

Výroční zpráva banky a informační povinnost bank

Banka: je podnikatelský subjekt zaměřený na generaci zisku (kromě stability, tržní kapitalizace etc...)
ze zákona je zřizována ve formě a.s., její účetnictví se řídí **Zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb.**
díky specifické činnosti, kterou generuje zisk (*pracuje s cizími zdroji, penězi, aby vydělala vlastní*) řídí se i **Zákonem o bankách č. 21/1992 Sb.**
kromě „klasické“ bankovní činnosti může banka vykonávat i tzv. investiční bankovníctví¹ na poli obchodování s CP (co většina bank i dělá). Z toho důvodu má banka taky Informační povinnost plynoucí ze **Zákona o podnikání na kapitálovém trhu č. 256/2004 Sb.**

Zákonné normy:

Zákon 21/1992 Sb. o bankách, Část pátá: Účetnictví a obchodní dokumentace, viz §23

Zákon 563/1991 Sb. o účetnictví, Část třetí: Účetní závěrka, zvláště pak §21 Výroční zpráva

Zákon 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, Hlava II. Díl 4. „Pravidla činnosti a hospodaření obchodníka s cennými papíry“ §16 Informační povinnost obchodníka s CP

Banka je tedy ze zákona povinna zveřejňovat výroční zprávu, čtvrtletně i zprávu o hospodářské činnosti, která má obsahovat:

- druhy a rozsah poskytovaných investičních služeb
- všechny regulované trhy včetně zahraničních a osoby, jejichž prostřednictvím prováděla pokyny zákazníků v tomto čtvrtletí, s uvedením skutečností, které ovlivnily výběr těchto osob, a případného prospěchu, který od těchto osob obdržela jako odměnu za využití jejich služeb
- obchody, které obstarala prostřednictvím regulovaných trhů nebo jiných osob
- objem majetku zákazníků k poslednímu dni každého měsíce daného čtvrtletí².

Účelem výroční zprávy je uceleně, vyváženě a komplexně informovat o vývoji výkonnosti, činnosti a hospodářském postavení banky.

Výroční zpráva má ze zákona obsahovat:

- Finanční část:
 - o nekonsolidovaná účetní závěrka
 - o konsolidovaná účetní závěrka
 - o finanční charakteristika
- zpráva auditora
- zpráva dozorčí rady

Kromě toho taky finanční a nefinanční informace o:

- skutečnostech, které nastali až po rozvahovém dni a jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy
- o předpokládaném vývoji činnosti banky
- o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje
- o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

¹ Jenom na připomenutí: v Evropě. V USA je bankovníctví oddělené, na *univerzální* a *investiční* dle Glass Steagall Act z roku 1933

² Odstavec 2. §16 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu

- o organizačních složkách v zahraničí

Banky stejně tak musí informovat o:

- cílech a metodikách řízení rizik, politice pro zajištění plánovaných transakcí,
- cenových, úvěrových a likvidních rizicích

Kromě informačních funkcí slouží výroční zpráva i na propagaci banky a nese s sebou i informaci o tom, jak bance záleží na vlastním jméně: vzhled, barevnost, kvalita papíru určují a nesou tuto informaci.

Ustálená forma výroční zprávy proto vypadá následovně:

- profil společnosti
- hlavní ekonomické události (*i ty neekonomické – čím se lze chlubit*)
- zpráva akcionářům
- zpráva managementu
- finanční část
- zpráva dozorčí rady
- doplňující zprávy a informace

Velmi důležité informace jsou obsaženy jak ve finanční části, tak ve zprávě managementu.

Ten informuje o:

- struktury banky
- službách
- firemní společenské odpovědnosti (corporate social responsibility)
- strategii
- risk managementu !!!
- etc.

Risk management se stává velmi důležitým prvkem řízení banky, (jakékoliv společnosti) a je mu proto taky věnován větší prostor. Zde spadá řízení rizik plynoucích z bankovní činnosti (kreditní, úvěrové, měnové, tržní, organizační, lidské, geograficko-politické etc...), stejně tak Compliance a interní audit.

Význam výroční zprávy:

- Pro investory
 - o Investoři, jako majitelé mají zájem zhodnocovat své investice. Výroční zpráva pro ně představuje informace o tom, jak jsou jejich „zaměstnanci“ tedy management, schopni zhodnocovat jejich investované prostředky. Klesne-li hodnota banky, investoři buďto vymění management, nebo prodají svoje podíly, akcie, což vede k poklesu tržní hodnoty a ohrožuje banku
- Pro management
 - o Dává zprávu o tom, jak úspěšná byla jejich činnost a zamýšlená strategie
 - o Poskytuje prostor pro analýzu výkonnosti, efektivnosti řízení aktiv, pasiv, slouží taky risk managementu
- Dozorní a regulační orgány
 - o které sledují dodržování zákonných norem, přiměřenosti (kapitálová, úvěrová Viz Bassle II.)

Ve finanční části výroční zprávy se sestavuje v peněžních jednotkách (v ČR v českých korunách) a měrnou jednotkou jsou tisíce. Musí obsahovat:

- rozvahu (bilanci)
- výkaz zisku a ztrát
- přílohy

Příloha musí obsahovat alespoň tyto informace:

- uplatněné účetní metody
- použité finanční nástroje
- účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem
- významné položky uvedené v rozvaze, výsledovce a změny vlastního kapitálu
- vztahy se spřízněnými stranami
- další informace

Pokud má banka alespoň jednu dceřinou společnost, musí zveřejňovat tzv. ***konsolidovanou účetní závěrku***

Tato slučuje stav majetku a závazků a dosažené hospodářské výsledky mateřské společnosti a dceřiných společností. Neslouží pro účely daňové ani pro účely rozdělování hospodářského výsledku ale slouží k informování akcionářů mateřské společnosti.

Konsolidace se může provádět metodou přímé konsolidace:

Konsolidace všech subjektů najednou, bez dílčích závěrek konsolidovaných celků

nebo metodou nepřímé konsolidace:

konsolidace po jednotlivých úrovních, postupně se sestavují konsolidační závěrky za nižší celky, které pak vstupují do konsolidačních účetních závěrek vyšších celků

je nutné stanovit konsolidační pravidla, které se samozřejmě jako ani metoda v průběhu účetního období nesmí měnit:

- způsoby oceňování
- kurs pro přepočet měn
- požadavky na úpravu údajů účetní závěrky
- vypořádání konsolidačního rozdílu
- termíny předkládání řádných účetních závěrek a ostatních údajů

Metody konsolidace:

plná

- začlenění jednotlivých položek rozvahy a výsledovky subjektů v plné výši do rozvahy a výsledovky mateřské společnosti
- vyloučení vzájemných pohledávek, závazků, nákladů a výnosů
- vypořádání konsolidačního rozdílu a jeho odpis
- vyloučení účastí mateřské společnosti v konsolidovaných subjektech a vyloučení jejich vlastního kapitálu
- vypořádání účastí se zpětnou vazbou

metoda ekvivalence

- oceňované účasti jsou sníženy o přijaté dividendy
- zvyšovány nebo snižovány o podíl na zisku / ztrátě
- zvyšovány nebo snižovány o podíly na změnách vlastního kapitálu přidružení společnosti

metoda poměrná

- začlenění jednotlivých položek rozvahy a výsledovky společných podniků v poměrné výši odpovídající podílu mateřské společnosti na společném podniku
- vyloučení vzájemných pohledávek a závazků, nákladů a výnosů
- vypořádání konsolidačního rozdílu a jeho odpis
- vyloučení vlastního kapitálu společných podniků, který se váže k vylučovaným podílovým CP a vkladům

- vyloučení účasti mateřské společnosti ve společných podnicích
- vypořádání účasti se zpětnou vazbou

Příklady výročních zpráv bank působících v tuzemsku³

Česká spořitelna:

< http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/VZ_2007.pdf >

ČSOB

< http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Vyrocní-pololetní-zpravy/Vyrocní-zpravy/VZ_CSOB_2007.pdf >

Komerční banka

< http://www.kb.cz/file/cs/com/annual_reports/KB-vyrocní_zprava_2007.pdf >

Sal. Oppenheim

< http://www.oppenheim.at/atcs/pdf/2607_sop_oesterreich_cz.pdf >

Čtvrtletní informace o hospodaření banky

Commerzbank

< <https://www.commerzbank.cz/cz/downloads/vyrocnizpravy.htm> >

Informační povinnost OCP

Wood & Co.

< <http://www.wood.cz/about/financial-performance.html> >

³ Zveřejněné dle znění zákona způsobem umožňujícím dálkový přístup, tedy internet (možná by mohla být druhá možnost teletext)