

# ZÁLOŽNA CREDITAS, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO K 30. 9. 2012

**DATUM UVEŘEJNĚNÍ: 7. LISTOPADU 2012**

## OBSAH

Úvod	01
Základní údaje	01
Údaje o činnosti	01
Základní kapitál	01
Organizační struktura	02
Údaje o členech představenstva, kontrolní komise a členech vrcholného vedení	02
Členové s kvalifikovanou účastí	03
Údaje o finanční situaci	04
Rozvaha	04
Výkaz zisku a ztráty	05
Pohledávky z finančních činností	06
Informace o derivátech	07
Poměrové ukazatele	07
Kapitál a kapitálové požadavky	08

## ÚVOD

V tomto dokumentu jsou uveřejňovány čtvrtletní informace k 30. 9. 2012 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, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen "vyhláška ČNB č.123/2007 Sb.").

## ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Údaje jsou uveřejněny dle stavu zápisů v obchodním rejstříku vedeného u Krajského soudu v Ostravě, oddíl Dr, vložka 5022, k 30. 9. 2012 následovně:

Obchodní firma:	<b>Záložna CREDITAS, spořitelní družstvo</b>
Právní forma:	<b>Družstvo</b>
Sídlo:	<b>tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc</b>
IČ:	<b>634 92 555</b>
Datum zápisu:	<b>26. února 1996</b>
Datum zápisu poslední změny a její účel:	<b>14. září 2012 v důsledku změny členů představenstva ke dni 4. září 2012</b>
Zapísovaný a splacený základní kapitál:	<b>500 000 Kč</b>

## 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

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 spořitelnicích a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů
- ▶ obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelnicích a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, jinak

### Přehled činností skutečně vykonávaných

V rámci výše uvedeného přehledu povolených činností záložna skutečně vykonává následující činnosti:

- ▶ přijímání vkladů od členů
- ▶ poskytování úvěrů členům
- ▶ 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
- ▶ ukládání vkladů v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- ▶ přijímání úvěrů od družstevních záložen a bank
- ▶ nabývání majetku a disponování s ním
- ▶ obchodování 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 spořitelnicích a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů
- ▶ obchodování na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelnicích a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů, jinak

### 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		664 075 tis. Kč
Navýšení od 30. 6. 2012	Rozsah	120 tis. Kč
	Způsob	zvýšení základních členských vkladů v důsledku nárůstu počtu členů

## ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Organizační složky\*: 31  
Počet zaměstnanců\*\*\*: 163

\*Oblastní pobočky ve smyslu kontaktních obchodních míst v České republice a centrály v sídle společnosti

\*\* Přepočtený stav

---

## ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, KONTROLNÍ KOMISE A ČLENECH VRCHOLNÉHO VEDENÍ

### PŘEDSTAVENSTVO

#### Daniel Skarpíšek

- Vykonal 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.
- Není členem v orgánech jiných právnických osob.

#### Kamil Rataj

- Vykonal 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. V záložně pracuje od února 2010 na pozici ředitele oblasti Provoz a IT.
- Není členem v orgánech jiných právnických osob.

#### Ing. Vladimír Hořejší, MBA

- Vykonal funkci člena představenstva od 4. 9. 2012.
- Je absolventem Elektrotechnické fakulty ČVUT v oboru výpočetní technika a MBA studia MUVS-ČVUT při Sheffield Halam University. 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 Evropsko-ruské bance, a.s. Po nástupu do záložny v roce 2012 nejprve zastával funkci poradce představenstva a od září 2012 vykonává funkci ředitele oblasti rizik.
- Není členem v orgánech jiných právnických osob. Je majitelem (společníkem) ve společnosti 4H Consulting s.r.o.

#### Jaromír Hošek

- Vykonal funkci člena představenstva od 14. 6. 2007 do 4. 9. 2012.
- Od roku 2004 vykonával funkci vedoucího pobočky a zástupce ředitele záložny, v letech 2004 až 2007 zároveň vykonával funkci člena úvěrové komise záložny. Před vstupem do záložny působil jako ředitel 1. úvěrního družstva Chotěboř.
- Není členem v orgánech jiných právnických osob.

---

### KONTROLNÍ KOMISE

#### Ing. Filip Zelenský

- Vykonal funkci předsedy kontrolní komise od 13. 4. 2010.
- 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.
- V orgánech jiných právnických osob je jednatelem společnosti DIESELTRADE s.r.o.

#### Ing. Karolína Janečková

- Vykonal funkci členky kontrolní komise od 26. 5. 2008.
- Vykonal funkci ekonomky, v minulosti pracovala jako vedoucí referátu úseku majetkových daní na finančním úřadě.
- Není členem v orgánech jiných právnických osob.

#### Mgr. Martin Tomeš

- Vykonal funkci člena kontrolní komise od 20. 8. 2010.
- 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. V advokátní praxi se zaměřuje mimo jiné i na oblast družstevního práva.
- Není členem v orgánech jiných právnických osob.

## VRCHOLNÉ VEDENÍ

### Daniel Skarpíšek

- Vykonáva funkci ředitele záložny od 1. 7. 2009, od 1. 2. 2012 vykonáva funkci generálního ředitele.
- Ostatní údaje jsou uvedeny výše v kapitole "Představenstvo".

### JUDr. Alena Sikorová

- Vykonáva funkci ředitele oblasti právní.
- 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.
- Není členem v orgánech jiných právnických osob.

### Jaromír Hošek

- Vykonáva funkci ředitele pro oblast bezpečnost.
- Ostatní údaje jsou uvedeny výše v kapitole "Představenstvo".

---

## 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 30. 9. 2012 159 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

**Ing. Josef Lébr** disponoval k 30. 9. 2012 3,34 % podílu na hlasovacích právech záložny, přičemž má schválenou kvalifikovanou účast do 20 % podílu na základním kapitálu.

**Jaromír Hošek** disponoval k 30. 9. 2012 0,00 % podílu na hlasovacích právech záložny, přičemž má schválenou možnost dosažení kvalifikované účasti 20 % nepřímo z titulu zmocnění od jiných členů.

## ÚDAJE O FINANČNÍ SITUACI

### ROZVAHA

ROZVAHA - AKTIVA K 30. 9. 2012 v tis. Kč	Nekompenzované o opravné položky a oprávký (Σ)	Opravné položky a oprávký	Kompenzované o opravné položky a oprávký
<b>Aktiva celkem (Σ)</b>	<b>6 539 479</b>	<b>120 718</b>	<b>6 418 761</b>
1. Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	20 968	-	20 968
a. pokladní hotovost	12 090	-	12 090
b. pohledávky vůči centrálním bankám	8 878	-	8 878
2. Finanční aktiva k obchodování	-	-	-
3. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázána do zisku nebo ztráty	180 499	-	180 499
4. Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-
5. Úvěry a jiné pohledávky	6 195 757	114 220	6 081 537
6. Finanční investice držené do splatnosti	-	-	-
7. Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-
8. Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	-	-	-
9. Hmotný majetek (Σ)	71 481	4 395	67 086
a. pozemky, budovy a zařízení	71 481	4 395	67 086
b. investice do nemovitostí	-	-	-
10. Nehmotný majetek	16 351	2 103	14 248
11. Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	-	-	-
12. Daňové pohledávky	8 650	-	8 650
13. Ostatní aktiva	45 773	-	45 773
14. Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	-	-	-

ROZVAHA - ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL K 30. 9. 2012	tis. Kč
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	<b>6 418 761</b>
1. Závazky celkem (Σ)	6 377 946
a. vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	-
b. finanční závazky k obchodování	-
c. finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	-
d. finanční závazky v naběhlé hodnotě	5 689 527
e. finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	-
f. zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-
g. záporné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	-
h. rezervy	-
i. daňové závazky	-
j. ostatní závazky	24 344
2. Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání (Σ)	664 075
a. základní kapitál družstev splatný na požádání	664 075
b. nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	-
3. Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	-
4. Vlastní kapitál celkem (Σ)	40 815
a. základní kapitál (Σ)	-
I. splacený základní kapitál	-
II. nesplacený základní kapitál	-
b. další vlastní kapitál	-
c. fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-
d. rezervní fondy	9 678
e. nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	-
f. zisk (ztráta) za běžné účetní období	31 137

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA OBDOBÍ 9 MĚSÍCŮ KONČÍCÍ 30. 9. 2012	tis. Kč
<b>1. Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)</b>	169 644
a. úrokové výnosy	305 907
b. úrokové náklady	- 133 173
c. náklady na základní kapitál splatný na požádání	-
d. výnosy z dividend	-
e. výnosy z poplatků a provizí	895
f. náklady na poplatky a provize	- 970
g. realizované zisky (ztráty) z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	-
h. zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-
i. zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku (ztráty)	2 913
j. zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-
k. kurzové rozdíly	- 3
l. zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	-
m. ostatní provozní výnosy	1 533
n. ostatní provozní náklady	- 7 458
<b>2. Správní náklady (Σ)</b>	- 121 786
a. náklady na zaměstnance (Σ)	- 63 282
I. mzdy a platy	- 44 810
II. sociální a zdravotní pojištění	- 14 597
III. penzijní a podobné výdaje	-
IV. náklady na dočasné zaměstnance	-
V. odměny - vlastní kapitálové nástroje	-
VI. ostatní náklady na zaměstnance	- 3 875
b. ostatní správní náklady:	- 58 504
I. náklady na reklamu	- 18 391
II. náklady na poradenství	- 1 095
III. náklady na informační technologie	- 5 038
IV. náklady na outsourcing	- 3 374
V. nájemné	- 8 439
VI. jiné správní náklady	- 22 167
<b>3. Odpisy (Σ)</b>	- 3 324
a. odpisy pozemků, budov a zařízení	- 1 806
b. odpisy investic do nemovitostí	-
c. odpisy nehmotného majetku	- 1 518
<b>4. Tvorba rezerv</b>	-
<b>5. Ztráty ze znehodnocení (Σ)</b>	- 13 435
a. ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku (ztráty)	- 13 435
b. ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-
<b>6. Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku (ztráty)</b>	-
<b>7. Podíl na zisku (ztrátě) přidružených a ovládaných osob a společných podniků</b>	-
<b>8. Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin</b>	-
<b>9. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	31 099
<b>10. Náklady na daň z příjmů</b>	38
<b>11. Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	31 137
<b>12. Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</b>	-
<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>31 137</b>

**POHLEDÁVKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ**

BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM* K 30. 9. 2012 v tis. Kč	Před znehodnoc.	Účetní hodnota (netto)	Oprav. pol. k jednotl. pohled.	Opravné položky k portf. pohledávek jednotlivě		Kum. ztráta z ocenění reálnou hodnotou
				Bez znehod.	Nevýznam. pohledávky	
<b>Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)</b>	<b>6 195 757</b>	<b>6 081 537</b>	<b>114 220</b>	-	-	-
1. Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	1 483 569	1 483 569	-	-	-	-
a. pohledávky bez selhání (Σ)	1 483 569	1 483 569	-	-	-	-
I. standardní pohledávky	1 483 569	1 483 569	-	-	-	-
II. sledované pohledávky	-	-	-	-	-	-
b. pohledávky se selháním (Σ)	-	-	-	-	-	-
I. nestandardní pohledávky	-	-	-	-	-	-
II. pochybné pohledávky	-	-	-	-	-	-
III. ztrátové pohledávky	-	-	-	-	-	-
2. Pohledávky za jinými osobami (Σ)	4 712 188	4 597 968	114 220	-	-	-
a. pohledávky bez selhání (Σ)	3 787 191	3 781 420	5 771	-	-	-
I. standardní pohledávky	2 300 238	2 300 238	-	-	-	-
II. sledované úvěry a ostatní pohledávky	1 486 953	1 481 182	5 771	-	-	-
b. pohledávky se selháním* (Σ)	924 997	816 548	108 449	-	-	-
I. nestandardní pohledávky	675 818	610 940	64 878	-	-	-
II. pochybné pohledávky	53 082	45 049	8 033	-	-	-
III. ztrátové pohledávky	196 097	160 559	35 538	-	-	-

\*Pohledávky se selháním vykazují některý z indikátorů selhání dle §49 vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb. na základě uplatnění principu obezřetnosti. Pokud má záložna více pohledávek z finančních činností za stejným dlužníkem a některá z nich naplňuje znaky selhání dlužníka, jsou veškeré pohledávky za dlužníkem zařazeny do kategorie pohledávek se selháním a v jejím rámci do stejné podkategorie pohledávek. U pohledávek se selháním však nutně nemuselo dojít k faktickému selhání ve smyslu řádného a včasného nesplacení závazku dlužníka nebo prodloužení se splátkami. Pohledávku dále nelze zahrnovat do kategorie pohledávek "bez selhání", a to konkrétně do podkategorie "standardní", pokud byla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka restrukturalizována, a dále pak do podkategorie "sledovaná", pokud k takové restrukturalizaci došlo v posledních 6 měsících.

BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM K 30. 9. 2012 v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením*		Opravné položky	Kum. ztráta z ocenění reálnou hod.	Účetní hodnota (netto)	
	Oceňované naběhlou hod.	Oceňované reálnou hod.			Oceňované naběhlou hod.	Oceňované naběhlou hod.
Pohledávky bez znehodnocení	3 792 685	180 449	-	-	3 792 685	180 449
Pohledávky se znehodnocením*	2 411 950	-	114 220	-	2 297 730	-

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

RESTRUKTURALIZOVANÉ POHLEDÁVKY* v tis. Kč Od 1. 1. 2012 do	31. 12. 2012	30. 9. 2012	30. 6. 2012	31. 3. 2012
<b>Před znehodnocením</b>	-	260 847	-	-
1. Oceňované naběhlou hodnotou	-	260 108	-	-
2. Oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-

\*Restrukturalizované pohledávky představují případy obchodních a nucených restrukturalizací. Pohledávka je považována za nuceně restrukturalizovanou, pokud záložna poskytla dlužníkovi úvěv, 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

INFORMACE O DERIVÁTECH v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 30.3.2012	k 31.12.2011
1. Deriváty k obchodování - aktiva	28 268	-	-	-
a. reálná hodnota	28 268	-	-	-
b. jmenovitá (pomyslná) hodnota	28 268	-	-	-
2. Deriváty k obchodování - závazky	28 268	-	-	-
a. reálná hodnota	28 268	-	-	-
b. jmenovitá (pomyslná) hodnota	28 268	-	-	-
3. Deriváty zajišťovací - aktiva	-	-	-	-
a. reálná hodnota	-	-	-	-
b. jmenovitá (pomyslná) hodnota	-	-	-	-
4. Deriváty zajišťovací - závazky	-	-	-	-
a. reálná hodnota	-	-	-	-
b. jmenovitá (pomyslná) hodnota	-	-	-	-

K 30. 9. 2012 byl rozdíl z titulu přecenění derivátů na jejich reálnou hodnotu nulový. Deriváty slouží pro zajišťování měnových rizik. Záložna se rozhodla tyto nástroje vykazovat v rámci kategorie "deriváty k obchodování" a neúčtovat o nich jako o "zajišťovacích derivátech".

## POMĚROVÉ UKAZATELE

POMĚROVÉ UKAZATELE	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Kapitálová přiměřenost	12,14 %	12,11 %	13,03 %	12,86 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,78 %	1,19 %	- 0,80 %	0,30 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	6,79 %	9,92 %	- 6,60 %	2,57 %
	v tis. Kč			
Aktiva na jednoho zaměstnance *	37 757	37 922	34 510	33 741
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	955	1130	1233	974
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance *	244	378	- 254	80

\*Hodnoty ukazatelů ve vztahu k počtu zaměstnanců mohou být ovlivněny v závislosti na agendách a činnostech vykonávaných a realizovaných prostřednictvím vlastních zaměstnanců vs. prostřednictvím externích dodavatelů včetně tzv. outsourcingu. Výchozí určující parametry pro výpočet těchto ukazatelů se mohou v průběhu doby měnit s příslušným dopadem na srovnatelnost údajů.



## KAPITÁL A KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY

KAPITÁL K 30. 9. 2012	tis. Kč
<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>716 294</b>
1. Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	659 505
a. splacené členské vklady členů záložny	664 075
b. rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	9 678
I. povinné rezervní a rizikové fondy	9 678
II. ostatní fondy z rozdělení zisku	-
III. nerozdělený zisk z předchozích období	-
IV. zisk za účetní období po zdanění	-
V. neuhrazená ztráta z předchozích období	-
c. výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	-
d. zisk za běžné účetní období	-
e. ztráta za běžné účetní období	-
f. čistý zisk z kapitalizace budoucích příjmů ze sekuritizace	-
g. zisk/ztráta z ocenění závazků v reálné hodnotě z titulu úvěrového rizika	-
h. další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	- 14 248
I. goodwill	-
II. nehmotný majetek jiný než goodwill	- 14 248
III. negativní oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty realizovaných kapitálových nástrojů	-
2. Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	56 789
a. podřízený dluh A	56 789
b. pozitivní oceňovací rozdíly ze změn reálné hodnoty realizovaných akcií a podílových listů	-
c. uhrazovací povinnost členů záložny	-
3. Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (Tier 1+Tier 2)	-
4. Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	-

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K 30. 9. 2012	tis. Kč
Záložna používá standardizovaný přístup stanovený vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb.	
<b>Kapitálové požadavky (Σ)</b>	<b>472 098</b>
1. K úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (Σ)	457 340
a. k expozici vůči institucím	24 235
b. k podnikové expozici	313 449
c. k expozici po splatnosti	97 986
d. k ostatním expozicím	21 670
2. K vypořádacímu riziku	-
3. K pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	-
4. K operačnímu riziku	14 758
5. K riziku angažovanosti obchodního portfolia	-
6. Ostatní a přechodné požadavky	-

V rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu (dále jen "SVSK") záložna stanovuje vnitřní kapitálové požadavky v návaznosti na rizikový profil, současné 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.