

Bližší informace k výsledkům kontrol věrohodnosti a modulu AnaCredit v systému CRÚ2

Obsah

System CRÚ2 ČNB – modul AnaCredit pro distribuci výsledků kontrol věrohodnosti dat.....	2
Jak získat oprávnění do systému?.....	2
Jak systém funguje?.....	2
Jak se dozvím, že mám v modulu AnaCredit k dispozici novou verzi souboru s výsledky kontrol?	3
Jak se modul AnaCredit používá?	4
Informace o struktuře výstupních dat výsledků kontrol věrohodnosti	5
Jak správně zobrazit data v podkladových CSV souborech kontrol věrohodnosti (aby obsahovaly i nuly na začátku jednotlivých textových řetězců a kontingenční tabulky)?.....	7
Co když chci reklamovat výsledek zaslání souboru a potřebuji VS AnaCredit poslat zprávu s citlivým obsahem?	7

System CRÚ2 ČNB – modul AnaCredit pro distribuci výsledků kontrol věrohodnosti dat

Bankám vykazujícím data AnaCredit distribuuje ČNB po splnění vykazovací povinnosti ve sběrném systému SDAT výsledky kontrol věrohodnosti dat (výsledky porovnání dat AnaCredit na data RISIFE, FINREP,...). Soubory s porovnáním v podobě komprimovaných (.zip) souborů jsou ukládány v Modulu AnaCredit v systému CRÚ2.

System CRÚ2 je dostupný všem bankám, které mají přístup do mezibankovní sítě a poskytují úvěry, které jsou relevantní pro výstupní sestavy systému CRÚ2.

Externí portál systému CRÚ2: <https://wsc.cnb.cz/cruap/r/crua/cru2/uvod>

Přístupy k modulu AnaCredit lze nastavit nezávisle na přístupech k datům CRÚ, tj. zaměstnanec s přístupovými právy pouze pro modul AnaCredit nemá přístup k datům CRÚ. Nicméně pokud daná osoba disponuje oprávněním pro přístup k datům CRÚ, rozšíření oprávnění o modul AnaCredit jí umožní také přístup k modulu AnaCredit, k jeho obsahu a funkčnostem.

Jak získat oprávnění do systému?

1. Banka reportující data do CRÚ

V případě, že banka reportuje data do CRÚ, je nutné požádat o přidělení příslušných oprávnění do systému CRÚ2 (zřízení uživatelského účtu v CRÚ, resp. o rozšíření práv stávajícího uživatele CRÚ). Požadavek je třeba uplatnit v rámci platných interních postupů pro zřizování přístupů do CRÚ pro zaměstnance banky. V žádosti o přidělení oprávnění je třeba uvést, že se jedná o oprávnění pro modul AnaCredit aplikace CRÚ. Přístup k modulu AnaCredit je řízen uživatelskou rolí **OPB_3**.

2. Banka nereportující data do CRÚ

K aplikaci CRÚ2 je možné přistupovat pouze zabezpečeným síťovým spojením. Pokud banka nereportuje data do CRÚ a doposud nevyužívala systém CRÚ, pravděpodobně nedisponuje tímto komunikačním kanálem. K ČNB je možné se připojit výhradně prostřednictvím veřejného poskytovatele telekomunikačních služeb, který má vybudované zálohované propojení do ČNB. Přímé připojení subjektu ke komunikační bráně není podporováno. V případě zájmu připojit se k modulu AnaCredit v CRÚ kontaktujte tým AnaCredit ČNB, který Vám sdělí bližší informace.

Jak systém funguje?

Modul AnaCredit v uživatelském rozhraní aplikace CRÚ2 ukládá a zpřístupňuje oprávněným uživatelům bank výsledky kontrol kvality vykázaných dat vždy v podobě poslední verze výsledků kontrol k referenčnímu období a upozorňuje uživatele (notifikačním e-mailem) na dostupnost nových verzí souborů, které je možné po přihlášení do systému stáhnout (i opakovaně). Zároveň nabízí vykazujícím subjektům možnost poslat VS AnaCredit přes zabezpečený komunikační kanál CRÚ2 citlivé informace, tj. takové, které by bylo nutné posílat šifrovanou mailovou komunikací.

Součástí systému CRÚ2 jsou také webové služby, kterých vybraná část je speciálně určena pro systémové (S2S) získávání výsledků kontrol věrohodnosti, tj. bez nutnosti přístupu do uživatelského rozhraní aplikace. Pokud jako banka využíváte WS pro získávání výstupních dat CRÚ2, stejnou cestou je možné získávat výsledky kontrol věrohodnosti dat AnaCredit. Přehled webových služeb CRÚ2 určených pro AnaCredit:

Sestava	Jméno procedury	Popis
Výsledky porovnání	AktualniAnaCreditDqi	Synchronní dotaz, který poskytuje informaci o dostupnosti nového výsledku (souboru) kontrol věrohodnosti
AnaCredit zajištění	DotazAnaCreditZajisteni	Služba, která vrátí obsah dat souvisejících se zajištěním, které bylo zadáno jako parametr hledání.
AnaCredit SDAT	DotazAnaCreditSdat	Služba vrátí data konkrétního PANACR dle zadaného období a identifikace výkazu.
AnaCredit klient	DotazAnaCreditKlient	Služba, která vrátí obsah dat související se zadaným klientem.
AnaCredit instrument	DotazAnaCreditInstrmnt	Služba, která vrátí obsah dat související se zadanou kombinací identifikátoru kontraktu a identifikátoru instrumentu.
AnaCredit DQI	DotazAnaCreditDqi	Služba, která vrátí výsledek kontrol věrohodnosti DQI AnaCredit.

Zeleně zvýrazněné služby slouží primárně pro výsledky kontrol DQI. Ostatní služby jsou doplňkové a poskytují obraz dat z SDAT v podobě, v jaké byla bankou vykázána.

Pro bližší informace k WS CRÚ2 je k dispozici v uživatelském rozhraní systému CRÚ2 příručka pro uživatele webových služeb CRUAWS.

Jak se dozvím, že mám v modulu AnaCredit k dispozici novou verzi souboru s výsledky kontrol?

Pokud uživatel přistupuje k výsledkům kontrol věrohodnosti v uživatelském rozhraní CRÚ2:

Do Vaší e-mailové schránky dorazí automaticky generovaný mail pro výsledky kontrol věrohodnosti v této podobě:

<p>From: AnaCredit Sent: Friday, October 30, 2020 4:27 PM Subject: Výkazy do Anacredit ke 30.09.2020 - subjekt 1234, TESTBANK, a. s. - podklady</p> <p>Dobrý den</p> <p>na uvedeném odkazu v CRÚ (<odkaz>) jsou připraveny podklady k výsledkům kontrol věrohodnosti k datům AnaCredit k 26.10.2020 15:45:10</p> <p>S pozdravem,</p> <p>ČNB tým Anacredit</p>

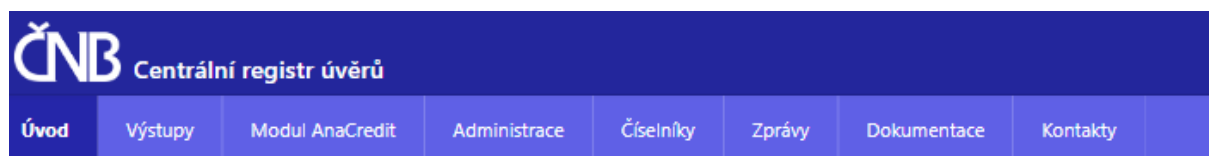
Mail obsahuje přímý odkaz na umístění v modulu AnaCredit v CRÚ, kde najdete zmiňovaný soubor.

Pokud banka využívá webové služby CRUAWS:

Pro informaci o dostupnosti nového výsledku kontrol věrohodnosti je ideální volat v pravidelných intervalech službu **AktualniAnaCreditDqi**, která jako odpověď vrátí informaci, jestli v systému CRÚ2 existuje jakákoliv nová verze výsledků kontrol věrohodnosti. Ideální je nastavit volání na následující den po splnění vykazovací povinnosti v systému SDAT. K vyhodnocení kontrol DQI dochází vždy v noci následující po dni, ve kterém došlo k splnění vykazovací povinnosti dat AnaCredit nebo relevantních agregovaných výkazů (FINREP, RISIFE).

Jak se modul AnaCredit používá?

Po přihlášení se do systému CRÚ z odkazu <https://wsc.cnb.cz/cruap/r/crua/cru2/uvod> se registrovanému uživateli objeví následující nabídka modulů (rozsah modulů v závislosti na rozsahu oprávnění):



Uživatel, který disponuje pouze oprávněním pro modul AnaCredit vidí v nabídce výše pouze moduly, které s daným oprávněním může využívat.

Modul **AnaCredit** určen pro distribuci souborů s výsledky kontrol kvality dat obsahuje dvě funkcionality:

Modul AnaCredit

DQI	DATA
Výsledky kontrol věrohodnosti (DQI)	Obraz dat vykázaných v SDAT
<small>Výsledky porovnání vykázaných dat AnaCredit na data RISIFE, FINREP, COREP k jednotlivým referenčním obdobím ke stažení v podobě CSV/XML souborů.</small>	<small>Platná data AnaCredit evidována v systému SDAT k jednotlivým referenčním obdobím a výkazům PANACRxy ke stažení v podobě CSV/XML souborů.</small>

DQI

Poskytuje výsledky kontrol věrohodnosti DQI v podobě ZIP souborů ke každému referenčnímu období. Uživatel má na výběr dva typy formátu výsledků kontrol (CSV/XML).

DATA

Poskytuje ke stažení obraz dat jednotlivých výkazů PANACR v systému SDAT tak, jak je banka do systému SDAT vykazovala. Opět je možné volit formát dat. Aplikace nabízí také možnost filtrace pro jednodušší přístup k datům.

Vyfiltrováním konkrétního výkazu a referenčního období systém nabídne uživateli ke stažení ve formátu CSV/XML obraz dat zvoleného výkazu k vybranému referenčnímu období. V řádku s připraveným souborem je informace o počtu záznamů v daném souboru, platnosti záznamů v něm obsažených a o časové značce, ke které byl soubor vygenerován. Pokud v datech daného výkazu nedochází k žádným změnám (tj. nemění se datum platnosti od nebo počet záznamů), negeneruje se nová verze souboru.











Struktura každého CSV/XML souboru se odvíjí od struktur jednotlivých výkazů PANACR.

Stažené CSV soubory (DQI, DATA) doporučujeme neotevírat přímo, ale importovat je jako textový soubor do MS Excel s nastavením formátů jednotlivých sloupců. Pouhým otevřením souboru CSV dochází k ořezání nul a dalším úpravám, které mohou komplikovat další práci s daty/čtením dat.








Informace o struktuře výstupních dat výsledků kontrol věrohodnosti

Struktura výstupů typu DQI:

a) ve čtvrtletí:

-  20240930_1234_ANAV_DQI_COREP_AGG_202411190627.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_COREP_GRAN_202411190626.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_FINREP_CMPSRN_202411190624.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_KVALITA_CRU_OUT_202411190627.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_PVT_TBL_BS_202411190624.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_PVT_TBL_FIS_202411190624.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_PVT_TBL_OBS_202411190624.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_PVT_TBL_SYND_202411190627.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_RISIFE_CMPSRN_202411190624.csv
-  20240930_1234_ANAV_DQI_SYNDICATE_202411190627.csv

b) v nečtvrtletních měsících:

-  20241130_1234_ANAV_DQI_FINREP_CMPSRN_202501080615.csv
-  20241130_1234_ANAV_DQI_KVALITA_CRU_OUT_202501080615.csv
-  20241130_1234_ANAV_DQI_PVT_TBL_BS_202501080615.csv
-  20241130_1234_ANAV_DQI_PVT_TBL_OBS_202501080615.csv
-  20241130_1234_ANAV_DQI_PVT_TBL_SYND_202501080615.csv
-  20241130_1234_ANAV_DQI_RISIFE_CMPSRN_202501080615.csv
-  20241130_1234_ANAV_DQI_SYNDICATE_202501080615.csv

Pro referenční období do 31. 05. 2021 včetně jsou součástí výstupu také CSV soubory RISK, INSTRUMENT, PROTECTION. K obdobím po tomto datu se negenerují, protože se kontroly staly součástí metodiky jako JVK a MKV kontroly na příjmu dat v SDAT.

Interpretace jednotlivých souborů je následující:

- soubory obsahují stejné informace jako obsahovaly .xlsx soubory zasílané šifrovanou komunikací,
- jeden soubor .csv obsahuje jenom jeden list
 - soubory obsahující v názvu souboru frázi **_PVT_TBL_** nahrazují kontingenční tabulky z .xlsx podkladů
 - soubory neobsahující v názvu souboru frázi **_PVT_TBL_** představují ostatní listy s granulárními daty z .xlsx podkladů
 - podmíněné formátování kontingenčních tabulek z .xlsx podkladů je v **_PVT_TBL_** .csv souborech nahrazeno přidáním sloupce/atributu **DQI_STTS**, který nabývá hodnot 1, 2 anebo 3
 - hodnota **1** značí rozdíl do limitu tolerované odchylky v rámci JVK/MVK kontrol v RISIFE resp. FINREP
 - hodnota **2** značí rozdíl nad limit tolerované odchylky v rámci JVK/MVK kontrol v RISIFE resp. FINREP, ale do limitu tolerované odchylky kontrol věrohodnosti Anacredit, tj. ve většině případů rozdíl do 100 mil (od 30. 9. 2021 60 mil.) Kč nebo do 5% (od 30. 9. 2021 3%) z referenční hodnoty daného řádku v RISIFE resp. FINREP pro kontroly nominálních a účetních hodnot, anebo výsledek kontroly do limitu tolerance odlehlých hodnot Anacredit pro kontroly odlehlých hodnot instrumentů a zajištění
 - hodnoty **3** značí rozdíl nad tolerovaný limit kontrol věrohodnosti Anacredit, který je potřebné vypořádat
- obsah jednotlivých souborů:
 - **DQI_RISIFE_CMPRSN** – granulární data na úrovni instrumentů pro porovnání nominálních hodnot Anacredit na nominální hodnoty RISIFE
 - **DQI_PVT_TBL_BS** – agregovaná data ze souboru DQI_RISIFE_CMPRSN a vyhodnocení měsíčních kontrol porovnání nominálních hodnot rozvahy agregovaných podle sektorů (samotné porovnání alternativního výkazu z dat Anacredit a referenčního výkazu)
 - **DQI_FINREP_CMPRSN** – granulární data na úrovni instrumentů pro porovnání nominálních, účetních a dalších hodnot Anacredit na nominální, účetní a další hodnoty FINREP
 - **DQI_PVT_TBL_OBS** – agregovaná data ze souboru DQI_FINREP_CMPRSN a vyhodnocení měsíčních kontrol porovnání nominálních hodnot podrozvahy agregovaných podle sektorů a produktů (samotné porovnání alternativního výkazu z dat Anacredit a referenčního výkazu)
 - **DQI_PVT_TBL_FIS** - agregovaná data ze souboru DQI_FINREP_CMPRSN a vyhodnocení čtvrtletních kontrol porovnání nominálních, účetních dalších hodnot v porovnání na vybrané FINREP reporty (samotné porovnání alternativního výkazu z dat Anacredit a referenčního výkazu)
 - **DQI_INSTRUMENT** – granulární data na úrovni instrumentů s údaji o odlehlých hodnotách (pokud soubor není součástí podkladů, znamená to, že byl při generování prázdný)

- **DQI_PVT_TBL_INSTRUMENT** – vyhodnocení kontrol odlehlých hodnot na instrumentech ze souboru DQI_INSTRUMENT
- **DQI_PROTECTION** – granulární data na úrovni zajištění s údaji o odlehlých hodnotách (pokud soubor není součástí podkladů, znamená to, že byl při generování prázdný)
- **DQI_PVT_TBL_INSTRUMENT** – vyhodnocení kontrol odlehlých hodnot na zajištění ze souboru DQI_PROTECTION
- **DQI_CREDIT_RISK** - granulární data na úrovni expozic s údaji o odlehlých hodnotách (čtvrtletní kontroly PANACR22, pokud soubor není součástí podkladů, znamená to, že byl při generování prázdný)
- **DQI_CPTY_RISK** - granulární data na úrovni protistran s údaji o odlehlých hodnotách (měsíční kontroly PANACR22, pokud soubor není součástí podkladů, znamená to, že byl při generování prázdný)
- **DQI_PVT_TBL_RISK** – vyhodnocení kontrol odlehlých hodnot ze souborů DQI_CREDIT_RISK a DQI_CPTY_RISK
- **DQI_SYNDICATE** – granulární data AnaCredit s vyplněnou hodnotou identifikátoru syndikovaného úvěru
- **DQI_PVT_TBL_SYND** – agregovaná data ze souboru DQI_SYNDICATE v porovnání s agregovanými daty ve výkazu RISIFE. Soubor představuje výsledek srovnání a detekuje nalezený nesoulad.
- **DQI_KVALITA_CRU_OUT** – agregovaný výsledek vyhodnocení datové kvality pro uzávěrku dat CRÚ2. Kvalita dat se vyhodnocuje srovnáním relevantního objemu dat ANA na objem RISIFE (bez sektoru bank), kde je vyžadován soulad +/- 1 %. Porovnání na FINREP je rozděleno na sektor domácností (HH), kde vykázaný objem v ANA musí být menší nebo rovný objemu ve FINREP, a na sektor ostatní (OTHR), kde jsou všechny ostatní sektory, s vyžadovaným souladem +/- 3 %.

Jak správně zobrazit data v podkladových CSV souborech kontrol věrohodnosti (aby obsahovaly i nuly na začátku jednotlivých textových řetězců a kontingenční tabulky)?

Na [webových stránkách AnaCredit ČNB](#) je dostupný excel soubor s makrem, tzv. CSV TOOL, který dokáže vybrané csv soubory výsledků kontrol věrohodnosti upravit do standardních excel souborů s formátováním. Návod s postupem je dostupný přímo v Excel souboru.

Co když chci reklamovat výsledek zasláného souboru a potřebuji VS AnaCredit poslat zprávu s citlivým obsahem?

V případě, že uživatel nevlastní komerční šifrovací certifikát, může pro potřeby zaslání citlivých informací použít modul **Zprávy** v uživatelském rozhraní CRÚ2. Tento modul je obdobou mailového klienta. Umožňuje výměnu zpráv i s přílohami a zabezpečuje ochranu posílaného citlivého obsahu bez nutnosti vlastnit certifikát.

V případě, pokud banka neplánuje ČNB posílat citlivá data, slouží pro vypořádání výsledků kontrol věrohodnosti (resp. pro zasilání jakékoliv komunikace k daným výsledkům) e-mailové vlákno, které bylo automaticky zasláno z ČNB a obsahuje souhrnný přehled o výsledcích kontrol věrohodnosti DQI.