



VYSOKÁ ŠKOLA FINANČNÍ A SPRÁVNÍ, o. p. s.

**Teoretická východiska a možnosti praktické  
aplikace optimalizovaného rozsahu a kvality  
informačních povinností vybraných  
finančních institucí**

*Ing. Petra Korbášová*

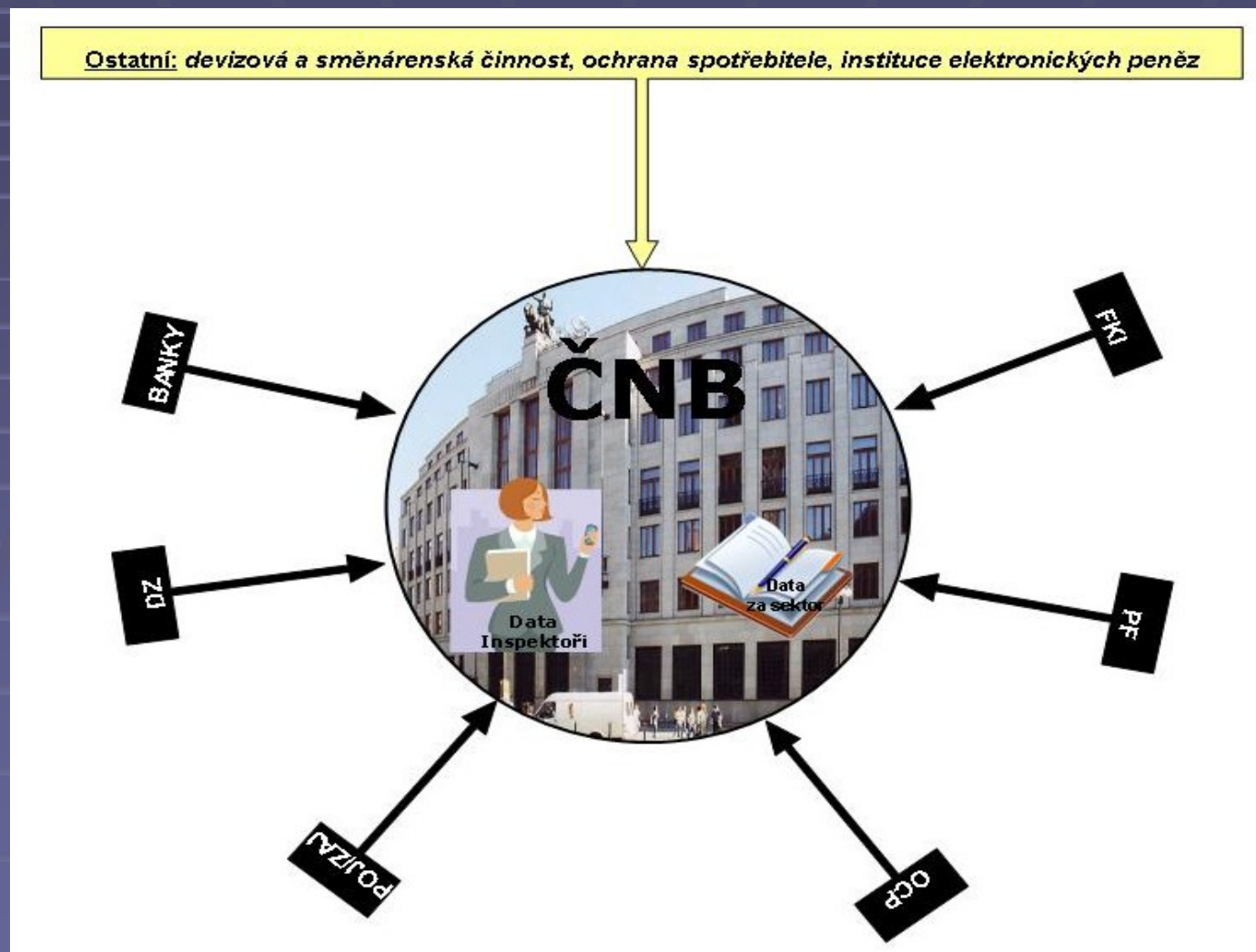
*3. ročník doktorského studia, obor Finance*

# Úvod prezentace

## ➤ základní pojmy

- subjekty finančního trhu
- zkoumání finančních výkazů
- informační systémy – selekce chybových hlášení

# Informační povinnosti subjektů finančního trhu vůči České národní bance



Struktura vykazujících subjektů dohledu České národní banky

# Vybrané subjekty finančního trhu

- ❖ tuzemské pojišťovny
- ❖ pobočky zahraničních pojišťoven působících na tuzemském trhu
  - pojišťovny jsou specifikovány ve vyhlášce č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnamí

# Charakteristika způsobů předávání dat automatizovaných výkazů do ČNB

- základním způsobem sběru dat ČNB jsou elektronické způsoby sběru dat (rozvíjené v ČNB od roku 1991)
  - **system SDNS** (*Sběr dat od nebankovních subjektů*)
  - **system dle konceptu EDI** = *Electronic Data Interchange* (*výměna elektronických dat*); datové rozhraní je nejčastěji založeno na zprávách (formátech) **EDIFACT / UN/EDIFACT**

# U vybraných subjektů finančního trhu jsou generována k výkazům jednotlivá hlášení

- ✓ **Chybné** – subjekt nesplnil **Jednovýkazovou kontrolu** => výkaz nebyl ČNB přijat, případně nesplňoval požadovaný formát či datový typ některé informace;
- ✓ **Stornované** – nebyla splněna **Mezivýkazová kontrola**, subjekt stornoval data z důvodu zjištěné chyby po odeslání výkazu, chyba byla identifikována systémem ČNB, oprava dat vykazujícího subjektu po auditu = subjekt musí opravit všechny související výkazy.
- ✓ **Replikované** – data nebyla vykazujícím subjektem zaslána včas, tedy v termínu, který je přesně stanoven, tudíž systém vybral data, která byla zaslána naposledy a uloží je znovu, aby nevznikla mezera v časové řadě.
- ✓ **Fiktivní** – automaticky generované zprávy. Tyto zprávy jsou reakcí na potvrzení správnosti dat vykazujícím subjektem. V případě, že je porušena například časová řada vykazujícího subjektu, systém zašle automaticky tomuto subjektu žádost o opravu dat či jejich potvrzení. Jsou-li data v pořádku, subjektu stačí data pouze potvrdit a výkaz je na straně ČNB přijat.
- ✓ **Platné** – výkaz, který vykazující subjekt zaslal ČNB je v pořádku a je přijat.

# Prvotní zpracování informací

## – požadavky na informace

- příjemci účetních informací, tedy výkazů, požadují na celém světě, aby informace uložené ve výkazech byly věrohodné, objektivní a srozumitelné
- na jejich základě se přijímají velmi závažná rozhodnutí, často s dlouhodobými důsledky
- formální podoba a zejména věcná náplň účetních výkazů nemohou být ponechány na úplné libovůli podnikatelských subjektů, ale jsou v každé zemi jistým způsobem (normativně či jinak) upraveny
- nepodstatné informace zbytečně zatěžují výkaz a odvádějí pozornost od důležitých informací



# Základní problém v prvotním zpracování informací

- vyfiltrování „špatných“ neboli chybných dat a komunikace s protistranou, kde je dohodnuta neprodlená náprava
- v disertační práci se zabývám teoretickým hledáním modálního intervalu ve statistice chybování ve výkazech zkoumaných pojišťoven



## Cílem disertační práce je:

- vyhodnocení, jaké informace lze z finančních výkazů, které finanční instituce předkládají regulátorovi, tedy České národní bance, použít k včasné identifikaci hrozících rizik
- zabývám se otázkou, zda jsou data ve výkazech dostatečná, aby umožnily včasné odhalení jednotlivých „regulatorních“ rizik
- pokusím se stanovit, s jakou frekvencí by měly být zmíněné výkazy předkládány, aby nedošlo k tomu, že požadovaná data jsou sice výborným indikátorem možného problému, jsou však od jednotlivých subjektů požadována příliš pozdě

# Způsob postupu prováděných analýz

- rozbor jednotlivých rizik jako jednoho z důležitých fenoménů ekonomické teorie
  - charakteristika situací, které lze nazvat rizikovými
  - klasifikace příčin a indikátorů jednotlivých rizik, s důrazem na regulatorní rizika
  - vlastní dedukce vyhodnocení, zda vykazované údaje finančních institucí mají význam pro odhalení nebezpečí, tedy rizikového prostředí ve finanční instituci na území České republiky
- 
- zvolení metody explanace založené na ideji „pravděpodobnosti“
  - nalezení vhodných řešení jak dosáhnout minimální chybovosti vykazovaných dat od subjektů finančního trhu, které jsou povinny vykazovat na pravidelné bázi ČNB
  - metodika zpracování disertační práce - metoda komparace, deskripce, analýzy a syntézy

**Děkuji Vám za pozornost**