

POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** SISIFE11**Akronym:** VUS (ČNB) 11-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách nově přijat.vkladů a úvěrů**Charakteristika:**

Přehled objemů přijatých vkladů a úvěrů jako výsledků nových obchodů sjednaných mezi bankou a klienty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) v průběhu sledovaného měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů klientů, vybraných měn, typu vkladu a smluvní/původní splatnosti.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Úrokové sazby z nově přijatých vkladů a úvěrů**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	SIS11_01	Úrokové sazby z nových obchodů - přijaté vklady a úvěry

Vykaz.povinnost: VP_SISIFE11_1**Název** : Vykazovací povinnost pro SISIFE11**Výčet a konkretizace výskytových parametrů datového souboru:**

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	E	ZKOMBAN	Banky a pobočky zahraničních bank působící v ČR bez ČNB
P0046	Rozsah vykazování podle území	E	ZCR	Údaje za Českou republiku
P0053	Stav ke dni	E	d1_I1	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu

Výčet a konkretizace organizačních parametrů datového souboru:

Kód	Název parametru	O	Hodnota	Název hodnoty
P0012	Periodicita	=	12	Měsíční
P0060	Termín předkládání	=	M_1_12_9	Do 1. druhého následujícího měsíce

Poznámka:

Nové obchody zahrnují nově sjednané smlouvy o vkladovém účtu, nové smlouvy o stavebním spoření apod. (zpravidla ve výši první úločky při uzavření smlouvy) a dříve uzavřené tyto smlouvy, u nichž došlo na základě jednání s klientem ke změně. Dále zahrnují nově uzavřené smlouvy o poskytnutí úvěru bance osobami jinými než finanční a vládní instituce ve výši rovné příslibu (nově přijaté úvěrové přísliby bankou) a dříve přijaté úvěry bankou od těchto osob, u nichž došlo na základě jednání banky a poskytovatele úvěru ke změně úvěrové smlouvy (ve výši odpovídající nové smlouvě, bez zahrnutí již splacené části úvěru). Nové smlouvy u vkladových listů a certifikátů odpovídají vkladovým listům a certifikátům emitovaným bankou, které banka prodala ve sledovaném období.

Do výkazu nejsou zahrnuty netermínované vklady (včetně kreditních zůstatků na běžných účtech), vklady s výpovědní lhůtou a termínové vklady a přijaté úvěry se splatností do 1 dne (kromě jednodenních úvěrů přijatých v repo obchodech).

Verze: 1.0	Stav: Platný	Platnost od: 01.01.2004
Zdroj: ČNB		
Garant věcného obsahu : Gregorová/odb.416		
Garant metodického popisu: Hubínka/odb.416		

POPIS DATOVÝCH OBLASTÍ PRO DATOVÝ SOUBOR**Datový soubor:** SISIFE11**Akronym:** VUS (ČNB) 11-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách nově přijat.vkladů a úvěrů**Datová oblast:** SIS11_01**Název:** Úrokové sazby z nových obchodů - přijaté vklady a úvěry**Charakteristika:**

Objemy přijatých vkladů a úvěrů jako výsledků nových obchodů (tj. nových smluv a nových jednání s klienty vztahujících se k těmto smlouvám) sjednaných mezi bankou a klienty - rezidenty ČR (bez finančních a vládních institucí) v průběhu sledovaného měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby, tj. anualizované sjednané sazby, případně (zejména u komplexnějších produktů) úzce definované efektivní úrokové sazby (výše sazby s přesností na 2 desetinná místa), sektorů klientů (nefinanční podniky, domácnosti, neziskové instituce sloužící domácnostem - rezidenti ČR), vybraných měn (CZK, EUR, USD), typů vkladů a smluvní/původní splatnosti (hranice pásem: 1 den, 1 rok, 2 roky, 5 let).

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Datový typ údajů</u>
EPN0001_001	Úvěry přijaté v nových repo obchodech do jednoho dne včetně	
EPN0001_002	Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 1 den až do 1 roku vč.	
EPN0001_003	Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 1 rok až do 2 let vč.	
EPN0001_004	Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 2 roky až do 5 let vč.	
EPN0001_005	Vklady a úvěry přij. v nových obchodech nad 5 let	

Datový typ údajů v datové oblasti:

n11T - n11 (11 číselných znaků v násobku 1 tisíc)

Výčet dimenzionálních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Operátor : Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0017	Propočtená úroková sazba v procentech	Několik : p3_2_I1	Interval nad DT p3_2
P0019	Struktura sledovaných měn	Několik : D_S_3MENY1	CZK, EUR a USD
P0024	Typ vkladu	Několik : D_S_PVKLNO1	Přijaté vklady pro nové obchody
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Několik : D_S_RNPDOM1	Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác.

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Operátor : Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0009	Jednotka veličiny	Položka : CZK	Koruna česká
P0011	Časová charakteristika	Položka : 440	Měsíc
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Položka : 100	Skutečnost
P0014	Typ ukazatele	Položka : 400	Intervalový údaj
P0186	Ocenění aktiv/pasiv	Položka : 23	Statistická nominální hodnota

Datový soubor: SISIFE11

Akronym: VUS (ČNB) 11-12

Datová oblast: SIS11_01

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Parametry	P0065
Informační prvky	Smluvní doba splatnosti
EPN0001_001 Úvěry přijaté v nových repo obchodech do jednoho dne včetně	Položka : 01 Do 1 dne včetně
EPN0001_002 Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 1 den až do 1 roku vč.	Položka : 08 Nad 1 den do 1 roku včetně
EPN0001_003 Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 1 rok až do 2 let vč.	Položka : 30 Nad 1 rok do 2 let včetně
EPN0001_004 Vklady a úvěry přij.v nových obch.nad 2 roky až do 5 let vč.	Položka : 31 Nad 2 roky do 5 let včetně
EPN0001_005 Vklady a úvěry přij. v nových obchodech nad 5 let	Položka : 39 Nad 5 let

Poznámka:

Propočtená úroková sazba je roční úroková sazba zahrnující tzv. kapitalizaci úroků, t.j. sazba zahrnující vliv četnosti výplat úroků. Může být počítána dvěma způsoby :

- jako "anualizovaná sjednaná sazba" nebo
- jako "úzce definovaná efektivní úroková sazba" (zejména u komplexnějších produktů).

Verze: 1.0	Stav: Platný	Platnost od: 01.01.2004
Zdroj: ČNB	Garant: Hubínka / odb.416	

POPIS JEDNOVÝKAZOVÝCH KONTROL PRO DATOVÝ SOUBOR

Kód DS: SISIFE11

Akronym: VUS (ČNB) 11-12

Krok kontroly: 10

Druh: err

Název:

Pro: EPN001_001,002 a typ vkladu 48=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0024.48, P0036:MD_S_RNPDOM1, P0009.CZK,
P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;
EPN0001_001 = NULL A EPN0001_002 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0024.48,P0036:MD_S_RNPDOM1;SIS11_01(N2,5=NULL
A N2,6=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 20

Druh: err

Název:

Pro: EPN001_001,002 a typ vkladu 63=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0024.63, P0036:MD_S_RNPDOM1, P0009.CZK,
P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;
EPN0001_001 = NULL A EPN0001_002 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0024.63,P0036:MD_S_RNPDOM1;SIS11_01(N2,5=NULL
A N2,6=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 30

Druh: err

Název:

Pro: EPN_0001_001,002,003,004,005 typ vkladu 65 a sektor S_RZOBY=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0024.65, P0036.S_RZOBY, P0009.CZK,
P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;
EPN0001_001 = NULL A EPN0001_002 = NULL A EPN0001_003 = NULL A EPN0001_004 =
NULL A EPN0001_005 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0024.65,P0036.S_RZOBY;SIS11_01(N2,5=NULL A
N2,6=NULL A N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 40

Druh: err

Název:

Pro:EPN0001_001 a typ vkladu15,21,31,33,41,48,63,68=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MZ_PVNOBR, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0009.CZK, P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;
EPN0001_001 = NULL ;

Kód DS: SISIFE11

Akronym: VUS (ČNB) 11-12

Krok kontroly: 40

Druh: err

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0024:MZ_PVNOBR,P0036:MD_S_RNPDOM1;SIS11_01(N2,5=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 1010

Druh: err

Název:

EPN0001_001-*Nově přijat. vklady a úvěry do jednoho dne
včetně(S_3MENY,S_PVKLNO,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;

SUM EPN0001_001(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_PVKLNO1, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=

EPN0001_001(P0019.S_3MENY, P0024.S_PVKLNO, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
30000;

Uživatelský tvar:

SIS11_01(SUM N2,5=N1,5 ODCH 30000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1020

Druh: err

Název:

EPN0001_002-*Nově přijaté vklady a úvěry nad 1 den až do 1 roku
včetně(S_3MENY,S_PVKLNO,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;

SUM EPN0001_002(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_PVKLNO1, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=

EPN0001_002(P0019.S_3MENY, P0024.S_PVKLNO, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
30000;

Uživatelský tvar:

SIS11_01(SUM N2,6=N1,6 ODCH 30000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1030

Druh: err

Název:

EPN0001_003-*Nově přijaté vklady a úvěry nad 1 rok až do 2 let
včetně(S_3MENY,S_PVKLNO,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;

SUM EPN0001_003(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_PVKLNO1, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=

EPN0001_003(P0019.S_3MENY, P0024.S_PVKLNO, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
30000;

Uživatelský tvar:

SIS11_01(SUM N2,7=N1,7 ODCH 30000);

Poznámka:

Kód DS: SISIFE11

Akronym: VUS (ČNB) 11-12

Krok kontroly: 1040

Druh: err

Název:

EPN0001_004-*Nově přijaté vklady a úvěry nad 2 roky až do 5 let
včetně(S_3MENY,S_PVKLNO,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;
SUM EPN0001_004(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_PVKLNO1, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=
EPN0001_004(P0019.S_3MENY, P0024.S_PVKLNO, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
30000;

Uživatelský tvar:

SIS11_01(SUM N2,8=N1,8 ODCH 30000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1050

Druh: err

Název:

EPN0001_005-*Nově přijaté vklady a úvěry nad 5
let(S_3MENY,S_PVKLNO,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.440, P0013.100, P0014.400, P0186.23;
SUM EPN0001_005(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_PVKLNO1, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=
EPN0001_005(P0019.S_3MENY, P0024.S_PVKLNO, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
30000;

Uživatelský tvar:

SIS11_01(SUM N2,9=N1,9 ODCH 30000);

Poznámka: