

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

Výkaz.povinnost: VP_SISIFE02_1**Název** : Výkazovací 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:

Jako hypoteční úvěry se ve smyslu zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech vykazují úvěry splňující následující kritéria:

1. splacení úvěru včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti, i rozestavěné;
2. úvěr je zajištěn zástavním právem k nemovitosti od počátku v celém rozsahu. V případě, že zástavní právo k nemovitosti není zapsáno do katastru, úvěr je reklasifikován a nevykazuje se nadále jako hypoteční (oprava dříve vykázaných dat se zpětně neprovádí).

Pokud dojde ke snížení zástavní hodnoty zastavené nemovitosti pod zbytkovou hodnotu pohledávky z hypotečního úvěru, je příslušný úvěr reklasifikován a nevykazuje se nadále jako hypoteční.

Za hypoteční úvěr se rovněž nepovažuje úvěr, jehož krytí zástavním právem k nemovitosti bylo při sjednání úvěru nedostatečné, a to ani v případě, kdy dojde v průběhu splacení tohoto úvěru k poklesu jeho zbytkové hodnoty včetně příslušenství do výše odpovídající plnému zajištění zástavním právem k nemovitosti

Je-li úvěr, který je poskytnut stavební spořitelnou účastníkovi stavebního spoření, od počátku plně zajištěn zástavním právem k nemovitosti, vykazuje se jako hypoteční.

Pro účely tohoto výkazu se samostatně sledují a vykazují pouze hypoteční úvěry na nemovitosti definované hodnotami parametru P0021 = 45, 46, 47, a to od data uzavření smlouvy o hypotečním úvěru .

Kód: SISIFE02

Akronym: VUS (ČNB) 2-12

Název: Měsíční výkaz o úrokových sazbách poskytnutých úvěrů

Verze: 6.0

Stav: Platný

Platnost od: 01.01.2008

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 nekompenzovaný 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

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 Smluvní doba splatnosti
Informační prvky	
EAR1482_001 Úvěry a ostat.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 ostat.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).

Nesplacený objem (stav) restrukturalizované pohledávky bude zahrnován do výkazu s vyznačením, že se jedná o restrukturalizovanou pohledávku P0901=(Y). Označení pohledávky jako restrukturalizované bude ve výkazu zrušeno P0901=(N), pokud je banka v návaznosti na Opatření ČNB č. 9/2002 schopna prokázat, že míra rizika nesplacení této pohledávky oproti stavu před restrukturalizací poklesla, a pokud od okamžiku restrukturalizace uplynulo alespoň 6 měsíců.

Verze: 5.0
Zdroj: ČNB

Stav: Platný
Garant: Nováková / odb.416
Platnost od: 01.01.2008

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
30,31,32,33,34,35,38,40,48,58,73,75,76,78,91,95 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,P0063: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,P0063: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

Strana: 2/5

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 1500000=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021.46, P0036.1500000,
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, P0036.1500000, P0901:MD_S_AN1, P0063:MD_S_DOSPL1; SIS02_01(N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 100

Druh: expl

Název:

Pro: EAR1482_006 a typ úvěru 81 = null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021.81, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0063:MD_S_DOSPL1, P0901:MD_S_AN1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0034.0,
P0050.S_ODV, P0014.001, P0082.S_STKLUV, P0125.CZ, P0186.23;

Popis JVK

Strana: 3/5

Kód DS: SISIFE02

Akronym: VUS (ČNB) 2-12

Krok kontroly: 100

Druh: expl

Semantický tvar:

EAR1482_006 = NULL
;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0021.81,P0036:MD_S_RNPDOM1,P0063:MD_S_DOSPL1,P0901:MD_S_AN1;SIS02_01(N2,8=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 101

Druh: warn

Název:

Pro: EAR1482_001,006,004 a typ úvěru 74=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0901:MD_S_AN1, P0019:MD_S_3MENY1, P0021.74,
P0036.S_RZOBY,
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,P0021.74,P0036.S_RZOBY,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
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_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,

Kód DS: SISIFE02

Akronym: VUS (ČNB) 2-12

Krok kontroly: 1020

Druh: err

Semantický tvar:

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: