KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2015/3,

annettu 30 päivänä syyskuuta 2014,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 täydentämisestä strukturoitujen rahoitusvälineiden julkistamisvaatimuksia koskevilla sääntelystandardeilla

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon luottoluokituslaitoksista 16 päivänä syyskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ([1]) ja erityisesti sen 8 b artiklan 3 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Asetuksen (EY) N:o 1060/2009 8 b artiklan mukaisesti sijoittajien olisi saatava kohde-etuuksiensa laadusta ja kehityksestä riittävät tiedot, jotta niiden olisi mahdollista muodostaa perusteltu arvio strukturoitujen rahoitusvälineiden luottokelpoisuudesta. Tällä tavalla vähennettäisiin myös sijoittajien riippuvuutta luottoluokituksista ja helpotettaisiin luottoluokitusten antamista ilman toimeksiantoa.

(2) Tätä asetusta olisi sovellettava kaikkiin sellaisiin rahoitusvälineisiin ja muihin kohde-etuuksiin, jotka johtuvat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 ([2]) 4 artiklan 1 kohdan 61 alakohdassa tarkoitetusta arvopaperistamistransaktiosta tai -järjestelmästä, edellyttäen että niiden liikkeeseenlaskija, alullepanija tai järjestäjä on sijoittautunut unioniin ja sen sääntömääräinen kotipaikka on unionissa. Näin ollen tämä asetus kattaisi vain ne rahoitusvälineet tai muut kohde-etuudet, jotka johtuvat transaktiosta tai järjestelmästä, jolla vastuuseen tai vastuuryhmään liittyvä luottoriski jaetaan etuoikeusluokkiin ja jolla on asianomaisessa artiklassa tarkoitetut ominaisuudet. Tämän takia vastuuta, joka synnyttää suoran maksuvelvoitteen transaktioon taikka järjestelmään, jota on käytetty aineellisten omaisuuserien rahoitusta tai hallinnointia varten, ei saisi kyseisen asetuksen mukaisesti pitää arvopaperistettuna vastuuna, vaikka transaktiolla tai järjestelmällä olisi etuoikeudeltaan erilaisia maksuvelvoitteita.

(3) Tämän asetuksen soveltamisalaa ei pitäisi rajata ainoastaan arvopapereiksi luettavien strukturoitujen rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskuun vaan siihen olisi sisällytettävä niin ikään muut arvopaperistamistransaktiosta tai -järjestelmästä johtuvat rahoitusvälineet ja kohde-etuudet, kuten rahamarkkinavälineet, lyhyiden rahoitusvälineiden arvopaperistamiset (ABCP-ohjelmat) mukaan lukien. Lisäksi tätä asetusta olisi sovellettava strukturoituihin rahoitusvälineisiin riippumatta siitä, onko unionissa rekisteröity luottoluokituslaitos antanut niille luottoluokituksia. Yksityisten ja kahdenvälisten transaktioiden sekä transaktioiden, joita ei tarjota yleisölle tai joita ei oteta kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla, olisi myös kuuluttava tämän asetuksen soveltamisalaan.

(4) Tähän asetukseen sisältyy vakiomuotoisia taulukoita useille kohde-etuusluokille. Tämän asetuksen soveltamista rajoittamatta näitä vakiomuotoisia taulukoita ja kaikkia tämän asetuksen mukaisia raportointivelvoitteita olisi sovellettava vain strukturoituihin rahoitusvälineisiin, joiden vakuuksina on sellaisia kohde-etuuksia, jotka sisältyvät tässä asetuksessa määriteltyjen kohde-etuusluokkien luetteloon ja jotka eivät myöskään ole laadultaan yksityisiä tai kahdenvälisiä, kunnes arvopaperimarkkinaviranomainen on laatinut uudet raportointivelvoitteet ja komissio on ne hyväksynyt.

(5) Tätä asetusta noudattaessaan liikkeeseenlaskijoiden, alullepanijoiden ja järjestäjien olisi toimittava tietolähteiden luottamuksellisuutta tai henkilötietojen käsittelyä koskevan kansallisen ja unionin lainsäädännön mukaisesti, jotta vältytään asianomaisen lainsäädännön rikkomisilta.

([1]) EUVL L 302, 17.11.2009, s. 1.

([2]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

(6) Liikkeeseenlaskija, alullepanija ja järjestäjä voivat nimetä tietyn yhteisön vastuuseen tietojen ilmoittamisesta verkkosivustolle, joka EAMV:n on määrä perustaa asetuksen (EY) N:o 1060/2009 8 b artiklan 4 kohdan mukaisesti. Raportointivelvoitteen ulkoistaminen toiselle yhteisölle, esimerkiksi hallinnoijalle, olisi myös mahdollistettava. Tällä ei saisi olla vaikutusta liikkeeseenlaskijan, alullepanijan eikä järjestäjän tämän asetuksen mukaiseen vastuuseen.

(7) EAMV:n olisi laitettava verkkosivustolleen esille runsaasti raportointia koskevia teknisiä ohjeita muun muassa liikkeeseenlaskijoilta, alullepanijoilta ja järjestäjiltä edellytettävien tiedostojen toimittamisesta ja muodosta. EAMV:n olisi toimitettava nämä tekniset raportointiohjeet hyvissä ajoin ennen tässä asetuksessa vahvistettujen raportointivelvoitteiden soveltamispäivää, jotta kyseisillä liikkeeseenlaskijoilla, alullepanijoilla, järjestäjillä ja muilla asianosaisilla olisi tarpeeksi aikaa kehittää asianmukaiset järjestelmät ja menettelyt EAMV:n teknisten ohjeiden mukaisesti.

(8) Tämän asetuksen nojalla toimitettavat tiedot olisi koottava vakiomuotoon, jotta mahdollistetaan tietojen automaattinen käsittely strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalla verkkosivustolla. Tiedot olisi lisäksi julkaistava muodossa, jota kaikkien strukturoituja rahoitusvälineitä koskevaa verkkosivustoa käyttävien tahojen on vaivatonta hyödyntää. EAMV:n olisi varmistettava, että alakohtaisilla toimivaltaisilla viranomaisilla on pääsy strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle, niin että ne kykenevät suorittamaan niille asetuksessa (EY) N:o 1060/2009 annetut tehtävät.

(9) Tämä asetus perustuu EAMV:n Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ([1]) 10 artiklan mukaisesti komission hyväksyttäväksi toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.

(10) EAMV on järjestänyt avoimen julkisen kuulemisen niistä teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut mahdollisia asiaan liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt lausunnon asetuksen (EU) N:o 1095/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta arvopaperimarkkina-alan osallisryhmältä.

(11) On tarpeen varata kohtuullisesti aikaa siihen, että strukturoitujen rahoitusvälineiden unioniin sijoittautuneet liikkeeseenlaskijat, alullepanijat ja järjestäjät voivat sopeutua ja toteuttaa tämän asetuksen noudattamiseksi välttämättömät toimenpiteet, ja jotta EAMV voi laatia strukturoituja rahoitusvälineitä koskevan verkkosivustonsa, jolla tämän asetuksen edellyttämät tiedot on määrä julkaista. Näin ollen tätä asetusta sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2017. EAMV:n on kuitenkin toimitettava tarvittavat tekniset raportointiohjeet ajoissa ennen asetuksen soveltamispäivää. Tämä on välttämätöntä, jotta strukturoitujen rahoitusvälineiden unioniin sijoittautuneilla liikkeeseenlaskijoilla, alullepanijoilla ja järjestäjillä on riittävästi aikaa kehittää asianmukaiset järjestelmät ja menettelyt kyseisten teknisten ohjeiden mukaisesti raportoitavien tietojen kattavuuden ja oikeellisuuden varmistamiseksi ja jotta voidaan ottaa huomioon unionin rahoitusmarkkinoilla tapahtuva kehitys,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Soveltamisala

Tätä asetusta sovelletaan niihin strukturoituihin rahoitusvälineisiin, joiden liikkeeseenlaskija, alullepanija tai järjestäjä on sijoittautunut unioniin ja jotka on laskettu liikkeeseen tämän asetuksen voimaantulopäivän jälkeen.

2 artikla

Raportoiva yhteisö

1. Strukturoidun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskija, alullepanija ja järjestäjä voivat nimetä yhden tai useamman raportoivan yhteisön, jonka tehtävänä on tämän asetuksen 3 ja 4 artiklan sekä 5 artiklan 3 kohdan nojalla edellytettävien tietojen julkaiseminen asetuksen (EY) N:o 1060/2009 8 b artiklan 4 kohdassa tarkoitetulla verkkosivustolla, jäljempänä 'strukturoituja rahoitusvälineitä koskeva verkkosivusto'. Näiden yhteisöjen on julkaistava vaaditut tiedot strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalla verkkosivustolla tämän asetuksen 4–7 artiklan mukaisesti.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

2. Niiden strukturoitujen rahoitusvälineiden liikkeeseenlaskijoiden, alullepanijoiden ja järjestäjien, jotka ovat nimenneet 1 kohdassa tarkoitetun yhteisön (tai yhteisöjä), on ilmoitettava EAMV:lle ilman aiheetonta viivytystä kaikista mainitun kohdan mukaisesti nimetyistä yhteisöistä. Tällaisella nimeämisellä ei ole vaikutusta liikkeeseenlaskijan, alullepanijan eikä järjestäjän vastuuseen noudattaa asetuksen (EY) N:o 1060/2009 8 b artiklaa.

3 artikla

Raportoitavat tiedot

Jos strukturoidun rahoitusvälineen vakuutena on jokin 4 artiklassa tarkoitetuista kohde-etuuksista, raportoivan yhteisön on toimitettava seuraavat tiedot strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle:

a) lainakohtaiset tiedot liitteissä I–VII olevien vakiomuotoisten taulukoiden avulla;

b) soveltuvin osin seuraavat strukturoitua rahoitusvälinettä koskevat asiakirjat, joihin lukeutuu yksityiskohtainen kuvaus strukturoituun rahoitusvälineeseen liittyvästä maksujärjestelystä:

   i) lopullinen tarjousasiakirja tai esite sekä transaktion päätösasiakirjat, mukaan lukien mahdolliset julkiset asiakirjat, jotka mainitaan esitteessä tai jotka ohjaavat transaktion toteutusta, ja pois lukien oikeudelliset lausunnot;

   ii) omaisuuden myyntisopimus, luovutus-, uudistamis- tai siirtosopimus sekä mahdolliset asiaan liittyvät luottamuksenilmaisut;

   iii) transaktioiden hallinnointi- ja varahallinnointisopimukset, hallinnolliset ja kassanhallintasopimukset;

   iv) perustamiskirjat, vakuuskirjat, edustussopimukset, tilipankkisopimukset, taatut investointisopimukset, yhtiösopimusten ehdot tai master trust -järjestelyjen puitesopimukset tai master trust -järjestelyjen määritelmiä koskevat sopimukset;

   v) kaikki asiaan liittyvät lainanantajien väliset sopimukset, vaihtosopimuksia (swap-sopimuksia) koskevat asiakirja-aineistot, pääomalainasopimukset, startup-lainasopimukset ja likviditeettisopimukset;

   vi) mahdolliset muut transaktion ymmärtämiseksi olennaiset tausta-aineistot;

c) siinä tapauksessa, että esitettä ei ole laadittu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/71/EY ([1]) mukaisesti, tiivistelmä transaktiosta tai yleiskatsaus strukturoidun rahoitusvälineen keskeisistä ominaisuuksista, mukaan lukien

   i) tiedot sopimuksen rakenteesta;

   ii) tiedot omaisuuserien piirteistä, kassavirroista sekä erillisiä takauksia ja maksuvalmiustukea koskevista ominaisuuksista;

   iii) tiedot velkakirjojen haltijoiden äänioikeuksista sekä velkakirjojen haltijoiden ja muiden transaktion vakuusvelkojien välisestä suhteesta;

   iv) luettelo kaikista sellaisista laukaisevista tekijöistä ja tapahtumista, jotka on mainittu strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle b kohdan mukaisesti toimitetuissa asiakirjoissa ja jotka voivat vaikuttaa olennaisesti strukturoitujen rahoitusvälineiden suorituskykyyn;

   v) rakennekaaviot, joihin sisältyy yleiskatsaus transaktiosta, kassavirroista ja omistusrakenteesta;

d) sijoittajaraportit, jotka sisältävät liitteessä VIII mainitut tiedot.

4 artikla

Kohde-etuudet

Edellä 3 artiklassa vahvistettuja tietovaatimuksia sovelletaan strukturoituihin rahoitusvälineisiin, joiden vakuuksina on seuraavia kohde-etuuksia:

a) asuntolainat: tähän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokkaan kuuluvat sellaiset strukturoidut rahoitusvälineet, joiden vakuuksina on ensisijaisia ja toissijaisia kiinnelainoja ja home equity -luottoja. Tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen I taulukkoon sisältyvät tiedot;

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2003/71/EY, annettu 4 päivänä marraskuuta 2003, arvopapereiden yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi ottamisen yhteydessä julkistettavasta esitteestä ja direktiivin 2001/34/EY muuttamisesta (EUVL L 345, 31.12.2003, s. 64).

b) liikekiinteistölainat: tähän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokkaan kuuluvat sellaiset strukturoidut rahoitusvälineet, joiden vakuuksina on vähittäiskauppa- ja toimistokiinteistölainoja, sairaalalainoja, hoitokotilainoja, varastotilalainoja, hotellilainoja, hoitolaitoslainoja, teollisia lainoja ja monta perheasuntoa käsittäviä kiinteistöjä koskevia lainoja. Tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen II taulukkoon sisältyvät tiedot;

c) pienille ja keskisuurille yrityksille annetut lainat: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen III taulukkoon sisältyvät tiedot;

d) autolainat: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen IV taulukkoon sisältyvät tiedot;

e) kuluttajaluotot: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen V taulukkoon sisältyvät tiedot;

f) luottokorttiluotot: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen VI taulukkoon sisältyvät tiedot;

g) yksityishenkilöille ja/tai yrityksille myönnetyt leasing-sopimukset: tämän strukturoitujen rahoitusvälineiden luokan osalta strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle ilmoitetaan liitteen VII taulukkoon sisältyvät tiedot.

5 artikla

Raportointitiheys

1. Edellä olevan 3 artiklan a ja d alakohdassa vahvistetut tiedot on asetettava saataville vuosineljänneksittäin ja viimeistään yksi kuukausi asianomaisen strukturoidun rahoitusvälineen koronmaksupäivän jälkeen.

2. Tiedot, jotka on vahvistettu 3 artiklan b ja c alakohdassa, on asetettava saataville viipymättä strukturoidun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskemisen jälkeen.

3. Edellä 1 ja 2 kohdassa vahvistettujen vaatimusten lisäksi säädetään seuraavaa:

a) jos sisäpiirikaupoista ja markkinoiden manipuloinnista (markkinoiden väärinkäytöstä) annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 596/2014 ([1]) 17 artiklassa säädettyjä vaatimuksia sovelletaan myös strukturoituun rahoitusvälineeseen, raportoivan yhteisön on viipymättä julkaistava strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalla verkkosivustolla kaikki asianomaisen artiklan nojalla julkistetut tiedot;

b) jos a alakohtaa ei sovelleta, raportoivan yhteisön on julkistettava viipymättä strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalla verkkosivustolla tiedot kaikista merkittävistä muutoksista tai tapahtumista seuraavissa tapauksissa:

   i) tämän asetuksen 3 artiklan b alakohdan mukaisesti toimitetuissa asiakirjoissa asetettujen velvoitteiden rikkominen;

   ii) rakenteelliset ominaisuudet, jotka voivat olennaisesti vaikuttaa strukturoidun rahoitusvälineen suorituskykyyn;

   iii) strukturoidun rahoitusvälineen ja sen kohde-etuuksien riskiominaisuudet.

6 artikla

Raportointimenettelyt

1. Raportoivan yhteisön on toimitettava tiedostot strukturoituja rahoitusvälineitä koskevan verkkosivuston raportointijärjestelmän ja niiden teknisten ohjeiden mukaisesti, jotka EAMV:n on määrä tarjota verkkosivustollaan.

([1]) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 596/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, markkinoiden väärinkäytöstä (markkinoiden väärinkäyttöasetus) sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2003/6/EY ja komission direktiivien 2003/124/EY, 2003/125/EY ja 2004/72/EY kumoamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 1).

2. EAMV julkaisee kyseiset tekniset ohjeet verkkosivustollaan viimeistään 1 päivänä heinäkuuta 2016.

3. Raportoivan yhteisön on säilytettävä strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle lähetetyt ja tämän verkkosivuston vastaanottamat tiedostot sähköisessä muodossa vähintään viisi vuotta. Kyseisen raportoivan yhteisön tai liikkeeseenlaskijan, alullepanijan tai järjestäjän on pyynnöstä asetettava nämä tiedostot asetuksen (EY) N:o 1060/2009 3 artiklan 1 kohdan r alakohdassa määriteltyjen alakohtaisten toimivaltaisten viranomaisten saataville.

4. Mikäli raportoiva yhteisö tai liikkeeseenlaskija, alullepanija tai järjestäjä havaitsee strukturoituja rahoitusvälineitä koskevalle verkkosivustolle toimitetuissa tiedoissa asiavirheitä, sen on korjattava nämä tiedot ilman aiheetonta viivytystä.

7 artikla

Raportointi voimaantulopäivän ja soveltamispäivän välisenä aikana

1. Tämän asetuksen voimaantulopäivän ja soveltamispäivän välisenä aikana liikkeeseenlaskettavien strukturoitujen rahoitusvälineiden ollessa kyseessä liikkeeseenlaskijan, alullepanijan ja järjestäjän on noudatettava asetuksessa säädettyjä raportointivaatimuksia vain silloin, kun on kyse strukturoiduista rahoitusvälineistä, joita on yhä liikkeessä tämän asetuksen soveltamispäivänä.

2. Liikkeeseenlaskijalta, alullepanijalta ja järjestäjältä ei vaadita takautuvaa selvitystä tämän asetuksen nojalla edellytettävistä tiedoista asetuksen voimaantulopäivän ja soveltamispäivän väliseltä ajalta.

8 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tätä asetusta sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2017.

Tämän asetuksen 6 artiklan 2 kohtaa sovelletaan kuitenkin tämän asetuksen voimaantulopäivästä.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 30 päivänä syyskuuta 2014.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
José Manuel BARROSO

LIITE I

Raportointitaulukko asuntolainavakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

VARAT

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	Päivämäärä	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Kaikki päivämäärät ilmoitetaan muodossa VVVV-KK-PP.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Poolin tai salkun tunnus / transaktion nimi.
Lainan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Kunkin lainan yksilöivä tunnus (tunniste). Lainan tunniste ei saa muuttua transaktion voimassaoloaikana.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alkuperäisen lainan antaja.
Hallinnoijan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Hallinnoijan yksilöivä tunnus, joka osoittaa, mikä yhteisö hallinnoi lainaa.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Lainanottajan (jonka oikea nimi ei tule näkyville) yksilöivä tunnus (tunniste), jonka avulla voidaan yksilöidä lainanottajat, joilla on poolissa useita lainoja (esim. lisälainat / toissijaiset panttilainat esitetään erikseen). Lainanottajan tunnus ei saa muuttua transaktion voimassaoloaikana.
Kiinteistön tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Kiinteistön yksilöivä tunnus, jonka avulla voidaan yksilöidä kiinteistöt, joilla on poolissa useita lainoja (esim. lisälainat / toissijaiset panttilainat esitetään erikseen).
Lainanottajaa koskevat tiedot			
Lainanottajan työmarkkina-asema	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen lainanhakijan työmarkkina-asema.
Ensisijainen tulo	Muuttumaton	Numerotieto	Lainanottajan arvioitu ensisijainen bruttovuositulo (muu kuin vuokratulo).
Ensisijaisen tulon tarkistus	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon tarkistus.
Lainan ominaisuudet			
Lainan alullepanopäivä	Muuttumaton	Päivämäärä/numerotieto	Alkuperäisen lainan antopäivämäärä.
Lainan erääntymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Lainan erääntymispäivä.
Tarkoitus	Muuttumaton	Luettelo	Lainan tarkoitus.
Laina-aika	Muuttumaton	Numerotieto	Alkuperäinen sopimuskausi (kuukausien lukumäärä).
Lainan valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Alkuperäinen lainamäärä	Muuttumaton	Numerotieto	Alkuperäinen lainamäärä (mukaan lukien maksut ja palkkiot).

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen lainamäärä	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva lainaosuus poolin cut off -päivänä. Tähän on sisällytettävä kaikki sellaiset määrät, joiden vakuutena kiinnelaina on ja jotka luokitellaan transaktion pääomaksi.
Takaisinmaksumenetelmä	Muuttumaton	Luettelo	Lainapääoman takaisinmaksutyyppi.
Maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien maksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Eräpäivänä suoritettava maksu	Muuttuva	Numerotieto	Sopimuksen mukaan säännöllisesti eräpäivänä suoritettava maksu (eräpäivänä suoritettava maksu, jos voimassa ei ole mitään muita maksujärjestelyjä).
Maksutyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Lainapääoman maksutyyppi.
Korko			
Korkotyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Korkotyyppi.
Nykyinen korkoindeksi	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkoindeksi (viitekorko, jonka mukaan kiinnelainan korko määritetään).
Nykyinen korko	Muuttuva	Numerotieto	Nykyinen korko (%).
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	Numerotieto	Nykyinen korkomarginaali (kiinteäkorkoisten lainojen osalta tämä on sama kuin nykyinen korko, vaihtuvakorkoisten lainojen osalta tämä on indeksikoron ylittävä (tai alittava, mikäli arvo on negatiivinen) marginaali).
Koron uudelleenasettamisväli	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monen kuukauden välein korkoa muutetaan (vaihtuvakorkoisilla lainoilla).
Tarkistettu marginaali 1	Muuttuva	Numerotieto	Lainamarginaali (%) ensimmäisenä tarkistuspäivämääränä.
Koron tarkistuspäivä 1	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona korko seuraavan kerran muuttuu (esim. diskonttomarginaali muuttuu, määräaika päättyy, laina vahvistetaan uudeksi määräajaksi jne., mutta tämä ei ole LIBOR-koron uudelleenasettamispäivä).
Tarkistettu marginaali 2	Muuttuva	Numerotieto	Lainamarginaali (%) toisena tarkistuspäivämääränä.
Koron tarkistuspäivä 2	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona korko muuttuu toisen kerran.
Tarkistettu marginaali 3	Muuttuva	Numerotieto	Lainamarginaali (%) kolmantena tarkistuspäivämääränä.
Koron tarkistuspäivä 3	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona korko muuttuu kolmannen kerran.
Tarkistettu korkoindeksi	Muuttuva	Luettelo	Seuraava korkoindeksi.
Kiinteistö ja lisävakuudet			
Kiinteistön postinumero	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Ilmoitettava vähintään ensimmäiset 2 tai 3 merkkiä.
Kiinteistötyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kiinteistön tyyppi.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Alkuperäinen luototusaste	Muuttumaton	Numerotieto	Alullepanijan alkuperäinen arvioitu luototusaste (Loan-to-Value eli LtV). Toissijaisten panttilainojen osalta tämän on oltava yhdistetty tai yhteenlaskettu luototusaste.
Kiinteistön arvo	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistön arvo viimeisimpänä arvopaperistamista edeltäneenä lainan antamispäivänä. Arvojen on oltava lainan kanssa samassa valuutassa.
Alkuperäinen arvostustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Arvostustyyppi alullepanon hetkellä.
Arvostuspäivä	Muuttumaton	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona kiinteistön arvo oli viimeksi määritetty ennen arvopaperistamista edeltänyttä viimeisintä lainan antamispäivää.
Nykyinen luototusaste	Muuttuva	Numerotieto	Alullepanijan nykyinen luototusaste (Loan-to-Value eli LtV). Toissijaisten panttilainojen osalta tämän on oltava yhdistetty tai yhteenlaskettu luototusaste.
Kiinteistön nykyarvo	Muuttuva	Numerotieto	Uusin arvo (jos esim. takaisinottotilanteessa on olemassa useita arvioita kiinteistön arvosta, tämän tulisi kuvastaa niistä alhaisinta). Arvojen on oltava lainan kanssa samassa valuutassa.
Nykyinen arvostustyyppi	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen arvostustyyppi.
Nykyinen arvostuspäivä	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona kiinteistön arvo viimeksi määritettiin.
Suoritustiedot			
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.
Myöhässä olevat maksut	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olevien maksujen nykymäärä. Myöhässä olevat maksut määritellään seuraavasti: Määrä, joka saadaan, kun erääntyneiden maksujen kokonaismäärästä VÄHENNETÄÄN suoritettujen maksujen kokonaismäärä ja pääomitetut summat. Tähän ei saa sisällyttää mitään tiliin sovellettavia maksuja.
Myöhästyminen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta kyseisen lainan maksu on myöhässä (poolin cut off -päivänä), liikkeeseenlaskijan määritelmän mukaan.
Myöhässä olleet maksut kuukausi sitten	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olevien maksujen (jotka on määritelty kohdassa ”myöhässä olevat maksut”) määrä edelliseltä kuukaudelta.
Myöhässä olleet maksut kaksi kuukautta sitten	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olleiden maksujen (jotka on määritelty kohdassa ”myöhässä olevat maksut”) määrä kaksi kuukautta sitten.
Oikeudenkäynti	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Merkinnällä ilmoitetaan meneillään olevasta oikeudenkäyntimenettelystä.
Erääntymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä/numerotieto	Päivämäärä, jona tili erääntyi.
Maksukyvyttömyys tai ulosmittaus	Muuttuva	Numerotieto	Laiminlyötyjen maksujen kokonaismäärä ennen myyntituloja ja perintätoimia.
Maksukyvyttömyys- tai ulosmittauspäivä	Muuttuva	Numerotieto	Maksukyvyttömyyden tai ulosmittauksen päivämäärä.
Myyntihinta alaspäin pyöristettynä	Muuttuva	Numerotieto	Ulosmittauksen tapauksessa kiinteistöstä myynnissä saatu hinta, joka pyöristetään alaspäin lähimpään kymmeneentuhanteen.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Myyntitappio	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaistappio, josta vähennetään maksut, kertynyt korko jne., myyntitulojen jälkeen (tähän ei lueta mukaan ennakkomaksupalkkioita, jos ne ovat alisteisia pääoman perinnälle).
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	Numerotieto	Kumulatiiviset perinnät – koskevat vain tapauksia, joissa on tappioita.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Arvopaperin tai joukkolainan tietoja koskevat kentät			
Raportointipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona transaktiosta annettiin raportti. Kaikki päivämäärät ilmoitetaan muodossa VVVV-KK-PP.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Vahvistus siitä, onko likviditeettisopimusta käytetty viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvänä ajanjaksona.
Vakuuden tietoja koskevat kentät			
Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Erilaisten erääntyneisyyttä, laimenemisvaikutusta, maksukyvyttömyyttä, tappioita koskevien ja vastaavien vakuuksiin liittyvien laskelmien ja suhdelukujen tila suhteessa ennenaikaisen kuoletuksen tai muiden laukaisevien tapahtumien asteisiin nykyisellä määrityshetkellä. Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt?
Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus	Muuttuva	Numerotieto	Raporttiin on sisällyttävä kohde-etuutena olevien asuntolainojen jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus (average constant pre-payment rate). Tietyillä oikeudenkäyttöalueilla kiinnelainapooliin voi kuulua myös yrityslainoja. Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus on luku, joka ilmaisee vuotuistettuna prosenttilukuna lainapääomasta osuuden, joka on sovittujen takaisinmaksujen lisäksi maksettu ennakkoon takaisin. Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräistä nopeutta laskettaessa nykyinen asuntolainapääoman määrä (eli tosiasiallinen lainamäärä) jaetaan sopimuksessa vahvistetun aikataulun mukaisella asuntolainapääoman määrällä, jossa oletetaan, että mitään ennakkomaksuja ei ole suoritettu (eli että ainoastaan aikataulun mukaiset takaisinmaksut on suoritettu). Tämä osamäärä korotetaan tämän jälkeen potenssiin, jossa eksponenttina on luku kaksitoista jaettuna liikkeeseenlaskusta kuluneiden kuukausien määrällä. Tämä tulos vähennetään luvusta yksi, minkä jälkeen luku kerrotaan sadalla (100) lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräisen nopeuden määrittämiseksi. Tämä laskelma voidaan ilmaista seuraavasti: $\text{Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus} = 100\left(1 - \left(\left(\frac{\text{Nykyinen asuntolainapääoman määrä}}{\text{Sopimuksessa vahvistetun aikataulun mukainen asuntolainapääoman määrä}}\right)^{\frac{12}{\text{Liikkeeseenlaskusta kuluneet kuukaudet}}}\right)\right)$
Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot			
Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti	Tietolähteenä toimivan osaston tai yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat kentät			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu määrätylle etuoikeusluokalle, joka koostuu asuntolainavakuudellisista arvopapereista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle. Jos on olemassa useampi kuin yksi koodi, ne on erotettava pilkulla.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Määräajoin toistuva päivämäärä, jona asuntolainavakuudellisen strukturoidun rahoitusvälineen tietyn etuoikeusluokan haltijoille on määrä maksaa korkoa.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Määräajoin toistuva päivämäärä, jona asuntolainavakuudellisen strukturoidun rahoitusvälineen tietyn etuoikeusluokan haltijoille on määrä maksaa pääomaa.
Valuutta	Muuttumaton	Teksti	Valuuttayksikkö (-yksiköt), jona arvopaperia koskevat määrät ja maksut ilmoitetaan.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Tarjousasiakirjassa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi (esim. kolmen kuukauden EURIBOR-korko), jota sovelletaan asuntolainavakuudellisen strukturoidun rahoitusvälineen tiettyyn etuoikeusluokkaan.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.

LIITE II

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko liikekiinteistölainavakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

LAINA:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan tunnukset			
Transaktiopoolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Transaktion tai sopimuksen nimi
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	Päivämäärä	Poolin tai salkun nykyinen cut off -päivämäärä.
Arvopaperistamispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Sopimuksen liikkeeseenlaskun päivämäärä – joukkolainan ensimmäisen listalleoton päivämäärä
Alkuperäiset lainaehdot			
Ryhmän tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin liikkeeseenlaskun lainaryhmälle annettu aakkosnumeerinen koodi.
Lainan hallinnoijan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainalle annettu lainan hallinnoijan yksilöivä tunnistejono.
Tarjousesitteen lainatunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Tarjousesitteessä tai muussa lainaesitteessä oleva yksilöivä tunnus taikka transaktiolainan nimi, joka on annettu transaktioon tai pooliin sisältyvälle lainalle.
Lainan järjestäjä	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainan järjestäjä.
Lainan alullepanopäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Alkuperäisen lainan antopäivämäärä.
Lainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Lainan kokonaismäärä alullepanopäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan alullepanohetken kokonaismäärä, joka kattaa 100 prosenttia lainasopimuksesta eli johon kuuluvat arvopaperistetut ja arvopaperistamattomat / omistuksessa olevat ja olemattomat määrät (lainan valuutassa).
Alkuperäinen laina-aika	Muuttumaton	Numerotieto	Sopimuskausi (kuukausina) alullepanon päivämääränä.
Kuoletuksen alkupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kokonaislainan kuoletus alkaa (tämä päivämäärä voi edeltää arvopaperistamisen päivämäärää).
Korkoindeksin koodi	Muuttumaton	Luettelo	Nykyinen korkoindeksi (viitekorko, jonka mukaan kiinnelainan korko määritetään).
Lainan alkuperäinen korko	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan kokonaiskorko lainan alullepanopäivänä. Jos on olemassa useita etuoikeusluokkia ja niillä on eri korkoja, on sovellettava painotettua keskimääräistä korkoa.
Ensimmäisen koronmaksun määräpäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainasta oli määrä maksaa ensimmäisen kerran korkoa alullepanopäivän jälkeen.
Lainan maa	Muuttumaton	Luettelo	Lainan maa.
Lainan tarkoitus	Muuttumaton	Luettelo	Lainan tarkoitus.
Kiinnitysvakuus	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainan vakuutena kiinteistöjen kiinnityksiä?

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan tunnusluvut arvopaperistamispäivänä			
Velanhoitokate (kokonais-) lainalla arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Velanhoitokate (kokonais-) lainalla arvopaperistamispäivänä.
Luototusaste (kokonais-) lainalla arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Luototusaste (kokonais-) lainalla arvopaperistamispäivänä.
Arvopaperistamispäivän korkokate (A-laina)	Muuttumaton	Numerotieto	Arvopaperistamishetken korkokatelaskelma A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Arvopaperistamispäivän velanhoitokate (A-laina)	Muuttumaton	Numerotieto	Arvopaperistamishetken velanhoitokatelaskelma A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Arvopaperistamispäivän luototusaste (A-laina)	Muuttumaton	Numerotieto	Arvopaperistamishetken luototusaste (LtV) A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Sidotun pääoman määrä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Koko lainan sidotun pääoman määrä, mukaan lukien nostamattomat määrät, arvopaperistamispäivänä.
Tosiasiallisen pääoman määrä arvopaperistamispäivänä (koko laina)	Muuttumaton	Numerotieto	Koko lainan tosiasiallisen pääoman määrä arvopaperistamispäivänä tarjousesitteen perusteella.
Pääoman ja koron määräaikainen maksu arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Sopimuksessa vahvistetun aikataulun mukainen pääoman ja koron määrä, joka erääntyy maksettavaksi arvopaperistamispäivän jälkeisenä seuraavana lainanmaksupäivänä.
Lainan korko arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Kokonaiskorko (esim. Libor + marginaalikorko), jota käytetään laskettaessa lainan korko arvopaperistamispäivänä.
Vaateen etuoikeussija arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Luettelo	Onko arvopaperistamiseen myönnetty vakuus ylimmän etuoikeussijan vakuus?
Jäljellä oleva laina-aika arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Ennen lainan erääntymistä jäljellä olevien kuukausien lukumäärä (mahdollisia laina-ajan pidennyksiä lukuun ottamatta) arvopaperistamispäivänä.
Jäljellä oleva kuoletusaika arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Ennen kuoletusajan lainan erääntymistä jäljellä olevien kuukausien lukumäärä. Jos kuoletus ei ole alkanut arvopaperistamispäivänä, tämä kuukausien lukumäärä on pienempi kuin jäljellä oleva laina-aika arvopaperistamispäivänä.
Lainan erääntymispäivä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Päivämäärä	Lainasopimuksessa määritelty lainan erääntymispäivä. Tässä kohdassa ei oteta huomioon mahdollista lainasopimuksessa mahdollistettua lainan erääntymisajan pidennystä vaan lainan alkuperäinen erääntymispäivä.
Tosiasiallisen pääoman määrä arvopaperistamispäivänä (A-laina)	Muuttumaton	Numerotieto	A-velkakirjalainan tosiasiallisen pääoman määrä arvopaperistamispäivänä tarjousesitteen perusteella.
Pidennysmahdollisuus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Mainінta siitä, onko olemassa mahdollisuus pidentää laina-aikaa ja lykätä erääntymispäivää.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lyhyimmän mahdollisen pidennyksen kesto	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan lyhyimmän mahdollisen pidennyksen kesto kuukausina.
Mahdollisen pidennyksen laatu	Muuttumaton	Luettelo	Mahdollisen pidennyksen tyyppi.
Vakuutta koskevat tiedot			
Kiinteistöjen lukumäärä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kiinteistöjen lukumäärä arvopaperistamispäivänä.
Kiinteistöjen lukumäärä poolin cut off -päivänä	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kiinteistöjen lukumäärä poolin cut off -päivänä.
Lainan vakuuksiksi kiinnitetyt kiinteistöt arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Arvopaperistamispäivänä lainan vakuutena toimineiden kiinteistöjen yksilölliset tunnukset (PC1).
Lainan vakuuksiksi kiinnitetyt kiinteistöt poolin cut off -päivänä	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Poolin cut off -päivänä lainan vakuutena olevien kiinteistöjen yksilölliset tunnukset (PC1).
Lainasopimusta koskevat tiedot			
Korkokatteen laskutapa (kokonaislaina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä lainasopimuksen korkokatetta koskevan vaatimuksen laskennalle kokonaislainan tasolla, päätelty laskutapa.
Velanhoitokatteen laskutapa (kokonaislaina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä lainasopimuksen velanhoitokatetta koskevan vaatimuksen laskennalle kokonaislainan tasolla, päätelty laskutapa.
Luototusasteen laskutapa (kokonaislaina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä lainasopimuksen luototusastetta koskevan vaatimuksen laskennalle kokonaislainan tasolla, päätelty laskutapa.
Muu lainasopimuksen ehto (kokonaislaina)	Muuttumaton	Luettelo	Mahdollinen lainasopimuksessa edellytetty lisäehto korkokatetta tai velanhoitokatetta koskevalle vaatimukselle kokonaislainan tasolla.
Korkokatteen laskutapa (A-laina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä A-lainan korkokatteen laskutavalle.
Velanhoitokatteen laskutapa (A-laina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä A-lainan velanhoitokatteen laskutavalle.
Luototusasteen laskutapa (A-laina)	Muuttumaton	Luettelo	Määritelmä A-lainan luototusasteen laskutavalle.
Kohteena olevien kiinteistöjen tunnusluvut arvopaperistamispäivänä			
Tulot arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistön kaikista lähteistä saatujen tulojen arvioitu kokonaismäärä tarjousesitteen perusteella. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, kiinteistöjen arvot on laskettava yhteen.
Käyttökustannukset arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistöjen käyttökustannusten arvioitu kokonaismäärä tarjousesitteen perusteella. Käyttökustannuksiin voivat kuulua kiinteistöverot, vakuutukset, isännöinti, yleishyödylliset palvelut, kiinteistön huolto ja korjaus sekä kiinteistöstä omistajalle aiheutuvat välittömät kustannukset; pääomamenoja ja vuokrakiinteistöihin liittyviä välityspalkkioita ei oteta huomioon.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nettoliikevoitto arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Tulos, joka saadaan, kun arvopaperistamispäivänä tuloista vähennetään käyttökustannukset (eli kentässä ”tulot arvopaperistamispäivänä” ilmoitetusta luvusta vähennetään kentässä ”käyttökustannukset arvopaperistamispäivänä” ilmoitettu luku). Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, arvot on laskettava yhteen.
Pääomamenot arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Pääomamenot arvopaperistamispäivänä (ei korjaus- ja huoltokustannuksia), jos ne on ilmoitettu tarjousesitteessä.
Nettokassavirta arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Tulos, joka saadaan, kun arvopaperistamispäivänä nettoliikevoitosta vähennetään pääomamenot (eli kentässä ”nettoliikevoitto arvopaperistamispäivänä” ilmoitetusta luvusta vähennetään kentässä ”pääomamenot arvopaperistamispäivänä” ilmoitettu luku).
Tilinpäätösraportoinnin valuutta arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Luettelo	Valuutta, jota on alun perin käytetty kenttien ”tulot arvopaperistamispäivänä” – ”nettokassavirta arvopaperistamispäivänä” lukujen tilinpäätösraportoinnissa.
Korkokatteen/velanhoitokatteen indikaattori arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Luettelo	Tapa, jolla velanhoitokate lasketaan / jolla velanhoitokatetta sovelletaan, kun lainan kohteena on useita kiinteistöjä.
Kiinteistösalkun arvo arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kiinteistöjen arvo arvopaperistamispäivänä tarjousesitteen perusteella. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, kiinteistöjen arvot on laskettava yhteen.
Arvopaperistamispäivän kiinteistösalkun arvon valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Valuutta, jona arvo on ilmaistu kohdassa ”kiinteistösalkun arvo arvopaperistamispäivänä”.
Arvostuspäivä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona tarjousesitteessä julkaistuja arvoja koskeva arvostus oli suoritettu. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä ja useita päivämääriä, on ilmoitettava viimeisin päivämäärä.
Taloudellinen käyttöaste arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistön vuokrattavan tilan vuokrattuna oleva prosenttiosuus arvopaperistamispäivänä, jos tämä tieto on julkistettu tarjousesitteessä (vuokralaiset eivät välttämättä käytä tilaa mutta maksavat siitä vuokraa). Mikäli kyseessä on useita kiinteistöjä, on käytettävä painotettua keskiarvoa, joka saadaan kunkin kiinteistön osalta laskelmasta {nykyinen kohdennettu prosenttiosuus kiinteistöstä × käytössä oleva osuus}.
Sulkutilillä pidetyt määrät arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainaa koskevien lakisääteisten varantotilien kokonaisarvo arvopaperistamispäivänä.
Maksut sulkutilille	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Kohdassa ilmoitetaan Y, jos maksuja pidetään varantotileillä vain tonttivuokramaksujen, vakuutusmaksujen tai verojen (eikä huoltotöiden, parannusten, pääomamenojen jne.) kattamiseksi lainasopimuksen edellyttämällä tavalla. Jos näin ei tehdä, ilmoitetaan N.
Muiden varantojen keruu	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Pidetäänkö varantotileillä lainasopimuksen ehtojen nojalla muita kuin tonttivuokriin, veroihin tai vakuutuksiin tarkoitettuja määriä, kuten määriä, jotka on tarkoitettu vuokrattavien tilojen parannuksiin, vuokravälityspalkkioihin ja vastaaviin kiinteistöä koskeviin tarkoituksiin tai tällaisen lainan lisävakuudeksi?

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sulkutileillä laukaisevan tapahtuman jälkeen pidettävät määrät	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Edellytetäänkö lainasopimuksessa varantojen keräämistä laukaisevien tapahtumien esiintymisen jälkeen?
Sulkutileillä pidettäviä määriä koskeva laukaiseva tapahtuma	Muuttumaton	Luettelo	Laukaisevan tapahtuman tyyppi.
Sulkutilien tavoitemäärät/tavoitevarannot	Muuttumaton	Numerotieto	Sulkutilien tavoitemäärät/tavoitevarannot
Sulkutilillä olevien varojen vapauttamisehdot	Muuttumaton	Teksti	Sulkutilillä olevia varoja koskevat vapauttamisehdot.
Käteisvarantojen nostoehdot	Muuttumaton	Luettelo	Tilanteet, joissa käteisvarantoa voidaan käyttää.
Sulkutilin valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Sulkutilille suoritettavien maksujen valuutta. Kentät ”sulkutilillä pidetyt määrät arvopaperistamispäivänä” ja ”sulkutilien tavoitemäärät/tavoitevarannot”.
Lainojen ryhmittelyä ja korvaamista koskevat tiedot			
Toisen lainan vakuutena oleva laina	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Maininta siitä, että laina on toisen lainan vakuutena (esimerkki: lainat 1 ja 44 ovat toistensa vakuuksina ja samoin myös lainat 4 ja 47).
Korvattu laina	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Korvaako tämä laina toisen lainan arvopaperistamispäivän jälkeen?
Korvaamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Jos lainan korvaaminen on tapahtunut arvopaperistamispäivän jälkeen, tässä kohdassa on mainittava tämän korvauksen päivämäärä.
Sallittu eräpäivän jälkeinen maksuaika	Muuttumaton	Numerotieto	Niiden maksun eräpäivän jälkeisten päivien lukumäärä, joilta lainanantaja ei veloita myöhästymissakkoa tai ilmoita maksua myöhästyneeksi.
Maininta lisärahoituksesta	Muuttumaton	Luettelo	Onko koko lainalla ollut ylimääräistä rahoituslainaa/välirahoituslainaa?
Lainan korkoa koskevat tiedot (arvopaperistamispäivänä)			
Korkotyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Lainaan sovellettavan koron tyyppi.
Koron kertymistapaa koskevat ehdot	Muuttumaton	Luettelo	Koron laskemiseen käytetty korkopäiväkäytäntö (days convention).
Taannehtivasti maksettava korko	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Maksetaanko lainalle karttuva korko taannehtivasti?
A-lainan kuoletustyyppi (tarvittaessa)	Muuttumaton	Luettelo	A-lainan kuoletustyyppi.
Kokonaislainan kuoletusta koskevat tiedot (arvopaperistamispäivänä)			
Kokonaislainan kuoletustyyppi (tarvittaessa)	Muuttumaton	Luettelo	Kokonaislainan kuoletustyyppi
Koron kerryttämisen mahdollisuus	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Mahdollistetaanko laina-asiakirjoissa koron kerryttäminen ja pääomittaminen?

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Ennakkomaksueston päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jonka jälkeen lainanantaja sallii lainan ennenaikaisen takaisinmaksamisen.
Tuottotason säilyttävän maksun suorittamisvaatimuksen päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jonka jälkeen lainanantaja sallii lainan ennenaikaisen takaisinmaksamisen ilman vaatimusta ennakkomaksupalkkion tai tuottotason säilyttävän maksun suorittamisesta. Päivämäärä, jonka jälkeen laina voidaan maksaa ennenaikaisesti takaisin ilman tuottotason säilyttävää maksua.
Ennakkomaksupreemion suorittamisvaatimuksen päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jonka jälkeen lainanantaja sallii lainan ennenaikaisen takaisinmaksamisen ilman vaatimusta ennakkomaksupalkkion suorittamisesta.
Ennakkomaksuehtojen kuvaus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Tietojen on ilmennettävä tarjousesitteessä annettuja tietoja. Esimerkiksi siinä tapauksessa, että ennakkomaksuehtojen mukaan ensimmäisenä vuonna on maksettava 1 prosentin lainaosuutta vastaava palkkio, toisena vuonna 0,5 prosentin osuutta vastaava palkkio ja kolmantena vuonna 0,25 prosentin osuutta vastaava palkkio, saatetaan tämä esittää tarjousesitteessä seuraavasti: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Katsotaanko ylemmällä etuoikeussijalla olevien vaateiden maksamatta jättäminen lainan maksun laiminlyönniksi?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Katsotaanko ylemmällä etuoikeussijalla olevien vaateiden maksamatta jättäminen lainan maksun laiminlyönniksi?
Katsotaanko samalla etuoikeussijalla olevien lainojen maksamatta jättäminen kiinteistön maksun laiminlyönniksi?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Katsotaanko samalla etuoikeussijalla olevien lainojen maksamatta jättäminen kiinteistön maksun laiminlyönniksi?
Lainan suojausta koskevat tiedot (arvopaperistamispäivänä)			
Laina-ajan kattava korkokatto	Muuttumaton	Numerotieto	Enimmäiskorko, joka lainanottajan täytyy lainasopimuksen ehtojen mukaisesti maksaa vaihtuvakorkoisesta lainasta.
Laina-ajan kattava korkolattia	Muuttumaton	Numerotieto	Vähimmäiskorko, joka lainanottajan täytyy lainasopimuksen ehtojen mukaisesti maksaa vaihtuvakorkoisesta lainasta.
Lainanvaihtosopimuksen tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kuvaus sovellettavan lainanvaihtosopimuksen tyypistä.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoaja	Muuttuva	Teksti	Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan nimi.
Lainan koronvaihtosopimuksen tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kuvaus lainaan sovellettavan koronvaihtosopimuksen tyypistä.
Lainan valuutanvaihtosopimuksen tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kuvaus valuuttakurssisopimuksen tyypistä.
Lainanvaihtosopimuksen valuuttakurssi	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan valuutanvaihtosopimusta varten asetettu valuuttakurssi.
Lainanvaihtosopimuksen alkamispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Lainanvaihtosopimuksen alkamispäivä.
Lainanvaihtosopimuksen päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Lainanvaihtosopimuksen päättymispäivä.
Lainanottajan maksuvelvoite lainanvaihtosopimuksen purkamisen yhteydessä	Muuttumaton	Luettelo	Tieto siitä, missä määrin lainanottaja on velvollinen maksamaan purkamiskustannuksia lainanvaihtosopimuksen tarjoajalle.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan koron tarkistamista koskevat tiedot (arvopaperistamispäivänä)			
Maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Lainan korko- ja kuoletusmaksujen suoritustiheys alkuperäisten laina-asiakirjojen mukaan.
Koron uudelleenasettamistiheys	Muuttumaton	Luettelo	Koron uudelleenasettamisen tiheys alkuperäisten lainaasiakirjojen mukaan.
Maksun uudelleenasettamistiheys	Muuttumaton	Luettelo	Pääoma- ja korkomaksujen uudelleenasettamisen tiheys alkuperäisten laina-asiakirjojen mukaan.
Indeksin tarkasteluajankohdan aiemmuus päivinä	Muuttumaton	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta päivää ennen koronmaksupäivää korko asetetaan (esim. Euribor asetetaan kaksi päivää ennen koronmaksupäivää).
Indeksin määrityspäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Jos lainasopimuksessa ilmoitetaan tietyt päivämäärät indeksin asettamiselle, on tässä kohdassa ilmoitettava seuraava indeksin määrityspäivämäärä.
Lainan syndikointia ja omistusosuuksia koskevat tiedot			
Lainan rakenne	Muuttumaton	Luettelo	Kohdassa on käytettävä lainarakenteen koodia lainaan sovellettavan rakenteen kuvaamiseen, esim. kokonaislaina, A-/B-jaot, syndikoitu.
Syndikoitu laina	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina osa syndikoitua lainaa?
Arvopaperistettava prosenttiosuus lainasopimuksen kokonaismäärästä	Muuttumaton	Numerotieto	Kokonaislainan arvopaperistamiseen kuuluva prosenttiosuus arvopaperistamispäivänä.
Määräysvallassa olevan osapuolen oikeudet merkittävissä päätöksissä	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko muilla omistusosuuksien haltijoilla kuin liikkeeseenlaskijalla oikeus tehdä tärkeitä päätöksiä?
Syndikoinnin kirjeenvaihtajapankki	Muuttumaton	Teksti	Kirjeenvaihtajapankki.
Muita lainaa koskevia tietoja			
Oikeussuojakeinot lainasopimuksen rikkomisen tapauksessa	Muuttumaton	Luettelo	Oikeussuojakeinot lainasopimuksen rikkomisen tapauksessa.
Lainan alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alullepanijan / lainan liikkeeseenlaskijalle myyneen lainanantajan nimi. Sen yhteisön nimi, joka on viime kädessä vastuussa lainan takuista.
Seuraamukset taloudellisten tietojen ilmoittamatta jättämisestä	Muuttumaton	Luettelo	Mainінta seuraamuksista, jotka aiheutuvat lainanottajalta vaadittavien taloudellisten tietojen (tuloslaskelman, takaisinmaksuaikataulun) ilmoittamatta jättämisestä laina-asiakirjojen osalta.
Lainan takaus	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainalla toisen osapuolen takausta (esim. takaajaa) siltä varalta, että lainanottaja laiminlyö lainasopimuksen mukaisia velvoitteitaan?
Pyöristystapa	Muuttumaton	Luettelo	Koron pyöristystapa.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Pyöristyksen lisäprosentti	Muuttumaton	Numerotieto	Lisäprosentti, jolla indeksikorko on pyöristettävä korkoa määritettäessä, lainasopimuksen perusteella.
Erikoishallinnoijan (special servicer) nimi arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Teksti	Erikoishallinnoijan (special servicer) nimi arvopaperistamispäivänä.
Hallinnointistandardi	Muuttumaton	Luettelo	Hallinnointistandardi (valinta). Hallinnoiko lainan hallinnoija koko lainaa (sekä A- että B-komponenttia) vai vain A- tai B-komponenttia?
Maksupäivää koskevat tiedot			
Lainanmaksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona pääoma ja korko maksetaan liikkeeseenlaskijalle. Tavallisesti tämä on lainan koronmaksupäivä.
Maksun suorituspäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kaikki maksut on maksettu täysimääräisesti ilman maksuvajetta. Muiden kuin järjestämättömien lainojen osalta tämä tarkoittaa lainanmaksupäivää, joka välittömästi edeltää kentässä ”lainanmaksupäivä” ilmoitettua päivämäärää.
Indeksikoron uudelleenasettamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Vaihtuvakorkoisten lainojen osalta seuraava päivämäärä, jona koron on määrä muuttua. Kiinteäkorkoisten lainojen osalta seuraava koronmaksupäivä.
Seuraava maksuntarkistuspäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Vaihtuvakorkoisten lainojen osalta seuraava päivämäärä, jona takaisinmaksuaikataulun mukaan maksettavan pääoman ja/tai koron määrän on määrä muuttua. Kiinteäkorkoisten lainojen osalta seuraava maksupäivä.
Lainan erääntymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Lainasopimuksessa määritelty lainan nykyinen erääntymispäivämäärä. Tässä kohdassa ei oteta huomioon mitään mahdollisesti hyväksyttyjä lainasopimuksessa mahdollistettuja lainan erääntymisajan pidennyksiä.
Seuraava lainanmaksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Seuraavan lainanmaksun päivämäärä.
Korkoa koskevat tiedot			
Nykyinen indeksikorko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Indeksikorolla määritetään nykyinen kokonaislainan korko. Korolla (ennen marginaalia) lasketaan kentässä ”lainanmaksupäivä” ilmoitettuna (kokonais-) lainan maksupäivänä maksettava korko.
Nykyinen marginaalikorko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Marginaalilla määritetään nykyinen kokonaislainan korko. Marginaalilla lasketaan kentässä ”lainanmaksupäivä” ilmoitettuna (kokonais-) lainan maksupäivänä maksettava korko.
Nykyinen korko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaiskorolla lasketaan kentässä ”lainanmaksupäivä” ilmoitettuna (kokonais-) lainan maksupäivänä maksettava korko (vaihtuvakorkoisten lainojen osalta kentissä ”nykyinen indeksikorko (kokonaislaina)” ja ”nykyinen marginaalikorko (kokonaislaina)” ilmoitetut määrät lasketaan yhteen).

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen korko (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Vuosittaisella bruttokorolla lasketaan kuluvan kauden maksuaikataulun mukainen korko lainan A-osuudelle.
Seuraava indeksikorko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Seuraavan kauden indeksikorolla määritetään nykyinen kokonaislainan korko. Korolla (ennen marginaalia) lasketaan kentässä ”tosiasiallinen lainamäärä kauden lopussa (kokonaislaina)” ilmoitetun kauden päättymishetken tosiasiallisen lainamäärän perusteella maksettava korko.
Nykyinen viivästyskorko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaiskorolla lasketaan kentässä ”lainanmaksupäivä” ilmoitettuna lainanmaksupäivänä maksettava viivästyskorko.
Lainapääomaa koskevat tiedot			
Lainamäärä kuluvan kauden alussa (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva määrä kuluvan kauden alussa. Lainan jäljellä olevalla määrällä korkokauden alussa lasketaan korko, joka erääntyy kentässä ”lainanmaksupäivä” ilmoitettuna lainanmaksupäivänä.
Maksuaikataulun mukainen pääoman määrä (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Maksuaikataulun mukainen pääomamaksu, joka lainasta erääntyy kuluvalla kaudella. Pääomamaksu, joka erääntyy maksettavaksi liikkeeseenlaskijalle kentässä ”lainanmaksupäivä” ilmoitettuna lainanmaksupäivänä. Määrässä otetaan huomioon kuoletukset mutta ei ennakkomaksuja.
Nykyinen maksuaikataulun mukainen lainamäärä kauden lopussa (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Maksuaikataulun mukainen lainapääoman jäljellä oleva määrä kuluvan kauden lopussa kuoletusten jälkeen mutta ennen ennakkomaksuja. Lainapääoman määrä, joka jää jäljelle maksuaikataulun mukaisen pääomamaksun jälkeen ennen ennakkomaksujen suorittamista (kentän ”lainamäärä kuluvan kauden alussa (kokonaislaina)” määrästä vähennetään kentän ”maksuaikataulun mukainen pääoman määrä (kokonaislaina)” määrä).
Maksuaikataulun ulkopuoliset pääoman takaisinsaannit (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kuluvan kauden aikana saadut maksuaikatauluun kuulumattomat pääomamaksut. Muita korkokauden aikana saatuja pääomamaksuja käytetään lainan lyhentämiseen. Maksut voivat liittyä myyntituloihin, vapaaehtoisiin ennakkomaksuihin tai realisointimääriin.
Muut pääoman tarkistukset (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Maksuaikataulun ulkopuoliset korkokauden pääoman tarkistukset, jotka eivät liity rahan liikkeeseen. Kaikki sellaiset muut määrät, jotka voivat aiheuttaa lainamäärän pienenemisen tai kasvamisen kuluvalla kaudella ja joita ei katsota kuuluvaksi maksuaikataulun ulkopuolisiin pääoman takaisinsaanteihin ja jotka eivät ole maksuaikataulun mukaista pääomaa.
Tosiasiallinen maksettu pääoma	Muuttuva	Numerotieto	Tosiasiallisesti maksettu pääoma viimeisimpänä koronmaksupäivänä.
Tosiasiallinen lainamäärä kauden lopussa (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Tosiasiallinen jäljellä oleva lainapääoman määrä kuluvan kauden lopussa. Seuraavalle korkokaudelle jäljelle jäävä lainan tosiasiallinen määrä kaikkien pääomamaksujen jälkeen.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen lainamäärä kauden alussa (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva määrä (A-laina) kuluvan kauden alussa. A-lainan jäljellä olevalla määrällä korkokauden alussa lasketaan korko, joka erääntyy lainanmaksupäivänä.
Pääoman takaisinsaantien kokonaismäärä (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Kaikki kuluvan kauden aikana saadut pääomamaksut (A-laina). A-lainan pääomamaksu, joka erääntyy maksettavaksi liikkeeseenlaskijalle kentässä ”lainanmaksupäivä” ilmoitettuna lainanmaksupäivänä. Määrässä otetaan huomioon kuoletukset mutta ei ennakkomaksuja.
Tosiasiallinen lainamäärä kauden lopussa (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Tosiasiallinen jäljellä oleva lainapääoman määrä (A-laina) kuluvan kauden lopussa. A-lainan pääoman määrä, joka jää jäljelle maksuaikataulun mukaisen pääomamaksun jälkeen.
Lainasopimuksen sidotun nostamattoman lainan määrä (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Lainasopimuksen kokonaislainasta (seniorilainasta) jäljellä oleva osuus / nostamaton määrä kauden lopussa. Koronmaksupäivän päättyessä lainasopimuksen kokonaislainasta (seniorilainasta) jäljellä oleva osuus, jonka lainanottaja voi yhä nostaa.
Korkoa koskevat tiedot			
Maksuaikataulun mukaan erääntyvä korkomäärä (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kauden bruttokorko, kun oletetaan, että kuluvalla kaudella kokonaislainasta ei ole suoritettu takaisinmaksua. Lainanmaksupäivänä erääntyvä kokonaiskorko, kun oletetaan, että korkokauden aikana ei ole suoritettu ennakkomaksuja. Koron on perustuttava lainasopimuksen mukaiseen alkuperäiseen korkoon.
Ennakkomaksusta syntyvä koron ylijäämä/alijäämä	Muuttuva	Numerotieto	Tosiasiallisen korkomaksun alijäämä tai ylijäämä suhteessa maksuaikataulun mukaiseen korkomaksuun kuluvalla kaudella sikäli, kuin tämä ei liity lainan laiminlyöntiin. Tämä aiheutuu ennakkomaksusta, joka on saatu muuna kuin maksuaikataulun mukaisena maksun eräpäivänä.
Muut koron tarkistukset	Muuttuva	Numerotieto	Tämä kenttä täydentää muita pääoman tarkistuksia (kenttää ”muut pääoman tarkistukset (kokonaislaina)”), ja kentässä ilmoitetaan maksuaikatauluun kuulumattomat koron tarkistukset korkokaudella.
Negatiivinen kuoletus	Muuttuva	Numerotieto	Negatiivinen kuoletus / eriytetty korko / pääomitettu korko ilman seuraamusta.
Tosiasiallinen maksettu korko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaislainasta kuluvalla kaudella tosiasiallisesti maksettu korko. Lainanottajan korkokaudella tai lainanmaksupäivänä maksama koron kokonaismäärä.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Tosiasiallinen maksettu korko (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Korkokaudella tai lainanmaksupäivänä A-lainasta maksettu koron kokonaismäärä.
Tosiasiallinen viivästyskorko	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaislainasta kuluvalla kaudella tosiasiallisesti maksettu viivästyskorko. Lainanottajan korkokaudella tai lainanmaksupäivänä maksama viivästyskoron kokonaismäärä.
Eriytetty korko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaislainan eriytetty korko. Eriytetty korko on määrä, jonka verran korko, joka lainanottajan on maksettava kiinnelainasta, on pienempi kuin jäljellä olevalle pääomalle kertyneen koron määrä.
Pääomitettu korko (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kokonaislainan pääomitettu korko. Pääomitetulla korolla tarkoitetaan sitä, että korko lisätään lainapääomaan korkokauden lopussa lainasopimuksen mukaisesti.
Lainapääomaa ja korkoa koskevat tiedot			
Maksuaikataulun mukainen erääntyvän pääoman ja koron kokonaismäärä (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Liikkeeseenlaskijalle maksettavaksi erääntyvä maksuaikataulun mukainen pääoman ja koron määrä kuluvalta kaudelta (kokonaislaina). Maksuaikataulun mukaan erääntyvän pääoman ja koron lainanmaksupäivän kokonaismäärää (eli kentässä ”maksuaikataulun mukainen pääoman määrä (kokonaislaina)” ilmoitetun määrän ja kentässä ”maksuaikataulun mukaan erääntyvä korkomäärä (kokonaislaina)” ilmoitetun määrän summaa) voidaan käyttää velanhoitokatteen laskentaan.
Jäljellä olevan pääoman ja koron kokonaisvajeet (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Kumulatiiviset jäljellä olevan pääoman ja koron maksettavaksi erääntyneet määrät kuluvan kauden lopussa. Maksamattoman pääoman ja koron kumulatiivinen määrä lainanmaksupäivänä.
Muiden jäljellä olevien määrien kokonaismäärä	Muuttuva	Numerotieto	Liikkeeseenlaskijan/hallinnoijan käyttöön antamat lainan jäljellä olevat kumulatiiviset määrät (esim. vakuutusmaksut, tonttivuokrat, pääomamenot) kuluvan kauden lopussa. Mahdollisten hallinnoijan tai liikkeeseenlaskijan kiinteistön suojaamiseen osoittamien ennakoiden tai muiden summien, joita lainanottaja ei ole vielä maksanut takaisin, kumulatiivinen määrä.
Jäljellä oleva kumulatiivinen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Kentässä ”jäljellä olevan pääoman ja koron kokonaisvajeet (kokonaislaina)” ja kentässä ”muiden jäljellä olevien määrien kokonaismäärä” ilmoitettujen määrien summa.
Kuoletuksen laukaiseva taso	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko kuoletuksen laukaiseva taso saavutettu?
Nykyinen kuoletustyyppi	Muuttuva	Luettelo	A-lainaan sovellettava kuoletustyyppi.
Maksuaikataulun mukaan maksettu pääoman ja koron kokonaismäärä (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Liikkeeseenlaskijalle maksettavaksi erääntynyt maksuaikataulun mukainen A-lainan pääoman ja koron määrä kuluvalta kaudelta.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Vuoden alusta alkaen kootut viimeisimmät taloudelliset tiedot			
Lainanottajan raportointirikkomus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja rikkonut velvoitettaan toimittaa raportteja lainan hallinnoijalle tai lainanantajalle?
Viimeisimmät tulot	Muuttuva	Numerotieto	Tulojen kokonaismäärä viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta (eli vuoden alusta alkaen tai edellisten 12 kuukauden ajalta) kaikkien kiinteistöjen osalta.
Viimeisin luototusaste (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin luototusaste (LtV) (kokonais-) lainan osalta laina-asiakirjojen perusteella.
Viimeisin velanhoitokate (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin velanhoitokate (kokonais-) lainan osalta laina-asiakirjojen perusteella.
Viimeisin korkokate (kokonaislaina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin korkokate (kokonais-) lainan osalta laina-asiakirjojen perusteella.
Viimeisin korkokate (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin korkokatelaskelma A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Viimeisin velanhoitokate (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin velanhoitokatelaskelma A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Viimeisin luototusaste (A-laina)	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin luototusaste (LtV) A-lainan osalta tarjousasiakirjojen perusteella.
Varantoja ja sulkutilejä koskevat tiedot			
Varantojen kokonaismäärä	Muuttuva	Numerotieto	Lainaa koskevien varantotilien varantojen kokonaismäärä lainanmaksupäivänä. Näihin kuuluvat huolto-, korjaus- ja ympäristönhoitovarat jne. Sen sijaan näihin eivät kuulu vero- ja vakuutusvarannot. Näihin sisältyvät leasing-palkkiot varantoja varten. Kohdan tiedot ilmoitetaan, jos lainaa koskevissa tiedoissa on kentässä "muiden varantojen keruu" vastattu "Y" = kyllä.
Sulkutiliä koskevan laukaisevan tapahtuman esiintyminen	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Kohdassa ilmoitetaan "Y", jos on esiintynyt jokin sellainen tapahtuma, joka on johtanut varantojen perustamiseen. Kohdassa ilmoitetaan "N", jos maksujen kerääminen kuuluu lainasopimuksen normaaleihin ehtoihin.
Sulkutileille kuluvalla kaudella lisätyt määrät	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, joka on lisätty sulkutileille tai varantoihin kuluvan kauden aikana.
Varantomäärien valuutta	Muuttuva	Luettelo	Varantotilin valuuttayksikkö.
Sulkutilin valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Sulkutilin valuuttayksikkö.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Realisointia ja ennenaikaista takaisinmaksua koskevat tiedot			
Realisoinnin / ennenaikaisen takaisinmaksun päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona maksetaan maksuaikataulun ulkopuolinen pääomamaksu tai realisoinnista saadut tulot.
Realisoinnin / ennenaikaisen takaisinmaksun koodi	Muuttuva	Luettelo	Kauden aikana suoritetuille maksuaikataulun ulkopuolisille pääomamaksuille tai realisoinnista saaduille tuloille annettu koodi.
Lainanottajan suojausta koskevat tiedot			
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan nimi (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Teksti	Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan nimi, mikäli lainanottajalla on suora sopimus vaihtosopimuksen vastapuolen kanssa.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan tosiasialliset luokitukset (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Teksti/numerotieto	Ilmoitetaan vaihtosopimuksen vastapuolen luokitukset lainanmaksupäivästä lukien.
Lainanvaihtosopimuksen täydellinen tai osittainen päättyminen kuluvalla kaudella (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Luettelo	Jos lainanvaihtosopimus on päättynyt kuluvalla kaudella, ilmoitetaan päättymisen syy.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajalle määräajoin suoritettava nettomaksu (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, jonka lainanottaja maksaa lainanvaihtosopimuksen vastapuolelle lainanmaksupäivänä vaihtosopimuksen mukaisesti.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajan määräajoin suorittama nettomaksu (lainanottajan tasolla)	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, jonka lainanvaihtosopimuksen vastapuoli maksaa lainanottajalle lainanmaksupäivänä vaihtosopimuksen mukaisesti.
Lainanvaihtosopimuksen tarjoajalle maksettavat purkamiskustannukset	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, jonka lainanottaja maksaa lainanvaihtosopimuksen vastapuolelle vaihtosopimuksen osittaisesta tai täydellisestä päättämisestä.
Lainanvaihtosopimuksen purkamiskustannusmaksujen vaje	Muuttuva	Numerotieto	Vaihtosopimuksen täydellisestä tai osittaisesta päättämisestä lainanottajan maksettavaksi aiheutuvien purkamiskustannusten mahdollisen vajeen määrä.
Lainanvaihtosopimuksen vastapuolen maksettavaksi erääntyvät purkamiskustannukset	Muuttuva	Numerotieto	Mahdolliset voitot, jotka lainanvaihtosopimuksen vastapuoli maksaa lainanottajalle sopimuksen täydellisen tai osittaisen päättymisen yhteydessä.
Lainanvaihtosopimuksen seuraava uudistamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainanvaihtosopimus seuraavan kerran uudistetaan.
Vaihtosopimusta koskevat tiedot	Muuttuva	Teksti	Vaihtosopimusta koskevat tiedot.
Maksamattoman lainan tilaa koskevat tiedot			
Kiinteistöjen tila	Muuttuva	Luettelo	Kiinteistöjen tila.
Lainan tila	Muuttuva	Luettelo	Lainan tila (eli nykyinen, maksamaton jne.) Jos lainalla on useita sen tilaa kuvaavia koodeja, on hallinnoijan harkinnassa päättää, mikä koodi ilmoitetaan.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Ulosoton alkamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainanottajaa vastaan käynnistettiin ulosmittaus- ja hallintomenettely tai vaihtoehtoisia ulosottomenettelyitä tai jona lainanottaja sopi nämä oikeustapaukset.
Lainajärjestelystrategian koodi	Muuttuva	Luettelo	Lainajärjestelystrategia.
Odotettu perintätoimien ajoitus	Muuttuva	Numerotieto	Odotettu perintätoimien ajoitus kuukausina.
Maksukyvyttömyystila	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Lainan maksun laiminlyöminen (jos lainan maksu on laiminlyöty, ilmoitetaan ”Y”, muussa tapauksessa ”N”).
Maksukyvyttömyyspäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Maksukyvyttömyyden päivämäärä.
Kiinteistön haltuunottopäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona vakuutena olevan kiinteistön omistusoikeus (tai jokin muu vaihtoehtoinen tosiasiallisen hallinta- tai käyttöoikeuden muoto) siirrettiin.
Realisoinnista saadut nettotulot	Muuttuva	Numerotieto	Transaktioasiakirjojen mukaiset realisoinnista saadut nettotulot, joiden avulla määritetään liikkeeseenlaskijan kärsimä tappio. Myynnistä saatujen nettotulojen määrä, jolla määritetään lainasta koituva mahdollinen tappio tai vaje.
Realisointimenot	Muuttuva	Numerotieto	Transaktioasiakirjojen mukaiset realisointiin liittyvät menot, jotka vähennetään muista liikkeeseenlaskijan varoista tappion määrittämiseksi. Realisointimenojen määrä, joka maksetaan nettomyyntituloista mahdollisen tappion määrittämiseksi.
Arvopaperistamisen realisoitunut tappio	Muuttuva	Numerotieto	Määrä, joka saadaan, kun lainan jäljellä olevasta määrästä (ja realisointimenoista) vähennetään realisoinnista saadut nettotulot. Liikkeeseenlaskijan kärsimän tappion määrä saadaan vähentämällä realisointimenot nettomyyntituloista.
Myöhästyminen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta tämän lainan maksu on myöhässä kuluvan kauden lopussa liikkeeseenlaskijan määritelmän mukaan.
Laiminlyötyjen maksujen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Laiminlyötyjen maksujen kokonaismäärä ennen myyntituloja ja perintätoimia.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	Numerotieto	Perinnässä takaisinsaatu kokonaismäärä, mukaan lukien myyntitulot.
Erikoishallinnointi (special servicing)	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina lainanmaksupäivästä tarkasteltuna tällä hetkellä erikoishallinnointitoimien kohteena?
Maksujen laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainanmaksu laiminlyötiin.
Realisointivaluutta	Muuttuva	Luettelo	Realisoinnin valuuttayksikkö.
Tappioiden valuutta	Muuttuva	Luettelo	Tappioiden valuuttayksikkö.
Laiminlyötyjen / myöhässä olevien maksujen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Laiminlyötyjen / myöhässä olevien maksujen valuuttayksikkö.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan muuntamista koskevat tiedot			
Velkakirjan haltijan suostumus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Tarvitaanko uudelleenjärjestelyssä velkakirjan haltijan suostumusta?
Sovittu velkakirjojen haltijoiden kokous	Muuttuva	Päivämäärä	Mille päivälle seuraava velkakirjojen haltijoiden kokous on sovittu?
Viimeisimmän lainan myyntipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona laina myytiin liikkeeseenlaskijalle. Jos laina oli osa alkuperäistä arvopaperistamista, tämä on arvopaperistamispäivä.
Viimeisimmän kiinteistön arvopaperistamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona viimeisin kiinteistö (tai kiinteistöt) liitettiin arvopaperistamiseen. Jos kiinteistöjä on korvattu, kohdassa ilmoitetaan viimeisimmän korvauksen päivämäärä. Jos kiinteistöt olivat osa alkuperäistä arvopaperistamista, tämä on arvopaperistamispäivä.
Hallinnansaantipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona uusi lainanottaja siirsi lainan omistukseensa / uudisti lainan tai otti sen hallintaansa.
Arvonalennuksen päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona arvonalennus laskettiin ja hyväksyttiin (alkuperäinen tai päivitetty laskelma).
Viimeisimmän muuntamisen päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Viimeisin päivämäärä, jona lainaa muunnettiin.
Muuntamiskoodi	Muuttuva	Luettelo	Muuntamisen tyyppi.
Muutettu maksutaso	Muuttuva	Numerotieto	Jos laina on järjestelty uudelleen (todennäköisesti lainajärjestelyn aikana) ja kuoletuksen aikataulua on muutettu, on ilmoitettava uusi määrä, joka ilmaistaan prosenttiosuutena lainamäärästä.
Lainan muutettu korko	Muuttuva	Numerotieto	Jos laina on järjestelty uudelleen (todennäköisesti lainajärjestelyn aikana) ja korkoa/marginaalia on muutettu, on ilmoitettava uusi korko.
Erikoishallinnointia koskevat tiedot			
Hallinnoijan seurantalista	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona laina päätettiin asettaa seurantalistalle. Jos laina oli otettu pois seurantalistalta aiemmalla kaudella ja on nyt tulossa listalle takaisin, on kohdassa käytettävä uutta listalleottopäivää.
Viimeisin erikoishallinnoijalle siirron päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona laina siirrettiin erikoishallinnoijalle hallinnoinnin siirron aiheuttaneen tapahtuman jälkeen. Huomautus: Jos lainaa on siirretty useita kertoja, kohdassa on ilmoitettava viimeisin päivämäärä, jona laina on siirretty erikoishallinnoinnin piiriin.
Viimeisin ensisijaiselle hallinnoijalle palauttamisen päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainasta tulee ”korjattu kiinnelaina”, eli päivämäärä, jona laina palautettiin erikoishallinnoijalta pääasialliselle/ensisijaiselle hallinnoijalle.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Varojen katsominen menetetyiksi	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Maininta (kyllä/ei) siitä, katsooko hallinnoija/erikoishallinnoija, että annettujen ennakkojen ja jäljellä olevan lainamäärän sekä muiden lainaan liittyvien saatavien perinnässä kiinteistön tai lainan myynnistä tai realisoinnista syntyy vajetta.
Lainasopimuksen rikkomispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona rikkominen tapahtui. Jos rikkomisia on ollut useita, on ilmoitettava ensimmäisen rikkomisen päivämäärä.
Lainasopimuksen rikkomisen oikaisupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona rikkominen oikaistiin. Jos rikkomisia on ollut useita, on ilmoitettava päivämäärä, jona viimeisin rikkominen oikaistiin.
Seurantalistan kriteerin koodi	Muuttuva	Luettelo	Hallinnoijan seurantalistan koodi. Jos käytettävissä on useita kriteereitä, on mainittava kriteereistä raskauttavin.
Maksujen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Maksujen valuuttayksikkö.
Erikoishallinnoijaa koskevat tiedot			
Erikoishallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Erikoishallinnoijan nimi.
Erikoishallinnoijan muuttuminen?	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko erikoishallinnoija muuttunut edellisen raportointikauden jälkeen?
Muun etuoikeussijassa olevan lainanantajan osallisuus ulosotossa	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko toinen etuoikeussijassa oleva lainanantaja osallisena ulosotossa?
Laiminlyödyn lainan tilaa koskevat tiedot			
Maksukyvyttömyys tai ulosmittaus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina tällä hetkellä laiminlyöty tai ulosmittauksessa?
Laiminlyönnin syy	Muuttuva		Laiminlyönnin syy.
Sopimusrikkomus / laukaiseva tapahtuma	Muuttuva	Luettelo	Sopimusrikkomuksen / laukaisevan tapahtuman tyyppi.
Vakavaraisuusdirektiiviä koskevat tiedot			
Täsmennys siitä, mitä neljästä säilytysvaihtoehdosta alullepanija noudattaa.	Muuttuva	Luettelo	Säilytystyyppi.
Alullepanijan säilyttämä osuus	Muuttuva	Numerotieto	Alullepanijan säilyttämä nettomääräinen taloudellinen osuus prosentteina (%) luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista annetun asetuksen (EU) N:o 575/2013 405 artiklan mukaisesti.

KIINTEISTÖ:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kiinteistövakuutta koskevat tiedot			
Kiinteistön tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kiinteistön yksilöivä tunnus. Jos kyse on useista kiinteistöistä (kuten kerrostalosta), kohdassa on käytettävä yksilöllistä tunnusta, joka viittaa tähän kiinteistöjen ryhmään.
Kiinteistövakuudellinen ristiin taattu lainaryhmä	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Kohdassa ilmoitetaan asianomaiset tarjousesitteen lainatunnukset. Jos yksi kiinteistö on usean transaktioon tai pooliin kuuluvan lainan vakuutena, on niiden yksilölliset tunnukset ilmoitettava erikseen pilkulla erotettuna.
Kiinteistön nimi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainan vakuutena olevan kiinteistön nimi. Jos kyse on useista kiinteistöistä (kuten kerrostalosta), kohdassa on ilmoitettava nimi, joka viittaa tähän kiinteistöjen ryhmään.
Kiinteistön osoite	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainan vakuutena olevan kiinteistön osoite.
Kiinteistön sijaintikaupunki	Muuttumaton	Teksti	Sen kaupungin nimi, jossa kiinteistö sijaitsee.
Kiinteistön postinumero	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Ensisijaisen kiinteistön postinumero. Ilmoitettava vähintään ensimmäiset 2–4 merkkiä.
Kiinteistön sijaintimaa	Muuttumaton	Luettelo	Maa, jossa kiinteistö sijaitsee.
Kiinteistötyypin koodi	Muuttumaton	Luettelo	Kiinteistön tyyppi tai arviointikertomuksessa tai tarjousasiakirjoissa käytetty viittaus.
Rakennusvuosi	Muuttumaton	Päivämäärä	Vuosi, jona kiinteistö on rakennettu arviointikertomuksen tai tarjousasiakirjan mukaan.
Viimeisimmän peruskorjauksen vuosi	Muuttuva	Päivämäärä	Vuosi, jona kiinteistön viimeisin suuri peruskorjaus / uusi rakennus on valmistunut arviointikertomuksen tai tarjousasiakirjan mukaan.
Nettoneliömetrit arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena oleva kiinteistöjen nettomääräinen vuokrattavissa oleva kokonaisala neliömetreinä viimeisimmän arviointikertomuksen mukaan. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, pinta-alat on laskettava yhteen.
Vahvistettu nettomääräinen lattiapinta-ala	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko arvioitsija tarkistanut kiinteistön nettomääräisen lattiapinta-alan?
Yksiköiden/vuoteiden/huoneiden lukumäärä	Muuttumaton	Numerotieto	Jos kyse on useamman perheen asuttavasta kiinteistöstä, ilmoitetaan yksiköiden lukumäärä, jos kyse on kestitys-/hotelli-/terveydenhoitoalan kiinteistöistä, ilmoitetaan vuoteiden määrä, jos kyse on asuntovaunualueista, ilmoitetaan yksiköt, jos kyse on majoituksesta, ilmoitetaan huoneet, jos kyse on omatoimivarastoista, ilmoitetaan yksiköt. Kun kyseessä on useampi samaa tyyppiä edustava kiinteistö, lukumäärät lasketaan yhteen.
Kiinteistön tila	Muuttuva	Luettelo	Kiinteistön viimeisin lainatilanne.
Kiinteistön omistusoikeuden muoto	Muuttumaton	Luettelo	Asianomainen kiinteistön omistusoikeuden muoto. Esimerkiksi vain vuokrattu maa-alue, jolla lainanottaja yleensä omistaa rakennuksen tai jolle lainanottajan on pystytettävä rakennus vuokrasopimuksen ehtojen mukaan.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kiinteistön vuokraoikeuden päättymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Ilmoitetaan päivämäärä, jona vuokraoikeus aikaisintaan päättyy.
Maksettava tonttivuokra	Muuttuva	Numerotieto	Jos kiinteistö on vuokralla, ilmoitetaan vuokranantajalle tällä hetkellä maksettava vuosittainen vuokrasumma.
Viimeisimmän arvonmäärityksen päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kiinteistön arvo viimeksi määritettiin.
Viimeisin arvo	Muuttuva	Numerotieto	Kiinteistön viimeisin arvo.
Viimeisin arvonmääritysperuste	Muuttuva	Luettelo	Viimeisin arvonmääritysperuste.
Tonttivuokran valuutta	Muuttuva	Luettelo	Tonttivuokran (”maksettava tonttivuokra”) valuutta.
Viimeisimmän arvonmäärityksen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Viimeisimmän arvonmäärityksen (”viimeisin arvo”) valuutta.
Arvopaperistamispäivää koskevat tiedot			
Kiinteistön arvopaperistamispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kiinteistö liitettiin arvopaperistamiseen. Jos kiinteistö on korvattu, kohdassa ilmoitetaan korvauksen päivämäärä. Jos kiinteistö oli osa alkuperäistä transaktiota, tämä on arvopaperistamispäivä.
Lainan kohdennettu prosenttiosuus arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Se prosenttiosuus (%) lainasta, joka on kohdennettu kyseiseen kiinteistöön, mikäli lainan vakuutena on useampi kuin yksi kiinteistö.
Taloudellisten tietojen päivämäärä arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Päivämäärä	Viimeinen päivä, jolta tarjousesitteessä käytetyt taloudelliset tiedot on poimittu (esim. tiedot kootaan vuoden alusta alkaen, vuosittain, vuosineljänneksittäin tai viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Nettoliikevoitto arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Numerotieto	Luku, joka saadaan, kun tuloista vähennetään liiketoiminnan kulut arvopaperistamispäivänä.
Arvo arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kiinteistöjen arvo arvopaperistamispäivänä tarjousesitteen perusteella.
Arvioitsijan nimi arvopaperistamispäivänä	Muuttumaton	Teksti	Arvopaperistamisessa kiinteistön arvon määrittäneen arviointiyrityksen nimi.
Arvostuspäivä arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona tarjousesitteessä julkaistuja arvoja koskeva arvostus oli suoritettu.
Vuokraamattoman omistuksen arvo arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Numerotieto	Vuokraamattoman omistuksen arvo arvopaperistamispäivänä.
Liiketilan pinta-ala	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena oleva kiinteistön nettomääräinen liiketilaksi vuokrattavissa oleva kokonaisala neliömetreinä viimeisimmän arviointikertomuksen mukaan.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Asuinpinta-ala	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena oleva kiinteistön nettomääräinen asuintilaksi vuokrattavissa oleva kokonaisala neliömetreinä viimeisimmän arviointikertomuksen mukaan.
Taloudellisten tietojen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Kiinteistöä koskevat vuoden alusta alkaen kootut viimeisimmät taloudelliset tiedot			
Nykyinen lainan kohdennettu prosenttiosuus	Muuttuva	Numerotieto	Se prosenttiosuus (%) lainasta lainanmaksupäivänä, joka on kohdennettu kyseiseen kiinteistöön, mikäli lainan vakuutena on useampi kuin yksi kiinteistö. Näiden prosenttiosuuksien summan on oltava 100 prosenttia. Nämä tiedot voi olla esitetty lainasopimuksessa.
Nykyinen lainan kohdennettu määrä kauden lopussa	Muuttuva	Numerotieto	Nykyistä lainan kohdennettua prosenttiosuutta (%) sovelletaan tosiasialliseen jäljellä olevaan lainamäärään.
Viimeisimpien taloudellisten tietojen poiminnan alkamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Ensimmäinen päivä, jolta viimeisimmässä tilinpäätöksessä käytetyt taloudelliset tiedot on poimittu (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien taikka viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Viimeisimpien taloudellisten tietojen poiminnan päättymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Viimeinen päivä, jolta viimeisimmässä tilinpäätöksessä käytetyt taloudelliset tiedot on poimittu (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien taikka viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Vuoden viimeinen taloudellisten tietojen raportointikuukausi	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Kuukausi, jona kunkin vuoden taloudellisten tietojen (viimeisimpien, edellisvuotisten ja toissavuotisten tietojen) raportointi päättyy.
Viimeisimpien taloudellisten tietojen kuvaus	Muuttuva	Luettelo	Tässä kentässä kuvataan kautta, jota viimeisimmät taloudelliset tiedot ilmentävät.
Viimeisimmät tulot	Muuttuva	Numerotieto	Tulojen kokonaismäärä viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien tai edellisten 12 kuukauden ajalta) kaikkien kiinteistöjen osalta. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, tulot on laskettava yhteen.
Viimeisimmät liiketoiminnan kulut	Muuttuva	Numerotieto	Liiketoiminnan kulujen kokonaismäärä viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien tai edellisten 12 kuukauden ajalta) kaikkien kiinteistöjen osalta.
Viimeisin nettoliikevoitto	Muuttuva	Numerotieto	Luku, joka saadaan, kun tulojen kokonaismäärästä vähennetään liiketoiminnan kulut viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta.
Viimeisimmät pääomamenot	Muuttuva	Numerotieto	Pääomamenojen kokonaismäärä (ei korjaus- ja huoltokustannuksia) viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien tai edellisten 12 kuukauden ajalta) kaikkien kiinteistöjen osalta.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Viimeisin nettokassavirta	Muuttuva	Numerotieto	Luku, joka saadaan, kun nettoliikevoiton kokonaismäärästä vähennetään pääomamenot viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalta kaudelta.
Viimeisimmät velanhoitokulut	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisimmän tilinpäätöksen kattamalla kaudella lainanmaksuaikataulun mukaan erääntyvän pääoman ja koron kokonaismäärä (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien taikka viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Viimeisin velanhoitokate (nettoliikevoitto)	Muuttuva	Numerotieto	Velanhoitokate lasketaan viimeisimmän tilinpäätöksen kattaman kauden nettoliikevoiton perusteella (esim. tiedot kootaan kuukausittain, vuosineljänneksittäin, vuoden alusta lukien taikka viimeksi kuluneiden 12 kuukauden ajalta).
Sopimusten mukainen vuosittainen vuokratulo	Muuttuva	Numerotieto	Sopimusten mukainen vuosittainen vuokratulo, joka saadaan lainanottajan viimeisimmästä vuokrasuhdeluettelosta.
Kiinteistön käyttöastetta koskevat tiedot			
Käyttöastetta koskevien tietojen raportointipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jolta viimeisin vuokralista/vuokrasuhdeluettelo on peräisin. (Kestitys- (hotelli-) alan kiinteistöjen ja terveydenhoitoalan kiinteistöjen osalta käytetään keskimääräistä käyttöastetta kaudella, jonka osalta tilinpäätös on tehty.)
Todellinen käyttöaste arvopaperistamispäivänä	Muuttuva	Numerotieto	Arvopaperistamishetkellä saatavissa oleva tieto vuokrattavan tilan tosiasiallisesti käytössä olevasta prosentuaalisesta osuudesta (eli sen tilan prosentuaalisesta osuudesta, jota vuokralaiset tosiasiassa käyttävät ja joka ei ole tyhjillään). Tämä tieto on hankittava vuokralistasta tai muusta käyttöastetta ilmentävästä asiakirjasta, ja tiedon on oltava yhdenmukainen viimeisimmän tilinpäätöskauden tietojen kanssa.
Viimeisin tieto todellisesta käyttöasteesta	Muuttuva	Numerotieto	Viimeisin saatavissa oleva tieto vuokrattavan tilan tosiasiallisesti käytössä olevasta prosentuaalisesta osuudesta (eli sen tilan prosentuaalisesta osuudesta, jota vuokralaiset tosiasiassa käyttävät ja joka ei ole tyhjillään). Tämä tieto on hankittava vuokralistasta tai muusta käyttöastetta ilmentävästä asiakirjasta, ja tiedon on oltava yhdenmukainen viimeisimmän tilinpäätöskauden tietojen kanssa.
Saatavissa olevat vuokralaiskohtaiset tiedot	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko vuokralaisia koskevia tietoja saatavilla vuokralaiskohtaisesti?
Vuokrasopimusten keston painotettu keskiarvo	Muuttuva	Numerotieto	Vuokrasopimusten keston painotettu keskiarvo vuosina.
Vuokrasopimusten keston painotettu keskiarvo (ensimmäinen mahdollinen purkamisajankohta)	Muuttuva	Numerotieto	Vuokrasopimusten keston painotettu keskiarvo (vuosina) ensimmäisten mahdollisten sopimuksen purkamisajankohtien jälkeen.
Kolmea suurinta vuokralaista koskevat tiedot			
Tuloista 1–12 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista 1–12 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).
Tuloista 13–24 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista 13–24 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Tuloista 25–36 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista 25–36 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).
Tuloista 37–48 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista 37–48 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).
Tuloista yli 49 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).	Muuttuva	Numerotieto	Tuloista vähintään 49 kuukauden kuluttua erääntyvä prosenttiosuus (%).
Suurin vuokralainen (netto-) tulojen perusteella	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Nykyisen nettovuokran perusteella suurimman vuokralaisen nimi.
Suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Nykyisen (nettovuokran perusteella) suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä.
Suurimman vuokralaisen maksama vuokra	Muuttuva	Numerotieto	Nykyisen suurimman vuokralaisen maksama vuosivuokra.
Toiseksi suurin vuokralainen (netto-) tulojen perusteella	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Nykyisen (nettovuokran perusteella) toiseksi suurimman vuokralaisen nimi.
Toiseksi suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Nykyisen (nettovuokran perusteella) toiseksi suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä.
Toiseksi suurimman vuokralaisen maksama vuokra	Muuttuva	Numerotieto	Nykyisen toiseksi suurimman vuokralaisen maksama vuokra.
Kolmanneksi suurin vuokralainen (netto-) tulojen perusteella	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Nykyisen (nettovuokran perusteella) kolmanneksi suurimman vuokralaisen nimi.
Kolmanneksi suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Nykyisen (nettovuokran perusteella) kolmanneksi suurimman vuokralaisen vuokrasopimuksen päättymispäivä.
Kolmanneksi suurimman vuokralaisen maksama vuokra	Muuttuva	Numerotieto	Nykyisen kolmanneksi suurimman vuokralaisen maksama vuokra.
Vuokran valuutta	Muuttuva	Luettelo	Vuokran valuuttayksikkö.
Ulosmittausta koskevat tiedot			
Päivämäärä, jona omaisuuden odotetaan olevan jaettu tai ulosmitattu	Muuttuva	Päivämäärä	Arvioitu päivämäärä, jona erikoishallinnoija odottaa omaisuuden olevan jaettu. Jos kyseessä on useita kiinteistöjä, ilmoitetaan viimeisin päivä sidoksissa olevien kiinteistöjen osalta. Jos kiinteistö ulosmitataan = ulosmittauksen odotettu päivä, ja jos kiinteistö otetaan haltuun = odotettu myyntipäivä.
Haltuunottomenettelyn alkamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona lainanottajaa vastaan käynnistettiin ulosmittausmenettely tai vaihtoehtoisia ulosottomenettelyitä tai jona lainanottaja sopi nämä oikeustapaukset.
Hallinnansaantipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona vakuutena olevan kiinteistön omistusoikeus (tai jokin muu vaihtoehtoinen tosiasiallisen hallinta- tai käyttöoikeuden muoto) siirrettiin.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Joukkolainaa koskevat yleistiedot			
Transaktiopoolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Transaktion tai poolin yksilöivä tunnistejono.
Jakelupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Joukkolainan etuoikeusluokan koron ja pääoman maksupäivä.
Ilmoittautumispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona velkasitoumusluokan velkakirjojen on oltava niiden tahojen hallussa, jotka katsotaan velkakirjojen haltijoiksi.
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu tietylle etuoikeusluokalle, joka koostuu liikekiinteistölainavakuudellisista strukturoiduista rahoitusvälineistä, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka määritellään esitteessä, esimerkiksi sarja 1 luokka A1 jne.
CUSIP (sääntö 144 A)	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle CUSIPin (Committee on Uniform Security Identification Procedures -komitea) vahvistamien standardien mukaisesti säännön 144 A vaatimusten täyttämiseksi annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama arvopaperikoodi.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle Kansainvälisen standardisoimisjärjestön (ISO) vahvistamien standardien mukaisesti annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama arvopaperikoodi.
Yleiskoodi (sääntö 144 A)	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Yhdeksänmerkkinen tunnistekoodi, jonka CEDEL ja Euroclear antavat yhteisesti kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle.
ISIN-tunnus (asetus S)	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle Kansainvälisen standardisoimisjärjestön (ISO) vahvistamien standardien mukaisesti asetuksen S vaatimusten täyttämiseksi annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama arvopaperikoodi.
Yleiskoodi (asetus S)	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin velkasitoumusten luokalle tai etuoikeusluokalle CUSIPin (Committee on Uniform Security Identification Procedures -komitea) vahvistamien standardien mukaisesti asetuksen S vaatimusten täyttämiseksi annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama arvopaperikoodi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona joukkolaina laskettiin liikkeeseen.
Laillinen erääntymispäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona velkasitoumusten tietyn luokan tai etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Valuuttatyyppi, jona velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan arvo ilmaistaan.
Alkuperäinen pääoman määrä	Muuttumaton	Numerotieto	Velkasitoumusten tietyn luokan tai etuoikeusluokan alkuperäinen pääoman määrä liikkeeseenlaskupäivänä.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Joukkolainan pääomaa koskevat tiedot			
Nimellispääoman takaisinmaksun merkintä	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	"Y", jos nimellispääomaa maksetaan osissa takaisin, "N", jos velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan kuuluu lainoja, joista maksetaan vain korkoa (ja niiden pääoma maksetaan kerralla takaisin).
Pääoman määrä kauden alussa	Muuttumaton	Numerotieto	Velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan jäljellä oleva pääoman määrä kuluvan kauden alussa.
Maksuaikataulun mukainen pääoma	Muuttumaton	Numerotieto	Maksuaikataulun mukaan velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan kauden aikana maksettava pääoma.
Maksuaikataulun ulkopuolinen pääoma	Muuttuva	Numerotieto	Kauden aikana velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan maksettu maksuaikatauluun kuulumaton pääoma.
Jaettu kokonaispääoma	Muuttuva	Numerotieto	Kauden aikana velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan maksettu pääoman (maksuaikatauluun kuuluvan ja kuulumattoman pääoman) kokonaismäärä.
Kuoletustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Kuoletustapa, jossa velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan maksut ovat säännöllisiä.
Vain korkomaksuja sisältävän kauden kesto	Muuttumaton	Numerotieto	Vain korkomaksuja sisältävän kauden kesto kuukausina.
Pääomitettu korko	Muuttuva	Numerotieto	Luokan pääomaan lisätty korko, mukaan lukien negatiivinen kuoletus.
Pääomatappio	Muuttuva	Numerotieto	Raportointikauden kokonaispääomatappio.
Kumulatiiviset pääomatappiot	Muuttuva	Numerotieto	Kauden loppuun mennessä kertyneet pääomatappiot.
Pääoman määrä kauden lopussa	Muuttuva	Numerotieto	Velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan jäljellä oleva pääoman määrä kuluvan kauden lopussa.
Velkasitoumuksen maksukerroin	Muuttuva	Numerotieto	Velkasitoumusten luokasta tai etuoikeusluokasta raportointikaudella maksettu pääoma velkasitoumuksen tai etuoikeusluokan alkuperäisen (alku-) pääoman murto-osana (0<x< 1) kahteentoista desimaaliin saakka.
Velkasitoumuksen kerroin kauden lopussa	Muuttuva	Numerotieto	Velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan pääoma kauden lopussa raportointikaudella suoritettujen maksujen jälkeen velkasitoumuksen tai etuoikeusluokan alkuperäisen (alku-) pääoman murto-osana (0<x< 1) kahteentoista desimaaliin saakka.
Seuraava velkasitoumuksen maksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Seuraavan kauden velkasitoumusten luokan tai etuoikeusluokan maksu-/jakopäivä.
Joukkolainan korkoa koskevat tiedot			
Indeksikoron tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Tiettyyn velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan sovellettava pohjana oleva viitekorkoindeksi, joka määritellään tarjousasiakirjassa. Nykyinen korkoindeksi.
Nykyinen indeksikorko	Muuttuva	Numerotieto	Tiettyyn velkasitoumusten luokkaan tai etuoikeusluokkaan sovellettavan indeksikoron nykyinen arvo nykyisen kertymäkauden aikana vähintään viiden desimaalin tarkkuudella.
Kertymistapa	Muuttumaton	Luettelo	Kertymistapa, jossa velkasitoumusten luokka tai etuoikeusluokka lasketaan säännöllisesti.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyiset kertymäpäivät	Muuttuva	Numerotieto	Kuluvan kauden korkosuoritusten laskentaan sovellettavien kertymäpäivien lukumäärä.
Kertynyt korko	Muuttuva	Numerotieto	Kertyneen koron määrä.
Korkokaton soveltaminen	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Hyödynnetäänkö velkasitoumusten luokan osalta korkokattomekanismia (available funds cap, AFC)?
Arvonalennuksen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Tähän luokkaan kohdennettu nykyinen arvonalennus.
Kumulatiivinen arvonalennus	Muuttuva	Numerotieto	Kumulatiivisen arvonalennuksen kohdennettu kokonaismäärä.
Muut jaetut korot	Muuttuva	Numerotieto	Muut erityiset koron lisäykset.
Nykyinen korkovaje	Muuttuva	Numerotieto	Koron alijäämän määrä tämän raportointikauden osalta tässä luokassa.
Kumulatiivinen korkovaje	Muuttuva	Numerotieto	Tämänhetkinen kumulatiivinen koron alijäämä.
Jaetun koron kokonaismäärä	Muuttuva	Numerotieto	Suoritettu korkomaksun kokonaismäärä.
Maksamattoman koron määrä kauden alussa	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva koron alijäämä kuluvan kauden alussa.
Lyhytaikainen maksamaton korko	Muuttuva	Numerotieto	Kuluvalla kaudella eriytetty korko, joka tulee maksettavaksi seuraavana maksupäivänä.
Pitkäaikainen maksamaton korko	Muuttuva	Numerotieto	Kuluvalla kaudella eriytetty korko, joka tulee maksettavaksi erääntymispäivänä.
Korkokaton laukaiseva tapahtuma	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko korkokaton (available funds cap, AFC) laukaisevaa tapahtumaa esiintynyt?
Seuraavan kauden indeksikorko	Muuttuva	Numerotieto	Indeksikoron seuraavan kauden arvo.
Seuraava indeksin uudelleenasettamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Seuraavan kauden indeksikoron uudelleenasettamispäivä.
Likviditeettisopimusta koskevat tiedot			
Likviditeettisopimuksen määrä kauden alussa	Muuttuva	Numerotieto	Likviditeettisopimuksen määrä kauden alussa.
Likviditeettisopimuksen tarkistukset	Muuttuva	Numerotieto	Likviditeettisopimuksen mahdolliset tarkistukset.
Likviditeettisopimuksen tappiot	Muuttuva	Numerotieto	Likviditeettisopimuksen tappion määrä.
Likviditeettisopimuksen takaisinmaksut	Muuttuva	Numerotieto	Likviditeettisopimuksen takaisinmaksujen määrät.
Likviditeettisopimuksen määrä kauden lopussa	Muuttuva	Numerotieto	Määrä kauden lopussa.
Likviditeettisopimuksen valuutta	Muuttuva	Luettelo	Likviditeettisopimuksen valuutta.

LIITE III

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko strukturoiduille rahoitusvälineille, joiden vakuuksina on pienille ja keskisuurille yrityksille annettuja lainoja

VARAT

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	Päivämäärä	Poolin tai salkun nykyinen cut off -päivämäärä.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Transaktion tai poolin yksilöivä tunnistejono / transaktion nimi.
Lainan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kunkin lainan yksilöivä tunnus.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alkuperäisen lainan antaja.
Hallinnoijan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Hallinnoijan yksilöivä tunnus, joka osoittaa, mikä yhteisö hallinnoi lainaa.
Hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Hallinnoijan nimi.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainanottajan yksilöivä tunnus, jonka avulla voidaan yksilöidä lainanottajat, joilla on poolissa useita lainoja (esim. lisälainat / muut lainat esitetään erikseen).
Velallisen tiedot			
Maa	Muuttumaton	Luettelo	Pysyvä sijoittautumismaa.
Postinumero	Muuttumaton	Teksti	Ilmoitettava vähintään ensimmäiset 2 tai 3 merkkiä. Koko postinumeroa ei saa ilmoittaa.
Velallisen oikeudellinen muoto / liiketoiminnan tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	
Lainanottajan Basel III -toimiala	Muuttumaton	Luettelo	
Alullepanijan sidosyritys?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja alullepanijan sidosyritys?
Omaisuustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	
Etuoikeusasema	Muuttuva	Luettelo	
Pankin sisäinen tappio-osuusestimaatti (LGD-estimaatti)	Muuttuva	Numerotieto	Tappio-osuus normaalissa taloustilanteessa.
NACE-toimialakoodi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainanottajan toimialan NACE-koodi.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Vuokrasopimuksen ominaisuudet			
Lainan alullepanopäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Alkuperäisen lainan antopäivämäärä.
Lopullinen eräpäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Lainan lopullinen eräpäivä.
Lainan valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Lainan suojaus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko tietty laina suojattu valuuttariskin osalta?
Alkuperäinen lainamäärä	Muuttumaton	Numero	Alkuperäinen lainan kokonaismäärä.
Nykyinen lainamäärä	Muuttuva	Numerotieto	Jäljellä oleva lainamäärä poolin cut off -päivänä. Tähän on sisällytettävä kaikki sellaiset määrät, jotka luokitellaan transaktion pääomaksi. Jos esimerkiksi lainamäärään on lisätty maksuja, jotka katsotaan transaktion pääomaksi, on nämä määrät lisättävä ilmoitettavaan lukuun. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä myöhässä olevia korkoja tai sakkoja.
Arvopaperistettu lainamäärä	Muuttumaton	Numerotieto	Arvopaperistetun lainan määrä cut off -päivänä.
Pääoman maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien pääomamaksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien korkomaksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Kuoletustyyppi	Muuttuva	Luettelo	Kuoletustyyppi.
Lainan tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	
Lainan viimeisen lyhennyksen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Lainan viimeisen lyhennyksen määrä (balloon payment, viimeinen lyhennys muita suurempi).
Maksutyyppi	Muuttuva	Luettelo	
Korko			
Nykyinen korko	Muuttuva	Numerotieto	Nykyinen korko (%).
Korkokatto	Muuttuva	Numerotieto	Korkokatto (%).
Korkolattia	Muuttumaton	Numerotieto	Korkolattia (%).
Korkotyyppi	Muuttuva	Luettelo	Korkotyyppi.
Nykyinen korkoindeksi	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkoindeksi (viitekorko, jonka mukaan kiinnelainan korko määritetään).

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	Numerotieto	Nykyinen korkomarginaali (kiinteäkorkoisten lainojen osalta tämä on sama kuin nykyinen korko, vaihtuvakorkoisten lainojen osalta tämä on indeksikoron ylittävä (tai alittava, mikäli arvo on negatiivinen) marginaali).
Koron uudelleenasettamiskausi	Muuttumaton	Luettelo	
Suoritustiedot			
Myöhässä olevien korkomaksujen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olevien korkomaksujen nykymäärä.
Koron maksun myöhästyminen päivien lukumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta päivää kyseinen lainanmaksu on myöhässä (poolin cut off -päivänä) liikkeeseenlaskijan määritelmän mukaan.
Myöhässä olevien pääomamaksujen määrä	Muuttuva	Numerotieto	Myöhässä olevien pääomamaksujen nykymäärä. Myöhässä olevat maksut määritellään seuraavasti: Määrä, joka saadaan, kun erääntyneiden pääomamaksujen kokonaismäärästä VÄHENNETÄÄN suoritettujen pääomamaksujen kokonaismäärä ja pääomitetut summat.
Pääoman maksun myöhästyminen päivien lukumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta päivää kyseinen lainanmaksu on myöhässä (poolin cut off -päivänä) liikkeeseenlaskijan määritelmän mukaan.
Lainan laiminlyönti tai ulosmittaus transaktion määritelmän mukaan	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina laiminlyöty tai joutunut ulosmittaukseen transaktion määritelmän mukaan?
Lainan laiminlyönti tai ulosmittaus Basel III -määritelmän mukaan	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laina laiminlyöty tai joutunut ulosmittaukseen Basel III -määritelmän mukaan?
Laiminlyönnin syy (Basel II -määritelmä)	Muuttuva	Luettelo	Laiminlyönnin syy Basel II -määritelmän mukaan.
Laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona laina laiminlyötiin transaktion laiminlyönnin määritelmän mukaan.
Laiminlyöty määrä	Muuttuva	Numerotieto	Laiminlyöty kokonaismäärä (transaktion laiminlyönnin määritelmän mukaan) ennen myyntituloja ja perintätoimia.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	Numerotieto	Perinnässä takaisinsaatu kokonaismäärä, mukaan lukien myyntitulot. Kohta koskee vain laiminlyötyjä / ulosmittauksessa olevia lainoja.
Kohdennetut tappiot	Muuttuva	Numerotieto	Kohdennetut tappiot tähän mennessä.
Tappion kohdentamispäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona tappio kohdennettiin.

KUOLETUKSEN ETENEMINEN:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Jäljellä oleva määrä, kausi 1	Muuttuva	Numerotieto	Kuoletuksen eteneminen, kun ennenaikaisia takaisinmaksuja on 0 prosenttia.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kaudella 1 jäljellä olevan määrän päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Kauden 1 määrään liittyvä päivämäärä.
Jäljellä oleva määrä, kausi [2–120]	Muuttuva	Numerotieto	Kuoletuksen eteneminen, kun ennenaikaisia takaisinmaksuja on 0 prosenttia.
Kaudella [2–120] jäljellä olevan määrän päivämäärä	Muuttuva	Päivämäärä	Kauden [2–120] määrään liittyvä päivämäärä.

VAKUUS:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Vakuus			
Vakuuden tunnus	Muuttumaton	Teksti	Alullepanijayhteisön vakuuden yksilöivä koodi.
Lainan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Vakuuteen liittyvän lainan yksilöivä tunnus. Näiden tunnusten on vastattava kentässä ”lainan tunnus” ilmoitettuja tunnuksia.
Arvopaperin tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Liittyykö varoihin kiinteä vai muuttuva panttioikeus?
Vakuuden tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Vakuuden tyyppi.
Alkuperäinen arvo	Muuttumaton	Numerotieto	Kiinteistön arvo viimeisimpänä arvopaperistamista edeltäneenä lainan antamispäivänä.
Alkuperäinen arvostuspäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona kiinteistön arvo oli viimeksi määritetty ennen arvopaperistamista edeltänyttä viimeisintä lainan antamispäivää.
Nykyinen arvostuspäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Viimeisimmän arvon määrityksen päivämäärä.
Alkuperäinen arvostustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Arvostustyyppi alullepanon hetkellä.
Sija	Muuttuva	Teksti	
Kiinteistön postinumero	Muuttumaton	Teksti	Ilmoitettava vähintään ensimmäiset 2 tai 3 merkkiä.
Alullepanokanava / järjestäjänä toimiva pankki tai osasto	Muuttumaton	Luettelo	
Vakuuden valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Valuutta, jota käytetään arvon ilmaisevassa kentässä ”vakuuden arvo”.
Lainan vakuutena olevien kohteiden lukumäärä	Muuttuva	Numerotieto	Lainan vakuutena olevien kohteiden kokonaismäärä. Lukumäärän on vastattava nykyisessä tiedostossa lainan osalta toimitettujen vakuusraporttien lukumäärää.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttuva/ muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Arvopaperin tai joukkolainan tietoja koskevat kentät			
Raportointipäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Päivämäärä, jona transaktiosta annettiin raportti.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Jos transaktioon kuuluu likviditeettisopimus, vahvistus siitä, onko likviditeettisopimusta käytetty viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvänä ajanjaksona.
Vakuuden tietoja koskevat kentät			
Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt? Erilaisten erääntyneisyyttä, laimenemisvaikutusta, maksukyvyttömyyttä, tappioita koskevien ja vastaavien vakuuksiin liittyvien laskelmien ja suhdelukujen tila suhteessa ennenaikaisen kuoletuksen tai muiden laukaisevien tapahtumien asteisiin nykyisellä määrityshetkellä.
Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus	Muuttuva	Numerotieto	Raporttiin on sisällyttävä kohde-etuutena olevien lainojen jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus (average constant pre-payment rate). Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus on luku, joka ilmaisee vuotuistettuna prosenttilukuna lainapääomasta osuuden, joka on sovittujen takaisinmaksujen lisäksi maksettu ennakkoon takaisin. Lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräinen nopeus lasketaan siten, että nykyinen lainapääoman määrä (eli tosiasiallinen lainamäärä) jaetaan ensin sopimuksessa vahvistetun maksuaikataulun mukaisella lainapääoman määrällä olettaen, että mitään ennakkomaksuja ei ole suoritettu (eli että ainoastaan maksuaikataulun mukaiset takaisinmaksut on suoritettu). Tämä osamäärä korotetaan tämän jälkeen potenssiin, jossa eksponenttina on luku kaksitoista jaettuna liikkeeseenlaskusta kuluneiden kuukausien määrällä. Tämä tulos vähennetään luvusta yksi, minkä jälkeen luku kerrotaan sadalla (100) lainan jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun keskimääräisen nopeuden määrittämiseksi.
Transaktioraporttia koskevien yhteystietojen kentät			
Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti	Tietolähteenä toimivan osaston tai yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat kentät			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu määrätylle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1 jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Kullekin pienten ja keskisuurten yritysten lainaluokalle Kansainvälisen standardisoimisjärjestön (ISO) vahvistamien standardien mukaisesti annettava arvopaperin yksilöivä koodi taikka muu pörssin tai muun yhteisön vahvistama yksilöllinen arvopaperikoodi.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Koronmaksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Sääntömääräinen päivämäärä, jona joukkolainojen tietyn etuoikeusluokan haltijoille on määrä suorittaa viimeinen koronmaksu.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	Päivämäärä	Viimeinen sääntömääräinen päivämäärä, jona joukkolainojen tietyn etuoikeusluokan haltijoille on määrä suorittaa pääoman maksu.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Teksti	Joukkolainan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Tarjousasiakirjassa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi (esim. kolmen kuukauden EURIBOR-korko), jota sovelletaan joukkolainojen tiettyyn etuoikeusluokkaan.
Laillinen erääntyminen	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona joukkolainojen tietyn etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	Päivämäärä	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.

LIITE IV

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko autolainavakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

VARAT

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sopimuskohtaiset tiedot			
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Tämä tarkoittaa päivämäärää, jolta raportin kohde-etuutena olevia varoja koskevat tiedot on koottu.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Poolin tai salkun tunnus / transaktion nimi.
Hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti/numerotieto	Hallinnoijan yksilöivä tunnus, joka osoittaa, mikä yhteisö hallinnoi lainaa tai leasing-sopimusta.
Varalla olevan hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Varalla olevan hallinnoijan nimi.
Lainaa tai leasing-sopimusta koskevat tiedot			
Lainan tai leasing-sopimuksen tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Lainan tai leasing-sopimuksen yksilöivä tunnus. Tunnus ei saa muuttua transaktion voimassaoloaikana.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alkuperäinen lainanantaja tai leasing-sopimuksen vuokralleantaja.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Lainanottajan tai leasing-sopimuksen vuokralleottajan yksilöivä tunnus.
Konserniyrityksen tunnus	Muuttuva	Teksti	Konserniyrityksen yksilöivä tunnus, jolla lainanottajan emoyhtiö tunnistetaan.
Lainan tai leasing-sopimuksen valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Lainan tai leasing-sopimuksen valuuttayksikkö.
Lainanottajan työmarkkina-asema	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen lainanhakijan työmarkkina-asema.
Ensisijainen tulo	Muuttumaton	9(11).99	Lainanottajan arvioitu ensisijainen bruttovuositulo.
Ensisijaisen tulon valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Tulon valuuttayksikkö.
Kuoletustyyppi	Muuttuva	Luettelo	Kuoletustyyppi.
Ensisijaisen tulon tarkistus	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon tarkistus.
Maantieteellinen alue	Muuttumaton	Luettelo	Alue, johon lainanottaja on sijoittautunut lainan myöntämishetkellä.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Alullepanopäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Alkuperäisen lainanannon tai leasing-sopimuksen alkamisen päivämäärä.
Lainan tai leasing-sopimuksen odotettu erääntyminen	Muuttuva	VVVV-KK	Odotettu päivämäärä, jona laina erääntyy tai leasing-sopimus päättyy.
Lainan tai leasing-sopimuksen alkuperäinen kesto	Muuttumaton	Numerotieto	Alkuperäinen sopimuskausi (kuukausien lukumäärä).
Pooliin liittämispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona laina tai leasing-sopimus siirrettiin erillisyhtiölle.
Alkuperäinen pääoman määrä	Muuttumaton	9(11).99	Lainanottajan lainapääoman määrä tai diskontattu leasing-järjestelyn määrä (pääomitetut maksut mukaan lukien) alullepanohetkellä.
Nykyinen pääoman jäljellä oleva määrä	Muuttuva	9(11).99	Lainanottajan lainan tai diskontatun leasing-sopimuksen jäljellä oleva määrä poolin cut off -päivänä. Tähän lukuun on sisällytettävä kaikki määrät, joiden vakuutena ajoneuvo on. Jos esimerkiksi summaan on lisätty maksuja, jotka katsotaan transaktion pääomaksi, on nämä määrät lisättävä ilmoitettavaan lukuun.
Maksuaikataulun mukaan erääntyvä maksu	Muuttuva	9(11).99	Seuraava sopimuksen maksuaikataulun mukaan erääntyvä maksu (eräpäivänä suoritettava maksu, jos voimassa ei ole mitään muita maksujärjestelyjä).
Maksuaikataulun mukainen maksutiheys	Muuttuva	Luettelo	Maksuaikataulun mukainen maksutiheys.
Käsirahan määrä	Muuttumaton	9(11).99	Takuutalletuksen/käsirahan määrä lainan tai leasing-sopimuksen alullepanohetkellä (tähän on sisällyttävä vaihtoautojen arvo jne.)
Alkuperäinen luototusaste	Muuttumaton	9(3).99	Ajoneuvon luototusaste alullepanohetkellä. Tämä voidaan pyöristää lähimpään 5 prosenttiin.
Tuotetyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Tuotetyyppi.
Osto-option toteutushinta	Muuttumaton	9(11).99	Määrä, joka lainanottajan täytyy maksaa leasing-sopimuksen tai lainasopimuksen lopussa saadakseen ajoneuvon omistukseensa.
Koron uudelleenasettamisväli	Muuttumaton	9(2).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta on lainan tai leasing-sopimuksen kunkin koron uudelleenasettamispäivän välillä.
Nykyinen korko tai diskonttokorko	Muuttuva	9(4).9(5)	Lainaan tai leasing-sopimukseen sovellettavan nykyisen koron tai diskonttokoron kokonaismäärä (%) (määrä voidaan pyöristää lähimpään puoleen prosenttiin).
Nykyinen korkopohja	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkopohja.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	9(4).9(5)	Lainan tai leasing-sopimuksen nykyinen korkomarginaali (%) (määrä voidaan pyöristää lähimpään puoleen prosenttiin). Kiinteäkorkoisten lainojen osalta tämä on sama kuin nykyinen korko tai diskonttokorko. Vaihtuvakorkoisten lainojen osalta tämä on indeksikoron ylittävä (tai alittava, mikäli arvo on negatiivinen) marginaali.
Diskonttokorko	Muuttumaton	9(4).9(5)	Diskonttokorko, jota sovellettiin saatavaan silloin, kun se myytiin erillisyhtiölle (määrä voidaan pyöristää lähimpään puoleen prosenttiin).
Autonvalmistaja	Muuttumaton	Teksti	Ajoneuvon valmistajan tuotenimi.
Auton malli	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Auton mallin nimi.
Uusi tai käytetty auto	Muuttumaton	Luettelo	Ajoneuvon kunto lainan tai leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Ajoneuvon alkuperäinen jäännösarvo	Muuttumaton	9(11).99	Ajoneuvon arvioitu jäännösarvo lainan tai leasing-sopimuksen alullepanohetkellä. Vastaus voidaan pyöristää.
Arvopaperistettu jäännösarvo	Muuttumaton	9(11).99	Vasta arvopaperistetun jäännösarvon määrä. Vastaus voidaan pyöristää.
Ajoneuvon päivitetty jäännösarvo	Muuttuva	9(11).99	Ajoneuvon viimeisin arvioitu jäännösarvo sopimuksen lopussa. Vastaus voidaan pyöristää.
Ajoneuvon jäännösarvon päivityksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona viimeisin päivitetty arvio ajoneuvon jäännösarvosta on laskettu. Jos päivitystä ei ole suoritettu, ilmoitetaan alkuperäisen arvostuksen päivämäärä.
Asiakastyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Asiakkaan oikeudellinen muoto.
Maksutapa	Muuttuva	Luettelo	Tavanomainen maksutapa (tieto voi perustua viimeisimpään suoritettuun maksuun).
Poolista poistamisen päivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona laina tai leasing-sopimus on poistettu poolista esim. takaisinoston, lunastuksen, ennakkomaksun tai perinnän johdosta.
Korkokatto	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa korkokatto, se on ilmoitettava tässä kohdassa – prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Korkolattia	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa korkolattia, se on ilmoitettava tässä kohdassa – prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Myöhässä olevat maksut	Muuttuva	9(11).99	Myöhässä olevien maksujen nykymäärä.
Myöhästyminen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	9(5).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta lainan tai leasing-sopimuksen maksut ovat myöhässä poolin cut off -päivänä.

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Laiminlyönnin päivämäärä.
Laiminlyötyjen maksujen bruttomäärä	Muuttuva	9(11).99	Laiminlyötyjen maksujen bruttomäärä tämän tilin osalta.
Myyntihinta	Muuttuva	9(11).99	
Myyntitappio	Muuttuva	9(11).99	Määrä, joka saadaan, kun laiminlyötyjen maksujen bruttomäärästä vähennetään myyntitulot (tähän ei lueta mukaan ennakkomaksupalkkioita, jos ne ovat alisteisia pääoman perinnälle).
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	9(11).99	Kumulatiivisesti perityt määrät tämän tilin osalta kustannusten vähentämisen jälkeen.
Erääntymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili erääntyi tai jona laiminlyötyjen lainojen perintämenettely päättyi.
Jäännösarvon alennus	Muuttuva	9(11).99	Ajoneuvon luovutuksesta aiheutuva jäännösarvon alennus.
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Joukkolainan tiedot			
Raportointipäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona transaktioraportti annettiin eli jona täytetty lainakohtainen tietomalli toimitettiin tietokantaan.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Kaikki varantotilit tavoitetasolla	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Ovatko kaikki varantotilit (kassavaranto, sekoitusvaranto, kuittausvaranto jne.) vaadituilla tasoilla?
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko likviditeettisopimusta käytetty vajeiden kattamiseen viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvällä kaudella?
Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt?
Jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus	Muuttuva	9(3).99	Kohde-etuutena olevien saatavien jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus viimeisimmän kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeuden mukaan. Viimeisimmän kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeus saadaan siten, että viimeisimmällä kaudella takaisinsaadun maksuaikatauluun kuulumattoman pääoman kokonaismäärä jaetaan kauden alun pääoman määrällä.
Erillisyhtiölle myytyjen saatavien kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Erillisyhtiölle myytyjen saatavien pääomamäärien yhteenlaskettu summa tähän mennessä (eli määrät kauden lopussa ja mahdollisen lisärahoituskauden aikana).

Kentän nimi	Muuttumaton/muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kumulatiivinen laiminlyöntien bruttomäärä – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien laiminlyöntien bruttomäärien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa.
Kumulatiiviset perinnät – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien takaisin perittyjen määrien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa kustannusten vähentämisen jälkeen.
Uusiutumiskauden päättymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona uusiutumiskauden odotetaan päättyvän tai jona se on tosiasiallisesti päättynyt.
Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot			
Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Tietolähteenä toimivan osaston ja yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat tiedot			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu asianomaiselle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1 jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle. Jos on olemassa useampi kuin yksi koodi, ne on erotettava pilkulla.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa korkoa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa pääomaa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Etuoikeusluokan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Tarjousasiakirjassa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi (esim. kolmen kuukauden EURIBOR-korko), jota sovelletaan asianomaiseen etuoikeusluokkaan.
Laillinen erääntyminen	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona asianomaisen etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Tiheys, jolla tästä etuoikeusluokasta on määrä maksaa korkoa.

LIITE V

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko kuluttajaluottovakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

VARAT:

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sopimuskohtaiset tiedot			
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Tämä tarkoittaa päivämäärää, jolta raportin kohde-etuutena olevia varoja koskevat tiedot on koottu.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Poolin tai salkun tunnus / transaktion nimi.
Hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti/ numerotieto	Hallinnoijan yksilöivä tunnus, joka osoittaa, mikä yhteisö hallinnoi lainaa.
Varalla olevan hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Varalla olevan hallinnoijan nimi.
Lainaa koskevat tiedot			
Lainan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Tietyn poolissa olevan lainan yksilöivä tunnus.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Alkuperäisen lainan antaja.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Lainanottajan yksilöivä tunnus. Tämän on oltava koodattu (eli kohdassa ei saa käyttää lainanottajan oikeaa tunnusnumeroa), jotta varmistetaan lainanottajan pysyminen tuntemattomana.
Lainan valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Lainan valuuttayksikkö.
Luottolimiitin kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Lainoilla, joilla on joustavia uudelleennosto-/uusiutumisominaisuuksia, tämä tarkoittaa lainan potentiaalisesti jäljellä olevaa enimmäismäärää.
Uusiutumisen päättymispäivä – laina	Muuttuva	VVVV-KK	Niillä lainoilla, joilla on joustavia uudelleennosto-/uusiutumisominaisuuksia, tämä tarkoittaa päivämäärää, jona joustavien ominaisuuksien odotetaan päättyvän eli jona uusiutumiskausi päättyy.
Lainanottajan työmarkkina-asema	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen lainanhakijan työmarkkina-asema.
Ensisijainen tulo	Muuttumaton	9(11).99	Lainanottajan arvioitu ensisijainen bruttovuositulo (muu kuin vuokra). Luku on pyöristettävä lähimpään tuhanteen.
Ensisijaisen tulon valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Tulon valuuttayksikkö.
Ensisijaisen tulon tarkistus	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon tarkistus.
Maantieteellinen alue	Muuttumaton	Luettelo	Alue, johon lainanottaja on sijoittautunut.
Alullepanopäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Alkuperäisen lainan antopäivämäärä.

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Lainan odotettu erääntyminen	Muuttuva	VVVV-KK	Lainan odotettu erääntymispäivä.
Alkuperäinen laina-aika	Muuttumaton	Numero	Alkuperäinen sopimuskausi (kuukausien lukumäärä).
Pooliin liittämispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona laina siirrettiin erillisyhtiölle.
Alkuperäinen pääoman määrä	Muuttumaton	9(11).99	Alkuperäisen lainapääoman määrä (pääomitetut maksut mukaan lukien) alullepanohetkellä.
Nykyinen pääoman jäljellä oleva määrä	Muuttuva	9(11).99	Lainapääoman jäljellä oleva määrä poolin cut off -päivänä. Ilmoitettavaan määrään ei sisällytetä myöhässä olevia korkoja tai sakkoja.
Maksuaikataulun mukaan erääntyvä maksu	Muuttuva	9(11).99	Seuraava sopimuksen maksuaikataulun mukaan erääntyvä maksu (eräpäivänä suoritettava maksu, jos voimassa ei ole mitään muita maksujärjestelyjä).
Maksuaikataulun mukainen maksutiheys	Muuttuva	Luettelo	Maksutiheys.
Takaisinmaksumenetelmä	Muuttuva	Luettelo	Lainapääoman takaisinmaksutyyppi.
Koron uudelleenasettamisväli	Muuttumaton	9(2).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta on kunkin koron uudelleenasettamispäivän välillä.
Nykyinen korko	Muuttuva	9(4).9(8)	Lainaan sovellettavan koron nykyinen kokonaismäärä (%). Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Nykyinen korkopohja	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkopohja.
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	9(4).9(5)	Lainan nykyinen korkomarginaali (%). Kiinteäkorkoisten lainojen osalta tämä on sama kuin nykyinen korko.
Lainanottajien lukumäärä	Muuttuva	Numerotieto	Lainanottajien lukumäärä.
Ennenaikaisten takaisinmaksujen sallittu prosenttiosuus	Muuttuva	9(3).99	Jäljellä olevan pääoman enimmäisprosenttiosuus, joka on luvallista maksaa vuosittain takaisin ennenaikaisesti ilman seuraamuksia. Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Ennenaikaisista takaisinmaksuista perittävät palkkiot	Muuttuva	9(3).99	Jäljellä olevan pääoman prosenttiosuus, joka on maksettava palkkiona, jos ennakkomaksujen sallittu yläraja ylittyy. Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Asiakastyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Asiakastyyppi alullepanohetkellä.
Maksutapa	Muuttuva	Luettelo	Tavanomainen maksutapa (tieto voi perustua viimeisimpään suoritettuun maksuun).
Poolista poistamisen päivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona laina on poistettu poolista esim. takaisinoston, lunastuksen, ennakkomaksun tai perinnän johdosta.
Työntekijä	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja alullepanijan työntekijä?

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Korkokatto	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa katto, se on ilmoitettava tässä kohdassa.
Korkolattia	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa lattia, se on ilmoitettava tässä kohdassa.
Suoritustiedot			
Myöhässä olevien maksujen määrä	Muuttuva	9(11).99	Nykyinen myöhässä olevien maksujen määrä, joka määritellään niiden sopimuksen edellyttämien vähimmäismaksujen yhteenlasketuksi summaksi, jotka ovat erääntyneet mutta joita lainanottaja ei ole vielä maksanut.
Myöhästyminen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	9(5).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta lainan maksut ovat myöhässä poolin cut off -päivänä.
Laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Laiminlyönnin päivämäärä.
Laiminlyötyjen maksujen bruttomäärä	Muuttuva	9(11).99	Laiminlyötyjen maksujen bruttomäärä tämän tilin osalta.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	9(11).99	Kumulatiivisesti perityt määrät tämän tilin osalta kustannusten vähentämisen jälkeen.
Erääntymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili erääntyi tai jona laiminlyötyjen lainojen perintämenettely päättyi.
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.
Pääomitettujen myöhässä olevien maksujen määrä	Muuttuva	9(11).99	Tähän mennessä pääomitettujen myöhässä olevien maksujen summa.
Viimeisimmän myöhässä olevien maksujen pääomituksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Viimeisin päivämäärä, jona myöhässä olevia maksuja pääomitettiin tämän tilin osalta.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Arvopaperia tai joukkolainaa koskevat tiedot			
Raportointipäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona transaktioraportti annettiin eli jona täytetty lainakohtainen tietomalli toimitettiin tietokantaan.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Kaikki varantotilit tavoitetasossa	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Ovatko kaikki varantotilit (kassavaranto, sekoitusvaranto, kuittausvaranto jne.) vaadituilla tasoilla?
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko likviditeettisopimusta käytetty vajeiden kattamiseen viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvällä kaudella?

Kentän nimi	Muuttuva/ Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt?
Jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus	Muuttuva	9(3).99	Kohde-etuutena olevien saatavien jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus viimeisimmän kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeuden mukaan. Viimeisimmän kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeus saadaan siten, että viimeisimmällä kaudella takaisinsaadun maksuaikatauluun kuulumattoman pääoman kokonaismäärä jaetaan kauden alun pääoman määrällä. Tämä vuotuistetaan seuraavasti: 1-((1-kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeus)^kausien määrä vuodessa) Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
Erillisyhtiölle myytyjen saatavien kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Erillisyhtiölle myytyjen saatavien pääomamäärien yhteenlaskettu summa tähän mennessä (eli määrät kauden lopussa ja mahdollisen lisärahoituskauden aikana).
Kumulatiivinen laiminlyöntien bruttomäärä – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien laiminlyöntien bruttomäärien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa.
Kumulatiiviset perinnät – pooli	Muuttuva	9(11).99	Poolin kaikkien takaisin perittyjen määrien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa kustannusten vähentämisen jälkeen.
Uusiutumiskauden päättymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona transaktion uusiutumiskauden odotetaan päättyvän tai jona se on tosiasiallisesti päättynyt.
Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot			
Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Tietolähteenä toimivan osaston ja yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat tiedot			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu määrätylle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1 jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/ numerotieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle. Jos on olemassa useampi kuin yksi koodi, ne on erotettava pilkulla.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa korkoa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.

Kentän nimi	Muuttumaton/ muuttuva	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa pääomaa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Etuoikeusluokan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Esitteessä määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi, jota sovelletaan asianomaiseen etuoikeusluokkaan.
Laillinen erääntyminen	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, johon mennessä asianomaisen etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Tiheys, jolla tästä etuoikeusluokasta on määrä maksaa korkoa.

LIITE VI

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko luottokorttilainavakuudellisille strukturoiduille rahoitusvälineille

VARAT:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sopimuskohtaiset tiedot			
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Tämä tarkoittaa päivämäärää, jolta raportin kohdeetuutena olevia varoja koskevat tiedot on koottu.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Poolin tai salkun tunnus, esim. tyyppiä Master Issuer plc, tai SPV 2012–1 plc
Hallinnoijan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Tiliä hallinnoivan yhteisön nimi.
Varalla olevan hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti/numerotieto	Varalla olevan hallinnoijan nimi.
Myyjä	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Myyjän nimi.
Transaktion tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Yksittäinen transaktio, kapitalistinen master trust -transaktio, sosialistinen master trust -transaktio tai muu transaktio.
Lainaa koskevat tiedot			
Tilin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Poolin tietyn tilin yksilöivä tunnus; tunnuksen on oltava koodattu, jotta varmistetaan tietosuoja.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Tilin alullepannut lainanantaja. Jos tuntematon, ilmoitetaan myyjä.
Lainanottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Tietyn lainanottajan yksilöivä tunnus; tunnuksen on oltava koodattu, jotta varmistetaan tietosuoja. Tämä tunnus voi olla sama kuin tilin tunnus.
Saatavan valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Saatavan valuuttayksikkö.
Pooliin liittämispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili liitettiin pooliin.
Lainanottajan työmarkkina-asema	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen lainanhakijan työmarkkina-asema.
Ensisijaisen tulon valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon valuuttayksikkö.
Ensisijaisen tulon tarkistus	Muuttumaton	Luettelo	Ensisijaisen tulon tarkistus.
Maantieteellinen alue	Muuttuva	Luettelo	Alue, johon lainanottaja on sijoittautunut.
Työntekijä	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja alullepanijan tai myyjän työntekijä?
Tilin avaamispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili avattiin.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Nykyinen kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Mikä on lainanottajan omistuksessa oleva nykyinen kokonaismäärä (kaikki maksut ja korot mukaan lukien) tällä tilillä?
Luottolimiitin kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Mikä on lainanottajan luottolimiitti tällä tilillä?
Maksuaikataulun mukainen maksutiheys	Muuttuva	Luettelo	Millä vähimmäistiheydellä lainanottajien on suoritettava maksuja, mikäli niillä on jäljellä lainapääomaa?
Seuraava sopimuksen mukainen vähimmäismaksu	Muuttuva	9(11).99	Seuraava maksuaikataulun mukaan lainanottajan maksettavaksi erääntyvä vähimmäismaksu.
Nykyinen sekatuotto	Muuttuva	9(3).99	Painotettu keskimääräinen kokonaistuotto, kaikki maksut mukaan luettuina, viimeisimpänä laskutuspäivänä (eli laskutettu eikä käteistuotto) (%).
Nykyinen korkopohja	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkopohja.
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.
Myöhässä olevat maksut	Muuttuva	9(11).99	Nykyinen myöhässä olevien maksujen määrä, joka määritellään niiden sopimuksen edellyttämien vähimmäismaksujen yhteenlasketuksi summaksi, jotka ovat erääntyneet mutta joita lainanottaja ei ole vielä maksanut.
Pääomitettujen myöhässä olevien maksujen määrä	Muuttuva	9(11).99	Tähän mennessä pääomitettujen myöhässä olevien maksujen summa.
Viimeisimmän myöhässä olevien maksujen pääomituksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Viimeisin päivämäärä, jona myöhässä olevia maksuja pääomitettiin tämän tilin osalta.
Myöhästyminen päivien lukumääränä	Muuttuva	Numerotieto	Tieto siitä, kuinka monta päivää tilin maksut ovat myöhässä poolin cut off -päivänä.
Maksutapa	Muuttuva	Luettelo	Tavanomainen maksutapa (tieto voi perustua viimeisimpään suoritettuun maksuun).
Tappioiden kirjaamispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Laiminlyönnin päivämäärä.
Alkuperäinen kirjatun tappion määrä	Muuttuva	9(11).99	Tilin kokonaismäärä päivämääränä, jona tilille kirjattiin tappiot.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	9(11).99	Kumulatiiviset perinnät – koskevat vain tilejä, joista on kirjattu tappioita. Kun tileistä ei ole kirjattu tappioita, ilmoitetaan luku 0.

POOLIA JA JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Vakuutta koskevat tiedot (täytetään kaikkien rakenteiden osalta)			
Kaudelta kirjatut bruttomääräiset tappiot	Muuttuva	9(11).99	Kirjattujen bruttomääräisten pääomatappioiden nimellisarvo (eli arvo ennen takaisinperintää) kauden osalta. Tappiot kirjataan transaktion määritelmän mukaan tai vaihtoehtoisesti lainanantajan tavanomaista käytäntöä noudattaen.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Kauden takaisinperinnät	Muuttuva	9(11).99	Kauden aikana takaisinperityt bruttomäärät.
Maksulaiminlyönnit, 30–59 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 60–89 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 90–119 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 120–149 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 150–179 päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Maksulaiminlyönnit, 180+ päivää (%)	Muuttuva	9(3).99	Luku (%) perustuu saatavien kokonaismäärään eikä tilien lukumäärään.
Laimentumiset	Muuttuva	9(11).99	Pääomasaatavien alentumisten kokonaismäärä kauden ajalta, eli tähän luetaan mukaan petoksia koskevat vaateet.
Kaudella perityt tulot	Muuttuva	9(11).99	Kaudella tuloksi katsotut takaisinperityt määrät.
Kaudella perityt pääomamäärät	Muuttuva	9(11).99	Kaudella pääomaksi katsotut takaisinperityt määrät.
Laukaisevan tapahtuman esiintyminen	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko esiintynyt laukaisevia tapahtumia, jotka ovat yhä ajankohtaisia? Näitä ovat esimerkiksi maksatustapahtuma, alullepanijan luokitukseen, asemaan tai maksulaiminlyöntien arvoon, tuottoon, laimentumisiin, maksukyvyttömyyteen jne. perustuvat laukaisevat tapahtumat.
Erillisyhtiön koko – arvo	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien niiden saatavien (pääoman ja maksujen) nimellisarvo cut off -päivänä, joiden osalta rahastolla tai erillisyhtiöllä on sopimusetu.
Erillisyhtiön koko – tilien lukumäärä	Muuttuva	9(11).99	Niiden tilien lukumäärä cut off -päivänä, joiden osalta rahastolla tai erillisyhtiöllä on sopimusetu.
Erillisyhtiön koko – arvo – pelkkä pääoma	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien niiden saatavien (pelkkä pääoma) nimellisarvo cut off -päivänä, joiden osalta rahastolla tai erillisyhtiöllä on sopimusetu.
Lainojen määrä	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien niiden omaisuusvakuudellisten lainojen nimellisarvo, joiden vakuutena ovat rahastossa tai erillisyhtiössä olevat saatavat.
Siirtäjän osuus (%)	Muuttuva	9(3).99	Tosiasiallisen siirtäjän osuus rahastosta prosenttiosuutena.
Hintaeron määrä	Muuttuva	9(11).99	Määrä, joka jää jäljelle lainan korkojen ja varantotilien täydennysten jälkeen.
Raportointipäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona transaktiosta annettiin raportti.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sarjaa koskevat tiedot (vain -rahastojen osalta)			
Sarjan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Sarjan nimi, jos sarja on osa master trust -järjestelyä.
Sijoittajan osuus tästä sarjasta kauden lopussa (%)	Muuttuva	9(3).9(5)	Sijoittajan osuus tästä sarjasta rahastossa prosenttiosuutena.
Tähän sarjaan kohdennetut tulot	Muuttuva	9(11).99	Tähän sarjaan rahastosta kohdennettujen tulojen määrä.
Hintaeron määrä	Muuttuva	9(11).99	Määrä, joka jää jäljelle sen jälkeen, kun kauden takaisinperinnät on suoritettu täysimääräisesti liikkeeseenlaskijan velvoitteiden kattamiseksi transaktioasiakirjan tulonjakojärjestelmän mukaisesti.
Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot			
Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Tietolähteenä toimivan osaston ja yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat tiedot (vain tämän sarjan osalta)			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu määrätylle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. 2012 luokka A1a jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle. Jos on olemassa useampi kuin yksi koodi, ne on erotettava pilkulla.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa korkoa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa pääomaa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Etuoikeusluokan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Esitteessä tai sopimusehdoissa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi, jota sovelletaan tähän tiettyyn etuoikeusluokkaan.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Laillinen erääntyminen	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, johon mennessä asianomaisen etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona asianomainen joukkolaina laskettiin liikkeeseen.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Tiheys, jolla asianomaisesta etuoikeusluokasta on määrä maksaa korkoa.
Sarjan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Sarjan nimi, jos sarja on osa master trust -järjestelyä. Jos yksittäinen sarja, ilmoitetaan poolin tunnus.

LIITE VII

Lainaa koskevat tiedot – Raportointitaulukko strukturoiduille rahoitusvälineille, joiden vakuuksina on yksityishenkilöille tai yrityksille myönnettyjä leasing-sopimuksia

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Sopimuskohtaiset tiedot			
Poolin cut off -päivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Poolin tai salkun cut off -päivämäärä. Tämä tarkoittaa päivämäärää, jolta raportin kohdeetuutena olevia varoja koskevat tiedot on koottu.
Poolin tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Poolin tai salkun tunnus / transaktion nimi.
Hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti/numerotieto	Hallinnoijan nimi.
Varalla olevan hallinnoijan nimi	Muuttuva	Teksti	Varalla olevan hallinnoijan nimi.
Leasing-sopimusta koskevat tiedot			
Leasing-sopimuksen tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Kunkin leasing-sopimuksen yksilöivä tunnus, jonka on oltava koodattu anonymiteetin turvaamiseksi. Leasing-sopimuksen tunnus ei saa muuttua transaktion voimassaoloaikana.
Alullepanija	Muuttumaton	Teksti	Lainanantaja, joka antoi alkuperäisen leasing-sopimuksen. Jos alkuperäistä alullepanijaa ei tiedetä, esimerkiksi sulautumisten tapauksessa, on ilmoitettava myyjän nimi.
Leasing-sopimuksen vuokralleottajan tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Vuokralleottajan yksilöivä tunnus (tunniste), joka on koodattava (vuokralleottajan oikean nimi ei saa olla näkyvillä) anonymiteetin varmistamiseksi. Tunnuksella yksilöidään vuokralleottajat, joilla on poolissa useita leasing-sopimuksia.
Konserniyrityksen tunnus	Muuttuva	Teksti/numerotieto	Konserniyrityksen yksilöivä tunnus.
Leasing-sopimuksen valuuttayksikkö	Muuttumaton	Luettelo	Leasing-sopimuksen valuuttayksikkö.
Maa	Muuttumaton	Luettelo	Vuokralleottajan pysyvä sääntömääräinen kotipaikka.
Maantieteellinen alue	Muuttumaton	Luettelo	Alue, johon velallinen on sijoittautunut leasing-sopimuksen myöntämishetkellä.
Vuokralleottajan oikeudellinen muoto / liiketoiminnan tyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Vuokralleottajan oikeudellinen muoto.
Lainanottajan Basel III -toimiala	Muuttumaton	Luettelo	Yritys (1).
Alullepanijan sidosyritys?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko lainanottaja alullepanijan sidosyritys?
Syndikoitu?	Muuttumaton	Y (kyllä) / N (ei)	Onko leasing-sopimus syndikoitu?

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Pankin sisäinen luokitus	Muuttuva	99(3).99	Pankin sisäinen arvio maksukyvyttömyyden todennäköisyydestä yhden vuoden kuluttua.
Viimeisin velallisen sisäisen luokituksen tarkistus	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona velallisen luokitus kentässä ”pankin sisäinen luokitus” on edellisen kerran tarkistettu.
Pankin sisäinen tappio-osuusestimaatti (LGD-estimaatti)	Muuttuva	9(3).99	Tappio-osuus normaalissa taloustilanteessa. Prosenttimerkkiä (%) ei saa merkitä.
NACE-toimialakoodi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Lainanottajan toimialan NACE-koodi.
Tuettu leasing	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko leasing-sopimus tuettu (saatavilla olevien tietojen perusteella)?
Poolista poistamisen päivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona leasing-sopimus on poistettu poolista esim. takaisinoston, leasing-sopimuksen päättymisen, ennakkomaksun tai perinnän johdosta.
Leasing-sopimuksen ominaisuudet			
Leasing-sopimuksen alullepanopäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Leasing-sopimuksen alullepanopäivä.
Leasing-sopimuksen erääntymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Leasing-sopimuksen odotettu erääntymispäivä.
Pooliin liittämispäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Päivämäärä, jona leasing-sopimus siirrettiin erillisyhtiölle. Kaikkien poolissa cut off -päivänä olevien leasing-sopimusten osalta.
Leasing-sopimuksen kesto	Muuttumaton	99(4).99	Alkuperäinen sopimuskausi (kuukausien lukumäärä).
Alkuperäinen pääoman määrä	Muuttumaton	9(11).99	Leasing-sopimuksen alkuperäisen pääoman (tai diskontatun pääoman) määrä (pääomitetut maksut mukaan lukien) alullepanohetkellä.
Nykyinen pääoman jäljellä oleva määrä	Muuttuva	9(11).99	Poolin cut off -päivänä jäljellä oleva leasing-sopimuksen pääoman (tai diskontatun pääoman) määrä, mukaan lukien määrät, jotka on lisätty leasing-sopimukseen ja ovat osa transaktion pääomaa.
Arvopaperistettu jäännösarvo	Muuttumaton	9(11).99	Vasta arvopaperistetun jäännösarvon määrä.
Takaisinmaksumenetelmä	Muuttumaton	Luettelo	Lainapääoman takaisinmaksutyyppi.
Pääoman maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien pääomamaksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Erääntyvien korkomaksujen tiheys eli maksujen välillä olevien kuukausien lukumäärä.
Eräpäivänä suoritettava maksu	Muuttuva	9(11).99	Seuraava sopimuksen mukainen määräajoin erääntyvä maksu (eräpäivänä suoritettava maksu, jos voimassa ei ole mitään muita maksujärjestelyjä).
Osto-option toteutushinta	Muuttumaton	9(11).99	Määrä, joka vuokralleottajan on maksettava leasing-sopimuksen päättyessä saadakseen omaisuuden omistukseensa. Tällä ei tarkoiteta kentässä ”arvopaperistettu jäännösarvo” ilmoitettua maksua.
Käsirahan määrä	Muuttumaton	9(11).99	Takuutalletuksen/käsirahan määrä leasing-sopimuksen alullepanohetkellä (tähän on sisällyttävä vaihdettavien laitteiden arvo jne.)
Kuoletustyyppi	Muuttuva	Luettelo	Kuoletustyyppi.
Maksutapa	Muuttuva	Luettelo	Tavanomainen maksutapa (tieto voi perustua viimeisimpään suoritettuun maksuun).
Tuotetyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Leasing-sopimuksen luokittelu vuokralleottajan määritelmien mukaan.
Omaisuuden päivitetty jäännösarvo	Muuttuva	9(11).99	Viimeisin ennuste omaisuuden jäännösarvosta leasing-sopimuksen päättyessä. Vastaus voidaan pyöristää.
Omaisuuden jäännösarvon päivityksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona viimeisin päivitetty arvio omaisuuden jäännösarvosta on laskettu.
Korko			
Koron uudelleenasettamisväli	Muuttumaton	9(2).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta on kunkin koron uudelleenasettamispäivän välillä.
Nykyinen korko tai diskonttokorko	Muuttuva	9(4).9(5)	Leasing-sopimukseen sovellettavan koron tai diskonttokoron nykyinen kokonaismäärä (%).
Nykyinen korkopohja	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen korkopohja.
Nykyinen korkomarginaali	Muuttuva	9(4).9(5)	Leasing-sopimuksen nykyinen korkomarginaali.
Diskonttokorko	Muuttumaton	9(4).9(5)	Diskonttokorko, jota saatavaan sovellettiin, kun se myytiin erillisyhtiölle.
Korkokatto	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa katto, se on ilmoitettava tässä kohdassa.
Korkolattia	Muuttuva	9(4).9(8)	Jos tilistä maksettavalla korolla on olemassa lattia, se on ilmoitettava tässä kohdassa.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Suoritustiedot			
Myöhässä olevat maksut	Muuttuva	9(11).99	Myöhässä olevien maksujen nykymäärä. Myöhässä olevat maksut määritellään seuraavasti: Määrä, joka saadaan, kun erääntyneiden maksujen kokonaismäärästä VÄHENNETÄÄN suoritettujen maksujen kokonaismäärä ja pääomitetut summat. Tähän ei saa sisällyttää mitään tiliin sovellettavia maksuja.
Myöhästyminen kuukausien lukumääränä	Muuttuva	9(5).99	Tieto siitä, kuinka monta kuukautta leasing-sopimuksen maksut ovat myöhässä (poolin cut off -päivänä) liikkeeseenlaskijan määritelmän mukaan.
Leasing-sopimuksen laiminlyönti tai ulosmittaus	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Tieto, onko leasing-sopimus laiminlyöty taikka joutunut ulosmittaukseen transaktion määritelmän tai vaihtoehtoisesti vuokralleantajan tavanomaisen määritelmän mukaan.
Leasing-sopimuksen laiminlyönti tai ulosmittaus Basel III -määritelmän mukaan	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko leasing-sopimus laiminlyöty tai joutunut ulosmittaukseen Basel III -määritelmän mukaan?
Laiminlyönnin syy (Basel III -määritelmä)	Muuttuva	Luettelo	Laiminlyönnin syy Basel III -määritelmän mukaan.
Laiminlyönnin päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona leasing-sopimus laiminlyötiin transaktion laiminlyönnin määritelmän tai vaihtoehtoisesti vuokralleantajan tavanomaisen määritelmän mukaan.
Laiminlyöty määrä	Muuttuva	9(11).99	Laiminlyöty kokonaismäärä (transaktion määritelmän tai vaihtoehtoisesti vuokralleantajan tavanomaisen määritelmän mukaan) ennen myyntituloja ja perintätoimia.
Kumulatiiviset perinnät	Muuttuva	9(11).99	Kumulatiivisesti perityt määrät tämän tilin osalta kustannusten vähentämisen jälkeen.
Kohdennetut tappiot	Muuttuva	9(11).99	Kohdennetut tappiot tähän mennessä.
Erääntymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tili erääntyi tai jona laiminlyötyjen leasing-sopimusten perintämenettely päättyi.
Tappion kohdentamispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona tappio kohdennettiin.
Tilitilanne	Muuttuva	Luettelo	Nykyinen tilitilanne.
Myöhässä olevat maksut kuukausi sitten	Muuttuva	9(11).99	Myöhässä olevien maksujen (jotka on määritelty kohdassa ”myöhässä olevat maksut”) määrä edelliseltä kuukaudelta.
Myöhässä olevat maksut kaksi kuukautta sitten	Muuttuva	9(11).99	Myöhässä olevien maksujen (jotka on määritelty kohdassa ”myöhässä olevat maksut”) määrä kaksi kuukautta sitten.

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Oikeudenkäynti	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Maininta meneillään olevasta oikeudenkäyntimenettelystä (jos tilin varat on peritty eikä tili ole enää oikeustoimien kohteena, tähän on merkittävä N).
Myyntihinta	Muuttuva	9(11).99	Ulosmittauksen tapauksessa omaisuudesta myynnissä saatu hinta leasing-sopimuksen valuutassa.
Myyntitappio	Muuttuva	9(11).99	Kokonaistappio, josta vähennetään maksut, kertynyt korko jne., myyntitulojen jälkeen (tähän ei lueta mukaan ennakkomaksupalkkioita, jos ne ovat alisteisia pääoman perinnälle).
Jäännösarvon alennus	Muuttuva	9(11).99	Omaisuuden luovutuksesta aiheutuva jäännösarvon alennus.

Vakuus

Omaisuuden maa	Muuttumaton	Luettelo	Maa, jossa omaisuus sijaitsee.
Omaisuuden valmistaja	Muuttumaton	Teksti	Valmistajan nimi.
Omaisuuden nimi/malli	Muuttumaton	Teksti	Omaisuuden nimi/malli.
Uusi tai käytetty omaisuus	Muuttumaton	Luettelo	Omaisuuden kunto leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Omaisuuden alkuperäinen jäännösarvo	Muuttumaton	9(11).99	Omaisuuden arvioitu jäännösarvo leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Omaisuustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Omaisuustyyppi.
Alkuperäinen arvo	Muuttumaton	9(11).99	Omaisuuden arvo leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Alkuperäinen arvostustyyppi	Muuttumaton	Luettelo	Arvostustyyppi leasing-sopimuksen alullepanohetkellä.
Alkuperäinen arvostuspäivä	Muuttumaton	VVVV-KK	Omaisuuden arvostuspäivä alullepanohetkellä.
Päivitetty arvo	Muuttuva	9(11).99	Viimeisin omaisuuden arvo.
Päivitetyn arvostuksen tyyppi	Muuttuva	Luettelo	Arvostustyyppi viimeisimpänä arvostuspäivänä.
Päivitetyn arvostuksen päivämäärä	Muuttuva	VVVV-KK	Viimeisimmän omaisuuden arvostuksen päivämäärä. Jos omaisuuden arvoa ei ole määritetty uudelleen alullepanon jälkeen, ilmoitetaan alkuperäinen arvostuspäivämäärä.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Arvopaperia tai joukkolainaa koskevat tiedot			
Raportointipäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona transaktioraportti annettiin eli jona täytetty lainakohtainen tietomalli toimitettiin tietokantaan.
Liikkeeseenlaskija	Muuttumaton	Teksti	Liikkeeseenlaskijan ja tarvittaessa liikkeeseenlaskusarjan nimi.
Kaikki varantotilit tavoitetasossa	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Ovatko kaikki varantotilit (kassavaranto, sekoitusvaranto, kuittausvaranto jne.) vaadituilla tasoilla?
Likviditeettisopimuksen käyttö	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko likviditeettisopimusta käytetty vajeiden kattamiseen viimeisimpään koronmaksupäivään päättyvällä kaudella?
Laukaisevia tapahtumia ilmentävät laskelmat/suhdeluvut	Muuttuva	Y (kyllä) / N (ei)	Onko laukaisevia tapahtumia esiintynyt?
Jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus	Muuttuva	9(3).99	Kohde-etuutena olevien saatavien jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun vuotuistettu nopeus viimeisimmän kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeuden mukaan. Viimeisimmän kauden jatkuvan ennenaikaisen takaisinmaksun nopeus saadaan siten, että viimeisimmällä kaudella takaisinsaadun maksuaikatauluun kuulumattoman pääoman kokonaismäärä jaetaan kauden alun pääoman määrällä.
Erillisyhtiölle myytyjen saatavien kokonaismäärä	Muuttuva	9(11).99	Erillisyhtiölle myytyjen saatavien pääomamäärien yhteenlaskettu summa tähän mennessä (eli määrät kauden lopussa ja mahdollisen lisärahoituskauden aikana).
Kumulatiivinen laiminlyöntien bruttomäärä – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien laiminlyöntien bruttomäärien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa.
Kumulatiiviset perinnät – pooli	Muuttuva	9(11).99	Kaikkien takaisinperittyjen määrien yhteenlaskettu valuuttamääräinen summa kauden lopussa.
Uusiutumiskauden päättymispäivä	Muuttuva	VVVV-KK	Päivämäärä, jona uusiutumiskauden odotetaan päättyvän tai jona se on tosiasiallisesti päättynyt.
Transaktioraporttia koskevat yhteystiedot			
Yhteyspiste	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Tietolähteenä toimivan osaston ja yhteyshenkilön (yhteyshenkilöiden) nimi.
Yhteystiedot	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Puhelinnumero ja sähköpostiosoite.

JOUKKOLAINAA KOSKEVAT TIEDOT ETUOIKEUSLUOKITTAIN:

Kentän nimi	Muuttuva/Muuttumaton	Tiedon tyyppi	Kentän määritelmä ja kriteerit
Etuoikeusluokkaa koskevat tiedot			
Joukkolainaluokan nimi	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	Nimitys (yleensä kirjain ja/tai numero), joka on annettu asianomaiselle etuoikeusluokalle, joka muodostuu joukkolainoista, joilla on keskenään samat oikeudet, etuoikeudet ja ominaisuudet, ja joka on määritelty esitteessä, eli esim. sarja 1 luokka A1 jne.
ISIN-tunnus	Muuttumaton	Teksti/numerotieto	ISIN-koodi (International Securities Identification Number) tai -koodit tai, jos ISIN-koodia ei ole, mikä tahansa muu arvopaperin yksilöivä koodi (esim. CUSIP), jonka pörssi taikka muu yhteisö on antanut kyseiselle etuoikeusluokalle.
Koronmaksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa korkoa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Pääoman maksupäivä	Muuttuva	VVVV-KK-PP	Raportoinnin perustana olevan poolin cut off -päivän jälkeinen seuraava päivämäärä, jona on määrä maksaa pääomaa asianomaisen etuoikeusluokan joukkolainojen haltijoille.
Joukkolainan valuutta	Muuttumaton	Luettelo	Etuoikeusluokan valuuttayksikkö.
Viitekorko	Muuttumaton	Luettelo	Tarjousasiakirjassa määritelty pohjana oleva viitekorkoindeksi, jota sovelletaan joukkolainojen asianomaiseen etuoikeusluokkaan.
Laillinen erääntyminen	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona asianomaisen etuoikeusluokan on oltava maksettu takaisin, jotta velkoja ei katsota laiminlyödyiksi.
Joukkolainan liikkeeseenlaskupäivä	Muuttumaton	VVVV-KK-PP	Päivämäärä, jona joukkolainat laskettiin liikkeeseen.
Koron maksutiheys	Muuttumaton	Luettelo	Tiheys, jolla tästä etuoikeusluokasta on määrä maksaa korkoa.

LIITE VIII

Sijoittajaraportit

Sijoittajaraportteihin on sisällytettävä seuraavat tiedot:

a) tiedot omaisuuskehityksestä;

b) yksityiskohtainen selostus rahavirtojen kohdentamisesta;

c) luettelo kaikista transaktiota koskevista laukaisevista tekijöistä ja niiden tilasta;

d) luettelo kaikista transaktioon osallistuvista vastapuolista, tiedot vastapuolten asemasta ja luottoluokituksista;

e) yksityiskohtaiset tiedot alullepanijan/järjestäjän transaktioon tekemistä käteissijoituksista taikka muista mahdollisista transaktioon kohdistuvista tukitoimenpiteistä, mukaan lukien likviditeettisopimusvarojen nosto tai hyödyntäminen taikka luottotuki ja kolmannen osapuolen tarjoama tuki;

f) taatun sijoitussopimuksen jäljellä oleva määrä ja muut pankkitilit;

g) vaihtosopimuksia (swap-sopimuksia) koskevat tiedot (esim. korot, maksut ja nimellisarvot) ja tiedot transaktion muista suojausjärjestelyistä, joihin kuuluvat myös vakuuksien asettamiset;

h) keskeisten termien (kuten maksulaiminlyöntien, maksukyvyttömyystilojen ja ennenaikaisten takaisinmaksujen) määritelmät;

i) LEI-koodit, ISIN-tunnukset ja muut arvopaperien tai yhteisöjen yksilöintikoodit liikkeeseenlaskijan ja strukturoidun rahoitusvälineen osalta;

j) sijoittajaraportin laativan yhteisön yhteystiedot.