

ZÁLOŽNA CREDITAS, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO K 31. 3. 2013

DATUM UVEŘEJNĚNÍ: 6. KVĚTNA 2013

OBSAH

Úvod	01
Základní údaje	01
Údaje o činnosti	01
Základní kapitál	01
Organizační struktura	01
Údaje o členech představenstva, kontrolní komise a členech vrcholného vedení	02
Členové s kvalifikovanou účastí	02
Údaje o finanční situaci	03
Rozvaha	03
Výkaz zisku a ztráty	04
Pohledávky z finančních činností	05
Informace o derivátech	06
Poměrové ukazatele	06
Kapitál a kapitálové požadavky	07

ÚVOD

V tomto dokumentu jsou uveřejňovány čtvrtletní informace k 31. 3. 2013 Záložny CREDITAS, spořitelního družstva (dále jen "záložna") na základě vyhlášky České národní banky (dále jen "ČNB") č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen "vyhláška ČNB č.123/2007 Sb.").

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní firma:	Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo
Spisová značka obchodního rejstříku:	Oddíl Dr, vložka 5022 vedené u Krajského soudu v Ostravě
Právní forma:	Družstvo
Sídlo:	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc
IČ:	634 92 555
Datum zápisu:	26. února 1996
Datum zápisu poslední změny a její účel:	23. 11. 2012 v důsledku změny stanov záložny schválených členskou schůzí dne 12. 11. 2012.
Zapísovaný a splacený základní kapitál:	500 000 Kč

ÚDAJE O ČINNOSTI

Předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku:

- ▶ přijímání vkladů od členů
- ▶ poskytování úvěrů členům
- ▶ finanční leasing pro členy*
- ▶ platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy
- ▶ poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky pro členy
- ▶ otevírání akreditivů pro členy*
- ▶ obstarání inkasa pro členy
- ▶ pronájem bezpečnostních schránek členům*
- ▶ nákup a prodej cizí měny pro členy*

Výlučně za účelem zajištění povolených činností je záložna oprávněna vykonávat tyto činnosti:

- ▶ ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- ▶ přijímat úvěry od družstevních záložen a bank
- ▶ nabývat majetek a disponovat s ním
- ▶ obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z povolených činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů
- ▶ obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, jinak

**] Záložna takto označenou povolenou činnost zatím nevykonává.*

Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo ČNB omezeno, nebo vyloučeno

Činnosti omezené nebo vyloučené ČNB jako orgánem dohledu nad finančním trhem nejsou žádné.

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

SPLACENÝ		772 361 tis. Kč
Navýšení od 31. 12. 2012	Rozsah	8 172 tis. Kč
	Způsob	zvýšení základních členských vkladů v důsledku nárůstu počtu členů a navýšení dalších členských vkladů

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

V rámci vnitřního organizačního uspořádání se záložna člení na centrálu a 33 oblastních poboček tvořených kontaktními obchodními místy v České republice.

Počet zaměstnanců k 31. 3. 2013 (přepočtený stav): **176**

ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, KONTROLNÍ KOMISE A ČLENECH VRCHOLNÉHO VEDENÍ

PŘEDSTAVENSTVO A VRCHOLNÉ VEDENÍ

Daniel Skarpíšek, MBA

Je členem představenstva a vrcholného vedení. Vykonává funkci předsedy představenstva od 27. 1. 2012. Před zahájením činnosti pro záložnu pracoval 11 let v bankovníctví. Od roku 2001 působil jako ředitel divize Klientský servis, později jako ředitel divize Alternativní distribuční kanály v eBance a.s. Při fúzi s Raiffeisenbank, a.s. pracoval na projektu sloučení obou bank, následně na projektech zaměřených na kvalitu poskytovaných služeb klientům. Od července 2009 vykonával funkci ředitele záložny a od února 2012 působí na pozici generálního ředitele. Není členem v orgánech jiných právnických osob.

Kamil Rataj, MBA

Je členem představenstva a vrcholného vedení. Vykonává funkci místopředsedy představenstva od 5. 6. 2012. V sektoru bankovníctví pracuje od roku 1999. Pracoval na vedoucích pozicích ve společnosti eBanka a.s. a Raiffeisenbank, a.s. Byl aktivně zapojen do úspěšného projektu fúze obou bank, kde řídil centralizaci významných činností back-office a optimalizaci vybraných pobočkových procesů. V letech 2008-2010 zastával vedoucí pozici v rámci projektu implementace bankovního systému, CRM a IB. Po nástupu do záložny v únoru 2010 nejprve zastával pozici projektového manažera a od června 2010 působí na pozici ředitele oblasti provozu a IT. Není členem v orgánech jiných právnických osob.

Ing. Vladimír Hořejší, MBA

Je členem představenstva a vrcholného vedení. Vykonává funkci člena představenstva od 4. 9. 2012. V rámci své profesní praxe zastával řadu vedoucích pozic a funkcí, mimo jiné ředitele odboru informačních služeb a vypořádání obchodů v Konsolidační bance Praha, s.p.ú a České konsolidační agentuře, náměstka ministryně informatiky ČR pro oblast e-Governmentu a místopředsedy představenstva a ředitele úseku financí a ICT v Evropsko-ruské bance, a.s. Po nástupu do záložny v březnu 2012 nejprve zastával pozici poradce představenstva a od září 2012 působí na pozici ředitele oblasti řízení rizik. Není členem v orgánech jiných právnických osob. Je majitelem (společníkem) ve společnosti 4H Consulting s.r.o.

JUDr. Alena Šikarová

Je členkou vrcholného vedení. Vykonyvala funkci místopředsedkyně představenstva od 26. 5. 2008 do 5. 6. 2012. V minulosti pracovala v České spořitelně, a.s. na pozici právníka správy rizik z bankovní činnosti a posléze na pozici podnikového právníka. Byla rovněž předsedkyní škodní komise. V rámci své předchozí praxe rovněž působila v oblasti poskytování úvěrů, správy pohledávek a exekutorské činnosti. Od července 2010 působí v záložně na pozici ředitelky oblasti právní.

KONTROLNÍ KOMISE

Ing. Filip Zelenský

Vykonává funkci předsedy kontrolní komise od 13. 4. 2010, přičemž opětovně byl do funkce předsedy kontrolní komise zvolen 12. 11. 2012. V současné době je zaměstnán jako ekonom a právní specialista. Současně, jako osoba soukromě výdělečně činná, poskytuje poradenství v oblasti ekonomické a účetní. V minulosti pracoval jako asistent ředitele výrobní firmy v Prostějově. Je jednatelem společnosti DIESELTRADE s.r.o.

Mgr. Martin Tomeš

Vykonává funkci člena kontrolní komise od 20. 8. 2010, přičemž opětovně byl do funkce člena kontrolní komise zvolen 12. 11. 2012. Po ukončení studií na Právnické fakultě Univerzity Palackého v Olomouci pracoval jako komerční právník se zaměřením na oblast problematiky poskytovaných úvěrů, vymáhání a správy pohledávek. Poté z pozice advokátního koncipienta spolupracoval se záložnou na základě mandátní smlouvy, jejímž předmětem bylo zejména poskytování právního servisu v oblasti vkladových a úvěrových produktů. Po vykonání advokátních zkoušek se jako samostatný advokát zaměřuje mimo jiné i na oblast družstevního práva. Není členem v orgánech jiných právnických osob.

Ing. Jana Říhová

Vykonává funkci členky kontrolní komise od 12. 11. 2012. V současné době pracuje na pozici vedoucí kanceláře představenstva. V záložně působila na pozici úvěrový specialista, poté vykonávala pozici vedoucí úvěrového oddělení a manažera pro provoz. V minulosti pracovala v leasingové společnosti jako obchodně ekonomická pracovnice a na Českém statistickém úřadě jako odborný zaměstnanec. Není členem v orgánech jiných právnických osob.

Úvěry a záruky poskytnuté členům kontrolní komise, členům představenstva a členům vrcholného vedení

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých záložnou členům kontrolní komise, členům představenstva a členům vrcholného vedení záložny činila k 31. 3. 2013 113 tis. Kč. Tato hodnota byla představována jedním úvěrem, který byl poskytnut za obvyklých podmínek a úrokových sazeb v době před vznikem funkce člena ve statutárním orgánu. Za členy kontrolní komise, členy představenstva a členy vrcholného vedení nebyly záložnou vydány žádné záruky.

ČLENOVÉ S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

K 31. 3. 2013 neměl žádný z členů záložny nabytou kvalifikovanou účast na záložně.

ÚDAJE O FINANČNÍ SITUACI

ROZVAHA

ROZVAHA - AKTIVA K 31. 3. 2013 v tis. Kč	Nekompenzované o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Kompenzované o opravné položky a oprávky
Aktiva celkem (Σ)	8 287 775	157 785	8 129 990
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	78 575	-	78 575
Pokladní hotovost	30 467	-	30 467
Pohledávky vůči centrálním bankám	48 108	-	48 108
Finanční aktiva k obchodování	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	493 243	-	493 243
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-
Úvěry a jiné pohledávky	7 576 297	147 359	7 428 938
Finanční investice držené do splatnosti	-	-	-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	-	-	-
Hmotný majetek (Σ)	75 662	5 499	70 163
Pozemky, budovy a zařízení	75 662	5 499	70 163
Investice do nemovitostí	-	-	-
Nehmotný majetek	19 724	4 927	14 797
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	-	-	-
Daňové pohledávky	12 387	-	12 387
Ostatní aktiva	31 887	-	31 887
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	-	-	-

ROZVAHA - ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL K 31. 3. 2013	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	8 129 990
Závazky celkem (Σ)	8 084 639
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	-
Finanční závazky k obchodování	-
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	-
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	7 240 682
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-
Záporné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	-
Rezervy	-
Daňové závazky	-
Ostatní závazky	62 596
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání (Σ)	781 361
Základní kapitál družstev splatný na požádání	772 361
Nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	9 000
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	-
Vlastní kapitál celkem (Σ)	45 351
Základní kapitál (Σ)	-
Splacený základní kapitál	-
Nesplacený základní kapitál	-
Další vlastní kapitál	-
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-
Rezervní fondy	9 678
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	20 918
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	14 755

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ 3 MĚSÍCŮ KONČÍCÍ 31. 3. 2013	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	70 068
Úrokové výnosy	130 443
Úrokové náklady	-57 459
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	-
Výnosy z dividend	-
Výnosy z poplatků a provizí	436
Náklady na poplatky a provize	-1 245
Realizované zisky (ztráty) z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	597
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku (ztráty)	-2 875
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-
Kurzové rozdíly	531
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držенých k prodeji	-
Ostatní provozní výnosy	175
Ostatní provozní náklady	-535
Správní náklady (Σ)	-39 055
Náklady na zaměstnance (Σ)	-24 687
Mzdy a platy	-17 084
Sociální a zdravotní pojištění	-5 824
Penzijní a podobné výdaje	-
Náklady na dočasné zaměstnance	-
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	-
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 779
Ostatní správní náklady	-14 368
Náklady na reklamu	-2 399
Náklady na poradenství	-290
Náklady na informační technologie	-2 393
Náklady na outsourcing	-240
Nájemné	-3 659
Jiné správní náklady	-5 387
Odpisy (Σ)	-2 330
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-766
Odpisy investic do nemovitostí	-
Odpisy nehmotného majetku	-1 564
Tvorba rezerv	-
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	-13 928
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	-13 928
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku (ztráty)	-
Podíl na zisku (ztrátě) přidružených a ovládaných osob a společných podniků	-
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	14 755
Náklady na daň z příjmů	-
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	14 755
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	-
Zisk nebo ztráta po zdanění	14 755

POHLEDÁVKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ

Pohledávky se vykazují v nominální hodnotě, která zohledňuje i naběhlý úrokový výnos nebo další příslušenství, snížené o opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení dlužníka nebo dříve na základě vnitřního rozhodnutí záložny o nedobytnosti pohledávky.

Záložna vzhledem k charakteru své činnosti, struktuře a objemu expozic úvěrového portfolia aplikuje pro hodnocení pohledávek a tvorbu opravných položek standardizovaný individuální přístup. Portfoliový přístup se neaplikuje.

Jednotlivé pohledávky jsou tříděny do kategorií a podkategorií dle definic vydaných ČNB. Pohledávky kategorie "bez selhání" (podkategorie "standardní" a "sledované") zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé příslušenství a nejsou po splatnosti déle než 30 dní v případě pohledávek standardních, respektive 90 dní v případě pohledávek sledovaných. Pohledávky kategorie "se selháním" (podkategorie "nestandardní", "pochybné" a "ztrátové") zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé příslušenství a jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují některý z indikátorů selhání dle §49 vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb. na základě uplatnění principu obezřetnosti, přičemž však nutně nemuselo dojít k faktickému selhání ve smyslu řádného a včasného nesplacení závazku dlužníka nebo prodloužení se splátkami. Pokud má záložna více pohledávek za stejným dlužníkem nebo za jinými dlužníky tvořící s dlužníkem tzv. ekonomicky spjatou skupinu osob, jsou veškeré pohledávky za těmito dlužníky zařazeny do stejné kategorie a podkategorie pohledávek, a to do nejhůřší z těchto podkategorií. Splňuje-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více podkategorií, je zařazována do nejhůřší z těchto podkategorií. Pohledávka se rovněž nezahrnuje do kategorie pohledávek "bez selhání", a to konkrétně do podkategorie "standardní", pokud byla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka restrukturalizována, ani do podkategorie "sledovaná", pokud k takové restrukturalizaci došlo v posledních 6 měsících.

Opravné položky jednotlivých úvěrů snižují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek. Výše opravných položek k pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k vykazovacímu dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji. Tvorba opravné položky a její použití nebo rozpuštění se vyazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. V případě použití jsou ve výkazu zisku a ztráty dále vykázány náklady nebo ztráty spojené s úbytkem jednotlivých aktiv.

BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM K 31. 3. 2013 v tis. Kč	Před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky	Opravné položky k portfoliu pohledávek jednotlivě		Kumulativní ztráta z ocenění reálnou hodnotou
				Bez znehodnocení	Nevýznamné pohledávky	
Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)	7 576 297	7 428 938	147 359	-	-	-
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	1 688 711	1 688 711	-	-	-	-
Pohledávky bez selhání (Σ)	1 688 711	1 688 711	-	-	-	-
Standardní pohledávky	1 688 711	1 688 711	-	-	-	-
Sledované pohledávky	-	-	-	-	-	-
Pohledávky se selháním (Σ)	-	-	-	-	-	-
Nestandardní pohledávky	-	-	-	-	-	-
Pochybné pohledávky	-	-	-	-	-	-
Ztrátové pohledávky	-	-	-	-	-	-
Pohledávky za jinými osobami (Σ)	5 887 586	5 740 227	147 359	-	-	-
Pohledávky bez selhání (Σ)	4 948 793	4 893 903	54 890	-	-	-
Standardní pohledávky	2 571 312	2 571 312	-	-	-	-
Sledované úvěry a ostatní pohledávky	2 377 481	2 322 591	54 890	-	-	-
Pohledávky se selháním (Σ)	938 793	846 324	92 469	-	-	-
Nestandardní pohledávky	576 873	537 749	39 124	-	-	-
Pochybné pohledávky	181 284	163 039	18 245	-	-	-
Ztrátové pohledávky	180 636	145 536	35 100	-	-	-

BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM K 31. 3. 2013 v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením*		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Oceňované naběhlou hodnotou	Oceňované reálnou hodnotou			Oceňované naběhlou hodnotou	Oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	4 308 131	-	-	-	4 308 131	-
Pohledávky se znehodnocením*	3 316 274	-	147 359	-	3 168 915	-

*Znehodnocení vyjadřuje úpravu ocenění ve smyslu snížení účetní hodnoty pohledávek na základě jejich posouzení záložnou. Pokud záložna pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše, tvoří k pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku.

RESTRUKTURALIZOVANÉ POHLEDÁVKY* v tis. Kč	od 1. 1. 2013	od 1. 1. 2012		
	k 31. 3. 2013	k 31. 12. 2012	k 30. 9. 2012	k 30. 6. 2012
Před znehodnocením	203 363	516 510	260 847	-
Oceňované naběhlou hodnotou	203 363	516 510	260 847	-
Oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-

*Restrukturalizované pohledávky zahrnují případy obchodních a nucených restrukturalizací. Pohledávka je považována za nuceně restrukturalizovanou, pokud záložna poskytla dlužníkovi úlevu, protože by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinila. Za nuceně restrukturalizovanou pohledávku se nepovažuje pohledávka vzniklá obnovením krátkodobého úvěru, pokud dlužník plnil povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy.

INFORMACE O DERIVÁTECH

Derivátové finanční nástroje jsou představovány pevnými termínovými mimoburzovními tzv. "OTC - over the counter" měnovými swapovými operacemi. Záložna uzavírá derivátové transakce za účelem zajištění měnového rizika včetně měnové likvidity. Veškeré deriváty jsou klasifikovány jako deriváty k obchodování a metoda zajišťovacího účetnictví se nepoužívá. Deriváty jsou vykazovány v podrozvaze v jejich nominální hodnotě. Podrozvahové hodnoty derivátů denominované v cizích měnách jsou k vykazovacímu dni v podrozvaze přepočteny na české koruny devizovým kurzem zveřejněným ČNB. Veškeré deriváty jsou přeceněny k vykazovacímu dni na reálnou hodnotu. Zisky nebo ztráty vzniklé ze změn reálných hodnot derivátů jsou proúčtovány v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty. Kurzový rozdíl je součástí změny reálné hodnoty.

INFORMACE O DERIVÁTECH v tis. Kč	k 31. 3. 2013	k 31. 12. 2012	k 30. 9. 2012*	k 30. 6. 2012
Deriváty k obchodování - aktiva	-	-	-	-
reálná hodnota	291 232	107 619	28 268	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota	291 367	107 667	28 268	-
Deriváty k obchodování - závazky	-	-	-	-
reálná hodnota	294 439	107 657	28 268	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota	294 512	107 674	28 268	-
Deriváty zajišťovací - aktiva	-	-	-	-
reálná hodnota	-	-	-	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota	-	-	-	-
Deriváty zajišťovací - závazky	-	-	-	-
reálná hodnota	-	-	-	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota	-	-	-	-

*K 30. 9. 2012 byl rozdíl z titulu přecenění derivátů na jejich reálnou hodnotu nulový.

POMĚROVÉ UKAZATELE

POMĚROVÉ UKAZATELE	k 31. 3. 2013	k 31. 12. 2012	k 30. 9. 2012	k 30. 6. 2012
Kapitálová příměrnost	12,71 %	13,72 %	12,14 %	12,11 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,77 %	0,37 %	0,78 %	1,19 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	7,54 %	3,29 %	6,79 %	9,92 %
	v tis. Kč			
Aktiva na jednoho zaměstnance *	45 419	40 758	38 902	38 927
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	873	977	984	1 160
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance*	330	119	252	388

*Hodnoty poměrových ukazatelů ve vztahu k počtu zaměstnanců mohou být ovlivněny v závislosti na skutečnosti, zdali jsou agendy a činnosti vykonávány prostřednictvím vlastních zaměstnanců nebo prostřednictvím externích dodavatelů včetně tzv. outsourcingu. Parametry určující výpočet těchto ukazatelů se mohou v průběhu času měnit s příslušným dopadem na srovnatelnost prezentovaných údajů.

KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

KAPITÁL K 31. 3. 2013	tis. Kč
Kapitál (Σ)	1 019 183
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	788 159
Splacené členské vklady členů záložny	722 361
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	30 595
Povinné rezervní a rizikové fondy	9 678
Ostatní fondy z rozdělení zisku	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	20 917
Zisk za účetní období po zdanění	-
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	-
Zisk za běžné účetní období	-
Ztráta za běžné účetní období	-
Čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	-
Zisk/ztráta z ocenění závazků v reálné hodnotě z titulu úvěrového rizika	-
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	- 14 797
Goodwill	-
Nehmotný majetek jiný než goodwill	- 14 797
Negativní oceňovací rozdíl ze změn reálné hodnoty realizovaných kapitálových nástrojů	-
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	231 024
Podřízený dluh A	231 024
Pozitivní oceňovací rozdíl ze změn reálné hodnoty realizovaných akcií a podílových listů	-
Uhrazovací povinnost členů záložny	-
Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (Tier1+Tier2)	-
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	-

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K 31. 3. 2013	tis. Kč
Záložna používá standardizovaný přístup stanovený vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb.	
Kapitálové požadavky (Σ)	641 749
K úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (Σ)	615 291
K expozici vůči institucím	32 628
K podnikové expozici	433 168
K expozici po splatnosti	101 559
K ostatním expozicím	47 936
K vypořádacímu riziku	-
K pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	-
K operačnímu riziku	26 458
K riziku angažovanosti obchodního portfolia	-
Ostatní a přechodné požadavky	-

Záložna aplikuje systém vnitřně stanoveného kapitálu (dále jen "SVSK"), který stanovuje vnitřní kapitálové požadavky v návaznosti na rizikový profil, současně a předpokládané aktivity záložny. SVSK nad rámec minimálních kapitálových požadavků dle vyhlášky ČNB č.123/2007 Sb. zahrnuje i individuální přírůžky a kapitálové požadavky k rizikům, kterým je záložna vystavena, a to pro riziko tržní, likvidity, koncentrace, strategické, reputační. SVSK zohledňuje procesy plánování, přípravy a schvalování nových činností, produktů a systémů, veškeré podstatné probíhající a očekávané změny a faktory v rizikovém profilu záložny a ve vnějším prostředí, vliv možných odchylek od očekávaného vývoje a výsledky stresového testování. SVSK je nedílnou součástí vnitřního řídicího a kontrolního systému záložny.