

POPIS DATOVÉHO SOUBORU

Kód: SISIFE01

Akronym: VUS (ČNB) 1-12

Název: Měsíční výkaz o úrokových sazbách přijatých vkladů a úvěrů

Charakteristika:

Přehled stavu vkladů a úvěrů přijatých od klientů - rezidentů ČR (bez vládních a finančních institucí) ke konci měsíce (ve vazbě na "Měsíční výkaz o vkladech a úvěrech klientů VST(ČNB)11-12" (RISIFE61)) v členění dle propočtené úrokové sazby (tzv. anualizované sjednané sazby, případně úzce definované efektivní úrokové sazby), sektorů klientů, vybraných měn, typů vkladů a smluvní/původní splatnosti.

Od roku 2009 jsou součástí vkladů a úvěrů přijatých od klientů i elektronické peníze.

Části datového souboru:

Část: 1 - Úrokové sazby přijatých vkladů a úvěrů

Přiřazené datové oblasti:

Pořadí	Kód	Název
1	SIS01_01	Úrokové sazby ze stavů obchodů - přijaté vklady a úvěry

Výkaz.povinnost: VP_SISIFE01_1

Název : Výkazovací povinnost pro SISIFE01

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: 6.0	Stav: Platný	Platnost od: 01.01.2010
Zdroj: ČNB		
Garant věcného obsahu : Černá/odb.416		
Garant metodického popisu: Nováková/odb.416		

POPIS DATOVÝCH OBLASTÍ PRO DATOVÝ SOUBOR**Datový soubor:** SISIFE01**Akronym:** VUS (ČNB) 1-12**Název:** Měsíční výkaz o úrokových sazbách přijatých vkladů a úvěrů**Datová oblast:** SIS01_01**Název:** Úrokové sazby ze stavů obchodů - přijaté vklady a úvěry**Charakteristika:**

Objemy vkladů a úvěrů přijatých od klientů - rezidentů ČR dané bilančními zůstatky ke konci 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 (podrobné členění typů vkladů a přijatých úvěrů vycházející z členění v " Měsíčním výkazu o vkladech a úvěrech klientů VST(ČNB)11-12"), smluvní/původní splatnosti (hranice pásem: netermínováno, 1 den, 3 měsíce, 1 rok, 2 roky, 5 let).

Od roku 2009 jsou součástí vkladů a úvěrů přijatých od klientů i elektronické peníze.

Výčet informačních prvků v datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Datový typ údajů</u>
EPR1383_001	Vklady od klientů netermínované	
EPR1383_002	Vklady a úvěry od klientů termínované do 1 dne včetně	
EPR1383_003	Vklady a úvěry od klientů termínované nad 1den do 3 měs. vč.	
EPR1383_004	Vklady a úvěry od klientů termínované nad 3 měs.do 1roku vč.	
EPR1383_005	Vklady a úvěry od klientů termínované nad 1 rok do 2 let vč.	
EPR1383_009	Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5 let	
EPR1383_010	Vklady a úvěry od klientů termínované nad 2roky do 5 let 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
P0024	Typ vkladu	Několik : D_S_VKLADUV2	Vklady a úvěry celkem
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 : 050	Poslední den sledovaného měsíce
P0013	Povaha hodnoty ukazatele	Položka : 100	Skutečnost
P0014	Typ ukazatele	Položka : 001	Okamžikový údaj (stav)

Datový soubor: SISIFE01

Akronym: VUS (ČNB) 1-12

Datová oblast: SIS01_01

Výčet konstantních parametrů datové oblasti:

<u>Kód</u>	<u>Název</u>	<u>Operátor : Hodnota</u>	<u>Název hodnoty</u>
P0125	Země (ekonomické teritorium)	Položka : CZ	Česká republika
P0151	Objekt vykazování podle činností CZ_NACE	Položka : S_NACE	Souhrn ekonomických činností podle NACE rev.2
P0186	Ocenění aktiv/pasiv	Položka : 23	Statistická nominální hodnota

Datový soubor: SISIFE01

Akronym: VUS (ČNB) 1-12

Datová oblast: SIS01_01

Výčet informačních prvků s rozdílnou a proměnnou konkretizací parametrů:

Parametry	P0065
Informační prvky	Smluvní doba splatnosti
EPR1383_001 Vklady od klientů neterminované	Položka : 98 Neterminováno
EPR1383_002 Vklady a úvěry od klientů terminované do 1 dne včetně	Položka : 01 Do 1 dne včetně
EPR1383_003 Vklady a úvěry od klientů terminované nad 1den do 3 měs. vč.	Položka : 06 Nad 1 den do 3 měsíců včetně
EPR1383_004 Vklady a úvěry od klientů terminované nad 3 měs.do 1roku vč.	Položka : 07 Nad 3 měsíce do 1 roku včetně
EPR1383_005 Vklady a úvěry od klientů terminované nad 1 rok do 2 let vč.	Položka : 30 Nad 1 rok do 2 let včetně
EPR1383_009 Vklady a úvěry od klientů terminované nad 5 let	Položka : 39 Nad 5 let
EPR1383_010 Vklady a úvěry od klientů terminované nad 2roky do 5 let vč.	Položka : 31 Nad 2 roky 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

Popis DO pro DS

Strana:3/4

Datový soubor: SISIFE01

Akronym: VUS (ČNB) 1-12

Datová oblast: SIS01_01

Poznámka:

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

Verze: 4.0
Zdroj: ČNB

Stav: Platný
Garant: Nováková / odb.416
Platnost od: 01.01.2010

POPIS JEDNOVÝKAZOVÝCH KONTROL PRO DATOVÝ SOUBOR

Kód DS: SISIFE01

Akronym: VUS (ČNB) 1-12

Krok kontroly: 10

Druh: err

Název:

Pro: EPR1383_001,002,003,004,005,010,009 a typ vkladu 61=null

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1, P0019:MD_S_3MENY1, P0024.61, P0036:MD_S_RNPDOM1, P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0151.S_NACE, P0014.001, P0125.CZ, P0186.23;
EPR1383_001 = NULL A EPR1383_002 = NULL A EPR1383_003 = NULL A EPR1383_004 = NULL A EPR1383_005 = NULL A EPR1383_010 = NULL A EPR1383_009 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0024.61,P0036:MD_S_RNPDOM1;SIS01_01(N2,5=NULL A N2,6=NULL A N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL A N2,10=NULL A N2,11=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 20

Druh: err

Název:

Pro: EPR1383_001,002,003,004 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, P0011.050, P0013.100, P0151.S_NACE, P0014.001, P0125.CZ, P0186.23;
EPR1383_001 = NULL A EPR1383_002 = NULL A EPR1383_003 = NULL A EPR1383_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0024.48,P0036:MD_S_RNPDOM1;SIS01_01(N2,5=NULL A N2,6=NULL A N2,7=NULL A N2,8=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 30

Druh: err

Název:

Pro EPR1383_001,002,003,004 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, P0011.050, P0013.100, P0151.S_NACE, P0014.001, P0125.CZ, P0186.23;
EPR1383_001 = NULL A EPR1383_002 = NULL A EPR1383_003 = NULL A EPR1383_004 = NULL ;

Uživatelský tvar:

PRO

P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0024.63,P0036:MD_S_RNPDOM1;SIS01_01(N2,5=NULL A N2,6=NULL A N2,7=NULL A N2,8=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 40

Druh: warn

Název:

Pro: EPR1383_001,002,003,004,005,010,009, 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,

Popis JVK

Strana: 1/4

Kód DS: SISIFE01

Akronym: VUS (ČNB) 1-12

Krok kontroly: 40

Druh: warn

Semantický tvar:

P0011.050, P0013.100, P0151.S_NACE, P0014.001, P0125.CZ, P0186.23;
EPR1383_001 = NULL A EPR1383_002 = NULL A EPR1383_003 = NULL A EPR1383_004 =
NULL A EPR1383_005 = NULL A EPR1383_010 = NULL A EPR1383_009 = NULL;

Uživatelský tvar:

PRO P0017:Mp3_2_I1,P0019:MD_S_3MENY1,P0024.65,P0036.S_RZOBY;SIS01_01(N2,5=NULL A
N2,6=NULL A N2,7=NULL A N2,8=NULL A N2,9=NULL A N2,10=NULL A N2,11=NULL);

Poznámka:

Krok kontroly: 1010

Druh: err

Název:

EPR1383_001-Vklady od klientů netermínované(S_3MENY,S_VKLADUV,S_RNPDOM,p3_2_I1)
= součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0151.S_NACE, P0125.CZ,
P0186.23;
SUM EPR1383_001(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_VKLADUV2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=
EPR1383_001(P0019.S_3MENY, P0024.S_VKLADUV, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
5000;

Uživatelský tvar:

SIS01_01(SUM N2,5=N1,5 ODCH 5000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1020

Druh: err

Název:

EPR1383_002-Vklady a úvěry od klientů termínované do 1 dne
včetně(S_3MENY,S_VKLADUV,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0151.S_NACE, P0125.CZ,
P0186.23;
SUM EPR1383_002(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_VKLADUV2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=
EPR1383_002(P0019.S_3MENY, P0024.S_VKLADUV, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
5000;

Uživatelský tvar:

SIS01_01(SUM N2,6=N1,6 ODCH 5000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1030

Druh: err

Název:

EPR1383_003-Vklady a úvěry od klientů termínované nad 1den do 3 měs.
vč.(S_3MENY,S_VKLADUV,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0151.S_NACE, P0125.CZ,
P0186.23;
SUM EPR1383_003(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_VKLADUV2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=
EPR1383_003(P0019.S_3MENY, P0024.S_VKLADUV, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH

Popis JVK

Strana: 2/4

Kód DS: SISIFE01

Akronym: VUS (ČNB) 1-12

Krok kontroly: 1030

Druh: err

Semantický tvar:

5000;

Uživatelský tvar:

SIS01_01(SUM N2,7=N1,7 ODCH 5000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1040

Druh: err

Název:

EPR1383_004-Vklady a úvěry od klientů termínované nad 3 měs.do 1roku
vč.(S_3MENY,S_VKLADUV,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0151.S_NACE, P0125.CZ,
P0186.23;

SUM EPR1383_004(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_VKLADUV2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=

EPR1383_004(P0019.S_3MENY, P0024.S_VKLADUV, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
5000;

Uživatelský tvar:

SIS01_01(SUM N2,8=N1,8 ODCH 5000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1050

Druh: err

Název:

EPR1383_005-Vklady a úvěry od klientů termínované nad 1 rok do 2 let
vč.(S_3MENY,S_VKLADUV,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0151.S_NACE, P0125.CZ,
P0186.23;

SUM EPR1383_005(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_VKLADUV2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=

EPR1383_005(P0019.S_3MENY, P0024.S_VKLADUV, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
5000;

Uživatelský tvar:

SIS01_01(SUM N2,9=N1,9 ODCH 5000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1060

Druh: err

Název:

EPR1383_010-Vklady a úvěry od klientů termínované nad 2roky do 5 let
vč.(S_3MENY,S_VKLADUV,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0151.S_NACE, P0125.CZ,
P0186.23;

SUM EPR1383_010(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_VKLADUV2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=

EPR1383_010(P0019.S_3MENY, P0024.S_VKLADUV, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
5000;

Kód DS: SISIFE01

Akronym: VUS (ČNB) 1-12

Krok kontroly: 1060

Druh: err

Uživatelský tvar:

SIS01_01(SUM N2,10=N1,10 ODCH 5000);

Poznámka:

Krok kontroly: 1070

Druh: err

Název:

EPR1383_009-Vklady a úvěry od klientů termínované nad 5
let(S_3MENY,S_VKLADUV,S_RNPDOM,p3_2_I1) = součet elementárních údajů;

Charakteristika:

Semantický tvar:

PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0151.S_NACE, P0125.CZ,
P0186.23;

SUM EPR1383_009(P0019:MD_S_3MENY1, P0024:MD_S_VKLADUV2, P0036:MD_S_RNPDOM1,
P0017:Mp3_2_I1)=

EPR1383_009(P0019.S_3MENY, P0024.S_VKLADUV, P0036.S_RNPDOM, P0017:Sp3_2_I1) ODCH
5000;

Uživatelský tvar:

SIS01_01(SUM N2,11=N1,11 ODCH 5000);

Poznámka: