

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra strukturální politiky EU a rozvoje venkova

Studijní program: M4101 Zemědělské inženýrství

Studijní obor: Provozně podnikatelský



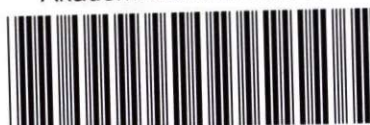
Finanční aktiva, finanční investice a finanční nástroje podle mezinárodních účetních standardů

Vedoucí diplomové práce:
Ing. Jana Žlábková

Autor:
Jana Matajsová

2008

Akademická knihovna JU



3291021053

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jana MATAJSOVÁ**

Studijní program: **M4101 Zemědělské inženýrství**

Studijní obor: **Provozně podnikatelský obor**

Název tématu: **Finanční aktiva, finanční investice a finanční nástroje
podle mezinárodních účetních standardů**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Cílem práce bude vysvětlit nejnovější úpravu vykazování finančních aktiv a finančních závazků včetně derivátů pro potřeby účetní závěrky sestavované podle mezinárodních standardů finančního výkaznictví. Součástí práce bude i naznačení podmínek pro tzv. zajišťovací účetnictví.

Osnova:

1. Úvod.
2. Rozsah působnosti standardů IAS 32 a IAS 39.
3. Kategorie finančních aktiv, jejich účtování a oceňování.
4. Možnosti snížení hodnoty a nedobytnost finančních aktiv.
5. Zajištění a zajišťovací vztahy.
6. Závěr.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

60 - 70 stran

Forma zpracování diplomové práce:

tištěná

Seznam odborné literatury:

Mezinárodní standardy finančního výkaznictví, HZ Praha 2003

Kovanicová, D.: Finanční účetnictví světový koncept IFRS/IAS, Bova Polygon Praha 2005

Mezinárodní standardy účetního výkaznictví, Svaz účetních Praha 2006

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jana Žlábková

Katedra strukturální politiky EU a rozvoje
venkova

Datum zadání diplomové práce:

5. března 2008

Termín odevzdání diplomové práce:

30. dubna 2008

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
ZEMĚDĚLSKÁ FAKULTA
studijní oddělení
Studentů 13
370 05 České Budějovice

1.2 
prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.

děkanka


doc. Ing. Eva Cudlinová, CSc.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 5. března 2008

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci na téma „Finanční aktiva, finanční investice a finanční nástroje podle mezinárodních standardů“ vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu literatury.

V Českých Budějovicích, 17. dubna 2008

A handwritten signature in blue ink, reading "Matajsová", is written over a horizontal dotted line.

Jana Matajsová

Poděkování

Děkuji Ing. Janě Žlábkové a Mag. Christianu Ungerovi za metodické vedení a odbornou pomoc při vypracování diplomové práce.

Obsah

OBSAH	1
ÚVOD	3
CÍL	5
ROZSAH PŮSOBNOSTI STANDARDŮ IAS 32 A IAS 39	6
DEFINICE ZÁKLADNÍCH POJMŮ IAS 32	8
DEFINICE ZÁKLADNÍCH POJMŮ IAS 39	11
Orgány odpovědné za sestavování standardů	20
OCEŇOVÁNÍ MAJETKU A ZÁVAZKŮ	21
SNÍŽENÍ HODNOTY A NEDOBYTNOST FINANČNÍCH AKTIV	24
Znehodnocení finančních aktiv	25
ZAJIŠTĚNÍ A ZAJIŠŤOVACÍ VZTAHY	26
ÚLOHA ÚČETNICTVÍ V REGULACI FINANČNÍCH INSTITUCÍ	29
Basilejský koncept kapitálové přiměřenosti	29
ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA	32
PROBLEMATIKA VÝKAZNICTVÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY	34
Legislativa k výkaznictví	36
Výkazy vyžadované ČNB	40
Metodika sestavování a předkládání výkazů	40

Předkládání výkazů	42
APLIKACE VÝKAZNICTVÍ ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY	44
Varianty registrovaného přístupu	45
Oprávnění pro přístup do systému.....	45
Pojmy Datový soubor, Výskyt datového souboru a Vydání k výskytu datového souboru	47
Monitorování stavu zpracování odeslaných zpráv	48
Prováděné kontroly.....	49
Ovládání aplikace	50
APLIKACE VÝKAZNICTVÍ NA KONKRÉTNÍM PŘÍKLADU PRIVAT BANK AG	64
PRIVAT BANK AG.....	64
ZÁVĚR	77
SUMMARY	79
Keywords.....	79
POUŽITÉ INFORMAČNÍ ZDROJE:.....	80
Literatura	80
Internetové odkazy:	81
SEZNAM PŘÍLOH.....	82

Úvod

Finanční systém tržní ekonomiky je postaven na důvěře v účetní údaje. Bez této důvěry banky neposkytují úvěry, podnikatelská nálada mizí, investoři neinvestují, zvyšuje se nezaměstnanost a hospodářství kolabuje. Jakákoli finanční analýza je bezcenná, protože se neztotožňuje s realitou.

Ovšem je důležité zdůraznit, že účetnictví žádné nové hodnoty nevytváří. Účetní závěrky mají informativní charakter pro jejich čtenáře (investory, věřitele a širokou veřejnost). Kromě toho jsou v mnoha zemích výchozím bodem pro stanovení daňového základu.

Použité metody účtování musí být pro všechny osoby stejné, z důvodu jednoduššího porovnání finančních výkazů. Nedostatek porovnatelnosti může například u investičních analytiků vyvolat obavy. Proto existují obecné účetní zásady USA (US GAAP) a mezinárodní standardy pro finanční výkazy (IFRS), které jsou platné pro všechny účtující jednotky.

Počínaje 1. lednem 2002 byly nastaveny účetní postupy bank a některých finančních institucí shodně s pravidly mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví. Od 1. ledna 2005 jsou tyto standardy povinné ze zákona. Je nutné dodat, že banky jsou součástí mezinárodních skupin, kde používání mezinárodních standardů nabývá stále více na významu.

Účetnictví by mělo být stejné pro všechny jednotky, přehledné, nenákladné a s jasnými pravidly. Tyto vlastnosti české účetnictví bohužel ještě nemá. Je totiž rozdělené do sedmi skupin. České banky, finanční instituce, podnikatelé, pojišťovny a jiné instituce účtují rozdílně. Toto nemá jakékoliv opodstatnění a je v rozporu s přijímanými zásadami účetnictví z USA a mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví.

Tyto zmatky v účetnictví a zdanění se pak neustále díky těmto rozdílům prohlubují. Nakonec je vždy ochuzen stát a tím i celá společnost. Naštěstí máme v českém účetnictví i pozitivní stránky. Například od 1. 1. 2002 účetní postupy bank a některých finančních institucí byly nastoleny shodně s pravidly mezinárodních standardů pro

finanční výkaznictví. Jedná se o účetní postupy všech regulovaných finančních institucí s výjimkou pojišťoven. Kromě toho od 1. 1. 2005 jsou tyto standardy povinné ze zákona z hlediska bilanční sumy pro téměř 70 % bankovního sektoru ČR.

Je třeba dodat, že české banky jsou součástí mezinárodních skupin, kde je používání mezinárodních standardů výkaznictví velmi významné. Z nepřehledné situace totiž není možné zkonstruovat přehledné zdanění. Zdanění vychází z účetnictví a existence několika rozdílných účetních postupů vytváří chaos, který mají obecně v oblibě právníci, auditoři a daňoví poradci.

Cíl

Cílem mé diplomové práce je vysvětlit nejnovější úpravu vykazování finančních aktiv a finančních závazků včetně derivátů pro potřeby účetní závěrky sestavované podle mezinárodních standardů finančního účetnictví. Věnovat se budu také oceňováním aktiv, možností snížení hodnoty aktiv a jejich nedobytností. Pokusím se naznačit podmínky pro zajišťovací účetnictví.

V praktické části práce se zabývám výkaznictvím na Českou národní banku. Konkrétním příkladem je zde PRIVAT BANK AG, což je zahraniční banka s pobočkou v Praze. Na tomto příkladě bych chtěla veřejnosti ukázat, jakým způsobem banka výkazy na ČNB vyplňuje, posílá a jakou mají tyto výkazy ve skutečnosti podobu. Tato práce má velkou hodnotu v tom, že nabízí reálná data bilance PRIVAT BANK AG a možnost nahlédnout do systému či aplikace výkaznictví, která je veřejnosti z důvodů diskrétnosti naprosto nepřístupná.

Rozsah působnosti standardů IAS 32 a IAS 39

V této kapitole se zaměříme na základní účetní metody, které uplatňují banky a některé finanční instituce při vedení účetnictví. Budeme se soustředit na klíčové metody IAS 32 a IAS 39 jako o finančních nástrojích, které jsou velmi významné pro účetnictví finančních institucí. V prosinci roku 1998 byl schválen nový mezinárodní účetní standard IAS 39, který je velmi důležitý nejen pro finanční instituce, ale i pro ostatní účetní jednotky.

Zabývá se běžnými finančními nástroji, deriváty, sekuritizací (proces, ve kterém je ze souboru nelikvidních aktiv produkujících známé nebo alespoň dostatečné odhadnutelné cash flow např. hypotéky, spotřebitelské půjčky, leasing apod. a změna na cenný papír) a zajišťovacím účetnictvím. Standard platí pro účetní závěrky od ledna 2001 a stanovuje principy pro vykazání aktiv, oceňování finančních aktiv, finančních závazků a některých kontraktů na koupi či prodej nefinančních nástrojů. Specifikuje způsob stanovení reálné hodnoty, upravuje zacházení se spotovými obchody.

Tento standard vznikl od roku 1989. V průběhu vývoje nebyl dokončen z důvodů řady kritických výhrad. V roce 1995 nabyl účinnosti IAS 32, který požaduje mimo jiné zveřejnění reálných hodnot finančních aktiv a závazků bez ohledu na ocenění v rozvaze.

IASC si uvědomil, že shoda o standardu vzhledem k mnoha předchozím návrhům není v krátkodobém časovém horizontu reálná.

Hlavními nedostatky účtování finančních nástrojů bylo:

- vyřazení mnoha finančních aktiv a závazků z rozvahy, i když se jejich hodnota mohla změnit jak kladně, tak záporně
- možnost ocenění finančního majetku v pořizovací ceně nebo nižší hodnotě
- neexistence standardu o znehodnocení investic, finančních aktiv a závazků
- žádná pravidla pro zajišťovací účetnictví

Na základě těchto nedostatků a vzhledem k nárůstu používání finančních nástrojů byl vyvinut jako prozatímní standard IAS 39, který představoval významný pokrok

v celosvětovém sjednocení účetního zachycení finančních nástrojů. Tento standard klade důraz hlavně na zachycení rizik v účetnictví.

Do textu IAS 39 byly připsány některé pasáže a aplikace jiných standardů (FAS 107, 115, 117, 133 aj.). Konkrétní příklady jsou řešeny v implementačních příručkách. Kompletní příručky o problémech aplikace a realizace standardů jsou dostupné na internetových stránkách www.fasb.org. Kompletní standardy se dají zakoupit v třech svazcích a novelizují se každý rok k 1. červnu.

Pohonem vývoje účetnictví finančních nástrojů je vývoj samotných finančních nástrojů. Účetnictví finančních nástrojů musí vzít v úvahu důvody používání finančních nástrojů, především řízení finančních rizik.

Cílem nových IAS 32 a IAS 39 z prosince 2003 bylo odstranění duplicit a nesrovnalostí. Dalším cílem změn byla také konvergence IFRS a US GAAP. K úplné eliminaci rozdílů mezi oběma systémy však nedošlo. Při diskusích mezi účetními experty a členy IASB problémy nevznikaly, ale k názorovým neshodám docházelo mezi manažery rizik (zejména bank). Manažeři však museli kapitulovat, protože se nakonec ukázalo, že jejich návrhy jsou nejasné a nekonceptní. Nové IAS 32 a 39 upřesnily vymezení základních pojmů týkajících se účtování finančních nástrojů. IAS 32 definuje pojem finančního nástroje, finančního aktiva, finančního závazku, kapitálového nástroje a reálné hodnoty. IAS 39 vymezuje pojem derivátu, čtyř kategorií finančních aktiv (eventuelně závazků).

Definice základních pojmů IAS 32

Mezinárodní účetní standard 32 - Finanční nástroje: zveřejňování a prezentace byl schválen v březnu 1995. V letech 1998 a 2000 byl upraven z důvodu přijetí IAS 39 - Finanční nástroje: účtování a oceňování.

Ke standardu se vztahují tyto SIC (informační zprávy):

- SIC 5 - Klasifikace finančních nástrojů - ustanovení o podmíněném vypořádání
- SIC 16 - Základní kapitál - zpětně nabyté kapitálové nástroje (vlastní akcie)
- SIC 17 - Základní kapitál - náklady na transakce s vlastním kapitálem

IAS 32 stanovuje požadavky na prezentaci finančních nástrojů a zveřejňování informací o nich včetně informací o podstupovaných rizicích a jejich řízení. Definuje finanční nástroj, finanční aktiva, finanční závazky a kapitálové nástroje. Obsahuje kritéria pro klasifikaci vlastních kapitálových nástrojů mezi závazky nebo kapitál. Upravuje také rozkládání složených nástrojů na závazkovou a kapitálovou složku a možnou kompenzaci finančních aktiv a závazků

Finanční nástroj (Financial instrument) je jakýkoliv kontrakt, který způsobí vznik finančního majetku jedné účetní jednotce a finančního závazek nebo kapitálového nástroje jiné účetní jednotce.

Finanční majetek (Financial asset) je jakýkoliv majetek, který je:

- a) hotovostí;
- b) smluvním právem na obdržení hotovosti nebo jiného finančního majetku od jiné účetní jednotky;
- c) smluvním právem na výměnu finančních nástrojů s jinou účetní jednotkou za podmíněk, které jsou potenciálně výhodné; nebo
- d) kapitálovým nástrojem jiné účetní jednotky.

Finanční závazek (Financial liability) je jakýkoliv závazek, který je smluvní povinností:

- a) dodat hotovost nebo jiný finanční majetek jiné účetní jednotce;
- b) vyměnit finanční nástroje s jinou účetní jednotkou za podmínek potenciálně nevýhodných.

Kapitálový nástroj (Equity instrument) je jakýkoliv kontrakt, který dokládá zbytkový podíl v majetku účetní jednotky po snížení všech jejích závazků.

Peněžní finanční majetek a finanční závazky (Monetary financial assets and financial liabilities) nebo-li peněžní finanční nástroje (monetary financial instruments) jsou finančním majetkem, který má být obdržen, nebo finančními závazky, které mají být zaplacený v pevných nebo proměnných peněžních částkách.

Reálná hodnota (Fair value) je částka, za kterou může být aktivum směřeno mezi znalými, ochotnými stranami v nespřízněné transakci za obvyklých podmínek.

Tržní hodnota (Market value) je částka získaná z prodeje nebo splatná při nákupu finančního nástroje na aktivním trhu.

Cílem je stanovit základy pro klasifikaci a vykazování finančních nástrojů jako závazků nebo kapitálových nástrojů a pro kompenzaci finančních aktiv a závazků.

(SVOBODOVÁ, J., JÍLEK, J.: Účetnictví bank a finančních institucí, Praha, Grada, 2006)

Emitent klasifikuje finanční nástroj jako závazek nebo kapitálový nástroj následovně:

- podle podstaty, nikoli formy nástroje
- klasifikace se provádí k datu vydání a po tomto datu se nemění
- nástroj je finančním závazkem, pokud emitentovi vniká závazek dodat druhé straně hotovost či jiné finanční aktivum
- pokud v souvislosti s finančním nástrojem nevzniká takovýto smluvní závazek, jedná se o kapitálový nástroj

Při emisi musí emitent odděleně klasifikovat závazek a kapitálovou složku složeného finančního nástroje. Finanční aktivum a finanční závazek lze započítat a uvádět v rozvaze tehdy, pokud má banka právně vymahatelné právo tyto částky kompenzovat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek. Pořizovací cena vlastních akcií je odečtena z vlastního kapitálu a zpětný prodej vlastních akcií je kapitálovou transakcí a nemá dopad na hospodářský výsledek. Náklady na emisi nebo zpětné pořízení kapitálových nástrojů jsou zaúčtovány jako snížení vlastního kapitálu bez zohlednění souvisejících daňových výhod.

Požadavky na zveřejnění:

- pravidla a postupy týkající se řízení rizik a zajištění
- pravidla spojená se zajišťovacím účetnictvím a zisky a ztráty ze zajištění
- podmínky a účetní pravidla týkající se všech finančních nástrojů
- informace o výši úrokového rizika
- informace o reálné hodnotě finančních aktiv a závazků, kromě těch, u kterých není možné reálnou hodnotu spolehlivě určit
- informace o snížení hodnoty, o nedodržení závazků a podmínkách a o reklasifikaci

Definice základních pojmů IAS 39

Mezinárodní účetní standard 39 - Finanční nástroje: účtování a oceňování byl přijat v prosinci 1998. Vstoupil v platnost pro účetní závěrky pokrývající období začínající 1. ledna 2001 nebo později.

Ke standardu se vztahuje tato SIC:

SIC 33 - Konsolidace a ekvivalenční metoda - potenciální volební práva a alokace podílu na rozhodování

Dále je součástí textu Mezinárodních účetních standardů zhruba 300 stran, týkajících se implementace Standardu 39.

IAS 39 Stanovuje principy pro vykázání a oceňování finančních aktiv, finančních závazků a některých kontraktů na koupi nebo prodej nefinančních nástrojů. Obsahuje finanční nástroje včetně požadavků na oceňování jednotlivých kategorií, požadavky na zachycování a odúčtování finančních nástrojů. Specifikuje způsob stanovení reálné hodnoty, upravuje zacházení se spotovými obchody. Obsahuje požadavky na zjišťování znehodnocení finančních aktiv a případné zajištění zajišťovacího účetnictví.

V rozvaze musejí být zaúčtována všechna finanční aktiva a všechny finanční závazky včetně všech derivátů. Při prvotním zaúčtování se finanční nástroje oceňují reálnou hodnotou k datu pořízení nebo vydání. Reálná hodnota se obvykle rovná jejich pořizovací ceně, ale v některých případech je nutné provést úpravu. Banka si může zvolit, zda bude účtovat nákup cenných papírů obchodovaných na trhu konzistentně k datu obchodu, nebo k datu vypořádání.

Finanční majetek nebo závazek držený k obchodování (Financial assets or liability held for trading) představuje majetek, který byl pořízen, nebo závazek, který vzniknul, a to primárně pro účel tvorby zisku z krátkodobých pohybů v ceně nebo dealerově marži. Finanční majetek by měl být klasifikován jako držený k obchodování, jestliže jde, bez ohledu na důvod pořízení, o část portfolia, u kterého existuje důkaz o

nedávném krátkodobém dosažení zisku. Derivátový finanční majetek a derivátové finanční závazky jsou vždy považovány za držené k obchodování, pokud nejsou stanoveny jako efektivní zajišťovací nástroje.

Investice držené do splatnosti (Held-to-maturity investments) jsou finančním majetkem s pevnými nebo proměnnými platbami a s pevnou splatností, u kterého má účetní jednotka pozitivní úmysl a schopnost držet jej až do splatnosti s výjimkou půjček a pohledávky vytvořených účetní jednotkou.

Půjčky a pohledávky vytvořené účetní jednotkou (Loans and receivables originated by the enterprise) představují finanční majetek, který je vytvořen účetní jednotkou poskytnutím peněz, zboží nebo služeb přímo dlužníkovi, pokud však nebyl vytvořen s úmyslem okamžitého prodeje nebo prodeje v krátkém termínu, neboť takový majetek by měl být klasifikován jako držený k obchodování. Půjčky a pohledávky vytvořené účetní jednotkou nejsou zahrnuty mezi investice držené do splatnosti, ale jsou klasifikovány odděleně.

Finanční majetek na prodej (Available-for-sale financial assets) představuje finanční majetek, který nespadá mezi (a) půjčky a pohledávky vytvořené účetní jednotkou, (b) investice držené do splatnosti, nebo (c) finanční majetek držený k obchodování.

Amortizovaná pořizovací hodnota finančního majetku nebo finančního závazku (Amortised cost of a financial asset or financial liability) je částka, v jejíž výši je finanční majetek nebo finanční závazek oceněn při počátečním zaúčtování minus splátky jistiny, plus nebo minus kumulativní amortizace rozdílu mezi počáteční částkou a splatnou částkou a minus odpis (přímý nebo prostřednictvím účtu opravných položek) vyplývající z trvalého poklesu hodnoty (impairment) nebo z nesplacitelnosti.

Metoda efektivního úroku (Effective interest method) je metoda výpočtu amortizace, která využívá efektivní úrokovou sazbu finančního majetku nebo finančního závazku.

Efektivní úroková sazba (Effective interest rate) je sazba, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní toky až do splatnosti nebo do nejbližšího data tržního přecenění, a to na současnou čistou účetní hodnotu finančního majetku nebo finančního závazku. Tento výpočet by měl zahrnovat všechny poplatky placené nebo obdržené mezi stranami kontraktu. Efektivní úroková sazba se někdy nazývá výnosností do splatnosti (yield to maturity) nebo do nejbližšího data přecenění a je vnitřní mírou návratnosti (internal rate of return) finančního aktiva nebo finančního závazku pro dané období.

Transakční náklady (Transaction costs) jsou přírůstkové náklady, které jsou přímo přiřaditelné na pořízení nebo likvidaci finančního majetku nebo závazku.

Pevný kontrakt (Firm commitment) je závazná smlouva o výměně specifikovaného množství zdrojů za určenou cenu ke konkrétnímu budoucímu datu či období.

Kontrola (Control) nad majetkem vyjadřuje sílu získat budoucí ekonomické přínosy, které plynou z majetku.

Zpětné odúčtování (Derecognise) znamená odstranění finančního majetku nebo závazku, nebo části finančního majetku či závazku z rozvahy účetní jednotky.

Zajištění (Hedging) znamená pro účely účetnictví určení jednoho nebo více zajišťovacích nástrojů tak, aby změna jejich reálné hodnoty částečně nebo úplně kompenzovala změnu reálné hodnoty nebo peněžních toků zajištěné položky.

Zajišťovaná položka (Hedged item) je majetek, závazek, pevný kontrakt nebo očekávaná budoucí transakce, která (a) vystavuje účetní jednotku riziku změn reálné hodnoty nebo změn budoucích peněžních toků a která (b) je pro účely zajišťovacího účetnictví určena jako zajišťovaná.

Zajišťovací nástroj (Hedging instrument) je pro účely zajišťovacího účetnictví (hedge accounting) určený derivát nebo (v omezených okolnostech) jiný finanční majetek nebo závazek, od jehož reálné hodnoty nebo peněžních toků se očekává, že budou kompenzovat změny reálné hodnoty nebo peněžních toků určené zajišťované položky. Nederivátový finanční majetek nebo závazek může být určen jako zajišťovací nástroj pro účely zajišťovacího účetnictví pouze tehdy, jestliže zajišťuje riziko změn v cizích měnových kurzech, tj. měnové riziko.

Efektivnost zajištění (Hedge effectiveness) představuje stupeň kompenzace změn reálné hodnoty nebo peněžních toků přiřaditelných zajišťovanému riziku, který je dosažen zajišťovacím nástrojem.

Sekuritizace (Securitisation) je proces, kterým jsou finanční majetky přeměněny do podoby cenných papírů.

Repo obchod (Repurchase agreement) je smlouva o převodu finančního majetku na jiný subjekt výměnou za hotovost nebo jinou úplatu a souběžný závazek finanční majetek znovu nabýt k budoucímu datu a to za částku rovnou hotovosti nebo jiné úplatě plus úrok.

Účetní teorie (především v oblasti finančních investic) zaznamenala v poslední čtvrtině dvacátého století významný posun který spočíval v tom, že tradiční pojetí zásady historických cen se ukázalo býti méně než optimální, a tak bylo upravené.

Na příklad podle starého pojetí pokud by 1.1.2003 firma XYZ koupila na trhu 100 akcií firmy ABC za celkem 10 000 Kč, a pokud by 31.3.2003 jejich tržní cena byla 9000 Kč, XYZ by musela vykázanou hodnotu investice snížit a na výsledovku promítnout ztrátu. V opačném případě, pokud by tržní cena investice vzrostla, nemohla by zaúčtovat nic. Důvodem je, že podle starého pojetí se majetek v účetnictví (po okamžiku jeho pořízení) všeobecně vedl v hodnotě, která se rovnala pořizovací nebo reálné, podle toho, která byla nižší. Protože takovýto účetní postup ne vždy vedl k věrnému zobrazení skutečnosti, staré pojetí se muselo upravit.

Nové pojetí by se dnes (v kostce) dalo popsat takto:

- Majetek, u kterého nelze objektivně zjistit reálnou hodnotu (po okamžiku jeho pořízení), se vede v pořizovací nebo reálné hodnotě, podle toho, která je nižší.
- Majetek, u kterého lze objektivně zjistit reálnou hodnotu (po okamžiku jeho pořízení), se vede v reálné hodnotě.

Reálnou hodnotu (po okamžiku jeho pořízení) je možné objektivně zjistit pouze u majetku s komoditními vlastnostmi (majetek, který lze rozdělit do jednotek nebo kusů, které jsou všechny identické, a je obchodován na trhu, dá považovat za aktivní a likvidní). Povinnost vést majetek v reálné hodnotě se nyní vztahuje na průmyslové a zemědělské komodity (obchodované na komoditním trhu), finanční nástroje (obchodované na burze) a na cizí měny.

Spojené státy americké disponují nejaktivnějšími a nejlikvidnějšími finančními trhy na světě a americké společnosti jsou nejaktivnějšími uživateli finančních nástrojů na světě. Tvůrci IFRS blízce spolupracovali s tvůrci US GAAP při tvorbě pravidel a postupů upravovaných vyhláškou IAS 32 (Finanční nástroje: zveřejňování a prezentace) a IAS 39 (Finanční nástroje: účtování a oceňování). Oblast finančních nástrojů je tak první velká účetní oblast která byla tvořena v duchu mezinárodní konvergence účetních pravidel. Tato oblast proto také slouží jako přesvědčivý důkaz o tom, že je možné dosáhnout mezinárodního konsensu ohledně správného účetního postupu, a to i v oblasti, která patří mezi ty nejsložitější a nejkontroverznější.

Oblast finančních investic lze dále rozdělit do dvou všeobecných podskupin:

- dlužné finanční investice (mezi které primárně patří půjčky, pohledávky, směnky, dluhopisy a jiné dlužné nástroje)
- majetkové finanční investice (mezi které primárně patří akcie, joint ventures a jiné majetkové účasti nebo nástroje). Předtím než se začneme zabývat těmito dvěma podskupinami, je nutné uvést, co mají obě společného.

Finanční nástroje: účtování a oceňování (musí zařadit všechny finanční investice (a určité finanční závazky):

- 1) Půjčky a pohledávky vytvořené účetní jednotkou (loans and receivables originated by the enterprise).
- 2) Finanční majetek nebo závazky držené k obchodování, neboli obchodovaný finanční majetek nebo závazky (financial assets or liabilities held for trading).
- 3) Finanční majetek nedržený za účelem obchodování, neboli finanční majetek na prodej (available-for-sale financial assets).
- 4) Finanční investice držené do splatnosti (held-to-maturity investments).

Účetní postupy se odvíjejí a jsou určeny třídou, do které byla investice zařazena. Je nutné správně chápat kritéria, která se musí používat při zařazování investic do těchto tříd.

Do třídy **půjčky a pohledávky** se řadí všechny „nároky na peníze“ (claims to cash), které vznikly jako důsledek dodávání zboží, výrobků nebo služeb, nebo poskytování úvěrů v rámci běžné obchodní činnosti firmy či banky.

Do třídy **obchodované** (trading) se řadí všechny investice, pokud jsou součástí portfolia investic vykazujícího známky obchodování. Pod pojmem obchodování se rozumí častý nákup a opětný prodej za účelem získat zisk. Věcně se této činnosti říká spekulace, a tak by se třída obchodované měla chápat jako třída spekulace.

Do třídy **na prodej** (available for sale) se řadí všechny investice, které se nemohou zařadit do žádné z ostatních čtyř tříd. Věcně to znamená, že do této třídy se zařazují všechny finanční investice, které účetní jednotka drží z jiného důvodu než spekulace, například ze strategických obchodních důvodů. Do této třídy se tak zařazují všechny nespekulativní majetkové investice a všechny nespekulativní dlužné investice (kromě těch, které má účetní jednotka v úmyslu držet do splatnosti).

Do třídy **držené do splatnosti** (held to maturity) se řadí všechny investice, které účetní jednotka má v úmyslu a je schopná držet do splatnosti. Věcně to znamená, že do této třídy jednotka zařazují investice, které mají pokrýt dlouhodobé finanční potřeby.

Přesun mezi třídami se všeobecně povoluje, až na přesun z třídy držené do splatnosti, který je zakázán, s výjimkou těchto situací:

- významné zhoršení finanční situace dlužníka (například pokles ratingu z AA na BB)
- změna v daňovém zákonu, která eliminuje nebo významně snižuje osvobození úroků od daní
- změna v regulačním prostředí, která změní povinnosti držitele dluhopisů držet jen určité druhy investic (například změna nástrojů, do kterých mohou investovat pojišťovny)
- koupě nebo prodej obchodní jednotky



- změna rizik používaných k posouzení, zda investice vyhovuje, či nevyhovuje požadavkům regulátora
- Změna v regulačním prostředí, která změní kapitálové požadavky investora (změna minimálního kapitálu banky)

Dlužné finanční investice a půjčky a pohledávky

I když Mezinárodní účetní standard 39 (Finanční nástroje účtování a oceňování) všeobecně nedovoluje firmám vykazovat půjčky a pohledávky dohromady s investicemi drženými do splatnosti, na obě tyto třídy se používá srovnatelný účetní postup. Pokud se jedná o finanční investice, bývá pravidlem, že všechny finanční investice se povedou v účetnictví v reálné hodnotě (která se obvykle rovná tržní hodnotě).

Zde existují pouze dvě výjimky:

- půjčky a pohledávky a finanční investice držené do splatnosti. Tyto investice se vedou v účetnictví za použití metody „amortizované pořizovací hodnoty“ (amortized cost method), která vznikne při aplikaci „efektivní úrokové míry“ (effective interest rate)
- ostatní finanční investice (kromě půjček, pohledávek a finančních investic držených do splatnosti), které se neobchodují na aktivním a likvidním trhu, a proto u nich nelze objektivně zjistit reálnou hodnotu. Tyto investice se vedou v účetnictví v nižší z pořizovací nebo reálné hodnoty s tím, že pokles hodnoty se kvalifikuje jako „impairment“ (snížení hodnoty aktiva)

Derivát (Derivative)

je finanční nástroj:

- jehož hodnota se mění v závislosti na změně určité úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, indexu cen nebo sazeb, úvěrového hodnocení či úvěrového indexu nebo podobné proměnné (tzv. podkladový nástroj (underlyings));

- který nepožaduje žádnou nebo požaduje malou počáteční čistou investici vzhledem k jiným typům smluv, které reagují podobně na změny v tržních podmínkách; a který je vyrovnán k budoucímu datu.

Dosavadní úprava derivátů je rozpracována v Opatření MF v čl. XIX. V odst. 1) se uvádí definice derivátu, která je shodná s definicí obsaženou v IAS 39. Článek vymezuje členění derivátů na pevné termínové operace a opce a následně je člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací. Na základě tohoto druhého členění se stanovuje účetní postup jejich zobrazení, který ale není plně v souladu s IAS 39.

Deriváty, které jsou klasifikovány k obchodování jsou rozděleny do skupiny veřejně obchodovaných a ostatních. První skupina, tj. deriváty určené k obchodování na veřejném trhu, účtuje změny reálné hodnoty přes účty finančních nákladů a finančních výnosů. Všechny ostatní deriváty k obchodování účtují změny reálné hodnoty přes účty vlastního kapitálu, tj. rozvahově. Zajišťovací derivát je derivát, jehož změny v reálné hodnotě nebo očekávané peněžní toky zcela nebo zčásti kompenzují změny v reálné hodnotě zajištěné položky nebo změny peněžních toků plynoucích ze zajištěné položky.

Jedná-li se o zajištění budoucích peněžních toků, účtuje se o derivátu jako o derivátu k obchodování. Zisky a ztráty ze změn reálných hodnot u zajišťovacích derivátů se účtují přes účty vlastního kapitálu. 1. lednem 2004 prostřednictvím rozvahových účtů na účtech účtové skupiny 41 a budou účtovány prostřednictvím účtů nákladů a výnosů, se zaúčtují jako změna metody do mimořádných nákladů a výnosů.

Myslím si, že původní a současná úprava finančních derivátů v české účetní legislativě je velmi komplikovaná a ne zcela jasně zpracována. Navíc jsou v naší legislativě dosti nelogicky rozpracovány diferencované účetní postupy, které se týkají stejné ekonomické podstaty, pro různé ekonomické subjekty, tj. na jedné straně finanční instituce a na straně druhé podnikatelský sektor. Přesto naznačují dobrý směr do budoucna, ale jednoznačně nestačí v současné době ke kvalitnímu pokrytí takto složité finanční a účetní oblasti, jakou deriváty rozhodně jsou.

Orgány odpovědné za sestavování standardů

Rada IASB

- www.iasb.org

Australská Rada pro účetní standardy

- www.aasb.com.au

Kanadská Rada pro účetní standardy

- www.acsbcanada.org

Čínský výbor pro účetní standardy

- www.casc.gov.cn/internet/en.html

France Conseil National de la Comptabilité

- www.minefi.gouv.fr

Německá Rada pro účetní standardy

- www.drsc.de

Japonská Rada pro účetní standardy

- www.asb.or.jp

Rada USA pro účetní standardy (FASB)

- www.fasb.org

Zdroj: Deloitte Touche Tohmatsu (www.deloitte.com)

Oceňování majetku a závazků

Použití metod oceňování majetku a závazků upravuje zákon o účetnictví, který stanovuje okamžiky, ke kterým se oceňování uskutečňuje a vymezuje jednotlivé druhy metod ocenění.

V okamžiku, uskutečnění účetního případu oceňuje jednotka jednotlivé složky majetku a závazků pořizovací cenou, reprodukční cenou, vlastními náklady nebo jmenovitou hodnotou. Existují případy, kdy není možné samostatně ocenit jednotlivé složky majetku. Tato situace vzniká například při koupi portfolia pohledávek či při převzetí více závazků od jednoho dlužníka.

Pořizovací cena, či cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady spojené s jeho pořízením se používá při ocenění nakoupených zásob, dlouhodobého hmotného majetku, dlouhodobého nehmotného majetku, podílů, cenných papírů, derivátů či pohledávek. Od roku 2004 se v pořizovací ceně neúčtují závazky na sebe převzaté za jinou osobu. Nový IAS 39 požaduje finanční nástroje nejdříve oceněné v reálné hodnotě zvýšené případně o transakční náklady, které můžeme přímo přiřadit k pořízení či emisi nástroje. U cenných papírů určených k obchodování se nevyhneme rozdílnému vykazování poplatků, které souvisí s pořízením těchto cenných papírů.

Reprodukční cenou oceňujeme majetek, který jsme nabyli bezúplatně s výjimkou peněžních prostředků, cenin a pohledávek. Dále takto oceňujeme majetek v případech, kdy nemůžeme zjistit náklady na jeho vytvoření nebo jsou tyto náklady vyšší než reprodukční. Reprodukční cenu stanovujeme odhadem jako cenu, za kterou byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje.

Vlastními náklady oceňujeme majetek hmotný či nehmotný, vytvořený vlastní činností.

Jmenovitou hodnotou oceňujeme peněžní prostředky, ceniny a pohledávky vzniklé původním věřitelům a závazky vzniklé původním dlužníkům. Od roku 2004 takto účtujeme i závazky převzaté. **(Jílek, Svobodová)**

IAS 39 se jmenovitou hodnotou při zachycení finančních nástrojů v rozvaze přímo nepracuje. Rozhodující je reálná hodnota, popřípadě zvýšená o transakční náklady, v okamžiku prvotního zachycení.

K rozvahovému dnu či jinému okamžiku ocenění, například při sestavování výkazů podle zvláštních předpisů regulátorů, se vybrané složky závazků a majetku přeceňují na reálnou hodnotu jako cenu tržní, popřípadě cenu stanovenou kvalifikovaným odhadem či posudkem znalce, není-li k dispozici tržní cena, je k dispozici, ale nepředstavuje dostatečně reálnou hodnotu. Metody, které jsou použité při odhadu nebo posudku znalce se musí podle zákona o účetnictví přiměřeně přibližovat k tržní ceně. Podle zákona o účetnictví můžeme stanovit reálnou hodnotu dle zvláštních právních předpisů, a to pokud ji nelze stanovit podle výše uvedených způsobů.

Z jednotlivých složek závazků a majetku se na reálnou hodnotu přeceňují cenné papíry, avšak s výjimkou cenných papírů držených do splatnosti či dluhopisů pořízených v primárních emisích určených k obchodování, závazky z krátkých prodejů cenných papírů, pohledávky k obchodování, deriváty a závazky a majetek v případech přeměn společností nebo družstev s výjimkou změny právní formy.

Účetní jednotky s činností pojišťovnictví nebo zajištění podle zvláštních právních předpisů, na reálnou hodnotu přeceňují také finanční umístění a technické rezervy.

Rozdíly z přecenění majetku a závazků na reálnou hodnotu se zachycují buď do nákladů či výnosů, nebo jsou účtovány přímo do kapitálu. V tom případě jsou součástí přehledu o změnách ve vlastním kapitálu. Způsob zachycení rozdílů závisí na portfoliu, do kterého je finanční nástroj zařazen.

Penzijní, podílové a investiční fondy účtovaly do roku 2005 veškeré rozdíly z přecenění rozvahově. Vykazovaly je tedy jako oceňovací rozdíly a do nákladů či

výnosů je zahrnovaly až při úbytku majetku či závazků. V harmonizaci možných metod došlo mezi bankami a dalšími regulovanými finančními institucemi od roku 2005.

Pro oceňování účastí s podstatným nebo rozhodujícím vlivem může účetní jednotka použít metodu ocenění ekvivalencí, neboli protihodnotou, na rozdíl od ocenění pořizovací cenou s případnou tvorbou opravných položek. Mezinárodní standardy pro finanční výkaznictví připouštějí metodu ekvivalencí pouze v konsolidovaných účetních závěrkách.

Při vykazování dluhových (úrokových) nástrojů se setkáváme s naběhlou hodnotou (amortised cost). U aktiv je tato naběhlá hodnota představována cenou použitelnou při prvotním zachycení aktiva, zvýšenou o naběhlé úroky a snižovanou o opravné položky (allowances).

Naběhlou hodnotu závazků představuje cena použití při prvotním zachycení závazku zvýšená o naběhlé úroky. Naběhlý úrok se počítá metodou efektivního úročení.

Bankovní dohled České národní banky požaduje pro účel regulace poněkud větší aplikaci reálných hodnot než stanoví účetní předpisy. Oceňování nástrojů a pozic ve vyhlášce České národní banky č.333/2002 Sb., kterou se stanoví pravidla obezřetného podnikání na konsolidovaném základě, jde nad rámec účetnictví, protože nástroje obchodního portfolia se denně oceňují reálnými hodnotami.

Nástroje bankovního portfolia se oceňují podle IFRS, pokud nejde o komoditní nástroje bankovního portfolia. K účelu stanovení kapitálového požadavku k měnovému riziku lze ocenit nástroje bankovního portfolia v cizích měnách reálnými hodnotami, stejně jako akciové, měnové a komoditní pozice obchodního portfolia.

Snížení hodnoty a nedobytnost finančních aktiv

Se snížením hodnoty aktiv souvisí především standard IAS 36, který se použije pro testování znehodnocování hmotného a nehmotného majetku, účastí v ovládaných a přidružených osobách, společných podnicích a goodwillu.

Definuje zpětně ziskatelnou hodnotu jako vyšší z těchto dvou hodnot:

- reálná hodnota aktiva nebo peněžotvorné jednotky snížená o náklady spojené se prodejem
- hodnota z užívání

Požaduje zahrnout ztrátu ze snížení hodnoty do výkazu zisku a ztrát. Cílem je zajistit, aby aktiva banky byla vedena v částce, která není vyšší než jejich zpětně ziskatelná částka, a definovat postup při výpočtu zpětně ziskatelné částky.

Ztráta ze snížení hodnoty aktiv se zachycuje, jestliže účetní hodnota aktiva převyšuje jeho zpětně ziskatelnou hodnotu. Tato ztráta je dále u aktiv oceňovaných pořizovací cenou zachycena jako náklad ve výsledovce, u přeceněných aktiv je zachycena jako snížení přírůstku z přecenění tohoto aktiva.

Zpětně ziskatelná částka je zvýšena z reálné hodnoty aktiva snížené o náklady na prodej a jeho hodnoty z užívání. Tato hodnota je současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků, které účetní jednotka očekává, že získá ze stálého užívání aktiva a z jeho pokrytí na konci doby jeho použitelnosti. Diskontní sazba je sazbou před zdaněním a vyjadřuje běžné tržní odhady časové hodnoty peněz a rizik, která jsou specifická pro dané aktivum. Neodráží rizika, o která byly odhady budoucích peněžních toků upraveny a měla by se rovnat výnosnosti, kterou by investoři požadovali, kdyby zvolili investici, která by vytvářela výši peněžních toků, která je očekávána z daného aktiva účetní jednotkou. Aktivum může snižovat hodnotu a z tohoto důvodu se ke každému rozvahovému dni prověří, zda neexistuje náznak tohoto snižování. Pokud ano, vypočte se zpětně ziskatelná částka.

Není-li možné ziskatelnou částku zpětně odhadnout, stanovuje zpětně banka ziskatelnou částku peněžotvorné jednotky, k níž aktivum náleží.

V některých případech je dovoleno zrušení ztrát ze snížení hodnoty aktiv z předchozích let, ale u goodwillu je to zakázáno. Neexistují podrobnější požadavky pro vyčíslení snížení hodnoty aktiv a zohlednění veškerých rizik a ztrát.

Znehodnocení finančních aktiv

Při stanovení znehodnocení aktiv banka nejprve testuje, zda došlo ke snížení hodnoty jednotlivých aktiv. Aktiva, která nejsou jednotlivě znehodnocena, zahrne do skupiny aktiv s podobnými vlastnostmi. Ke skupinovému znehodnocení musí existovat objektivní důvod, například vyšší počet vlastníků kreditních karet, kteří již dosáhli svého úvěrového limitu.

Pokud se zjistí, že došlo ke znehodnocení úvěru či pohledávky držené do splatnosti, stanoví se velikost ztráty jako rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků. Ztráta se promítne přímo do výkazu zisků a ztráty.

Pokud se v následujícím období ztráta ze znehodnocení sníží, například se zvýší rating dlužníka, účtujeme dříve zachycenou ztrátu pomocí nebo prostřednictvím opravných položek. Tuto částku je třeba zachytit ve výkazu zisku a ztráty. Dojde-li ke znehodnocení realizovatelného aktiva, potom je třeba kumulovanou ztrátu vyjmout z vlastního kapitálu a zachytit ve výkazu zisku a ztráty, a to i když nedošlo k odúčtování aktiva.

Zajištění a zajišťovací vztahy

Je známe, že zajišťovací derivát se označuje téměř každý derivát, a to i v případech, že se jedná o jednoznačnou spekulaci. Doposud byla tato situace mimo jiné umožněna tím, že dlouho neexistovala u konečných uživatelů jasná pravidla na rozlišení spekulacních derivátů od derivátů zajišťovacích.

Tato situace se naštěstí změnila, protože IFRS stanovily přesné podmínky, aby derivát mohl být považován za zajišťovací. Dobře zpracovanou částí IAS 39 je zajišťovací účetnictví (hedge accounting). Většina kritiky, zejména ze strany evropských obchodních bank je kvůli přesnosti a jednoznačnosti. Jasná účetní pravidla pro deriváty totiž odhalí až příliš mnoho. Dosti přesné pasáže IAS 39 týkající se zajišťovaného účetnictví jsou trnem v oku obchodním bankám, které deriváty používají k vytváření obrovských spekulacních pozic., zejména k budování obrovského úrokového rizika v bankovním portfoliu.

Důvodem existence zajišťovacího účetnictví je skutečnost, že ne všechna aktiva jsou přeceňována na reálnou hodnotu. Zajišťovací účetnictví se používá pouze v případech, kdy zajišťovací nástroj nepřeceňujeme na reálnou hodnotu z titulu zajišťovaného rizika proti výkazu zisku a ztráty. IAS 39 řeší zejména zajišťování finančních nástrojů. Mezi zajišťovacími deriváty a deriváty sjednanými za účelem zajištění se nečiní rozdíl. To, zda je derivát zajišťovací či není nebývá patrné ze smlouvy, nýbrž z dokumentace vypracované účetní jednotkou. Zajišťovací účetnictví znamená kompenzaci dopadů na zisk či ztrátu a změn reálných hodnot zajišťovacího nástroje.

IAS 39 vymezuje tyto zajišťovací vztahy:

- zajištění reálné hodnoty je zajištění expozice vůči změnám reálné hodnoty zachyceného aktiva či závazku, nezachyceného pevného kontraktu, která je přiřaditelná určitému riziku a která může ovlivnit zisk a ztrátu
- zajištění peněžních toků je zajištění expozice vůči změně peněžních toků, která je přiřaditelná určitému riziku zachycení aktiv či závazků (úroky dluhu

o proměnlivé úrokové míře), nebo vysoce pravděpodobné předpokládané operace, a která může ovlivnit zisk či ztrátu

- zajištění čisté investice v zahraniční jednotce

V kontextu výše uvedených tří druhů zajišťovacích vztahů je kompenzace dopadů za zisk či ztrátu zachycena takto:

- při použití účetní metody zajištění reálné hodnoty je zachycena na účtech nákladů či výnosů okamžitě, kdy dojde ke změnám reálných hodnot
- při použití metody zajištění peněžních toků není přímo zachycena na účtech nákladů a výnosů, ale stanovujeme ji mimoúčetně, na účtech nákladů a výnosů může být zachycena v jiných okamžicích.

Je třeba si uvědomit, že skutečnost, zda se kompenzace zachytí na účtech nákladů a výnosů okamžitě či v jiném okamžiku není důležitá, protože výsledkem musí být ve výkazu zisku a ztráty přibližně nulová položka.

Podle IAS 39 je možné zajišťovací vztah zachytit podle principů zajišťovacího účetnictví pokud:

- na začátku zajištění existuje formální dokumentace o zajišťovacím vztahu a cíli řízení rizik jednotky
- zajištění se očekává vysoce efektivní, což lze, pokud jsou splněny tyto podmínky:
 - na počátku zajištění i v dalších obdobích se očekává vysoce efektivní zajištění
 - aktuální výsledek započtení změn reálných hodnot nebo změn peněžních toků je mezi 80 - 125 %
- předpokládané operace musejí být vysoce pravděpodobné
- efektivita zajištění musí být spolehlivě měřitelná
- zajištění musí být hodnoceno průběžně

Prostřednictvím derivátu je možné zajišťovat pouze určité riziko (úvěrové, úrokové, měnové, akciové). Při zajišťování musí banka identifikovat možnou ztrátu při nepříznivé změně podmínek na trhu či úvěrových podmínek. Finanční nástroj tyto ztráty zcela eliminuje nebo zmírňuje. Jestliže jsou změny reálných hodnot až na znaménko shodné, jedná se o dokonalé zajištění, které ale ve skutečnosti prakticky neexistuje, protože změny reálných hodnot zajišťovacího nástroje nejsou zcela shodné ani časově konstantní.

Identifikované pozice spojené s rizikem ztráty se mohou týkat nejen aktiv, ale i závazků a nástrojů, které vzniknou s největší pravděpodobností v budoucnosti. V případě nástroje v cizí měně jsou reálné hodnoty ovlivněny kurzovými rozdíly. V některých případech není banka schopná stanovit, zda je vystavena určitému riziku a to vzhledem ke velikosti či různorodosti aktivit na decentralizovaném základě, kdy nemá dostatek informací. Mělo by platit, že řízení rizik se provádí na nejvyšší možné úrovni řízení, na které jsou k dispozici informace a je možné činit rozhodování k snížení expozice.

Některá finanční aktiva a závazky chce banka držet do splatnosti. Jsou vykazovaná v pořizovacích cenách a jejich držení představuje pro banku riziko. Například dluhopis držený do splatnosti představuje úrokové riziko, poskytnutý úvěr vystavuje banku úvěrovému riziku.

Úloha účetnictví v regulaci finančních institucí

Každý dohled má značný zájem na podpoře zdravých a obzřetných účetních zásad, které podporují transparentnost finančních operací a také řízení rizik. Jedná se o klíč v podpoře zdraví bank a jiných finančních institucí. Na účetnictví navazuje kapitálová přiměřenost a řízení úvěrových a tržních rizik. Proto regulátoři podporují zlepšování účetních praktik. Velmi silně se regulátoři zabývají účtováním finančních nástrojů, zejména úvěrů a s nimi spojených opravných položek.

Účetnictví je prostředkem spolehlivého měření aktiv, závazků, kapitálu, výnosů a nákladů, jakož i stanovení kapitálové přiměřenosti a také zvýšení tržní disciplíny prostřednictvím transparentního zveřejňování. Tržní disciplína se stává třetím pilířem kapitálové přiměřenosti. Tržní disciplína požaduje spolehlivé a včasné informace o účetních metodách včetně metod oceňování aktiv a závazků, řízení rizik, rizikovém profilu a složen kapitálu. Tyto informace jsou důležité pro veřejnost. Spolehlivé měření rizik vychází z přesného oceňování.

Basilejský koncept kapitálové přiměřenosti

Téměř každý, kdo pracuje v sektoru finančních institucí, už slyšel o nových basilejských kapitálových pravidlech (New Basel Capital Accord), nazývaných Basel II, jejichž hlavním cílem má být vytváření podmínek pro stabilní bankovní sektor. První fáze systému byla spuštěna 1.1.2007 a druhá fáze bude realizována během roku 2008.

Nový koncept pravidel kapitálové přiměřenosti Basel II je považován za nejvýznamnější změnu v oblasti regulace finančních institucí posledních desetiletí. Základním rozdílem oproti stávajícím pravidlům (Basel I) z roku 1988 je snaha o maximální přiblížení minimálního regulatorně vymezeného kapitálu ke skutečné ekonomické potřebě kapitálu vycházející z konkrétních rizikových pozic banky.

Basel II je regulační systém, v jehož rámci budou všechny banky nuceny fungovat. Jeho cílem je zabezpečit stabilitu finančního sektoru a jedním z jeho aspektů je i komplexní přístup k riziku.

Řízení rizik v bance představuje základní element pro zajištění efektivního a funkčního vnitřního a řídicího kontrolního systému banky. Právě interní audit upozorňuje na nedostatky v tomto systému a jejich monitoringem umožňuje nápravu těchto nedostatků a zajišťuje jejich nápravu. V tomto směru je důležité postavení interního auditu jako zprostředkovatele mezi útvary, implementujícím nové požadavky kapitálové přiměřenosti a regulátorem.

Role vnitřního auditu v procesu implementace Basel II se postupem času vyvíjí. Z počátku fungoval vnitřní audit zejména jako konzultant pro nastavení jednotlivých požadavků Basel II.

Postupem času se však poradní role vnitřního auditu změnila na roli výkonnou, tzn. provádění auditu. V současné době se vnitřní audit podílí v rámci svých auditních misí na zhodnocení rizik souvisejících s implementací Basel II, a to jak v oblasti kreditních rizik, tak v oblasti rizik operačních.

Basel II reguluje výši kapitálu, kterou banky musí uložit stranou na své půjčky. Dále stanovuje, že tento kapitál musí lépe odrážet skutečná úvěrová rizika, zosobněná společnostmi, jimž banky prostředky půjčují. Zvýšení transparentnosti firemního účetnictví i informací vyměňovaných s bankami by pak mělo přinést větší objektivitu ve vztahu k poskytování nových kreditních linií. Čím příznivější je rizikový profil společnosti, tím lepší je její rating úvěrového rizika a tím příznivější budou i podmínky banky.

Jak spolu souvisí Basel II a finanční výkaznictví?

Stanovení operačních a vykazovacích požadavků podle Basel II je téměř u konce a mnoho z větších bankovních skupin rychle zjišťuje, že kvůli novým požadavkům na segmentaci rizik v portfoliu produktů (především v obchodní linii pro retailovou klientelu, resp. malé podniky) budou muset v souvislosti s úvěrovými produkty určené těmto klientům (kreditní karty, osobní půjčky, hypotéky apod.) zachytit a řídit značné množství dat.

Bankám, které již investovaly do datových skladů, ať již orientovaných zákaznický, či na měření výkonnosti, případně do jiných řešení, se otevírá příležitost

použit jako základ pro splnění podmínek dohody Basel II právě to, co již bylo vybudováno. Požadavky pravidel Basel II budou ve většině případů nejspíš vyžadovat integraci dalších dat, nové datové modely, vyšší kvalitu dat a nové struktury pro vykazování.

Česká národní banka

Existence ČNB je zakotvena v článku 98 Ústavy České republiky jako centrální banky státu. Nejvyšším orgánem ČNB je bankovní rada ČNB. Bankovní rada určuje měnovou politiku a nástroje pro její uskutečňování a rozhoduje o zásadních měnově politických opatřeních ČNB. Členové bankovní rady jsou jmenováni na 6 let.

Dle zákona má ČNB tyto základní úkoly:

- určuje měnovou politiku
- vydává bankovky a mince
- řídí peněžní oběh, platební styk a zúčtování bank a pečuje o jejich plynulost a hospodárnost
- vykonává dohled nad prováděním bankovních činností a pečuje o bezpečné fungování a účelný rozvoj bankovního systému v ČR
- provádí další investice a obchodní činnosti

V souvislosti se zaměřením diplomové práce se zde podrobněji věnují péči o bankovní systém a bankovní dohled. Jeho cílem je omezovat rizika spojená s činností obchodních bank a speciálních institucí.

ČNB určuje potřebná opatření ve Sbírce zákonů. Jde zejména o tato pravidla:

- obezřetné podnikání bank
- obezřetné podnikání dalších osob na peněžním trhu

ČNB vykonává dohled nad:

- činností bank a bezpečným fungováním bankovního systému
- činností jiných osob než bank, které mají povolení zde provozovat svou činnost

Bankovní dohled zahrnuje:

- posuzování žádostí o udělení povolení působit jako banka
- dohled nad dodržováním podmínek stanovených povolením dle zákona
- kontrolu dodržování právních předpisů a opatření vydaných ČNB, jakož i kontrolu dodržování zákonů, kdy je k tomu zmocněna
- ukládá opatření k nápravě a pokut při zjištění nedostatků (až do výše 1 mil. Kč)

Při kontrolní činnosti se vztahy mezi ČNB a kontrolovanými osobami řídí základními pravidly kontrolní činnosti. ČNB má právo vyžadovat od bank a jiných osob, které vykonávají činnost podle zvláštních zákonů potřebné informace a podklady.

Za tím účelem stanovuje metodiku a podmínky předávání požadovaných informací a podkladů. Jestliže tyto podklady neodpovídají stanovené metodice a podmínkám nebo pokud vzniknou důvodné pochybnosti o jejich správnosti či úplnosti, je ČNB oprávněna vyžádat si vysvětlení či upřesnění.

ČNB provádí registraci zastoupení zahraničních bank a finančních institucí vykonávající bankovní činnost, působí-li na území České republiky.

Problematika výkaznictví České národní banky

Česká národní banka provozuje systém pro sběr statistických dat od bankovních institucí již od roku 1991. V souvislosti s členstvím České republiky v Evropské unii je úkolem České národní banky mimo jiné poskytovat konsolidovaná data za sektor měnově finančních institucí Evropské centrální bance, což znamená rozšířit sběr dat také na nebankovní měnově finanční instituce.

Pro zajištění sběru dat od nebankovních měnově finančních institucí je vytvořena aplikace Výkaznictví České národní banky, jejímž účelem je poskytnout uvedeným institucím potřebné informace a nástroje k elektronickému zasílání požadovaných dat do České národní banky.

Součástí aplikace je podrobný popis výkazů, které jsou od institucí požadovány. Příslušná část aplikace Metodické informace je veřejně přístupná a mohou ji využívat pro studijní účely i subjekty, které data přímo nevykazují (např. studenti, širší ekonomická veřejnost ad.).

Části aplikace Informační služba a Správa kontaktních informací, které přímo souvisí se zasíláním dat, jsou přístupné pouze registrovaným pracovníkům subjektů, které zasílají data.

Jelikož předávaná data mohou být citlivá či důvěrná, je kladen značný důraz na vysokou úroveň bezpečnosti provozu. K zajištění bezpečnosti slouží zejména komunikace mezi počítačem uživatele a serverem v ČNB a je šifrována. Přístup k registrovaným částem aplikace SDNS je umožněn pouze pracovníkům, kteří jsou v ČNB registrováni.

Podle použitého způsobu registrace tyto pracovníci při přihlašování používají buď bezpečnostní klíč v podobě tzv. certifikátu vystaveného Certifikační autoritou ČNB nebo se přihlašují prostřednictvím svého uživatelského jména a hesla.

Obě možnosti jsou z hlediska zajištění přístupu k registrovaným částem aplikace SDNS srovnatelné.

Pokud registrovaný uživatel používá certifikát, jsou zprávy předávané do ČNB opatřovány zabezpečovacím kódem (technologicky odpovídá elektronickému podpisu) dle Vyhlášky ČNB č. 307/2004.

Legislativa k výkaznictví

Sběr statistických, účetních apod. dat Českou národní bankou vychází zejména ze znění § 41 zákona č.6/1993 Sb., o České národní bance, ze dne 17. prosince 1992, ve znění pozdějších novel:

- 1) Česká národní banka vyžaduje k zabezpečení svých úkolů potřebné informace a podklady od
 - a) bank a poboček zahraničních bank,
 - b) jiných osob, které náleží do sektoru finančních institucí podle práva Evropských společenství nebo v nichž má banka kvalifikovanou účast nebo osob, zahrnutých do konsolidačního celku, nad nímž je vykonáván bankovní dohled, anebo osob, které disponují informacemi potřebnými pro sestavení platební bilance České republiky.
- 2) Česká národní banka stanoví vyhláškou okruh jiných osob uvedených v odstavci 2 písm. b) a obsah, formu, termíny a způsob předkládání od nich vyžadovaných informací a podkladů. Česká národní banka stanoví opatřením vyhlášeným ve Věstníku České národní banky obsah, formu, termíny a způsob předkládání informací a podkladů vyžadovaných od bank a poboček zahraničních bank a závaznou metodiku k sestavování a organizační a komunikační podmínky pro předávání veškerých informací a podkladů.
- 3) Pokud předložené informace a podklady neodpovídají stanoveným pravidlům podle odstavce 3 nebo pokud vzniknou důvodné pochybnosti o jejich správnosti nebo úplnosti, je Česká národní banka oprávněna vyžádat si odpovídající upřesnění nebo vysvětlení. Jestliže banka, pobočka zahraniční banky nebo jiná osoba uvedená v odstavci 2 písm. b) požadované informace a podklady nepředloží nebo tyto informace a podklady jsou opakovaně neúplné nebo nesprávné, postupuje Česká národní banka podle zvláštního právního předpisu vůči bankám a pobočkám zahraničních bank a vůči jiným osobám zahrnutým do konsolidačního celku v

případě, jde-li o povinnost těchto osob poskytovat informace pro účely bankovního dohledu na konsolidovaném základě. Vůči jiným osobám postupuje Česká národní banka podle § 46.“

4) Zákon č. 21/1992 Sb.

5) Nařízení Rady (ES) č. 2223/96 ze dne 25. června 1996 o Evropském systému národních a regionálních účtů ve Společenství

6) § 17a odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb., ve znění zákona č. 16/1998 Sb.

7) § 5 zákona č. 219/1995 Sb., Devizový zákon, ze dne 26. září 1995, ve znění pozdějších novel:

(1) Tuzemec je povinen oznámit za účelem sestavení platební bilance České republiky, v souladu se závazky vyplývajícími z jejího členství v mezinárodních organizacích, skutečnosti týkající se:

a) peněžních pohledávek a závazků vůči tuzemcům v zahraničí a vůči cizozemcům

b) přímých investic, finančních úvěrů, cenných papírů a s nimi souvisejících inkas a úhrad vůči tuzemcům v zahraničí a vůči cizozemcům, operací na finančním trhu, včetně operací prováděných prostřednictvím cizozemců

c) zřízení a stavu účtů nebo jiných forem vkladů v zahraničí, včetně svěření peněžních prostředků k uložení na účet v zahraničí, a to v rozsahu, za období, ve lhůtách a způsobem stanoveným vyhláškou České národní banky nebo na vyžádání devizového orgánu.

(2) Tuzemec je povinen, kromě skutečností uvedených v odstavci 1, oznámit na vyžádání devizového orgánu skutečnosti týkající se transakcí spojených se zahraničním obchodem.

(3) Cizozemec, který podniká v tuzemsku, je povinen plnit oznamovací povinnost podle odstavců 1 a 2, pokud oznamované skutečnosti souvisejí s jeho podnikáním v tuzemsku.

(4) Centrální depozitář a jiné osoby oprávněné k vedení evidence investičních nástrojů, pokud za ně tuto povinnost neplní centrální depozitář, a dále obchodníci s cennými papíry jsou povinni na vyžádání České národní banky oznámit souhrnné údaje týkající se cenných papírů, které evidují nebo mají v úschově, správě nebo které jsou u nich uloženy, a to v členění podle země sídla nebo bydliště majitele, země sídla nebo bydliště emitenta, druhu cenného papíru, jeho případné splatnosti, odvětvové klasifikace ekonomických činností 7a) emitenta cenného papíru a u zahraničních cenných papírů i podle odvětvové klasifikace ekonomických činností vlastníka cenného papíru.

(5) Oznamovací povinnost podle odstavců 1 až 4 se plní vůči devizovému orgánu přímo nebo, pokud tak stanoví vyhláška České národní banky, prostřednictvím devizového místa.

(6) Devizová místa, jejichž prostřednictvím se oznamovací povinnost plní, jsou povinna předat oznamované skutečnosti devizovému orgánu způsobem stanoveným vyhláškou České národní banky.

(7) Devizová místa jsou povinna nakládat s informacemi získanými v rámci plnění oznamovací povinnosti tak, aby bylo zamezeno jejich zneužití.

7a) Opatření k zavedení Odvětvové klasifikace ekonomických činností, vyhlášené v částce 77/1993 Sb.

7b) Opatření o aktualizaci Odvětvové klasifikace ekonomických činností, vyhlášené v částce 83/1995 Sb.

7c) Opatření o aktualizaci Odvětvové klasifikace ekonomických činností, vyhlášené v částce 80/1998 Sb.

7d) vyhlášky č. 307 ze dne 4. května 2004 o předkládání informací a podkladů České národní bance osobami, které náleží do sektoru finančních institucí.

Veškerá přijatá data jsou považována za důvěrná a je s nimi tomu odpovídajícím způsobem zacházeno, zejména jsou používána výhradně k deklarovaným účelům, přístup k nim mají výhradně pověření zaměstnanci ČNB. Zveřejňují se či jiným institucím poskytují data výhradně vhodným způsobem agregovaná tak, aby bylo znemožněno přímé určení fyzické nebo právnické osoby, které se týkají.

V případě sběru dat charakteru osobních údajů se postupuje v souladu ze zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ze dne 4. dubna 2000. Analogicky se přistupuje i k poskytnutým registračním a kontaktním informacím.

Výkazy vyžadované ČNB

ČNB vyžaduje od bank pravidelné předkládání výkazů různého druhu. Výkazy jsou předávány buď písemně, nebo elektronicky.

Účetní výkazy se předkládají k dekadě (rozvaha) a měsíčně (rozvaha a výkaz zisku a ztrát). Měsíčně předkládané výkazy jsou obdobou ročních výkazů. Statistické výkazy se týkají úvěrů a vkladů, mezibankovních vkladů, výše úrokových sazeb a předpokládaného vývoje úvěrů.

Z devizové oblasti se zejména vykazuje denně a měsíčně devizová pozice, a měsíčně devizová inkasa a platby v konvertibilních měnách, devizová inkasa a platby v členění podle nadlimitních transakcí, devizová inkasa a platby v členění podle nadlimitních transakcí, členění podle cizích měn, prodeje a nákupy na mezibankovním devizovém trhu.

Potřebám bankovního dohledu a měnové a analytické činnosti slouží výkazy o kapitálové přiměřenosti, o úvěrové angažovanosti a o obezřetném podnikání bank.

Metodika sestavování a předkládání výkazů

Banky a pobočky zahraničních bank sestavují výkazy stanovené zvláštním opatřením ČNB, podle metodiky pro sestavování výkazů využívající metodických nástrojů metainformačního systému. Bankovním informačním systémem se rozumí informační systém, který zahrnuje informace spojené s funkcemi a činnostmi bank, které jsou zpracovávány nebo využívány pro potřeby dvou a více bank a z nich odvozené informace jsou využívány ČNB.

BIS slouží k zabezpečení informačních potřeb souvisejících s plněním funkcí ČNB, k zabezpečení informací potřebných pro vzájemnou spolupráci bank a k zabezpečení racionální a rychlé komunikace mezi bankami.

Pro metodiku sestavování výkazů se stanoví:

- metodický popis datových souborů přiřazených k jednotlivým výkazům včetně metodického vymezení obsahu a parametrů vykazovacích údajů
- logické kontrolní vazby mezi údaji v jednotlivých předkládaných výkazech a mezi údaji různých předkládaných výkazů
- nástroje metainformačního systému a jejich konkretizace použité pro popis datových souborů

Při sestavování výkazů a vytváření příslušných datových souborů používají banky tyto nástroje metainformačního systému:

- informační prvky
- parametry
- identifikační prvky s příslušnými číselníky
- domény
- datové typy
- datové prvky
- datové soubory

Metodické popisy datových souborů pro předkládané výkazy s připojenými kontrolami a konkretizace příslušných nástrojů metainformačního systému jsou stanoveny ČNB.

Banky při předkládání výkazů odpovídají za:

- soulad vykazovaných údajů s metodickým popisem příslušných datových souborů a jejich prvků
- dodržení stanovených matematických vztahů mezi údaji v jednotlivých výkazech a datových souborech a mezi nimi podle kontrol stanovených pro jednotlivé výkazy v příloze tohoto opatření

Banky čerpají údaje potřebné pro sestavení předkládaných výkazů ze svých informačních systémů, zejména ze svého účetnictví, podle definic ukazatelů a jim přiřazených účtů uvedených v popisech příslušných informačních prvků, při dodržení stanovené metodiky účetnictví a pravidel účetní závěrky přiměřené k povaze jednotlivých výkazů. Banky zahrnují údaje za své pobočky v zahraničí do vykazovaných údajů za banku celkem v souladu s příslušnými právními předpisy a opatřeními pro oblast účetnictví, zejména opatření Ministerstva financí České republiky.

Při zařazování výchozích údajů pod rezidenty a nerezidenty pro účely sestavení předkládaných výkazů použijí banky členění osob podle zvláštního opatření Ministerstva financí České republiky.

Propočet údajů v cizích měnách na vykazované údaje v české měně provádějí banky podle zvláštního opatření MFČR směnným kursem devizového trhu. Banky použijí pro propočet kursy vyhlášené ČNB v kursovním lístku platném ke dni sestavení výkazu a pro údaje v měnách neobsažených v denním kursovním lístku ČNB kursy kótované vykazující bankou ke dni sestavení výkazu.

Předkládání výkazů

Písemné výkazy a písemné opisy vyplněných výkazů předávají banky a pobočky zahraničních bank na formulářích odpovídajících vzorům výkazů, které jsou stanoveny ČNB.

Písemné výkazy musí být opatřeny razítkem a podpisem osob oprávněných jednat za příslušnou pobočku banky.

Centrály a pobočky bank mohou po dohodě s regionálně příslušnou pobočkou ČNB použít k sestavování a předkládání pobočkových výkazů podpůrné programové vybavení poskytované k tomuto účelu pobočkami ČNB.

Banky a pobočky zahraničních bank předávají:

- automatizovaně předkládané výkazy prostřednictvím datové komunikační sítě, včetně písemných opisů jsou bankami zasílány informační službě ČNB
- písemné výkazy odboru statistiky ČNB
- pobočkové výkazy regionálně příslušné pobočce ČNB

Aplikace Výkaznictví České národní banky

Aplikace výkaznictví ČNB poskytuje:

- v části Metodické informace popis výkazů, které mají subjekty zasílat
- v části Informační služba funkce pro vyplňování výkazů, funkce pro vytváření, zabezpečení a odesílání zpráv s příslušnými výkazy do České národní banky a funkce poskytující subjektům informace o zpracování dat v České národní bance
- v části Správa kontaktních informací funkce pro evidenci kontaktních informací (jména, adresy, e-mail adresy, telefonní čísla) pracovníků zabezpečujících výkaznictví jednotlivých subjektů

Aplikace Výkaznictví České národní banky je určena pracovníkům s především odbornou znalostí dané problematiky. Pro provoz aplikace na straně uživatele je potřebný pouze personální počítač s libovolným operačním systémem, na kterém je možno spustit prohlížeč Microsoft Internet Explorer, a který je připojený do sítě Internet.

Jaké informace jsou veřejné?

Spustit internetovou aplikaci si může prostřednictvím příslušného prohlížeče kdokoliv. Veřejně přístupné jsou informace všeobecného charakteru tj. např. o výkaznictví České národní banky a jejím legislativním rámci, uživatelská dokumentace a zejména metodické informace přinejmenším o všech výkazech, jejichž data je možno touto aplikací České národní bance předávat. Množiny sbíraných údajů a k nim příslušející metodické informace se v průběhu času mění, přístup je proto obvykle možný i k metodickým informacím za období minulé či naopak připraveným pro období budoucí.

Varianty registrovaného přístupu

Existují tyto varianty registrovaného přístupu do aplikace SDNS:

- **Registrovaný přístup s certifikátem ČNB.** V průběhu procesu registrace si uživatel vytvoří digitální certifikát, který je současně zaevidován v ČNB. Přihlášení do aplikace SDNS pak probíhá pomocí tohoto certifikátu. Protože certifikát je uložen v souboru, který smí mít k dispozici pouze jeho vlastník.
- **Registrovaný přístup bez certifikátu.** V průběhu procesu registrace obdrží uživatel uživatelské jméno a zvolí si heslo pro přístup do aplikace SDNS. Přihlášení do aplikace SDNS probíhá na základě tohoto uživatelského jména a hesla.
- **Registrovaný přístup s certifikátem veřejné certifikační autority.** Uživatel má k dispozici vlastní kvalifikovaný certifikát vydaný veřejnou akreditovanou certifikační autoritou. V průběhu procesu registrace uživatel tento certifikát zaregistruje v aplikaci SDNS a poté jej používá k digitálnímu podpisu zasílaných výkazů. Přihlášení uživatele do aplikace SDNS probíhá na základě uživatelského jména a hesla.

Oprávnění pro přístup do systému

Každý uživatel, který je oprávněn pracovat s registrovanou částí aplikace, má v systému rovněž definovanou úroveň přístupových práv. Úroveň práv je pro každého uživatele vykazujícího subjektu dohodnuta s ČNB během jednání ohledně vyřízení žádosti o vydání certifikátů pro přístup k aplikaci. Níže uvádím přehled typů přístupových práv a jejich popis.

GV - oprávnění je určeno pro uživatele, kteří budou zodpovědní za vlastní vykazování dat pro ČNB. Oprávnění umožňuje přístup do části aplikace Informační služba. Uživatel s tímto oprávněním je schopen prohlížet jaké výkazy mají být pro ČNB vyplněny, vyplnit a odeslat výkaz do zpracování v ČNB a monitorovat výsledky zpracování odeslaných zpráv.

GRB - oprávnění je rovněž určeno pro uživatele odpovědné za vykazování dat pro ČNB. Oproti GV je ale slabší, protože neumožňuje odeslání zprávy s vyplněným výkazem do zpracování ČNB. Oprávnění umožňuje přístup do části aplikace Informační služba. Uživatel s tímto oprávněním je schopen prohlížet jaké výkazy mají být pro ČNB vyplněny, vyplnit výkaz a monitorovat výsledky zpracování odeslaných zpráv.

SK - oprávnění umožňuje spravovat kontaktní informace o vykazujícím subjektu a o osobách, které jsou oprávněny za subjekt jednat ve věci přípravy a odeslání požadovaných výkazů pro ČNB. Umožňuje přístup do části aplikace Správa kontaktních informací.

Oprávnění může být kombinováno s GV nebo GRB - tj. je možné přiřadit uživateli s oprávněním GV nebo GRB ještě oprávnění SK. Stejně tak je možné, aby uživatel měl přiřazeno pouze oprávnění SK. V případě, že má uživatel přiřazeno více oprávnění, dochází k jejich sčítání. Např. uživatel s oprávněním GV + SK může odesílat výkazy do ČNB i spravovat kontaktní informace.

Abychom mohli začít vykazovat data, měli bychom znát odpovědi na následující otázky:

1. **Jaké výkazy musíme vyplňovat?** Po přihlášení do Informační služby se zobrazí seznam datových souborů, které máme vyplňovat.
2. **Za která období musíme výkaz vyplňovat a do kdy jej máme odeslat do ČNB?** V Informační službě máme k dispozici přehled výskytů datových souborů, které určují časová období, k nimž mají být data vykázána a termíny, k nimž mají být zaslána do ČNB.
3. **Hodnoty kterých údajů musíme do výkazu vyplnit?** V aplikaci zadáváme data do výkazu ve formuláři, který znázorňuje strukturu výkazu ve formě výkazové tabulky. Hodnoty se zadávají do buněk tabulky. Pro každou buňku si můžeme zobrazit metodický popis údaje, jehož hodnota má být do dané buňky vyplněna.
4. **Které výkazy jsme již vyplnili, jak dopadlo zpracování výkazu v ČNB?** Hodnoty zadáváme vždy k určitému výskytu datového souboru. Můžeme si zobrazit, jaké hodnoty jsme již k výskytu uložili a jaké odeslali. Podle stavu výskytu datového souboru poznáme, zda byla data úspěšně přijata ČNB, případně z detailních informací o výskytu zjistíme, jaké chyby byly zjištěny v zaslaných datech.

Pojmy Datový soubor, Výskyt datového souboru a Vydání k výskytu datového souboru:

- **Datový soubor** je synonymem používaným v aplikaci pro výkaz. Datový soubor představuje ucelenou množinu informací určitého zaměření, které ČNB od vykazujícího subjektu požaduje. Většinou se skládá z více částí. Každá část je reprezentována samostatnou výkazovou tabulkou, do které je třeba vyplnit požadované hodnoty.
- **Výskyt datového souboru** – ve formuláři přehled výskytů datových souborů v Informační službě máme k dispozici plán výskytů datových souborů. Z tohoto

formuláře vidíme, jaké datové soubory, jak často a k jakému termínu máme vykazovat. Výskyt představuje jednu položku v tomto plánu. Ke každému výskytu datového souboru v plánu bychom měli zaslat data. Zároveň podle stavu výskytu můžeme monitorovat stav zpracování dat, která jsme k výskytu datového souboru zaslali.

- **Vydání k výskytu datového souboru** – představuje data připravená nebo odeslaná k jednomu výskytu datového souboru. K jednomu výskytu datového souboru může být zasláno více vydání (např. v případě, že první zaslání vydání bude při zpracování v ČNB vyhodnoceno jako chybné, můžeme zaslat další vydání s opravenými daty).

V aplikaci SDNS si můžeme zvolit ze dvou základních způsobů vyplnění výkazu:

- buď budeme vyplňovat požadované hodnoty ručně do formuláře aplikace SDNS, který znázorňuje příslušný výkaz
- nebo si připravíme požadovaná data pro výkaz ve formě souboru ve formátu XML, který následně načteme do aplikace SDNS

Monitorování stavu zpracování odeslaných zpráv

Zpráva, kterou jsme odeslali do ČNB, je zde automatizovaně zpracována (především jsou prováděny předepsané kontroly dat). Podle výsledku zpracování je aktualizován stav výskytu datového souboru. O výsledku zpracování zaslání zprávy budeme informováni prostřednictvím faxové nebo e-mailové zprávy.

Prováděné kontroly:

- Kontrola zaslaných dat z hlediska dodržení definičních oborů a formátů – např. že v buňce, do které má být zadáno číslo, není vyplněn text nebo může mít buňka formát desetinného čísla.
- Jednovýkazové kontroly – ověřují správnost vykázaných dat na základě logických vazeb mezi hodnotami vyplňovanými do jednotlivých buněk struktury datového souboru. Např. pokud je definováno, že hodnota některé buňky je součtem dalších, je ověřováno výpočtem, že tomu tak ve vykázaných datech skutečně je.
- Mezivýkazové kontroly – prostřednictvím mezivýkazových kontrol mohou být porovnávána data vykazovaná ve dvou nebo více datových souborech. Cílem kontroly je zjistit, zda byly výkazy vyplněny konzistentně.

Kontroly na formáty vykázaných dat a jednovýkazové kontroly jsou prováděny bezprostředně po přijetí zprávy v ČNB. Kontrolu formátů a jednovýkazové kontroly můžeme rovněž spustit ještě před vlastním odesláním zprávy do zpracování v ČNB. Tímto postupem dokážeme odhalit většinu chyb ještě během procesu pořízení dat.

Mezivýkazové kontroly jsou prováděny až ve chvíli, kdy jsou úspěšně zpracována data za všechny datové soubory, které se kontroly účastní. Mezivýkazové kontroly definuje ČNB pouze pro některé datové soubory.

V závislosti na výsledku zpracování po nás může být požadováno zaslání opravených dat nebo zaslání potvrzení, že odeslaná data jsou správná.

Ovládání aplikace

Aplikace Výkaznictví České národní banky je rozdělena do několika částí (Metodické informace, Informační služba atd.), které jsou spouštěny odkazy z úvodní stránky. Každá část aplikace má své vlastní menu, které je zobrazeno v levé části obrazovky. Aktuálně vybraná položka menu je vždy barevně odlišena.

Menu může být i víceúrovňové, tzn. určitá položka menu může mít i další podřízené položky. Při označení takové položky se zobrazí i všechny její podřízené položky.

Přehledové formuláře

Přehledové formuláře jsou obecně používány k zobrazení určitého seznamu informací (např. datových souborů). Pokud počet záznamů přehledu převyšuje velikost obrazovky, jsou záznamy rozděleny do více stran. Zobrazené záznamy přehledu můžeme omezit pomocí funkce filtr. Odkaz na tuto funkci je vždy v pravém horním rohu formuláře.

Formuláře pro zadání dat

Formuláře se obecně používají pro vyplnění a odeslání určitých informací do ČNB. Formuláře pro zadání dat obsahují pole pro zadání požadovaných údajů a popisy, které určují, jaké hodnoty mají být do formuláře zadány. V buňkách formuláře mohou být obsaženy rovněž hypertextové odkazy, které umožňují zobrazit pro danou buňku podrobnější popis.

Ukázka formuláře pro zadání dat

Výskyt datového souboru				
Kód souboru: JISIFE11				
Subjekt: 25125869				
Ke dni: 31.08.2003				
Rozsah: S_BCRPZB				
Tuzemské cenné papíry ve vlastnictví nerezidentů - JIS10_03 - Dluhové tuzemské CP v držení nerezidentů se splat. do 1 roku				
	Nákup tuzemských cenných papírů pro nerezidenty	Prodej tuzemských CP nerezidenty včetně inkas splatných CP	Stav tuzemských CP v držení nerezidentů - reálné hodnoty	Realizované výnosy z držení tuzemských CP rezidenty
	1	2	3	4
Rezidenti	1			
	1.1	1.2	1.3	1.4
Finanční instit. bez centr. banky a obchod. bank (rezidenti)	2			
	2.1	2.2	2.3	2.4
Centrální banka	3			
Obchodní banky (rezidenti)	4			
	4.1	4.2	4.3	4.4
Ústřední vládní instituce	5			
	5.1	5.2	5.3	5.4
Vládní instituce bez ústřed. vládních institucí (rezidenti)	6			
	6.1	6.2	6.3	6.4
Domácnosti, neziskové instit. a ostatní instit. (rezidenti)	7			
	7.1	7.2	7.3	7.4

Akce: ☒ Data před auditem ☐ Data po auditu

Zdroj: www.cnb.cz

Ovládání formuláře Pořízení dat v části aplikace Informační služba

V tomto formuláři můžeme provádět zápis vykazovaných hodnot a následné vytvoření zprávy pro odeslání do zpracování v ČNB. Formulář obsahuje několik ovládacích prvků, jejichž chování je zde popsáno. Umístění ovládacích prvků je patrné z obrázku.

Ovládací prvky formuláře "Pořízení dat"

Údaje o přímé zahraniční investici - JIS40_34 Rozdělení zisku pro zahraničního investora

	Název zahraničního investora	Kód země	Měsíc/rok	Rozdělení zisku pro zahraničního investora před zdaněním	Rozdělení zisku pro zahraničního investora po zdaněním
	1	2	3	4	5
1	1.1	1.2	1.3	1.4	
2	2.1	2.2	2.3	2.4	
3	3.1				

Přidat řádky:

AD - Andorrské knížectví
AE - Spojené arabské emiráty
AF - Afghánistán
AG - Antigua a Barbuda

Akce: ☒ Data před auditem ☐ Data po auditu

Zdroj: www.cnb.cz

- **Pole pro vyplnění hodnoty** - do tohoto pole zapisujeme vykazované hodnoty
- **Nabídka možných hodnot** - pokud lze do pole vyplňovat jen hodnoty z předepsané množiny povolených hodnot, můžeme do tohoto pole zapsat hodnotu výběrem z nabídky. Nabídku možných hodnot otevřeme kliknutím na příslušné pole myši nebo současným stisknutím kláves Alt + šipka dolů. Nabídkou se pohybujeme buď myši za pomoci rolovací lišty nebo klávesami PageUp, PageDown či šipkami. Z otevřené nabídky vybíráme hodnotu kliknutím myši nebo klávesami Esc, Enter či Tab. V otevřené i zavřené nabídce můžeme vyhledávat pomocí zadání jednoho nebo více písmen. V otevřené nabídce zadání písmen způsobí, že se přesuneme v nabídce na nejbližší položku začínající

zadanými písmeny. Při zavřené nabídce zadání písmen způsobí přímo vložení nejbližší nalezené hodnoty do vyplňovaného pole.

- **Odkaz na zadání dlouhých hodnot** - tento ovládací prvek se zobrazí v případě, že je možné do vstupního pole vkládat hodnoty delší, než je šířka vstupního pole. Jeho výběrem otevřeme nové větší pole, do kterého můžeme zapsat dlouhou hodnotu. Po zápisu hodnoty můžeme dlouhé pole uzavřít kliknutím kamkoliv mimo toto pole nebo stiskem kláves Esc, Enter či Tab. Zapsaná hodnota pak bude vložena do původního pole.
- **Odkaz na popis buňky** - otevře nové okno s detailním popisem obsahu buňky
- **Nabídka možných akcí** - obsahuje seznam akcí, které můžeme vyvolat tlačítkem "Provést"
- **Tlačítko pro provedení akce** - stisknutím tlačítka spustíte akci nastavenou v poli "Akce" vlevo od tlačítka
- **Tlačítko pro vytvoření zprávy** - po stisknutí tlačítka se ze zadaných hodnot vytvoří zpráva a objeví se nabídka, ve které můžeme zvolit místo jejího uložení na našem počítači

Datové soubory

Datový soubor (výkaz) je základním navigačním prvkem Metodických informací.

Datový soubor představuje ucelenou množinu informací určitého zaměření, které ČNB od vykazujícího subjektu požaduje. Po spuštění aplikace Metodické informace se zobrazí Přehled datových souborů.

Seznamem datových souborů je možné listovat. Je možné omezit množinu zobrazovaných datových souborů zadáním filtru.

Přehled datových souborů



Přehled datových souborů			Filter
Kód	Název	Abstraktní	
JPFE11	Předpokladaná inkasa nerezidentů z tuzemských cenných papírů	P(CNB)3-02	
JISFE11	Tuzemské cenné papíry v držení nerezidentů	V(CNB)20-04	

Metodické informace

Oblast:

Portf. investice

Metodika:

PFI20030101

Zdroj: www.cnb.cz

Pro vybraný Datový soubor je možné zobrazit:

Detail - formulář s detailním popisem datového souboru (informace o verzi a účelu vykazování daného datového souboru).

Části - datový soubor se skládá z menších celků - částí. Klepnutím na odkaz Části zobrazíte jejich přehled.

Struktura - grafické zobrazení struktury datového souboru ve formě výkazových tabulek.

Vykazovací povinnosti - definice, které subjekty, jak často a v jakém rozsahu mají daný datový soubor vykazovat.

Jednovýkazové kontroly - pro každý datový soubor jsou definovány kontroly, které na základě logických vazeb mezi jednotlivými informacemi vyplňovanými v datovém souboru ověřují správnost vykázaných dat.

Mezivýkazové kontroly - jsou kontroly prováděné mezi dvěma nebo více datovými soubory. Prostřednictvím mezivýkazových kontrol je možné vyhodnotit, zda jsou informace vyplněné do více samostatných výkazů navzájem konzistentní.

Detail

Formulář Detail datové souboru obsahuje informace, které jednak slouží k identifikaci datového souboru a jednak informují uživatele o účelu vykazování daného datového souboru.

Detail datového souboru

Detail datového souboru	
Kód:	JPIFE11
Název:	Předpokladana inkasa nerezidentu z tuzemských cenných papírů
Akronym:	P(CNB)3-02
Definice:	Pololetní výkaz o předpokladaných inkasech nerezidentu z tuzemských dluhových cenných papírů se smluvní dobou splatnosti nad 1 rok. Údaje za obligace a směnky a ostatní dluhové cenné papíry jsou uvedeny zvlášť za inkasa jmenovitých hodnot a inkasa výnosu, v členění podle sektoru emitenta cenného papíru, a to od data sestavení výkazu do konce bezného roku a za jednotlivě následující roky. Za den sestavení výkazu (P0053 - Stav ke dni) se považuje 1.1. a 1.7. bezného roku.
Verze:	1.0
Platnost od:	
Garant	
věcného	
obsahu:	Výoralkova

Zdroj: www.cnb.cz

Vykazovací povinnosti

Ve formuláři Vykazovací povinnosti Datového souboru si můžeme zobrazit definici, které subjekty, jak často a v jakém rozsahu mají daný datový soubor vykazovat. Datový soubor může být definováno i více než jednu Vykazovací povinnost. V takovém případě bude formulář obsahovat více tabulek s definicí jednotlivých Vykazovacích povinností.

V některých případech je povinnost vykazovat určitá data dána zákonem a Vykazovací povinnosti definují skutečnou povinnost. V některých případech není povinnost striktní a Vykazovací povinnosti nedefinují skutečnou povinnost, ale možnost výskytu dat dle daných výskytových hledisek.

Přehled Vykazovacích povinností Datového souboru

Přehled vykazovacích povinností datového souboru			
Kód: JIPIFE11			
Název: Předpokladana inkasa nerezidentu z tuzemských cenných papírů			
Vykazovací povinnost pro JIPIFE11			
Kód parametru	Název parametru	Kód hodnoty	Název hodnoty
P0002	Vykazující subjekt - banka, nebankovní subjekt	ZOBCHCP	Obchodníci s CP
P0046	Rozsah vykazování podle území	S_BCRPZB	Údaje za ČR
P0053	Stav ke dni	d1_11	Datum ve tvaru YYYYMMDD z přípustného intervalu
P0060	Termín předkládání	Q_1_4-2	Do 20. následujícího měsíce po konci čtvrtletí

Zdroj: www.cnb.cz

Jednovýkazové kontroly

Pro každý Datový soubor jsou definovány kontroly, které na základě logických vazeb mezi jednotlivými informacemi vyplňovanými ve výkaze ověřují správnost vykázaných dat. Tyto kontroly se provádějí při automatickém zpracování vykázaných dat v ČNB. Jestliže budou data vyplněna v rozporu s těmito pravidly, bude vykázaný datový soubor ČNB odmítnut a vrácen k opravě nebo bude vyžádáno potvrzení zaslaných dat. Ve formuláři Kroky jednovýkazových kontrol Datového souboru si můžeme definované kontroly zobrazit a zjistit, jaká pravidla bychom měli při vyplňování výkazu dodržet. To nám umožní předejít chybám při vyplňování výkazové tabulky, případně dohledat chybu, jestliže byl námi zaslaný výkaz odmítnut během zpracování v ČNB.

Jednovýkazové kontroly

Detail kroku kontroly	
Kód:	1010
Název:	EAR0001-Aktiva celkem(S_ESACNB) = součet elementárních údajů;
Druh:	Opravit
Uživatelský	
tvar:	RIS10_01(N1_2+N1_3=N1_1 ODCH 2000);
Sémantický	
tvar:	PRO P0009.CZK, P0011.050, P0013.100, P0014.001, P0019.S_VSEMEN; EAR0001(P0036.1000000) + EAR0001(P0036.2000000)= EAR0001(P0036.S_ESACNB) ODCH 2000;

Zdroj: www.cnb.cz

Mezivýkazové kontroly

Kontroly, jejichž cílem je ověřovat správnost informací vyplněných do výkazu, mohou být definovány i mezi dvěma nebo více datovými soubory. Tímto způsobem je možné např. porovnat informace vykazované ve dvou samostatných datových souborech a vyhodnotit, zda byly oba dva výkazy vyplněny konzistentně. Tyto kontroly nazýváme Mezivýkazovými kontrolami. Pro datový soubor mohou být definovány jak jednovýkazové kontroly, tak kontroly mezivýkazové. Kontroly se provádějí při automatickém zpracování vykázaných dat v ČNB. Jednovýkazové kontroly jsou prováděny ihned po odeslání výkazu do zpracování v ČNB. Mezivýkazové kontroly se spouští v okamžiku, kdy je do ČNB odeslán poslední datový soubor, který je součástí mezivýkazové kontroly. Jestliže budou data do výkazů vyplněna v rozporu s pravidly definovanými pro mezivýkazovou kontrolu, bude ČNB požadovat zaslání opravených dat.

Mezivýkazové kontroly

Datový soubor	
Název:	Předpokládaná inkasa nerezidentů z tuzemských cenných papírů
Kód:	JIPIFE11

Mezivýkazové kontroly	
Kód	Název
JIP11_10	Vazba výkazu JIPIFE11 na JISIFE11

Zdroj: www.cnb.cz

Účtové osnovy

ČNB definuje pro jednotlivé buňky výkazové tabulky vazbu na účetnictví. Tímto způsobem zpřesňuje popis požadovaného údaje, který je třeba ČNB vykázat. Vazbou údaje na účetnictví rozumíme, že je k údaji připojena množina účtů směrné účtové osnovy, ke kterým se údaj vztahuje. Protože s aplikací pracují různé typy vykazujících subjektů, které podle zákona účtují podle různých směrných účtových osnov, musí být součástí informace o vazbě údaje na účetnictví i identifikátor směrné účtové osnovy.

Přehled účtových osnov

Přehled účtových osnov	
Kód	Název
BANKY	Účtová osnova pro banky

Přehled účtů	
Kód	Název
0	Zúčtovací vztahy ČNB (jen ČNB)
01	Měnové pohledávky
011	Pohledávky za Mezinárodním měnovým fondem
012	Pohledávky za bankami Evropského systému centrálních bank
013	Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - vklady
014	Pohledávky za ostatními zahraničními subjekty - úvěry
015	Poskytnuté úvěry tuzemským bankám
017	Ostatní pohledávky za tuzemskými bankami
018	Klasifikované úvěry a ostatní pohledávky
019	Oprava položka ke klasifik. úvěrům a ostatním pohledávkám
02	Měnové závazky
021	Závazky vůči Mezinárodnímu měnovému fondu
022	Závazky vůči bankám Evropskému systému centrálních bank
023	Závazky vůči ostatním zahraničním subjektům - vklady
024	Závazky vůči ostatním zahraničním subjektům - úvěry
025	Účty peněžních rezerv
026	Emitované krátkodobé cenné papíry ČNB
027	Ostatní závazky vůči tuzemsku
028	Emitované oběživo
1	Pokladní, bankovní a mezibankovní účty
11	Pokladní hodnoty
111	Pokladna
113	Zlato
119	Jiné pokladní hodnoty
12	Vklady a úvěry u emisních bank

Strana 1/18 Následující >>

Zdroj: www.cnb.cz

Přehled výskytů datových souborů

Přehled výskytů datových souborů										Filt.
Kód souboru	Subjekt	Rozsah	Ke dni	Stav	Stav od	Dodat do	Termín	Testovací	Funkční oblast	
JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.08.2002	Urgovaný	20.09.2002 14:18	13.09.2002 14:00	20.09.2002 15:18	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.08.2002	Platný	21.08.2002 12:45	13.09.2002 14:00		Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.11.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:46	13.12.2002 14:00	13.12.2002 14:00	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.11.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:56	13.12.2002 14:00	13.12.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.05.2002	K opravě	03.10.2002 15:39	14.06.2002 14:00	03.10.2002 16:39	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.05.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:56	14.06.2002 14:00	14.06.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.12.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:46	15.01.2003 14:00	15.01.2003 14:00	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.12.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:56	15.01.2003 14:00	15.01.2003 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.03.2002	Urgovaný	21.08.2002 11:03	15.04.2002 14:00	21.08.2002 12:03	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.03.2002	Urgovaný	01.10.2002 13:09	15.04.2002 14:00	01.10.2002 14:09	Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.04.2002	Urgovaný	20.09.2002 14:18	15.05.2002 14:00	20.09.2002 15:18	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.04.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:56	15.05.2002 14:00	15.05.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.06.2002	Platný	20.09.2002 15:30	15.07.2002 14:00		Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.06.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:56	15.07.2002 14:00	15.07.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.07.2002	K opravě	03.10.2002 12:07	15.08.2002 14:00	03.10.2002 12:44	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.07.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:56	15.08.2002 14:00	15.08.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.09.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:46	15.10.2002 14:00	15.10.2002 14:00	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.09.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:56	15.10.2002 14:00	15.10.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.10.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:46	15.11.2002 14:00	15.11.2002 14:00	Ne	Portf. investice	
✶ JISIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.10.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:56	15.11.2002 14:00	15.11.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JIPIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.09.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:18	18.10.2002 14:00	18.10.2002 14:00	Ne	Portf. investice	
✶ JIPIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.09.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:57	18.10.2002 14:00	18.10.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JIPIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.03.2002	K opravě	02.10.2002 17:45	19.04.2002 14:00	03.10.2002 06:45	Ne	Portf. investice	
✶ JIPIFE11	25125869	S_BCRPZB	31.03.2002	Plánovaný	08.08.2002 15:57	19.04.2002 14:00	19.04.2002 14:00	Ano	Portf. investice	
✶ JIPIFE11	25125869	S_BCRPZB	30.06.2002	K opravě	02.10.2002 09:04	19.07.2002 14:00	02.10.2002 10:04	Ne	Portf. investice	

Strana 1/2 Následující >>

Zdroj: www.cnb.cz

Jak zaslat data

V přehledu výskytů datových souborů pravidelně monitorujeme, jaké datové soubory máme v nejbližším období do ČNB vykázat. Zároveň provádíme kontrolu, že zpracování dat, která jsme již odeslali do ČNB, proběhlo úspěšně.

- K výskytu datového souboru ještě nebyla zaslána data. K výskytu datového souboru byla zaslána data, ale byla chybně.
- K výskytu datového souboru byla zaslána data, ČNB na základě provedených kontrol zjistila možnou chybu a požaduje zaslání potvrzení nebo opravy dat. Pokud potřebujeme data k takovému výskytu datového souboru opravit, zašleme nové vydání.

- K výskytu byla zaslána data, úspěšně proběhly jednovýkazové kontroly. Po dodání dat k jiným výkazům však byla zjištěna chyba v mezivýkazové kontrole. Data úspěšně prošla všemi kontrolami, ale mi sami chceme provést opravu zaslaných dat. Před tím, než budeme moci vytvořit zprávu Vydání, je třeba nejprve vyplnit do příslušné výkazové tabulky data

Potvrzení

Tato zpráva potvrzuje data zasláná v posledním vydání k výskytu datového souboru. Zprávu typu Potvrzení je možno vytvořit pouze v případě, že ČNB toto potvrzení vyžaduje. Příslušný výskyt datového souboru musí mít Stav="K potvrzení".

Storno

Jestliže omylem odešleme do ČNB chybná data, máme možnost odeslanou zprávu stornovat. Tento typ zprávy je možno vytvořit, pokud má daný výskyt datového souboru Stav="Platný" nebo Stav="K potvrzení".

Je však třeba zvážit, zda data chceme skutečně zrušit nebo provést jejich opravu - tj. zaslat k výskytu další vydání.

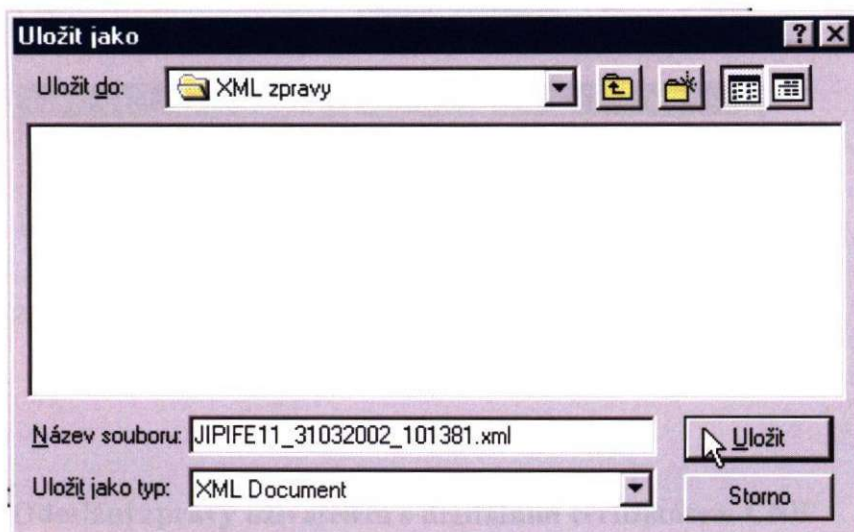
Pořízení dat

Tato funkce nám umožní zadat hodnoty k vybranému výskytu datového souboru a následně z nich sestavit zprávu typu Vydání. Zároveň umožňuje provést předběžnou automatickou kontrolu natypovaných dat.

Je třeba vždy zadat hodnoty pro všechny části datového souboru. Zadávání hodnot při zobrazení pouze jedné výkazové tabulky však pro nás může být přehlednější.

Následuje zobrazení okna pro zadání cesty pro uložení souboru. Zvolíme adresář, do kterého chceme soubor uložit. Jméno souboru pro uložení sestavuje automaticky aplikace. Je složeno z kódu datového souboru, datumu výskytu a čísla vydání. Jestliže nám tato struktura názvu souboru se zprávou vyhovuje, zadáme pouze adresář a uložíme. Po odeslání zprávy do ČNB si můžeme pod číslem vydání zprávu dohledat v přehledu vydání

Okno pro uložení souboru



Zdroj: www.cnb.cz

Podepsaný dokument

V tomto poli se zobrazuje, pod jakým názvem a na jaké cestě bude uložen podepsaný soubor. Pole nemůžete editovat. Je vyplňováno automaticky aplikací. Podepsaný soubor bude uložen ve stejné složce jako zdrojový soubor zadáný do pole "Podepisovaný dokument" a bude mít příponu sec.

Pokud je nalezen podepsaný soubor, zobrazí se dialog pro podpis souboru a výběr certifikátu, kterým bude soubor podepsán. Jako výchozí je nastaven poslední použitý certifikát.

Formulář pro odeslání zprávy

Odeslání zprávy	
Podepsaný dokument:	C:\cnb\vykazy\DOPEs34_30062006_1263
Odesílaný dokument:	C:\cnb\vykazy\DOPEs34_3 Browse...
Odeslat	

Potvrzení
Zpráva byla úspěšně předána ke zpracování pod jménem ns1993688316 .

Zdroj: www.cnb.cz

Odeslání zprávy uživatelem s digitálním certifikátem ČNB

Tato funkce nám umožní digitálně podepsat a odeslat XML soubor se zprávou k výskytu datového souboru do ČNB. Proces odeslání souboru je rozdělen do dvou kroků. V prvním kroku XML soubor digitálně podepíšeme, ve druhém potom podepsaný soubor odešleme do zpracování ČNB. Při odesílání souboru se používá šifrování.

Formulář Odeslání zprávy

Podepsání zprávy	
Soubor s profile:	C:\Cnb\PROFILES\Novak.epf Browse...
Heslo:	jklolololololol
Podepisovaný dokument:	C:\Cnb\XML zpravy\JISIFE11_3006 Browse...
Podepsaný dokument:	C:\Cnb\XML zpravy\JISIFE11_30
Podepsat	

Zdroj: www.cnb.cz

Aplikace výkaznictví na konkrétním příkladu

PRIVAT BANK AG

PRIVAT BANK AG

- vznik roku 1995 (od roku 1988 privátní bankovníctví v Raiffeisenlandesbank Oö)
- Působení v ČR: 2000-2004 reprezentace, od 1. 1. 2005 pobočka zahraniční banky
- Vlastník: 100 % Raiffeisenlandesbank OÖ
- Bilanční suma: EUR 4,3 miliardy k 12/2007

Cílovou skupinou jsou podnikatelé a jejich osobní majetek, movitá klientela s náročnými požadavky na diskrétnost a profesionální přístup, osoby se svobodným povoláním, nadace, sportovci.

www.privatbank.at

Tím, že se PRIVAT BANK AG stala pobočkou zahraniční banky, má povinnost podávat hlášení na ČNB. Jako konkrétní příklad uvádím výkaz RISIFE 15, který patří k jedněm z nejdůležitějších výkazů s povinností měsíčního vykazování. Data jsou reálná dle skutečnosti k 31. 12. 2007.

S tímto výkazem souvisejí mezivýkazové kontroly. Chtěla bych laické veřejnosti ukázat, jak vůbec takový výkaz vypadá, jelikož přístup k těmto výkazům je chráněný heslem a veřejnost k těmto výkazům nemá žádný přístup.

Banka vyplňuje výkazy v měsíčním, čtvrtletním a některé výkazy v ročním intervalu.

V přílohách jsou k dispozici dva výkazy, kdy DISIFE 60 je výkaz, který banka vyplňuje čtvrtletně a uvádí v něm svojí organizační strukturu. Další výkaz, VISIFE 10, nám názorně ukazuje, jak banka rozpočítává své náklady.

Aby výkazům veřejnost porozuměla, je v přílohách přiložena i bilance k 31.12.2007, která naprosto koresponduje s vyplněnými výkazy, které přikládám.

ČNB každý rok upřesňuje metodiku vykazování a pokud existují nové výkazy, oznámí, jakým způsobem výkazy vyplňovat.

Jelikož PRIVAT BANK AG neprovozuje činnost pobočky v plném rozsahu (platební styk je realizován prostřednictvím jiné banky), nemusí vyplňovat všechny výkazy, které náleží například domácím bankám. Rozsah je asi poloviční. PRIVAT BANK AG oficiálně neobchoduje na území ČR s cennými papíry, tudíž jsou její hlášení na Komisi cenných papírů nulová.

Výskyt datového souboru**Kód souboru:** RISIFE15**Subjekt:** 8200**Ke dni:** 31.12.2007**Rozsah:** S_BCPZB**Typ:** Provozní**Stav:** Platný**Základní rozvaha - RIS15_01 - Aktiva vykazujícího subjektu v základním členění**

	Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ)				Opravné položky a oprávky			Údaj kompenzov	
	Koruna česká		Všechny cizí měny (bez CZK)		Všechny měny (Σ)	Koruna česká		Všechny cizí měny (bez CZK)	Všechny měny (Σ)
	Rezidenti	Nerezidenti	Rezidenti	Nerezidenti	Rezidenti a nerezidenti celkem (Σ)	Rezidenti	Nerezidenti	Rezidenti	Rezidenti a nerezidenti celkem (Σ)
	1	2	3	4	5	6	7	8	10
Aktiva celkem (Σ)	1 6828								6828
	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5				1.10
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	2 37								37
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5				2.10
Pokladní hotovost	3 37								37
	3.1	3.2	3.3	3.4					3.10
Pohledávky vůči centrálním bankám	4				4.5				4.10
	4.1	4.2	4.3	4.4					
Finanční aktiva k obchodování (Σ)	5								5.10
	5.1	5.2	5.3	5.4					
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6								6.10
	6.1	6.2	6.3	6.4					
Kapitálové nástroje k obchodování	7								7.10
	7.1	7.2	7.3	7.4					
Dluhové cenné papíry k obchodování	8								8.10
	8.1	8.2	8.3	8.4					
Pohledávky k obchodování (Σ)	9								9.10
	9.1	9.2	9.3	9.4					

Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	<u>10.1</u>	<u>10.2</u>	<u>10.3</u>	<u>10.4</u>		<u>10.10</u>
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	<u>11.1</u>	<u>11.2</u>	<u>11.3</u>	<u>11.4</u>		<u>11.10</u>
Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	12	<u>12.1</u>	<u>12.2</u>	<u>12.3</u>	<u>12.4</u>		<u>12.10</u>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty (Σ)	13	<u>13.1</u>	<u>13.2</u>	<u>13.3</u>	<u>13.4</u>		<u>13.10</u>
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	<u>14.1</u>	<u>14.2</u>	<u>14.3</u>	<u>14.4</u>		<u>14.10</u>
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	<u>15.1</u>	<u>15.2</u>	<u>15.3</u>	<u>15.4</u>		<u>15.10</u>
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (Σ)	16	<u>16.1</u>	<u>16.2</u>	<u>16.3</u>	<u>16.4</u>		<u>16.10</u>
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	<u>17.1</u>	<u>17.2</u>	<u>17.3</u>	<u>17.4</u>		<u>17.10</u>
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j. osobám než úvěr. inst.	18	<u>18.1</u>	<u>18.2</u>	<u>18.3</u>	<u>18.4</u>		<u>18.10</u>
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	<u>19.1</u>	<u>19.2</u>	<u>19.3</u>	<u>19.4</u>		<u>19.10</u>
Realizovatelná finanční aktiva (Σ)	20	<u>20.1</u>	<u>20.2</u>	<u>20.3</u>	<u>20.4</u>	<u>20.5</u>	<u>20.10</u>
Kapitálové nástroje	21						

realizovatelné		<u>21.1</u>	<u>21.2</u>	<u>21.3</u>	<u>21.4</u>	<u>21.5</u>	<u>21.10</u>
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	<u>22.1</u>	<u>22.2</u>	<u>22.3</u>	<u>22.4</u>		<u>22.10</u>
Pohledávky realizovatelné (Σ)	23	<u>23.1</u>	<u>23.2</u>	<u>23.3</u>	<u>23.4</u>		<u>23.10</u>
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	<u>24.1</u>	<u>24.2</u>	<u>24.3</u>	<u>24.4</u>		<u>24.10</u>
Pohledávky realizovatelné vůči osobám než úvěr. institucím	25	<u>25.1</u>	<u>25.2</u>	<u>25.3</u>	<u>25.4</u>		<u>25.10</u>
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	<u>26.1</u>	<u>26.2</u>	<u>26.3</u>	<u>26.4</u>		<u>26.10</u>
Úvěry a jiné pohledávky (Σ)	27	5198					5198
		<u>27.1</u>	<u>27.2</u>	<u>27.3</u>	<u>27.4</u>	<u>27.5</u>	<u>27.10</u>
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	<u>28.1</u>	<u>28.2</u>	<u>28.3</u>	<u>28.4</u>	<u>28.5</u>	<u>28.10</u>
Pohledávky (Σ)	29	5198					5198
		<u>29.1</u>	<u>29.2</u>	<u>29.3</u>	<u>29.4</u>	<u>29.5</u>	<u>29.10</u>
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	5151					5151
		<u>30.1</u>	<u>30.2</u>	<u>30.3</u>	<u>30.4</u>	<u>30.5</u>	<u>30.10</u>
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	<u>31.1</u>	<u>31.2</u>	<u>31.3</u>	<u>31.4</u>	<u>31.5</u>	<u>31.10</u>
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	47					47
		<u>32.1</u>	<u>32.2</u>	<u>32.3</u>	<u>32.4</u>	<u>32.5</u>	<u>32.10</u>
Finanční investice držené do splatnosti (Σ)	33	<u>33.1</u>	<u>33.2</u>	<u>33.3</u>	<u>33.4</u>	<u>33.5</u>	<u>33.10</u>
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	<u>34.1</u>	<u>34.2</u>	<u>34.3</u>	<u>34.4</u>	<u>34.5</u>	<u>34.10</u>
Pohledávky držené do	35						

Typování hodnot k výskytu datového souboru

splatností (12)	35.1	35.2	35.3	35.4	35.5	35.10
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36.1	36.2	36.3	36.4	36.5	36.10
Pohledávky držené do splatnosti vůči osobám než úvěr.inst.	37.1	37.2	37.3	37.4	37.5	37.10
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38.1	38.2	38.3	38.4	38.5	38.10
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou (12)	39.1	39.2	39.3	39.4		39.10
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40.1	40.2	40.3	40.4		40.10
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41.1	41.2	41.3	41.4		41.10
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění investic do zahr. jedn.	42.1	42.2	42.3	42.4		42.10
Zajišť. deriváty s kladnou RH - úrok.nzika - RH	43.1	43.2	43.3	43.4		43.10
Zajišť. deriváty s kladnou RH - úrok.nzika-pen.toky	44.1	44.2	44.3	44.4		44.10
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	45.1	45.2	45.3	45.4		45.10
Hmotný majetek (12)	1008					1008
	46.1	46.2	46.3	46.4	46.5	46.10
Pozemky, budovy a zařízení	1008					1008
	47					

		<u>47.1</u>	<u>47.2</u>	<u>47.3</u>	<u>47.4</u>	<u>47.5</u>	<u>47.10</u>
Investice do nemovitostí	48	<u>48.1</u>	<u>48.2</u>	<u>48.3</u>	<u>48.4</u>	<u>48.5</u>	<u>48.10</u>
Nehmotný majetek (Σ)	49	<u>49.1</u>	<u>49.2</u>	<u>49.3</u>	<u>49.4</u>	<u>49.5</u>	<u>49.10</u>
Goodwill	50	<u>50.1</u>	<u>50.2</u>	<u>50.3</u>	<u>50.4</u>	<u>50.5</u>	<u>50.10</u>
Ostatní nehmotný majetek	51	<u>51.1</u>	<u>51.2</u>	<u>51.3</u>	<u>51.4</u>	<u>51.5</u>	<u>51.10</u>
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	52	<u>52.1</u>	<u>52.2</u>	<u>52.3</u>	<u>52.4</u>	<u>52.5</u>	<u>52.10</u>
Daňové pohledávky (Σ)	53	<u>53.1</u>	<u>53.2</u>	<u>53.3</u>	<u>53.4</u>		<u>53.10</u>
Pohledávky ze splatné daně	54	<u>54.1</u>	<u>54.2</u>	<u>54.3</u>	<u>54.4</u>		<u>54.10</u>
Pohledávky z odložené daně	55	<u>55.1</u>	<u>55.2</u>	<u>55.3</u>	<u>55.4</u>		<u>55.10</u>
Ostatní aktiva	56	<u>56.1</u>	<u>56.2</u>	<u>56.3</u>	<u>56.4</u>	<u>56.5</u>	<u>56.10</u>
	585						585
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	<u>57.1</u>	<u>57.2</u>	<u>57.3</u>	<u>57.4</u>	<u>57.5</u>	<u>57.10</u>

Základní rozvaha - RIS15_03 - Závazky a vlastní kapitál vykaz.subjectu v základním členění

	Všechny měny (Σ)			Koruna česká		Všechny cizí měny (bez CZK)	
	Rezidenti a nerezidenti celkem (Σ)			Rezidenti	Nerezidenti	Rezidenti	Nerezidenti
	1	2	3	4	5		
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	1	+6828	+6828				
		<u>1.1</u>	<u>1.2</u>	<u>1.3</u>	<u>1.4</u>	<u>1.5</u>	
Závazky celkem (Σ)	2	45460	45460				
		<u>2.1</u>	<u>2.2</u>	<u>2.3</u>	<u>2.4</u>	<u>2.5</u>	
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3						
		<u>3.1</u>	<u>3.2</u>	<u>3.3</u>	<u>3.4</u>	<u>3.5</u>	
Finanční závazky k obchodování (Σ)							

	4	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5
Deriváty k obchodování se zápomou reálnou hodnotou	5	5.1	5.2	5.3	5.4	5.5
Závazky z krátkých prodejů	6	6.1	6.2	6.3	6.4	6.5
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování (Σ)	7	7.1	7.2	7.3	7.4	7.5
Vklady, úvěry a ostatní fin. závazky k obch. vůči úvěr. inst.	8	8.1	8.2	8.3	8.4	8.5
Vklady, úvěry a ost. fin. závaz. k obch. vůči j. os. než úvěr. inst.	9	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	10.1	10.2	10.3	10.4	10.5
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	11.1	11.2	11.3	11.4	11.5
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty (Σ)	12	12.1	12.2	12.3	12.4	12.5
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z (Σ)	13	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5
Vklady, úvěry a ost. fin. závaz. v RH vyk. do Z/Z vůči úvěr. inst.	14	14.1	14.2	14.3	14.4	14.5
Vklady a ost. fin. záv. v RH vyk. do Z/Z vůči j. os. než úvěr. inst.	15	15.1	15.2	15.3	15.4	15.5
Ostatní fin. závazky v RH hodnotě vykáz. do Z/Z sektor. nečlen.	16	16.1	16.2	16.3	16.4	16.5
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	17.1	17.2	17.3	17.4	17.5
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	18.1	18.2	18.3	18.4	18.5
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	19	3244	3244			
		19.1	19.2	19.3	19.4	19.5

Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě (Σ)	20	3244	3244			
		20.1	20.2	20.3	20.4	20.5
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	21.1	21.2	21.3	21.4	21.5
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	22.1	22.2	22.3	22.4	22.5
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3244	3244			
		23.1	23.2	23.3	23.4	23.5
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	24.1	24.2	24.3	24.4	24.5
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	25.1	25.2	25.3	25.4	25.5
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	26.1	26.2	26.3	26.4	26.5
Zajišťovací deriváty se zápomou reálnou hodnotou (Σ)	27	27.1	27.2	27.3	27.4	27.5
Zajišť. deriváty se zápomou RH - zajištění reálné hodnoty	28	28.1	28.2	28.3	28.4	28.5
Zajišť. deriváty se zápomou RH - zajištění peněžních toků	29	29.1	29.2	29.3	29.4	29.5
Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj. čistých investic do zahr.jedn.	30	30.1	30.2	30.3	30.4	30.5
Zajišť.deriváty se zápomou RH-zajištění úrok.rizika - RH	31	31.1	31.2	31.3	31.4	31.5
Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	32	32.1	32.2	32.3	32.4	32.5
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	33	33.1	33.2	33.3	33.4	33.5
Rezervy (Σ)	34	516	516			
		34.1	34.2	34.3	34.4	34.5
Rezervy na restrukturalizace	35	35.1	35.2	35.3	35.4	35.5

Rezervy na daně a soudní spory	36	36.1	36.2	36.3	36.4	36.5
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	37.1	37.2	37.3	37.4	37.5
Rezervy na podrozvahové položky	38	38.1	38.2	38.3	38.4	38.5
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	39.1	39.2	39.3	39.4	39.5
Ostatní rezervy	40	516	516			
		40.1	40.2	40.3	40.4	40.5
Daňové závazky (Σ)	41	41.1	41.2	41.3	41.4	41.5
Závazky ze splatné daně	42	42.1	42.2	42.3	42.4	42.5
Závazky z odložené daně	43	43.1	43.2	43.3	43.4	43.5
Ostatní závazky	44	41700	41700			
		44.1	44.2	44.3	44.4	44.5
Základní kapitál družstev splatný na požádání	45					
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	46.1	46.2	46.3	46.4	46.5
Vlastní kapitál celkem (Σ)	47	-38632	-38632			
		47.1	47.2	47.3	47.4	47.5
Základní kapitál (Σ)	48	48.1	48.2	48.3	48.4	48.5
Splacený základní kapitál	49	49.1	49.2	49.3	49.4	49.5
Nesplacený základní kapitál	50	50.1	50.2	50.3	50.4	50.5
Emisní ážio	51	51.1	51.2	51.3	51.4	51.5
Další vlastní kapitál (Σ)	52					

		52.1	52.2	52.3	52.4	52.5
Kapitálová složka finančních nástrojů	53	53.1	53.2	53.3	53.4	53.5
Ostatní kapitálové nástroje	54	54.1	54.2	54.3	54.4	54.5
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly (Σ)	55	55.1	55.2	55.3	55.4	55.5
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	56.1	56.2	56.3	56.4	56.5
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	57.1	57.2	57.3	57.4	57.5
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	58.1	58.2	58.3	58.4	58.5
Zajištění peněžních toků	59	59.1	59.2	59.3	59.4	59.5
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	60.1	60.2	60.3	60.4	60.5
Oceň. rozdíly z neoběž. aktiv a ukončov. čin určených k prodeji	61	61.1	61.2	61.3	61.4	61.5
Ostatní oceňovací rozdíly	62	62.1	62.2	62.3	62.4	62.5
Rezervní fondy	63	63.1	63.2	63.3	63.4	63.5
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	-24623	-24623			
		64.1	64.2	64.3	64.4	64.5
Vlastní akcie	65	65.1	65.2	65.3	65.4	65.5
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	-14009	-14009			
		66.1	66.2	66.3	66.4	66.5

Podrozvaha - RIS15_04 - Poskytnuté přísliby,záruky,pohl.z derivátů a obdobné položky

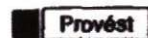
Všechny měny (Σ)	Koruna česká		Všechny cizí měny (bez CZK)	
Rezidenti a nerezidenti celkem (Σ)	Rezidenti	Nerezidenti	Rezidenti	Nerezidenti

	1	2	3	4	5
Úhm poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek (Σ)	1				
	<u>1.1</u>	<u>1.2</u>	<u>1.3</u>	<u>1.4</u>	<u>1.5</u>
Poskytnuté přísliby a záruky (Σ)	2				
	<u>2.1</u>	<u>2.2</u>	<u>2.3</u>	<u>2.4</u>	<u>2.5</u>
Poskytnuté přísliby	3				
	<u>3.1</u>	<u>3.2</u>	<u>3.3</u>	<u>3.4</u>	<u>3.5</u>
Poskytnuté záruky a ručení (Σ)	4				
	<u>4.1</u>	<u>4.2</u>	<u>4.3</u>	<u>4.4</u>	<u>4.5</u>
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	5				
	<u>5.1</u>	<u>5.2</u>	<u>5.3</u>	<u>5.4</u>	<u>5.5</u>
Poskytnuté záruky ostatní	6				
	<u>6.1</u>	<u>6.2</u>	<u>6.3</u>	<u>6.4</u>	<u>6.5</u>
Poskytnuté záruky ze směnek	7				
	<u>7.1</u>	<u>7.2</u>	<u>7.3</u>	<u>7.4</u>	<u>7.5</u>
Poskytnuté záruky z akreditivů	8				
	<u>8.1</u>	<u>8.2</u>	<u>8.3</u>	<u>8.4</u>	<u>8.5</u>
Poskytnuté zástavy	9				
	<u>9.1</u>	<u>9.2</u>	<u>9.3</u>	<u>9.4</u>	<u>9.5</u>
Pohledávky ze spotových operací	10				
	<u>10.1</u>	<u>10.2</u>	<u>10.3</u>	<u>10.4</u>	<u>10.5</u>
Pohledávky z pevných termínových operací	11				
	<u>11.1</u>	<u>11.2</u>	<u>11.3</u>	<u>11.4</u>	<u>11.5</u>
Pohledávky z opcí	12				
	<u>12.1</u>	<u>12.2</u>	<u>12.3</u>	<u>12.4</u>	<u>12.5</u>
Odepsané pohledávky	13				
	<u>13.1</u>	<u>13.2</u>	<u>13.3</u>	<u>13.4</u>	<u>13.5</u>
Hodnoty předané k obhospodařování	14				
	<u>14.1</u>	<u>14.2</u>	<u>14.3</u>	<u>14.4</u>	<u>14.5</u>
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	15				
	<u>15.1</u>	<u>15.2</u>	<u>15.3</u>	<u>15.4</u>	<u>15.5</u>

Podrozvaha - RIS15_07 - Přijaté přísliby,záruky,závazky z derivátů a obdob. položky

		Všechny měny (Σ)	Koruna česká		Všechny cizí měny (bez CZK)	
		Rezidenti a nerezidenti celkem (Σ)	Rezidenti	Nerezidenti	Rezidenti	Nerezidenti
		1	2	3	4	5
Úhm přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků (Σ)	1	<u>1.1</u>	<u>1.2</u>	<u>1.3</u>	<u>1.4</u>	<u>1.5</u>
Přijaté přísliby a záruky (Σ)	2	<u>2.1</u>	<u>2.2</u>	<u>2.3</u>	<u>2.4</u>	<u>2.5</u>
Přijaté přísliby	3	<u>3.1</u>	<u>3.2</u>	<u>3.3</u>	<u>3.4</u>	<u>3.5</u>
Přijaté záruky a ručení (Σ)	4	<u>4.1</u>	<u>4.2</u>	<u>4.3</u>	<u>4.4</u>	<u>4.5</u>
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	5	<u>5.1</u>	<u>5.2</u>	<u>5.3</u>	<u>5.4</u>	<u>5.5</u>
Přijaté záruky ostatní	6	<u>6.1</u>	<u>6.2</u>	<u>6.3</u>	<u>6.4</u>	<u>6.5</u>
Přijaté záruky ze směnek	7	<u>7.1</u>	<u>7.2</u>	<u>7.3</u>	<u>7.4</u>	<u>7.5</u>
Přijaté záruky z akreditivů	8	<u>8.1</u>	<u>8.2</u>	<u>8.3</u>	<u>8.4</u>	<u>8.5</u>
Přijaté zástavy	9	<u>9.1</u>	<u>9.2</u>	<u>9.3</u>	<u>9.4</u>	<u>9.5</u>
Závazky ze spotových operací	10	<u>10.1</u>	<u>10.2</u>	<u>10.3</u>	<u>10.4</u>	<u>10.5</u>
Závazky z pevných termínových operací	11	<u>11.1</u>	<u>11.2</u>	<u>11.3</u>	<u>11.4</u>	<u>11.5</u>
Závazky z opcí	12	<u>12.1</u>	<u>12.2</u>	<u>12.3</u>	<u>12.4</u>	<u>12.5</u>
Hodnoty převzaté k obhospodařování	13	<u>13.1</u>	<u>13.2</u>	<u>13.3</u>	<u>13.4</u>	<u>13.5</u>
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	14	<u>14.1</u>	<u>14.2</u>	<u>14.3</u>	<u>14.4</u>	<u>14.5</u>

Akce: Uložit data


☒ Data před auditem
☐ Data po auditu


Závěr

Záměrem této práce je podání ucelených informací o nejnovější úpravě vykazování finančních aktiv a finančních závazků včetně derivátů pro potřeby účetní závěrky sestavované podle mezinárodních standardů finančního účetnictví.

Téměř všechny banky jsou součástí mezinárodních skupin a používání účetních standardů nabývá na významu. Domnívám se, že Česká republika by měla pracovat na tom, aby cílené atributy účetnictví korespondovaly s mezinárodními standardy finančního účetnictví. Tento způsob by zajišťoval větší věrohodnost a průkaznost informací.

Na banky se soustřeďují jak média, tak široká veřejnost. Málokdo si přitom ale uvědomí, jak složitou institucí banka je, jakým požadavkům musí vyhovět a jaká rizika nese.

V souvislosti s likvidací některých malých s středních bank existuje názor, že by si každý občan měl vybrat svojí banku na základě různých publikovaných údajů, jako například výroční zprávy a jiné prospekty. Z těchto informací lze dovodit objektivní názor jen těžko, protože mimo odbornou veřejnost těmito údaji nelze rozumět.

Velkým problémem v oblasti bankovního sektoru je finanční kriminalita. Bohužel se na ní podílejí jak domácí či zahraniční podvodníci, tak i významní akcionáři bank. Svoji roli zde hrají i samotní bankovní úředníci a jejich nízká zkušenost. Ovšem i bankovní úředník se může vědomě podílet na podivných transakcích, například spekulativní nákup cenných papírů na účet banky, jak tomu bylo před nedávnem ve francouzské bance Société Generale, či nedostatečně profesionálně vyhodnocené poskytování rizikových úvěrů.

Mnou navrhované řešení je komplex nezbytných podnětů, kterými by se banky měly řídit, aby bylo riziko ze strany zaměstnanců minimalizováno:

- decentralizace
- oddělení back office, controlling apod.- každé oddělení má své kompetence
- detailní popis pracovního místa, kompetence
- software – možnosti kontrol alespoň dvěma zaměstnanci, popřípadě potvrzení vybraných transakcí druhým zaměstnancem
- interní revize
- kompetence podepisovat transakce jen do určité částky

Tyto podněty mohou být spojeny se zvýšením administrativních nároků. Obecně lze ale říci, že pokud bude banka tato opatření aplikovat, rozhodně nebudou nároky na administrativu dražší než nároky na možné riziko.

Ve výkaznictví ČNB je těžké stanovit nedostatky. Myslím si, že aplikace výkaznictví by mohla být v budoucnosti jednodušší, pokud by byl v jednotlivých bankách nainstalován software, který by potřebná data automaticky zasílal na kompatibilní software ČNB.

Summary

This thesis should provide comprehensive information about the newest amendment to the presenting of financial assets and liabilities including derivatives for the statement of balances needs prepared according to the International Accounting Standards.

The financial system of the market economy is based on the confidence in the accounting data. Without this trust banks don't provide loans, business mood disappears, investors don't invest, unemployment rises and the economy collapses. Any kind of the financial analysis is priceless because it doesn't match the reality.

Almost all banks are part of the international groups and using of the accounting standards becomes more and more important. I think that the Czech Republic should take care that the targeted attributes of the accounting correspond to the International Accounting Standards. Only in that way will be the information trustworthy and evidential.

Keywords

financial assets – finanční aktiva

financial investments – finanční investice

financial instruments – finanční nástroje

derivative – derivát

hedging instrument – zajišťovací nástroj

hedging – zajištění

effective interest rate – efektivní úroková míra

Použité informační zdroje:

Literatura

1. SVOBODOVÁ, J., JÍLEK, J.: Účetnictví bank a finančních institucí, Praha, Grada, 2006
2. KOVANICOVÁ, D.,: Finanční účetnictví světový koncept IFRS/IAS, Praha, Bova Polyglon 2005
3. SVAZ ÚČETNÍCH: Mezinárodní standardy účetního výkaznictví, Praha 2006
4. SEKERKA, B.: *Banky a bankovní produkty*, Praha, Profess cunsulting, 2005
5. KOLEKTIV,,: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*, Praha, Managment press, 2005

Internetové odkazy:

www.mfcr.cz – *Ministerstvo financí ČR*

www.kacr.cz – *Komora auditorů ČR*

www.deloitte.com, www.iasplus.com - *Deloitte Touche Tohmatsu*

www.fasb.org – *Financial Accounting Standards Board*

www.ifac.org – *International Federation of Accountants*

www.cnb.cz – *Česká národní banka*

www.privatbank.at – *PRIVAT BANK AG*

Seznam příloh

Příloha č. 1 **Výkaz VISIFE 10**

Příloha č. 2 **Výkaz DISIFE 60**

Příloha č.3 **Bilance PRIVAT BANK AG – německý jazyk**

Výskyt datového souboru

Kód souboru: VISIFE10
Subjekt: 8200
Ke dni: 31.12.2007
Rozsah: S_BCPZB
Typ: Provozní
Stav: Platný

Přehled výnosů, nákladů, zisků a ztrát - VIS10_01 - Výnosy, náklady, zisky a ztráty
vykazujícího subjektu

		1
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	1934
		<u>1.1</u>
Úrokové výnosy (Σ)	2	2
		<u>2.1</u>
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	<u>3.1</u>
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	<u>4.1</u>
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	<u>5.1</u>
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	<u>6.1</u>
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	2
		<u>7.1</u>
Úroky z finančních investic držných do splatnosti	8	<u>8.1</u>
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9	<u>9.1</u>
Úroky z ostatních aktiv	10	<u>10.1</u>
Úrokové náklady (Σ)	11	<u>11.1</u>
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	<u>12.1</u>
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	<u>13.1</u>
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	<u>14.1</u>
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	<u>15.1</u>
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16	<u>16.1</u>
Úroky na ostatní závazky	17	<u>17.1</u>
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18	<u>18.1</u>
Výnosy z dividend (Σ)	19	<u>19.1</u>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování		<u>19.1</u>

	20	<u>20.1</u>
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	<u>21.1</u>
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	<u>22.1</u>
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	23	<u>23.1</u>
Výnosy z poplatků a provizí (Σ)	24	5637 <u>24.1</u>
Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky (Σ)	25	5637 <u>25.1</u>
Poplatky a provize z obstarání emisí	26	<u>26.1</u>
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	27	5637 <u>27.1</u>
Poplatky a provize za poradenskou činnost	28	<u>28.1</u>
Poplatky a provize z clearing a vypořádání	29	<u>29.1</u>
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	30	<u>30.1</u>
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	<u>31.1</u>
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	<u>32.1</u>
Poplatky a provize z platebního styku	33	<u>33.1</u>
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	34	<u>34.1</u>
Poplatky a provize ze sekuritizace	35	<u>35.1</u>
Poplatky a provize z ostatních služeb	36	<u>36.1</u>
Náklady na poplatky a provize (Σ)	37	<u>37.1</u>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	38	<u>38.1</u>
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	39	<u>39.1</u>
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	40	<u>40.1</u>
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	<u>41.1</u>
Poplatky a provize na sekuritizaci	42	<u>42.1</u>
Poplatky a provize na ostatní služby	43	<u>43.1</u>
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z (Σ)	44	

		<u>44.1</u>
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	<u>45.1</u>
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	<u>46.1</u>
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	47	<u>47.1</u>
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	48	<u>48.1</u>
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	49	<u>49.1</u>
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování (Σ)	50	<u>50.1</u>
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	51	<u>51.1</u>
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	<u>52.1</u>
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	<u>53.1</u>
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	54	<u>54.1</u>
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	55	<u>55.1</u>
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	56	<u>56.1</u>
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	57	<u>57.1</u>
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	58	<u>58.1</u>
Kurzové rozdíly	59	-69 <u>59.1</u>
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	60	<u>60.1</u>
Ostatní provozní výnosy	61	181 <u>61.1</u>
Ostatní provozní náklady	62	-3815 <u>62.1</u>
Správní náklady (Σ)	63	-16347 <u>63.1</u>
Náklady na zaměstnance (Σ)	64	-10800 <u>64.1</u>
Mzdy a platy	65	-8015 <u>65.1</u>
Sociální a zdravotní pojištění	66	-2694 <u>66.1</u>
Penzijní a podobné výdaje	67	<u>67.1</u>
Náklady na dočasné zaměstnance	68	<u>68.1</u>

Odměny - vlastní kapitálové nástroje	69	<u>69.1</u>
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-91 <u>70.1</u>
Ostatní správní náklady (Σ)	71	-5547 <u>71.1</u>
Náklady na reklamu	72	-1026 <u>72.1</u>
Náklady na poradenství	73	<u>73.1</u>
Náklady na informační technologie	74	<u>74.1</u>
Náklady na outsourcing	75	<u>75.1</u>
Nájemné	76	-1620 <u>76.1</u>
Jiné správní náklady	77	-2901 <u>77.1</u>
Odpisy (Σ)	78	<u>78.1</u>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	<u>79.1</u>
Odpisy investic do nemovitostí	80	<u>80.1</u>
Odpisy nehmotného majetku	81	<u>81.1</u>
Tvorba rezerv	82	404 <u>82.1</u>
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	83	<u>83.1</u>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z (Σ)	84	<u>84.1</u>
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	85	<u>85.1</u>
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	86	<u>86.1</u>
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	<u>87.1</u>
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	88	<u>88.1</u>
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv (Σ)	89	<u>89.1</u>
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	<u>90.1</u>
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	91	<u>91.1</u>
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	92	<u>92.1</u>
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	

		<u>93.1</u>
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	94	<u>94.1</u>
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	95	<u>95.1</u>
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	96	<u>96.1</u>
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	<u>97.1</u>
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	98	<u>98.1</u>
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	-14009 <u>99.1</u>
Náklady na daň z příjmů	100	<u>100.1</u>
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	-14009 <u>101.1</u>
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	102	<u>102.1</u>
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	-14009 <u>103.1</u>

Akce: Uložit data  **Provést**

- ☒ Data před auditem
☐ Data po auditu

Vytvořit zprávu

Výskyt datového souboru

Kód souboru: DISIFE60

Subjekt: 8200

Ke dni: 31.12.2007

Rozsah: S_BCPZB

Typ: Provozní

Stav: Platný

Základní údaje o bance - DIS60_01 - Identifikace banky

	1	
Název banky (1. část plného názvu)	1	PRIVAT BAN
		<u>1.1</u>
Název banky (2. část plného názvu)	2	Raiffeisenlan
		<u>2.1</u>
Název banky (3. část plného názvu)	3	
		<u>3.1</u>
Název banky (4. část plného názvu)	4	
		<u>4.1</u>
IČO banky	5	
		<u>5.1</u>
Adresa sídla banky - ulice, číslo popisné	6	Dlouha 26/70
		<u>6.1</u>
Adresa sídla banky - PSČ	7	110 00
		<u>7.1</u>
Adresa sídla banky - obec	8	Praha 1
		<u>8.1</u>
Telefonní číslo ústředny sídla banky - 1	9	224816900
		<u>9.1</u>
Telefonní sídlo ústředny sídla banky - 2	10	
		<u>10.1</u>
Faxové číslo ústředny sídla banky - 1	11	224816901
		<u>11.1</u>

Faxové číslo ústředny sídla banky - 2

12
12,1

Adresa elektronické pošty banky

13
privatbank@p
13,1

Základní údaje o bance - DIS60_02 - Základní kapitál banky

	Všechny země (Σ)	Česká republika	Členské státy EU bez ČR	Ostatní státy EHP (bez EU)	Ostatní státy bez EHP
	1	2	3	4	5
Základní kapitál upsaný	1				
	1,1				
Základní kapitál	2				
	2,1	2,2	2,3	2,4	2,5
Splacený základní kapitál	3				
	3,1	3,2	3,3	3,4	3,5
Prostředky pro splacení základ. kapitálu vč. emisního ážia	4				
	4,1				

Základní údaje o bance - DIS60_03 - Počet hlasovacích práv

	1
Počet hlasovacích práv	1
	1,1
Počet hlasovacích práv z držených vlastních akcií	2
	2,1
Uplatnitelná hlasovací práva	3
	3,1

Základní údaje o bance - DIS60_04 - Stav zaměstnanců

	Všechny země (Σ)	Česká republika	Členské státy EU bez ČR
	Za org. jednotky banky včetně centrály banky (Σ)	Centrála banky	Centrála banky
	1	2	3
Evidenční stav zaměstnanců	6	6	
	1,1	1,2	1,3
Průměrný evidenční přepočtený stav zaměstnanců	2	6	
			5

Základní údaje o bance - DIS60_05 - Počet organizačních jednotek

		Všechny země (Σ)	Česká republika	Členské státy EU bez ČR	Ostatní státy EHP (bez EU)	Ost
		1	2	3	4	
Za organizační jednotky bez centrály (Σ)	Počet organizačních jednotek a detašovaných pracovišť banky	1	1			
		1.1	1.2	1.3	1.4	
Bankovní organizační jednotka I. stupně		2	1			
		2.1	2.2	2.3	2.4	
Bankovní organizační jednotka II. stupně		3				
		3.1	3.2	3.3	3.4	
Bankovní organizační jednotka III. stupně		4				
		4.1	4.2	4.3	4.4	
Jiné detašované bankovní pracoviště		5				
		5.1	5.2	5.3	5.4	
Reprezentace či pod.		6				
		6.1		6.3	6.4	
Nebankovní organizační jednotka banky		7				
		7.1	7.2	7.3	7.4	

Členové orgánů banky - DIS60_11 - Členové představenstva banky

	Datum narození občana	Funkce v bance	Hlavní pracovní oblasti	Telefonní číslo	Faxové číslo	Adresa elektronické pošty	Titul před jménem	Titul za jménem nezkrácený	Jméno občana	Příjme
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	18.12.1959	33	01	00437326596	00437326596	praniess@pri	Mag.	0	Helmut	
	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	
2	13.06.1952	35	01	00437326596	00437326596	gaernter@pri	Dr.	0	Hubert	
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	
3	12.01.1960	37	17	00437326596	00437326596	hackl@privatt	Dr.	0	Werner	
	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8	3.9	

Přidat řádky:

Členové orgánů banky - DIS60_12 - Členové dozorčí rady banky

Datum narození občana	Funkce v bance	Hlavní pracovní oblasti	Telefonní číslo	Faxové číslo	Adresa elektronické pošty	Titul před jménem	Titul za jménem nezkrácený	Jméno občana	Příjme
-----------------------	----------------	-------------------------	-----------------	--------------	---------------------------	-------------------	----------------------------	--------------	--------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9

Přidat řádky:

Řídící a kontaktní zaměstnanci banky - DIS60_13 - Řídící zaměstnanci banky

Datum narození občana	Funkce v bance	Vztah řídícího pracovníka k bance	Hlavní pracovní oblasti	Telefonní číslo	Faxové číslo	Adresa elektronické pošty	Titul před jménem	Titul za jménem nez
1	2	3	4	5	6	7	8	9
13.11.1954	21	90	01	00420224816	00420224816	koller@privatl	Dr.	0
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9

Přidat řádky:

Řídící a kontaktní zaměstnanci banky - DIS60_14 - Kontaktní zaměstnanci banky pro vymezené oblasti

Datum narození občana	Funkce v bance	Telefonní číslo	Faxové číslo	Adresa elektronické pošty	Titul před jménem	Titul za jménem nezkrácený	Jméno občana	Statistika Příjmení kontaktního zaměstn	Výkaznict	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	17.01.1950	06	224816900	224816901	rybner@priva	Ing.	0	Armost	0	0
	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	1
2	18.05.1971	83	224816880	224816901	neradilek@pr	Mgr.	0	Jan	0	0
	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	2
3	18.05.1969	06	224816900	224816901	karadzovova@	Ing.	0	Lenka	0	0
	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8	3.9	3
4	29.06.1954	83	224816900	224816901	konarovska@	0	0	Alena	0	Konar
	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	4.9	4
5	09.08.1937	83	224816900	224816901	kratochvilova	0	0	Lenka	0	0
	5.1	5.2	5.3	5.4	5.5	5.6	5.7	5.8	5.9	5

Přidat řádky:

Představitelé banky v jiných právnických osobách - DIS60_21 - Představitelé a zaměstnanci banky v jiných práv. osobách

Datum narození občana	Pracovní funkce	Identifikační číslo ekonomického subjektu - IČO	Zkrácený název právnické osoby	Země (stát)	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Poskytování pomocných služeb	Právní forma
-----------------------	-----------------	---	--------------------------------	-------------	---------------------------------------	------------------------------	--------------

1	2	3	4	5	6	7	8
1							
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8

Přidat řádky:

Akcionáři banky - DIS60_31 - Akcionáři banky s nadlimitní účastí - práv.os. s reg. v ČR

Zkrácený název právnické osoby Identifikační číslo ekonomického subjektu - IČO Objekt vykazování podle sektorů ESA95 Objekt vykazování podle odvětví (OKEČ) Základní kapitál tuzemské práv. osoby - akcionáři

1	2	3	4	5
Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	
1				
2				
2.1	2.2	2.3	2.4	2.5

Přidat řádky:

Akcionáři banky - DIS60_32 - Akcionáři banky s nadlimitní účastí - práv.os.s reg. v zahr.

Zkrácený název právnické osoby Identifikační číslo ekonomického subjektu - IČO Země (stát) Objekt vykazování podle sektorů ESA95 Kapitál zahraniční právnické osoby - akcionáře banky Celková jmenovitá hodnota akcionářem

1	2	3	4	5
Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	
1				
2				
2.1	2.2	2.3	2.4	2.5

Přidat řádky:

Akcionáři banky - DIS60_34 - Akcionáři banky s nadlimitní účastí - fyzické osoby

Datum narození občana Příjmení občana Jméno občana Titul před jménem Titul za jménem nezkrácený Adresa - ulice, číslo Adresa - PSČ Adresa - obec Země (stát) Objekt vykazování podle sektorů ESA95

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)	Součet (Σ)
1									
2									
2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9	2.10

Přidat řádky:

Akcionáři banky - DIS60_36 - Akcionáři banky s podlimitní účastí - práv.os. s reg. v ČR

Objekt vykazování podle sektorů ESA95 Celková jmenovitá hodn. akcií banky držených akcionářem Celkový podíl akcionáře na základním kapitálu banky v % Celkový podíl akcionáře na hlasovacích právech v bank

	1	2	3	4
Součet (Σ)				
1		1.2	1.3	1.4
2	2.1	2.2	2.3	2.4

Přidat řádky:

Akcionáři banky - DIS60_37 - Akcionáři banky s podlimitní účastí - práv.os.s reg. v zahr.

Země (stát) Objekt vykazování podle sektorů ESA95 Celková jmenovitá hodn. akcií banky držených akcionářem Celková splátka akcií banky akcionářem vč. emisního ážia Celkový podíl akcionáře na zákl

	1	2	3	4	5
Součet (Σ)					
1			1.3	1.4	1.5
2	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5

Přidat řádky:

Akcionáři banky - DIS60_38 - Akcionáři banky s podlimitní účastí - fyz.osoby s reg. v ČR

Objekt vykazování podle sektorů Celková jmenovitá hodn. akcií banky držených akcionářem Celkový podíl akcionáře na základním jmění banky v % Celkový podíl akcionáře na hlasovacích právech v bance v %

	1	2	3	4
Součet (Σ)				
1		1.2	1.3	1.4
2	2.1	2.2	2.3	2.4

Přidat řádky:

Akcionáři banky - DIS60_39 - Akcionáři banky s podlimitní účastí - fyz.os. s reg. v zahr.

Země (stát) Objekt vykazování podle sektorů ESA95 Celková jmenovitá hodn. akcií banky držených akcionářem Celková splátka akcií banky akcionářem vč. emisního ážia Celkový podíl akcionáře na zák

	1	2	3	4	5
--	---	---	---	---	---

Součet (Σ)		Součet (Σ)				
1				1.3	1.4	1.5
2	2.1	2.2		2.3	2.4	2.5

Přidat řádky:

Kvalifikované účasti - DIS60_41 - Kvalifikované účasti banky v jiných právnických osobách

Identifikační číslo ekonomického subjektu - IČO	Zkrácený název právnické osoby	Země (stát)	Objekt vykazování podle sektorů ESA95	Objekt vykazování podle odvětví (OKEČ)	Poskytování pomocných služeb	Právní forma	Rozsah účasti	Zákl. kapitál právnické osoby s kvalifik. účastí banky	Celkový počet hlasovacích práv práv. osoby s kval. úč. banky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	1.9	1.10

Přidat řádky:

Akce: Uložit data



Provést

☒ Data před auditem

☐ Data po auditu

Vytvořit zprávu

Saldenliste zum 31. Dezember 2007

mit Gegenüberstellung der Monatswerte

Aktiva:

	Stand per 31.12.2007 CZK	Stand 12 2007 CZK
1. Kassenbestand	37.200,13	37.200,13
2. Forderungen an Kreditinstitute		
a) Täglich fällig	5.150.860,49	5.150.860,49
b) Sonstige Forderungen		
3. Forderungen an Kunden		
4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere:		
Von anderen Emittenten darunter: Eigene Schuldverschreibungen		
5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		
6. Beteiligungen		
darunter: an Kreditinstitute		
7. Sachanlagen	1.008.412,00	1.008.412,00
darunter: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner Tätigkeiten genutzt werden		
8. Sonstige Vermögensgegenstände	47.154,72	47.154,72
9. Rechnungsabgrenzungsposten	585.222,42	585.222,42
10. Aufwandsüberhang	14.008.821,00	3.464.367,87
	<u>20.837.670,76</u>	

Passiva:

	Stand per 31.12.2007 CZK	Stand 12 2007 CZK
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstitute:		
a) Täglich fällig		
b) Mit vereinbarter Laufzeit od. Kündigungsfrist		
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden:		
a) Spareinlagen mit vereinbarter Laufzeit od. Kündigungsfrist		
b) Sonstige Verbindlichkeiten		
ba) Täglich fällig		
bb) mit vereinbarter Laufzeit od. Kündigungsfrist		
3. Sonstige Verbindlichkeiten	3.244.398,32	3.244.398,32
4. Rechnungsabgrenzungsposten		
5. Rückstellungen		
a) Rückstellungen für Abfertigungen		
b) Rückstellungen für Pensionen		
c) Sonstige Rückstellungen	516.502,00	516.502,00
6. Ergänzungskapital		
7. Gezeichnetes Kapital	41.700.000,00	41.700.000,00
8. Kapitalrücklagen: Gebundene		
9. Gewinnrücklagen		
a) Gesetzliche Rücklage		
b) Andere Rücklagen (freie Rücklagen)		
10. Haftrücklage gemäß § 23 Abs 6 BWG		
11. Bilanzgewinn/Bilanzverlust	<u>-24.623.229,56</u>	
	<u>20.837.670,76</u>	

Saldenliste zum 31. Dezember 2007

mit Gegenüberstellung der Monatswerte

Aktiva:	Kurs:	26,628	Passiva:		
	Stand per	Stand		Stand per	Stand
	31.12.2007	12 2007		31.12.2007	12 2007
	EUR	EUR		EUR	EUR
1. Kassenbestand	1.278,39	-10,76	1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstitute:		
2. Forderungen an Kreditinstitute			a) Täglich fällig		
a) Täglich fällig	181.025,48	130.217,16	b) Mit vereinbarter Laufzeit od. Kündigungsfrist		
b) Sonstige Forderungen			2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden:		
3. Forderungen an Kunden			a) Spareinlagen mit vereinbarter Laufzeit od. Kündigungsfrist		
4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere:			b) Sonstige Verbindlichkeiten		
Von anderen Emittenten darunter: Eigene Schuldverschreibungen			ba) Täglich fällig		
5. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			bb) mit vereinbarter Laufzeit od. Kündigungsfrist		
6. Beteiligungen			3. Sonstige Verbindlichkeiten	116.833,29	65.415,41
darunter: an Kreditinstitute			4. Rechnungsabgrenzungsposten		
7. Sachanlagen	36.633,43	0,00	5. Rückstellungen		
darunter: Grundstücke und Bauten, die vom Kreditinstitut im Rahmen seiner Tätigkeiten genutzt werden			a) Rückstellungen für Abfertigungen		
8. Sonstige Vermögensgegenstände	-1.311,53	-16.459,44	b) Rückstellungen für Pensionen		
9. Rechnungsabgrenzungsposten	21.837,43	16.406,58	c) Sonstige Rückstellungen	19.067,27	7.068,32
10. Aufwandsüberhang	509.269,73	130.102,46	6. Ergänzungskapital		
			7. Gezeichnetes Kapital	1.556.750,73	187.772,27
			8. Kapitalrücklagen: Gebundene		
			9. Gewinnrücklagen		
			a) Gesetzliche Rücklage		
			b) Andere Rücklagen (freie Rücklagen)		
			10. Haftrücklage gemäß § 23 Abs 6 BWG		
			11. Bilanzgewinn/Bilanzverlust	-943.918,36	
	<u>748.732,93</u>			<u>748.732,93</u>	

Salden für den Monat CZK Dezember 07

Konto	Bezeichnung		Saldo Vormonat	Saldo Istmonat	Veränderung lfd. Monat	Eintragung Bilanz/GuV
Bilanz			Nostro/Skontro			
98.904.006	Einrichtung u. Ausstattung		1.008.412,00	1.008.412,00	0,00	7. 89-18999045/158900895
98.910.615	Valuten frei.konv./ Prag		37.486,66	37.200,13	-286,53	1. 58900895
98.911.993	FW-Guth.ausl.Banken/Prag		1.683.437,88	5.150.860,49	3.467.422,61	2. a) 89-18999037/158900895
98.917.909	Sonst.Forderungen allg./Prag		485.436,56	47.154,72	-438.281,84	8. 89-18999003/158999897
	ARA		148.348,00	585.222,42	436.874,42	9. 89-18999011/158999897
98.923.907	Sonst.Verbindlichkeiten/Prag		1.502.516,79	3.244.398,32	1.741.881,53	3. 89-18999029/158999897
98.927.619	RÜ ni.kon.Urlaub		328.287,00	445.502,00	117.215,00	5. c) 89-18999052/158999897
98.927.999	Sonst. Rückstellung			71.000,00	71.000,00	5. c) 89-18999060/158999897
98.992.001	Dotationskapital ZNL Prag		36.700.000,00	41.700.000,00	5.000.000,00	7. u. 2.a)
Gewinn- und Verlustrechnung		Meldung	Akkum.Ums Vormonat	Akkum.Ums Istmonat	Umsatz lfd. Monat	
98.950.009	Gehälter	65	6.976.139,00	8.014.982,00	1.038.843,00	II.8. aa) Löhne u. Gehälter
98.951.007	AGA Sozialvers.	66	2.484.186,00	2.693.993,00	209.807,00	II.8. ab) ges. soziale Abgaben
98.952.997	sonst. freiw. Sozialaufwand	70	62.607,50	91.166,80	28.559,30	II.8. ac) Sonstiger Sozialaufwand
	Summe Personalaufwand		9.522.932,50	10.800.141,80	1.277.209,30	
98.960.008	Bürobedarf	62	61.346,35	61.506,35	160,00	
98.960.115	Postgebühren	62	11.764,00	14.101,00	2.337,00	
98.960.123	Aufwand f. Telefon	77	223.404,53	265.702,65	42.298,12	
98.960.206	Zeitungen, Bücher	62	99.622,11	109.970,11	10.348,00	
98.960.404	Hausbetriebskosten	77	479.260,28	584.263,04	105.002,76	
98.960.511	Miet AW betr. unbew. Anl.	76	1.495.406,08	1.619.746,68	124.340,60	
98.960.537	Miet AW betr. bew. Anl.	77	220.770,00	240.840,00	20.070,00	
98.961.311	Instandh., Wartung EDV	77	13.585,00	15.945,00	2.360,00	
98.961.907	Sonstige Instandhaltung	77	3.457,20	3.457,20	0,00	
98.962.004	KFZ-Leasing	77	573.811,00	611.668,00	37.857,00	
98.962.012	Fahrzeugbetriebskosten	62	488.328,84	533.070,18	44.741,34	
98.963.010	Vers. Geschäftsbetrieb	77	15.473,00	15.473,00	0,00	
98.963.044	Versicherung KFZ	77	129.836,00	129.836,00	0,00	
98.965.205	Reisekosten f. AN	77	334.493,32	414.769,01	80.275,69	
98.965.221	Schulungskosten	77	2.963,52	28.958,18	25.994,66	
98.965.353	Gerichts-,Anwalts-, Notarkosten	77	28.103,60	29.503,60	1.400,00	
98.965.395	Sonst. Prüf./Beratungskosten	77	322.616,05	536.831,85	214.215,80	
98.965.692	Werbeaufwand	72	485.059,67	935.454,05	450.394,38	
98.965.718	AW hausint. Bewirtung	72	71.011,98	90.585,96	19.573,98	
98.965.999	Sonstige Sachkosten	62	1.003.525,87	3.097.449,81	2.093.923,94	
	Summe Sachaufwand		6.063.838,40	9.339.131,67	3.275.293,27	II.8.b) Sonst. Verwaltungsaufw.
98.971.039	AW Kontof. b. Banken	77	21.928,63	23.831,63	1.903,00	
98.971.906	Prov. AW Einl.verm.				0,00	
	Summe Provisionsaufw.		21.928,63	23.831,63	1.903,00	I.5. Provisionsaufwendungen
98.975.105	Kursverluste	59	93.164,14	105.315,67	12.151,53	
98.985.104	Kursgewinne	59	32.754,40	35.868,53	3.114,13	
	Summe Finanzgeschäfte		-60.409,74	-69.447,14	-9.037,40	I 6. Ertr./Aufw. a. Finanzgesch.
98.980.006	Zi. Er. Nostro.k.	7	1.833,71	1.963,04	129,33	1. Zinsen u. ähnliche Erträge
98.981.699	Prov. Ertr. Einl.verm.	27	4.866.503,43	5.637.162,20	770.658,77	I.4. Provisionserträge
98.982.994	Div. sonst. betr. Erträge	61	180.319,00	180.319,00	0,00	
98.983.299	Auflösung sonst. Rückstellung	82	76.000,00	404.287,00	328.287,00	
	Summe sonst. betr. Erträge		256.319,00	584.606,00	328.287,00	I 7. Sonst. betriebl. Erträge
Summe Personalaufwand			9.522.932,50	10.800.141,80	1.277.209,30	
Summe Sachaufwand			6.063.838,40	9.339.131,67	3.275.293,27	
Summe Provisionsaufwand			21.928,63	23.831,63	1.903,00	
Summe Finanzgeschäfte			-60.409,74	-69.447,14	-9.037,40	
Summe Zinserträge			1.833,71	1.963,04	129,33	
Summe Provisionserträge			4.866.503,43	5.637.162,20	770.658,77	
Summe sonst. betr. Erträge			256.319,00	584.606,00	328.287,00	
Saldo			-10.544.453,13	-14.008.821,00	-3.464.367,87	

bilanz 34795 znl tschechische republik 07/Salden 12/ged/22.04.2008

Buchungsliste Kurs: 26,63 Dezember 07

Konto	Soll	Haben	KST	50+ CZK/EUR	
# 3570 Text: Bilanz ZNL Tschechien 12 07					
89-18.999.045				0,00	Einrichtung u. Ausstattung
98.017.510					
58.900.895		10,76		286,53	Kassenbestand
98.017.510	10,76				
89-18.999.037		1.532.577,39		57.555,11	Bankkonto CZK
98.017.510	57.555,11				
89-18.999.003		438.281,84		16.459,44	So. Forderungen
98.017.510	16.459,44				
89-18.999.011	436.874,42			16.406,58	ARA
98.017.510		16.406,58			
89-18.999.029		1.741.881,53		65.415,41	So. Verbindlichkeiten
98.017.510	65.415,41				
89-18.999.060		71.000,00		2.666,37	So. Rückstellung
98.017.510	2.666,37				
89-18.999.052		117.215,00		4.401,95	RÜ nicht kon. Urlaub
98.017.510	4.401,95				
scannen Lieferant: GuV ZNL Tschechien Text: 12 07					
98.950.009	39.013,18		810		Gehälter
98.951.007	7.879,19		810		AGA Sozialvers.
98.952.997	1.072,53		810		sonst. freiw. Sozialaufwand
98.960.008	6,01		810		Bürobedarf
98.960.115	87,76		810		Postgebühren
98.960.123	1.588,48		810		Aufwand f. Telefon
98.960.206	388,61		810		Zeitungen, Bücher
98.960.404	3.943,32		810		Hausbetriebskosten
98.960.511	4.669,54		810		Miet AW betr. unbew. Anl.
98.960.537	753,72		810		Miet AW betr. bew. Anl.
98.961.311	88,63		810		Instandh., Wartung EDV
98.961.907	0,00		810		Sonstige Instandhaltung
98.962.004	1.421,70		810		KFZ-Leasing
98.962.012	1.680,24		810		Fahrzeugbetriebskosten
98.963.010	0,00		810		Vers. Geschäftsbetrieb
98.963.044	0,00		810		Versicherung KFZ
98.965.205	3.014,71		810		Reisekosten f. AN
98.017.510		65.607,62			
98.965.221	976,22		810		Schulungskosten
98.965.353	52,58		810		Gerichts-, Anwalts-, Notarkosten
98.965.395	8.044,76		810		Sonst. Prüf./Beratungskosten
98.965.692	16.914,32		810		Werbeaufwand
98.965.718	735,09		810		AW hausint. Bewirtung
98.965.999	78.636,17		810		Sonstige Sachkosten
98.971.039	71,47		810		AW Kontof. b. Banken
98.971.906	0,00		810		Prov. AW Einl.verm.
98.975.105	456,35		810		Kursverluste
98.017.510		105.886,96			
98.985.104		116,95	810		Kursgewinne
98.980.006		4,86	810		Zi. Er. Nostrok.
98.981.699		28.941,67	810		Prov. Ertr. Einl.verm.
98.982.994		0,00	810		Div. sonst. betr. Erträge
98.983.299		12.328,64	810		Auflösung sonst. Rückstellung
98.017.510	41.392,12				

Abstimmung Konto 98.017.510			# 3570
		Einrichtung u. Ausstattung	3.333.989,64
10,76		Kassenbestand	
57.555,11		Bankkonto CZK	
16.459,44		So. Forderungen	
	16.406,58	ARA	
65.415,41		So. Verbindlichkeiten	
2.666,37		So. Rückstellung	
4.401,95		RÜ nicht kon. Urlaub	
	130.102,46	Aufwände/Erträge	
	0,00	Differenz	

**Gewinn- und Verlustrechnung
für das Geschäftsjahr 2007
mit Gegenüberstellung der Monatswerte**

	2007 CZK	10 2007 CZK	11 2007 CZK	12 2007 CZK
Zinsen und ähnliche Erträge	1.963,04	151,87	170,28	129,33
darunter: aus festverzinslichen Wertpapieren				
Zinsen und ähnliche Aufwendungen				
NETTOZINSENERTRAG	1.963,04	151,87	170,28	129,33
Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen:				
Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren				
Provisionserträge	5.637.162,20	581.498,84	545.213,16	770.658,77
Provisionsaufwendungen	-23.831,63	-4.201,95	-2.774,65	-1.903,00
Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	-69.447,14	-21.016,46	-6.878,60	-9.037,40
Sonstige betriebliche Erträge	584.606,00	69.049,00	0,00	328.287,00
NETTOBETRIEBSERTRÄGE	6.130.452,47	625.481,30	535.730,19	1.088.134,70
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	-8.014.982,00	-548.526,00	-744.928,00	-1.038.843,00
ab) Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	-2.693.993,00	-193.840,00	-262.737,00	-209.807,00
ac) Sonstiger Sozialaufwand	-91.166,80	-6.210,00	-4.905,00	-28.559,30
ad) Dotierung der Pensionsrückstellung				
ae) Dotierung der Abfertigungsrückstellung				
	-10.800.141,80	-748.576,00	-1.012.570,00	-1.277.209,30
b) Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	-9.339.131,67	-730.934,97	-749.394,85	-3.275.293,27
Wertberichtigungen auf die in dem Aktivposten 8 enthaltene Vermögensgegenstände				
Sonstige betriebliche Aufwendungen	0,00			
NETTOBETRIEBSAUFWENDUNGEN	-20.139.273,47	-1.479.510,97	-1.761.964,85	-4.552.502,57
NETTOBETRIEBSERGEBNIS	-14.008.821,00	-854.029,67	-1.226.234,66	-3.464.367,87
/12. Ertrags-/Aufwandssaldo aus der Veräußerung und der Bewertung von Forderungen und Wertpapieren				
/14. Aufwendungen aus der Bewertung von wie Anlagevermögen bewerteten Wertpapieren				
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	-14.008.821,00	-854.029,67	-1.226.234,66	-3.464.367,87

Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr 2007 mit Gegenüberstellung der Monatswerte				
	Kurs :	27,04	26,25	26,628
	2007	10 2007	11 2007	12 2007
	EUR	EUR	EUR	EUR
Zinsen und ähnliche Erträge	70,74	5,62	6,49	4,86
darunter: aus festverzinslichen Wertpapieren				
Zinsen und ähnliche Aufwendungen				
NETTOZINSENERTRAG	70,74	5,62	6,49	4,86
Erträge aus Wertpapieren und Beteiligungen:				
Erträge aus Aktien, anderen Anteilsrechten und nicht festverzinslichen Wertpapieren				
Provisionserträge	204.336,54	21.505,13	20.770,03	28.941,67
Provisionsaufwendungen	-863,54	-155,40	-105,70	-71,47
Erträge/Aufwendungen aus Finanzgeschäften	-2.534,38	-777,24	-262,04	-339,41
Sonstige betriebliche Erträge	21.536,51	2.553,59		12.328,64
NETTOBETRIEBSERTRÄGE	222.545,87	23.131,70	20.408,78	40.864,29
Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	-289.764,02	-20.285,72	-28.378,21	-39.013,18
ab) Aufwendungen für gesetzlich vorgeschriebene soziale Abgaben und vom Entgelt abhängige Abgaben und Pflichtbeiträge	-97.163,37	-7.168,64	-10.009,03	-7.879,19
ac) Sonstiger Sozialaufwand	-3.320,15	-229,66	-186,86	-1.072,53
ad) Dotierung der Pensionsrückstellung				
ae) Dotierung der Abfertigungsrückstellung				
	-390.247,54	-27.684,02	-38.574,10	-47.964,90
b) Sonstige Verwaltungsaufwendungen (Sachaufwand)	-341.568,06	-27.031,62	-28.548,38	-123.001,85
Wertberichtigungen auf die in dem Aktivposten 8 enthaltene Vermögensgegenstände				
Sonstige betriebliche Aufwendungen	0,00			
NETTOBETRIEBSAUFWENDUNGEN	-731.815,60	-54.715,64	-67.122,48	-170.966,75
NETTOBETRIEBSERGEBNIS	-509.269,73	-31.583,94	-46.713,70	-130.102,46
Ertrags-/Aufwandssaldo aus der Veräußerung und der Bewertung von Forderungen und Wertpapieren				
Aufwendungen aus der Bewertung von wie Anlagevermögen bewerteten Wertpapieren				
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	-509.269,73	-31.583,94	-46.713,70	-130.102,46

