

ZÁLOŽNA CREDITAS, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO K 30. 9. 2013

DATUM UVEŘEJNĚNÍ: 7. LISTOPADU 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 30. 9. 2013 Záložny CREDITAS, spořitelního družstva (dále jen "záložna") v souladu s vyhláškou 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:	14. 6. 2013 v důsledku aktualizace údajů předmětu podnikání a změny stanov
Zapísovaný a splacený základní kapitál:	500 000 Kč

ÚDAJE O ČINNOSTI

Předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku:

- ▶ 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
- ▶ obstarání inkasa pro členy
- ▶ pronájem bezpečnostních schránek členům*
- ▶ přijímání vkladů od svých členů
- ▶ poskytování úvěrů svým členům
- ▶ otevírání akreditivů pro členy*
- ▶ nákup a prodej cizí měny pro členy*

Výlučně za účelem zajištění povolených činností je záložna oprávněna:

- ▶ ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- ▶ přijímat úvěry od družstevních záložen a bank
- ▶ nabývat majetek pro účely zajištění vlastního provozu 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
- ▶ obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry přijatými k obchodování na evropském regulovaném trhu
- ▶ obchodovat na vlastní účet s dluhopisy, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj nebo centrální banka tohoto státu, dluhopisy, za které převzal záruku členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, a dluhopisy vydanými Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, které je Česká republika členem
- ▶ provádět obchody s ČNB podle zákona upravujícího činnost ČNB

**) 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		781 582 tis. Kč
Navýšení splaceného základního kapitálu od 30. 6. 2013	Rozsah (čistá změna)	88 tis. Kč
	Způsob	Zvýšení základních členských vkladů v důsledku nárůstu počtu členů
Veškerý základní kapitál byl k 30. 9. 2013 plně splacen.		

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 30. 9. 2013 (přepočtený stav): **177**

ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, KONTROLNÍ KOMISE A ČLENECH VRCHOLNÉHO VEDENÍ

PŘEDSTAVENSTVO A VRCHOLNÉ VEDENÍ

Daniel Skarpíšek, MBA

Je členem představenstva a vrcholného vedení. Vykonal funkci předsedy představenstva od 27. 1. 2012 a od 2. 5. 2013 působí ve funkci místopředsedy představenstva. 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.

Ing. Vladimír Hořejší, MBA

Je členem představenstva a vrcholného vedení. Vykonal funkci člena představenstva od 4. 9. 2012 a od 2. 5. 2013 působí ve funkci předsedy představenstva. 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, od září 2012 působil na pozici ředitele oblasti řízení rizik a od května 2013 zastává pozici ředitele úseku obchodu. Není členem v orgánech jiných právnických osob. Je majitelem (společně) společnosti 4H Consulting s.r.o.

Kamil Rataj, MBA

Je členem představenstva a vrcholného vedení. Vykonal funkci místopředsedy představenstva od 5. 6. 2012 a od 2. 5. 2013 působí ve funkci člena představenstva. 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, od června 2010 působil na pozici ředitele oblasti provozu a IT a od května 2013 zastává pozici ředitele úseku provozu a ICT. Není členem v orgánech jiných právnických osob.

JUDr. Alena Sikorová

Je členkou vrcholného vedení. Vykonal 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 působila v záložně na pozici ředitelky oblasti právní a od května 2013 vykonává funkci ředitelky odboru právní podpory a compliance.

Radim Synek

Je členem vrcholného vedení. Po nástupu do záložny v lednu 2012 působil na pozici ředitele oblasti finanční trhy a od května 2013 zastává pozici ředitele úseku finančních trhů. Před vstupem do Záložny pracoval 20 let v bankovníctví. Od roku 1998 pracoval na pozici Viceprezident Citibank a vedoucí oddělení obchodování na mezibankovních trzích, od roku 2004 na pozici ředitele oddělení obchodování na mezibankovních trzích pro Českou a Slovenskou republiku. V letech 2007 až 2009 působil v Citibank Londýn, kde měl na starosti obchodování na mezibankovních trzích v Česku, Slovensku, Rumunsku, Hong Kongu, Islandu a Srbsku.

Ing. Josef Holub, FCCA

Je členem vrcholného vedení. Po nástupu do záložny v lednu 2012 působil na pozici finančního ředitele a od května 2013 zastává pozici ředitele úseku financí. Je absolventem VŠSE Plzeň, obor ekonomika a řízení, a kvalifikovaným členem asociace certifikovaných účetních ACCA (Velká Británie). V rámci své dosavadní praxe pracoval v letech 1992 až 1997 ve společnosti PriceWaterhouse, poté do roku 2010 jako finanční ředitel a člen představenstva ve společnosti Aviva životní pojišťovna a.s. a následně jako nezávislý poradce a konzultant.

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 ředitelka odboru 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

K 30. 9. 2013 nebyly členům kontrolní komise, členům představenstva a členům vrcholného vedení poskytnuty ze strany záložny žádné úvěry a ani za ně nebyly záložnou vydány žádné záruky.

ČLENOVÉ S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

K 30. 9. 2013 neměl žádný z členů záložny nabytou kvalifikovanou účast na záložně.

ÚDAJE O FINANČNÍ SITUACI

ROZVAHA

ROZVAHA - AKTIVA K 30. 9. 2013 v tis. Kč	Nekompenzované o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Kompenzované o opravné položky a oprávky
Aktiva celkem (Σ)	9 783 806	227 441	9 556 365
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	124 160	-	124 160
Pokladní hotovost	16 536	-	16 536
Pohledávky vůči centrálním bankám	107 624	-	107 624
Finanční aktiva k obchodování	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty	471 012	-	471 012
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-
Úvěry a jiné pohledávky	9 041 335	214 752	8 826 583
Finanční investice držené do splatnosti	-	-	-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	-	-	-
Hmotný majetek (Σ)	17 875	3 982	13 893
Pozemky, budovy a zařízení	17 875	3 982	13 893
Investice do nemovitostí	-	-	-
Nehmotný majetek	23 888	8 707	15 181
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	-	-	-
Daňové pohledávky	23 715	-	23 715
Ostatní aktiva	81 821	-	81 821
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	-	-	-

ROZVAHA - ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL K 30. 9. 2013	tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	9 556 365
Závazky celkem (Σ)	9 518 700
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	8 718 163
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-
Záporné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	-
Rezervy	-
Daňové závazky	3 146
Ostatní závazky	15 809
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání (Σ)	781 582
Základní kapitál družstev splatný na požádání	781 582
Nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	-
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	-
Vlastní kapitál celkem (Σ)	37 665
Základní kapitál (Σ)	-
Splacený základní kapitál	-
Nesplacený základní kapitál	-
Další vlastní kapitál	-
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-
Rezervní fondy	13 878
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	16 717
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	7 070

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ 9 MĚSÍCŮ KONČÍCÍ 30. 9. 2013	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	253 029
Úrokové výnosy	448 816
Úrokové náklady	-191 502
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	-
Výnosy z dividend	-
Výnosy z poplatků a provizí	1 634
Náklady na poplatky a provize	-3 813
Realizované zisky (ztráty) z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	14 382
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku (ztráty)	-13 810
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-
Kurzové rozdíly	3 544
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držенých k prodeji	3 792
Ostatní provozní výnosy	627
Ostatní provozní náklady	-10 641
Správní náklady (Σ)	-127 366
Náklady na zaměstnance (Σ)	-76 530
Mzdy a platy	-53 673
Sociální a zdravotní pojištění	-17 247
Penzijní a podobné výdaje	-
Náklady na dočasné zaměstnance	-
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	-
Ostatní náklady na zaměstnance	-5 610
Ostatní správní náklady	-50 836
Náklady na reklamu	-8 306
Náklady na poradenství	-1 701
Náklady na informační technologie	-7 871
Náklady na outsourcing	-845
Nájemné	-11 855
Jiné správní náklady	-20 258
Odpisy (Σ)	-7 398
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-2 054
Odpisy investic do nemovitostí	-
Odpisy nehmotného majetku	-5 344
Tvorba rezerv	-
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	-110 971
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	-110 971
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	7 294
Náklady na daň z příjmů	-224
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	7 070
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	-
Zisk nebo ztráta po zdanění	7 070

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 současných 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 30. 9. 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)	9 041 335	8 826 583	214 752	-	-	-
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	1 583 690	1 583 690	0	-	-	-
Pohledávky bez selhání (Σ)	1 583 690	1 583 690	0	-	-	-
Standardní pohledávky	1 583 690	1 583 690	0	-	-	-
Sledované pohledávky	-	-	-	-	-	-
Pohledávky se selháním (Σ)	-	-	-	-	-	-
Nestandardní pohledávky	-	-	-	-	-	-
Pochybné pohledávky	-	-	-	-	-	-
Ztrátové pohledávky	-	-	-	-	-	-
Pohledávky za jinými osobami (Σ)	7 457 645	7 242 893	214 752	-	-	-
Pohledávky bez selhání (Σ)	6 462 955	6 404 769	58 186	-	-	-
Standardní pohledávky	3 118 645	3 118 645	0	-	-	-
Sledované úvěry a ostatní pohledávky	3 344 310	3 286 124	58 186	-	-	-
Pohledávky se selháním (Σ)	994 690	838 124	156 566	-	-	-
Nestandardní pohledávky	671 304	617 816	53 488	-	-	-
Pochybné pohledávky	120 508	91 304	29 204	-	-	-
Ztrátové pohledávky	202 878	129 004	73 874	-	-	-

BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM K 30. 9. 2013 v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením*		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Oceňované na- běhlou hodnotou	Oceňované reál- nou hodnotou			Oceňované na- běhlou hodnotou	Oceňované reál- nou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	4 809 959	-	-	-	4 809 959	-
Pohledávky se znehodnocením*	4 399 000	-	214 752	-	4 124 248	-

*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 30. 9. 2013	k 31. 6. 2013	k 31. 3. 2013	k 31. 12. 2012
Před znehodnocením	601 066	386 688	203 363	516 510
Oceňované naběhlou hodnotou	601 066	386 688	203 363	516 510
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 30. 9. 2013	k 30. 6. 2013	k 31. 3. 2013	k 31. 12. 2012
Deriváty k obchodování – aktiva	-	-	-	-
reálná hodnota	651 718	558 029	291 232	107 619
jmenovitá (pomyslná) hodnota	651 901	558 241	291 367	107 667
Deriváty k obchodování – závazky	-	-	-	-
reálná hodnota	649 460	559 719	294 439	107 657
jmenovitá (pomyslná) hodnota	649 558	559 830	249 512	107 674
Deriváty zajišťovací – aktiva	-	-	-	-
reálná hodnota	-	-	-	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota	-	-	-	-
Deriváty zajišťovací – závazky	-	-	-	-
reálná hodnota	-	-	-	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota	-	-	-	-

POMĚROVÉ UKAZATELE

POMĚROVÉ UKAZATELE	k 30. 9. 2013	k 30. 6. 2013	k 31. 3. 2013	k 31. 12. 2012
Kapitálová příměřenost	11,56 %	11,70 %	12,71 %	13,72 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,11 %	0,38 %	0,77 %	0,37 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	1,19 %	3,97 %	7,54 %	3,29 %
	v tis. Kč			
Aktiva na jednoho zaměstnance *	53 388	50 196	45 419	40 758
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	949	927	873	977
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance*	53	170	330	119

*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 30. 9. 2013	tis. Kč
Kapitál (Σ)	1 091 122
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	796 996
Splacené členské vklady členů záložny	781 582
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	30 595
Povinné rezervní a rizikové fondy	13 878
Ostatní fondy z rozdělení zisku	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	16 717
Zisk za účetní období po zdanění	-
Neuhrazená ztráta z předchozích období	0
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)	-15 181
Goodwill	-
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-15 181
Negativní oceňovací rozdíl ze změn reálné hodnoty realizovaných kapitálových nástrojů	-
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	294 126
Podřízený dluh A	294 126
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 30. 9. 2013	tis. Kč
Záložna používá standardizovaný přístup stanovený vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb.	
Kapitálové požadavky (Σ)	755 142
K úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (Σ)	728 684
K expozici vůči institucím	30 409
K podnikové expozici	550 174
K expozici po splatnosti	100 575
K ostatním expozicím	47 526
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.