

NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRAVOMOCI (EU) 2015/3**ze dne 30. září 2014,****kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009, pokud jde o regulační technické normy pro požadavky na zveřejňování informací o strukturovaných finančních nástrojích****(Text s významem pro EHP)**

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách ⁽¹⁾, a zejména na čl. 8b odst. 3 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) V souladu s článkem 8b nařízení (ES) č. 1060/2009 by investoři měli získávat dostatečné informace o kvalitě a výkonnosti svých podkladových aktiv, aby mohli provést informované posouzení bonity strukturovaných finančních nástrojů. Rovněž by se tím snížila závislost investorů na ratingových a mělo by se usnadnit vydávání nevyžádaných ratingů.
- (2) Toto nařízení by se mělo použít na všechny finanční nástroje či jiná aktiva vyplývající ze sekuritizační transakce nebo systému transakcí ve smyslu čl. 4 bodu 61 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ⁽²⁾ za podmínky, že emitent, původce nebo sponzor je usazen v Unii a za tímto účelem má v Unii své sídlo. Toto nařízení by se proto mělo vztahovat pouze na finanční nástroje nebo jiná aktiva vyplývající z transakce nebo systému transakcí, jímž je úvěrové riziko související s jednou expozicí či seskupením expozic rozloženo do jednotlivých tranší a který vykazuje znaky uvedené ve zmíněném článku. Proto by v souladu s uvedeným nařízením neměla být expozice, která vytváří přímou platební povinnost v rámci transakce nebo systému transakcí používaných k financování nebo řízení hmotných aktiv, považována za expozici vůči sekuritizaci, a to i když daná transakce nebo daný systém transakcí mají platební povinnosti s různou nadřazeností.
- (3) Oblast působnosti tohoto nařízení by se neměla omezovat na emise strukturovaných finančních nástrojů, které splňují požadavky klasifikace jako zajištění, ale měla by zahrnovat i jiné finanční nástroje a aktiva vyplývající ze sekuritizační transakce nebo systému transakcí, jako jsou nástroje peněžního trhu, včetně programů obchodních cenných papírů zajištěných aktivy. Kromě toho by se toto nařízení mělo použít na strukturované finanční nástroje s ratingy přiřazenými ratingovou agenturou registrovanou v Unii i na strukturované finanční nástroje bez takových ratingů. Do oblasti působnosti tohoto nařízení by měly spadat i soukromé a dvoustranné transakce, jakož i transakce, které nejsou nabízeny veřejnosti nebo nejsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu.
- (4) Toto nařízení obsahuje standardizované předlohy pro zveřejňování informací pro řadu kategorií tříd aktiv. Aniž je dotčena oblast působnosti tohoto nařízení a než orgán ESMA vypracuje požadavky na oznamovací povinnosti a než je Komise schválí, měly by se tyto standardizované předlohy pro zveřejňování informací a všechny oznamovací povinnosti podle tohoto nařízení vztahovat pouze na strukturované finanční nástroje zajištěné podkladovými aktivy, která jsou zařazena na seznam kategorií tříd podkladových aktiv upřesněný v tomto nařízení a která kromě toho nemají soukromou nebo dvoustrannou povahu.
- (5) Při plnění požadavků tohoto nařízení by emitenti, původci a sponzoři měli dodržovat vnitrostátní právní předpisy a právní předpisy Unie upravující ochranu důvěrnosti informačních zdrojů a zpracování osobních údajů s cílem předejít možným porušením těchto právních předpisů.

⁽¹⁾ Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 1.

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

- (6) Emitent, původce a sponzor mohou určit subjekt odpovědný za oznamování informací na internetovou stránku, kterou zřídí orgán ESMA v souladu s čl. 8b odst. 4 nařízení (ES) č. 1060/2009 (internetová stránka pro strukturované finanční nástroje). Rovněž by mělo být možné zadat zajištění této oznamovací povinnosti jinému externímu subjektu, například obsluhovateli. Takovým postupem by neměla být dotčena odpovědnost emitenta, původce a sponzora podle tohoto nařízení.
- (7) Orgán ESMA by měl na svých internetových stránkách sdělovat řadu technických pokynů k předkládání zpráv, týkajících se mimo jiné přenosu a formátu souborů, které mají předkládat emitenti, původci a sponzoři. Orgán ESMA by měl tyto technické pokyny k předkládání zpráv sdělit včas přede dnem uplatnění oznamovacích povinností stanovených v tomto nařízení s cílem umožnit emitentům, původcům, sponzorům a jiným zúčastněným stranám, aby měli dostatek času na vytvoření odpovídajících systémů a postupů podle technických pokynů poskytnutých orgánem ESMA.
- (8) Informace, které mají být poskytovány podle tohoto nařízení, by měly být sestaveny ve standardním formátu, aby umožňovaly automatické zpracování údajů na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje. Informace by měly být rovněž zveřejňovány ve formátu snadno přístupném pro kteréhokoli uživatele této internetové stránky. Orgán ESMA by měl zajistit, aby odvětvové příslušné orgány měly k této internetové stránce přístup a mohly plnit úkoly, které jsou jim uloženy podle nařízení (ES) č. 1060/2009.
- (9) Toto nařízení se opírá o návrh regulačních technických norem předložených orgánem ESMA Komisi podle článku 10 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽¹⁾.
- (10) Orgán ESMA uskutečnil otevřenou veřejnou konzultaci o návrhu regulačních technických norem, z něhož toto nařízení vychází, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení (EU) č. 1095/2010.
- (11) Je zapotřebí přiměřená doba na to, aby se emitenti, původci a sponzoři strukturovaného finančního nástroje usazení v Unii mohli přizpůsobit a přijmout nezbytná opatření ke splnění požadavků tohoto nařízení a aby mohl orgán ESMA připravit internetovou stránku pro strukturované finanční nástroje, na níž by mělo probíhat zveřejňování informací požadované tímto nařízením. Toto nařízení by se tudíž mělo použít od 1. ledna 2017. Orgán ESMA by však měl sdělit potřebné technické pokyny k předkládání zpráv včas přede dnem použití tohoto nařízení. Je to nutné k tomu, aby emitenti, původci a sponzoři strukturovaného finančního nástroje usazení v Unii měli dostatek času na vytvoření odpovídajících systémů a postupů podle těchto technických pokynů s cílem zajistit úplné a správné předkládání zpráv a na zohlednění dalšího vývoje na finančních trzích v Unii,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Oblast působnosti

Toto nařízení se použije na všechny strukturované finanční nástroje, jejichž emitent, původce nebo sponzor je usazen v Unii a které jsou emitovány po dni vstupu tohoto nařízení v platnost.

Článek 2

Vykazující subjekt

1. Emitent, původce a sponzor strukturovaného finančního nástroje mohou určit jeden nebo více vykazujících subjektů, které zveřejňují informace požadované podle článků 3 a 4 a podle čl. 5 odst. 3 tohoto nařízení na internetové stránce uvedené v čl. 8b odst. 4 nařízení (ES) č. 1060/2009 („internetová stránka pro strukturované finanční nástroje“). Tyto subjekty zveřejňují požadované informace na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje v souladu s články 4 až 7 tohoto nařízení.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

2. Emitent, původce a sponzor strukturovaného finančního nástroje, který určil subjekt nebo subjekty podle odstavce 1, informuje orgán ESMA bez zbytečného prodlení o každém subjektu určeném podle uvedeného odstavce. Tímto určením není dotčena odpovědnost emitenta, původce a sponzora splnit požadavky článku 8b nařízení (ES) č. 1060/2009.

Článek 3

Předkládané informace

Jestliže je strukturovaný finanční nástroj zajištěn kterýmkoli z podkladových aktiv uvedených v článku 4, uvede vykazující subjekt na internetovou stránku pro strukturované finanční nástroje tyto informace:

- a) informace na úrovni úvěrů prostřednictvím standardizovaných předloh pro zveřejňování informací obsažených v přílohách I až VII;
- b) v příslušných případech poskytne u strukturovaného finančního nástroje níže uvedené dokumenty včetně podrobného popisu kaskády plateb u tohoto nástroje:
 - i) konečný nabídkový dokument nebo prospekt spolu s doklady o uzavření transakce, včetně veškerých veřejných dokumentů uvedených v prospektu nebo upravujících mechanismus transakce a vyjma právních posudků,
 - ii) smlouvu o prodeji aktiv, smlouvu o postoupení, novaci nebo převodu a relevantní prohlášení o svěřenství,
 - iii) smlouvy o obsluze, náhradní obsluze, správě a řízení hotovosti,
 - iv) svědeckou listinu, zajišťovací listinu, dohodu o zastoupení, smlouvu s bankou o vedení účtu, smlouvu o zaručené investici a smlouvu o podmínkách či o rámci hlavního trustu či o použití hlavních definic,
 - v) relevantní dohody mezi věřiteli, dokumentaci swapů, smlouvy o podřízených úvěrech, smlouvy o úvěrech pro začínající podniky a dohody o likviditním příslibu,
 - vi) podkladovou dokumentaci nezbytnou pro pochopení dané transakce,
- c) jestliže prospekt není vypracován v souladu se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ⁽¹⁾, uvede shrnutí transakce nebo přehled hlavních prvků strukturovaného finančního nástroje, a to včetně:
 - i) struktury obchodu,
 - ii) charakteristiky aktiv, peněžních toků, prvků úvěrového posílení a podpory likvidity,
 - iii) hlasovacích práv majitelů dluhopisu, vztahu mezi majiteli dluhopisu a ostatními zajištěnými věřiteli v transakci,
 - iv) seznamu všech rozhodných hodnot a událostí uvedených v dokumentech předložených na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje v souladu s písmenem b), které by mohly mít významný dopad na výkonnost strukturovaných finančních nástrojů,
 - v) strukturních diagramů obsahujících přehled transakce, peněžních toků a vlastnické struktury,
- d) zprávy pro investory obsahující informace obsažené v příloze VIII.

Článek 4

Podkladová aktiva

Požadavky na informace stanovené v článku 3 se použijí na strukturované finanční nástroje zajištěné těmito podkladovými aktivy:

- a) hypotečními úvěry na obytné nemovitosti: tato třída strukturovaných finančních nástrojů zahrnuje strukturované finanční nástroje zajištěné hypotečními úvěry první a druhé třídy a neúčelovými hypotečními úvěry. U této třídy strukturovaných finančních nástrojů se na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje uvádějí informace obsažené v předloze v příloze I;

⁽¹⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/71/ES ze dne 4. listopadu 2003 o prospektu, který má být zveřejněn při veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování, a o změně směrnice 2001/34/ES (Úř. věst. L 345, 31.12.2003, s. 64).

- b) hypotečními úvěry na nebytové nemovitosti: tato třída strukturovaných finančních nástrojů zahrnuje strukturované finanční nástroje zajištěné úvěry na maloobchodní nebo kancelářské prostory, úvěry nemocnicím, úvěry na domy s pečovatelskou službou, skladovací zařízení, hotely, ošetrovatelská zařízení, průmyslové úvěry a úvěry na bytové domy. U této třídy strukturovaných finančních nástrojů se na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje uvádějí informace obsažené v předloze v příloze II;
- c) úvěry malým a středním podnikům: u této třídy strukturovaných finančních nástrojů se na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje uvádějí informace obsažené v předloze v příloze III;
- d) úvěry na pořízení auta: u této třídy strukturovaných finančních nástrojů se na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje uvádějí informace obsažené v předloze v příloze IV;
- e) spotřebitelskými úvěry: u této třídy strukturovaných finančních nástrojů se na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje uvádějí informace obsažené v předloze v příloze V;
- f) úvěry z kreditních karet: u této třídy strukturovaných finančních nástrojů se na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje uvádějí informace obsažené v předloze v příloze VI;
- g) leasingem fyzickým osobám nebo podnikatelům: u této třídy strukturovaných finančních nástrojů se na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje uvádějí informace obsažené v předloze v příloze VII.

Článek 5

Četnost předkládání zpráv

1. Informace uvedené v čl. 3 písm. a) a d) se zpřístupní čtvrtletně, nejpozději jeden měsíc po dni splatnosti úroku z dotyčného strukturovaného finančního nástroje.
2. Informace uvedené v čl. 3 písm. b) a c) se předkládají neprodleně po emisi strukturovaného finančního nástroje.
3. Vedle požadavků stanovených v odstavcích 1 a 2 platí následující:
 - a) jestliže pro strukturovaný finanční nástroj platí i požadavky stanovené v článku 17 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014 ⁽¹⁾ o obchodování zasvěcené osoby a manipulaci s trhem (zneužívání trhu), zveřejní vykazující subjekt veškeré informace zveřejněné podle uvedeného článku následně bez prodlení i na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje;
 - b) jestliže se nepoužije ustanovení písmene a), zveřejní vykazující subjekt na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje neprodleně jakoukoli významnou změnu nebo událost ve kterémkoliv z níže uvedených případů:
 - i) porušení povinnosti stanovené v dokumentech poskytovaných podle čl. 3 písm. b);
 - ii) strukturální rysy, které mohou významně ovlivnit výkonnost strukturovaného finančního nástroje;
 - iii) charakteristiky rizika spojeného se strukturovaným finančním nástrojem a podkladovými aktivy.

Článek 6

Postupy předkládání zpráv

1. Vykazující subjekt předkládá soubory s údaji v souladu se systémem předkládání zpráv na internetové stránce pro strukturované finanční nástroje a s technickými pokyny, které na svých internetových stránkách poskytne orgán ESMA.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014 ze dne 16. dubna 2014 o zneužívání trhu (nařízení o zneužívání trhu) a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES a směrnic Komise 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 1).

2. Orgán ESMA tyto technické pokyny na svých internetových stránkách zveřejní nejpozději dne 1. července 2016.
3. Vykazující subjekt uloží soubory zaslané na internetovou stránku pro strukturované finanční nástroje a touto stránkou přijaté v elektronické podobě a uchová je po dobu nejméně pěti let. Vykazující subjekt nebo emitent, původce nebo sponzor tyto soubory na požádání poskytne odvětvovým příslušným orgánům vymezeným v čl. 3 odst. 1 písm. r) nařízení (ES) č. 1060/2009.
4. Pokud vykazující subjekt nebo emitent, původce nebo sponzor zjistí věcné chyby v údajích, které byly poskytnuty na internetovou stránku pro strukturované finanční nástroje, příslušné údaje bez zbytečného prodlení opraví.

Článek 7

Předkládání zpráv mezi dnem vstupu v platnost a dnem použití

1. Pokud jde o strukturované finanční nástroje emitované v době od vstupu tohoto nařízení v platnost do dne použití tohoto nařízení, emitent, původce a sponzor splní požadavky na předkládání zpráv stanovené v tomto nařízení jen ve vztahu ke strukturovaným finančním nástrojům, které ke dni použití tohoto nařízení dosud nejsou splaceny.
2. Ode dne vstupu tohoto nařízení v platnost do dne jeho použití nejsou emitent, původce a sponzor povinni informace požadované podle tohoto nařízení uchovávat.

Článek 8

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Použije se ode dne 1. ledna 2017.

Ustanovení čl. 6 odst. 2 se však použije od dne vstupu tohoto nařízení v platnost.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 30. září 2014.

Za Komisi
předseda
José Manuel BARROSO

PŘÍLOHA I

Předloha pro předkládání zpráv o strukturovaných finančních nástrojích zajištěných hypotečními úvěry na obytné nemovitosti

AKTIVA:

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Datum ukončení seskupení	Dynamické	Datum	Datum ukončení seskupení nebo portfolia. Všechna data se uvádějí ve formátu RRRR-MM-DD.
Identifikační kód seskupení	Statické	Textový/nume- rický	Identifikační kód seskupení nebo portfolia/název transakce.
Identifikační kód úvěru	Statické	Textový/nume- rický	Specifický identifikační kód (ID) jednotlivých úvěrů. ID úvěru by se v celém průběhu transakce nemělo měnit.
Původce	Statické	Textový	Věřitel, který poskytl původní úvěr.
Identifikační kód obsluhovatele	Statické	Textový/nume- rický	Specifický identifikační kód každého obsluhovatele uvádějící, který subjekt obsluhuje daný úvěr.
Identifikační kód příjemce úvěru	Statické	Textový/nume- rický	Specifický identifikační kód (ID) každého příjemce úvěrů (který nezobrazuje skutečné jméno) umožňující identifikovat příjemce, kteří mají v seskupení více úvěrů (například poskytnutí dalších úvěrů/druhé zástavní právo se uvádějí jako samostatné položky). Tento identifikační kód by se neměl v průběhu transakce měnit.
Identifikační kód nemovitosti	Statické	Textový/nume- rický	Specifický identifikační kód (ID) každé nemovitosti umožňující identifikovat nemovitosti, s nimiž souvisí více úvěrů v seskupení (například poskytnutí dalších úvěrů/druhé zástavní právo se uvádějí jako samostatné položky).

Informace o příjemci úvěrů

Zaměstnanecký status příjemce úvěru	Statické	Seznam	Zaměstnanecký status hlavního žadatele.
Hlavní příjem	Statické	Nume- rický	Hrubý roční hlavní příjem příjemce úvěru (bez nájemného), který byl předmětem posouzení.
Ověření příjmu pro účely hlavního příjmu	Statické	Seznam	Ověření příjmu pro účely hlavního příjmu.

Charakteristika úvěru

Datum vzniku úvěru	Statické	Datum/nume- rický	Den poskytnutí původního úvěru.
Den splatnosti úvěru	Dynamické	Datum/nume- rický	Den splatnosti úvěru.
Účel	Statické	Seznam	Účel úvěru.
Úvěrové období	Statické	Nume- rický	Původní smluvní období (počet měsíců).
Denominace měny úvěru	Statické	Seznam	Denominace měny úvěru.
Původní zůstatek	Statické	Nume- rický	Zůstatek původního úvěru (včetně poplatků).

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Stávající zůstatek	Dynamické	Numérický	Výše nesplaceného úvěru k datu ukončení seskupení. Měla by zahrnovat všechny částky, které jsou zajištěny hypotečním úvěrem a budou v transakci klasifikovány jako jistina.
Metoda splácení	Statické	Seznam	Typ splácení jistiny.
Četnost plateb	Statické	Seznam	Četnost splatných plateb, tj. počet měsíců, které uplynou mezi jednotlivými platbami.
Splatná platba	Dynamické	Numérický	Pravidelná splatná smluvní platba (platba splatná v případě, že neplatí žádná jiná platební ujednání).
Typ splácení	Statické	Seznam	Typ splácení jistiny.

Úroková sazba

Druh úrokové sazby	Statické	Seznam	Druh úrokové sazby.
Index současné úrokové sazby	Dynamické	Seznam	Index současné úrokové sazby (referenční úroková sazba, podle níž je nastavena hypoteční úroková sazba).
Současná úroková sazba	Dynamické	Numérický	Současná úroková sazba (v %).
Marže současné úrokové sazby	Dynamické	Numérický	Marže současné úrokové sazby (u úvěrů s pevnou sazbou se rovná současné úrokové sazbě, u úvěrů s plovoucí sazbou se jedná o marži nad indexovou sazbou (nebo pod ní, je-li hodnota uvedena jako záporná)).
Interval úpravy úrokové sazby	Dynamické	Numérický	Interval úpravy úrokové sazby v měsících (platí pro úvěry s plovoucí sazbou).
Marže 1. revize	Dynamické	Numérický	Marže (v %) úvěru ke dni první revize.
Den 1. revize úrokové sazby	Dynamické	Datum/numérický	Den příští změny úrokové sazby (např. změna diskontní marže, konec fixního období, nová fixace úvěru atd.; nejedná se o den příští fixace referenční sazby LIBOR).
Marže 2. revize	Dynamické	Numérický	Marže (v %) úvěru ke dni druhé revize.
Den 2. revize úrokové sazby	Dynamické	Datum/numérický	Den druhé změny úrokové sazby.
Marže 3. revize	Dynamické	Numérický	Marže (v %) úvěru ke dni třetí revize.
Den 3. revize úrokové sazby	Dynamické	Datum/numérický	Den třetí změny úrokové sazby.
Index zrevidované úrokové sazby	Dynamické	Seznam	Index příští úrokové sazby.

Nemovitost a dodatečný kolaterál

Poštovní směrovací číslo nemovitosti	Statické	Textový/numérický	Musí být zadány minimálně první dva nebo tři znaky.
Druh nemovitosti	Statické	Seznam	Druh nemovitosti.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Původní poměr úvěru k hodnotě	Statické	Numerický	Původní posouzený poměr úvěru k hodnotě (LTV) původce. Je-li k zajištění úvěru zřízeno druhé zástavní právo, měl by být uveden kombinovaný nebo celkový LTV.
Výše ocenění	Statické	Numerický	Hodnota nemovitosti ke dni posledního poskytnutí úvěru před sekuritizací. Výše ocenění by měla být uvedena ve stejné měně jako úvěr.
Původní druh ocenění	Statické	Seznam	Druh ocenění při vzniku úvěru.
Den ocenění	Statické	Datum/numerický	Den posledního ocenění nemovitosti v době posledního poskytnutí úvěru před sekuritizací.
Současný poměr úvěru k hodnotě	Dynamické	Numerický	Současný poměr úvěru k hodnotě (LTV) původce. Je-li k zajištění úvěru zřízeno druhé zástavní právo, měl by být uveden kombinovaný nebo celkový LTV.
Výše současného ocenění	Dynamické	Numerický	Nejnovější výše ocenění (pokud bylo například ke dni převzetí zastaveného majetku provedeno více ocenění, mělo by být uvedeno nejnižší z nich). Výše ocenění by měla být uvedena ve stejné měně jako úvěr.
Druh současného ocenění	Dynamické	Seznam	Druh současného ocenění.
Den současného ocenění	Dynamické	Datum/numerický	Den nejnovějšího ocenění.

Informace o výkonnosti

Stav účtu	Dynamické	Seznam	Aktuální stav účtu.
Zůstatek po splatnosti	Dynamické	Numerický	Aktuální zůstatek částky po splatnosti. Částka po splatnosti je definována jako: celkové platby splatné k aktuálnímu dni MINUS celkové platby obdržené k aktuálnímu dni MINUS veškeré kapitalizované částky. Poplatky stanovené pro daný účet by se sem zahrnovat neměly.
Počet měsíců po splatnosti	Dynamické	Numerický	Počet měsíců, po které je daný úvěr po splatnosti (k datu ukončení seskupení) podle definice emitenta.
Částka po splatnosti před jedním měsícem	Dynamické	Numerický	Zůstatek po splatnosti (definovaný podle položky „Zůstatek po splatnosti“) za předchozí měsíc.
Částka po splatnosti před dvěma měsíci	Dynamické	Numerický	Zůstatek po splatnosti (definovaný podle položky „Zůstatek po splatnosti“) před dvěma měsíci.
Soudní řízení	Dynamické	Y/N	Označte, zda probíhají soudní řízení.
Den splacení	Dynamické	Datum/numerický	Den splacení účtu.
Selhání nebo realizace zástavy	Dynamické	Numerický	Celková částka v selhání před použitím výnosů z prodeje a vymožených prostředků.
Den selhání nebo realizace zástavy	Dynamické	Numerický	Den selhání nebo realizace zástavy.
Dolní limit prodejní ceny	Dynamické	Numerický	Cena dosažená při prodeji nemovitosti v případě realizace zástavy, zaokrouhlená dolů na nejbližších 10 000.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Ztráta z prodeje	Dynamické	Numerický	Celková ztráta bez zahrnutí poplatků, naběhlých úroků atd. po uplatnění výnosů z prodeje (bez poplatku za předčasné splacení, pokud je podřízen vymoženým částem jistiny).
Kumulativní vymožené částky	Dynamické	Numerický	Kumulativní vymožené částky – relevantní pouze v případech, kdy došlo ke ztrátám.

INFORMACE O DLUHOPISECH:

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Pole s údaji o cenných papírech nebo dluhopisech			
Den hlášení	Dynamické	Datum	Den, kdy bylo vydáno hlášení obchodu. Všechna data se uvádějí ve formátu RRRR-MM-DD.
Emitent	Statické	Text	Název emitenta, a případně série emise.
Čerpání v rámci likviditního příslibu	Dynamické	Y/N	Potvrďte, zda v období končícím k poslednímu dni splátky úroku došlo k čerpání v rámci likviditního příslibu.

Pole s údaji o kolaterálu

Rozhodná měření/poměry	Dynamické	Y/N	K aktuálnímu dni stanovení zjištěný stav různých měření a poměrů prodlení, rozmělnění, selhání, ztráty a podobných kolaterálových měření a poměrů, které jsou prováděny, resp. zjišťovány v souvislosti s předčasným umořením nebo jinou rozhodnou událostí. Nastala rozhodná událost?
Průměrná konstantní míra předčasného splácení	Dynamické	Numerický	Zpráva musí uvádět průměrnou hodnotu (Avg) konstantní míry předčasného splácení (<i>Constant Pre-payment Rate</i>, CPR) podkladových hypotečních úvěrů na obytné nemovitosti. V některých jurisdikcích může seskupení hypotečních úvěrů zahrnovat rovněž komerční úvěry. Průměrná rychlost CPR je částka vyjádřená jako anualizované procento jistiny předčasně splacené nad rámec řádných splátek. Průměrná rychlost CPR se vypočte tak, že se současný zůstatek jistiny hypotečního úvěru na obytné nemovitosti (tj. skutečný zůstatek) nejprve vydělí plánovaným zůstatkem jistiny tohoto úvěru za předpokladu, že nebyly uhrazeny žádné předčasné splátky (tj. že byly provedeny pouze řádné splátky). Tento podíl se následně umocní, přičemž mocnitelem je číslo dvanáct vydělené počtem měsíců uplynulých od emise. Průměrná rychlost CPR se pak stanoví tak, že se tento výsledek odečte od čísla jedna a vynásobí se stem (100). Tento výpočet je vyjádřen takto: $\text{Průměrná CPR} = 100 \left(1 - \left(\frac{\text{Současný zůstatek jistiny hypotečního úvěru na obytné nemovitosti}}{\text{Plánovaný zůstatek jistiny hypotečního úvěru na obytné nemovitosti}} \right)^{\frac{12}{\text{Počet měsíců od emise}}} \right)$

Kontaktní informace pro hlášení obchodů

Kontakt	Statické	Text	Název oddělení nebo jméno kontaktní osoby (osob) u informačního zdroje.
Kontaktní informace	Statické	Text	Telefonní číslo a e-mailová adresa.

INFORMACE O DLUHOPISECH PODLE TRANŠÍ:

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Pole na úrovni tranše			
Název třídy dluhopisu	Statické	Textový/nume- rický	Označení (obvykle písmeno a/nebo číslo) přidělené tranši cenných papírů zajištěných hypotečními úvěry na obytné nemovitosti (dále jen „RMBS“) vykazujících stejná práva, priority a vlastnosti, které jsou uvedeny v prospektu, tj. série 1, třída A1 atd.
Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru	Statické	Textový/nume- rický	Mezinárodní identifikační kód nebo kódy cenného papíru, nebo, není-li ISIN přidělen, pak jiný specifický kód cenných papírů, jako je například CUSIP, který byl této tranši přiřazen burzou nebo jiným subjektem. Zadáváte-li více kódů, oddělte je čárkami.
Den splátky úroku	Dynamické	Datum	Periodické datum, na kdy je naplánována splátka úroku majitelům konkrétní tranše strukturovaného finančního nástroje zajištěného hypotečními úvěry na obytné nemovitosti.
Den splátky jistiny	Dynamické	Datum	Periodické datum, na kdy je naplánována splátka jistiny majitelům konkrétní tranše strukturovaného finančního nástroje zajištěného hypotečními úvěry na obytné nemovitosti.
Měna	Statické	Text	Jednotka (jednotky) měny, ve které je vykazován zůstatek (zůstatky) a platby na úrovni cenného papíru.
Referenční sazba	Statické	Seznam	Základní referenční úrokový index uvedený v nabídkovém dokumentu (např. tříměsíční sazba EURIBOR), vztahující se na konkrétní tranši strukturovaného finančního nástroje zajištěného hypotečními úvěry na obytné nemovitosti.
Den emise dluhopisu	Statické	Datum	Den emise dluhopisu.

PŘÍLOHA II

Údaje na úrovni úvěrů – Předloha pro předkládání zpráv o strukturovaných finančních nástrojích zajištěných hypotečními úvěry na nebytové nemovitosti

ÚVĚR:

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Identifikátory úvěru			
Identifikační kód seskupení transakcí	Statické	Textový/numerický	Specifický název transakce nebo obchodu.
Datum ukončení seskupení	Dynamické	Datum	Aktuální datum ukončení seskupení nebo portfolia.
Den sekuritizace	Statické	Datum	Den emise obchodu – den první kotace dluhopisu.
Podmínky původního úvěru			
Identifikační kód skupiny	Statické	Textový/numerický	Alfanumerický kód přiřazený každé skupině úvěrů v rámci emise.
Identifikační kód obsluhovatele úvěru	Statické	Textový/numerický	Specifický identifikační řetězec obsluhovatele úvěru přiřazený danému úvěru.
Identifikační kód nabídkového dokumentu	Statické	Textový/numerický	Specifické číslo nabídkového dokumentu nebo prospektu nebo název úvěrové transakce přidělené danému úvěru v rámci dané transakce nebo seskupení.
Sponzor úvěru	Statické	Textový/numerický	Sponzor úvěru.
Den vzniku úvěru	Statické	Datum	Den poskytnutí původního úvěru.
Měna úvěru	Statické	Seznam	Denominace měny úvěru.
Celkový zůstatek úvěru ke dni vzniku	Statické	Numerický	Celkový zůstatek úvěru v době jeho vzniku, který odpovídá 100 % facility v plném rozsahu, tj. sekuritizovaná i nesekuritizovaná/vlastněná a nevlastněná částka (v měně úvěru).
Původní úvěrové období	Statické	Numerický	Smluvní období (v měsících) ke dni vzniku.
Den začátku umořování	Statické	Datum	Den, kdy započne umořování celého úvěru (může se jednat o den předcházející dni sekuritizace).
Kód indexu úrokové sazby	Statické	Seznam	Index současné úrokové sazby (referenční úroková sazba, podle níž je nastavena hypoteční úroková sazba).
Původní úroková sazba úvěru	Statické	Numerický	Celková výsledná úroková sazba úvěru ke dni vzniku úvěru. U více tranší s různými úrokovými sazbami se použije vážený průměr sazeb.
Den splatnosti první splátky úroku	Statické	Datum	Den, kdy se stala splatnou první splátka úroků po dni vzniku úvěru.
Země úvěru	Statické	Seznam	Země úvěru.
Účel úvěru	Statické	Seznam	Účel úvěru.
Zajištění hypotékou	Statické	Y/N	Je úvěr zajištěn hypotékami na nemovitosti?

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Úvěrová statistika ke dni sekuritizace			
Poměr krytí dluhové služby (celého) úvěru ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Poměr krytí dluhové služby (celého) úvěru ke dni sekuritizace.
Poměr úvěru k hodnotě (celého) úvěru ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Poměr úvěru k hodnotě (celého) úvěru ke dni sekuritizace.
Ukazatel úrokového krytí ke dni sekuritizace (úvěr A)	Statické	Numerický	Výpočet ukazatele úrokového krytí u úvěru A ke dni sekuritizace na základě nabídkové dokumentace.
Poměr krytí dluhové služby ke dni sekuritizace (úvěr A)	Statické	Numerický	Výpočet poměru krytí dluhové služby u úvěru A ke dni sekuritizace na základě nabídkové dokumentace.
Poměr úvěru k hodnotě ke dni sekuritizace (úvěr A)	Statické	Numerický	Poměr úvěru k hodnotě (LTV) u úvěru A ke dni sekuritizace na základě nabídkové dokumentace.
Prislíbený zůstatek jistiny ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Prislíbený zůstatek celého úvěru ke dni sekuritizace včetně případných nevyčerpaných částek.
Skutečný zůstatek jistiny ke dni sekuritizace (celý úvěr)	Statické	Numerický	Skutečný zůstatek jistiny celého úvěru ke dni sekuritizace, jak je uveden v nabídkovém dokumentu.
Pravidelná splátka jistiny a úroku ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Řádná splátka jistiny a úroku, která je splatná k nejbližšímu dni splátky úvěru, uvedená ve výši ke dni sekuritizace.
Úroková sazba úvěru ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Celková úroková sazba (například Libor + marže) používaná pro výpočet splatného úroku z úvěru, uvedená ve výši ke dni sekuritizace.
Pořadí zajištění ke dni sekuritizace	Statické	Seznam	Je zajištění poskytnuté za účelem sekuritizace zajištěním v prvním pořadí?
Zbývajících období ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Počet měsíců (bez případné možnosti prodloužení), které ke dni sekuritizace zbývají do dne splatnosti úvěru.
Zbývajících umořovací období ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Počet měsíců, které z umořovacího období zbývají do dne splatnosti úvěru. Pokud nebylo umořování ke dni sekuritizace dosud zahájeno, bude tento údaj nižší než údaj v položce „Zbývajících období ke dni sekuritizace“.
Den splatnosti úvěru ke dni sekuritizace	Statické	Datum	Splatnost úvěru, která je uvedena ve smlouvě o úvěru. Nepřihlíží se k prodloužení lhůty splatnosti, které smlouva o úvěru případně umožňuje, ale pouze k původnímu dni splatnosti.
Skutečný zůstatek jistiny ke dni sekuritizace (úvěr A)	Statické	Numerický	Skutečný zůstatek jistiny úvěru A ke dni sekuritizace, jak je uveden v nabídkovém dokumentu.
Možnost prodloužení	Dynamické	Y/N	Uveďte, zda existuje možnost prodloužit úvěrové období a odložit den splatnosti.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Doba trvání nejkratší možnosti prodloužení	Statické	Numerický	V měsících uvedená doba trvání nejkratší možnosti prodloužit úvěr.
Povaha možnosti prodloužení	Statické	Seznam	Druh možnosti prodloužení.

Podrobnosti o kolaterálu

Počet nemovitostí ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Počet nemovitostí, které slouží jako zajištění úvěru ke dni sekuritizace.
Počet nemovitostí k datu ukončení seskupení	Dynamické	Numerický	Počet nemovitostí, které slouží jako zajištění úvěru k datu ukončení seskupení.
Nemovitosti sloužící jako zajištění úvěru ke dni sekuritizace	Statické	Textový/numerický	Zadejte specifické identifikační kódy (PC1) nemovitostí, které sloužily jako zajištění úvěru ke dni sekuritizace.
Nemovitosti sloužící jako zajištění úvěru k datu ukončení seskupení	Dynamické	Textový/numerický	Zadejte specifické identifikační kódy (PC1) nemovitostí, které slouží jako zajištění úvěru k datu ukončení.

Podrobnosti o úvěrových podmínkách daného úvěru

Metoda výpočtu ukazatele úrokového krytí (celý úvěr)	Statické	Seznam	Uveďte, jakým způsobem je na úrovni celého úvěru počítán ukazatel úrokového krytí (ICR), který vyžadují finanční podmínky, tj. uveďte odvozenou metodu výpočtu.
Metoda výpočtu poměru krytí dluhové služby (celý úvěr)	Statické	Seznam	Uveďte, jakým způsobem je na úrovni celého úvěru počítán poměr krytí dluhové služby (DSCR), který vyžadují finanční podmínky, tj. uveďte odvozenou metodu výpočtu.
Metoda výpočtu poměru úvěru k hodnotě (celý úvěr)	Statické	Seznam	Uveďte, jakým způsobem je na úrovni celého úvěru počítán poměr LTV, který vyžadují finanční podmínky, tj. uveďte odvozenou metodu výpočtu.
Jiný kód finančních podmínek (celý úvěr)	Statické	Seznam	Uvede se, je-li pro ICR nebo DSCR dle finančních podmínek na úrovni celého úvěru vyžadován jiný kód.
Metoda výpočtu ukazatele úrokového krytí (úvěr A)	Statické	Seznam	Uveďte metodu pro výpočet ukazatele úrokového krytí u úvěru A.
Metoda výpočtu poměru krytí dluhové služby (úvěr A)	Statické	Seznam	Uveďte metodu pro výpočet poměru krytí dluhové služby u úvěru A.
Metoda výpočtu poměru úvěru k hodnotě (úvěr A)	Statické	Seznam	Uveďte metodu pro výpočet poměru úvěru k hodnotě u úvěru A.

Statistika podkladových nemovitostí ke dni sekuritizace

Výnosy ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Celkové posouzené výnosy ze všech zdrojů u nemovitosti dle popisu v nabídkovém dokumentu. Pokud je nemovitostí více, hodnoty za jednotlivé nemovitosti se sčítají.
Provozní náklady ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Celkové posouzené provozní náklady na nemovitost dle popisu v nabídkovém dokumentu. Může se jednat o daně z nemovitosti, pojištění, správu, služby a dodávky energií, údržbu a opravy a přímé náklady pronajímatele na nemovitost; nepatří sem investiční výdaje a provize z pronájmu.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Provozní výsledek ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Výnosy minus provozní náklady ke dni sekuritizace (pole „Výnosy ke dni sekuritizace“ minus „Provozní náklady ke dni sekuritizace“). Pokud je nemovitostí více, hodnoty se sčítají.
Investiční výdaje ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Investiční výdaje ke dni sekuritizace (nikoli opravy a údržba), pokud jsou uvedeny v nabídkovém dokumentu.
Čistý peněžní tok ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Provozní výsledek minus investiční výdaje ke dni sekuritizace (pole „Provozní výsledek ke dni sekuritizace“ minus „Investiční výdaje ke dni sekuritizace“).
Měna použitá ve finančním vykazování ke dni sekuritizace	Statické	Seznam	Měna původních finančních ukazatelů v polích „Výnosy ke dni sekuritizace“ – „Čistý peněžní tok ke dni sekuritizace“.
Ukazatel ICR/DSCR ke dni sekuritizace	Statické	Seznam	Způsob výpočtu/použití DSCR v případě, že k úvěru patří více nemovitostí.
Hodnota portfolia nemovitostí ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Ocenění nemovitostí, jimiž je zajištěn úvěr ke dni sekuritizace, dle údajů v nabídkovém dokumentu. Pokud je nemovitostí více, jejich hodnoty se sečtou.
Měna použitá k ocenění portfolia nemovitostí ke dni sekuritizace	Statické	Seznam	Měna, v níž je vyjádřeno ocenění u položky „Hodnota portfolia nemovitostí ke dni sekuritizace“.
Den ocenění ke dni sekuritizace	Statické	Datum	Den, kdy bylo vypracováno ocenění hodnot uveřejněných v nabídkovém dokumentu. Pokud je nemovitostí více, a tedy i více dní ocenění, uveďte nejnovější datum.
Ekonomická obsazenost ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Procento pronajímatelné plochy, na něž je ke dni sekuritizace podepsána nájemní smlouva, pokud je uveřejněna v nabídkovém dokumentu (nájemci nemusí nemovitost užívat, ale platí nájem). V případě více nemovitostí použijte vážený průměr pomocí výpočtu {aktuálně pronajaté % (nemovitostí) × (obsazenost)} za každou nemovitost.
Částky na vázaném účtu ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Ke dni sekuritizace vykázaný celkový zůstatek rezervních účtů k úvěru, z nichž jsou při splnění zákonných podmínek prováděny platby na vrub.
Inkaso částek na vázaném účtu	Statické	Y/N	Uveďte „Y“ (Ano), pokud jsou na rezervních účtech vedeny prostředky na platby, jež mají kryt pouze úhradou nájemného z pozemků, pojištění nebo daně (nikoli údržbu, modernizaci, investiční výdaje atd.), jak je vyžadováno v rámci smlouvy o úvěru; pokud tomu tak není, uveďte „N“ (Ne).
Inkaso jiných rezervních částek	Statické	Y/N	Jsou na rezervních účtech v souladu s podmínkami smlouvy o úvěru vedeny jiné částky než nájemné z pozemků, daně nebo pojištění, například částky pro účely modernizace prováděné nájemcem, provize z pronájmu a obdobné položky, ve vztahu k předmětné nemovitosti nebo za účelem poskytnutí dodatečného kolaterálu takového úvěru?

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Částky na vázaném účtu při rozhodné události	Statické	Y/N	Mají být dle smlouvy o úvěru tvořeny rezervy v případě, že nastanou rozhodné události?
Rozhodná událost pro uložení částek na vázaný účet	Statické	Seznam	Druh rozhodné události.
Cílová výše částek na vázaném účtu/rezerv	Statické	Numerický	Cílová výše částek na vázaném účtu/rezerv.
Podmínky uvolnění vázaného účtu	Statické	Text	Podmínky uvolnění vázaného účtu.
Podmínky čerpání hotovostní rezervy	Statické	Seznam	Kdy je možné použít hotovostní rezervu.
Měna plateb na vázaný účet	Statické	Seznam	Měna vázaných plateb. Pole „Částky na vázaném účtu ke dni sekuritizace“ a „Cílová výše částek na vázaném účtu/rezerv“.

Podrobnosti o sdružování a náhradách úvěrů

Křížově zajištěný úvěr	Statické	Y/N	Uved'te, zda se jedná o křížově zajištěný úvěr (Příklad: úvěry 1 a 44 jsou křížově zajištěny, stejně tak jako úvěry 4 a 47).
Nahrazený úvěr	Dynamické	Y/N	Je tento úvěr náhradou jiného úvěru ke dni, který nastane po dni sekuritizace?
Den nahrazení úvěru	Dynamické	Datum	Pokud došlo k nahrazení úvěru po dni sekuritizace, uveďte den této náhrady.
Počet dnů odkladu splatnosti	Statické	Numerický	Počet dnů po splatnosti platby, kdy věřitel neúčtuje pokutu za prodlení ani nevykáže platbu jako platbu v prodlení.
Ukazatel dodatečného financování	Statické	Seznam	Je celý úvěr předmětem dodatečného/mezaninového financování?

Podrobnosti o úrokové sazbě úvěru (ke dni sekuritizace)

Druh úrokové sazby	Statické	Seznam	Druh úrokové sazby platné pro daný úvěr.
Kód metody pro výpočet akumulace úroku	Statické	Seznam	Konvence počtu dnů použitá pro výpočet úroků.
Úrok splácen zpětně	Statické	Y/N	Je úrok z úvěru splácen na konci období?
Způsob umořování úvěru A (v příslušných případech)	Statické	Seznam	Způsob umořování úvěru A.

Podrobnosti o umořování celého úvěru (ke dni sekuritizace)

Způsob umořování celého úvěru (v příslušných případech)	Statické	Seznam	Způsob umořování celého úvěru.
Povolena akumulace úroku	Statické	Y/N	Umožňuje úvěrová dokumentace akumulaci a kapitalizaci úroku?

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Den, po němž lze předčasně splatit úvěr	Statické	Datum	Den, po němž věřitel umožňuje předčasné splacení úvěru.
Datum konce udržovacího výnosu	Statické	Datum	Den, po němž věřitel umožňuje předčasné splacení úvěru, aniž by požadoval úhradu poplatku za předčasné splacení nebo udržovacího výnosu. Den, po kterém lze úvěr předčasně splatit bez udržovacího výnosu.
Poslední den s poplatkem za předčasné splacení	Statické	Datum	Den, po němž věřitel umožňuje předčasné splacení úvěru, aniž by požadoval úhradu poplatku za předčasné splacení.
Popis podmínek předčasného splacení	Statické	Textový/numerický	Popis by odrážet informace uvedené v nabídkovém dokumentu. Například pokud je podmínkou předčasného splacení úhrada poplatku ve výši 1 % v prvním roce, 0,5 % ve druhém roce a 0,25 % ve třetím roce úvěrového období, lze tento údaj zapsat v nabídkovém dokumentu ve tvaru: 1 %(12), 0,5 %(24), 0,25 %(36).
Představuje nesplacení pohledávek vyššího pořadí selhání úvěru?	Statické	Y/N	Představuje nesplacení pohledávek vyššího pořadí selhání úvěru?
Představuje nesplacení úvěrů stejného pořadí selhání nemovitosti?	Statické	Y/N	Představuje nesplacení úvěrů stejného pořadí selhání nemovitosti?

Podrobnosti o zajištění úvěru (ke dni sekuritizace)

Horní limit sazby po dobu trvání úvěru	Statické	Numerický	Maximální sazba, kterou musí příjemce úvěru v souladu s podmínkami úvěrové smlouvy zaplatit u úvěru s plovoucí sazbou.
Dolní limit sazby po dobu trvání úvěru	Statické	Numerický	Minimální sazba, kterou musí příjemce úvěru v souladu s podmínkami úvěrové smlouvy zaplatit u úvěru s plovoucí sazbou.
Druh úvěrového swapu	Statické	Seznam	Popište druh swapu na úrovni úvěru, který se použije.
Poskytovatel úvěrového swapu	Dynamické	Text	Název poskytovatele úvěrového swapu.
Druh úrokového swapu na úrovni úvěru	Statické	Seznam	Popište druh úrokového swapu, který se použije u daného úvěru.
Druh měnového swapu na úrovni úvěru	Statické	Seznam	Popište druh měnového swapu.
Směnný kurz úvěrového swapu	Statické	Numerický	Směnný kurz, který byl stanoven pro měnový swap na úrovni úvěru.
Den zahájení úvěrového swapu	Statické	Datum	Den zahájení swapu na úrovni úvěru.
Den ukončení úvěrového swapu	Statické	Datum	Den ukončení swapu na úrovni úvěru.
Povinnost příjemce hradit poplatek za předčasné ukončení úvěrového swapu	Statické	Seznam	Rozsah, ve kterém je příjemce úvěru povinen hradit poskytovateli úvěrového swapu poplatek za jeho předčasné ukončení.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Podrobnosti o úpravě úrokové sazby úvěru (ke dni sekuritizace)			
Četnost splátek	Statické	Seznam	Četnost splátek úroku a jistiny úvěru podle původní úvěrové dokumentace.
Četnost úprav úrokové sazby	Statické	Seznam	Četnost úprav úrokové sazby podle původní úvěrové dokumentace.
Četnost úprav splátek	Statické	Seznam	Četnost úprav splátek úroku a jistiny podle původní úvěrové dokumentace.
Období před stanovením indexu	Statické	Numerický	Počet dnů před dnem splátky úroku, kdy je nastavena úroková sazba (například sazba Euribor je nastavena 2 dny před dnem splátky úroku).
Den stanovení indexu	Statické	Datum	Pokud smlouva o úvěru uvádí konkrétní termíny pro nastavení tohoto indexu, zadejte den příštího stanovení indexu.

Podrobnosti o syndikaci úvěru a podílu na úvěru

Struktura úvěru	Statické	Seznam	Pomocí kódu struktury úvěru (Loan Structure Code) popište, která struktura se použije pro tento úvěr, např. celý úvěr, podíly A/B, syndikovaný.
Syndikovaný úvěr	Statické	Y/N	Je úvěr součástí syndikovaného úvěru?
Procento celkové sekuritizované úvěrové facility	Statické	Numerický	Procento celkového sekuritizovaného úvěru ke dni sekuritizace.
Práva ovládající osoby činit zásadní rozhodnutí	Statické	Y/N	Má některý z vlastníků podílu, který není emitentem, právo činit zásadní rozhodnutí?
Korespondentská banka pro účely syndikace	Statické	Text	Korespondentská banka.

Různé podrobnosti o úvěru

Náprava při nedodržení finančních podmínek	Statické	Seznam	Náprava při porušení finančních podmínek.
Původce úvěru	Statické	Text	Název původce/věřitele, který prodal úvěr emitentovi. Název subjektu, který nese konečnou odpovědnost za prohlášení a záruky týkající se úvěru.
Sankce za neposkytnutí finančních informací	Statické	Seznam	Indikátor sankcí za to, že příjemce úvěru nepředloží požadované finanční informace (výkaz zisku a ztráty, harmonogram atd.) podle úvěrové dokumentace.
Možnost postihu	Statické	Y/N	Existuje možnost postihu jiné osoby (např. ručitele) v případě, že příjemce úvěru nesplní povinnost uvedenou ve smlouvě o úvěru?
Kód zaokrouhlování	Statické	Seznam	Metoda zaokrouhlování úrokové sazby.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Dodatečné zaokrouhlení	Statické	Numerický	Dodatečné procento, o které by měla být zaokrouhlena indexová sazba při stanovování úrokové sazby, která je uvedena ve smlouvě o úvěru.
Název speciálního obsluhova-tele ke dni sekuritizace	Statické	Text	Název speciálního obsluhovatele ke dni sekuri-tizace.
Standard obsluhy dluhu	Statické	Seznam	Standard obsluhy dluhu (možnost). Obsluhuje obsluhovatel úvěru celý úvěr (tj. složku A i B), nebo pouze složku A, či složku B?

Podrobnosti o platebních termínech

Den splátky úvěru	Dynamické	Datum	Den, kdy je emitentovi hrazena jistina a úroky; zpravidla se jedná o den splátky úroku z úvěru.
Den uhrazení všech plateb	Dynamické	Datum	Den, k němuž byly uhrazeny všechny platby v plné výši bez nedoplatků. U spláceného úvěru se bude jednat o den splátky úvěru (Den splátky úvěru) bezprostředně předcházející dni zadanému v poli „Den splátky úvěru“.
Den úpravy indexové sazby	Dynamické	Datum	U úvěrů s upravitelnou sazbou se jedná o nejbližší termín, k němuž se má měnit úroková sazba. U úvěrů s pevnou sazbou zadejte následující den splátky úroku.
Následující den úpravy splátek	Dynamické	Datum	U úvěrů s upravitelnou sazbou se jedná o nejbližší den, na kdy je naplánována změna výše řádné splátky jistiny a/nebo úroku. U úvěrů s pevnou sazbou zadejte den následující splátky.
Den splatnosti úvěru	Dynamické	Datum	Aktuální den splatnosti úvěru, jak je definován ve smlouvě o úvěru. Nepřihlíží se ke schvále-nému prodloužení lhůty splatnosti, které smlouva o úvěru případně umožňuje.
Následující den splátky úvěru	Dynamické	Datum	Den následující splátky úvěru.

Podrobnosti o sazbě

Současná indexová sazba (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Indexová sazba použitá ke stanovení aktuální úrokové sazby celého úvěru. Úroková sazba (před započtením marže) použitá pro výpočet úroků uhrazených ke dni splátky (celého) úvěru v poli „Den splátky úvěru“.
Současná sazba marže (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Marže užitá ke stanovení aktuální úrokové sazby celého úvěru. Marže užitá pro výpočet úroků uhrazených ke dni splátky (celého) úvěru v poli „Den splátky úvěru“.
Současná úroková sazba (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Celková úroková sazba užitá k výpočtu úroku uhrazeného ke dni splátky (celého) úvěru v poli „Den splátky úvěru“ (součet polí „Současná inde-xová sazba (celý úvěr)“ a „Současná sazba marže (celý úvěr)“ u úvěrů s plovoucí sazbou).

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Současná úroková sazba (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Hrubá roční sazba, která se používá k výpočtu plánovaného, za současné období splatného úroku z části A v rámci úvěru.
Následující indexová sazba (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Indexová sazba za následující období užitá ke stanovení aktuální úrokové sazby celého úvěru. Úroková sazba (před započtením marže) užitá pro výpočet uhrazených úroků na základě skutečného konečného zůstatku úvěru (celý úvěr) – položka „Skutečný konečný zůstatek úvěru (celý úvěr)“.
Současná sazba úroků z prodlení (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Celkový úrok, kterého se užívá pro výpočet úroků z prodlení uhrazených ke dni splátky úvěru v poli „Den splátky úvěru“.

Podrobnosti o jistině

Současný počáteční zůstatek (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Nesplacený zůstatek na počátku běžného období. Nesplacený zůstatek úvěru na počátku úrokového období použitý pro výpočet úroku splatného ke dni splátky úvěru v poli „Den splátky úvěru“.
Plánovaná výše jistiny (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Řádná splátka jistiny úvěru splatná za běžné období. Splátka jistiny, která má být uhrazena emitentovi ke dni splátky úvěru v poli „Den splátky úvěru“; jedná se např. o umořovací, ale nikoli předčasnou splátku.
Současný konečný plánovaný zůstatek (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Nesplacený plánovaný zůstatek jistiny úvěru na konci běžného období, který zbývá po umořovacích splátkách, ale před úhradou předčasné splátky. Zůstatek jistiny úvěru, který by zůstal nesplacen po řádné splátce jistiny, ale před provedením případné předčasné splátky (pole „Současný počáteční zůstatek (celý úvěr)“ minus pole „Plánovaná výše jistiny (celý úvěr)“).
Mimořádné inkaso jistiny (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Mimořádné splátky jistiny přijaté v průběhu běžného období. Ostatní splátky jistiny přijaté v průběhu úrokového období, které budou použity ke splácení úvěru. Může se jednat o výnosy z prodeje, dobrovolné předčasné splátky nebo částky z likvidace.
Jiné úpravy jistiny (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Neplánované úpravy jistiny za úrokové období, které nejsou spojeny s peněžními toky. Další částky, které by způsobovaly snížení nebo zvýšení zůstatku úvěru v běžném období, které nejsou považovány za mimořádné inkaso jistiny a nejsou ani řádnými splátkami jistiny.
Skutečně uhrazená jistina	Dynamické	Numerický	Skutečně uhrazená jistina k poslednímu dni splátky úroku.
Skutečný konečný zůstatek úvěru (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Nesplacený skutečný zůstatek jistiny na konci běžného období. Skutečný zůstatek nesplaceného úvěru pro další úrokové období po provedení všech splátek jistiny.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Současný počáteční zůstatek (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Nesplacený zůstatek (úvěr A) na počátku běžného období. Nesplacený zůstatek úvěru A na počátku úrokového období, který se použije pro výpočet úroku splatného ke dni splátky úvěru (pole „Den splátky úvěru“).
Celkové inkaso jistiny (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Všechny splátky jistiny (úvěr A) přijaté v průběhu běžného období. Splátka jistiny úvěru typu A splatná emitentovi ke dni splátky úvěru (v poli „Den splátky úvěru“); jedná se např. o umořovací, ale nikoli předčasné splátky.
Skutečný konečný zůstatek úvěru (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Nesplacený skutečný zůstatek jistiny (úvěr A) na konci běžného období. Zůstatek jistiny úvěru A, který by zůstal nesplacen po řádné splátce jistiny.
Přislíbený nevyčerpaný zůstatek úvěru (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Celková výše zbývajících facility celého úvěru (přednostní dluh)/nevyčerpaný zůstatek na konci období. Celková výše zbývajících facility celého úvěru (přednostní dluh) na konci dne splátky úroku, kterou příjemce úvěru může i nadále čerpat.

Podrobnosti o úroku

Řádný splatný úrok (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Hrubý úrok za období, kdy se v běžném období nepředpokládá žádná splátka celého úvěru. Celkový úrok splatný ke dni splátky úvěru za předpokladu, že během úrokového období nebyly provedeny žádné předčasné splátky. Úrok by měl být založen na příslušné sazbě podle smlouvy o úvěru.
Přeplatek/nedoplatek úroku při předčasné splátce	Dynamické	Numerický	Nedoplatek nebo přeplatek skutečné splátky úroku oproti řádné splátce úroku za běžné období, který není dán případem selhání. Je výsledkem předčasné splátky přijaté k jinému dni, než je den splatnosti řádné splátky.
Další úpravy úroků	Dynamické	Numerický	Pole související s polem dalších úprav jistiny (pole „Jiné úpravy jistiny (celý úvěr)“, v němž jsou vykazovány mimořádné úpravy úroků za příslušné inkasní období.
Záporné umořování	Dynamické	Numerický	Záporné umořování/odložený úrok/kapitalizovaný úrok bez penalizace.
Skutečný zaplacený úrok (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Skutečné úroky z celého úvěru uhrazené za běžné období. Celková výše úroků uhrazená příjemcem úvěru v průběhu úrokového období nebo ke dni splátky úvěru.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Skutečný zaplacený úrok (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Celková výše úroků z úvěru A uhrazených v průběhu úrokového období nebo ke dni splátky úvěru.
Skutečný úrok z prodlení	Dynamické	Numerický	Skutečné úroky z prodlení z celého úvěru uhrazené v běžném období. Celková výše úroků z prodlení uhrazených příjemcem úvěru v průběhu úrokového období nebo ke dni splátky úvěru.
Odložený úrok (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Odložený úrok z celého úvěru. Odložený úrok je částka, o kterou je úrok, který je příjemce povinen z hypotečního úvěru uhradit, nižší než výše akumulovaného úroku z nesplaceného zůstatku jistiny.
Kapitalizovaný úrok (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Kapitalizovaný úrok z celého úvěru. Kapitalizovaný úrok znamená úrok připočtený k zůstatku úvěru na konci úrokového období v souladu se smlouvou o úvěru.

Podrobnosti o jistině a úroku

Celková plánovaná splatná jistina a úrok (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Řádná splátka jistiny a úroku z daného úvěru splatná za emitenta v běžném období (celý úvěr). Celkovou výši plánované jistiny a úroků splatnou ke dni splátky úvěru (součet polí „Plánovaná výše jistiny (celý úvěr)“ a „Řádný splatný úrok (celý úvěr)“) lze použít pro výpočty DSCR.
Celkové nedoplatky jistiny a úroku (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Kumulativní nesplacené dlužné částky jistiny a úroku z úvěru na konci běžného období. Kumulativní částka případně nesplacené jistiny a úroku ke dni splátky úvěru.
Celkové jiné nesplacené částky	Dynamické	Numerický	Kumulativní nesplacené částky úvěru (například pojistné, nájemné z pozemků, investiční výdaje) na konci běžného období, které vynaložil emitent/obsluhovač. Kumulativní výše veškerých případných záloh na ochranu nemovitosti nebo jiné částky, které poskytl obsluhovač nebo emitent a které příjemce úvěru dosud neuhradil.
Kumulativní nesplacená částka	Dynamické	Numerický	Součet polí „Celkové nedoplatky jistiny a úroku (celý úvěr)“ a „Celkové jiné nesplacené částky“.
Bylo dosaženo rozhodné hodnoty umoření	Dynamické	Y/N	Bylo dosaženo rozhodné hodnoty umoření?
Současný způsob umořování	Dynamické	Seznam	Způsob umořování, který se uplatní v případě úvěru A.
Celková plánovaná zaplacená jistina a úrok (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Řádná splátka jistiny a úroku z úvěru A splatná za emitenta v běžném období.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Nejnovější finanční údaje od začátku roku do současného okamžiku			
Příjemce porušil povinnost poskytovat zprávy	Dynamické	Y/N	Porušuje příjemce úvěru svou povinnost poskytovat zprávy obsluhovateli úvěru nebo věřiteli?
Nejnovější výnosy	Dynamické	Numerický	Celkové výnosy za období, na které se vztahuje nejnovější výkaz zisku a ztráty (tj. od začátku roku do současného okamžiku nebo za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců), za všechny nemovitosti.
Nejnovější poměr úvěru k hodnotě (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Nejnovější poměr úvěru k hodnotě (LTV) vypočtený za (celý) úvěr na základě úvěrové dokumentace.
Nejnovější poměr krytí dluhové služby (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Nejnovější poměr krytí dluhové služby (DSCR) vypočtený za (celý) úvěr na základě úvěrové dokumentace.
Nejnovější ukazatel úrokového krytí (celý úvěr)	Dynamické	Numerický	Nejnovější ukazatel úrokového krytí (ICR) vypočtený za (celý) úvěr na základě úvěrové dokumentace.
Nejnovější ukazatel úrokového krytí (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Nejnovější ukazatel úrokového krytí vypočtený za úvěr A na základě nabídkové dokumentace.
Nejnovější poměr krytí dluhové služby (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Nejnovější poměr krytí dluhové služby vypočtený za úvěr A na základě nabídkové dokumentace.
Nejnovější poměr úvěru k hodnotě (úvěr A)	Dynamické	Numerický	Nejnovější poměr úvěru k hodnotě (LTV) vypočtený za úvěr A na základě nabídkové dokumentace.
Podrobnosti o rezervách a vázaných účtech			
Celkový zůstatek rezervy	Dynamické	Numerický	Celkový zůstatek na rezervních účtech na úrovni úvěru ke dni splátky úvěru. Zahrnují se do něj náklady na údržbu, opravy, ochranu životního prostředí atd. (nepatří sem rezervy na daň a pojištění, zato však leasinové provize do rezerv). Nutno vyplnit, pokud je v poli „Inkaso jiných rezervních částek“ v nastavení úvěru uvedena hodnota „Y“ = Ano.
Rozhodná událost pro uložení částek na vázaný účet	Dynamické	Y/N	Uveďte „Y“, pokud došlo k události, v jejímž důsledku byly stanoveny rezervní částky. Uveďte „N“, pokud se platby hromadí jako běžná podmínka smlouvy o úvěru.
Částky uložené na vázané účty v průběhu běžného období	Dynamické	Numerický	Částka, která byla v průběhu běžného období uložena na vázané nebo rezervní účty.
Měna zůstatku rezervy	Dynamické	Seznam	Denominace měny rezervního účtu.
Měna vázaného účtu	Statické	Seznam	Denominace měny vázaného účtu.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Podrobnosti o likvidaci a předčasném splácení			
Den likvidace/předčasného splacení	Dynamické	Datum	Den přijetí mimořádné splátky jistiny nebo výnosů z likvidace.
Kód likvidace/předčasného splacení	Dynamické	Seznam	Kód přiřazený všem mimořádným splátkám jistiny nebo výnosům z likvidace obdrženým v inkasním období.
Podrobnosti o zajištění na úrovni příjemce úvěru			
Název poskytovatele úvěrového swapu (na úrovni příjemce úvěru)	Dynamické	Text	Název poskytovatele swapu k úvěru v případě, že příjemce úvěru má s protistranou swapu přímou smlouvu.
Skutečné ratingy poskytovatele úvěrového swapu (na úrovni příjemce úvěru)	Dynamické	Textový/numerický	Uveďte ratingy protistrany swapu ke dni splátky úvěru.
Úplné nebo částečné ukončení úvěrového swapu v běžném období (na úrovni příjemce úvěru)	Dynamické	Seznam	Pokud byl úvěrový swap ukončen v průběhu běžného období, uveďte důvod.
Čistá pravidelná platba poskytovateli úvěrového swapu (na úrovni příjemce úvěru)	Dynamické	Numerický	Výše platby poskytované příjemcem úvěru protistraně swapu ke dni splátky úvěru, která je stanovena ve smlouvě o swapu.
Čistá pravidelná platba od poskytovatele úvěrového swapu (na úrovni příjemce úvěru)	Dynamické	Numerický	Výše platby poskytované protistranou swapu příjemci úvěru ke dni splátky úvěru, která je stanovena ve smlouvě o swapu.
Poplatek hrazený poskytovateli úvěrového swapu za předčasné ukončení	Dynamické	Numerický	Výše platby, kterou má příjemce úvěru uhradit protistraně swapu za předčasné částečné nebo úplné ukončení swapu.
Nedoplatek na poplatku za předčasné ukončení úvěrového swapu	Dynamické	Numerický	Výše případného nedoplatku na poplatku za předčasné úplné nebo částečné ukončení swapu, který hradí příjemce úvěru.
Poplatek hrazený protistranou úvěrového swapu za předčasné ukončení	Dynamické	Numerický	Výše případných zisků vyplácených protistranou swapu příjemci úvěru při úplném nebo částečném ukončení swapu.
Následující den úpravy úvěrového swapu	Dynamické	Datum	Následující den úpravy úvěrového swapu.
Podrobnosti o swapu	Dynamické	Text	Podrobnosti o swapu.
Podrobnosti o stavu úvěrů v prodlení			
Stav nemovitostí	Dynamické	Seznam	Stav nemovitostí.
Stav úvěru	Dynamické	Seznam	Stav úvěru (tj. běžný, nesplácený atd.). Pokud bylo u úvěru aktivováno více kódů stavu, je na obsluhovateli, aby stanovil, který kód uvede.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Den zahájení vymáhání	Dynamické	Datum	Den, kdy bylo proti příjemci úvěru zahájeno nebo příjemcem úvěru schváleno řízení za účelem realizace zástavy, správní řízení nebo alternativní postup vymáhání.
Strategie řešení	Dynamické	Seznam	Strategie řešení.
Předpokládaný harmonogram vymáhání	Dynamické	Numerický	Předpokládané termíny vymožení prostředků, uvedené v měsících.
V platební neschopnosti	Dynamické	Y/N	Stav úvěru z hlediska platební neschopnosti (pokud je v platební neschopnosti, uvést „Y“, jinak „N“).
Den vyhlášení platební neschopnosti	Dynamické	Datum	Den vyhlášení platební neschopnosti.
Den nabytí titulu k nemovitosti	Dynamické	Datum	Den nabytí titulu (nebo jiné formy faktické kontroly a možnosti disponovat) k nemovitosti sloužící jako kolaterál.
Čistý výnos z likvidace	Dynamické	Numerický	Čistý výnos plynoucí z likvidace, který se použije pro stanovení ztráty emitenta podle transakčních dokumentů. Výše čistého výnosu z prodeje, na jejímž základě se určí, zda v souvislosti s úvěrem vznikla ztráta nebo nedoplatek.
Náklady na likvidaci	Dynamické	Numerický	Náklady na likvidaci, které budou započteny s ostatními aktivy emitenta s cílem stanovit ztrátu podle transakčních dokumentů. Výše nákladů na likvidaci, které budou uhrazeny z čistého výnosu z prodeje s cílem stanovit, zda bude vykázána ztráta.
Realizovaná ztráta ke dni sekuritizace	Dynamické	Numerický	Neuhrazený zůstatek úvěru (plus náklady na likvidaci) minus čistý výnos z likvidace. Výše případné ztráty emitenta po odečtení nákladů na likvidaci od čistého výnosu z prodeje.
Počet měsíců po splatnosti	Dynamické	Numerický	Počet měsíců, po které je daný úvěr ke konci běžného období po splatnosti podle definice emitenta.
Částka v selhání	Dynamické	Numerický	Celková částka v selhání před uplatněním výnosů z prodeje a vymožených částek.
Kumulativní vymožené částky	Dynamické	Numerický	Celkové vymožené částky včetně všech výnosů z prodeje.
Stav z hlediska zvláštní obsluhy	Dynamické	Y/N	Je úvěr ke dni splátky úvěru v současné době předmětem speciální obsluhy?
Den selhání	Dynamické	Datum	Den, kdy došlo k selhání úvěru.
Měna likvidace	Dynamické	Seznam	Denominace měny likvidace.
Měna ztrát	Dynamické	Seznam	Denominace měny ztrát.
Měna částky v selhání/částky po splatnosti	Dynamické	Seznam	Denominace měny částky v selhání/částky po splatnosti.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Podrobnosti o úpravě úvěru			
Souhlas majitele dluhopisu	Dynamické	Y/N	Je při restrukturalizaci nutný souhlas majitele dluhopisu?
Naplánované setkání majitelů dluhopisů	Dynamické	Datum	Na kdy je naplánováno nejbližší setkání majitelů dluhopisů?
Poslední den prodeje úvěru	Dynamické	Datum	Den, kdy byl úvěr prodán emitentovi; pokud byl úvěr součástí původní sekuritizace, uveďte se den sekuritizace.
Poslední den sekuritizace nemovitosti	Dynamické	Datum	Den, kdy byla do této sekuritizace zařazena poslední nemovitost nebo nemovitosti. Pokud byly některé nemovitosti nahrazeny, uveďte den poslední náhrady. Pokud byly nemovitosti součástí původní transakce, uveďte se den sekuritizace.
Den převzetí	Dynamické	Datum	Den postoupení/novace nebo převzetí práv a povinností ze strany nového příjemce úvěru.
Den snížení ocenění	Dynamické	Datum	Den, kdy bylo vypočteno a schváleno snížené ocenění (původní nebo aktualizovaný výpočet k aktuálnímu dni).
Den poslední úpravy	Dynamické	Datum	Poslední den, kdy nabyla účinnosti úprava úvěru.
Kód úpravy	Dynamické	Seznam	Druh úpravy.
Upravená sazba splátek	Dynamické	Numerický	V případě, že byl úvěr restrukturalizován (pravděpodobně v průběhu procesu řešení) a došlo ke změně umořovacího plánu, je nutno uvést novou částku vyjádřenou jako procento zůstatku úvěru.
Upravená úroková sazba úvěru	Dynamické	Numerický	V případě, že byl úvěr restrukturalizován (pravděpodobně v průběhu procesu řešení) a došlo ke změně úrokové sazby/marže, je nutno uvést novou sazbu.
Podrobnosti o speciální službě			
Kontrolní seznam obsluhova-tele	Dynamické	Datum	Den rozhodnutí o umístění úvěru na kontrolní seznam. Pokud byl úvěr v předchozím období z kontrolního seznamu vyřazen a nyní je na něj zařazen zpět, použije se nové datum tohoto zařazení.
Poslední den převedení úvěru na speciálního obsluhovatele	Dynamické	Datum	Den, kdy byl úvěr po příslušné rozhodné události převeden na speciálního obsluhovatele. Pozn.: V případě, že u daného úvěru došlo k více převodům, měl by být uveden poslední den převodu na speciální obsluhu.
Poslední den vrácení úvěru primárnímu obsluhovateli	Dynamické	Datum	Den, kdy se úvěr stává „opraveným hypotečním úvěrem“, tj. den, kdy speciální obsluhovatel vrátí úvěr hlavnímu/primárnímu obsluhovateli.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Stanovení nemožnosti vymožení	Dynamické	Y/N	Indikátor (ano/ne) toho, zda podle obsluhovatele/speciálního obsluhovatele nelze poskytnuté části úvěru, nesplacený zůstatek úvěru a další částky dlužné v souvislosti s úvěrem pokrýt z výnosu při prodeji nebo likvidace nemovitosti či úvěru.
Den porušení úvěru	Dynamické	Datum	Den, kdy byly porušeny podmínky úvěru. V případě opakovaných případů porušení se uvede den, kdy nastal první z těchto případů.
Den nápravy porušení úvěru	Dynamické	Datum	Den, kdy bylo porušení podmínek úvěru napraveno. V případě opakovaných případů porušení se uvede den, kdy byl napraven poslední z těchto případů.
Kód kritérií kontrolního seznamu	Dynamické	Seznam	Kód kontrolního seznamu obsluhovatele. Pokud lze použít více kritérií, uveďte nejvarovnější kód.
Měna poplatků	Dynamické	Seznam	Denominace měny poplatků.

Podrobnosti o speciálním obsluhovateli

Název speciálního obsluhovatele	Dynamické	Text	Název speciálního obsluhovatele.
Změna speciálního obsluhovatele?	Dynamické	Y/N	Došlo v porovnání s předchozím vykazovaným obdobím ke změně speciálního obsluhovatele?
Účast věřitele v jiném v pořadí na vymáhání	Dynamické	Y/N	Podílí se na vymáhání věřitel v jiném pořadí?

Podrobnosti o stavu úvěrů v selhání

Selhání nebo realizace zástavy	Dynamické	Y/N	Je úvěr v současné době v selhání nebo dochází k realizaci zástavy?
Důvod selhání	Dynamické		Důvod selhání.
Porušení úvěrových podmínek/rozhodná událost	Dynamické	Seznam	Druh porušení úvěrových podmínek/rozhodné události.

Informace podle směrnice o kapitálových požadavcích

Upřesněte, zda původce splňuje jednu ze čtyř možností ponechání podílu	Dynamické	Seznam	Druh ponechání podílu.
Podíl, který si ponechá původce	Dynamické	Numerický	Procentně vyjádřený čistý ekonomický podíl, který si původce ponechá v souladu s článkem 405 nařízení (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky.

NEMOVITOST:

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Podrobnosti o nemovitém kolaterálu			
Identifikační kód nemovitosti	Statické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód nemovitosti. Je-li nemovitostí více (například bytový dům), měl by být zadán specifický identifikační kód, který je označuje společně.
Seskupení úvěrů, které jsou křížově zajištěny nemovitostmi	Dynamické	Textový/numerický	Uveďte příslušné identifikační kódy úvěrů z nabídkového dokumentu; pokud je jednou nemovitostí zajištěno více úvěrů v rámci transakce nebo seskupení, uveďte jednotlivé kódy oddělené čárkami.
Název nemovitosti	Statické	Textový/numerický	Název nemovitosti, která slouží jako zajištění úvěru. Je-li nemovitostí více (například bytový dům), měl by být uveden název, který je označuje společně.
Adresa nemovitosti	Statické	Textový/numerický	Adresa nemovitosti, která slouží jako zajištění úvěru.
Název města nebo obce, kde se nemovitost nachází	Statické	Text	Název města nebo obce, kde se nemovitost nachází.
PSC nemovitosti	Statické	Textový/numerický	PSC primární nemovitosti. Je nutno zadat minimálně první 2 – 4 znaky.
Země nemovitosti	Statické	Seznam	Země, v níž se nemovitost nachází.
Kód druhu nemovitosti	Statické	Seznam	Druh nebo účel užívání nemovitosti, uvedený ve zprávě o ocenění nebo v nabídkové dokumentaci.
Rok, v němž byla postavena	Statické	Datum	Rok, v němž byla nemovitost postavena, podle zprávy o ocenění nebo nabídkového dokumentu.
Rok poslední rekonstrukce	Dynamické	Datum	Rok, v němž byla na nemovitosti dokončena poslední významná rekonstrukce/nová výstavba, podle zprávy o ocenění nebo nabídkového dokumentu.
Čisté metry čtvereční ke dni sekuritizace	Dynamické	Numerický	V metrech čtverečních uvedená celková čistá pronajímatelná plocha nemovitosti, která slouží jako zajištění úvěru, podle nejnovější zprávy o ocenění. Pokud je nemovitostí více, jejich plocha se počítá.
Validace čisté vnitřní podlahové plochy	Dynamické	Y/N	Ověřil čistou vnitřní podlahovou plochu nemovitosti znalec?
Počet jednotek/lůžek/pokojů	Statické	Numerický	U nemovitosti typu bytového domu uveďte počet jednotek, u nemovitosti typu ubytovacího zařízení/hotelu/zařízení zdravotní péče se uvádí počet lůžek, u autokempinku jednotky, u ubytování pokoje, u skladových prostor jednotky. V případě více nemovitostí, které jsou všechny stejného druhu, se tyto hodnoty počítají.
Stav nemovitosti	Dynamické	Seznam	Aktuální stav nemovitosti z hlediska úvěru.
Forma vlastnictví nemovitosti	Statické	Seznam	Relevantní forma vlastnictví nemovitosti. Pouze u pronájmu pozemku, kdy příjemce úvěru obvykle vlastní budovu nebo je povinen stavět v souladu s nájemní smlouvou.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Den, kdy vyprší nárok nájemce	Statické	Datum	Uveďte nejbližší den, kdy vyprší práva nájemce z nájemního vztahu.
Splatné nájemné z pozemků	Dynamické	Numerický	Pokud se jedná o pronajímanou nemovitost, uveďte současné roční nájemné splatné pronajímateli.
Den posledního ocenění	Dynamické	Datum	Den posledního ocenění nemovitosti.
Nejnovější ocenění	Dynamické	Numerický	Nejnovější ocenění nemovitosti.
Nejnovější základ ocenění	Dynamické	Seznam	Nejnovější základ ocenění.
Měna nájemného z pozemků	Dynamické	Seznam	Měna nájemného z pozemků („Splatné nájemné z pozemků“).
Měna nejnovějšího ocenění	Dynamické	Seznam	Měna nejnovějšího ocenění („Nejnovější ocenění“).

Podrobnosti ke dni sekuritizace

Den sekuritizace nemovitosti	Statické	Datum	Den, kdy byla nemovitost zařazena do této sekuritizace. Pokud byla tato nemovitost nahrazena, uveďte den náhrady. Pokud byla tato nemovitost součástí původní transakce, uveďte se den sekuritizace.
Přidělený procentní podíl úvěru ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Přidělený procentní podíl úvěru, který připadá na nemovitost ke dni sekuritizace v případě, že je úvěr zajištěn více nemovitostmi.
Den finančních údajů ke dni sekuritizace	Statické	Datum	Konečný den finančních údajů pro účely informací použitých v nabídkovém dokumentu (například období od začátku roku do současného okamžiku, rok, čtvrt roku nebo posledních 12 po sobě jdoucích měsíců).
Provozní výsledek ke dni sekuritizace	Dynamické	Numerický	Výnosy po odečtení provozních nákladů ke dni sekuritizace.
Ocenění ke dni sekuritizace	Statické	Numerický	Ocenění nemovitostí, jimiž je zajištěn úvěr ke dni sekuritizace, dle údajů v nabídkovém dokumentu.
Název znalecké společnosti při sekuritizaci	Statické	Text	Název znalecké společnosti, která provedla ocenění nemovitostí při sekuritizaci.
Den ocenění ke dni sekuritizace	Dynamické	Datum	Den, kdy bylo vypracováno ocenění hodnot uveřejněných v nabídkovém dokumentu.
Hodnota volných nemovitostí způsobilých k užívání ke dni sekuritizace	Dynamické	Numerický	Hodnota volných nemovitostí způsobilých k užívání ke dni sekuritizace.
Nebytová plocha	Dynamické	Numerický	V metrech čtverečních uvedená celková čistá pronajímatelná nebytová plocha nemovitosti, která slouží jako zajištění úvěru, dle údajů v nejnovější zprávě o ocenění.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Obytná plocha	Dynamické	Numerický	V metrech čtverečních uvedená celková čistá pronajímatelná obytná plocha nemovitosti, která slouží jako zajištění úvěru, dle údajů v nejnovější zprávě o ocenění.
Měna finančních údajů	Dynamické	Seznam	Denominace měny úvěru.

Nejnovější finanční údaje o nemovitostech od začátku roku do současného okamžiku

Současný přidělený procentní podíl úvěru	Dynamické	Numerický	Přidělený procentní podíl úvěru, který připadá na nemovitost ke dni splátky úvěru v případě, že je úvěr zajištěn více nemovitostmi; součet všech procentních podílů by se měl rovnat 100 %. Lze je stanovit ve smlouvě o úvěru.
Současná přidělená konečná výše úvěru	Dynamické	Numerický	Současné přidělené % použijte na skutečný nesplacený zůstatek úvěru.
Nejnovější finanční údaje ke dni zahájení	Dynamické	Datum	První den, k němuž se vztahují finanční údaje použité pro nejnovější výkaz zisku a ztráty (např. měsíční, čtvrtletní, za období od začátku roku do současného okamžiku nebo za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců).
Nejnovější finanční údaje ke dni ukončení	Dynamické	Datum	Poslední den, k němuž se vztahují finanční údaje použité pro nejnovější výkaz zisku a ztráty (např. měsíční, čtvrtletní, za období od začátku roku do současného okamžiku nebo za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců).
Poslední měsíc roku použitý pro finanční vykazování	Dynamické	Textový/numerický	Zadejte poslední měsíc, k němuž se vztahují vykazované finanční údaje za jednotlivé roky (poslední a dvě těsně předcházející).
Nejnovější finanční ukazatel	Dynamické	Seznam	Toto pole se používá pro popis období, za které jsou zohledněny nejnovější finanční údaje.
Nejnovější výnosy	Dynamické	Numerický	Celkové výnosy za období, na které se vztahuje nejnovější výkaz zisku a ztráty (např. měsíční, čtvrtletní, za období od začátku roku do současného okamžiku nebo za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců), za všechny nemovitosti. Pokud je nemovitostí více, výnosy se sčítají.
Nejnovější provozní náklady	Dynamické	Numerický	Celkové provozní náklady za období, na které se vztahuje nejnovější výkaz zisku a ztráty (např. měsíční, čtvrtletní, za období od začátku roku do současného okamžiku nebo za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců), za všechny nemovitosti.
Nejnovější provozní výsledek	Dynamické	Numerický	Celkové výnosy minus celkové provozní náklady za období podle nejnovějšího výkazu zisku a ztráty.
Nejnovější investiční výdaje	Dynamické	Numerický	Celkové investiční výdaje (nikoli opravy a údržba) za období, na které se vztahuje nejnovější výkaz zisku a ztráty (např. měsíční, čtvrtletní, za období od začátku roku do současného okamžiku nebo za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců), za všechny nemovitosti.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Nejnovější čistý peněžní tok	Dynamické	Numerický	Celkové čisté provozní výnosy minus investiční výdaje za období podle nejnovějšího výkazu zisku a ztráty.
Nejnovější částka dluhové služby	Dynamické	Numerický	Celkové řádné splátky jistiny a úroku splatné v období, na které se vztahuje nejnovější výkaz zisku a ztráty (např. měsíční, čtvrtletní, za období od začátku roku do současného okamžiku nebo za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců).
Nejnovější DSCR (provozní výsledek)	Dynamické	Numerický	Výpočet poměru krytí dluhové služby (DSCR) na základě provozního výsledku za období, na které se vztahuje nejnovější výkaz zisku a ztráty (např. měsíční, čtvrtletní, za období od začátku roku k aktuálnímu dni nebo za posledních 12 po sobě jdoucích měsíců).
Roční smluvní výnos z pronájmu	Dynamické	Numerický	Roční smluvní výnos z pronájmu odvozený od nejnovějšího rozpisu nájmů příjemce úvěru.

Podrobnosti o obsazenosti nemovitosti

Obsazenost ke dni	Dynamické	Datum	Den přijetí nejnovějšího seznamu nájemců/nájemního plánu. U ubytovacích služeb (hotely) a zařízení zdravotní péče se použije průměrná obsazenost za období, kterého se týkají finanční výkazy.
Fyzická obsazenost ke dni sekuritizace	Dynamické	Numerický	Dostupné procento pronajímatelné plochy, která je při sekuritizaci skutečně obsazena (tj. kdy jsou nájemci skutečně v nájmu a nejsou vystěhováni). Mělo by vycházet buď ze seznamu nájemců, nebo z jiného dokumentu, který uvádí obsazenost v souladu s informacemi za poslední účetní období.
Nejnovější fyzická obsazenost	Dynamické	Numerický	Nejnovější dostupné procento pronajímatelné plochy, která je skutečně obsazena (tj. kdy jsou nájemci skutečně v nájmu a nejsou vystěhováni). Mělo by vycházet buď ze seznamu nájemců, nebo z jiného dokumentu, který uvádí obsazenost v souladu s informacemi za poslední účetní období.
Dostupnost údajů o jednotlivých nájemcích	Dynamické	Y/N	Jsou k dispozici informace o jednotlivých nájemcích?
Vážený průměr trvání nájmu	Dynamické	Numerický	Vážený průměr trvání nájmu v letech.
Vážený průměr trvání nájmu (první možnost výpovědi)	Dynamické	Numerický	Vážený průměr trvání nájmu (v letech) po uplynutí všech termínů pro první možnost výpovědi smlouvy.

Podrobnosti o třech nejvýznamnějších nájemcích

% příjmů, jež přestanou plynout za 1 až 12 měsíců	Dynamické	Numerický	Procento příjmů, jež přestanou plynout za 1 až 12 měsíců.
% příjmů, jež přestanou plynout za 13 až 24 měsíců	Dynamické	Numerický	Procento příjmů, jež přestanou plynout za 13 až 24 měsíců.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
% příjmů, jež přestanou plynout za 25 až 36 měsíců	Dynamické	Numerický	Procento příjmů, jež přestanou plynout za 25 až 36 měsíců.
% příjmů, jež přestanou plynout za 37 až 48 měsíců	Dynamické	Numerický	Procento příjmů, jež přestanou plynout za 37 až 48 měsíců.
% příjmů, jež přestanou plynout za 49 nebo více měsíců	Dynamické	Numerický	Procento příjmů, jež přestanou plynout za 49 nebo více měsíců.
Největší nájemce podle (čistého) příjmu	Dynamické	Textový/numerický	Název stávajícího největšího nájemce (podle čisté výše nájemného).
Den uplynutí nájemního vztahu s největším nájemcem	Dynamické	Datum	Den uplynutí nájemního vztahu se stávajícím největším nájemcem (podle čisté výše nájemného).
Splatné nájemné od největšího nájemce	Dynamické	Numerický	Roční nájemné splatné od stávajícího největšího nájemce.
Druhý největší nájemce podle (čistého) příjmu	Dynamické	Textový/numerický	Název stávajícího druhého největšího nájemce (podle čisté výše nájemného).
Den uplynutí nájemního vztahu s druhým největším nájemcem	Dynamické	Datum	Den uplynutí nájemního vztahu se stávajícím druhým největším nájemcem (podle čisté roční výše nájemného).
Splatné nájemné od druhého největšího nájemce	Dynamické	Numerický	Nájemné splatné od stávajícího druhého největšího nájemce.
Třetí největší nájemce podle (čistého) příjmu	Dynamické	Textový/numerický	Název stávajícího třetího největšího nájemce (podle čisté výše nájemného).
Den uplynutí nájemního vztahu s třetím největším nájemcem	Dynamické	Datum	Den uplynutí nájemního vztahu se stávajícím třetím největším nájemcem (podle čisté roční výše nájemného).
Splatné nájemné od třetího největšího nájemce	Dynamické	Numerický	Nájemné splatné od stávajícího třetího největšího nájemce.
Měna nájemného	Dynamické	Seznam	Denominace měny nájemného.

Podrobnosti o realizaci zástavy

Den, kdy se očekává řešení nebo realizace zástavy u aktiv	Dynamické	Datum	Předpokládaný den, kdy speciální obsluhovač očekává řešení. Je-li nemovitostí více, zadejte za tyto spojené nemovitosti poslední den. Pokud má dojít k realizaci zástavy, použije se předpokládaný den realizace zástavy (Předpokládaný den realizace zástav), pokud se jedná o nabytí vlastnictví, použije se předpokládaný den prodeje (Předpokládaný den prodeje).
Den zahájení řízení o vlastnictví	Dynamické	Datum	Den, kdy bylo proti příjemci úvěru zahájeno nebo příjemcem úvěru odsouhlaseno řízení za účelem realizace zástavy nebo alternativní postup vymáhání.
Den nucené správy	Dynamické	Datum	Den nabytí titulu k nemovitosti sloužící jako kolaterál (nebo jiné formy faktické kontroly a schopnosti nemovitostí disponovat).

INFORMACE O DLUHOPISECH:

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Obecné podrobnosti o dluhopisech			
Identifikační kód seskupení transakcí	Statické	Textový/numerický	Specifický řetězec identifikující transakci nebo seskupení.
Den výplaty	Statické	Datum	Den splátky jistiny a úroku dluhopisové tranše.
Rozhodný den	Statické	Datum	Den, k němuž musí být třída dluhopisu vlastněna, aby mohl být majitel považován za registrovaného majitele.
Název třídy dluhopisu	Statické	Textový/numerický	Označení (obvykle písmeno a/nebo číslo), přidělené tranši strukturovaného finančního nástroje zajištěného hypotečními úvěry na nebytové nemovitosti vykazující stejná práva, priority a vlastnosti, které jsou uvedeny v prospektu, tj. série 1, třída A1 atd.
CUSIP (pravidlo 144 A)	Statické	Textový/numerický	Identifikační kód cenného papíru přiřazený každé třídě nebo tranši dluhopisů v souladu s normami, které stanovil Výbor pro jednotné postupy identifikace cenných papírů (Committee on Uniform Security Identification Procedures) podle požadavků pravidla 144 A, nebo jiný kód cenných papírů stanovený burzou nebo jiným subjektem.
Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru	Statické	Textový/numerický	Identifikační kód cenného papíru přiřazený každé třídě nebo tranši dluhopisů v souladu s normami, které stanovila Mezinárodní organizace pro normalizaci (číslo ISIN), nebo jiný kód cenných papírů stanovený burzou nebo jiným subjektem.
Společný kód (pravidlo 144 A)	Statické	Textový/numerický	Devítimístný identifikační kód vydaný pro každou třídu nebo tranši dluhopisů společně v rámci systémů CEDEL a Euroclear.
Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru (tzv. Reg S)	Statické	Textový/numerický	Identifikační kód cenného papíru přiřazený každé třídě nebo tranši dluhopisů v souladu s normami, které stanovila Mezinárodní organizace pro normalizaci (ISIN) v souladu s požadavky tzv. Regulation S, nebo jiný kód cenných papírů stanovený burzou nebo jiným subjektem.
Společný kód (tzv. Reg. S)	Statické	Textový/numerický	Identifikační kód cenného papíru přiřazený každé třídě nebo tranši dluhopisů v souladu s normami, které stanovil Výbor pro jednotné postupy identifikace cenných papírů (Committee on Uniform Security Identification Procedures) v souladu s požadavky tzv. Regulation S, nebo jiný kód cenných papírů stanovený burzou nebo jiným subjektem.
Den emise dluhopisu	Statické	Datum	Den emise dluhopisu.
Den závazné splatnosti	Statické	Datum	Den, k němuž je nutno splatit danou konkrétní třídu nebo tranši dluhopisu, aby nebyla v selhání.
Měna	Statické	Seznam	Druh měny, ve které je vyjádřena peněžní hodnota dané třídy nebo tranše dluhopisu.
Původní zůstatek jistiny	Statické	Numerický	Původní zůstatek jistiny konkrétní třídy nebo tranše dluhopisu ke dni emise.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Podrobnosti o jistině dluhopisu			
Pomyslné označení	Statické	Y/N	Uveďte „Y“ v případě pomyslné hodnoty a „N“ v případě, že daná třída nebo tranše dluhopisu nese pouze úroky („úrokový strip“).
Počáteční zůstatek jistiny	Statické	Numerický	Nesplacený zůstatek jistiny třídy nebo tranše dluhopisu na počátku běžného období.
Plánovaná jistina	Statické	Numerický	Řádná splátka jistiny hrazená pro danou třídu nebo tranši dluhopisu v daném období.
Neplánovaná jistina	Dynamické	Numerický	Mimořádná splátka jistiny hrazená pro danou třídu nebo tranši dluhopisu v daném období.
Výplata celkové jistiny	Dynamické	Numerický	Celkové (řádné i mimořádné) splátky jistiny hrazené pro danou třídu nebo tranši dluhopisu v daném období.
Způsob umořování	Statické	Seznam	Metoda umořování, při níž je pravidelně splácena třída nebo tranše dluhopisu.
Délka období, kdy je splácen pouze úrok	Statické	Numerický	V měsících uvedená délka období, kdy je splácen pouze úrok.
Kapitalizovaný úrok	Dynamické	Numerický	Případné úroky připočtené k zůstatku dané třídy včetně záporného umořování.
Ztráta na jistině	Dynamické	Numerický	Celková ztráta na jistině za vykazované období.
Kumulativní ztráty na jistině	Dynamické	Numerický	Ztráty, jež jsou k aktuálnímu dni kumulativně alokovány jistině.
Konečný zůstatek jistiny	Dynamické	Numerický	Nesplacený zůstatek jistiny třídy nebo tranše dluhopisu na konci běžného období.
Faktor úhrady dluhopisu	Dynamické	Numerický	Jistina uhrazená u třídy nebo tranše dluhopisu ve vykazovaném období, vyjádřená zlomkem původního (počátečního) zůstatku dluhopisu nebo tranše ($0 < x < 1$), a to až na 12 desetinných míst.
Konečný faktor dluhopisu	Dynamické	Numerický	Konečná výše jistiny třídy nebo tranše dluhopisu po provedení splátek ve stávajícím vykazovaném období, vyjádřená zlomkem původního (počátečního) zůstatku dluhopisu nebo tranše ($0 < x < 1$), a to až na 12 desetinných míst.
Příští den úhrady dluhopisu	Dynamické	Datum	Příští den úhrady/výplaty u třídy nebo tranše dluhopisu za další období.
Podrobnosti o úrocích z dluhopisu			
Druh indexové sazby	Statické	Seznam	Základní referenční index úroku uvedený v nabídkovém dokumentu, vztahující se na konkrétní třídu nebo tranši konkrétního dluhopisu. Index současné úrokové sazby.
Současná indexová sazba	Dynamické	Numerický	Aktuální hodnota indexové sazby uplatněné na konkrétní třídu nebo tranši dluhopisu v průběhu běžného aktuálního období, uvedená alespoň na 5 desetinných míst.
Aktuální metoda	Statické	Seznam	Aktuální metoda, podle níž se provádí pravidelný výpočet třídy nebo tranše dluhopisu.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Současný počet aktuálních dní	Dynamické	Numerický	Počet aktuálních dní, který se použije při výpočtu úroku převáděného za běžné období.
Akumulovaný úrok	Dynamické	Numerický	Výše akumulovaného úroku.
Použitelné maximum dostupných prostředků	Statické	Y/N	Využívá tato třída dluhopisu mechanismu maxima dostupných prostředků (Available Funds Cap, AFC)?
Snížení ocenění	Dynamické	Numerický	Aktuální snížení v ocenění této třídy.
Kumulativní snížení ocenění	Dynamické	Numerický	Celkové kumulativní snížení v ocenění.
Jiná výplata úroku	Dynamické	Numerický	Jiné konkrétní zvýšení úroku.
Současný nedoplatek na úroku	Dynamické	Numerický	Výše nedoplatku na úroku z dané třídy za toto vykazované období.
Kumulativní nedoplatek úroků	Dynamické	Numerický	Kumulativní nedoplatek na úroku k aktuálnímu dni.
Celková výplata úroku	Dynamické	Numerický	Celková provedená platba úroku.
Počáteční zůstatek nesplaceného úroku	Dynamické	Numerický	Nedoplatek úroku na počátku běžného období.
Krátkodobě nesplacený úrok	Dynamické	Numerický	Případný úrok odložený v běžném období a splatný k nejbližšímu dni splátky.
Dlouhodobě nesplacený úrok	Dynamické	Numerický	Případný úrok odložený v běžném období a splatný ke dni splatnosti.
Rozhodná událost pro uplatnění mechanismu maxima dostupných prostředků (AFC)	Dynamické	Y/N	Došlo k události, která je rozhodná pro uplatnění mechanismu maxima dostupných prostředků (AFC)?
Indexová sazba na příští období	Dynamické	Numerický	Hodnota indexové sazby na příští období.
Den úpravy indexové sazby na příští období	Dynamické	Datum	Den úpravy indexové sazby na příští období.

Podrobnosti o likviditním příslibu

Počáteční zůstatek likviditního příslibu	Dynamické	Numerický	Počáteční zůstatek likviditního příslibu.
Úpravy likviditního příslibu	Dynamické	Numerický	Případné úpravy likviditního příslibu.
Čerpání likviditního příslibu	Dynamické	Numerický	Objem čerpání likviditního příslibu.
Splátky ve prospěch likviditního příslibu	Dynamické	Numerický	Výše splátek ve prospěch likviditního příslibu.
Konečný zůstatek likviditního příslibu	Dynamické	Numerický	Konečný zůstatek.
Měna likviditního příslibu	Dynamické	Seznam	Měna likviditního příslibu.

PŘÍLOHA III

Údaje na úrovni úvěrů – Předloha pro předkládání zpráv o strukturovaných finančních nástrojích zajištěných úvěry malým a středním podnikům

AKTIVA:

Název pole	Statické/ dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Datum ukončení seskupení	Dynamické	Datum	Aktuální datum ukončení seskupení nebo portfolia.
Identifikační kód seskupení	Statické	Textový/ numerický	Specifický řetězec identifikující transakci nebo seskupení/název transakce.
Identifikační kód úvěru	Statické	Textový/ numerický	Specifický identifikační kód každého úvěru.
Původce	Statické	Text	Věřitel, který poskytl původní úvěr.
Identifikační kód obsluhovatele	Statické	Textový/ numerický	Specifický identifikační kód každého obsluhovatele uvádějící, který subjekt obsluhuje daný úvěr.
Název obsluhovatele	Dynamické	Text	Název obsluhovatele.
Identifikační kód příjemce úvěru	Statické	Textový/ numerický	Specifický identifikační kód každého příjemce úvěru umožňující identifikovat příjemce úvěru, kteří mají v seskupení více úvěrů (například poskytnutí dalšího úvěru/jiné úvěry se uvádějí jako samostatné položky).

Informace o dlužnících

Země	Statické	Seznam	Země sídla/usazení.
Poštovní směrovací číslo	Statické	Text	Je nutno zadat minimálně první dva nebo tři znaky. Neuvádějte celé poštovní směrovací číslo.
Právní forma/typ podniku dlužníka	Statické	Seznam	
Segment příjemce úvěru – Basel III	Statické	Seznam	
Je příjemce úvěru přidruženým podnikem?	Statické	Y/N	Je příjemce úvěru přidruženým podnikem původce?
Druh aktiva	Statické	Seznam	
Seniorita	Dynamické	Seznam	
Interní odhad banky, pokud jde o ztrátovost ze selhání (LGD)	Dynamické	Numerický	Ztrátovost ze selhání v běžných ekonomických podmínkách.
Kód odvětví NACE	Statické	Textový/ numerický	Kód NACE označující odvětví, v němž působí příjemce úvěru.

Název pole	Statické/ dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Charakteristika pronájmu			
Den vzniku úvěru	Statické	Datum	Den poskytnutí původního úvěru.
Konečný den splatnosti	Statické	Datum	Konečný den splatnosti úvěru.
Denominace měny úvěru	Statické	Seznam	Denominace úvěru.
Úvěr je zajištěn	Dynamické	Y/N	Je tento konkrétní úvěr zajištěn proti měnovému riziku?
Původní zůstatek úvěru	Statické	Numerický	Původní celkový zůstatek úvěru.
Stávající zůstatek	Dynamické	Numerický	Výše nesplaceného úvěru k datu ukončení seskupení. Měla by zahrnovat všechny částky, které jsou v transakci klasifikovány jako jistina. Je nutno zahrnout například případné poplatky, které byly připočteny k zůstatku úvěru a tvoří součást jistiny v dané transakci. Nezahrnují se úroky po splatnosti ani pokuty.
Výše sekuritizovaného úvěru	Statické	Numerický	Zůstatek sekuritizovaného úvěru k datu ukončení.
Četnost splátek jistiny	Statické	Seznam	Četnost splatných splátek jistiny, tj. počet měsíců mezi jednotlivými platbami.
Četnost splátek úroku	Statické	Seznam	Četnost splatných splátek úroku, tj. počet měsíců mezi jednotlivými platbami.
Způsob umořování	Dynamické	Seznam	Způsob umořování.
Druh úvěru	Statické	Seznam	
Výše balonové splátky	Dynamické	Numerický	Výše balonové splátky.
Typ splátek	Dynamické	Seznam	

Úroková sazba

Současná úroková sazba	Dynamické	Numerický	Současná úroková sazba (v %).
Maximální úroková sazba	Dynamické	Numerický	Maximální úroková sazba (v %).
Minimální úroková sazba	Statické	Numerický	Minimální úroková sazba (v %).
Druh úrokové sazby	Dynamické	Seznam	Druh úrokové sazby.
Index současné úrokové sazby	Dynamické	Seznam	Index současné úrokové sazby (referenční úroková sazba, podle níž je nastavena hypoteční úroková sazba).

Název pole	Statické/ dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Marže současné úrokové sazby	Dynamické	Numerický	Marže současné úrokové sazby (u úvěrů s pevnou sazbou se rovná současné úrokové sazbě, u úvěrů s plovoucí sazbou se jedná o marži nad indexovou sazbou (nebo pod ní, je-li hodnota uvedena jako záporná)).
Období úpravy úroku	Statické	Seznam	

Informace o výkonnosti

Úrok po splatnosti	Dynamické	Numerický	Aktuální zůstatek úroku po splatnosti.
Počet dnů, po které je úrok po splatnosti	Dynamické	Numerický	Počet dnů, po které je daný úvěr po splatnosti (k datu ukončení seskupení) podle definice emitenta.
Jistina po splatnosti	Dynamické	Numerický	Aktuální zůstatek jistiny po splatnosti. Částky po splatnosti jsou definovány jako: celkové splátky jistiny splatné k aktuálnímu dni MINUS celkové splátky jistiny obdržené k aktuálnímu dni MINUS veškeré kapitalizované částky.
Počet dnů, po které je jistina po splatnosti	Dynamické	Numerický	Počet dnů, po které je daný úvěr po splatnosti (k datu ukončení seskupení) podle definice emitenta.
Selhání nebo realizace zástavy pro nesplácení úvěru v souladu s definicí transakce	Dynamické	Y/N	Došlo k selhání nebo k realizaci zástavy pro nesplácení úvěru v souladu s definicí transakce?
Selhání nebo realizace zástavy pro nesplácení úvěru v souladu s definicí podle rámce Basel III	Dynamické	Y/N	Došlo k selhání nebo k realizaci zástavy pro nesplácení úvěru v souladu s definicí podle rámce Basel III?
Důvod selhání (definice podle rámce Basel II)	Dynamické	Seznam	Použití definice důvodu selhání podle rámce Basel II.
Den selhání	Dynamické	Datum	Den, kdy došlo k selhání úvěru v souladu s definicí selhání transakce.
Částka v selhání	Dynamické	Numerický	Celková částka v selhání (v souladu s definicí selhání transakce) před použitím výnosů z prodeje a vymožených částek.
Kumulativní vymožené částky	Dynamické	Numerický	Celkové vymožené částky včetně výnosů z prodeje. Uvádí se pouze u úvěrů, kde došlo k selhání/realizaci zástavy.
Alokované ztráty	Dynamické	Numerický	Ztráty alokované k aktuálnímu dni.
Den, kdy došlo k alokaci ztráty	Dynamické	Datum	Den, kdy došlo k alokaci ztráty.

PROFIL UMOŘOVÁNÍ:

Název pole	Statické/ dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Nesplacený zůstatek za 1. období	Dynamické	Numerický	Profil umořování s 0 % předčasným splácením.

Název pole	Statické/ dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Den nesplaceného zůstatku za 1. období	Dynamické	Datum	Den zůstatku za 1. období.
Nesplacený zůstatek za [2.–120.] období	Dynamické	Numerický	Profil umořování s 0 % předčasným splácením.
Den nesplaceného zůstatku za [2.–120.] období	Dynamické	Datum	Den zůstatku za [2.–120.] období.

KOLATERÁL:

Název pole	Statické/ dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Kolaterál			
Identifikační kód kolaterálu	Statické	Text	Specifický kód kolaterálu subjektu původce.
Identifikační kód úvěru	Statické	Textový/ numerický	Specifický identifikační kód úvěru souvisejícího s kolaterálem. Tyto kódy by měly odpovídat identifikačním kódům v poli „Identifikační kód úvěru“.
Druh cenného papíru	Statické	Seznam	Existuje pevné, nebo proměnné navýšení nad aktivy?
Druh kolaterálu	Statické	Seznam	Druh kolaterálu.
Výše původního ocenění	Statické	Numerický	Hodnota, jakou měla nemovitost ke dni poskytnutí posledního úvěru před sekuritizací.
Den původního ocenění	Statické	Datum	Den posledního ocenění nemovitosti, jež bylo provedeno v době poskytnutí posledního úvěru před sekuritizací.
Den současného ocenění	Dynamické	Datum	Měl by být uveden den posledního ocenění.
Původní druh ocenění	Statické	Seznam	Druh ocenění při vzniku.
Pořadí	Dynamické	Text	
Poštovní směrovací číslo nemovitosti	Statické	Text	Musí být zadány alespoň první dva nebo tři znaky.
Poskytovatel/zprostředkující banka či oddělení	Statické	Seznam	
Měna kolaterálu	Statické	Seznam	Mělo by se jednat o měnu, která se vztahuje k výši ocenění v položce „Hodnota kolaterálu“.
Počet položek kolaterálu zajišťujících daný úvěr	Dynamické	Numerický	Celkový počet částí kolaterálu zajišťujících daný úvěr. Toto číslo by mělo odpovídat počtu zpráv o kolaterálu předložených k danému úvěru v aktuální složce.

INFORMACE O DLUHOPISECH:

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Pole s údaji o cenných papírech nebo dluhopisech			
Den hlášení	Dynamické	Datum	Den, kdy bylo vydáno hlášení obchodu.
Emitent	Statické	Text	Název emitenta, a případně série emise.
Čerpání v rámci likviditního příslibu	Dynamické	Y/N	Je-li součástí transakce likviditní příslib, potvrďte, zda v období, které končí ke dni poslední splátky úroku, došlo v rámci tohoto likviditního příslibu k čerpání.

Pole s údaji o kolaterálu

Rozhodná měření/poměry	Dynamické	Y/N	Nastala rozhodná událost? K aktuálnímu dni stanovení zjištěný stav různých měření a poměrů prodloužení, rozmělnění, selhání, ztráty a podobných kolaterálových měření a poměrů, které jsou prováděny, resp. zjišťovány v souvislosti s předčasným umořením nebo jinou rozhodnou událostí.
Průměrná konstantní míra předčasného splacení	Dynamické	Numerický	Zpráva musí uvádět průměrnou hodnotu (Avg) konstantní míry předčasného splacení (<i>Constant Pre-payment Rate</i> , CPR) podkladových úvěrů. Průměrná rychlost CPR je částka vyjádřená jako anualizované procento jistiny předčasně splacené nad rámec řádných splátek. Průměrná rychlost CPR se vypočte tak, že se současný zůstatek jistiny úvěru (tj. skutečný zůstatek) nejprve vydělí plánovaným zůstatkem jistiny tohoto úvěru za předpokladu, že nedošlo k žádnému předčasnému splacení (tj. byly provedeny pouze řádné splátky). Tento podíl se následně umocní, přičemž mocnitelem je číslo dvanáct vydělené počtem měsíců uplynulých od emise. Průměrná rychlost CPR se pak stanoví tak, že se tento výsledek odečte od čísla jedna a vynásobí se stem (100).

Pole s kontaktními informacemi hlášení obchodů

Kontakt	Statické	Text	Název oddělení nebo jméno kontaktní osoby (osob) u informačního zdroje.
Kontaktní informace	Statické	Text	Telefonní číslo a e-mailová adresa.

INFORMACE O DLUHOPISECH PODLE TRANŠÍ:

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Pole na úrovni tranše			
Název třídy dluhopisu	Statické	Textový/ numerický	Označení (obvykle písmeno a/nebo číslo), přidělené tranši dluhopisů vykazujících stejná práva, priority a vlastnosti, které jsou uvedeny v prospektu, tj. série 1, třída A1 atd.
Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru	Statické	Textový/ numerický	Identifikační kód cenného papíru přiřazený každé třídě malých nebo středních podniků v souladu s normami, které stanovila Mezinárodní organizace pro normalizaci (ISIN), nebo jiný specifický kód cenných papírů stanovený burzou nebo jiným subjektem.

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Den splátky úroku	Dynamické	Datum	Periodické datum, na kdy je naplánována poslední splátka úroků majitelům konkrétní tranše dluhopisů.
Den splátky jistiny	Dynamické	Datum	Poslední periodické datum, na kdy je naplánována splátka jistiny majitelům konkrétní tranše dluhopisů.
Měna dluhopisu	Statické	Text	Denominace dluhopisu.
Referenční sazba	Statické	Seznam	Základní referenční index úroku uvedený v nabídkovém dokumentu (např. tříměsíční EURIBOR), vztahující se na konkrétní tranši dluhopisů.
Závazná splatnost	Statické	Datum	Den, k němuž je nutno splatit danou konkrétní tranši dluhopisu, aby nebyla v selhání.
Den emise dluhopisu	Statické	Datum	Den emise dluhopisu.

PŘÍLOHA IV

Údaje na úrovni úvěrů – Předloha pro předkládání zpráv o strukturovaných finančních nástrojích zajištěných úvěrem na pořízení auta

AKTIVA:

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace specifické pro danou transakci			
Datum ukončení seskupení	Dynamické	RRRR-MM-DD	Datum ukončení seskupení nebo portfolia. Den, k němuž se vztahují údaje o podkladovém aktivu v rámci této zprávy.
Identifikační kód seskupení	Statické	Textový/numerický	Identifikační kód seskupení nebo portfolia/název transakce.
Název obsluhovatele	Dynamické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód každého obsluhovatele uvádějící, který subjekt obsluhuje daný úvěr nebo leasing.
Název náhradního obsluhovatele	Dynamické	Text	Název náhradního obsluhovatele.
Informace na úrovni úvěru nebo leasingu			
Identifikační kód úvěru nebo leasingu	Statické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód úvěru nebo leasingu. Tento ID kód by se v průběhu celé transakce neměl měnit.
Původce	Statické	Text	Věřitel, který poskytl původní úvěr nebo leasing.
Identifikační kód příjemce úvěru	Statické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód příjemce úvěru nebo nájemce.
Identifikační kód společnosti ve skupině	Dynamické	Text	Specifický identifikační kód společnosti ve skupině, který u příjemce úvěru identifikuje mateřskou společnost nejvyšší úrovně.
Denominace měny úvěru nebo leasingu	Statické	Seznam	Denominace měny úvěru nebo leasingu.
Zaměstnanecký status příjemce úvěru	Statické	Seznam	Zaměstnanecký status hlavního žadatele.
Hlavní příjem	Statické	9(11).99	Hrubý roční hlavní příjem příjemce úvěru, který byl předmětem posouzení.
Měna hlavního příjmu	Statické	Seznam	Denominace měny příjmu.
Způsob umořování	Dynamické	Seznam	Způsob umořování.
Ověření příjmu pro účely hlavního příjmu	Statické	Seznam	Ověření příjmu pro účely hlavního příjmu.
Zeměpisný region	Statické	Seznam	Region, kde se nachází příjemce úvěru v době upsání.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Den vzniku	Statické	RRRR-MM	Den poskytnutí původního úvěru nebo počátku leasingu.
Předpokládaný den splatnosti úvěru nebo ukončení leasingu	Dynamické	RRRR-MM	Předpokládaný den splatnosti úvěru nebo ukončení leasingu.
Původní smluvní období úvěru nebo leasingu	Statické	Numerický	Původní smluvní období (počet měsíců).
Den zařazení do seskupení	Statické	RRRR-MM	Den, kdy byl úvěr nebo leasing převeden na společnost zvláštního určení (<i>special purpose vehicle</i>).
Původní zůstatek jistiny	Statické	9(11).99	Zůstatek jistiny úvěru příjemce úvěru nebo diskontovaný zůstatek leasingu nájemce (včetně kapitalizovaných poplatků) ke dni vzniku.
Současný nesplacený zůstatek jistiny	Dynamické	9(11).99	Zůstatek úvěru příjemce úvěru nebo diskontovaný zůstatek leasingu nájemce nesplacený k datu ukončení seskupení. Měl by zahrnovat veškeré částky, které jsou zajištěny daným vozidlem. Je sem nutno zahrnout například případné poplatky, které byly připočteny k zůstatku a tvoří součást jistiny v dané transakci.
Řádná splátka	Dynamické	9(11).99	Příští řádná splátka dle smlouvy (platba splatná v případě, že neplatí žádná jiná platební ujednání).
Plánovaná četnost splátek	Dynamické	Seznam	Plánovaná četnost splátek.
Výše zálohy	Statické	9(11).99	Výše vkladu/zálohy při vzniku úvěru nebo leasingu (měla by zahrnovat hodnotu vozidel poskytnutých jako protihodnota atd.).
Původní poměr úvěru k hodnotě	Statické	9(3).99	Poměr úvěru k hodnotě vozidla ke dni vzniku, který lze zaokrouhlit na nejbližších pět procent.
Druh produktu	Statické	Seznam	Druh produktu.
Cena opce na koupi	Statické	9(11).99	Částka, kterou musí příjemce úvěru uhradit na konci leasingu nebo úvěru, aby se stal vlastníkem vozidla.
Interval úpravy úrokové sazby	Statické	9(2).99	Počet měsíců mezi jednotlivými dny, k nimž je upravována úroková sazba úvěru nebo leasingu.
Současná úroková nebo diskontní sazba	Dynamické	9(4).9(5)	Celková současná úroková nebo diskontní sazba (v %), která se použije pro úvěr nebo leasing (může být zaokrouhlena na nejbližšího půl procenta).
Základ současné úrokové sazby	Dynamické	Seznam	Základ současné úrokové sazby.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Marže současné úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(5)	Marže současné úrokové sazby (v %) vztahující se k úvěru nebo leasingu (může být zaokrouhlena na nejbližšího půl procenta). U úvěrů s pevnou sazbou se rovná současné úrokové nebo diskontní sazbě. U úvěrů s plovoucí sazbou se jedná o marži nad indexovou sazbou (nebo pod ní, a pak je hodnota uvedena jako záporná).
Diskontní sazba	Statické	9(4).9(5)	Diskontní sazba uplatněná na pohledávku, která byla prodána společnosti zvláštního určení (sazba může být zaokrouhlena na nejbližšího půl procenta).
Výrobce vozidla	Statické	Text	Značka výrobce vozidla.
Model vozidla	Statické	Textový/numerický	Název modelu vozidla.
Nové, nebo ojeté vozidlo	Statické	Seznam	Stav vozidla v okamžiku vzniku úvěru nebo leasingu.
Počáteční zůstatková hodnota vozidla	Statické	9(11).99	Odhad zůstatkové hodnoty vozidla ke dni vzniku úvěru nebo leasingu. Údaj může být zaokrouhlen.
Sekuritizovaná zůstatková hodnota	Statické	9(11).99	Výše pouze té zůstatkové hodnoty, která byla sekuritizována. Údaj může být zaokrouhlen.
Aktualizovaná zůstatková hodnota vozidla	Dynamické	9(11).99	Nejnovější odhad zůstatkové hodnoty vozidla v okamžiku ukončení smlouvy. Údaj může být zaokrouhlen.
Den aktualizace zůstatkové hodnoty vozidla	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy byl proveden nejnovější aktualizovaný odhad zůstatkové hodnoty vozidla. Pokud aktualizace nebyla provedena, zadá se den původního ocenění.
Druh zákazníka	Statické	Seznam	Právní forma zákazníka.
Způsob platby	Dynamické	Seznam	Obvyklý způsob platby (může vycházet z poslední přijaté platby).
Den, kdy byl úvěr vyřazen ze seskupení	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy byl úvěr nebo leasing vyřazen ze seskupení, např. při zpětném odkupu, splacení, předčasném splacení nebo při ukončení vymáhání.
Horní limit úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(8)	Uveďte případně stanovený horní limit úrokové sazby, který lze u daného účtu použít; neuvádějte symbol "%".
Dolní limit úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(8)	Uveďte případně stanovený dolní limit úrokové sazby, který lze u daného účtu použít; neuvádějte symbol "%".
Zůstatek po splatnosti	Dynamické	9(11).99	Aktuální zůstatek částek po splatnosti.
Počet měsíců po splatnosti	Dynamické	9(5).99	Počet měsíců, po které je úvěr nebo leasing k datu ukončení seskupení po splatnosti.

Název pole	Statické/dynamické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Den selhání	Dynamické	RRRR-MM	Den selhání.
Hrubá hodnota selhání	Dynamické	9(11).99	Hrubá hodnota selhání na tomto účtu.
Prodejní cena	Dynamické	9(11).99	
Ztráta z prodeje	Dynamické	9(11).99	Hrubá hodnota selhání minus výnos z prodeje (bez poplatku za předčasné splacení, pokud je podřízen vymoženým částem jistiny).
Kumulativní vymožené částky	Dynamické	9(11).99	Kumulativní vymožené částky na tomto účtu, bez zahrnutí nákladů.
Den splacení účtu	Dynamické	RRRR-MM	Den splacení účtu nebo den, kdy bylo dokončeno vymáhání úvěrů v selhání.
Ztráta z rozdílu mezi tržní a zůstatkovou cenou	Dynamické	9(11).99	Ztráta z rozdílu mezi tržní a zůstatkovou cenou při vrácení vozidla.
Stav účtu	Dynamické	Seznam	Aktuální stav účtu.

INFORMACE O DLUHOPISECH:

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace na úrovni dluhopisů			
Den hlášení	Dynamické	RRRR-MM-DD	Den, kdy bylo vydáno hlášení obchodu, tj. den, kdy byla vyplněná předloha pro předkládání zpráv s údaji na úrovni úvěrů předána do datového archivu.
Emitent	Statické	Text	Název emitenta, a případně série emise.
Jsou všechny rezervní účty na cílovém zůstatku?	Dynamické	Y/N	Jsou všechny rezervní účty (finanční, společná, kompenzační rezerva atd.) na požadované úrovni?
Čerpání v rámci likviditního příslibu	Dynamické	Y/N	Je v období končícím k poslednímu dni splátky úroku využíván za účelem pokrytí nedoplatků likviditní příslib?
Rozhodná měření/poměry	Dynamické	Y/N	Nastala rozhodná událost?
Anualizovaná konstantní míra předčasného splacení	Dynamické	9(3).99	Anualizovaná konstantní míra předčasného splacení (CPR) podkladových pohledávek založená na poslední periodické CPR. Periodická CPR se vypočte jako podíl celkových mimořádných splátek jistiny přijatých v posledním období a zůstatku jistiny na počátku období.
Celkové pohledávky prodané společnosti zvláštního určení	Dynamické	9(11).99	Součet jistin pohledávek, jež byly k aktuálnímu dni prodány společnosti zvláštního určení (tj. při uzávěrce a během případného období pro doplnění seskupení).

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Kumulativní hrubá hodnota částek v selhání – seskupení	Dynamické	9(11).99	Součet všech hrubých hodnot částek v selhání naběhlých od uzávěrky, uvedený v dané měně.
Kumulativní hodnota vypořádaných částek – seskupení	Dynamické	9(11).99	Součet všech částek vypořádaných od uzávěrky, uvedený v dané měně a bez zahrnutí nákladů.
Konečné datum revolvingového období	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy se předpokládá konec revolvingového období, nebo den, kdy toto období skutečně skončilo.

Kontaktní informace pro hlášení obchodů

Kontakt	Statické	Textový/numerický	Název oddělení nebo jméno kontaktní osoby (osob) u informačního zdroje.
Kontaktní informace	Statické	Textový/numerický	Telefonní číslo a e-mailová adresa.

INFORMACE O DLUHOPISECH PODLE TRANŠÍ:

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
------------	------------------------	------------	--------------------------

Informace na úrovni tranší

Název třídy dluhopisu	Statické	Textový/Numerický	Označení (obvykle písmeno a/nebo číslo), přidělené této tranši dluhopisů vykazujících stejná práva, priority a vlastnosti, které jsou uvedeny v prospektu, tj. série 1, třída A1 atd.
Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru	Statické	Textový/Numerický	Mezinárodní identifikační kód nebo kódy cenného papíru, nebo, není-li ISIN přidělen, jiný specifický kód cenných papírů, jako je například CUSIP, který byl této tranši přiřazen burzou nebo jiným subjektem. Zadáváte-li více kódů, oddělte je čárkami.
Den splátky úroku	Dynamické	RRRR-MM-DD	První den po dni, kdy bylo nahlášeno datum ukončení seskupení, na který je naplánováno vyplatit majitelům dluhopisů této tranše splátky úroku.
Den splátky jistiny	Dynamické	RRRR-MM-DD	První den po dni, kdy bylo nahlášeno datum ukončení seskupení, na který je naplánováno vyplatit majitelům dluhopisů této tranše splátky jistiny.
Měna dluhopisu	Statické	Seznam	Denominace této tranše.
Referenční sazba	Statické	Seznam	Základní referenční index úroku uvedený v nabídkovém dokumentu (např. tříměsíční EURIBOR), vztahující se na tuto konkrétní tranši.
Závazná splatnost	Statické	RRRR-MM-DD	Den, k němuž je nutno splatit danou konkrétní tranši dluhopisu, aby nebyla v selhání.
Den emise dluhopisu	Statické	RRRR-MM-DD	Den emise dluhopisu.
Četnost splátek úroku	Statické	Seznam	Četnost splatnosti úroků z této tranše.

PŘÍLOHA V

Údaje na úrovni úvěrů – Předloha pro předkládání zpráv o strukturovaných finančních nástrojích zajištěných spotřebitelským úvěrem

AKTIVA:

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace specifické pro danou transakci			
Datum ukončení seskupení	Dynamické	RRRR-MM-DD	Datum ukončení seskupení nebo portfolia. Den, k němuž se vztahují údaje o podkladovém aktivu v rámci této zprávy.
Identifikační kód seskupení	Statické	Textový/ numerický	Identifikační kód seskupení nebo portfolia/název transakce.
Název obsluhovatele	Dynamické	Textový/ numerický	Specifický identifikační kód každého obsluhovatele uvádějící, který subjekt obsluhuje daný úvěr.
Název náhradního obsluhovatele	Dynamické	Text	Název náhradního obsluhovatele.
Informace na úrovni úvěrů			
Identifikační kód úvěru	Statické	Textový/ numerický	Specifický identifikační kód konkrétního úvěru v seskupení.
Původce	Statické	Text	Věřitel, který poskytl původní úvěr.
Identifikační kód příjemce úvěru	Statické	Textový/ numerický	Specifický identifikační kód příjemce úvěru. Musí být zašifrován (tj. nesmí být uvedeno skutečné identifikační číslo) s cílem zajistit anonymitu příjemce úvěru.
Denominace měny úvěru	Statické	Seznam	Denominace měny úvěru.
Celkový úvěrový limit	Dynamické	9(11).99	U úvěrů s flexibilními podmínkami opětovného čerpání/revolvingu uveďte maximální výši potenciálně nesplaceného úvěru.
Konečné datum revolvingové období – úvěr	Dynamické	RRRR-MM	U úvěrů s flexibilními podmínkami opětovného čerpání/revolvingu uveďte den předpokládaného ukončení platnosti flexibilních podmínek, tj. den, kdy skončí revolvingové období.
Zaměstnanecký status příjemce úvěru	Statické	Seznam	Zaměstnanecký status hlavního žadatele.
Hlavní příjem	Statické	9(11).99	Hrubý roční hlavní příjem příjemce úvěru (bez nájemného), který byl předmětem posouzení. Údaj by měl být zaokrouhlen na tisíce.
Měna hlavního příjmu	Statické	Seznam	Denominace měny příjmu.
Ověření příjmu pro účely hlavního příjmu	Statické	Seznam	Ověření příjmu pro účely stanovení hlavního příjmu.
Zeměpisný region	Statické	Seznam	Region, kde se nachází příjemce úvěru.
Den vzniku	Statické	RRRR-MM	Den poskytnutí původního úvěru.

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Předpokládaná splatnost úvěru	Dynamické	RRRR-MM	Předpokládaný den splatnosti úvěru.
Původní úvěrové období	Statické	Numerický	Původní smluvní období (počet měsíců).
Den zařazení do seskupení	Statické	RRRR-MM	Den, kdy byl úvěr převeden na společnost zvláštního určení.
Původní zůstatek jistiny	Statické	9(11).99	Původní zůstatek jistiny úvěru (včetně kapitalizovaných poplatků) při vzniku úvěru.
Současný nesplacený zůstatek jistiny	Dynamické	9(11).99	Zůstatek jistiny úvěru nesplacený k datu ukončení seskupení. Nezahrnuje úroky po splatnosti ani pokuty.
Řádná splátka	Dynamické	9(11).99	Příští řádná splátka dle smlouvy (platba splatná v případě, že neplatí žádná jiná platební ujednání).
Plánovaná četnost splátek	Dynamické	Seznam	Četnost splátek.
Metoda splácení	Dynamické	Seznam	Typ splácení jistiny.
Interval úpravy úrokové sazby	Statické	9(2).99	Počet měsíců mezi jednotlivými dny úpravy úrokové sazby.
Současná úroková sazba	Dynamické	9(4).9(8)	Celková současná úroková sazba (v %), která na pro úvěr použije. Neuvádějte symbol "%".
Základ současné úrokové sazby	Dynamické	Seznam	Základ současné úrokové sazby.
Marže současné úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(5)	Marže současné úrokové sazby (v %) vztahující se k úvěru. U úvěrů s pevnou úrokovou sazbou se rovná současné úrokové sazbě.
Počet příjemců úvěru	Dynamické	Numerický	Počet příjemců daného úvěru.
Povolený procentní podíl předčasných splátek	Dynamické	9(3).99	Maximální procentní podíl nesplaceného zůstatku, který je každoročně povoleno splatit předčasně bez penalizace. Neuvádějte symbol "%".
Poplatky za předčasné splátky	Dynamické	9(3).99	Procentní podíl neuhrazeného zůstatku, který je splatný jako poplatek, pokud je překročen limit předčasných splátek. Neuvádějte symbol "%".
Druh zákazníka	Statické	Seznam	Druh zákazníka při vzniku úvěru.
Způsob platby	Dynamické	Seznam	Obvyklý způsob platby (může vycházet z poslední přijaté platby).
Den, kdy byl úvěr vyřazen ze seskupení	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy byl úvěr vyřazen ze seskupení, např. při zpětném odkupu, splacení, předčasném splacení nebo při ukončení procesu vymáhání.
Zaměstnanec	Statické	Y/N	Je příjemce úvěru zaměstnancem původce?

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Horní limit úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(8)	Uveďte případně stanovený horní limit úrokové sazby, který lze u daného účtu použít.
Dolní limit úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(8)	Uveďte případně stanovený dolní limit úrokové sazby, který lze u daného účtu použít.

Informace o výkonnosti

Zůstatek po splatnosti	Dynamické	9(11).99	Aktuální zůstatek částek po splatnosti definovaný jako součet minimálních smluvních plateb, které jsou splatné, ale nebyly příjemcem úvěru uhrazeny.
Počet měsíců po splatnosti	Dynamické	9(5).99	Počet měsíců, po které je úvěr po splatnosti k datu ukončení seskupení.
Den selhání	Dynamické	RRRR-MM	Den selhání.
Hrubá hodnota selhání	Dynamické	9(11).99	Hrubá hodnota selhání na tomto účtu.
Kumulativní vymožené částky	Dynamické	9(11).99	Kumulativní vymožené částky na tomto účtu, bez zahrnutí nákladů.
Den splacení účtu	Dynamické	RRRR-MM	Den splacení účtu nebo den, kdy bylo dokončeno vymáhání úvěrů v selhání.
Stav účtu	Dynamické	Seznam	Aktuální stav účtu.
Kapitalizovaný zůstatek po splatnosti	Dynamické	9(11).99	Součet částek po splatnosti kapitalizovaných k aktuálnímu dni.
Den poslední kapitalizace částky po splatnosti	Dynamické	RRRR-MM	Poslední den, k němuž byly kapitalizovány částky po splatnosti na tomto účtu.

INFORMACE O DLUHOPISECH:

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
------------	------------------------	------------	--------------------------

Informace na úrovni cenných papírů nebo dluhopisů

Den hlášení	Dynamické	RRRR-MM-DD	Den, kdy bylo vydáno hlášení obchodu, tj. den, kdy byla vyplněná předloha pro předkládání zpráv s údaji na úrovni úvěrů předána do datového archivu.
Emitent	Statické	Text	Název emitenta, a případně série emise.
Jsou všechny rezervní účty na cílovém zůstatku?	Dynamické	Y/N	Jsou všechny rezervní účty (finanční, společná, kompenzační rezerva atd.) na požadované úrovni?
Čerpání v rámci likviditního příslibu	Dynamické	Y/N	Je v období končícím k poslednímu dni splatnosti úroku využíván za účelem pokrytí nedoplatků likviditní příslib?

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Rozhodná měření/poměry	Dynamické	Y/N	Nastala rozhodná událost?
Anualizovaná konstantní míra předčasného splácení	Dynamické	9(3).99	Anualizovaná konstantní míra předčasného splácení (CPR) podkladových pohledávek založená na poslední periodické CPR. Periodická CPR se vypočte jako podíl celkových mimořádných splátek jistiny přijatých v posledním období a zůstatku jistiny na počátku období. Výsledek je následně anualizován takto: $1 - ((1 - \text{periodická CPR})^{\text{počet období za rok}})$ Neuvádějte symbol "%".
Celkové pohledávky prodané společnosti zvláštního určení	Dynamické	9(11).99	Součet jistin pohledávek, jež byly k aktuálnímu dni prodány společnosti zvláštního určení (tj. při uzávěrce a během případného období pro doplnění seskupení).
Kumulativní hrubá hodnota částek v selhání – seskupení	Dynamické	9(11).99	Součet hrubé hodnoty částek v selhání naběhlých od uzávěrky, uvedený v dané měně.
Kumulativní hodnota vymožených částek – seskupení	Dynamické	9(11).99	Součet všech částek v seskupení vymožených od uzávěrky, uvedený v dané měně a bez nákladů.
Konečné datum revolvingového období	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy se předpokládá konec revolvingového období, nebo den, kdy toto období skutečně skončilo.

Kontaktní informace hlášení obchodů

Kontakt	Statické	Textový/ numerický	Název oddělení nebo jméno kontaktní osoby (kontaktních osob) u informačního zdroje.
Kontaktní informace	Statické	Textový/ numerický	Telefonní číslo a e-mailová adresa.

INFORMACE O DLUHOPISECH PODLE TRANŠÍ:

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace na úrovni tranše			
Název třídy dluhopisu	Statické	Textový/ numerický	Označení (obvykle písmeno a/nebo číslo), přidělené dané tranši dluhopisů vykazujících stejná práva, priority a vlastnosti, které jsou uvedeny v prospektu, tj. série 1, třída A1a atd.
Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru	Statické	Textový/ numerický	Mezinárodní identifikační kód nebo kódy cenného papíru, nebo, není-li ISIN přidělen, pak jiný specifický kód cenných papírů, jako je například CUSIP, který byl této tranši přiřazen burzou nebo jiným subjektem. Zadávejte-li více kódů, oddělte je čárkami.
Den splátky úroku	Dynamické	RRRR-MM-DD	První den po dni, kdy bylo nahlášeno datum ukončení seskupení, na který je naplánováno vyplatit majitelům dluhopisů této tranše splátky úroku.

Název pole	Dynamické/ Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Den splátky jistiny	Dynamické	RRRR-MM-DD	První den po dni, kdy bylo nahlášeno datum ukončení seskupení, na který je naplánováno vyplatit majitelům dluhopisů této tranše splátky jistiny.
Měna dluhopisu	Statické	Seznam	Denominace této tranše.
Referenční sazba	Statické	Seznam	Základní referenční index úroku uvedený v prospektu, vztahující se na tuto konkrétní tranši.
Závazná splatnost	Statické	RRRR-MM-DD	Den, k němuž je nutno danou tranši splatit v plném rozsahu, aby nebyla v selhání.
Den emise dluhopisu	Statické	RRRR-MM-DD	Den emise dluhopisu.
Četnost splátek úroku	Statické	Seznam	Četnost splatnosti úroků z této tranše.

PŘÍLOHA VI

Údaje na úrovni úvěrů – Předloha pro předkládání zpráv o strukturovaných finančních nástrojích zajištěných úvěry z kreditních karet

AKTIVA:

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace specifické pro danou transakci			
Datum ukončení seskupení	Dynamické	RRRR-MM-DD	Datum ukončení seskupení nebo portfolia. Jedná se o den, k němuž se vztahují údaje o podkladovém aktivu v rámci této zprávy.
Identifikační kód seskupení	Statické	Textový/numerický	Identifikační kód seskupení nebo portfolia, například „Master Issuer plc“, nebo „SPV 2012-1 plc“.
Název obsluhovatele	Statické	Textový/numerický	Název subjektu, který obsluhuje účet.
Název náhradního obsluhovatele	Dynamické	Textový/numerický	Název náhradního obsluhovatele.
Prodejce	Statické	Textový/numerický	Název prodejce.
Druh transakce	Statické	Seznam	Samostatná, Hlavní trust – kapitalistický, Hlavní trust – socialistický, nebo Jiná.
Informace na úrovni úvěrů			
Identifikační kód účtu	Statické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód konkrétního účtu v seskupení. Musí být zašifrován s cílem zajistit ochranu údajů.
Původce	Statické	Textový/numerický	Věřitel, který založil účet. Pokud není znám, zadejte prodejce.
Identifikační kód příjemce úvěru	Statické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód konkrétního příjemce úvěru; musí být zašifrován s cílem zajistit ochranu údajů. Může být stejný jako identifikační kód účtu.
Denominace měny pohledávky	Statické	Seznam	Měna, ve které je pohledávka denominována.
Den zařazení do seskupení	Statické	RRRR-MM	Den, kdy byl účet zařazen do seskupení.
Zaměstnanecký status příjemce úvěru	Statické	Seznam	Zaměstnanecký status hlavního žadatele.
Měna hlavního příjmu	Statické	Seznam	Denominace měny hlavního příjmu.
Ověření příjmu pro účely hlavního příjmu	Statické	Seznam	Ověření příjmu pro účely hlavního příjmu.
Zeměpisný region	Dynamické	Seznam	Region, v němž se nachází příjemce úvěru.
Zaměstnanec	Statické	Y/N	Je příjemce úvěru zaměstnancem původce nebo prodávajícího?
Den otevření účtu	Statické	RRRR-MM	Den otevření účtu.

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Celkový současný zůstatek	Dynamické	9(11).99	Jaká je celková současná částka, kterou příjemce úvěru dluží (včetně všech poplatků a úroků) na daném účtu?
Celkový úvěrový limit	Dynamické	9(11).99	Jaký je úvěrový limit příjemce úvěru u tohoto účtu?
Plánovaná četnost splátek	Dynamické	Seznam	Jaká je minimální četnost, se kterou je příjemce úvěru povinen provádět platby v případě, že má nesplacený zůstatek?
Příští minimální smluvní platba	Dynamické	9(11).99	Další minimální řádná splátka příjemce úvěru.
Současný smíšený výnos	Dynamické	9(3).99	Celkový vážený průměr výnosu včetně všech poplatků vztahujících se k poslednímu dni fakturace (jedná se tedy o fakturovanou částku, nikoli o výnos v hotovosti) (v %).
Základ současné úrokové sazby	Dynamické	Seznam	Základ současné úrokové sazby.
Stav účtu	Dynamické	Seznam	Aktuální stav účtu.
Zůstatek po splatnosti	Dynamické	9(11).99	Aktuální zůstatek částek po splatnosti, definovaný jako součet minimálních smluvních plateb, které jsou splatné, ale nebyly příjemcem úvěru uhrazeny.
Kapitalizovaný zůstatek po splatnosti	Dynamické	9(11).99	Součet částek po splatnosti kapitalizovaných k aktuálnímu dni.
Den poslední kapitalizace částek po splatnosti	Dynamické	RRRR-MM	Poslední den kapitalizace částek po splatnosti na této kartě.
Počet dnů po splatnosti	Dynamické	Numerický	Počet dnů, po které je daný účet k datu ukončení seskupení po splatnosti.
Způsob platby	Dynamické	Seznam	Obvyklý způsob platby (může vycházet z poslední přijaté platby).
Den odepsání	Dynamické	RRRR-MM	Den selhání.
Původní výše odpisu	Dynamické	9(11).99	Celkový zůstatek na účtu ke dni, kdy byla částka odepsána z účtu.
Kumulativní vymožené částky	Dynamické	9(11).99	Kumulativní vymožené částky – tento údaj je relevantní pouze u účtů, u nichž byl proveden odpis. U účtů, u nichž odpis proveden nebyl, zadejte 0.

INFORMACE O SESKUPENÍ A DLUHOPISECH:

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Údaje na úrovni kolaterálu (vyplňují se za všechny struktury)			
Hrubé odpisy za období	Dynamické	9(11).99	Jmenovitá hodnota hrubých odpisů jistiny (tj. před započtením vymožených částek) za období. Odpis se provede v souladu s definicí transakce, případně s obvyklou praxí věřitele.

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Vymožené částky za období	Dynamické	9(11).99	Hrubá výše vymožených částek přijatých během daného období.
Částky v prodlení 30–59 dnů v %	Dynamické	9(3).99	Na základě celkového stavu pohledávek, nikoli počtu účtů (v %).
Částky v prodlení 60–89 dnů v %	Dynamické	9(3).99	Na základě celkového stavu pohledávek, nikoli počtu účtů (v %).
Částky v prodlení 90–119 dnů v %	Dynamické	9(3).99	Na základě celkového stavu pohledávek, nikoli počtu účtů (v %).
Částky v prodlení 120–149 dnů v %	Dynamické	9(3).99	Na základě celkového stavu pohledávek, nikoli počtu účtů (v %).
Částky v prodlení 150–179 dnů v %	Dynamické	9(3).99	Na základě celkového stavu pohledávek, nikoli počtu účtů (v %).
Částky v prodlení 180 a více dnů v %	Dynamické	9(3).99	Na základě celkového stavu pohledávek, nikoli počtu účtů (v %).
Rozmělnění	Dynamické	9(11).99	Celkové snížení pohledávek z jistiny v daném období, tj. včetně podvodně zaúčtovaných pohledávek.
Inkaso považované v období za příjem	Dynamické	9(11).99	Inkaso, které je v daném období považováno za příjem.
Inkaso považované v období za jistinu	Dynamické	9(11).99	Inkaso, které je v daném období považováno za jistinu.
Výskyt rozhodné události	Dynamické	Y/N	Došlo k rozhodné události, která dosud trvá? Jedná se např. o vyplacení, rozhodnou událost vázanou na rating původce, na stav nebo hodnotu částek v prodlení, výnos, rozmělnění, selhání atd.
Velikost společnosti zvláštního určení – hodnota	Dynamické	9(11).99	Jmenovitá hodnota všech pohledávek (jistiny i poplatků), k nimž má trust nebo společnost zvláštního určení k datu ukončení podíl na prospěchu.
Velikost společnosti zvláštního určení – počet účtů	Dynamické	9(11).99	Počet účtů, k nimž má trust nebo společnost zvláštního určení k datu ukončení podíl na prospěchu.
Velikost společnosti zvláštního určení – hodnota – pouze jistina	Dynamické	9(11).99	Jmenovitá hodnota všech pohledávek (pouze z jistiny), z nichž má trust nebo společnost zvláštního určení k datu ukončení podíl na prospěchu.
Zůstatek dluhopisu	Dynamické	9(11).99	Jmenovitá hodnota všech dluhopisů zajištěných aktivy, které jsou zajištěny pohledávkami v trustu nebo společnosti zvláštního určení.
Účast převodce v %	Dynamické	9(3).99	Skutečná účast převodce v trustu vyjádřená jako procentní podíl.
Nadměrné rozpětí	Dynamické	9(11).99	Částka zbývající po odečtení úroku z dluhopisu a doplnění případného rezervního účtu.
Den hlášení	Dynamické	RRRR-MM-DD	Den, kdy bylo vydáno hlášení obchodu.

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Název série	Statické	Textový/numerický	Název série, pokud je součástí hlavního trustu.
Účast investora na této sérii na konci období v %	Dynamické	9(3).9(5)	Účast investora na této sérii v hlavním trustu vyjádřená jako procentní podíl.
Výnosy přiřazené této sérii	Dynamické	9(11).99	Výše výnosů přiřazená trustem této sérii.
Nadměrné rozpětí	Dynamické	9(11).99	Částka zbývající poté, co jsou částky inkasované za období v plné výši použity k pokrytí závazků emitenta v souladu s příjmovou kaskádou v transakční dokumentaci.

Kontaktní informace pro hlášení obchodů

Kontakt	Statické	Textový/numerický	Název oddělení nebo jméno kontaktní osoby (osob) u informačního zdroje.
Kontaktní informace	Statické	Textový/numerický	Telefonní číslo a e-mailová adresa.

INFORMACE O DLUHOPISECH PODLE TRANŠÍ:

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace na úrovni tranše (pouze pro tuto sérii)			
Název třídy dluhopisu	Statické	Textový/numerický	Označení (obvykle písmeno a/nebo číslo), přidělené tranši dluhopisů, které vykazují stejná práva, priority a vlastnosti, jež jsou uvedeny v prospektu, např. 2012 třída A1a atd.
Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru	Statické	Textový/numerický	Mezinárodní identifikační kód nebo kódy cenného papíru, nebo, není-li ISIN přidělen, pak jiný specifický kód cenných papírů, jako je například CUSIP, který byl této tranši přiřazen burzou nebo jiným subjektem. Zadávejte-li více kódů, oddělte je čárkami.
Den splátky úroku	Dynamické	RRRR-MM-DD	První den po dni, kdy bylo nahlášeno datum ukončení seskupení, na který je naplánováno vyplatit majitelům dluhopisů této tranše splátku úroku.
Den splátky jistiny	Dynamické	RRRR-MM-DD	První den po dni, kdy bylo nahlášeno datum ukončení seskupení, na který je naplánováno vyplatit majitelům dluhopisů této tranše splátku jistiny.
Měna dluhopisu	Statické	Seznam	Denominace této tranše.
Referenční sazba	Statické	Seznam	Základní referenční index úroku uvedený v prospektu nebo konečných podmínkách, jež platí pro tuto konkrétní tranši.

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Závazná splatnost	Statické	RRRR-MM-DD	Den, k němuž je nutno splatit danou tranši v plném rozsahu, aby nebyla v selhání.
Den emise dluhopisu	Statické	RRRR-MM-DD	Den, kdy byl tento dluhopis emitován.
Četnost splátek úroku	Statické	Seznam	Četnost splatnosti úroků z této konkrétní tranše.
Název série	Statické	Textový/numerický	Název série, pokud je součástí hlavního trustu. Pokud je samostatná, použije se identifikační kód seskupení („Identifikační kód seskupení“).

PŘÍLOHA VII

Údaje na úrovni úvěrů – Předloha pro předkládání zpráv o strukturovaných finančních nástrojích zajištěných leasingem fyzickým osobám nebo podnikatelům

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace specifické pro danou transakci			
Datum ukončení seskupení	Dynamické	RRRR-MM-DD	Datum ukončení seskupení nebo portfolia. Den, k němuž se vztahují údaje o podkladovém aktivu v rámci této zprávy.
Identifikační kód seskupení	Statické	Textový/numerický	Identifikační kód seskupení nebo portfolia/název transakce.
Název obsluhovatele	Dynamické	Textový/numerický	Název obsluhovatele.
Název náhradního obsluhovatele	Dynamické	Text	Název náhradního obsluhovatele.
Informace na úrovni leasingu			
Identifikační kód leasingu	Statické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód (ID) každého leasingu, který by měl být zašifrován s cílem zajistit anonymitu. ID leasingu by se v průběhu celé transakce nemělo měnit.
Původce	Statické	Text	Věřitel, který poskytl původní leasing. Není-li znám původní původce, například v případě fúzí, uvede se název prodejce.
Identifikační kód nájemce	Statické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód (ID) každého nájemce umožňující identifikovat nájemce, kteří mají v seskupení více leasingů. Identifikační kód by měl být zašifrován (nezobrazovat skutečné jméno) s cílem zajistit anonymitu.
Identifikační kód společnosti ve skupině	Dynamické	Textový/numerický	Specifický identifikační kód společnosti ve skupině.
Denominace měny leasingu	Statické	Seznam	Denominace měny leasingu.
Země	Statické	Seznam	Země sídla/usazení/trvalého pobytu nájemce.
Zeměpisný region	Statické	Seznam	Region, v němž se nachází dlužník v době posouzení.
Právní forma/typ podniku nájemce	Statické	Seznam	Právní forma nájemce.
Segment příjemce úvěru – Basel III	Statické	Seznam	Podnik (1).
Je příjemce úvěru přidruženým podnikem?	Statické	Y/N	Je příjemce úvěru přidruženým podnikem původce?
Syndikován?	Statické	Y/N	Je leasing syndikován?

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Interní rating banky	Dynamické	99(3).99	Bankou interně stanovená pravděpodobnost selhání ve výhledu 1 roku.
Poslední interní revize ratingu dlužníka	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy proběhla poslední interní revize ratingu dlužníka uvedeného v položce „Interní rating banky“.
Interní odhad banky ztrátovosti ze selhání (LGD)	Dynamické	9(3).99	Ztrátovost ze selhání v běžných ekonomických podmínkách. Neuvádějte symbol “%”.
Kód odvětví NACE	Statické	Textový/nume- rický	Kód NACE označující odvětví, v němž působí příjemce úvěru.
Dotován	Dynamické	Y/N	Je leasing dotován (podle Vašeho nejlepšího vědomí)?
Den, kdy byl leasing vyřazen ze seskupení	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy byl leasing vyřazen ze seskupení, např. při zpětném odkupu, uplynutí doby leasingu, předčasném splacení nebo při ukončení procesu vymáhání.

Charakteristika leasingu

Den vzniku leasingu	Statické	RRRR-MM	Den vzniku leasingu.
Den splatnosti leasingu	Dynamické	RRRR-MM	Předpokládaný den uplynutí splatnosti leasingu.
Den zařazení do seskupení	Statické	RRRR-MM	Den, kdy byl leasing převeden na společnost zvláštního určení. Uvede se za všechny leasingy v seskupení k datu ukončení seskupení.
Doba trvání leasingu	Statické	99(4).99	Původní smluvní období (počet měsíců).
Původní zůstatek jistiny	Statické	9(11).99	Původní (nebo diskontovaný) zůstatek jistiny leasingu (včetně kapitalizovaných poplatků) při vzniku.
Současný nesplacený zůstatek jistiny	Dynamické	9(11).99	Nesplacený (nebo diskontovaný) zůstatek jistiny leasingu, který je k datu ukončení seskupení nesplacen. Zahrnou se do něj veškeré částky, které byly k zůstatku leasingu připočteny a tvoří součást jistiny v dané transakci.
Sekuritizovaná zůstatková hodnota	Statické	9(11).99	Výše zůstatkové hodnoty, která byla sekuritizována.
Metoda splácení	Statické	Seznam	Druh splácení jistiny.
Četnost splátek jistiny	Statické	Seznam	Četnost splatných splátek jistiny, tj. počet měsíců mezi jednotlivými platbami.

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Četnost splátek úroku	Statické	Seznam	Četnost splatných splátek úroku, tj. počet měsíců mezi jednotlivými platbami.
Splátka	Dynamické	9(11).99	Příští pravidelná splátka dle smlouvy (platba splatná v případě, že neplatí jiná platební ujednání).
Cena opce na koupi	Statické	9(11).99	Částka, kterou je nájemce povinen uhradit na konci leasingu, aby se mohl stát vlastníkem daného aktiva; nejedná se o platbu uvedenou v poli „Sekuritizovaná zůstatková hodnota“.
Výše zálohy	Statické	9(11).99	Výše vkladu/zálohy při vzniku leasingu (měla by zahrnovat hodnotu zařízení poskytnutého jako protihodnota atd.).
Způsob umořování	Dynamické	Seznam	Způsob umořování.
Způsob platby	Dynamické	Seznam	Obvyklý způsob platby (může vycházet z poslední přijaté platby).
Druh produktu	Statické	Seznam	Klasifikace leasingu podle definic pronajímatele.
Aktualizovaná zůstatková hodnota aktiva	Dynamické	9(11).99	Nejnovější předpokládaná zůstatková hodnota aktiva ke dni uplynutí období leasingu. Údaj může být zaokrouhlen.
Den aktualizace zůstatkové hodnoty aktiva	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy byl vypočten nejnovější aktualizovaný odhad zůstatkové hodnoty daného aktiva.

Úroková sazba

Interval úpravy úrokové sazby	Statické	9(2).99	Počet měsíců mezi jednotlivými dny, kdy je upravována úroková sazba.
Současná úroková nebo diskontní sazba	Dynamické	9(4).9(5)	Celková současná úroková nebo diskontní sazba (v %), která se na leasing použije.
Základ současné úrokové sazby	Dynamické	Seznam	Základ současné úrokové sazby.
Marže současné úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(5)	Marže současné úrokové sazby (v %) leasingu.
Diskontní sazba	Statické	9(4).9(5)	Diskontní sazba uplatněná na pohledávku, která byla prodána společností zvláštního určení.
Horní limit úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(8)	Uvedte případně stanovený horní limit úrokové sazby, který lze u daného účtu použít.
Dolní limit úrokové sazby	Dynamické	9(4).9(8)	Uvedte případně stanovený dolní limit úrokové sazby, který lze u daného účtu použít.

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace o výkonnosti			
Zůstatek po splatnosti	Dynamické	9(11).99	Aktuální zůstatek částky po splatnosti. Částky po splatnosti jsou definovány jako celkové platby splatné k aktuálnímu dni MINUS celkové platby obdržené k aktuálnímu dni MINUS veškeré kapitalizované částky. Poplatky uplatněné vůči danému účtu se sem nezahrnují.
Počet měsíců po splatnosti	Dynamické	9(5).99	Počet měsíců, po které je daný leasing (k datu ukončení seskupení) po splatnosti podle definice emitenta.
Selhání leasingu nebo realizace zástavy	Dynamické	Y/N	Uveďte, zda u leasingu došlo k selhání nebo k realizaci zástavy v souladu s definicí transakce, nebo případně podle obvyklé definice pronajímatele.
Selhání nebo realizace zástavy u leasingu v souladu s definicí podle rámce Basel III	Dynamické	Y/N	Uveďte, zda u leasingu došlo k selhání nebo k realizaci zástavy v souladu s definicí podle rámce Basel III.
Důvod selhání (definice podle rámce Basel III)	Dynamické	Seznam	Důvod selhání za použití definice podle rámce Basel III.
Den selhání	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy došlo k selhání leasingu v souladu s definicí selhání transakce, případně podle obvyklé definice pronajímatele.
Částka v selhání	Dynamické	9(11).99	Celková částka v selhání (v souladu s definicí selhání transakce, případně podle obvyklé definice pronajímatele) před použitím výnosů z prodeje a vymožených prostředků.
Kumulativní vymožené částky	Dynamické	9(11).99	Kumulativní vymožené částky na tomto účtu, bez zahrnutí nákladů.
Alokované ztráty	Dynamické	9(11).99	Ztráty alokované k aktuálnímu dni.
Den splacení účtu	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy byl účet splacen nebo kdy bylo dokončeno vymáhání částek v selhání v rámci leasingu.
Den alokace ztráty	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy došlo k alokaci ztráty.
Stav účtu	Dynamické	Seznam	Aktuální stav účtu.
Částka po splatnosti před jedním měsícem	Dynamické	9(11).99	Zůstatek částky po splatnosti (definovaný podle položky „Zůstatek po splatnosti“) za předchozí měsíc.
Částka po splatnosti před dvěma měsíci	Dynamické	9(11).99	Zůstatek částky po splatnosti (definovaný podle položky „Zůstatek po splatnosti“) před dvěma měsíci.

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Soudní řízení	Dynamické	Y/N	Označení probíhajících soudních řízení (pokud byly prostředky na účtu úspěšně vymozeny a již není aktivně vedeno soudní řízení, měl by být údaj změněn na „N“).
Prodejní cena	Dynamické	9(11).99	Cena dosažená při prodeji aktiva v případě realizace zástavy, uvedená v téže denominaci měny jako leasing.
Ztráta z prodeje	Dynamické	9(11).99	Celková ztráta bez zahrnutí poplatků, akumulovaných úroků atd. po uplatnění výnosů z prodeje (bez poplatku za předčasné splacení, pokud je podřízen vymoženým částem jistiny).
Ztráta z rozdílu mezi tržní a zůstatkovou cenou	Dynamické	9(11).99	Ztráta z rozdílu mezi tržní a zůstatkovou cenou při vrácení aktiva.

Kolaterál

Země aktiva	Statické	Seznam	Země, v níž se aktivum nachází.
Výrobce aktiva	Statické	Text	Název výrobce.
Název/model aktiva	Statické	Text	Název aktiva/model.
Nové, nebo použité aktivum	Statické	Seznam	Stav aktiva v okamžiku vzniku leasingu.
Původní zůstatková hodnota aktiva	Statické	9(11).99	Odhad zůstatkové hodnoty aktiva ke dni vzniku leasingu.
Druh aktiva	Statické	Seznam	Druh aktiva.
Výše původního ocenění	Statické	9(11).99	Ocenění aktiva při vzniku leasingu.
Původní druh ocenění	Statické	Seznam	Druh ocenění při vzniku leasingu.
Den původního ocenění	Statické	RRRR-MM	Den ocenění aktiva při vzniku leasingu.
Výše aktualizovaného ocenění	Dynamické	9(11).99	Ocenění aktiva dle posledního stavu.
Druh aktualizovaného ocenění	Dynamické	Seznam	Druh ocenění k nejnovějšímu dni ocenění.
Den aktualizovaného ocenění	Dynamické	RRRR-MM	Den posledního ocenění aktiva. Pokud od vzniku leasingu nedošlo k přecenění, uveďte den původního ocenění.

INFORMACE O DLUHOPISECH:

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace na úrovni údajů o cenných papírech nebo dluhopisech			
Den hlášení	Dynamické	RRRR-MM-DD	Den, kdy bylo vydáno hlášení obchodu, tj. den, kdy byla vyplněna předloha pro předkládání zpráv s údaji na úrovni úvěrů předána do datového archivu.
Emitent	Statické	Text	Název emitenta, a případně série emise.
Jsou všechny rezervní účty na cílovém zůstatku?	Dynamické	Y/N	Jsou všechny rezervní účty (finanční, společná, kompenzační rezerva atd.) na požadované úrovni?
Čerpání v rámci likviditního příslibu	Dynamické	Y/N	Je v období končícím k poslednímu dni splátky úroku využíván za účelem pokrytí nedoplatků likviditní příslib?
Rozhodná měření/poměry	Dynamické	Y/N	Nastala rozhodná událost?
Anualizovaná konstantní míra předčasného splácení	Dynamické	9(3).99	Anualizovaná konstantní míra předčasného splácení (CPR) podkladových pohledávek založená na posledním periodickém CPR. Periodické CPR se vypočte jako podíl celkových mimořádných splátek jistiny přijatých v posledním období a zůstatku jistiny na počátku období.
Celkové pohledávky prodané společnosti zvláštního určení	Dynamické	9(11).99	Součet jistin pohledávek, jež byly k aktuálnímu dni prodány společnosti zvláštního určení (tj. při uzavěrce a během případného období pro doplnění seskupení).
Kumulativní hrubá hodnota částek v selhání – seskupení	Dynamické	9(11).99	Součet hrubých hodnot všech částek v selhání naběhlých od uzavěrky, uvedený v dané měně.
Kumulativní hodnota vymožených částek – seskupení	Dynamické	9(11).99	Součet všech částek vymožených od uzavěrky, uvedený v dané měně.
Konečné datum revolvingového období	Dynamické	RRRR-MM	Den, kdy se předpokládá konec revolvingového období, nebo den, kdy toto období skutečně skončilo.

Kontaktní informace v hlášení obchodů

Kontakt	Statické	Textový/numerický	Název oddělení nebo jméno kontaktní osoby (osob) u informačního zdroje.
Kontaktní údaje	Statické	Textový/numerický	Telefonní číslo a e-mailová adresa.

INFORMACE O DLUHOPISECH PODLE TRANŠÍ:

Název pole	Dynamické/Statické	Druh údaje	Definice pole a kritéria
Informace na úrovni tranší			
Název třídy dluhopisu	Statické	Textový/numerický	Označení (obvykle písmeno a/nebo číslo), přidělené tranši dluhopisů vykazujících stejná práva, priority a vlastnosti, které jsou uvedeny v prospektu, tj. série 1, třída A1a atd.
Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru	Statické	Textový/numerický	Mezinárodní identifikační kód nebo kódy cenného papíru, nebo, není-li ISIN přidělen, pak jiný specifický kód cenných papírů, jako je například CUSIP, který byl této tranši přiřazen burzou nebo jiným subjektem.
Den splátky úroku	Dynamické	RRRR-MM-DD	První den po dni, kdy bylo nahlášeno datum ukončení seskupení, na který je naplánováno vyplátit majitelům dluhopisů této tranše splátky úroku.
Den splátky jistiny	Dynamické	RRRR-MM-DD	První den po dni, kdy bylo nahlášeno datum ukončení seskupení, na který je naplánováno vyplátit majitelům dluhopisů této tranše splátky jistiny.
Měna dluhopisu	Statické	Seznam	Denominace této tranše.
Referenční sazba	Statické	Seznam	Základní referenční index úroku uvedený v nabídkovém dokumentu, vztahující se na tuto konkrétní tranši dluhopisu.
Závazná splatnost	Statické	RRRR-MM-DD	Den, k němuž je nutno danou konkrétní tranši dluhopisu splatit, aby nebyla v selhání.
Den emise dluhopisu	Statické	RRRR-MM-DD	Den emise dluhopisu.
Četnost splátek úroku	Statické	Seznam	Četnost splatnosti úroků z této tranše.

PŘÍLOHA VIII

Zprávy investorům

Zprávy investorům musí obsahovat následující informace:

- a) výkonnost aktiv;
 - b) podrobná alokace peněžních toků;
 - c) seznam všech rozhodných událostí transakce a jejich stav;
 - d) seznam všech protistran, které se účastní transakce, jejich úloha a jejich rating;
 - e) podrobnosti o hotovosti vložené do transakce původcem/sponzorem nebo o jiné podpoře poskytnuté v rámci dané transakce, včetně případného čerpání v rámci likviditní nebo úvěrové podpory či podpory poskytované třetí stranou a včetně využívání této podpory;
 - f) částky připsané ve prospěch zaručeného investičního kontraktu a jiných bankovních účtů;
 - g) podrobnosti o případných swapech (například sazby, platby a pomyslné hodnoty) a dalších mechanismech zajištění dané transakce, včetně poskytnutí souvisejícího kolaterálu;
 - h) definice klíčových pojmů (jako například prodlení, selhání a předčasné splácení);
 - i) LEI, ISIN a další kódy emitenta a strukturovaného finančního nástroje, které identifikují cenný papír nebo subjekt;
 - j) kontaktní údaje subjektu, který zprávu investorům vypracovává.
-