

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/3**z dne 30. septembra 2014****o dopolnitvi Uredbe (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede zahtev o razkritju za strukturirane finančne instrumente****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah ⁽¹⁾ in zlasti tretjega pododstavka člena 8b(3) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Vlagatelji bi morali v skladu s členom 8b Uredbe (ES) št. 1060/2009 prejeti zadostne informacije o kakovosti in uspešnosti njihovih osnovnih sredstev, kar jim bo omogočilo, da ocenijo kreditno sposobnost strukturiranih finančnih instrumentov. S tem bi se zmanjšala odvisnost vlagateljev od bonitetnih ocen, prav tako bi se spodbudilo objavljanje nenaročenih bonitetnih ocen.
- (2) Ta uredba bi se morala uporabljati za vse finančne instrumente ali druga sredstva, ki izhajajo iz poslov ali shem listinjenja iz člena 4(1)(61) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽²⁾, če je izdajatelj, originator ali sponzor ustanovljen v Uniji, kjer ima za ta namen statutarni sedež. Ta uredba bi zato morala vključevati le finančne instrumente ali druga sredstva, ki izhajajo iz posla ali sheme, pri katerem se tranšira kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo ali skupino izpostavljenosti in ima značilnosti, navedene v zadevnem členu. V skladu z navedeno uredbo izpostavljenost, ki ustvari neposredno plačilno obveznost za posel ali shemo, ki se uporabi za financiranje ali upravljanje stvarnega premoženja, ne bi smela škodovati za izpostavljenost iz naslova listinjenja, tudi če ima posel ali shema plačilne obveznosti različnih nadrejenosti.
- (3) Področje uporabe te uredbe ne bi smelo biti omejeno na izdajo strukturiranih finančnih instrumentov, ki se uvrščajo med vrednostne papirje, temveč bi moralo vključevati tudi druge finančne instrumente in sredstva, ki izhajajo iz posla ali sheme listinjenja, kot so instrumenti denarnega trga, vključno s programi komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem. Ta uredba bi se morala uporabljati tudi za strukturirane finančne instrumente z bonitetnimi ocenami, ki jih je pripisala bonitetna agencija, ustanovljena v Uniji, ali brez njih. Na področje uporabe te uredbe bi morali soditi tudi zasebni in dvostranski posli ter posli, ki niso javno ponujeni ali sprejeti v trgovanje na reguliranem trgu.
- (4) Ta uredba obsega standardizirane predloge za razkritje za številne kategorije razredov sredstev. Navedene standardizirane predloge za razkritje in vse obveznosti poročanja na podlagi te uredbe bi se morale brez poseganja v področje uporabe te uredbe ter dokler ESMA ne razvije obveznosti poročanja in jih sprejme Komisija, uporabljati le za strukturirane finančne instrumente, ki so zavarovani z osnovnimi sredstvi, vključenimi na seznam kategorij sredstev iz te uredbe, ki niso zasebne ali dvostranske narave.
- (5) Izdajatelji, originatorji in sponzorji bi morali pri upoštevanju te uredbe upoštevati nacionalno zakonodajo in zakonodajo Unije, ki ureja varstvo zaupnosti virov informacij ali obdelavo osebnih podatkov, da bi se izognili morebitnim kršitvam te zakonodaje.

⁽¹⁾ UL L 302, 17.11.2009, str. 1.

⁽²⁾ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

- (6) Izdajatelj, originator in sponzor lahko imenujejo subjekt, odgovoren za sporočanje informacij za objavo na spletni strani, ki jo bo vzpostavila ESMA v skladu s členom 8b(4) Uredbe (ES) št. 1060/2009 (v nadaljnjem besedilu: spletna stran o strukturiranih finančnih instrumentih). Prenos obveznosti poročanja na drugi subjekt, na primer serviserja, bi prav tako moral biti mogoč. Tak prenos ne bi smel posegati v odgovornost izdajatelja, originatorja ali sponzorja na podlagi te uredbe.
- (7) ESMA bi morala na svoji spletni strani objaviti več tehničnih navodil glede poročanja, ki bi se med drugim nanašala na prenos in obliko datotek, ki jih predložijo izdajatelji, originatorji in sponzorji. ESMA bi morala navedena tehnična navodila glede poročanja sporočiti pravočasno pred začetkom uporabe obveznosti poročanja iz te uredbe, da bodo imeli izdajatelji, originatorji, sponzorji in druge strani po objavi tehničnih navodil, ki jih predloži ESMA, dovolj časa za razvoj ustreznih sistemov in postopkov.
- (8) Informacije, ki se zagotovijo v skladu s to uredbo, bi bilo treba pripraviti v standardni obliki, da bo mogoča samodejna obdelava podatkov na spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih. Informacije bi bilo treba objaviti tudi v obliki, ki je zlahka dostopna vsakemu uporabniku spletne strani o strukturiranih finančnih instrumentih. ESMA bi morala zagotoviti, da imajo področni pristojni organi dostop do spletne strani o strukturiranih finančnih instrumentih, da bodo lahko opravljali naloge, ki so jim bile naložene v Uredbi (ES) št. 1060/2009.
- (9) Ta uredba temelji na osnutkih regulativnih tehničnih standardov, ki jih je ESMA predložila Komisiji v skladu s členom 10 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾.
- (10) ESMA je v zvezi z osnutki regulativnih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, opravila javno posvetovanje, analizirala morebitne s tem povezane stroške in koristi ter zahtevala mnenje interesne skupine za vrednostne papirje in trge, ustanovljene v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010.
- (11) Izdajateljem, originatorjem in sponzorjem strukturiranega finančnega instrumenta, ustanovljenim v Uniji, je treba dati na voljo dovolj časa, da se bodo lahko prilagodili in sprejeli korake, potrebne za usklajitev s to uredbo, ter da bo ESMA razvila spletno stran o strukturiranih finančnih instrumentih, na kateri bi se razkrivale informacije, kot zahteva ta uredba. Ta uredba bi se zato morala uporabljati od 1. januarja 2017. ESMA bi morala potrebna tehnična navodila glede poročanja sporočiti pravočasno pred začetkom uporabe te uredbe. To je potrebno, da bodo imeli izdajatelji, originatorji in sponzorji strukturiranega finančnega instrumenta, ustanovljeni v Uniji, po objavi navedenih tehničnih navodil dovolj časa za razvoj ustreznih sistemov in postopkov, da se zagotovi popolno in pravilno poročanje ter upošteva nadaljnje dogajanje na finančnih trgih Unije –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Področje uporabe

Ta uredba se uporablja za strukturirane finančne instrumente, pri katerih je izdajatelj, originator ali sponzor ustanovljen v Uniji in ki se izdajo po začetku veljavnosti te uredbe.

Člen 2

Subjekt, ki poroča

1. Izdajatelj, originator in sponzor strukturiranega finančnega instrumenta lahko imenujejo najmanj en subjekt, ki poroča in bo na spletni strani iz člena 8b(4) Uredbe (ES) št. 1060/2009 (v nadaljnjem besedilu: spletna stran o strukturiranih finančnih instrumentih) objavljaj informacije, zahtevane v skladu s členoma 3 in 4 ter členom 5(3) te uredbe. Navedeni subjekti zahtevane informacije objavijo na spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih v skladu s členi 4 do 7 te uredbe.

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

2. Izdajatelj, originator in sponzor strukturiranega finančnega instrumenta, ki je imenoval subjekt ali subjekte iz odstavka 1, takoj obvesti organ ESMA o vsakem subjektu, imenovanem v skladu z navedenim členom. Navedeno imenovanje ne posega v obveznost izdajatelja, originatorja ali sponzorja glede skladnosti s členom 8b Uredbe (ES) št. 1060/2009.

Člen 3

Informacije, ki se sporočajo

Kadar strukturirani finančni instrument temelji na osnovnih sredstvih iz člena 4, subjekt, ki poroča, spletni strani strukturiranih finančnih instrumentov predloži naslednje informacije:

- (a) informacije na ravni kredita na standardiziranih predlogah za razkritje iz prilog I do VII;
- (b) kjer se uporabljajo za strukturirani finančni instrument, naslednje dokumente, vključno s podrobnim opisom plačil strukturiranega finančnega instrumenta po kaskadnem načelu:
 - (i) končno ponudbeno dokumentacijo ali prospekt, skupaj z dokumenti o zaključku posla, vključno z vsemi javnimi dokumenti, navedenimi v prospektu, ali dokumenti, ki urejajo delovanje posla, razen pravnih mnenj;
 - (ii) pogodbo o prodaji sredstva, razvrstitvi, novaciji ali prenosu in vse ustrezne izjave o zaupanju;
 - (iii) pogodbo o servisiranju, nadomestnem servisiranju, upravljanju in upravljanju denarja;
 - (iv) skrbniško pogodbo, pogodbo o zavarovanju, zastopstvu, bančnem računu, zajamčenih vlogah, pogodbo o vključenih pogojih ali okvirno pogodbo o centralnem skladu ali okvirno pogodbo o opredelitvah;
 - (v) vse zadevne dogovore med upniki, dokumentacijo o zamenjavi, pogodbe o podrejenem kreditu, pogodbe o kreditu za ustanovitev podjetja in pogodbe o likvidnostnem kreditu;
 - (vi) vso drugo osnovno dokumentacijo, potrebno za razumevanje posla;
- (c) kadar prospekt ni pripravljen v skladu z Direktivo 2003/71/ES Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾, povzetek posla ali pregled glavnih značilnosti strukturiranega finančnega instrumenta, vključno s:
 - (i) strukturo posla;
 - (ii) značilnostmi sredstva, denarnimi tokovi, izboljšanje kreditne kakovosti in značilnostmi likvidnostne podpore;
 - (iii) glasovalnimi pravicami imetnika vrednostnega papirja, razmerjem med imetniki vrednostnega papirja in drugimi zavarovanimi upniki v poslu;
 - (iv) seznamom vseh sprožilcev in dogodkov, navedenih v dokumentih, ki so predloženi spletni strani strukturiranih finančnih instrumentov v skladu s točko (b) in bi lahko pomembno vplivali na uspešnost strukturiranih finančnih instrumentov;
 - (v) diagrami strukture, ki vsebujejo pregled posla, denarnih tokov in lastniške strukture;
- (d) poročila vlagateljev, ki vsebujejo informacije iz Priloge VIII.

Člen 4

Osnovna sredstva

Zahteve po informacijah iz člena 3 se uporabljajo za strukturirane finančne instrumente, zavarovane z naslednjimi osnovnimi sredstvi:

- (a) hipotekarni krediti za stanovanjske nepremičnine: v ta razred strukturiranih finančnih instrumentov spadajo strukturirani finančni instrumenti, zavarovani s prvovrstnimi in neprvovrstnimi hipotekarnimi krediti ter stanovanjskimi posojili, zavarovanimi z lastniškim deležem na nepremičnini. Za ta razred strukturiranih finančnih instrumentov se spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih predložijo informacije, vključene v predlogo v Prilogi I;

⁽¹⁾ Direktiva 2003/71/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. novembra 2003 o prospektu, ki se objavi ob javni ponudbi ali sprejemu vrednostnih papirjev v trgovanje in o spremembi Direktive 2001/34/ES (UL L 345, 31.12.2003, str. 64).

- (b) hipotekarni krediti za poslovne nepremičnine: v ta razred strukturiranih finančnih instrumentov spadajo strukturirani finančni instrumenti, zavarovani s krediti za maloprodajne ali poslovne prostore, krediti za bolnišnice, oskrbne domove, skladiščne objekte, krediti za hotele, domove za zdravstveno nego, krediti za gospodarsko panogo in krediti za večstanovanjske objekte. Za ta razred strukturiranih finančnih instrumentov se spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih predložijo informacije, vključene v predlogo v Prilogi II;
- (c) krediti malim in srednjim podjetjem: za ta razred strukturiranih finančnih instrumentov se spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih predložijo informacije, vključene v predlogo v Prilogi III;
- (d) krediti za nakup avtomobila: za ta razred strukturiranih finančnih instrumentov se spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih predložijo informacije, vključene v predlogo v Prilogi IV;
- (e) potrošniški krediti: za ta razred strukturiranih finančnih instrumentov se spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih predložijo informacije, vključene v predlogo v Prilogi V;
- (f) krediti iz naslova kreditnih kartic: za ta razred strukturiranih finančnih instrumentov se spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih predložijo informacije, vključene v predlogo v Prilogi VI;
- (g) zakupi posameznikom in/ali podjetjem: za ta razred strukturiranih finančnih instrumentov se spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih predložijo informacije, vključene v predlogo v Prilogi VII.

Člen 5

Pogostost poročanja

1. Informacije iz člena 3(a) in (d) se dajo na voljo vsako četrtoletje, najpozneje en mesec po roku plačila obresti na zadevni strukturirani finančni instrument.
2. Informacije iz člena 3(b) in (c) se dajo na voljo takoj po izdaji strukturiranega finančnega instrumenta.
3. Poleg zahtev iz odstavkov 1 in 2:
 - (a) kadar se zahteve iz člena 17 Uredbe (EU) št. 596/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾ o trgovanju z notranjimi informacijami in tržni manipulaciji (zlorabi trga) uporabljajo tudi v zvezi s strukturiranim finančnim instrumentom, subjekt, ki poroča, vsako razkritje informacij v skladu z navedenim členom takoj objavi tudi na spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih;
 - (b) kadar se točka (a) ne uporablja, subjekt, ki poroča, spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih takoj razkrije vsako večjo spremembo ali dogodek v vsakem od naslednjih primerov:
 - (i) kršitev obveznosti iz dokumentov, predloženih v skladu s členom 3(b);
 - (ii) strukturne okoliščine, ki lahko bistveno vplivajo na kakovost strukturiranega finančnega instrumenta;
 - (iii) značilnosti tveganja strukturiranih finančnih instrumentov in osnovnih sredstev.

Člen 6

Postopki poročanja

1. Subjekt, ki poroča, datoteke s podatki predloži v skladu s sistemom poročanja spletne strani o strukturiranih finančnih instrumentih in tehničnimi navodili, ki jih ESMA objavi na svoji spletni strani.

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 596/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o zlorabi trga (uredba o zlorabi trga) ter razveljavitvi Direktive 2003/6/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter direktiv Sveta in Komisije 2003/124/ES, 2003/125/ES in 2004/72/ES (UL L 173, 12.6.2014, str. 1).

2. ESMA ta tehnična navodila objavi na svoji spletni strani najpozneje 1. julija 2016.
3. Subjekt, ki poroča, datoteke, ki jih pošlje spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih in ki jih prejme s te strani, hrani v elektronski obliki vsaj pet let. Subjekt, ki poroča, izdajatelj, originator ali sponzor področnim pristojnim organom, kakor so opredeljeni v členu 3(1)(r) Uredbe (ES) št. 1060/2009, na zahtevo da na voljo navedene datoteke.
4. Če subjekt, ki poroča, izdajatelj, originator ali sponzor ugotovi, da so v podatkih, ki so bili predloženi spletni strani o strukturiranih finančnih instrumentih, stvarne napake, zadevne podatke takoj popravi.

Člen 7

Poročanje med datumom začetka veljavnosti in datumom začetka uporabe

1. Glede strukturiranih finančnih instrumentov, izdanih v obdobju med datumom začetka veljavnosti in datumom začetka uporabe te uredbe, izdajatelj, originator in sponzor izpolnjujejo zahteve glede poročanja iz te uredbe le v zvezi s strukturiranimi finančnimi instrumenti, ki na datum začetka uporabe te uredbe še vedno niso poravnani.
2. Izdajatelju, originatorju in sponzorju med datumom začetka veljavnosti in datumom začetka uporabe ni treba hraniti arhiva informacij, zahtevanih v skladu s to uredbo.

Člen 8

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Uporablja se od 1. januarja 2017.

Člen 6(2) se uporablja od datuma veljavnosti te uredbe.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 30. septembra 2014

Za Komisijo
Predsednik
José Manuel BARROSO

PRILOGA I

Obrazec za poročanje za strukturirane finančne instrumente na podlagi stanovanjskih hipotek

SREDSTVA:

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Presečni datum skupine	Dinamično	Datum	Presečni datum skupine ali portfelja. Vsi datumi so v obliki LLLL-MM-DD.
Identifikator skupine	Statično	Besedilo/numerični zapis	Identifikator skupine ali portfelja/ime posla.
Identifikator kredita	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator (ID) za posamezni kredit. Identifikator kredita se v času trajanja posla ne spreminja.
Originator	Statično	Besedilo	Kreditodajalec, ki je odobril prvotni kredit.
Identifikator serviserja	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator posameznega serviserja, s katerim se označi subjekt, ki servisira kredit.
Identifikator kreditorejmalca	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator posameznega kreditorejmalca (pravo ime se ne prikaže), ki omogoča identifikacijo kreditorejmalcev z več krediti v skupini (npr. dodatni kredit/neprvovrstne zastavne pravice se prikažejo kot ločeni vnosi). Identifikator kreditorejmalca v času trajanja posla ostane nespremenjen.
Identifikator nepremičnine	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator (ID) posamezne nepremičnine, ki omogoča identifikacijo nepremičnin z več krediti v skupini (npr. dodatni kredit/podrejene zastavne pravice se prikažejo kot ločeni vnosi).

Informacije o kreditorejmalcu

Zaposlitveni status kreditorejmalca	Statično	Seznam	Zaposlitveni status primarnega vlagatelja.
Primarni prihodek	Statično	Numerični zapis	Primarni zjamčeni bruto prihodek kreditorejmalca na letni ravni (ne najemnina).
Preverjanje navedenega primarnega prihodka	Statično	Seznam	Preverjanje navedenega primarnega prihodka.

Značilnosti kredita

Datum nastanka kredita	Statično	Datum/numerični zapis	Datum prvega predplačila kredita.
Datum zapadlosti kredita	Dinamično	Datum/numerični zapis	Datum zapadlosti kredita.
Namen	Statično	Seznam	Namen kredita.
Čas trajanja kredita	Statično	Numerični zapis	Prvotna zapadlost (število mesecev).
Valuta, v kateri je denominiran kredit	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran kredit.
Prvotno stanje	Statično	Numerični zapis	Prvotno stanje kredita (vključno z opravninami).

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Tekoče stanje	Dinamično	Numerični zapis	Znesek neodplačanega kredita od presečnega datuma skupine. Navedejo se vsi zneski, ki so zavarovani s hipoteko in bodo v poslu opredeljeni kot glavnica.
Vrsta odplačila	Statično	Seznam	Način odplačila glavnice.
Pogostost plačil	Statično	Seznam	Pogostost zapadlih plačil, tj. število mesecev med plačili.
Zapadlost plačila	Dinamično	Numerični zapis	Zapadlost periodičnega pogodbenega plačila (zapadlost plačila, če ne velja nobena druga ureditev glede plačila).
Način plačila	Statično	Seznam	Način plačila glavnice.

Obrestna mera

Vrsta obrestne mere	Statično	Seznam	Vrsta obrestne mere.
Tekoči indeks obrestne mere	Dinamično	Seznam	Tekoči indeks obrestne mere (referenčna mera, na podlagi katere se določi hipotekarna obrestna mera).
Tekoča obrestna mera	Dinamično	Numerični zapis	Tekoča obrestna mera (v %).
Marža tekoče obrestne mere	Dinamično	Numerični zapis	Marža tekoče obrestne mere (pri kreditih s fiksno obrestno mero je to isto kot tekoča obrestna mera, pri kreditih s spremenljivo obrestno mero pa je to marža nad indeksno stopnjo (ali pod indeksno stopnjo, če se vnese kot negativna)).
Interval ponastavitve obrestne mere	Dinamično	Numerični zapis	Interval, v katerem se ponastavi obrestna mera, v mesecih (za kredite s spremenljivo obrestno mero).
Marža ob prvi spremembi	Dinamično	Numerični zapis	Kreditna marža na datum prve spremembe (v %).
Datum prve spremembe obresti	Dinamično	Datum/numerični zapis	Datum naslednje spremembe obrestne mere (npr. sprememba diskontirane marže, določeno obdobje se izteče, kredit se ponovno določi itd. To ni datum naslednje ponastavitve obrestne mere Libor).
Marža ob drugi spremembi	Dinamično	Numerični zapis	Kreditna marža na datum druge spremembe (v %).
Datum druge spremembe obresti	Dinamično	Datum/numerični zapis	Datum druge spremembe obrestne mere.
Marža ob tretji spremembi	Dinamično	Numerični zapis	Kreditna marža na datum tretje spremembe (v %).
Datum tretje spremembe obresti	Dinamično	Datum/numerični zapis	Datum tretje spremembe obrestne mere.
Spremenjeni indeks obrestne mere	Dinamično	Seznam	Naslednji indeks obrestne mere.

Nepremičnina in dodatno zavarovanje

Poštna številka nepremičnine	Statično	Besedilo/numerični zapis	Navedeta se najmanj prva dva znaka.
Vrsta nepremičnine	Statično	Seznam	Vrsta nepremičnine.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Prvotno razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin	Statično	Numerični zapis	Prvotno razmerje med vrednostjo odobrenega kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (LTV) originatorja. Za podrejene kredite se navede združeno ali skupno razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin.
Znesek, določen s cenitvijo	Statično	Numerični zapis	Vrednost nepremičnine na datum zadnjega predplačila kredita pred listninjenjem. Zneski, določeni s cenitvijo, so v enaki valuti kot kredit.
Način prvotne cenitve	Statično	Seznam	Način cenitve ob nastanku.
Datum cenitve	Statično	Datum/numerični zapis	Datum zadnje cenitve nepremičnine na datum zadnjega predplačila kredita pred listninjenjem.
Tekoče razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin	Dinamično	Numerični zapis	Tekoče razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (LTV) originatorja. Za podrejene kredite se navede združeno ali skupno razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin.
Znesek, določen s tekočo cenitvijo	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejši znesek, določen s cenitvijo (če je bilo ob zasegu podanih več cenitev, se navede najnižji znesek). Zneski, določeni s cenitvijo, so v enaki valuti kot kredit.
Način tekoče cenitve	Dinamično	Seznam	Način tekoče cenitve.
Datum tekoče cenitve	Dinamično	Datum/numerični zapis	Datum najnovejše cenitve.

Informacije glede rezultatov

Status računa	Dinamično	Seznam	Tekoči status računa.
Stanje zaostalih plačil	Dinamično	Numerični zapis	Tekoče stanje zaostalih plačil. Zaostala plačila se opredelijo kot: skupna dosedanja zapadla plačila MINUS skupna dosedanja prejeta plačila MINUS kapitalizirani zneski. To ne vključuje morebitnih opravnin, ki bremenijo račun.
Število mesecev v zaostanku	Dinamično	Numerični zapis	Število mesecev, ko je v skladu z opredelitvijo izdajatelja odplačevanje kredita v zaostanku (na presečni datum skupine).
Zaostala plačila pred enim mesecem	Dinamično	Numerični zapis	Stanje zaostalih plačil (opredeljeno v skladu s „stanjem zaostalih plačil“) za predhodni mesec.
Zaostala plačila za dva meseca nazaj	Dinamično	Numerični zapis	Stanje zaostalih plačil (opredeljeno v skladu s „stanjem zaostalih plačil“) za dva meseca nazaj.
Pravdni postopki	Dinamično	D/N	Označba, s katero se navedejo pravdni postopki v teku.
Datum odplačila	Dinamično	Datum/numerični zapis	Datum odplačila celotnega kredita.
Neplačilo ali izvršba na zavarovanju	Dinamično	Numerični zapis	Skupni znesek neplačila pred upoštevanjem izkupička od prodaje in izterjav.
Datum nastopa neplačila ali izvršbe na zavarovanju	Dinamično	Numerični zapis	Datum nastopa neplačila ali izvršbe na zavarovanju.
Spodnja meja prodajne cene	Dinamično	Numerični zapis	Cena, dosežena pri prodaji nepremičnine v primeru izvršbe na zavarovanju, zaokrožena navzdol na najbližjih 10 000.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Izguba pri prodaji	Dinamično	Numerični zapis	Skupna neto izguba brez opravnin, obračunanih obresti itd. po upoštevanju izkupička od prodaje (brez obresti na predčasno odplačilo, če so podrejene poplačilu glavnice).
Kumulativne izterjave	Dinamično	Numerični zapis	Kumulativne izterjave – zadevajo le primere, v katerih pride do izgube.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH:

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Polja na ravni vrednostnega papirja ali obveznice			
Datum poročila	Dinamično	Datum	Datum izdaje poročila o poslu. Vsi datumi so v obliki LLLL-MM-DD.
Izdajatelj	Statično	Besedilo	Ime izdajatelja in po potrebi serija izdaje.
Črpanje v okviru likvidnostnega kredita	Dinamično	D/N	Potrdite, ali je prišlo do črpanja v okviru likvidnostnega kredita v obdobju, ki se konča na zadnji datum plačila obresti.

Polja s podatki na ravni zavarovanja s premoženjem

Sprožilna merjenja/kazalniki	Dinamično	D/N	Stanje nerednih plačil, zmanjšanja vrednosti, neplačil, izgub in podobnih merenj zavarovanj ter kazalnikov v povezavi z njihovim predčasnim odplačilom ali drugimi sprožilnimi dogodki na tekoči datum določitve. Ali je prišlo do sprožilnega dogodka?
Povprečna konstantna predčasna odplačila	Dinamično	Numerični zapis	Poročilo vključuje povprečno konstantno hitrost predčasnega odplačevanja (Pre-payment rate; CPR) hipotekarnih kreditov za stanovanjske nepremičnine. V nekaterih jurisdikcijah lahko skupina kreditov vključuje tudi komercialne kredite. Povprečna hitrost predčasnega odplačevanja je znesek, izražen kot odstotek predčasnega odplačila glavnice, ki presega redna odplačila, v enem letu. Povprečna hitrost predčasnega odplačevanja se izračuna tako, da se tekoče stanje glavnice hipotekarnega kredita (tj. dejansko stanje) najprej deli z načrtovanim stanjem glavnice hipotekarnega kredita ob predpostavki, da ni bilo nobenih predčasnih odplačil (tj. izvedla so se le redna odplačila). Ta kvocient se nato potencira, pri čemer je eksponent število dvanajst, deljeno s številom mesecev od izdaje. Ta rezultat se odšteje od ena, nato pa se pomnoži s sto (100), da se dobi povprečna hitrost predčasnega odplačevanja. Ta izračun se izrazi takole $\text{Povprečni CPR} = 100 \left(1 - \left(\frac{\text{Tekoče stanje glavnice hipotekarnega kredita}}{\text{Načrtovano stanje glavnice hipotekarnega kredita}} \right)^{\frac{12}{\text{Število mesecev od izdaje}}} \right)$

Kontaktne informacije v zvezi s poročilom o poslu

Kontaktna oseba	Statično	Besedilo	Naziv oddelka ali ime kontaktnih oseb, ki so vir informacij.
Kontaktne podatke	Statično	Besedilo	Telefonska številka in e-poštni naslov.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH PO TRANŠAH:

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Polja na ravni tranš			
Ime razreda obveznice	Statično	Besedilo/numerični zapis	Oznaka (običajno je to črka in/ali številka), ki se določi za tranše vrednostnih papirjev na podlagi stanovanjskih hipoteke, ki imajo enake pravice, prednosti in značilnosti, kot je opredeljeno v prospektu, tj. serija 1 razred 1A itd.
Identifikacijska koda finančnega premoženja	Statično	Besedilo/numerični zapis	Identifikacijska koda ali kode finančnega premoženja (ISIN), če koda ISIN ni določena, pa katera druga enotna koda vrednostnih papirjev, kot je koda CUSIP, ki jo tej tranši pripiše borza ali drugi subjekt. Če je kod več, jih med seboj ločite z vejico.
Datum plačila obresti	Dinamično	Datum	Datum, na katerega naj bi se izvršilo redno plačilo obresti imetnikom posebne tranše strukturiranih finančnih instrumentov na podlagi stanovanjskih hipotek.
Datum plačila glavnice	Dinamično	Datum	Datum, na katerega naj bi se izvršilo redno plačilo glavnice imetnikom posebne tranše strukturiranih finančnih instrumentov na podlagi stanovanjskih hipotek.
Valuta	Statično	Besedilo	Enote menjave, v katerih se sporočijo stanje in plačila na ravni vrednostnega papirja.
Referenčna obrestna mera	Statično	Seznam	Referenčni indeks obrestne mere, kakor je opredeljen v ponudbi (npr. trimesečni Euribor), ki se uporablja za posebno tranšo strukturiranega finančnega instrumenta na podlagi stanovanjske hipoteke.
Datum izdaje obveznice	Statično	Datum	Datum izdaje obveznic.

PRILOGA II

Podatki na ravni kredita – Obrazec za poročanje za strukturirane finančne instrumente na podlagi hipotekarnih kreditov za poslovne nepremičnine

KREDIT:

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Identifikatorji kredita			
Identifikator skupine poslov	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotno ime posla.
Presečni datum skupine	Dinamično	Datum	Trenutni presečni datum skupine ali portfelja.
Datum listninjenja	Statično	Datum	Datum izdaje posla – datum prve uvrstitve obveznice v trgovanje.
Prvotno trajanje kredita			
Identifikator skupine	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Alfanumerična oznaka, dodeljena posamezni skupini kreditov znotraj izdaje.
Identifikator serviserja kredita	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikacijski niz serviserja kredita, ki se pripiše kreditu.
Identifikator kredita iz prospekta	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotna številka prospekta ali ime namenskega kredita, ki se pripiše kreditu znotraj posla ali skupine.
Sponzor kredita	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Sponzor kredita.
Datum nastanka kredita	Statično	Datum	Datum prvega predplačila kredita.
Valuta kredita	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran kredit.
Stanje celotnega kredita na datum nastanka	Statično	Numerični zapis	Celotno stanje kredita ob nastanku, ki predstavlja 100-odstotno možnost kreditiranja, tj. listninjen in nelistninjen znesek/znesek iz lastnih ali tujih virov (v valuti kredita).
Prvotno trajanje kredita	Statično	Numerični zapis	Pogodbeno obdobje na datum nastanka (v mesecih).
Začetni datum odplačevanja	Statično	Datum	Datum, na katerega se začne odplačevanje celotnega kredita (to je lahko datum pred datumom listninjenja).
Oznaka indeksa obrestne mere	Statično	Seznam	Tekoči indeks obrestne mere (referenčna mera, na podlagi katere se določi hipotekarna obrestna mera).
Prvotna obrestna mera kredita	Statično	Numerični zapis	Celotna obrestna mera kredita na datum nastanka kredita. Pri več tranšah z različnimi obrestnimi merami se uporabi ponderirana povprečna obrestna mera.
Datum prvega zapadlega plačila obresti	Statično	Datum	Datum zapadlosti prvega plačila obresti za kredit po datumu nastanka.
Država kredita	Statično	Seznam	Država kredita.
Namen kredita	Statično	Seznam	Namen kredita.
Zavarovanje s hipotekarnim kreditom	Statično	D/N	Ali je kredit zavarovan s hipotekarnimi krediti na nepremičnine?

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Statistika v zvezi s kreditom na datum listninjenja			
Koeficient servisiranja dolga za (celotni) kredit na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Koeficient servisiranja dolga za (celotni) kredit na datum listninjenja.
Razmerje med vrednostjo kredita in (celotno) vrednostjo zastavljenih nepremičnin na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Razmerje med vrednostjo kredita in (celotno) vrednostjo zastavljenih nepremičnin na datum listninjenja.
Stopnja kritja obresti (kredit razreda A) na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Pri listninjenju izračun stopnje kritja obresti za kredit razreda A na podlagi ponudbene dokumentacije.
Koeficient servisiranja dolga (kredit razreda A) na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Pri listninjenju izračun koeficienta servisiranja dolga za kredit razreda A na podlagi ponudbene dokumentacije.
Razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (kredit razreda A) na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Pri listninjenju razmerje med kreditom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin za kredit razreda A na podlagi ponudbene dokumentacije.
Stanje glavnice odobrenega kredita na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Stanje glavnice odobrenega celotnega kredita, vključno z morebitnimi nečrpanimi zneski, na datum listninjenja.
Dejansko stanje glavnice na datum listninjenja (celotni kredit)	Statično	Numerični zapis	Dejansko stanje glavnice celotnega kredita na datum listninjenja, kot je opredeljeno v prospektu.
Redno plačilo glavnice in obresti na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Načrtovani znesek glavnice in obresti, ki zapade na prvi datum plačila kredita po datumu listninjenja.
Obrestna mera kredita na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Skupna obrestna mera (npr. Libor + marža), s katero se izračunajo zapadle obresti na kredit na datum listninjenja.
Razvrstitev stroškov na datum listninjenja	Statično	Seznam	Ali je zavarovanje, dodeljeno listninjenju, prvovrstno zavarovanje?
Preostali čas trajanja na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Preostalo število mesecev (brez morebitnih možnosti podaljšanja) do zapadlosti kredita na datum listninjenja.
Preostali čas odplačevanja na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Število preostalih mesecev za odplačevanje kredita do njegove zapadlosti. Če se odplačevanje ni začelo na datum listninjenja, je število mesecev manjše od preostalega obdobja na datum listninjenja.
Datum zapadlosti kredita na datum listninjenja	Statično	Datum	Datum zapadlosti kredita, kakor je opredeljen v kreditni pogodbi. Ne upošteva se morebitni podaljšani datum zapadlosti, ki je lahko odobren v skladu s kreditno pogodbo, ampak prvotni datum zapadlosti.
Dejansko stanje glavnice na datum listninjenja (kredit razreda A)	Statično	Numerični zapis	Dejansko stanje glavnice kredita razreda A na datum listninjenja, kot je opredeljeno v prospektu.
Možnost podaljšanja	Dinamično	D/N	Navedite, ali obstaja možnost, da se podaljša obdobje odplačevanja kredita in prestavi datum zapadlosti.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Trajanje najkrajše možnosti podaljšanja	Statično	Numerični zapis	Trajanje najkrajše možnosti podaljšanja, ki je na voljo za kredit, v mesecih.
Narava možnosti podaljšanja	Statično	Seznam	Vrsta možnosti podaljšanja.

Podrobnosti o zavarovanju

Število nepremičnin na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Število nepremičnin, ki na datum listninjenja služijo za zavarovanje kredita.
Število nepremičnin na presečni datum skupine	Dinamično	Numerični zapis	Število nepremičnin, ki na presečni datum skupine služijo za zavarovanje kredita.
Nepremičnine, s katerimi je kredit zavarovan na datum listninjenja	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Navedite enotne identifikatorje nepremičnin (PC1) za nepremičnine, ki na datum listninjenja služijo za zavarovanje kredita.
Nepremičnine, s katerimi je kredit zavarovan na presečni datum skupine	Dinamično	Besedilo/ numerični zapis	Navedite enotne identifikatorje nepremičnin (PC1) za nepremičnine, ki na presečni datum skupine služijo za zavarovanje kredita.

Podrobnosti kreditne zaveze

Metoda izračuna stopnje kritja obresti (celotni kredit)	Statično	Seznam	Opreделите izračun zahteve za finančne zaveze v zvezi s stopnjo kritja obresti na ravni celotnega kredita, privzeta metoda izračuna.
Metoda izračuna koeficienta servisiranja dolga (celotni kredit)	Statično	Seznam	Opreделите izračun zahteve za finančne zaveze v zvezi s koeficientom servisiranja dolga na ravni celotnega kredita, privzeta metoda izračuna.
Metoda izračuna razmerja med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (celotni kredit)	Statično	Seznam	Opreделите izračun zahteve za finančne zaveze v zvezi z razmerjem med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin na ravni celotnega kredita, privzeta metoda izračuna.
Druga oznaka finančne zaveze (celotni kredit)	Statično	Seznam	Če se zahteva druga oznaka za zahteve za finančne zaveze v zvezi s stopnjo pokritja obresti ali koeficientom servisiranja dolga na ravni celotnega kredita.
Metoda izračuna stopnje kritja obresti (kredit razreda A)	Statično	Seznam	Opreделите metodo izračuna stopnje kritja obresti za kredit razreda A.
Metoda izračuna koeficienta servisiranja dolga (kredit razreda A)	Statično	Seznam	Opreделите metodo izračuna koeficienta servisiranja dolga za kredit razreda A.
Metoda izračuna razmerja med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (kredit razreda A)	Statično	Seznam	Opreделите metodo izračuna razmerja med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin za kredit razreda A.

Osnovna statistika v zvezi z nepremičnino na datum listninjenja

Prihodek na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Skupni zajamčeni prihodki iz vseh virov za nepremičnino, kot je opisano v prospektu. Če je nepremičnin več, se vrednosti nepremičnin seštejejo.
Operativni stroški na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Skupni prevzeti operativni stroški za nepremičnine, kot je opisano v prospektu. Lahko vključujejo davke na nepremičnino, zavarovanje, upravljanje, komunalne storitve, vzdrževanje in popravila ter neposredne stroške v zvezi z nepremičnino, ki jih ima najemodajalec; naložbe v dolgoročna sredstva in opravnine za zakup niso vključene.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Neto poslovni prihodek na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Prihodek minus operativni stroški na datum listninjenja (polje „Prihodek na datum listninjenja“ minus „Operativni stroški na datum listninjenja“). Če je nepremičnin več, seštejte vrednosti.
Naložbe v osnovna sredstva na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Naložbe v osnovna sredstva (Capex) na datum listninjenja (v nasprotju s popravili in vzdrževanjem), če so opredeljene v prospektu.
Neto denarni tok na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Neto poslovni prihodek minus naložbe v osnovna sredstva na datum listninjenja (polje „Neto poslovni prihodek na datum listninjenja“ minus „Naložbe v osnovna sredstva na datum listninjenja“).
Valuta računovodskega poročanja ob listninjenju	Statično	Seznam	Valuta, uporabljena v prvem računovodskem poročanju v poljih „Prihodek na datum listninjenja“ – „Neto denarni tok na datum listninjenja“.
Kazalnik stopnje kritja obresti/koefficient servisiranja dolga na datum listninjenja	Statično	Seznam	Kako se izračuna/uporabi koefficient servisiranja dolga, kadar je kredit zavarovan z več nepremičninami.
Vrednost portfelja nepremičnine na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Cenitev nepremičnin, s katerimi je zavarovan kredit na datum listninjenja, kakor je opisano v prospektu. Če je nepremičnin več, seštejte vrednost nepremičnin.
Valuta vrednosti portfelja nepremičnin na datum listninjenja	Statično	Seznam	Valuta cenitve v polju „Vrednost portfelja nepremičnin na datum listninjenja“.
Datum cenitve na datum listninjenja	Statično	Datum	Datum, na katerega je bila pripravljena cenitev za vrednosti, razkrite v prospektu. Pri več nepremičninah v primeru več datumov navedite najnovejši datum.
Rentabilna zasedenost na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Odstotek najemnega prostora s podpisano najemno pogodbo na datum listninjenja, če je razkrit v prospektu (najemniki v nepremičnini morda niso nastanjeni, a plačujejo najemnino). Če je nepremičnin več, uporabite ponderirano povprečje z izračunom {Tekoče izdano v najem v % (neprem.) × (zasedenost)} za vsako nepremičnino.
Zneski na depozitnem računu na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Skupno stanje zakonitih računov rezerv na ravni kredita na datum listninjenja.
Unovčenje depozitnih računov	Statično	D/N	Navedite D, če so na računih rezerv plačila za kritje zakupa zemljišča, zavarovanja ali le davkov (brez vzdrževanja, izboljšav, naložb v osnovna sredstva itd.), kot je to zahtevano v kreditni pogodbi; če teh plačil ni, vnesite N.
Unovčenje drugih rezerv	Statično	D/N	Ali so na računih rezerv zneski, ki niso nadomestilo za uporabo stavbnih zemljišč ali zavarovanje, kot je to zahtevano v pogojih kreditne pogodbe, in so namenjeni izboljšavam, ki jih izvede najemnik, opravninam za zakup ali podobnim postavkam v zvezi z zadevno nepremičnino oziroma zagotavljanju dodatnega zavarovanja za zadevni kredit?

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Odpri depozitni račun ob nastanku sprožilnega dogodka	Statično	D/N	Ali je treba ob nastopu sprožilnega dogodka v skladu s kreditno pogodbo zagotoviti rezervne zneske?
Dogodek, ki je sprožil odprtje depozitnega računa	Statično	Seznam	Vrsta sprožilnega dogodka.
Ciljni zneski/rezerve na depozitnem računu	Statično	Numerični zapis	Ciljni zneski/rezerve na depozitnem računu.
Pogoji za sprostitev depozitnega računa	Statično	Besedilo	Pogoji za sprostitev sredstev na depozitnem računu.
Pogoji za črpanje denarne rezerve	Statično	Seznam	Navedba, kdaj se lahko uporabi denarna rezerva.
Valuta sredstev na deviznem računu	Statično	Seznam	Valuta plačil z depozitnega računa. Polji „Zneski na depozitnem računu na datum listninjenja“ in „Ciljni zneski/rezerve na depozitnem računu“.

Podrobnosti o združevanju in zamenjavi kreditov

Medsebojno zavarovan kredit	Statično	D/N	Navedite, ali gre za medsebojno zavarovan kredit (primer: kredita št. 1 in št. 44 sta medsebojno zavarovana, kar velja tudi za kredita št. 4 in št. 47).
Zamenjan kredit	Dinamično	D/N	Ali je ta kredit zamenjava za drug kredit na datum po datumu listninjenja?
Datum zamenjave	Dinamično	Datum	Če je bil kredit zamenjan po datumu listninjenja, datum zadevne zamenjave.
Dovoljeni rezervni dnevi	Statično	Numerični zapis	Število dni po zapadlosti plačila, za katere kreditodajalec ne bo zaračunal zamudnih obresti ali sporočil zamude pri plačilu.
Kazalnik dodatnega financiranja	Statično	Seznam	Ali je bilo v celotnem kreditu prisotno dodatno financiranje/vmesni dolg?

Podrobnosti o obrestni meri kredita (na datum listninjenja)

Vrsta obrestne mere	Statično	Seznam	Vrsta obrestne mere, ki se uporablja za kredit.
Oznaka metode za obračunavanje obresti	Statično	Seznam	Konvencija „število dni“, s katero se izračunajo obresti.
Obresti z zamudo	Statično	D/N	So obresti, ki se obračunajo na kredit, plačane z zamudo?
Način odplačevanja kredita razreda A (po potrebi)	Statično	Seznam	Način odplačevanja kredita razreda A.

Podrobnosti o odplačevanju celotnega kredita (na datum listninjenja)

Način odplačevanja celotnega kredita (po potrebi)	Statično	Seznam	Način odplačevanja celotnega kredita.
Dovoljeno obračunavanje obresti	Statično	D/N	Ali kreditni dokumenti omogočajo obračunavanje in kapitaliziranje obresti?

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Končni datum izključitve predčasnega odplačevanja	Statično	Datum	Datum, po katerem kreditodajalec omogoča predčasno odplačevanje kredita.
Končni datum vzdrževanja donosa	Statično	Datum	Datum, po katerem kreditodajalec omogoča predčasna odplačila kredita, ne da bi zahteval plačilo opravnine za predčasno odplačilo ali vzdrževanje donosa. Datum, po katerem se lahko kredit predčasno odplača brez vzdrževanja donosa.
Končni datum premije za predčasno odplačilo	Statično	Datum	Datum, po katerem kreditodajalec omogoča predčasna odplačila kredita, ne da bi zahteval plačilo opravnine za predčasno odplačilo.
Opis pogojev za predčasno odplačilo	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Odražati mora informacije iz prospekta. Na primer, če je pogoj za predčasno odplačilo plačilo 1 % opravnine v prvem letu, 0,5 % v drugem letu in 0,25 % v tretjem letu kredita, se to lahko v prospektu prikaže kot: 1 % (12), 0,5 % (24), 0,25 % (36).
Ali neplačevanje prednostnih zahtevkov pomeni neplačevanje kredita?	Statično	D/N	Ali neplačevanje prednostnih zahtevkov pomeni neplačevanje kredita?
Ali neplačevanje enakovrednih kreditov pomeni neplačevanje nepremičnine?	Statično	D/N	Ali neplačevanje enakovrednih kreditov pomeni neplačevanje nepremičnine?

Podrobnosti o varovanju kredita (na datum listinjenja)

Omejitev obrestne mere v času trajanja	Statično	Numerični zapis	Najvišja obrestna mera, ki jo mora kreditodajalec plačati na kredit s spremenljivo obrestno mero, kot je to zahtevano v pogojih kreditne pogodbe.
Obrestno dno v času trajanja	Statično	Numerični zapis	Najnižja obrestna mera, ki jo mora kreditodajalec plačati na kredit s spremenljivo obrestno mero, kot je to zahtevano v pogojih kreditne pogodbe.
Vrsta zamenjave na ravni kredita	Statično	Seznam	Opišite vrsto zamenjave na ravni kredita, ki se uporablja.
Subjekt, ki zagotovi kreditno zamenjavo	Dinamično	Besedilo	Ime subjekta, ki zagotovi kreditno zamenjavo.
Vrsta zamenjave obrestne mere na ravni kredita	Statično	Seznam	Opišite vrsto zamenjave obrestne mere, ki se uporablja za kredit.
Vrsta valutne zamenjave na ravni kredita	Statično	Seznam	Opišite vrsto valutne zamenjave.
Devizni tečaj za zamenjavo na ravni kredita	Statično	Numerični zapis	Devizni tečaj, določen za valutno zamenjavo na ravni kredita.
Začetni datum zamenjave na ravni kredita	Statično	Datum	Začetni datum zamenjave na ravni kredita.
Končni datum zamenjave na ravni kredita	Statično	Datum	Končni datum zamenjave na ravni kredita.
Obveznost kreditodajalca, da plača dejanske stroške prekinitve za zamenjavo na ravni kredita	Statično	Seznam	Obseg, v katerem mora kreditodajalec subjektu, ki zagotovi kreditno zamenjavo, plačati dejanske stroške prekinitve.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Podrobnosti o obrestni meri kredita (na datum listninjenja)			
Pogostost plačil	Statično	Seznam	Pogostost plačil obresti in odplačil kredita v skladu s prvotnimi kreditnimi dokumenti.
Pogostost ponovne določitve obrestne mere	Statično	Seznam	Pogostost ponovne določitve obrestne mere v skladu s prvotnimi kreditnimi dokumenti.
Pogostost ponovne določitve plačila	Statično	Seznam	Pogostost ponovne določitve plačila glavnice in obresti v skladu s prvotnimi kreditnimi dokumenti.
Dnevi opazovanja indeksa	Statično	Numerični zapis	Število dni pred datumom plačila obresti, ko se določi obrestna mera (npr. Euribor se določi dva dni pred datumom plačila obresti).
Datum določitve indeksa	Statično	Datum	Če so v kreditni pogodbi določeni posebni datumi za določitev indeksa, navedite naslednji datum določitve indeksa.

Podrobnosti o sindiciranju kredita in udeležbi

Struktura kredita	Statično	Seznam	Z oznako za strukturo kredita opišite, kakšno strukturo ima zadevni kredit, npr. celotni kredit, razdeljen na razred A in B, sindiciran.
Sindiciran kredit	Statično	D/N	Je kredit del sindiciranega kredita?
Odstotek celotnega kredita, ki se listnini	Statično	Numerični zapis	Odstotek celotnega kredita v listninjenju na datum listninjenja.
Pravice obvladujoče strani pri pomembnih odločitvah	Statično	D/N	Ali ima lastnik katerega deleža, ki ni izdajatelj, pravico do sprejemanja pomembnih odločitev?
Agentska banka sindiciranja	Statično	Besedilo	Agentska banka.

Druge podrobnosti o kreditu

Pravno sredstvo za kršitev finančne zaveze	Statično	Seznam	Pravno sredstvo za kršitev finančne zaveze.
Originator kredita	Statično	Besedilo	Ime originatorja/kreditodajalca, ki je kredit prodal izdajatelju. Ime subjekta, ki je končno odgovoren za zastopanje in jamstva v zvezi s kreditom.
Kazni v zvezi s predložitvijo finančnih informacij	Statično	Seznam	Kazalnik za kazni v primeru, da kreditojemalec ne predloži zahtevanih finančnih informacij (izkaz uspeha, razpored itd.) v skladu s kreditnimi dokumenti.
Poplačilo neporavnane dela kredita	Statično	D/N	Ali se vključi druga stranka (npr. porok), če kreditojemalec ne izpolni obveznosti iz kreditne pogodbe?
Oznaka za zaokroževanje	Statično	Seznam	Metoda za zaokroževanje obrestne mere.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Dodatno zaokroževanje	Statično	Numerični zapis	Dodatni odstotek, za katerega se indeksna stopnja zaokroži pri določanju obrestne mere, kakor je določeno v kreditni pogodbi.
Ime posebnega serviserja na datum listninjenja	Statično	Besedilo	Ime posebnega serviserja na datum listninjenja.
Standard servisiranja	Statično	Seznam	Standard servisiranja (izbira). Ali serviser kredita servisira celotni kredit (del A in del B) ali le enega od teh delov?

Podrobnosti o datumu plačila

Datum plačila kredita	Dinamično	Datum	Datum plačila glavnice in obresti izdajatelju, običajno je to datum plačila obresti kredita.
Datum končnega odplačila	Dinamično	Datum	Datum, na katerega so vsa plačila plačana v celoti brez primanjkljajev. Pri donosnem kreditu je to datum plačila kredita takoj pred datumom, navedenim v polju „Datum plačila kredita“.
Datum ponovne določitve indeksne stopnje	Dinamično	Datum	Pri kreditih s spremenljivo obrestno mero naslednji datum, na katerega se bo spremenila obrestna mera. Pri kreditih s fiksno obrestno mero navedite naslednji datum plačila obresti.
Datum naslednje prilagoditve plačila	Dinamično	Datum	Pri kreditih s spremenljivo obrestno mero naslednji datum, na katerega se bo spremenil načrtovani znesek glavnice in obresti. Pri kreditih s fiksno obrestno mero navedite naslednji datum plačila.
Datum zapadlosti plačila	Dinamično	Datum	Datum tekoče zapadlosti kredita, kakor je opredeljen v kreditni pogodbi. Ne upoštevajo se morebitna odobrena podaljšanja datuma zapadlosti, ki bi lahko bila dovoljena v skladu s kreditno pogodbo.
Naslednji datum plačila kredita	Dinamično	Datum	Datum naslednjega plačila kredita.

Podrobnosti o obrestni meri

Tekoča indeksna stopnja (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Indeksna stopnja, s katero se določi tekoča obrestna mera za celotni kredit. Obrestna mera (pred maržo), s katero se izračunajo obresti, plačane na datum plačila (celotnega) kredita iz polja „Datum plačila kredita“.
Tekoča marža (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Marža, s katero se določi tekoča obrestna mera za celotni kredit. Marža, ki se uporabi pri izračunu obresti, plačanih na datum plačila (celotnega) kredita iz polja „Datum plačila kredita“.
Tekoča obrestna mera (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Skupna obrestna mera, ki se uporabi pri izračunu obresti, plačanih na datum plačila (celotnega) kredita iz polja „Datum plačila kredita“ (vsota polj „Tekoča indeksna stopnja (celotni kredit)“ in „Tekoča marža (celotni kredit)“ pri kreditih s spremenljivo obrestno mero).

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Tekoča obrestna mera (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Letna bruto obrestna mera, ki se uporabi pri izračunu načrtovanih obresti na del A kredita v tekočem obdobju.
Naslednja indeksna stopnja (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Indeksna stopnja za naslednje obdobje, ki se uporabi pri določitvi tekoče obrestne mere za celotni kredit. Obrestna mera (pred maržo), ki se uporabi pri izračunu plačanih obresti na podlagi dejanskega končnega stanja kredita „Dejansko končno stanje kredita (celotni kredit)“.
Tekoča stopnja neplačil (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Skupne obresti, ki se uporabijo pri izračunu zamudnih obresti, plačanih na datum plačila kredita iz polja „Datum plačila kredita“.

Podrobnosti o glavnici

Tekoče začetno otvoritveno stanje (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Stanje neporavnanih zneskov na začetku tekočega obdobja. Neporavnani zneski kredita na začetku obrestnega obdobja, ki se uporabi pri izračunu zapadlih obresti na datum plačila kredita iz polja „Datum plačila kredita“.
Načrtovani znesek glavnice (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Načrtovano plačilo glavnice, ki ga je treba za kredit poravnati za tekoče obdobje. Plačilo glavnice, ki jo je treba plačati izdajatelju na datum plačila kredita iz polja „Datum plačila kredita“, npr. odplačilo, ki ni predčasno odplačilo.
Tekoče končno načrtovano stanje (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Neporavnani načrtovani zneski glavnice kredita ob koncu tekočega obdobja po odplačilu, a pred morebitnimi predčasnimi odplačili. Zneski glavnice kredita, ki bi ostali neporavnani po načrtovanem plačilu glavnice, a pred morebitnimi predčasnimi odplačili (polje „Tekoče začetno otvoritveno stanje (celotni kredit)“ minus „Načrtovani znesek glavnice (celotni kredit)“).
Nenačrtovana plačila glavnice (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Nenačrtovana plačila glavnice, prejeta v tekočem obdobju. Druga plačila glavnice, prejeta v obrestnem obdobju, s katerimi se odplačuje kredit. Lahko so povezana s prihodki od prodaje, prostovoljnimi predčasnimi odplačili ali likvidacijskimi iztržki.
Druge spremembe glavnice (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Nenačrtovane spremembe glavnice v obdobju obračunavanja obresti, ki niso povezane z gibanjem gotovine. Vsi drugi zneski, zaradi katerih bi se stanje kredita v tekočem obdobju zmanjšalo ali povečalo ter ki se ne štejejo za nenačrtovana plačila glavnice niti niso načrtovana plačila glavnice.
Dejansko plačana glavnica	Dinamično	Numerični zapis	Dejansko plačana glavnica na zadnji datum plačila obresti.
Dejansko končno stanje kredita (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Dejansko stanje glavnice ob koncu tekočega obdobja. Dejanski znesek kredita, ki po vseh plačilih glavnice ostane neporavnan za naslednje obrestno obdobje.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Tekoče začetno stanje (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Neporavnani znesek (kredit razreda A) na začetku tekočega obdobja. Neporavnani znesek kredita razreda A na začetku obrestnega obdobja, ki se uporabi pri izračunu zapadlih obresti na datum plačila kredita.
Vsa plačila glavnice (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Vsa plačila glavnice (kredit razreda A), prejeta v tekočem obdobju. Plačilo glavnice kredita razreda A, ki ga je treba plačati izdajatelju na datum plačila kredita iz polja „Datum plačila kredita“, npr. odplačilo, ki ni predčasno odplačilo.
Dejansko končno stanje kredita (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Dejanski neporavnani znesek glavnice (kredit razreda A) ob koncu tekočega obdobja. Zneski glavnice kredita razreda A, ki bi po vseh rednih plačilih ostali neporavnani.
Odobren nečrpani znesek kredita (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Skupni preostali kredit (dolg, ki se prednostno odplačuje)/nečrpan znesek celotnega kredita ob koncu obdobja. Skupaj celotni kredit (dolg, ki se prednostno odplačuje) ob koncu datuma plačila obresti, ki ga lahko kreditojemalec še vedno črpa.

Podrobnosti o obrestih

Načrtovani znesek zapadlih obresti (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Bruto obresti za obdobje za celotni kredit ob predpostavki, da v tekočem obdobju ni bilo izvedeno nobeno odplačilo. Skupne obresti, ki zapadejo na datum plačila kredita ob predpostavki, da se v obrestnem obdobju ne izvedejo nobena predčasna odplačila. Obresti bi morale temeljiti na osnovni obrestni meri v skladu s kreditno pogodbo.
Primanjkljaj ali presežek zaradi predčasnega odplačila obresti	Dinamično	Numerični zapis	Primanjkljaj ali presežek plačila dejanskih obresti glede na načrtovano plačilo obresti za tekoče obdobje, ki ni povezan z neodplačevanjem kredita. Izhaja iz predčasnega odplačila, prejetega na datum, ki ni načrtovani datum zapadlosti plačila.
Druge spremembe obresti	Dinamično	Numerični zapis	Polje, povezano z drugimi prilagoditvami glavnice (polje „Druge prilagoditve glavnice (celotni kredit)“), ki kaže nenačrtovane prilagoditve obresti za zadevno obdobje odplačevanja.
Negativna amortizacija	Dinamično	Numerični zapis	Negativna amortizacija/odloženo plačilo obresti/kapitalizirane obresti brez kazni.
Dejansko plačane obresti (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Dejansko plačane obresti za celotni kredit v tekočem obdobju. Skupni znesek obresti, ki jih je kreditojemalec plačal med obrestnim obdobjem ali na datum plačila kredita.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Dejansko plačane obresti (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Skupni znesek obresti, plačanih za kredit razreda A med obrestnim obdobjem ali na datum plačila kredita.
Dejanske zamudne obresti	Dinamično	Numerični zapis	Plačane dejanske zamudne obresti za celotni kredit v tekočem obdobju. Skupni znesek zamudnih obresti, ki jih je kreditodjemalec plačal med obrestnim obdobjem ali na datum plačila kredita.
Odložene obresti (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Odložene obresti na celotni kredit. Odložene obresti so znesek obresti, ki ga mora kreditodjemalec plačati za hipotekarni kredit in je nižji od zneska obresti, obračunanega na neporavnane zneske glavnice kredita.
Kapitalizirane obresti (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Kapitalizirane obresti na celotni kredit. Kapitalizirane obresti so obresti, ki se v skladu s kreditno pogodbo prištejejo kreditu ob koncu obrestnega obdobja.

Podrobnosti o glavnici in obrestih

Načrtovana glavnica in zapadle obresti skupaj (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Načrtovano plačilo glavnice in zapadlih obresti na kredit za tekoče obdobje za izdajatelja (celotni kredit). Skupna načrtovana glavnica in zapadle obresti na datum plačila kredita (vsota polj „Načrtovani znesek glavnice (celotni kredit)“ in „Načrtovani zapadli znesek obresti (celotni kredit)“); lahko se uporabi za izračun koeficienta servisiranja dolga.
Skupni primanjkljaj pri neporavnani glavnici in zapadlih obrestih (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Kumulativni neporavnani zapadli zneski glavnice in obresti na kredit ob koncu tekočega obdobja. Kumulativni znesek morebitne neporavnane glavnice in obresti na datum plačila kredita.
Skupni drugi neporavnani zneski	Dinamično	Numerični zapis	Kumulativni zneski kredita (npr. zavarovalna premija, nadomestilo za uporabo zemljišča, naložbe v dolgoročna sredstva itd.) ob koncu tekočega obdobja, ki jih je porabil izdajatelj/serviser. Kumulativni znesek morebitnih predplačil nepremičninskega zavarovanja ali drugi zneski, ki jih je predčasno plačal serviser ali izdajatelj in jih kreditodjemalec še ni povrnil.
Kumulativni neporavnani znesek	Dinamično	Numerični zapis	Vsota polj „Skupni primanjkljaj pri neporavnani glavnici in zapadlih obrestih (celotni kredit)“ in „Skupni drugi neporavnani zneski“.
Dosežen sprožilec odplačila	Dinamično	D/N	Ali je sprožilec odplačila dosežen?
Način tekočega odplačevanja	Dinamično	Seznam	Način odplačevanja, ki se uporablja za kredit razreda A.
Skupna plačana načrtovana glavnica in obresti (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Načrtovano plačilo glavnice in zapadlih obresti na kredit razreda A za tekoče obdobje za izdajatelja.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Najnovejši finančni podatki za tekoče leto do tega datuma			
Kršitev poročanja kreditorejmalca	Dinamično	D/N	Ali kreditorejmalec krši svojo obveznost glede predložitve poročil serviserju kredita ali kreditodajalcu?
Najnovejši prihodek	Dinamično	Numerični zapis	Skupni prihodki za obdobje, zajeto v najnovejšem izkazu o poslovnem izidu (tj. za tekoče leto ali zadnjih 12 mesecev) za vse nepremičnine.
Najnovejše razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejše razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin za (celotni) kredit na podlagi kreditne dokumentacije.
Najnovejši koeficient servisiranja dolga (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejši koeficient servisiranja dolga za kredit (celotni) na podlagi kreditne dokumentacije.
Najnovejša stopnja kritja obresti (celotni kredit)	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejša stopnja kritja obresti za (celotni) kredit na podlagi kreditne dokumentacije.
Najnovejša stopnja kritja obresti (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejši izračun stopnje kritja obresti za kredit razreda A na podlagi ponudbene dokumentacije.
Najnovejši koeficient servisiranja dolga (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejši izračun koeficienta servisiranja dolga za kredit razreda A na podlagi ponudbene dokumentacije.
Najnovejše razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zastavljenih nepremičnin (kredit razreda A)	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejše razmerje med kreditom in vrednostjo zastavljenih nepremičnin za kredit razreda A na podlagi ponudbene dokumentacije.
Podrobnosti o računih rezerv in depozitnih računih			
Skupno stanje na računu rezerv	Dinamično	Numerični zapis	Skupno stanje računov rezerv na ravni kredita na datum plačila kredita. Vključuje rezerve za vzdrževanje, popravila in okolje itd. (izvzamejo se rezerve za davke in zavarovanje). Vključuje akreditive za rezerve. Izpolni se, če je v polju „Unovčenje drugih rezerv“ odgovor glede ureditve kredita „D“ = da.
Nastop sprožilnega dogodka za depozitni račun	Dinamično	D/N	Navedite D, če je prišlo do dogodka, zaradi katerega so se vzpostavile rezerve. Navedite N, če so plačila vzpostavljena kot običajni pogoj kreditne pogodbe.
Zneski, naloženi na depozitne račune v tekočem obdobju	Dinamično	Numerični zapis	Znesek, ki je bil med tekočim obdobjem naložen na depozitne račune ali račune rezerv.
Valuta sredstev na računu rezerv	Dinamično	Seznam	Valuta, v kateri so denominirana sredstva na računu rezerv.
Valuta sredstev na depozitnem računu	Statično	Seznam	Valuta, v kateri so denominirana sredstva na depozitnem računu.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Podrobnosti o likvidacijskih iztržkih in predčasnih odplačilih			
Datum prejetja likvidacijskega iztržka/predčasnega odplačila	Dinamično	Datum	Datum prejema nenačrtovanega plačila glavnice ali likvidacijskih iztržkov.
Oznaka likvidacijskega iztržka/predčasnega odplačila	Dinamično	Seznam	Oznaka nenačrtovanih plačil glavnice ali likvidacijskih iztržkov med obdobjem pobiranja.
Podrobnosti o varovanju na ravni kreditojemalca			
Ime subjekta, ki zagotovi zamenjavo kredita (na ravni kreditojemalca)	Dinamično	Besedilo	Ime subjekta, ki zagotovi kreditno zamenjavo, če ima kreditojemalec neposredno pogodbo z nasprotno stranko v tem poslu.
Dejanske bonitetne ocene subjekta, ki zagotovi zamenjavo kredita (na ravni kreditojemalca)	Dinamično	Besedilo/numerični zapis	Navedite bonitetne ocene nasprotne stranke v poslu kreditne zamenjave na datum plačila kredita.
Popolna ali delna prekinitve zamenjave na ravni kredita v tekočem obdobju (na ravni kreditojemalca)	Dinamično	Seznam	Če je bila kreditna zamenjava v tekočem obdobju prekinjena, navedite razlog.
Neto periodično plačilo, dolgovano subjektu, ki zagotovi kreditno zamenjavo (na ravni kreditojemalca)	Dinamično	Numerični zapis	Znesek plačila, ki ga kreditojemalec plača nasprotni stranki v poslu kreditne zamenjave na datum plačila kredita, kot je zahtevano v pogodbi o zamenjavi.
Neto periodično plačilo, ki ga dolguje subjekt, ki zagotovi kreditno zamenjavo (na ravni kreditojemalca)	Dinamično	Numerični zapis	Znesek plačila, ki ga nasprotna stranka v poslu kreditne zamenjave plača kreditojemalcu na datum plačila kredita, kot je zahtevano v pogodbi o zamenjavi.
Stroški prekinitve, dolgovani subjektu, ki zagotovi kreditno zamenjavo	Dinamično	Numerični zapis	Znesek katerega koli plačila, ki ga kreditojemalec dolguje subjektu, ki zagotovi kreditno zamenjavo za delno ali popolno prekinitve kreditne zamenjave.
Primanjkljaj pri plačilu stroškov prekinitve zamenjave na ravni kredita	Dinamično	Numerični zapis	Znesek morebitnega primanjkljaja pri stroških prekinitve zaradi popolne ali delne prekinitve kreditne zamenjave, ki ga plača kreditojemalec.
Stroški prekinitve, ki jih dolguje nasprotna stranka v poslu zamenjave na ravni kredita	Dinamično	Numerični zapis	Znesek morebitnega dobička, ki ga nasprotna stranka v poslu kreditne zamenjave plača kreditojemalcu ob popolni ali delni prekinitvi.
Naslednji datum ponovne določitve za zamenjavo na ravni kredita	Dinamično	Datum	Datum naslednje ponovne določitve za zamenjavo na ravni kredita.
Podrobnosti o zamenjavi	Dinamično	Besedilo	Podrobnosti o zamenjavi.
Podrobnosti o nerednosti plačil kredita			
Status nepremičnin	Dinamično	Seznam	Status nepremičnin.
Status kredita	Dinamično	Seznam	Status kredita (tj. tekoči, v neplačilu itd.). Če je za kredit sproženih več statusnih kod, serviser po lastni presoji odloči, na katero kodo kredita se poročilo nanaša.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Datum začetka izvršilnega postopka	Dinamično	Datum	Datum, na katerega se je začel postopek izvršbe na zavarovanju ali postopek prisilne poravnave ali kak drug izvršilni postopek zoper kreditojemalca ali v dogovoru z njim.
Oznaka strategije za izterjavo	Dinamično	Seznam	Strategija za izterjavo.
Pričakovani čas izterjav	Dinamično	Numerični zapis	Pričakovani čas izterjav v mesecih.
V primeru insolventnosti	Dinamično	D/N	Status insolventnosti kredita (v primeru insolventnosti „D“, v nasprotnem primeru „N“).
Datum nastanka insolventnosti	Dinamično	Datum	Datum nastanka insolventnosti.
Datum pridobitve imetništva nad nepremičnino	Dinamično	Datum	Datum, na katerega je bila pridobljena pravica do (ali kakšna druga oblika učinkovitega dejanskega nadzora nad in zmožnost odtujitve) nepremičnine, s katero je bil zavarovan kredit.
Neto iztržki, prejeti ob likvidaciji	Dinamično	Numerični zapis	Neto iztržki, prejeti ob likvidaciji, s katerimi se določi izguba za izdajatelja v skladu z dokumentacijo o poslu. Na podlagi zneska neto izkupička prodaje se določi, ali je pri kreditu prišlo do izgube ali primanjkljaja.
Stroški likvidacije	Dinamično	Numerični zapis	Stroški, povezani z likvidacijo, ki se pobotajo z drugimi sredstvi izdajatelja, s katerimi se določi izguba po dokumentaciji o poslu. Znesek morebitnih stroškov likvidacije, ki bodo poplačani iz neto izkupička prodaje, na podlagi česar se določi morebitna izguba.
Dejanska izguba zaradi listnjenja	Dinamično	Numerični zapis	Neporavnani zneski kredita (plus stroški likvidacije) minus neto iztržki, prejeti ob likvidaciji. Znesek morebitne izgube za izdajatelja po odštetju stroškov likvidacije od neto izkupička prodaje.
Število mesecev v zaostanku	Dinamično	Numerični zapis	Število mesecev, ko je v skladu z opredelitvijo izdajatelja plačevanje kredita konec tekočega obdobja v zaostanku.
Znesek neplačila	Dinamično	Numerični zapis	Skupni znesek neplačila pred upoštevanjem izkupička od prodaje in izterjav.
Kumulativne izterjave	Dinamično	Numerični zapis	Skupne izterjave, vključno s celotnim izkupičkom od prodaje.
Status posebnega servisiranja	Dinamično	D/N	Ali pri kreditu od datuma plačila kredita trenutno poteka posebno servisiranje?
Datum nastopa neplačila	Dinamično	Datum	Datum, od katerega je kredit v neplačilu.
Valuta likvidacije	Dinamično	Seznam	Valuta, v kateri je denominirana likvidacija.
Valuta izgub	Dinamično	Seznam	Valuta, v kateri so denominirane izgube.
Valuta neplačil/zaostalih plačil	Dinamično	Seznam	Valuta, v kateri so denominirana neplačila/zaostala plačila.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Podrobnosti o spremembi kredita			
Soglasje imetnika vrednostnega papirja	Dinamično	D/N	Ali je pri prestrukturiranju potrebno soglasje imetnika vrednostnega papirja?
Načrtovan sestanek imetnikov vrednostnih papirjev	Dinamično	Datum	Na kateri datum bo potekal naslednji sestanek imetnikov vrednostnih papirjev?
Zadnji datum prodaje kredita	Dinamično	Datum	Datum prodaje kredita izdajatelju; če je bil kredit del prvotnega listninjenja, je to datum listninjenja.
Datum listninjenja zadnje nepremičnine	Dinamično	Datum	Datum, na katerega je bila zadnja nepremičnina vključena v zadevno listninjenje. Če je bila katera nepremičnina zamenjana, navedite datum zadnje zamenjave. Če so bile nepremičnine del prvotnega posla, je to datum listninjenja.
Datum prevzema	Dinamično	Datum	Datum, ko je novi kreditojemalec izvedel razvrstitev/novacijo ali prevzem.
Datum ceditve zmanjšanja zneska	Dinamično	Datum	Datum ceditve, na katerega se je izračunalo in odobrilo zmanjšanje zneska (prvotni ali posodobljen izračun od datuma).
Datum zadnje spremembe	Dinamično	Datum	Zadnji dejanski datum spremembe kredita.
Oznaka spremembe	Dinamično	Seznam	Vrsta spremembe.
Spremenjena stopnja plačila	Dinamično	Numerični zapis	Če je bil kredit prestrukturiran (verjetno med postopkom izterjave) in je bil načrt odplačevanja spremenjen, je treba navesti novi znesek, izražen kot odstotek kredita.
Spremenjena obrestna mera kredita	Dinamično	Numerični zapis	Če je bil kredit prestrukturiran (verjetno med postopkom izterjave) in je bila obrestna mera/marža spremenjena, je treba vnesti novo obrestno mero.
Podrobnosti o posebnem servisiranj			
Opozorilna lista serviserja	Dinamično	Datum	Datum določitve, na katerega je bil kredit uvrščen na opozorilno listo. Če je bil kredit v predhodnem obdobju umaknjen z opozorilne liste, sedaj bo pa ponovno uvrščen nanjo, navedite nov datum uvrstitve.
Najnovejši datum prenosa na posebnega serviserja	Dinamično	Datum	Datum prenosa kredita na posebnega serviserja po dogodku, ki je sprožil prenos v servisiranje. Opomba: Če je bil kredit večkrat prenesen, se navede datum zadnjega prenosa v posebno servisiranje.
Najnovejši datum vračila prvotnemu serviserju	Dinamično	Datum	Datum, na katerega kredit postane „popravljen hipotekarni kredit“, tj. datum, na katerega posebni serviser vrne kredit prvotnemu serviserju.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Ugotovljena nezmožnost izterjave	Dinamično	D/N	Navedba (Da/Ne), ali je serviser/posebni serviser ugotovil, da s prodajo ali likvidacijo nepremičnin ali kredita ne bo pokrila primanjkljaja pri izterjavi predplačil, ki jih je izvedel, in pri izterjavi neporavnane zneska kredita in morebitnih drugih dolgovanj zneskov.
Datum kršitve kreditne pogodbe	Dinamično	Datum	Datum kršitve. Če je kršitev več, datum prve kršitve.
Datum odprave kršitve kreditne pogodbe	Dinamično	Datum	Datum odprave kršitve. Če je kršitev več, datum odprave zadnje kršitve.
Oznaka merila opozorilne liste	Dinamično	Seznam	Oznaka opozorilne liste serviserja. Če se uporablja več meril, navedite najslabšo/najbolj neugodno oznako.
Valuta opravnin	Dinamično	Seznam	Valuta, v kateri so denominirane opravnine.

Podrobnosti o posebnem serviserju

Ime posebnega serviserja	Dinamično	Besedilo	Ime posebnega serviserja.
Menjava posebnega serviserja?	Dinamično	D/N	Ali se je od prejšnjega obdobja poročanja posebni serviser zamenjal?
Udeležba drugega razvrščenega kreditodajalca v postopku izvršbe	Dinamično	D/N	Ali je v postopku izvršbe udeležen drug razvrščen kreditodajalec?

Podrobnosti o neplačnem kreditu

Neplačilo ali izvršba na zavarovanju	Dinamično	D/N	Ali je kredit trenutno v neplačilu ali postopku izvršbe na zavarovanju?
Razlog za nastop neplačila	Dinamično		Razlog za nastop neplačila.
Kršitev zaveze/sprožilec	Dinamično	Seznam	Vrsta kršitve zaveze/sprožilca.

Informacije iz direktive o kapitalskih zahtevah

Navedite skladnost originatorja z eno od štirih možnosti zadržanja	Dinamično	Seznam	Vrsta zadržanja.
Zadržanje s strani originatorja	Dinamično	Numerični zapis	Neto ekonomski delež, ki ga zadrži originator v odstotkih (%), v skladu s členom 405 Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR)

NEPREMIČNINA:

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Podrobnosti o zavarovanju z nepremičninami			
Identifikator nepremičnine	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikator nepremičnine. Če je nepremičnin več (na primer stanovanjski blok), se navede enotni identifikator, ki jih identificira skupaj.
Povezovanje kreditov, medsebojno zavarovanih z nepremičnino	Dinamično	Besedilo/ numerični zapis	Navedite ustrezne identifikatorje kreditov iz prospekta; če je z eno nepremičnino zavarovanih več kreditov v poslu ali skupini, identifikatorje med seboj ločite z vejico.
Ime nepremičnine	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Ime nepremičnine, s katero je zavarovan kredit. Če je nepremičnin več (na primer stanovanjski blok), se navede ime, ki jih identificira skupaj.
Naslov nepremičnine	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Naslov nepremičnine, s katero je zavarovan kredit.
Mesto nepremičnine	Statično	Besedilo	Ime mesta, v katerem se nahaja nepremičnina.
Poštna številka nepremičnine	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Primarna poštna številka nepremičnine. Navedeta se najmanj prva dva do štirje znaki.
Država nepremičnine	Statično	Seznam	Država, v kateri se nahaja nepremičnina.
Oznaka vrste nepremičnine	Statično	Seznam	Vrsta nepremičnine ali referenca, opredeljena v poročilu o cenitvi ali ponudbeni dokumentaciji.
Leto izgradnje	Statično	Datum	Leto izgradnje nepremičnine v skladu s poročilom o cenitvi ali ponudbeno dokumentacijo.
Leto zadnje obnove	Dinamično	Datum	Leto dokončanja zadnje večje obnove/nove gradnje nepremičnine v skladu s poročilom o cenitvi ali ponudbeno dokumentacijo.
Neto površina v m ² ob listnjenju	Dinamično	Numerični zapis	Skupna neto najemna površina nepremičnin v kvadratnih metrih, s katerimi je zavarovan kredit, v skladu z najnovejšim poročilom o cenitvi. Če je nepremičnin več, seštejte površino.
Ocenjena neto tlorisna površina	Dinamično	D/N	Ali je cenilec preveril neto tlorisno površino nepremičnine?
Število enot/postelj/sob	Statično	Numerični zapis	Pri večstanovanjski nepremičnini navedite število enot, pri gostinstvu/hotelu/zdravstveni negi navedite število postelj, pri kampih za prikolice navedite število enot, pri prenočiščih navedite število sob in pri skladiščih za osebno rabo navedite število enot. Pri več nepremičninah, ki so iste vrste, seštejte vrednosti.
Status nepremičnine	Dinamično	Seznam	Najnovejši status nepremičninskega kredita.
Oblika lastninske pravice na nepremičnino	Statično	Seznam	Zadevna oblika lastninske pravice na nepremičnino. Zakup le zemljišča, na katerem ima kreditojemalec običajno v lasti stavbo ali mora graditi, kot je določeno v zakupni pogodbi.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Prenehanje zakupa nepremičnine	Statično	Datum	Navedite najzgodnejši datum prenehanja zakupne pravice.
Plačilo nadomestila za uporabo stavbnih zemljišč	Dinamično	Numerični zapis	Če je nepremičnina zakupljena, navedite tekočo letno zakupnino, ki se plačuje zakupodajalcu.
Datum najnovejše cenitve	Dinamično	Datum	Datum zadnje cenitve nepremičnine.
Najnovejša cenitev	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejša cenitev nepremičnine.
Podlaga za najnovejšo cenitev	Dinamično	Seznam	Podlaga za najnovejšo cenitev.
Valuta plačila nadomestila za uporabo zemljišča	Dinamično	Seznam	Valuta plačila nadomestila za uporabo zemljišča („Plačilo nadomestila za uporabo stavbnih zemljišč“).
Valuta najnovejše cenitve	Dinamično	Seznam	Valuta najnovejše cenitve („Najnovejša cenitev“).

Podrobnosti o datumu listninjenja

Datum listninjenja nepremičnine	Statično	Datum	Datum, na katerega je bila nepremičnina vključena v listninjenje. Če je bila zadevna nepremičnina zamenjana, navedite datum zamenjave. Če je bila nepremičnina del prvotnega posla, je to datum listninjenja.
Dodeljen odstotek kredita na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Dodeljen odstotek kredita, ki se pripiše nepremičnini na datum listninjenja, če je kredit zavarovan z več nepremičninami.
Datum finančnih podatkov na datum listninjenja	Statično	Datum	Končni datum finančnih podatkov za informacije, navedene v prospektu (npr. tekoče leto, letno, četrtno ali zadnjih 12 mesecev).
Neto poslovni prihodek na datum listninjenja	Dinamično	Numerični zapis	Prihodek minus operativni stroški na datum listninjenja.
Cenitev na datum listninjenja	Statično	Numerični zapis	Cenitev nepremičnin, s katerimi je zavarovan kredit na datum listninjenja, kot je opisano v prospektu.
Ime cenilca ob listninjenju	Statično	Besedilo	Ime cenitvenega podjetja, ki je izvedlo cenitev nepremičnine ob listninjenju.
Datum cenitve na datum listninjenja	Dinamično	Datum	Datum, na katerega je bila pripravljena cenitev za vrednosti, razkrite v prospektu.
Vrednost nezasedene posesti na datum listninjenja	Dinamično	Numerični zapis	Vrednost nezasedene posesti na datum listninjenja.
Poslovna površina	Dinamično	Numerični zapis	Skupna neto najemna poslovna površina nepremičnine v kvadratnih metrih, s katero je zavarovan kredit, v skladu z najnovejšim poročilom o cenitvi.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Bivalna površina	Dinamično	Numerični zapis	Skupna neto najemna bivalna površina nepremičnine v kvadratnih metrih, s katero je zavarovan kredit, v skladu z najnovejšim poročilom o ceni-tvi.
Valuta finančnih podatkov	Dinamično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran kredit.

Najnovejši finančni podatki o nepremičnini za tekoče leto do tega datuma

Tekoči dodeljeni odstotek kredita	Dinamično	Numerični zapis	Dodeljen odstotek kredita, ki se pripiše nepremičnini na datum plačila kredita; če je kredit zavarovan z več nepremičninami, vsota vseh odstotkov znaša 100 %. Lahko se določi v kreditni pogodbi.
Tekoči dodeljeni končni znesek kredita	Dinamično	Numerični zapis	Uporabite tekoči dodeljeni % za dejanske neporavnane zneske kredita.
Najnovejši finančni podatki na začetni datum	Dinamično	Datum	Prvi dan finančnih podatkov, uporabljenih za najnovejši izkaz o poslovnem izidu (npr. mesečni, četrtni, za tekoče leto ali zadnjih 12 mesecev).
Najnovejši finančni podatki na končni datum	Dinamično	Datum	Končni datum finančnih podatkov, uporabljenih za najnovejši izkaz o poslovnem izidu (npr. mesečni, četrtni, za tekoče leto ali zadnjih 12 mesecev).
Zadnji mesec ali leto, uporabljen pri sporočanju finančnih podatkov	Dinamično	Besedilo/ numerični zapis	Navedite mesec, na katerega se finančni podatki za posamezno leto (najnovejše, predhodno in naslednje predhodno) zaključijo.
Najnovejši finančni kazalnik	Dinamično	Seznam	V tem polju se opiše obdobje, za katero so navedeni najnovejši finančni podatki.
Najnovejši prihodek	Dinamično	Numerični zapis	Skupni prihodki za obdobje, zajeto v najnovejšem izkazu o poslovnem izidu (tj. mesečno, četrtno, za tekoče leto ali zadnjih 12 mesecev) za vse nepremičnine. Če je nepremičnin več, seštejte prihodke.
Najnovejši operativni stroški	Dinamično	Numerični zapis	Skupni operativni stroški za obdobje, zajeto v najnovejšem izkazu o poslovnem izidu (tj. mesečno, četrtno, za tekoče leto ali zadnjih 12 mesecev) za vse nepremičnine.
Najnovejši neto poslovni prihodek	Dinamično	Numerični zapis	Skupni prihodki minus skupni operativni stroški za obdobje, zajeto v najnovejšem izkazu o poslovnem izidu.
Najnovejše naložbe v dolgoročna sredstva	Dinamično	Numerični zapis	Skupne naložbe v dolgoročna sredstva (v nasprotju s popravili in vzdrževanjem) za obdobje, zajeto v najnovejšem izkazu o poslovnem izidu (tj. mesečno, četrtno, za tekoče leto ali zadnjih 12 mesecev) za vse nepremičnine.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Najnovejši neto denarni tok	Dinamično	Numerični zapis	Skupni neto poslovni prihodek minus naložbe v dolgoročna sredstva za obdobje, zajeto v najnovejšem izkazu o poslovnem izidu.
Najnovejši znesek za servisiranje dolga	Dinamično	Numerični zapis	Skupna načrtovana plačila glavnice in zapadlih obresti v obdobju, zajetem v najnovejšem izkazu o operativnem izidu (mesečno, četrtno, za tekoče leto ali zadnjih 12 mesecev).
Najnovejši koeficient servisiranja dolga (neto poslovni prihodek)	Dinamično	Numerični zapis	Izračunajte koeficient servisiranja dolga na podlagi neto poslovnega prihodka, zajetega v najnovejšem izkazu o poslovnem izidu (npr. mesečni, četrtni, tekoče leto ali zadnjih 12 mesecev).
Pogodbeni letni prihodek od najemnine	Dinamično	Numerični zapis	Pogodbeni letni prihodek od najemnine, ki izhaja iz najnovejšega razporeda zapolnjenosti nepremičnine.

Podrobnosti o zasedenosti nepremičnine

Zasedenost na dan	Dinamično	Datum	Datum prejetja zadnje knjige dohodkov od najemnin/seznama zapolnjenosti nepremičnine (pri nepremičninah za gostinstvo (hoteli) in zdravstveno nego uporabite povprečno zasedenost za obdobje, za katero se sporočijo finančni izkazi).
Fizična zasedenost na datum listninjenja	Dinamično	Numerični zapis	Na datum listninjenja razpoložljiv odstotek dejansko zasedenega najemnega prostora (tj. ki ga najemniki dejansko zasedajo in ni nezaseden). Navede se na podlagi knjige dohodkov od najemnin ali drugega dokumenta, v katerem je navedena zasedenost v skladu z najnovejšimi informacijami za finančno leto.
Najnovejša fizična zasedenost	Dinamično	Numerični zapis	Najnovejši razpoložljiv odstotek dejansko zasedenega najemnega prostora (tj. ki ga najemniki dejansko zasedajo in ni nezaseden). Navede se na podlagi knjige dohodkov od najemnin ali drugega dokumenta, v katerem je navedena zasedenost v skladu z najnovejšimi informacijami za finančno leto.
Razpoložljivi podatki po posameznem najemniku	Dinamično	D/N	Ali so informacije o najemnikih na voljo po posameznem najemniku?
Ponderirano povprečje obdobja zakupa	Dinamično	Numerični zapis	Ponderirano povprečje obdobja zakupa v letih.
Ponderirano povprečje zakupnega obdobja (prva prekinitev)	Dinamično	Numerični zapis	Ponderirano povprečno obdobje zakupa (v letih) po vseh možnostih prve prekinitve.

Podrobnosti o najboljših treh najemnikih

%, v katerem bo prihodek presahnil v 1–12 mesecih	Dinamično	Numerični zapis	Odstotek, v katerem bo prihodek presahnil v 1–12 mesecih.
%, v katerem bo prihodek presahnil v 13–24 mesecih	Dinamično	Numerični zapis	Odstotek, v katerem bo prihodek presahnil v 13–24 mesecih.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelevanje polja in merila
%, v katerem bo prihodek presahnil v 25–36 mesecih	Dinamično	Numerični zapis	Odstotek, v katerem bo prihodek presahnil v 25–36 mesecih.
%, v katerem bo prihodek presahnil v 37–48 mesecih	Dinamično	Numerični zapis	Odstotek, v katerem bo prihodek presahnil v 37–48 mesecih.
%, v katerem bo prihodek presahnil v 49 mesecih ali več	Dinamično	Numerični zapis	Odstotek, v katerem bo prihodek presahnil v 49 mesecih ali več.
Največji najemnik po prihodku (neto)	Dinamično	Besedilo/ numerični zapis	Ime največjega sedanjega najemnika po neto najemnini.
Datum prenehanja najema največjega najemnika	Dinamično	Datum	Datum prenehanja najema največjega sedanjega najemnika (po neto najemnini).
Najemnina, ki jo plačuje največji najemnik	Dinamično	Numerični zapis	Letna najemnina, ki jo plačuje največji najemnik.
Drugi največji najemnik po prihodku (neto)	Dinamično	Besedilo/ numerični zapis	Ime drugega največjega trenutnega najemnika (po neto najemnini).
Datum prenehanja najema drugega največjega najemnika	Dinamično	Datum	Datum prenehanja najema drugega največjega sedanjega najemnika (po neto letni najemnini).
Najemnina, ki jo plačuje drugi največji najemnik	Dinamično	Numerični zapis	Najemnina, ki jo plačuje drugi največji sedanji najemnik.
Tretji največji najemnik po prihodku (neto)	Dinamično	Besedilo/ numerični zapis	Ime tretjega največjega trenutnega najemnika (po neto najemnini).
Datum prenehanja najema tretjega največjega najemnika	Dinamično	Datum	Datum prenehanja najema tretjega največjega sedanjega najemnika (po neto letni najemnini).
Najemnina, ki jo plačuje tretji največji najemnik	Dinamično	Numerični zapis	Najemnina, ki jo plačuje tretji največji sedanji najemnik.
Valuta najemnine	Dinamično	Seznam	Valuta, v kateri je denominirana najemnina.

Podrobnosti o postopku izvršbe na zavarovanju

Datum, na katerega naj bi bilo premoženje predmet reševanja ali izvršbe	Dinamično	Datum	Ocenjeni datum, na katerega posebni serviser pričakuje postopek reševanja. Če je nepremičnin več, vnesite zadnji datum pridruženih nepremičnin. Če gre za postopek izvršbe na zavarovanju, navedite pričakovani datum izvršbe, če gre za posedovanje nepremičnine, navedite pričakovani datum prodaje.
Datum začetka postopka v zvezi s posestjo nepremičnine	Dinamično	Datum	Datum, na katerega se je začel postopek izvršbe na zavarovanju ali kak drug izvršilni postopek zoper kreditorejmalca ali v dogovoru z njim.
Datum stečaja	Dinamično	Datum	Datum, na katerega je bila pridobljena pravica do (ali kakšna druga oblika dejanskega nadzora in zmožnost razpolaganja) nepremičnine, s katero je bil zavarovan kredit.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH:

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Splošne podrobnosti o obveznicah			
Identifikator skupine poslov	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikacijski niz za posel ali skupino.
Datum razdelitve	Statično	Datum	Datum plačila obresti in glavnice tranše obveznice.
Datum zapisa	Statično	Datum	Datum oznake tranše kredita je treba upoštevati kot datum zapisa v knjigo imetnikov kredita.
Ime razreda obveznice	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Oznaka (običajno je to črka in/ali številka), ki se določi za tranše strukturiranih finančnih instrumentov na podlagi prvovrstnih hipotekarnih kreditov za poslovne nepremičnine, ki imajo enake pravice, prednosti in značilnosti, kot je opredeljeno v prospektu, tj. serija 1 razred 1A itd.
CUSIP (predpis št. 144A)	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Identifikacijska koda vrednostnega papirja, ki se pripiše posameznemu razredu ali tranši vrednostnega papirja v skladu s standardi, ki jih določi Committee on Uniform Security Identification Procedures (odbor za enotne postopke identifikacije vrednostnih papirjev) (številka CUSIP) za zahteve predpisa št. 144A, ali druga koda vrednostnega papirja, ki jo določi borza ali drug subjekt.
Identifikacijska koda finančnega premoženja (ISIN)	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Identifikacijska koda vrednostnega papirja, ki se pripiše posameznemu razredu ali tranši vrednostnega papirja v skladu s standardi, ki jih določi Mednarodna organizacija za standardizacijo (ISIN), ali druga koda vrednostnega papirja, ki jo določi borza ali drug subjekt.
Skupna koda (predpis št. 144A)	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Devetmestna razpoznavna koda, ki jo za posamezni razred ali tranšo vrednostnega papirja skupaj izdaja CEDEL in Euroclear.
Identifikacijska koda finančnega premoženja (uredba S)	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Identifikacijska koda vrednostnega papirja, ki se pripiše posameznemu razredu ali tranši vrednostnega papirja v skladu s standardi, ki jih določi Mednarodna organizacija za standardizacijo (ISIN) za zahteve uredbe S, ali druga koda vrednostnega papirja, ki jo določi borza ali drug subjekt.
Skupna koda (uredba S)	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Identifikacijska koda vrednostnega papirja, ki se pripiše posameznemu razredu ali tranši vrednostnega papirja v skladu s standardi, ki jih določi Committee on Uniform Security Identification Procedures (odbor za enotne postopke prepoznavanja vrednostnih papirjev) (številka CUSIP) za zahteve uredbe S, ali druga koda vrednostnega papirja, ki jo določi borza ali drug subjekt.
Datum izdaje obveznice	Statično	Datum	Datum izdaje obveznice.
Zakonski rok zapadlosti	Statično	Datum	Datum, na katerega mora biti poravnani znesek za poseben razred ali tranša vrednostnega papirja, da ne pride do neplačila.
Valuta	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je izražena denarna vrednost razreda ali tranše vrednostnega papirja.
Prvotno stanje glavnice	Statično	Numerični zapis	Prvotno stanje glavnice posebnega razreda ali tranše vrednostnega papirja na datum izdaje.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Podrobnosti o glavnici obveznice			
Označba hipotetičnosti	Statično	D/N	„D“ za hipotetični, „N“, če se obresti pri zadevnem razredu ali tranši vrednostnega papirja izplačujejo ločeno od glavnice, tj. ločeno izplačilo obresti („interest only strip“).
Začetno stanje glavnice	Statično	Numerični zapis	Neporavnani zneski glavnice razreda ali tranše vrednostnega papirja ob začetku tekočega obdobja.
Načrtovana glavnica	Statično	Numerični zapis	Načrtovana glavnica, plačana za razred ali tranšo vrednostnega papirja med obdobjem.
Nenačrtovana glavnica	Dinamično	Numerični zapis	Nenačrtovana glavnica, plačana za razred ali tranšo vrednostnega papirja med obdobjem.
Skupna razdelitev glavnice	Dinamično	Numerični zapis	Skupna glavnica (načrtovana in nenačrtovana), plačana za razred ali tranšo vrednostnega papirja med obdobjem.
Način odplačevanja	Statično	Seznam	Metoda odplačevanja, v skladu s katero se redno plačuje razred ali tranša vrednostnega papirja.
Trajanje obdobja, v katerem se plačujejo le obresti	Statično	Numerični zapis	Trajanje obdobja, v katerem se plačujejo le obresti, v mesecih.
Kapitalizirane obresti	Dinamično	Numerični zapis	Vse obresti, ki se prištejejo stanju razreda, vključno z negativno amortizacijo.
Izguba glavnice	Dinamično	Numerični zapis	Skupna izguba glavnice v obdobju poročanja.
Kumulativne izgube glavnice	Dinamično	Numerični zapis	Kumulativne pripadajoče izgube glavnice do datuma.
Končno stanje glavnice	Dinamično	Numerični zapis	Neporavnani zneski glavnice razreda ali tranše vrednostnega papirja ob koncu tekočega obdobja.
Faktor obvestila o plačilu	Dinamično	Numerični zapis	Glavnica, plačana na razred ali tranšo vrednostnega papirja v obdobju poročanja kot del prvotnega stanja vrednostnega papirja ali tranše ($0 < x < 1$), na največ 12 decimalnih mest.
Faktor končnega obvestila	Dinamično	Numerični zapis	Končna glavnica razreda ali tranše vrednostnega papirja po plačilih v tekočem obdobju poročanja kot del prvotnega stanja vrednostnega papirja ali tranše ($0 < x < 1$), na največ 12 decimalnih mest.
Naslednji datum plačila vrednostnega papirja	Dinamično	Datum	Datum naslednjega rednega plačila/razdelitve razreda ali tranše vrednostnega papirja.
Podrobnosti o obrestih za obveznice			
Vrsta indeksne stopnje	Statično	Seznam	Osnovni referenčni indeks obrestne mere, kot je opredeljen v ponudbeni dokumentaciji in se uporablja za poseben razred ali tranšo vrednostnega papirja. Tekoči indeks obrestne mere.
Tekoča indeksna stopnja	Dinamično	Numerični zapis	Tekoča vrednost indeksne stopnje, ki se je uporabila za poseben razred ali tranšo vrednostnega papirja v tekočem obdobju, v katerem nastane poslovni dogodek, na najmanj 5 decimalnih mest.
Metoda računovodstva na podlagi nastanka poslovnega dogodka	Statično	Seznam	Metoda računovodstva ob nastanku poslovnega dogodka, pri kateri se redno izračunava razred ali tranša vrednostnega papirja.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Tekoči obračunski dnevi	Dinamično	Numerični zapis	Število obračunskih dni, ki se uporabijo za izračun obresti za nakazila v tekočem obdobju.
Natečene obresti	Dinamično	Numerični zapis	Znesek natečenih obresti.
Omejitev razpoložljivih sredstev, ki se uporablja	Statično	D/N	Ali se pri razredu vrednostnega papirja uporablja mehanizem omejitve razpoložljivih sredstev (Available funds cap)?
Znesek zmanjšanja ocene	Dinamično	Numerični zapis	Tekoče zmanjšanje ocene vrednosti, dodeljene zadevnemu razredu.
Kumulativno zmanjšanje ocene	Dinamično	Numerični zapis	Celotno kumulativno zmanjšanje ocene.
Druga razdelitev obresti	Dinamično	Numerični zapis	Drugi posebni dodatki k obrestim.
Primanjkljaj tekočih obresti	Dinamično	Numerični zapis	Znesek primanjkljaja obresti za zadevno obdobje poročanja za zadevni razred.
Kumulativni primanjkljaj obresti	Dinamično	Numerični zapis	Kumulativni dosedanja primanjkljaj obresti.
Skupne razdeljene obresti	Dinamično	Numerični zapis	Skupno izvedeno plačilo obresti.
Začetno stanje neporavnanih obresti	Dinamično	Numerični zapis	Primanjkljaj neporavnanih obresti na začetku tekočega obdobja.
Kratkoročne neporavnane obresti	Dinamično	Numerični zapis	Vse obresti, katerih plačilo je odloženo za tekoče obdobje in se plačajo na naslednji datum plačila.
Dolgoročne neporavnane obresti	Dinamično	Numerični zapis	Vse obresti, katerih plačilo je odloženo za tekoče obdobje in se plačajo na datum zapadlosti.
Sprožilni dogodek za omejitev razpoložljivih sredstev	Dinamično	D/N	Ali je nastal sprožilni dogodek za omejitev razpoložljivih sredstev?
Indeksna stopnja v naslednjem obdobju	Dinamično	Numerični zapis	Vrednost indeksne stopnje v naslednjem obdobju.
Datum ponovne določitve indeksa	Dinamično	Datum	Datum ponovne določitve indeksne stopnje v naslednjem obdobju.

Podrobnosti o okvirnem likvidnostnem kreditu

Začetno stanje okvirnega likvidnostnega kredita	Dinamično	Numerični zapis	Začetno stanje okvirnega likvidnostnega kredita.
Spremembe okvirnega likvidnostnega kredita	Dinamično	Numerični zapis	Vse spremembe okvirnega likvidnostnega kredita.
Črpanje okvirnega likvidnostnega kredita	Dinamično	Numerični zapis	Znesek črpanja okvirnega likvidnostnega kredita.
Odplačila okvirnemu likvidnostnemu kreditu	Dinamično	Numerični zapis	Zneski odplačil okvirnemu likvidnostnemu kreditu.
Končno stanje okvirnega likvidnostnega kredita	Dinamično	Numerični zapis	Končno stanje.
Valuta okvirnega likvidnostnega kredita	Dinamično	Seznam	Valuta okvirnega likvidnostnega kredita.

PRILOGA III

Podatki na ravni kredita – Obrazec za poročanje za strukturirane finančne instrumente na podlagi kreditov za mala in srednja podjetja

SREDSTVA:

Ime polja	Statično/ dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Presečni datum skupine	Dinamično	Datum	Trenutni presečni datum skupine ali portfelja.
Identifikator skupine	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikacijski niz posla ali skupine/ime posla.
Identifikator kredita	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikator za posamezni kredit.
Originator	Statično	Besedilo	Kreditodajalec, ki je odobril prvotni kredit.
Identifikator serviserja	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikator posameznega serviserja, s katerim se označi subjekt, ki servisira kredit.
Ime serviserja	Dinamično	Besedilo	Ime serviserja.
Identifikator kreditorejmalca	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikator posameznega kreditorejmalca – omogoča identifikacijo kreditorejmalcev z več krediti v skupini (npr. dodatni kredit/drugi krediti se prikažejo kot ločeni vnosi).

Informacije o dolžniku

Država	Statično	Seznam	Država stalne poslovne enote.
Poštna številka	Statično	Besedilo	Navedeta se najmanj prva dva znaka. Ne navedite celotne poštne številke.
Pravna oblika/vrsta podjetja dolžnika	Statično	Seznam	
Segment kreditorejmalca v okviru Basel III	Statično	Seznam	
Povezano podjetje originatorja?	Statično	D/N	Ali je kreditodajalec povezano podjetje originatorja?
Vrsta sredstva	Statično	Seznam	
Nadrejenost/podrejenost	Dinamično	Seznam	
Interna ocena izgub ob neplačilu (LGD), ki jo poda banka	Dinamično	Numerični zapis	Izgube ob neplačilu pri običajnih gospodarskih razmerah.
Šifra dejavnosti po NACE	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Šifra dejavnosti kreditorejmalca po klasifikaciji NACE.

Ime polja	Statično/ dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Značilnosti zakupa			
Datum nastanka kredita	Statično	Datum	Datum prvega predplačila kredita.
Končni datum zapadlosti	Statično	Datum	Končni datum zapadlosti kredita.
Valuta, v kateri je denominiran kredit	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran kredit.
Zavarovanje kredita	Dinamično	D/N	Ali je bil kredit zavarovan za valutno tveganje?
Prvotno stanje kredita	Statično	Numerični zapis	Prvotno skupno stanje kredita.
Tekoče stanje	Dinamično	Numerični zapis	Znesek neodplačanega kredita od presečnega datuma skupine. Navedejo se vsi zneski, ki so v poslu opredeljeni kot glavnica. Če so bile na primer opravnine prištete znesku kredita in so del glavnice v poslu, jih je treba prišteti. Izvzamejo se morebitne zamudne obresti ali denarne kazni.
Znesek listninjenega kredita	Statično	Numerični zapis	Stanje listninjenega kredita na presečni datum.
Pogostost plačil glavnice	Statično	Seznam	Pogostost plačil glavnice, tj. število mesecev med plačili.
Pogostost plačil obresti	Statično	Seznam	Pogostost zapadlih obresti, tj. število mesecev med plačili.
Način odplačevanja	Dinamično	Seznam	Način odplačevanja.
Vrsta kredita	Statično	Seznam	
Neporavnan znesek	Dinamično	Numerični zapis	Nabran znesek neporavnanih plačil ob izteku kredita, ki jih kreditodajalec dolguje kreditodajalcu (balloon payment).
Način plačila	Dinamično	Seznam	

Obrestna mera

Tekoča obrestna mera.	Dinamično	Numerični zapis	Tekoča obrestna mera (v %).
Omejitev obrestne mere	Dinamično	Numerični zapis	Omejitev obrestne mere (v %).
Obrestno dno	Statično	Numerični zapis	Obrestno dno (v %).
Vrsta obrestne mere	Dinamično	Seznam	Vrsta obrestne mere.
Tekoči indeks obrestne mere	Dinamično	Seznam	Tekoči indeks obrestne mere (referenčna mera, na podlagi katere se določi hipotekarna obrestna mera).

Ime polja	Statično/ dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Marža tekoče obrestne mere	Dinamično	Numerični zapis	Marža tekoče obrestne mere (pri kreditih s fiksno obrestno mero je to enako kot tekoča obrestna mera, pri kreditih s spremenljivo obrestno mero pa je to marža nad indeksno stopnjo (ali pod indeksno stopnjo, če se vnese kot negativna)).
Obdobje ponovne določitve obrestne mere	Statično	Seznam	

Informacije o rezultatih

Znesek zamudnih obresti	Dinamično	Numerični zapis	Tekoče stanje zamudnih obresti.
Število dni zamudnih obresti	Dinamično	Numerični zapis	Število dni, ko je v skladu z opredelitvijo izdajatelja plačevanje kredita v zaostanku (na presečni datum skupine).
Znesek zaostalih plačil glavnice	Dinamično	Numerični zapis	Tekoče stanje zaostalih plačil glavnice. Zaostala plačila se opredelijo kot: skupna dosedanja zapadla plačila glavnice MINUS skupna dosedanja prejeta plačila glavnice MINUS kapitalizirani zneski.
Število dni zaostalih plačil glavnice	Dinamično	Numerični zapis	Število dni, ko je v skladu z opredelitvijo izdajatelja plačevanje kredita v zaostanku (na presečni datum skupine).
Neplačevanje ali postopek izvršbe na zavarovanju za kredit v skladu z opredelitvijo v poslu	Dinamično	D/N	Ali je kredit v skladu z opredelitvijo v poslu v neplačilu ali postopku izvršbe na zavarovanju?
Neplačevanje ali postopek izvršbe na zavarovanju za kredit v skladu z opredelitvijo iz Basel III	Dinamično	D/N	Ali je kredit v skladu z opredelitvijo iz Basel III v neplačilu ali postopku izvršbe na zavarovanju?
Razlog za nastop neplačila (opredelitev Basel II)	Dinamično	Seznam	Uporabi se razlog za nastop neplačila v skladu opredelitvijo iz Basel II.
Datum nastopa neplačila	Dinamično	Datum	Datum, od katerega je kredit v neplačilu v skladu z opredelitvijo neplačila v poslu.
Znesek neplačila	Dinamično	Numerični zapis	Skupni znesek neplačila (v skladu z opredelitvijo neplačila v poslu) pred upoštevanjem izkupička od prodaje in izterjav.
Kumulativne izterjave	Dinamično	Numerični zapis	Skupaj izterjano, vključno s celotnim izkupičkom prodaje. Le za kredite, ki so v neplačilu/postopku izvršbe.
Pripisane izgube	Dinamično	Numerični zapis	Dosedanje pripisane izgube.
Datum pripisa izgube	Dinamično	Datum	Datum, na katerega je bila izguba pripisana.

PROFIL ODPLAČIL:

Ime polja	Statično/ dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Stanje neporavnanih zneskov v obdobju 1	Dinamično	Numerični zapis	Profil odplačil z 0 % predčasnih odplačil.

Ime polja	Statično/ dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Datum določitve stanja neporavnanih zneskov v obdobju 1	Dinamično	Datum	Datum poročila stanja v obdobju 1.
Stanje neporavnanih zneskov v obdobju [2- 120]	Dinamično	Numerični zapis	Profil odplačil z 0 % predčasnih odplačil.
Datum določitve stanja neporavnanih zneskov v obdobju [2-120].	Dinamično	Datum	Datum poročila stanja v obdobju [2-120].

ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM:

Ime polja	Statično/ dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Zavarovanje s premoženjem			
Identifikator zavarovanja s premoženjem	Statično	Besedilo	Enotna oznaka zavarovanja s premoženjem za originatorja.
Identifikator kredita	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikator kredita, povezan z zavarovanjem s premoženjem. Ujemajo se z identifikatorjem iz polja „Identifikator kredita“.
Vrsta zavarovanja	Statično	Seznam	Ali je premoženje zavarovano s točno določenim premoženjem (fixed charge) ali z različnimi vrstami premoženja, s katerimi lahko kreditodajalec prosto posluje v času kredita (floating charge)?
Vrsta zavarovanja	Statično	Seznam	Vrsta zavarovanja.
Znesek, določen s prvotno cenitvijo	Statično	Numerični zapis	Vrednost nepremičnine na datum zadnjega predplačila kredita pred listninjenjem.
Datum prvotne cenitve	Statično	Datum	Datum zadnje cenitve nepremičnine na datum zadnjega predplačila kredita pred listninjenjem.
Datum tekoče cenitve	Dinamično	Datum	Navede se datum najnovejše cenitve.
Način prvotne cenitve	Statično	Seznam	Način cenitve ob nastanku.
Razvrstitev	Dinamično	Besedilo	
Poštna številka nepremi- čnine	Statično	Besedilo	Navedeta se najmanj prva dva znaka.
Izvorni kanal/ banka oz. oddelek, ki organizira posel listninjenja	Statično	Seznam	
Valuta zavarovanja s premoženjem	Statično	Seznam	Navede se valuta, povezana z zneskom, določenim s cenitvijo, v polju „Vrednost zavarovanja s premoženjem“.
Število enot premoženja, s katerimi je zavarovan kredit	Dinamično	Numerični zapis	Skupno število enot premoženja, s katerimi je zavarovan kredit. Število bi moralo biti enako številu poročil o zavarovanju s premoženjem, predloženih za kredit v zadevni datoteki.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH:

Ime polja	Dinamično/ Statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Polja na ravni vrednostnega papirja ali obveznice			
Datum poročila	Dinamično	Datum	Datum izdaje poročila o poslu.
Izdajatelj	Statično	Besedilo	Ime izdajatelja in po potrebi serija izdaje.
Črpanje v okviru likvidnostnega kredita	Dinamično	D/N	Če posel vključuje okvirni likvidnostni kredit, potrdite, ali se je okvirni likvidnostni kredit črpal v obdobju, ki se konča na zadnji datum plačila obresti.

Polja s podatki na ravni zavarovanja s premoženjem

Sprožilna merjenja/kazalniki	Dinamično	D/N	Ali je prišlo do sprožilnega dogodka? Stanje nerednih plačil, zmanjšanja vrednosti, neplačil, izgub in podobnih merenj zavarovanj ter kazalnikov v povezavi z njihovim predčasnim odplačilom ali drugimi sprožilnimi dogodki na tekoči datum določitve.
Povprečna konstantna predčasna odplačila	Dinamično	Numerični zapis	Poročilo vključuje povprečno konstantno hitrost predčasnega odplačevanja (Pre-payment rate; CPR) zadevnih kreditov. Povprečna hitrost predčasnega odplačevanja se izračuna kot znesek, izražen kot odstotek predčasnega odplačila glavnice, ki presega redna odplačila, v enem letu. Povprečna hitrost predčasnega odplačevanja se izračuna tako, da se tekoče stanje glavnice kredita (tj. dejansko stanje) najprej deli z dejanskim stanjem glavnice kredita ob predpostavki, da ni bilo nobenih predčnih odplačil (tj. izvedla so se le redna odplačila). Ta kvocient se nato potencira, pri čemer je eksponent število dvanajst, deljeno s številom mesecev od izdaje. Ta rezultat se odšteje od ena, nato pa se pomnoži s sto (100), da se dobi povprečna hitrost predčasnega odplačevanja.

Polja za kontaktne informacije v zvezi s poročilom o poslu

Kontaktna oseba	Statično	Besedilo	Naziv oddelka ali ime kontaktnih oseb, ki so vir informacij.
Kontaktne podatke	Statično	Besedilo	Telefonska številka in e-poštni naslov.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH PO TRANŠAH:

Ime polja	Dinamično/ Statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Polja na ravni tranš			
Ime razreda obveznice	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Oznaka (običajno je to črka in/ali številka), ki se določi za tranše obveznic, ki imajo enake pravice, prednosti in značilnosti, kot je opredeljeno v prospektu, tj. serija 1 razred 1A itd.
Identifikacijska koda finančnega premoženja	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Identifikacijska koda finančnega premoženja (ISIN), ki se pripiše posameznemu razredu MSP v skladu s standardi, ki jih določi Mednarodna organizacija za standardizacijo (ISIN), ali druga enotna identifikacijska koda, ki jo določi borza ali drug subjekt.

Ime polja	Dinamično/ Statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Datum plačila obresti	Dinamično	Datum	Datum, na katerega naj bi se izvršilo zadnje redno plačilo obresti imetnikom posebne tranše obveznic.
Datum plačila glavnice	Dinamično	Datum	Zadnji datum, na katerega naj bi se izvršilo redno plačilo obresti imetnikom posebne tranše obveznic.
Valuta obveznice	Statično	Besedilo	Valuta, v kateri je denominirana obveznica.
Referenčna obrestna mera	Statično	Seznam	Referenčni indeks obrestne mere, kakor je opredeljen v ponudbi (npr. trimesečni Euribor), ki se uporablja za posebno tranšo obveznic.
Zakonski rok zapadlosti	Statično	Datum	Datum, pred katerim mora biti poravnana posebna tranša obveznic, da ne pride do neplačila.
Datum izdaje obveznice	Statično	Datum	Datum izdaje obveznic.

PRILOGA IV

Podatki na ravni kredita – Obrazec za poročanje za strukturirane finančne instrumente na podlagi kredita za nakup avtomobila

SREDSTVA:

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
-----------	--------------------	----------------	-----------------------------

Informacije v zvezi s poslom

Presečni datum skupine	Dinamično	LLLL-MM-DD	Presečni datum skupine ali portfelja. To je datum, na katerega se navedejo osnovni podatki o sredstvih v poročilu.
Identifikator skupine	Statično	Besedilo/numerični zapis	Identifikator skupine ali portfelja/ime posla.
Ime serviserja	Dinamično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator posameznega serviserja, s katerim se označi subjekt, ki servisira kredit ali zakup.
Ime rezervnega serviserja	Dinamično	Besedilo	Ime rezervnega serviserja.

Informacije na ravni kredita ali zakupa

Identifikator kredita ali zakupa	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator kredita ali zakupa. Identifikator se v času trajanja posla ne spreminja.
Originator	Statično	Besedilo	Kreditodajalec, ki je odobril prvotni kredit ali zakup.
Identifikator kreditorejmalca	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator kreditorejmalca ali zakupnika.
Identifikator družbe iz skupine	Dinamično	Besedilo	Enotni identifikator družbe iz skupine, ki opredeli končno matično družbo kreditorejmalca.
Valuta, v kateri je denominiran kredit ali zakup	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran kredit ali zakup.
Zaposlitveni status kreditorejmalca	Statično	Seznam	Zaposlitveni status primarnega vlagatelja.
Primarni prihodek	Statično	9(11).99	Primarni zajamčeni bruto prihodek kreditorejmalca na letni ravni.
Valuta primarnega prihodka	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran prihodek.
Način odplačevanja	Dinamično	Seznam	Način odplačevanja.
Preverjanje primarnega prihodka	Statično	Seznam	Preverjanje primarnega prihodka.
Geografska regija	Statično	Seznam	Regija, v kateri se nahaja kreditorejmalec v času sklenitve kredita/zakupa (underwriting).

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Datum nastanka	Statično	LLLL-MM	Datum začetka prvega predplačila kredita ali zakupa.
Pričakovana zapadlost kredita ali zakupa	Dinamično	LLLL-MM	Pričakovani datum zapadlosti kredita ali izteka zakupa.
Prvotno trajanje kredita ali zakupa	Statično	Numerični zapis	Prvotna zapadlost (število mesecev).
Datum prenosa v skupino	Statično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil kredit ali zakup prenesen na pravi subjekt s posebnim namenom.
Prvotno stanje glavnice	Statično	9(11).99	Stanje glavnice kredita ali diskontiranega zakupa kreditorejmalca (vključno s kapitaliziranimi opravninami) ob nastanku.
Tekoče stanje neporavnanih zneskov glavnice	Dinamično	9(11).99	Stanje glavnice kredita ali diskontiranega zakupa kreditorejmalca na presečni datum skupine. Vključijo se vsi zneski, ki so zavarovani z vozilom. Če so bile, na primer, stanju prištete opravnine in so del glavnice v poslu, jih je treba prišteti.
Načrtovana zapadlost plačila	Dinamično	9(11).99	Naslednja pogodbeno določena zapadlost plačila (zapadlost plačila, če ne velja nobena druga ureditev glede plačila).
Načrtovana pogostost plačil	Dinamično	Seznam	Načrtovana pogostost plačil.
Znesek predplačila	Statično	9(11).99	Znesek vloge/predplačila ob nastanku kredita ali zakupa (vključi se vrednost zamenjanih vozil staro za novo itd.).
Prvotno razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo vozila	Statično	9(3).99	Razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo vozila ob nastanku kredita ali zakupa, ki se lahko zaokroži na najbližjih 5 odstotkov.
Vrsta produkta	Statično	Seznam	Vrsta produkta.
Cena nakupne pravice	Statično	9(11).99	Znesek, ki ga mora kreditorejmalec plačati ob izteku zakupa ali kredita, da lahko prevzame lastništvo nad vozilom.
Interval ponovne določitve obrestne mere	Statično	9(2).99	Število mesecev med vsakim datumom ponovne določitve obrestne mere kredita ali zakupa.
Tekoča obrestna mera ali diskontna stopnja	Dinamično	9(4).9(5)	Skupna tekoča obrestna mera ali diskontna stopnja (v %), ki se uporablja za kredit ali zakup (lahko se zaokroži na najbližjo polovico odstotka).
Podlaga za tekočo obrestno mero	Dinamično	Seznam	Podlaga za tekočo obrestno mero.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Marža tekoče obrestne mere	Dinamično	9(4).9(5)	Marža tekoče obrestne mere (v %) kredita ali zakupa (lahko se zaokroži na najbližjo polovico odstotka). Pri kreditih s fiksno obrestno mero je to enako kot tekoča obrestna mera ali diskontna stopnja. Pri kreditih s spremenljivo obrestno mero je to marža nad indeksno stopnjo (ali pod indeksno stopnjo, če se vnese kot negativna).
Diskontna stopnja	Statično	9(4).9(5)	Diskontna stopnja, ki se je uporabila pri denarni terjatvi pri prodaji pravnemu subjektu s posebnim namenom (lahko se zaokroži na najbližjo polovico odstotka).
Proizvajalec avtomobila	Statično	Besedilo	Trgovska znamka proizvajalca vozila.
Model avtomobila	Statično	Besedilo/numerični zapis	Ime modela avtomobila.
Nov ali rabljen avtomobil	Statično	Seznam	Stanje vozila ob nastanku kredita ali zakupa.
Prvotna preostala vrednost vozila	Statično	9(11).99	Ocenjena preostala vrednost vozila na datum nastanka kredita ali zakupa. Odgovor se lahko zaokroži.
Listninjena preostala vrednost	Statično	9(11).99	Znesek preostale vrednosti, ki je bil le listninjen. Odgovor se lahko zaokroži.
Posodobljena preostala vrednost vozila	Dinamično	9(11).99	Najnovejša ocenjena preostala vrednost vozila ob prenehanju pogodbe. Odgovor se lahko zaokroži.
Datum posodobljene cenitve preostale vrednosti vozila	Dinamično	LLLL-MM	Datum izračuna najnovejše posodobljene ocene preostale vrednosti vozila. Če preostala vrednost ni bila posodobljena, navedite datum prvotne cenitve.
Vrsta stranke	Statično	Seznam	Pravna oblika stranke.
Način plačila	Dinamično	Seznam	Običajni način plačila (lahko temelji na zadnjem prejetem plačilu).
Datum odstranitve iz skupine	Dinamično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil kredit ali zakup umaknjen iz skupine, npr. ob ponovnem nakupu, odplačilu, predčasnem odplačilu ali zaključku postopka izterjave.
Omejitev obrestne mere	Dinamično	9(4).9(8)	Če je obrestna mera, ki se jo lahko zaračuna za zadevni račun, omejena, navedite to omejitev – ne navedite simbola %.
Obrestno dno	Dinamično	9(4).9(8)	Če je za obrestno mero, ki se jo lahko zaračuna za zadevni račun, določeno dno, navedite to dno – ne navedite simbola %.
Stanje zaostalih plačil	Dinamično	9(11).99	Tekoče stanje zaostalih plačil.
Število mesecev v zaostanku	Dinamično	9(5).99	Število mesecev na presečni datum skupine, ko je plačevanje kredita ali zakupa v zaostanku.

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Datum nastopa neplačila	Dinamično	LLLL-MM	Datum nastopa neplačila.
Bruto znesek neplačila	Dinamično	9(11).99	Bruto znesek neplačila na zadevnem računu.
Prodajna cena	Dinamično	9(11).99	
Izguba pri prodaji	Dinamično	9(11).99	Bruto znesek neplačila minus prihodek iz prodaje (brez obresti na predčasno odplačilo, če so podrejene izterjavi glavnice).
Kumulativne izterjave	Dinamično	9(11).99	Kumulativne izterjave na zadevnem računu, brez stroškov.
Datum odplačila	Dinamično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil račun odplačan, ali datum, na katerega se je zaključil postopek izterjave za kredite v neplačilu.
Preostala izguba vrednosti	Dinamično	9(11).99	Preostala izguba vrednosti pri zamenjavi vozila staro za novo.
Status računa	Dinamično	Seznam	Tekoči status računa.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH:

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
-----------	--------------------	----------------	-----------------------------

Informacije na ravni obveznic

Datum poročila	Dinamično	LLLL-MM-DD	Datum izdaje poročila o poslu, tj. datum predložitve izpolnjenega obrazca za poročanje na ravni kredita v register podatkov.
Izdajatelj	Statično	Besedilo	Ime izdajatelja in po potrebi serija izdaje.
Ciljno stanje vseh računov rezerv	Dinamično	D/N	Ali so vsi računi rezerv (denarne rezerve, združene/skupne rezerve, izravnalne rezerve itd.) dosegli zahtevano raven?
Črpanje v okviru likvidnostnega kredita	Dinamično	D/N	Ali se je okvirni likvidnostni kredit uporabil za kritje primanjkljajev v obdobju, ki se konča na zadnji datum plačila obresti?
Sprožilna merjenja/kazalniki	Dinamično	D/N	Ali je prišlo do kakega sprožilnega dogodka?
Letna konstantna stopnja predčasnih odplačil	Dinamično	9(3).99	Letna konstantna stopnja predčasnih odplačil osnovnih denarnih terjatev na podlagi najnovejše periodične stopnje predčasnih odplačil. Periodična stopnja predčasnih odplačil je enaka skupni nenačrtovani glavnici, prejeti v najnovjšem obdobju, ki se deli s stanjem glavnice ob začetku obdobja.
Skupne denarne terjatve, prodane pravnemu subjektu s posebnim namenom	Dinamično	9(11).99	Vsota dosedanjega zneska glavnice denarnih terjatev, prodanih pravnemu subjektu s posebnim namenom (tj. ob koncu obdobja in po potrebi med obdobjem nadomeščanja izpostavljenosti).

Ime polja	Statično/dinamično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Kumulativna bruto neplačila – skupina	Dinamično	9(11).99	Vsota vseh bruto neplačil od konca obdobja, v znesku v valuti.
Kumulativne izterjave – skupina	Dinamično	9(11).99	Vsota vseh izterjav od konca obdobja, brez stroškov, v znesku v valuti.
Končni datum obdobja obnovljivosti (revolving period)	Dinamično	LLLL-MM	Datum, na katerega naj bi se končalo ali se je dejansko končalo obdobje obnovljivosti.

Kontaktne informacije v zvezi s poročilom o poslu

Kontaktna oseba	Statično	Besedilo/numerični zapis	Naziv oddelka in ime kontaktnih oseb, ki so vir informacij.
Kontaktne podatke	Statično	Besedilo/numerični zapis	Telefonska številka in e-poštni naslov.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH PO TRANŠAH:

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
-----------	--------------------	----------------	-----------------------------

Informacije na ravni tranše

Ime razreda obveznice	Statično	Besedilo/numerični zapis	Oznaka (običajno je to črka in/ali številka), ki se določi za zadevne tranše obveznic, ki imajo enake pravice, prednosti in značilnosti, kot je opredeljeno v prospektu, tj. serija 1 razred 1A itd.
Identifikacijska koda finančnega premoženja (ISIN)	Statično	Besedilo/numerični zapis	Mednarodna identifikacijska koda vrednostnega papirja, če koda ISIN ni določena, pa katera druga enotna identifikacijska koda, kot je koda CUSIP, ki jo tej tranši pripiše borza ali drugi subjekt. Če je kod več, jih med seboj ločite z vejico.
Datum plačila obresti	Dinamično	LLLL-MM-DD	Prvi datum po poročanju presečnega datuma skupine, na katerega se načrtuje razdelitev plačil obresti imetnikom obveznic zadevne tranše.
Datum plačila glavnice	Dinamično	LLLL-MM-DD	Prvi datum po poročanju presečnega datuma skupine, na katerega se načrtuje razdelitev plačil glavnice imetnikom obveznic zadevne tranše.
Valuta obveznice	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominirana zadevna tranša.
Referenčna obrestna mera	Statično	Seznam	Osnovni referenčni indeks obrestne mere, kakor je opredeljen v ponudbenem dokumentu (npr. trimesečni Euribor), ki se uporablja za zadevno posebno tranšo.
Zakonski rok zapadlosti	Statično	LLLL-MM-DD	Datum, pred katerim mora biti zadevna posebna tranša poravnana, da ne pride do neplačila.
Datum izdaje obveznice	Statično	LLLL-MM-DD	Datum izdaje obveznic.
Pogostost plačil obresti	Statično	Seznam	Pogostost izplačevanja obresti na zadevno tranšo.

PRILOGA V

Podatki na ravni kredita – Obrazec za poročanje za strukturirane finančne instrumente na podlagi potrošniških kreditov

SREDSTVA:

Ime polja	Dinamično/ statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Informacije v zvezi s poslom			
Presečni datum skupine	Dinamično	LLLL-MM-DD	Presečni datum skupine ali portfelja. To je datum, na katerega se navedejo osnovni podatki o sredstvih v poročilu.
Identifikator skupine	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Identifikator skupine ali portfelja/ime posla.
Ime serviserja	Dinamično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikator posameznega serviserja, s katerim se označi subjekt, ki servisira kredit.
Ime rezervnega serviserja	Dinamično	Besedilo	Ime rezervnega serviserja.
Informacije na ravni kredita			
Identifikator kredita	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikator določenega kredita v skupini.
Originator	Statično	Besedilo	Kreditodajalec, ki je odobril prvotni kredit.
Identifikator kreditojemalca	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Enotni identifikator kreditojemalca. Identifikator mora biti šifriran (tj. ne dejanska identifikacijska številka) zaradi zagotavljanja anonimnosti kreditojemalca.
Valuta, v kateri je denominiran kredit	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran kredit.
Skupni kreditni limit	Dinamično	9(11).99	Pri prožnih kreditih, ki omogočajo ponovno črpanje/obnavljanje – največji znesek kredita, ki bi bil lahko neporavnan.
Končni datum obnovljivosti – kredit	Dinamično	LLLL-MM	Pri prožnih kreditih, ki omogočajo ponovno črpanje/obnavljanje – datum, ko naj bi prožnost prenehala, tj. ko se konča obdobje obnovljivosti.
Zaposlitveni status kreditojemalca	Statično	Seznam	Zaposlitveni status primarnega vlagatelja.
Primarni prihodek	Statično	9(11).99	Primarni zajamčeni bruto prihodek kreditojemalca na letni ravni (ne najemnina). Zaokroži se na najbližjih 1 000 enot.
Valuta primarnega prihodka	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran prihodek.
Preverjanje navedenega primarnega prihodka	Statično	Seznam	Preverjanje navedenega primarnega prihodka.
Geografska regija	Statično	Seznam	Regija, v kateri se nahaja kreditojemalec.
Datum nastanka	Statično	LLLL-MM	Datum prvega predplačila kredita.

Ime polja	Dinamično/ statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Pričakovana zapadlost kredita	Dinamično	LLLL-MM	Pričakovani datum zapadlosti kredita.
Prvotno trajanje kredita	Statično	Numerični zapis	Prvotna zapadlost (število mesecev).
Datum prenosa v skupino	Statično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil kredit prenesen na pravni subjekt s posebnim namenom.
Prvotno stanje glavnice	Statično	9(11).99	Prvotno stanje glavnice kredita (vključno s kapitaliziranimi opravninami) ob nastanku.
Tekoče stanje neporavnanih zneskov glavnice	Dinamično	9(11).99	Neporavnani zneski glavnice kredita na presečni datum skupine. Izvzamejo se morebitne zamudne obresti ali zneski kazni.
Načrtovana zapadlost plačila	Dinamično	9(11).99	Naslednja pogodbeno določena zapadlost plačila (zapadlost plačila, če ne velja nobena druga ureditev glede plačila).
Načrtovana pogostost plačil	Dinamično	Seznam	Pogostost plačil.
Vrsta odplačila	Dinamično	Seznam	Način odplačila glavnice.
Interval ponovne določitve obrestne mere	Statično	9(2).99	Število mesecev med vsakim datumom ponovne določitve obrestne mere.
Tekoča obrestna mera.	Dinamično	9(4).9(8)	Skupna tekoča obrestna mera (v %), ki se uporablja za kredit. Ne navedite simbola %.
Podlaga za tekočo obrestno mero	Dinamično	Seznam	Podlaga za tekočo obrestno mero.
Marža tekoče obrestne mere	Dinamično	9(4).9(5)	Marža tekoče obrestne mere (v %) kredita. Pri kreditih s fiksno obrestno mero je to enako kot tekoča obrestna mera.
Število kreditojemalcev	Dinamično	Numerični zapis	Število kreditojemalcev kredita.
Odstotek dovoljenih predčasnih odplačil	Dinamično	9(3).99	Najvišji letno dovoljeni odstotek neporavnanih zneskov, ki se lahko predhodno poplačajo, ne da bi nastala kazen. Ne navedite simbola %.
Obresti na predčasno odplačilo	Dinamično	9(3).99	Odstotek stanja neporavnanih zneskov, ki se plača kot strošek v primeru prekoračitve omejenega zneska predčasnega odplačila. Ne navedite simbola %.
Vrsta stranke	Statično	Seznam	Vrsta stranke ob nastanku.
Način plačila	Dinamično	Seznam	Običajni način plačila (lahko temelji na zadnjem prejetem plačilu).
Datum odstranitve iz skupine	Dinamično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil kredit umaknjen iz skupine, npr. ob ponovnem nakupu, odplačilu, predčasnem odplačilu ali zaključku postopka izterjave.
Zaposlen	Statično	D/N	Ali je kreditojemalec zaposlen pri originatorju?

Ime polja	Dinamično/ statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Omejitev obrestne mere	Dinamično	9(4).9(8)	Če je obrestna mera, ki se jo lahko zaračuna za zadevni račun, omejena, navedite to omejitev.
Obrestno dno	Dinamično	9(4).9(8)	Če je za obrestno mero, ki se jo lahko zaračuna za zadevni račun, določeno dno, navedite to dno.

Informacije o rezultatih

Stanje zaostalih plačil	Dinamično	9(11).99	Tekoče stanje zaostalih plačil, opredeljenih kot vsota minimalnih pogodbenih plačil, ki so zapadla, a jih kreditorec ni plačal.
Število mesecev v zaostanku	Dinamično	9(5).99	Število mesecev od presečnega datuma skupine, ko je plačevanje kredita v zaostanku.
Datum nastopa neplačila	Dinamično	LLLL-MM	Datum nastopa neplačila.
Bruto znesek neplačila	Dinamično	9(11).99	Bruto znesek neplačila na zadevnem računu.
Kumulativne izterjave	Dinamično	9(11).99	Kumulativne izterjave na zadevnem računu, brez stroškov.
Datum odplačila	Dinamično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil račun odplačan ali datum, na katerega se je zaključil postopek izterjave za neporavnane kredite.
Status računa	Dinamično	Seznam	Tekoči status računa.
Kapitalizirano stanje zaostalih plačil	Dinamično	9(11).99	Vsota dosedanjih kapitaliziranih zaostalih plačil.
Datum najnovejše kapitalizacije zaostalih plačil	Dinamično	LLLL-MM	Najnovejši datum kapitalizacije zaostalih plačil na zadevnem računu.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH:

Ime polja	Dinamično/ Statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
-----------	------------------------	----------------	-----------------------------

Informacije na ravni zavarovanja ali obveznice

Datum poročila	Dinamično	LLLL-MM-DD	Datum izdaje poročila o poslu, tj. datum predložitve izpolnjenega obrazca za poročanje na ravni kredita v register podatkov.
Izdajatelj	Statično	Besedilo	Ime izdajatelja in po potrebi serija izdaje.
Ciljno stanje vseh računov rezerv	Dinamično	D/N	Ali so vsi računi rezerv (denarne rezerve, združene/skupne rezerve, izravnalne rezerve itd.) dosegli zahtevane ravni?
Črpanje v okviru likvidnostnega kredita	Dinamično	D/N	Ali se je okvirni likvidnostni kredit uporabil za kritje primanjkljajev v obdobju, ki se konča na zadnji datum plačila obresti?

Ime polja	Dinamično/ Statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Sprožilna merjenja/kazalniki	Dinamično	D/N	Ali je prišlo do kakega sprožilnega dogodka?
Letna konstantna stopnja predčasnih odplačil	Dinamično	9(3).99	Letna konstantna stopnja predčasnih odplačil osnovnih denarnih terjatev na podlagi najnovejše periodične stopnje predčasnih odplačil. Periodična stopnja predčasnih odplačil je enaka skupni nenačrtovani glavnici, prejeti v najnovšem obdobju, ki se deli s stanjem glavnice ob začetku obdobja. Na letno raven se pretvori, kot sledi: $1 - ((1 - \text{periodična stopnja predčasnih odplačil})^{\text{število obdobji na leto}})$ Ne navedite simbola %.
Skupne denarne terjatve, prodane pravnemu subjektu s posebnim namenom	Dinamično	9(11).99	Vsota dosedanjega zneska glavnice denarnih terjatev, prodanih pravnemu subjektu s posebnim namenom (tj. ob koncu obdobja in po potrebi med obdobjem nadomeščanja izpostavljenosti).
Kumulativna bruto neplačila – skupina	Dinamično	9(11).99	Vsota vseh bruto neplačil od konca obdobja, v znesku v valuti.
Kumulativne izterjave – skupina	Dinamično	9(11).99	Vsota vseh izterjav v skupini od konca obdobja, brez stroškov, v znesku v valuti.
Končni datum obdobja obnovljivosti (revolving period)	Dinamično	LLLL-MM	Datum, na katerega naj bi se končalo ali se je dejansko končalo obdobje obnovljivosti posla.

Kontaktne informacije v zvezi s poročilom o poslu

Kontaktna oseba	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Naziv oddelka in ime kontaktnih oseb, ki so vir informacij.
Kontaktne podatke	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Telefonska številka in e-poštni naslov.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH PO TRANŠAH:

Ime polja	Dinamično/ Statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Informacije na ravni tranše			
Ime razreda obveznic	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Oznaka (običajno je to črka in/ali številka), ki se določi za tranše obveznic, ki imajo enake pravice, prednosti in značilnosti, kot je opredeljeno v prospektu, tj. serija 1 razred 1A itd.
Identifikacijska koda finančnega premoženja (ISIN)	Statično	Besedilo/ numerični zapis	Mednarodna identifikacijska koda ali kode, če koda ISIN ni določena, pa katera druga enotna identifikacijska koda, kot je koda CUSIP, ki jo tej tranši pripiše borza ali drugi subjekt. Če je kod več, jih med seboj ločite z vejico.
Datum plačila obresti	Dinamično	LLLL-MM-DD	Prvi datum po poročanju presečnega datuma skupine, na katerega se načrtuje razdelitev plačil obresti imetnikom obveznic zadevne tranše.

Ime polja	Dinamično/ Statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Datum plačila glavnice	Dinamično	LLLL-MM-DD	Prvi datum po poročanju presečnega datuma skupine, na katerega se načrtuje razdelitev plačil glavnice imetnikom obveznic zadevne tranše.
Valuta obveznice	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominirana zadevna tranša.
Referenčna obrestna mera	Statično	Seznam	Referenčni indeks obrestne mere, kot je opredeljen v prospektu, ki se uporablja za zadevno posebno tranšo.
Zakonski rok zapadlosti	Statično	LLLL-MM-DD	Datum, do katerega mora biti zadevna posebna tranša poravnana v celoti, da ne pride do neplačila.
Datum izdaje obveznice	Statično	LLLL-MM-DD	Datum izdaje obveznic.
Pogostost plačil obresti	Statično	Seznam	Pogostost izplačevanja obresti na zadevno tranšo.

PRILOGA VI

Podatki na ravni kredita – Obrazec za poročanje za strukturirane finančne instrumente na podlagi kreditov iz naslova kreditnih kartic

SREDSTVA:

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
-----------	--------------------	----------------	-----------------------------

Informacije v zvezi s poslom

Presečni datum skupine	Dinamično	LLLL-MM-DD	Presečni datum skupine ali portfelja. To je datum, na katerega se navedejo osnovni podatki o sredstvih v poročilu.
Identifikator skupine	Statično	Besedilo/numerični zapis	Identifikator skupine ali portfelja, npr. Master Issuer plc, ali SPV 2012-1 plc.
Ime serviserja	Statično	Besedilo/numerični zapis	Ime subjekta, ki servisira račun.
Ime rezervnega serviserja	Dinamično	Besedilo/numerični zapis	Ime rezervnega serviserja.
Prodajalec	Statično	Besedilo/numerični zapis	Ime prodajalca.
Vrsta posla	Statično	Seznam	Standalone (samostojen), Master Trust – Capitalist, Master Trust – Socialist ali druga.

Informacije na ravni kredita

Identifikator računa	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator določenega računa v skupini; mora biti šifriran zaradi varstva podatkov.
Originator	Statično	Besedilo/numerični zapis	Kreditodajalec, ki je imetnik računa. Če ni znan, navedite prodajalca.
Identifikator kreditojemalca	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator določenega kreditojemalca; mora biti šifriran zaradi varstva podatkov. Lahko je enak identifikatorju računa.
Valuta, v kateri je denominirana denarna terjatev	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominirana denarna terjatev.
Datum prenosa v skupino	Statično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil račun prenesen v skupino.
Zaposlitveni status kreditojemalca	Statično	Seznam	Zaposlitveni status primarnega vlagatelja.
Valuta primarnega prihodka	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran primarni prihodek.
Preverjanje navedenega primarnega prihodka	Statično	Seznam	Preverjanje navedenega primarnega prihodka.
Geografska regija	Dinamično	Seznam	Regija, v kateri se nahaja kreditojemalec.
Zaposlen	Statično	D/N	Ali je kreditojemalec zaposlen pri originatorju ali prodajalcu?
Datum odprtja računa	Statično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil odprt račun.

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Skupno tekoče stanje	Dinamično	9(11).99	Kolikšen je skupni tekoči znesek, ki ga dolguje kreditojemalec (vključno z vsemi opravninami in obrestmi) na računu?
Skupni kreditni limit	Dinamično	9(11).99	Kakšen je kreditni limit kreditojemalca na računu?
Načrtovana pogostost plačil	Dinamično	Seznam	Najmanj kako pogosto mora kreditojemalec izvajati plačila, če dolguje zneske?
Naslednje pogodbeno določeno minimalno plačilo	Dinamično	9(11).99	Naslednje minimalno načrtovano plačilo, ki ga dolguje kreditojemalec.
Tekoči poenoteni donos	Dinamično	9(3).99	Skupni ponderirani povprečni donos, vključno z vsemi opravninami, ki veljajo na zadnji datum izstavitve računa (tj. fakturirani, ne pa še v gotovini prejeti donos) (v %).
Podlaga za tekočo obrestno mero	Dinamično	Seznam	Podlaga za tekočo obrestno mero.
Status računa	Dinamično	Seznam	Tekoči status računa.
Stanje zaostalih plačil	Dinamično	9(11).99	Tekoče stanje zaostalih plačil, opredeljenih kot vsota minimalnih pogodbenih plačil, ki so zapadla, a jih kreditojemalec ni plačal.
Kapitalizirano stanje zaostalih plačil	Dinamično	9(11).99	Vsota dosedanjih kapitaliziranih zaostalih plačil.
Datum najnovejše kapitalizacije zaostalih plačil	Dinamično	LLLL-MM	Najnovejši datum kapitalizacije zaostalih plačil na zadevni kartici.
Število dni v zaostanku	Dinamično	Numerični zapis	Število dni od presečnega datuma skupine, ko je plačevanje računa v zaostanku.
Način plačila	Dinamično	Seznam	Običajni način plačila (lahko temelji na zadnjem prejetem plačilu).
Datum prerazvrstitve med neplačane izpostavljenosti (charge-off)	Dinamično	LLLL-MM	Datum nastopa neplačila.
Znesek prvotne prerazvrstitve (charge-off)	Dinamično	9(11).99	Skupno stanje na računu na datum prerazvrstitve dolga med neplačane izpostavljenosti.
Kumulativne izterjave	Dinamično	9(11).99	Kumulativne izterjave – zadevajo le račune, katerih dolg je bil prerazvrščen med neplačane izpostavljenosti. Za račune, ki niso bili prerazvrščeni med neplačane izpostavljenosti, navedite 0.

INFORMACIJE O SKUPINI IN OBVEZNICAH:

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Podatki na ravni zavarovanja (izpolni se za vse strukture)			
Bruto vrednost dolga, prerazvrščenega med neplačane izpostavljenosti v obdobju	Dinamično	9(11).99	Nominalna vrednost bruto zneskov glavnice prerazvrščenih med neplačane izpostavljenosti (tj. pred poplačili) za zadevno obdobje. Prerazvrstitev med neplačane izpostavljenosti je v skladu z opredelitvijo posla ali običajno prakso kreditodajalca.

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Izterjave v zadevnem obdobju	Dinamično	9(11).99	Bruto izterjave, prejete v zadevnem obdobju.
Nerednost plačil 30–59 dni, v %	Dinamično	9(3).99	Na podlagi skupnega stanja denarnih terjatev, ne števila računov (v %).
Nerednost plačil 60–89 dni, v %	Dinamično	9(3).99	Na podlagi skupnega stanja denarnih terjatev, ne števila računov (v %).
Nerednost plačil 90–119 dni, v %	Dinamično	9(3).99	Na podlagi skupnega stanja denarnih terjatev, ne števila računov (v %).
Nerednost plačil 120–149 dni, v %	Dinamično	9(3).99	Na podlagi skupnega stanja denarnih terjatev, ne števila računov (v %).
Nerednost plačil 150–179 dni, v %	Dinamično	9(3).99	Na podlagi skupnega stanja denarnih terjatev, ne števila računov (v %).
Nerednost plačil 180 dni ali več, v %	Dinamično	9(3).99	Na podlagi skupnega stanja denarnih terjatev, ne števila računov (v %).
Zmanjšanja vrednosti	Dinamično	9(11).99	Skupna zmanjšanja denarnih terjatev glavnice v zadevnem obdobju, tj. vključno z zahtevki zaradi prevar.
Prihodek od izterjav v zadevnem obdobju	Dinamično	9(11).99	Izterjave, ki se v zadevnem obdobju obravnavajo kot prihodek.
Izterjava glavnice v zadevnem obdobju	Dinamično	9(11).99	Izterjave, ki se v zadevnem obdobju obravnavajo kot glavnica.
Morebitni nastop sprožilnega dogodka	Dinamično	D/N	Ali je prišlo do kakega sprožilnega dogodka, ki je še vedno neporavnan? Na primer dogodek izplačila, sprožilec na podlagi bonitetne ocene, statusa ali vrednosti nerednih plačil, donosa, zmanjšanj vrednosti, neplačil originatorja itd.
Velikost pravnega subjekta s posebnim namenom – vrednost	Dinamično	9(11).99	Nominalna vrednost vseh denarnih terjatev (glavnice in obresti), pri katerih ima sklad ali pravni subjekt s posebnim namenom pravico do udeležbe na presečni datum.
Velikost pravnega subjekta s posebnim namenom – število računov	Dinamično	9(11).99	Število računov, pri katerih ima sklad ali pravni subjekt s posebnim namenom pravico do udeležbe na presečni datum.
Velikost pravnega subjekta s posebnim namenom – vrednost – le glavnica	Dinamično	9(11).99	Nominalna vrednost vseh denarnih terjatev (le glavnice), pri katerih ima sklad ali pravni subjekt s posebnim namenom pravico do udeležbe na presečni datum.
Stanje vrednostnega papirja	Dinamično	9(11).99	Nominalna vrednost vseh vrednostnih papirjev na podlagi premoženja, zavarovanih z denarnimi terjatvami v skladu ali pravnem subjektu s posebnim namenom.
Delež prenosnika (v %)	Dinamično	9(3).99	Dejanski delež prenosnika v skladu, izražen v odstotkih.
Presežni znesek razpona	Dinamično	9(11).99	Znesek, ki ostane po zapisu obresti in povečanju morebitnega računa rezerv.
Datum poročila	Dinamično	LLLL-MM-DD	Datum izdaje poročila o poslu.

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Informacije na ravni serije (le za glavne sklade)			
Ime serije	Statično	Besedilo/numerični zapis	Ime serije, če je del glavnega sklada.
Delež vlagatelja v zadevni seriji ob koncu obdobja, v %	Dinamično	9(3).9(5)	Dejanski delež vlagatelja iz zadevne serije v skladu, izražen v odstotkih.
Prihodek, dodeljen zadevni seriji	Dinamično	9(11).99	Zneski prihodka, dodeljeni zadevni seriji iz sklada.
Presežni znesek razpona	Dinamično	9(11).99	Znesek, ki ostane, ko vsi prejemki iz obdobja pokrijejo izdajateljeve obveznosti po kaskadnem načelu, kot je opredeljen v dokumentaciji posla.

Kontaktne informacije v zvezi s poročilom o poslu

Kontaktna oseba	Statično	Besedilo/numerični zapis	Naziv oddelka in ime kontaktnih oseb, ki so vir informacij.
Kontaktne podatki	Statično	Besedilo/numerični zapis	Telefonska številka in e-poštni naslov.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH PO TRANŠAH:

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Informacije na ravni tranše (le za zadevno serijo)			
Ime razreda obveznice	Statično	Besedilo/numerični zapis	Oznaka (običajno je to črka in/ali številka), ki se določi za tranše obveznic, ki imajo enake pravice, prednosti in značilnosti, kot je opredeljeno v prospektu, tj. 2012 razred 1A itd.
Identifikacijska koda finančnega premoženja (ISIN)	Statično	Besedilo/numerični zapis	Mednarodna identifikacijska koda ali kode, če koda ISIN ni določena, pa katera druga enotna identifikacijska koda, kot je koda CUSIP, ki jo tej tranši pripiše borza ali drugi subjekt. Če je kod več, jih med seboj ločite z vejico.
Datum plačila obresti	Dinamično	LLLL-MM-DD	Prvi datum po poročanju presečnega datuma skupine, na katerega se načrtuje razdelitev plačil obresti imetnikom obveznic zadevne tranše.
Datum plačila glavnice	Dinamično	LLLL-MM-DD	Prvi datum po poročanju presečnega datuma skupine, na katerega se načrtuje razdelitev plačil glavnice imetnikom obveznic zadevne tranše.
Valuta obveznice	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominirana zadevna tranša.
Referenčna obrestna mera	Statično	Seznam	Referenčni indeks obrestne mere, kot je opredeljen v prospektu ali končnih pogojih, ki se uporabljajo za zadevno posebno tranšo.

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Zakonski rok zapadlosti	Statično	LLLL-MM-DD	Datum, do katerega mora biti zadevna posebna tranša poravnana v celoti, da ne pride do neplačila.
Datum izdaje obveznice	Statično	LLLL-MM-DD	Datum izdaje zadevne obveznice.
Pogostost plačil obresti	Statično	Seznam	Pogostost izplačevanja obresti na zadevno posebno tranšo.
Ime serije	Statično	Besedilo/numerični zapis	Ime serije, če je del centralnega sklada (master trust). Če je samostojna, uporabite identifikator skupine.

PRILOGA VII

Podatki na ravni kredita – Obrazec za poročanje za strukturirane finančne instrumente na podlagi kreditov posameznikom ali podjetjem

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Informacije v zvezi s poslom			
Presečni datum skupine	Dinamično	LLLL-MM-DD	Presečni datum skupine ali portfelja. To je datum, na katerega se navedejo osnovni podatki o sredstvih v poročilu.
Identifikator skupine	Statično	Besedilo/numerični zapis	Identifikator skupine ali portfelja/ime posla.
Ime serviserja	Dinamično	Besedilo/numerični zapis	Ime serviserja.
Ime rezervnega serviserja	Dinamično	Besedilo	Ime rezervnega serviserja.
Informacije na ravni zakupa			
Identifikator zakupa	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator posameznega zakupa, ki mora biti šifriran zaradi zagotavljanja anonimnosti. Identifikator zakupa v času trajanja posla ostane nespremenjen.
Originator	Statično	Besedilo	Kreditodajalec, ki je odobril prvotni zakup. Kadar prvotni originator ni znan, na primer v primeru združitve, se navede ime prodajalca.
Identifikator zakupnika	Statično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator posameznega zakupnika, ki mora biti šifriran (pravo ime se ne pokaže) zaradi zagotavljanja anonimnosti in ki omogoča identifikacijo zakupnikov z več zakupi v skupini.
Identifikator družbe iz skupine	Dinamično	Besedilo/numerični zapis	Enotni identifikator družbe iz skupine.
Valuta, v kateri je denominiran zakup	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominiran zakup.
Država	Statično	Seznam	Država stalne poslovne enote zakupnika.
Geografska regija	Statično	Seznam	Regija, v kateri se nahaja dolžnik v času sklenitve zakupa.
Pravna oblika/vrsta zakupnika	Statično	Seznam	Pravna oblika zakupnika.
Segment kreditorejmalca v okviru Basel III	Statično	Seznam	Podjetje (1).
Povezano podjetje originatorja?	Statično	D/N	Ali je kreditorejmalec povezano podjetje originatorja?
Sindiciran?	Statično	D/N	Ali je zakup sindiciran?

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Interna bonitetna ocena, ki jo poda banka	Dinamično	99(3).99	Bančna ocena verjetnosti nastopa neplačila za 1 leto.
Zadnji interni pregled bonitetne ocene dolžnika	Dinamično	LLLL-MM	Datum zadnjega internega pregleda dolžnika, kot je naveden v „Interni bančni oceni“.
Interna ocena izgub ob neplačilu (LGD), ki jo poda banka	Dinamično	9(3).99	Izgube ob neplačilu v običajnih gospodarskih razmerah. Ne navedite simbola %.
Šifra dejavnosti po NACE	Statično	Besedilo/numerični zapis	Šifra dejavnosti kreditorejmalca po klasifikaciji NACE.
Subvencioniran	Dinamično	D/N	Ali je (po vaši najboljši vednosti) zakup subvencioniran?
Datum odstranitve iz skupine	Dinamično	LLLL-MM	Datum, ko je bil zakup umaknjen iz skupine, npr. ob ponovnem nakupu, prenehanju trajanja zakupa, predčasnem odplačilu ali zaključku postopka izterjave.

Značilnosti zakupa

Datum nastanka zakupa	Statično	LLLL-MM	Datum nastanka zakupa.
Datum zapadlosti zakupa	Dinamično	LLLL-MM	Pričakovan datum zapadlosti zakupa.
Datum prenosa v skupino	Statično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bil zakup prenesen na pravni subjekt s posebnim namenom. Za vse zakupe v skupini od presečnega datuma skupine.
Trajanje zakupa	Statično	99(4).99	Prvotna zapadlost (število mesecev).
Prvotno stanje glavnice	Statično	9(11).99	Prvotno stanje glavnice zakupa (ali diskontirana glavnica) (vključno s kapitaliziranimi opravninami) ob nastanku.
Tekoče stanje neporavnanih zneskov glavnice	Dinamično	9(11).99	Stanje glavnice zakupa (ali diskontirana glavnica), neporavnava na presečni datum zakupa, vključno z vsemi zneski, ki so bili prišteti znesku zakupa in so del glavnice v poslu.
Listninjena preostala vrednost	Statično	9(11).99	Znesek preostale vrednosti, ki je bil le listninja.
Vrsta odplačila	Statično	Seznam	Vrsta odplačila glavnice.
Pogostost plačil glavnice	Statično	Seznam	Pogostost plačil glavnice, tj. število mesecev med plačili.

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Pogostost plačil obresti	Statično	Seznam	Pogostost zapadlih obresti, tj. število mesecev med plačili.
Zapadlost plačila	Dinamično	9(11).99	Naslednja redna pogodbeno določena zapadlost plačila (zapadlost plačila, če ne velja nobena druga ureditev glede plačila).
Cena nakupne pravice	Statično	9(11).99	Znesek, ki ga mora zakupnik plačati ob izteku zakupa, da lahko prevzame lastništvo nad sredstvom, in ni plačilo iz polja „Listnjenjena preostala vrednost“.
Znesek predplačila	Statično	9(11).99	Znesek vloge/predplačila ob nastanku zakupa (vključi se vrednost zamenjane opreme staro za novo itd.).
Način odplačevanja	Dinamično	Seznam	Način odplačevanja.
Način plačila	Dinamično	Seznam	Običajni način plačila (lahko temelji na zadnjem prejetem plačilu).
Vrsta produkta	Statično	Seznam	Razvrstitev zakupa v skladu z opredelitvami zakupodajalca.
Posodobljena preostala vrednost sredstva	Dinamično	9(11).99	Najnovejša napovedana preostala vrednost sredstva ob koncu trajanja zakupa. Odgovor se lahko zaokroži.
Datum posodobljene cinitve preostale vrednosti sredstva	Dinamično	LLLL-MM	Datum izračuna najnovejše posodobljene ocene preostale vrednosti sredstva.

Obrestna mera

Interval ponovne določitve obrestne mere	Statično	9(2).99	Število mesecev med vsakim datumom ponovne določitve obrestne mere.
Tekoča obrestna mera ali diskontna stopnja	Dinamično	9(4).9(5)	Skupna tekoča obrestna mera (v %) ali diskontna stopnja, ki se uporablja za zakup.
Podlaga za tekočo obrestno mero	Dinamično	Seznam	Podlaga za tekočo obrestno mero.
Marža tekoče obrestne mere	Dinamično	9(4).9(5)	Marža tekoče obrestne mere (v %) zakupa.
Diskontna stopnja	Statično	9(4).9(5)	Diskontna stopnja, ki se je ob prodaji pravnemu subjektu s posebnim namenom uporabila za denarno terjatev.
Omejitev obrestne mere	Dinamično	9(4).9(8)	Če je obrestna mera, ki se jo lahko zaračuna za zadevni račun, omejena, navedite to omejitev.
Obrestno dno	Dinamično	9(4).9(8)	Če je za obrestno mero, ki se jo lahko zaračuna za zadevni račun, določeno dno, navedite to dno.

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Informacije o rezultatih			
Stanje zaostalih plačil	Dinamično	9(11).99	Tekoče stanje zaostalih plačil. Zaostala plačila se opredelijo kot: skupna dosedanja zapadla plačila MINUS skupna dosedanja prejeta plačila MINUS kapitalizirani zneski. Morebitne opravnine, zaračunane za račun, se ne navedejo.
Število mesecev v zaostanku	Dinamično	9(5).99	Število mesecev, ko je v skladu z opredelitvijo izdajatelja plačevanje zakupa v zaostanku (na presečni datum skupine).
Zakup je v neplačilu ali postopku izvršbe na zavarovanju	Dinamično	D/N	Ali je pri zakupu prišlo do neplačila ali postopka izvršbe na zavarovanju v skladu z opredelitvijo posla ali običajno opredelitvijo zakupodajalca?
Zakup je v neplačilu ali postopku izvršbe na zavarovanju v skladu z opredelitvijo iz Basel III	Dinamično	D/N	Ali je zakup v skladu z opredelitvijo iz Basel III v neplačilu ali postopku izvršbe na zavarovanju?
Razlog za nastop neplačila (opredelitev Basel III)	Dinamično	Seznam	Uporabi se razlog za nastop neplačila v skladu z opredelitvijo iz Basel III.
Datum nastopa neplačila	Dinamično	LLLL-MM	Datum, od katerega je zakup v neplačilu v skladu z opredelitvijo neplačila v poslu ali z običajno opredelitvijo zakupodajalca.
Znesek neplačila	Dinamično	9(11).99	Skupni znesek neplačila (v skladu z opredelitvijo v poslu ali običajno opredelitvijo zakupodajalca) pred upoštevanjem izkupička od prodaje in izterjav.
Kumulativne izterjave	Dinamično	9(11).99	Kumulativne izterjave na zadevnem računu, brez stroškov.
Pripisana izguba	Dinamično	9(11).99	Dosedanje pripisane izgube.
Datum odplačila	Dinamično	LLLL-MM	Datum, ko je bil račun odplačan, ali datum, ko se je zaključil postopek izterjave za zakupe v neplačilu.
Datum pripisa izgube	Dinamično	LLLL-MM	Datum, na katerega je bila izguba pripisana.
Status računa	Dinamično	Seznam	Tekoči status računa.
Zaostala plačila pred enim mesecem	Dinamično	9(11).99	Stanje zaostalih plačil (opredeljeno v skladu s „stanjem zaostalih plačil“) za prejšnji mesec.
Zaostala plačila za dva meseca nazaj	Dinamično	9(11).99	Stanje zaostalih plačil (opredeljeno v skladu s „stanjem zaostalih plačil“) za dva meseca nazaj.

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Pravdni postopki	Dinamično	D/N	Označba za pravdne postopke v teku (če je račun poravnan in ni več predmet pravnega spora, se postavka ponastavi na N).
Prodajna cena	Dinamično	9(11).99	Cena, dosežena pri prodaji sredstva v primeru izvršbe na zavarovanju, denominirana v isti valuti kot zakup.
Izguba pri prodaji	Dinamično	9(11).99	Skupna neto izguba brez opravnin, obračunanih obresti itd. po upoštevanju izkupička od prodaje (brez obresti na predčasno odplačilo, če so podrejene poplačilu glavnice).
Izgube preostale vrednosti	Dinamično	9(11).99	Izguba preostale vrednosti ob zamenjavi sredstva staro za novo.

Zavarovanje s premoženjem

Država sredstva	Statično	Seznam	Država, v kateri se nahaja sredstvo.
Proizvajalec sredstva	Statično	Besedilo	Ime proizvajalca.
Ime sredstva/modela	Statično	Besedilo	Ime sredstva/modela.
Novo ali rabljeno sredstvo	Statično	Seznam	Stanje sredstva ob nastanku zakupa.
Prvotna preostala vrednost sredstva	Statično	9(11).99	Ocenjena preostala vrednost sredstva na datum nastanka zakupa.
Vrsta sredstva	Statično	Seznam	Vrsta sredstva.
Znesek, določen s prvotno cenitvijo	Statično	9(11).99	Cenitev sredstva ob nastanku zakupa.
Način prvotne cenitve	Statično	Seznam	Način cenitve ob nastanku zakupa.
Datum prvotne cenitve	Statično	LLLL-MM	Datum cenitve sredstva ob nastanku.
Posodobljena cenitev sredstva	Dinamično	9(11).99	Zadnja cenitev sredstva.
Posodobljeni način cenitve	Dinamično	Seznam	Način cenitve na datum najnovejše cenitve.
Posodobljen datum cenitve	Dinamično	LLLL-MM	Datum zadnje cenitve sredstva. Če od nastanka zakupa cenitev ni bila posodobljena, navedite datum prvotne cenitve.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH:

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Informacije na ravni zavarovanja ali obveznice			
Datum poročila	Dinamično	LLLL-MM-DD	Datum izdaje poročila o poslu, tj. datum predložitve izpolnjenega obrazca za poročanje na ravni kredita v register podatkov.
Izdajatelj	Statično	Besedilo	Ime izdajatelja in po potrebi serija izdaje.
Ciljno stanje vseh računov rezerv	Dinamično	D/N	Ali so vsi računi rezerv (denarne rezerve, združene/skupne rezerve, izravnalne rezerve itd.) dosegli zahtevano raven?
Črpanje v okviru likvidnostnega kredita	Dinamično	D/N	Ali se je okvirni likvidnostni kredit uporabil za kritje primanjkljajev v obdobju, ki se konča na zadnji datum plačila obresti?
Sprožilna merjenja/kazalniki	Dinamično	D/N	Ali je prišlo do kakega sprožilnega dogodka?
Letna konstantna stopnja predčasnih odplačil	Dinamično	9(3).99	Letna konstantna stopnja predčasnih odplačil osnovnih denarnih terjatev na podlagi najnovejše periodične stopnje predčasnih odplačil. Periodična stopnja predčasnih odplačil je enaka skupni nenačrtovani glavnici, prejeti v najnovejšem obdobju, ki se deli s stanjem glavnice ob začetku obdobja.
Skupne denarne terjatve, prodane pravnemu subjektu s posebnim namenom	Dinamično	9(11).99	Vsota dosedanjega zneska glavnice denarnih terjatev, prodanih subjektu s posebnim namenom (tj. ob koncu obdobja in po potrebi med obdobjem nadomeščanja izpostavljenosti).
Kumulativna bruto neplačila – skupina	Dinamično	9(11).99	Vsota vseh bruto neplačil od konca obdobja, v znesku v valuti.
Kumulativne izterjave – skupina	Dinamično	9(11).99	Vsota vseh izterjav od konca obdobja, v znesku v valuti.
Končni datum obdobja obnovljivosti (revolving period)	Dinamično	LLLL-MM	Datum, na katerega naj bi se končalo ali se je dejansko končalo obdobje obnovljivosti.

Kontaktne informacije v zvezi s poročilom o poslu

Kontaktna oseba	Statično	Besedilo/numerični zapis	Naziv oddelka in ime kontaktnih oseb, ki so vir informacij.
Kontaktne podatki	Statično	Besedilo/numerični zapis	Telefonska številka in e-poštni naslov.

INFORMACIJE O OBVEZNICAH PO TRANŠAH:

Ime polja	Dinamično/statično	Vrsta podatkov	Opredelitev polja in merila
Informacije na ravni tranše			
Ime razreda obveznice	Statično	Besedilo/numerični zapis	Oznaka (običajno je to črka in/ali številka), ki se določi za zadevne tranše obveznic, ki imajo enake pravice, prednosti in značilnosti, kot je opredeljeno v prospektu, tj. serija 1 razred 1A itd.
Identifikacijska koda finančnega premoženja (ISIN)	Statično	Besedilo/numerični zapis	Mednarodna identifikacijska koda ali kode, če koda ISIN ni določena, pa katera druga enotna identifikacijska koda, kot je koda CUSIP, ki jo tej tranši pripiše borza ali drugi subjekt.
Datum plačila obresti	Dinamično	LLLL-MM-DD	Prvi datum po poročanju presečnega datuma skupine, na katerega se načrtuje razdelitev plačil obresti imetnikom obveznic zadevne tranše.
Datum plačila glavnice	Dinamično	LLLL-MM-DD	Prvi datum po poročanju presečnega datuma skupine, na katerega se načrtuje razdelitev plačil glavnice imetnikom obveznic zadevne tranše.
Valuta obveznice	Statično	Seznam	Valuta, v kateri je denominirana zadevna tranša.
Referenčna obrestna mera	Statično	Seznam	Referenčni indeks obrestne mere, kot je opredeljen v ponudbenem dokumentu, ki se uporablja za zadevno posebno tranšo obveznice.
Zakonski rok zapadlosti	Statično	LLLL-MM-DD	Datum, pred katerim mora biti zadevna posebna tranša poravnana, da ne pride do neplačila.
Datum izdaje obveznice	Statično	LLLL-MM-DD	Datum izdaje obveznic.
Pogostost plačil obresti	Statično	Seznam	Pogostost izplačevanja obresti na zadevno tranšo.

PRILOGA VIII

Poročila vlagateljev

Poročila vlagateljev vsebujejo informacije o:

- (a) rezultatih sredstev;
 - (b) podrobni porazdelitvi denarnih tokov;
 - (c) seznamu vseh sprožilcev posla in njihovem statusu;
 - (d) seznamu vseh nasprotnih strank v poslu, njihovi vlogi in njihovih bonitetnih ocenah;
 - (e) podrobnostih o denarnih sredstvih, ki sta jih v posel vložila originator/sponzor, ali kateri drugi podpora poslu, vključno s črpanjem ali koriščenjem likvidnostnega kredita ali kreditno podporo in podporo, ki jo zagotovi tretja stranka;
 - (f) pozitivnem stanju kredita pogodbe o zjamčeni naložbi in na drugih bančnih računih;
 - (g) podrobnostih morebitnih zamenjav (npr. stopnje, plačila in hipotetični zneski) in drugih pogodbah o varovanju pred tveganjem v zvezi s poslom, vključno z vsemi povezanimi instrumenti zavarovanja plačil;
 - (h) opredelitvah ključnih pojmov (kot so neredna plačila, neplačila in predčasna plačila);
 - (i) kodi LEI, kodi ISIN in vseh drugih identifikacijskih kodah finančnega premoženja ali kodah za identifikacijo izdajatelja in strukturiranega finančnega instrumenta;
 - (j) kontaktnih podatkih subjekta, ki pripravlja poročilo vlagatelja.
-