den er en del af en master trust. Hvis der tale om en enkelt serie, benyttes puljeidentifikator.

BILAG VII

Data på lånniveau — indberetningsskema for strukturerede finansielle instrumenter med sikkerhed i leasingaftaler med private eller virksomheder

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Handelsspecifikke oplysninger			
Puljens skæringsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Puljens eller porteføljens skæringsdato. Den dato, som de indberettede data vedrørende det underliggende aktiv henviser til.
Puljeidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Pulje- eller porteføljeidentifikator/transaktionens navn.
Administrators navn	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Administratorens navn.
Backup-administrators navn	Dynamisk	Tekst	Navnet på backup-administratoren.
Oplysninger på leasingniveau			
Leasingidentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for hvert leasingforhold, som bør krypteres for at sikre anonymitet. Leasingidentifikatoren bør ikke ændres i transaktionens løbetid.
Initiativtager	Statisk	Tekst	Den långiver, som udbød det oprindelige leasingarrangement. Såfremt den oprindelige initiativtager er ukendt, f.eks. i tilfælde af sammenslutninger, angives navnet på sælger.
Leasingtageridentifikator	Statisk	Tekst/Numerisk	Den entydige identifikator for hver leasingtager, som bør krypteres (og ikke vise det rigtige navn) for at sikre anonymitet — skal muliggøre identifikation af leasingtagere med flere leasingforhold i puljen.
Koncernselskabsidentifikator	Dynamisk	Tekst/Numerisk	Den entydige koncernselskabsidentifikator.
Leasingposternes denomineringsvaluta	Statisk	Liste	Leasingposternes denomineringsvaluta.
Land	Statisk	Liste	Landet, hvor leasingtager har sit faste driftssted.
Geografisk område	Statisk	Liste	Det område, hvor låntager har sit hjemsted ved tegningen.
Leasingtagers juridiske form/virksomhedstype	Statisk	Liste	Leasingtagers juridiske form.
Låntagers Basel III-segment	Statisk	Liste	Selskab (1).
Låntagertilknytning til initiativtager?	Statisk	J/N	Er låntager tilknyttet initiativtageren?
Syndikeret?	Statisk	J/N	Er der tale om et syndikeret leasingarrangement?

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Bankintern kreditvurdering	Dynamisk	99(3).99	Bankintern år 1-sandsynlighed for misligholdelse.
Seneste interne kreditvurdering af låntager	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for den seneste interne vurdering af låntager jf. »bankintern kreditvurdering.«
Bankinternt skøn for tab givet misligholdelse	Dynamisk	9(3).99	Tab givet misligholdelse under normale økonomiske forhold. Procenttegn udelades.
NACE-kode for branche	Statisk	Tekst/Numerisk	NACE-koden for låntagers branche.
Subsidieret?	Dynamisk	J/N	Er leasingarrangementet subsidieret (efter bedste overbevisning)?
Dato for fjernelse fra pulje	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den dato, hvor leasingarrangementet blev fjernet fra puljen, f.eks. i forbindelse med tilbagekøb, udløb af leasingperiode, førtidig indfrielse eller afsluttet inddrivelsesprocedure.

Leasingkarakteristika

Dato for leasingforholdets indgåelse	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for leasingforholdets indgåelse.
Udløbsdato for leasingforholdet	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Den forventede dato for leasingforholdets udløb.
Dato for overførsel til pulje	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Den dato, hvor leasingarrangementet blev overført til SPV'et. For alle leasingarrangementer i puljen pr. puljens skæringsdato.
Leasingperiode	Statisk	99(4).99	Den oprindelige, aftalte periode (antal måneder).
Oprindelig saldo for hovedstolen	Statisk	9(11).99	Oprindelig saldo for hovedstol (eller diskonteret) leasingbalance (inkl. kapitaliserede omkostninger) pr. dato for stiftelse/indgåelse.
Aktuel saldo for hovedstol	Dynamisk	9(11).99	Saldoen for hovedstolen (eller den diskonterede) leasingbalance pr. puljens skæringsdato inkl. alle beløb, som er blevet tillagt leasingsaldoen og udgør en del af hovedstolen i transaktionen.
Securitiseret restværdi	Statisk	9(11).99	Udelukkende det beløb, der svarer til den securitiserede del af restværdien.
Afdragsmetode	Statisk	Liste	Måden, hvorpå hovedstolen tilbagebetales.
Betalingshyppighed for afdrag	Statisk	Liste	Den hyppighed, hvormed afdragene forfalder, dvs. antallet af måneder mellem betalingerne.

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Betalingshyppighed for renter	Statisk	Liste	Den hyppighed, hvormed renterne forfalder, dvs. antallet af måneder mellem betalingerne.
Skyldig betaling	Dynamisk	9(11).99	Den næste periodiske, skyldige betaling i henhold til aftalen (den forfaldne betaling, hvis intet andet er aftalt).
Pris ved købsoption	Statisk	9(11).99	Det beløb, som leasingtager skal betale ved leasingforholdets ophør for at erhverve ejendomsretten til aktivet, ud over den i feltet »Securitiseret restværdi« omhandlede betaling.
Udbetalingsbeløb	Statisk	9(11).99	Det beløb, som modsvarer depositum/udbetaling ved leasingforholdets indgåelse (beløbet bør omfatte værdien af indbyttede køretøjer mv.).
Tilbagebetalingstype	Dynamisk	Liste	Tilbagebetalingstypen.
Betalingsmetode	Dynamisk	Liste	Den sædvanlige betalingsmåde (kan baseres på seneste modtagne betaling).
Produkttype	Statisk	Liste	Klassificeringen af leasingforholdet i henhold til leasinggivers definitioner.
Opdateret restværdi af aktiv	Dynamisk	9(11).99	Seneste prognose for aktivets restværdi ved leasingperiodens udløb. Svaret kan afrundes.
Dato for ajourført restværdi af aktiv	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for udarbejdelsen af seneste ajourførte skøn over aktivets restværdi.
Rentesats			
Rentetilpasningsinterval	Statisk	9(2).99	Antallet af måneder mellem hver dato for tilpasning af rentesatsen.
Aktuel rente- eller diskonteringssats	Dynamisk	9(4).9(5)	Den aktuelle rentesats (%) eller diskonteringssats gældende for leasingforholdet.
Aktuel basis for rentesats	Dynamisk	Liste	Den aktuelle basis for rentesatsen.
Aktuel renteforskel	Dynamisk	9(4).9(5)	Den aktuelle renteforskel for leasingforholdet.
Diskonteringssats	Statisk	9(4).9(5)	Den diskonteringssats, der var gældende for fordringen ved salget til SPV'et.
Loft for rentesats	Dynamisk	9(4).9(8)	Hvis der gælder et loft over renten, som kan opkræves på denne konto, angives dette her.
Minimum for rentesats	Dynamisk	9(4).9(8)	Hvis der gælder et minimum for renten, som kan opkræves på denne konto, angives dette her.

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Resultatoplysninger			
Restancesaldo	Dynamisk	9(11).99	Aktuel restancesaldo. Restancer defineres som: Samlede skyldige betalinger til dato MINUS samlede modtagne betalinger til dato MINUS alle kapitaliserede beløb. Opgørelsen bør ikke indeholde nogen form for gebyrer påført kontoen.
Antal måneder i restance	Dynamisk	9(5).99	Antallet af måneder, leasingforholdet er i restance (pr. puljens skæringsdato) i henhold til udstederens definition.
Misligholdelse eller tvangsauktion i forbindelse med leasingforholdet	Dynamisk	J/N	Hvorvidt der i forbindelse med leasingforholdet har fundet misligholdelse eller tvangsauktion sted i henhold til transaktionens definition eller alternativt leasinggivers sædvanlige definition.
Misligholdelse eller tvangsauktion i forbindelse med leasingforholdet i henhold til Basel III-definition	Dynamisk	J/N	Hvorvidt der i forbindelse med leasingforholdet har fundet misligholdelse eller tvangsauktion sted i henhold til Basel III-definition.
Årsag til misligholdelsen (Basel III-definition)	Dynamisk	Liste	Årsagen til misligholdelsen i henhold til Basel III-definition.
Dato for misligholdelse	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for leasingforholdets misligholdelse i henhold til transaktionens definition af misligholdelse eller alternativt leasinggivers sædvanlige definition.
Misligholdt beløb	Dynamisk	9(11).99	Det samlede misligholdte beløb (i henhold til transaktionens definition eller alternativt leasinggivers sædvanlige definition) ekskl. salgsprovenuer og inddrevne beløb.
Samlet inddrevet beløb	Dynamisk	9(11).99	Det samlede inddrevne beløb på denne konto netto for omkostninger.
Allokeret tab	Dynamisk	9(11).99	De allokerede tab til dato.
Indfrielsesdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for kontoens indfrielse eller hvor inddrivelsesproceduren vedrørende misligholdte leasingforhold var afsluttet.
Dato for tabets allokering	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for tabets allokering.
Kontostatus	Dynamisk	Liste	Aktuel kontostatus.
Restancer seneste måned	Dynamisk	9(11).99	Restancesaldoen (opgjort i henhold til definitionen af »restancesaldo«) for måned t-1.
Restancer to måneder tilbage	Dynamisk	9(11).99	Restancesaldoen (opgjort i henhold til definitionen af »restancesaldo«) for måned t-2.

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Retssager	Dynamisk	J/N	Marker for at indikere verserende retssager (hvis beløbet er inddrevet og kontoen ikke længere er genstand for en retssag, ændres svaret til »N«).
Salgspris	Dynamisk	9(11).99	Pris opnået ved salg af aktivet i tilfælde af tvangsauktion angivet i samme valuta som leasingposterne.
Tab ved salg	Dynamisk	9(11).99	Det samlede tab efter salg netto for gebyrer, påløbne renter osv. (omkostninger ved førtidig indfrielse medtages ikke, hvis sådanne er underordnet inddrivelse af hovedstolen).
Restværditab	Dynamisk	9(11).99	Det i forbindelse med aktivets tilbagelevering opståede restværditab.
Sikkerhed			
Aktivets land	Statisk	Liste	Landet, hvor aktivet har sit hjemsted.
Aktivets fabrikant	Statisk	Tekst	Fabrikantens navn.
Betegnelse for aktivet/model	Statisk	Tekst	Betegnelsen for aktivet/modellen.
Nyt eller brugt aktiv	Statisk	Liste	Aktivets tilstand ved leasingforholdets indgåelse.
Oprindelig restværdi af aktiv	Statisk	9(11).99	Den skønnede restværdi af aktivet pr. dato for leasingforholdets indgåelse.
Aktivtype	Statisk	Liste	Aktivtypen.
Oprindelig vurderingssum	Statisk	9(11).99	Aktivets vurderingssum ved leasingforholdets indgåelse.
Oprindelig vurderingstype	Statisk	Liste	Vurderingstypen ved leasingforholdets indgåelse.
Dato for oprindelig vurdering	Statisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen for aktivets vurdering ved leasingforholdets indgåelse.
Ajourført vurderingssum	Dynamisk	9(11).99	Aktivets seneste vurderingssum
Ajourført vurderingstype	Dynamisk	Liste	Vurderingstypen på datoen for aktivets seneste vurdering.
Ajourført vurderingsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Dato for aktivets seneste vurdering Hvis der ikke har fundet fornyet vurdering sted efter leasingforholdets indgåelse, angives datoen for den oprindelige vurdering.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER:

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger på sikkerheds- eller obligationsniveau			
Indberetningsdato	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen for udstedelse af transaktionsrapporten, dvs. datoen for indsendelsen af det udfyldte indberetningsskema med data på lånniveau til dataregisteret.
Udsteder	Statisk	Tekst	Udsteders navn og seriebetegnelsen (hvis det er relevant).
Måltal for alle reservekonti nået?	Dynamisk	J/N	Er de krævede måltal for alle reservekonti (likviditetsreserve, blandede reserver, udligningsreserve etc.) nået?
Træk på likviditetsfacilitet?	Dynamisk	J/N	Har likviditetsfaciliteten været benyttet til dækning af underskud i den periode, som slutter på sidste rentebetalingsdato?
Mål/forholdstal ved udløsende hændelse?	Dynamisk	J/N	Er der indtrådt nogen form for udløsende hændelse?
Konstant forudbetalingsrate på årsbasis (»annualised constant prepayment rate«)	Dynamisk	9(3).99	Den konstante forudbetalingsrate på årsbasis (»annualised constant prepayment rate«) for de underliggende fordringer på grundlag af den seneste »periodic constant prepayment rate«. »Periodic constant prepayment rate« (»periodic CPR«) svarer til summen af den seneste periodes ekstraordinære afdrag divideret med periodens primoværdi af hovedstolen.
Fordringsmasse solgt til SPV'et	Dynamisk	9(11).99	Summen af hovedstolene for de fordringer, der er solgt til SPV'et til dato (dvs. ved lukning og i genopfyldningsperiodens løb, hvis det er relevant).
Samlet misligholdt bruttobeløb — pulje	Dynamisk	9(11).99	Summen af misligholdte bruttobeløb siden lukning i den pågældende valuta.
Samlet inddrevet beløb — pulje	Dynamisk	9(11).99	Summen af inddrevne beløb siden lukning i den pågældende valuta.
Slutdato for revolverende periode	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM	Datoen, hvor den revolverende periode forventes at slutte eller faktisk sluttede.
Kontaktoplysninger til brug ved transaktionsindberetning			
Kontaktpunkt	Statisk	Tekst/Numerisk	Navnet på den afdeling eller den eller de personer, som er kilde til oplysningerne.
Kontaktoplysninger	Statisk	Tekst/Numerisk	Telefonnummer og e-mailadresse.

OBLIGATIONSOPLYSNINGER EFTER TRANCHE:

Feltnavn	Dynamisk/Statisk	Datatype	Definition og kriterier
Oplysninger på trancheniveau			
Betegnelse for obligationsklasse	Statisk	Tekst/Numerisk	Betegnelsen (typisk et bogstav og/eller et tal) for denne tranche af obligationer, som har den samme prioritet og de samme rettigheder og karakteristika som beskrevet i prospektet, f.eks. serie 1, klasse A1a osv.
»International Securities Identification«-nummer	Statisk	Tekst/Numerisk	Det eller de internationale identifikationsnumre for værdipapirer (»ISIN«-nr.), eller, hvis et sådant ikke findes, et andet entydigt værdipapirnummer tildelt denne tranche af en børs eller anden enhed, f.eks. »CUSIP«-identifikationsnummer.
Dato for rentebetaling	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dag efter den indberettede skæringsdato for puljen, hvor rentebetalinger i henhold til tilbagebetalingsplan skal fordeles til obligationsindehaverne i denne tranche.
Dato for betaling af afdrag	Dynamisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den første dag efter den indberettede skæringsdato for puljen, hvor afdrag i henhold til tilbagebetalingsplan skal fordeles til obligationsindehaverne i denne tranche.
Obligationernes valuta	Statisk	Liste	Den valuta, hvori tranchen er denomineret.
Referencesats	Statisk	Liste	Basisreferencerenteindekset i henhold til udbudsdokumentet gældende for denne bestemte tranche af obligationer.
Officiel udløbsdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Den dato, før hvilken denne bestemte tranche skal tilbagebetales, for at der ikke skal foreligge misligholdelse.
Obligationsudstedelsesdato	Statisk	ÅÅÅÅ-MM-DD	Datoen for obligationernes udstedelse.
Betalingshyppighed for renter	Statisk	Liste	Den hyppighed, med hvilken renter forfalder for denne tranche.

BILAG VIII

Investorrapport

Investorrapporten skal indeholde oplysninger om:

a) aktivets resultater

b) en detaljeret fordeling af betalingsstrømme

c) en liste over alle udløsende hændelser for transaktionen og disses status

d) en liste over alle modparter, som er involveret i en transaktion, disses rolle og kreditvurderinger

e) detaljerede oplysninger om likvide midler tilført transaktionen af initiativtageren/sponsor eller enhver anden støtte til transaktionen, herunder træk på eller udnyttelse af likviditets- eller kreditstøtte og støtte fra tredjepart

f) beløb til kredit for aftaler om garanteret afkast og andre bankkonti

g) detaljerede oplysninger om swaps (f.eks. satser, betalinger og nominelle beløb) og andre hedgingordninger vedrørende transaktionen, herunder anden sikkerhedsstillelse

h) definitioner af centrale termer (såsom restancer, misligholdelse og ekstraordinære afdrag)

i) identifikatorer for juridiske enheder, ISIN-nr. og andre identifikationsnumre for værdipapirer eller enheder anvendt af udsteder og det strukturerede finansielle instrument samt

j) kontaktoplysninger for den enhed, som udarbejder investorrapporten.