

POPIS DATOVÉHO SOUBORU**Kód:** SISIFE02**Akronym:** VUS (ČNB) 2-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách poskytnutých úvěrů**Charakteristika:**

Přehled stavu úvěrů poskytnutých klientům a ostatních obdobných pohledávek za klienty - rezidenty ČR (bez vládních a finančních institucí) jako bilanční zůstatky ke konci měsíce (ve vazbě na "Měsíční výkaz o úvěrech a pohledávkách za klienty VST(ČNB)1-12" (RISIFE31)) v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů klientů, vybraných měn, typů úvěrů, smluvní/původní splatnosti a doby po splatnosti a restrukturalizace pohledávky.

Části datového souboru:**Část:** 1 - Úrokové sazby poskytnutých úvěrů**Přiřazené datové oblasti:**

Pořadí	Kód	Název
1	SIS02_01	Úrokové sazby ze stavů obchodů - poskytnuté úvěry

Vykaz.povinnost: VP_SISIFE02_1**Název** : Vykazovací povinnost pro SISIFE02**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_12-3	Do 20. následujícího měsíce

Poznámka:

Verze: 2.0	Stav: Platný	Platnost od: 01.01.2005
Zdroj: ČNB		
Garant věcného obsahu	:Gregorová/odb.416	
Garant metodického popisu:	Nováková/odb.416	

POPIS DATOVÝCH OBLASTÍ PRO DATOVÝ SOUBOR**Datový soubor:** SISIFE02**Akronym:** VUS (ČNB) 2-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách poskytnutých úvěrů**Datová oblast:** SIS02_01**Název:** Úrokové sazby ze stavů obchodů - poskytnuté úvěry**Charakteristika:**

Objemy úvěrů poskytnutých klientům a ostatních obdobných pohledávek za klienty - rezidenty ČR dané bilančními zůstatky ke konci měsíce v členění dle propočtené úrokové sazby tzv. 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 úvěrů (podrobné členění typů úvěrů vycházejících z členění v "Měsíčním výkaze o úvěrech a pohledávkách za klienty VST(ČNB)1-12", smluvní/původní splatnosti (hranice pásem: 1 rok, 5 let) a doby po splatnosti (hranice pásem: 3 měsíce (včetně do splatnosti), 6 měsíců a 12 měsíců) a restrukturalizace pohledávky.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Datový typ údajů</u>
EAR1482_001	Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.do 1roku vč. neterm.	
EAR1482_004	Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	
EAR1482_006	Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.nad 1rok do 5let vč.	

Datový typ údajů v datové oblasti:

n11 3T - n14 (11čís. znaků + 3 des. místa v násobku 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
P0021	Typ úvěru	Několik : D_S_UVEVKL2	Úvěry a vklady celkem
P0036	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Několik : D_S_RNPDOM1	Nefinanční podniky, domácnosti a nezisk.inst. sloužící domác.
P0063	Doba po splatnosti pohledávek	Několik : D_S_DOSPL1	Doba do splatnosti v členění pro výkazy SISIFE
P0901	Restrukturalizovaná pohledávka	Několik : D_S_AN1	Ano , ne

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 : 050	Poslední den sledovaného měsíce
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Položka : 100	Skutečnost
P0014	Typ ukazatele	Položka : 001	Okamžikový údaj (stav)
P0034	Vazba údaje na opravné položky a oprávk	Položka : 0	Údaj nekompensovaný o opravné položky
P0050	Objekt vykazování podle odvětví (OKEČ)	Položka : S_ODV	Odvětví
P0082	Kategorie úvěru a pohledávky na konci	Položka : S_STKLUV	Standardní, sledované, ohrožené a

Popis DO pro DS**Strana:1/3**

Datový soubor: SISIFE02

Akronym: VUS (ČNB) 2-12

Datová oblast: SIS02_01

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Operátor : Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
	sledovaného období		portfoliově posuzované pohl.
P0125	Země (ekonomické teritorium)	Položka : CZ	Česká republika
P0186	Ocenění aktiv/pasiv	Položka : 23	Statistická nominální hodnota

Datový soubor: SISIFE02

Akronym: VUS (ČNB) 2-12

Datová oblast: SIS02_01

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Parametry	P0065
Informační prvky	Smluvní doba splatnosti
EAR1482_001 Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.do 1roku vč. neterm.	Položka : S_ZPKRNE Netermínováno a do 1 roku včetně
EAR1482_004 Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5 let	Položka : 39 Nad 5 let
EAR1482_006 Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.nad 1rok do 5let vč.	Položka : 62 Nad 1 rok do 5 let včetně

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:2.0
Zdroj:ČNB

Stav:Platný
Garant:Nováková / odb.416

Platnost od:01.01.2005

POPIS JEDNOVÝKAZOVÝCH KONTROL PRO DATOVÝ SOUBOR

Kód DS: SISIFE02

Akronym: VUS (ČNB) 2-12

Krok kontroly: 10

Druh: expl

Název:

Pro:EAR1482_004 a typ úvěru 75,81=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021:MZKRTYPY, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0901:MD_S_AN1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021:MZKRTYPY,P0036:MD_S_RNPDOM1,P0901:MD_S_AN
1,P0063:MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 20

Druh: err

Název:

Pro: EAR1482_004 a typ úvěru 70=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021.70,
P0036:MD_S_RNPDOM1,P0901:MD_S_AN1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021.70,P0036:MD_S_RNPDOM1,P0901:MD_S_AN1,P006
3:MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 30

Druh: err

Název:

Pro: EAR1482_001,006,004 a pro typ úvěru 80,88,60,61,68 a sektor
1100100,1100200,1100300, S_RZZIV,1500000=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021:MZUSPOTR,
P0036:MZ_NEFINEZ2,P0901:MD_S_AN1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_001 = NULL A EAR1482_006 = NULL A EAR1482_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021:MZUSPOTR,P0036:MZ_NEFINEZ2,P0901:MD_S_AN1
,P0063:MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Kód DS: SISIFE02

Akronym: VUS (ČNB) 2-12

Krok kontroly: 40

Druh: err

Název:

Pro: EAR1482_001,006,004 a pro typ úvěru
30,31,32,33,34,35,38,40,48,58,73,74,75,76,78,91,95 a sektor S_RZOBY=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021:MZVYBRUV, P0036.S_RZOBY,
P0901:MD_S_AN1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_001 = NULL A EAR1482_006 = NULL A EAR1482_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO
P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021:MZVYBRUV,P0036.S_RZOBY,P0901:MD_S_AN1,P00
63:MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 50

Druh: err

Název:

Pro: EAR1482_001,006,004, typ úvěru 46 a měny USD a EUR = null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MZ_EURUSD, P0021.46, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0901:MD_S_AN1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_001 = NULL A EAR1482_006 = NULL A EAR1482_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO
P0017:Mp3_2_I1,P0019:MZ_EURUSD,P0021.46,P0036:MD_S_RNPDOM1,P0901:MD_S_AN1,P0063:
MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 60

Druh: err

Název:

Pro: EAR1482_001,006,004, typ úvěru 76 = null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021.76, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0901:MD_S_AN1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_001 = NULL A EAR1482_006 = NULL A EAR1482_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO
P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021.76,P0036:MD_S_RNPDOM1,P0901:MD_S_AN1,P006
3:MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 70

Druh: err

Název:

Pro: EAR1482_001,006,004 a typ úvěru 91=null

Charakteristika:

Popis JVK

Kód DS: SISIFE02

Akronym: VUS (ČNB) 2-12

Krok kontroly: 70

Druh: err

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021.91, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0901:MD_S_AN1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_001 = NULL A EAR1482_006 = NULL A EAR1482_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO
P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021.91,P0036:MD_S_RNPDOM1,P0901:MD_S_AN1,P0063:MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 80

Druh: err

Název:

Pro: EAR1482_001,006,004 a typ úvěru 95=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0901:MD_S_AN1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021.95,
P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_001 = NULL A EAR1482_006 = NULL A EAR1482_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO
P0017:Mp3_2_I1,P0901:MD_S_AN1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021.95,P0036:MD_S_RNPDOM1,P0063:MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 90

Druh: warn

Název:

Pro: EAR1482_001,006,004 a pro typ úvěru 46 a sektor
1100100,1100200,1100300,1500000=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021.46, P0036:MZ_NEFINEZ2,
P0901:MD_S_AN1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
EAR1482_001 = NULL A EAR1482_006 = NULL A EAR1482_004 = NULL;

Uživatelský tvar:

PRO
P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021.46,P0036:MZ_NEFINEZ2,P0901:MD_S_AN1,P0063:MD_S_DOSPL1;SIS02_01(N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 1010

Druh: err

Název:

EAR1482_001-Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.do 1roku vč.
neterm.(S_3MENY,S_UVEVKL,S_RNPDOM,S_DOSPL,p3_2_I1,S_AN) = součet elementárních
údajů;

Charakteristika:

Popis JVK

Strana: 3/4

Krok kontroly: 1010**Druh:** err**Semantický tvar:**

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
SUM EAR1482_001(P0019:MD_S_3MENY1, P0021:MD_S_UVEVKL2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0017:Mp3_2_I1, P0901:MD_S_AN1)=
EAR1482_001(P0019.S_3MENY, P0021.S_UVEVKL, P0036.S_RNPDOM, P0063.S_DOSPL,
P0017:Sp3_2_I1, P0901.S_AN) ODCH 5000;

Uživatelský tvar:

SIS02_01(SUM N2,7=N1,7 ODCH 5000);

Poznámka:**Krok kontroly:** 1020**Druh:** err**Název:**

EAR1482_006-Úvěry a ost.pohled.za klienty se splat.nad 1rok do 5let
vč.(S_3MENY,S_UVEVKL,S_RNPDOM,S_DOSPL,p3_2_I1,S_AN) = součet elementárních
údaju;

Charakteristika:**Semantický tvar:**

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
SUM EAR1482_006(P0019:MD_S_3MENY1, P0021:MD_S_UVEVKL2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0017:Mp3_2_I1, P0901:MD_S_AN1)=
EAR1482_006(P0019.S_3MENY, P0021.S_UVEVKL, P0036.S_RNPDOM, P0063.S_DOSPL,
P0017:Sp3_2_I1, P0901.S_AN) ODCH 5000;

Uživatelský tvar:

SIS02_01(SUM N2,8=N1,8 ODCH 5000);

Poznámka:**Krok kontroly:** 1030**Druh:** err**Název:**

EAR1482_004-Úvěry a ostat.pohledávky za klienty se splatností nad 5
let(S_3MENY,S_UVEVKL,S_RNPDOM,S_DOSPL,p3_2_I1,S_AN) = součet elementárních
údaju;

Charakteristika:**Semantický tvar:**

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0034.0, P0050.S_ODV,
P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;
SUM EAR1482_004(P0019:MD_S_3MENY1, P0021:MD_S_UVEVKL2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0017:Mp3_2_I1, P0901:MD_S_AN1)=
EAR1482_004(P0019.S_3MENY, P0021.S_UVEVKL, P0036.S_RNPDOM, P0063.S_DOSPL,
P0017:Sp3_2_I1, P0901.S_AN) ODCH 5000;

Uživatelský tvar:

SIS02_01(SUM N2,9=N1,9 ODCH 5000);

Poznámka: