

Výroční zpráva



2019

Obsah

Úvodní slovo předsedy prezídia Asociace družstevních záložen.....	3
Činnost ADZ.....	5
Přehled legislativních návrhů k připomínkám	5
Legislativní report.....	6
Orgány ADZ	6
Prezídium.....	6
Ekonomická data členů.....	7
Celkový objem vkladů	7
Vývoj objemu úvěrů	8
Představujeme členy Asociace.....	9

Úvodní slovo předsedy prezídia Asociace družstevních záložen

Ing. Gabriel Kovács, předseda prezídia Asociace družstevních záložen



Podobně jako v předchozích letech i v roce 2019 podporovala Asociace družstevních záložen (ADZ) celou řadou aktivit zájmy svých členů. Asociace v souladu se svými stanovami sledovala a analyzovala dlouhodobé i aktuální problémy odpovídajícího segmentu finančního trhu. ADZ pokračovala v tvorbě měsíčního legislativního reportu a dále rozvíjela spolupráci členů na půdě pracovních skupin pro oblast compliance a pro data a reporting.

ADZ se po celý rok 2019 zapojovala do jednání o změnách platných právních předpisů. Mezi připomínkovánými materiály byly mimo jiné novela zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, změny daňových zákonů, novela zákona o platebním styku a návrh změn AML zákona. ADZ rovněž pokračovala v úsilí o změnu právní úpravy daňově uznatelných opravných položek k úvěrům.

Důležitým tématem v oblasti bankovní regulace byla regulatorní opatření ke snížení rizik a zvýšení odolnosti v bankovním sektoru, tzv. bankovní balíček (novela BRRD1 a CRD2/CRR3), který byl zveřejněn v Úředním věstníku EU 7. 6. 2019 a vstoupil v platnost 27. 6. 2019. Z novely CRD/CRR jsou zřejmě nejvýznamnější změny týkající se kapitálových rezerv, proporcionalita uplatňování požadavků, vykazování a zveřejňování. Stoupající požadavky na rozsah a frekvenci vykazování a zveřejňování, aniž je jasná jejich přidaná hodnota pro uživatele, kladou vysoké nároky na kapacity a jsou s nimi spojeny i velké náklady.

Nedílnou součástí služeb poskytovaných našimi členskými záložnami zůstává platební styk, který je na jedné straně velmi tradiční službou, ale na straně druhé službou, která se v posledních letech neustále rozvíjí a mění. Děje se tak nejen díky novým komunikačním možnostem a technologiím, ale i v důsledku stále se zvyšující regulace. Kromě zavádění platform pro komunikaci s tzv. třetími stranami (API) se v oblasti platebního styku členů dotkla rovněž implementace první části novely nařízení 924/2009, která zavedla strop pro poplatky za přeshraniční platby denominované v eurech (stropem je výše poplatků za domácí převody v Kč).

Pokračuje dynamický rozvoj služeb a produktů poskytovaných prostřednictvím digitálních kanálů, čímž dále narůstá míra otevřenosti jejich informačních systémů. V této souvislosti dochází k dalšímu přesunu rizikové expozice z manuálních do automatizovaných činností a zároveň s tím se také mění zranitelnosti a potenciální kybernetické hrozby vůči informačním technologiím užívaných finančními institucemi.

V oblasti reportingu stojí před členy řada výzev v souvislosti s přechodem ČNB na nový sběrný systém SDAT a zavedení nových reportovacích povinností.

Meziroční změny základních ukazatelů sektoru družstevních záložen byly v roce 2019 značně ovlivněny transformací Moravského Peněžního Ústavu - spořitelni družstvo (MPÚ) na TRINITY BANK a.s., která byla dokončena na začátku roku 2019. Celková bilanční suma sektoru meziročně poklesla téměř o polovinu na 10,2 mld. Kč. Mírně větší relativní snížení objemu úvěrů než objemu vkladů zapříčinilo mírný nárůst poměru vkladů (o 3,2 p.b.) k úvěrům na 111,6 %. Ukazatel celkového kapitálového poměru dosáhl historicky nejvyšší hodnoty (29,1 %). Podíl nevykonných úvěrů k celkovým úvěrům klesl o 7,2 p.b. na 15,7 %. Výše uvedené ukazatele jednoznačně dokladují fakt, že segment družstevních záložen je velikostí malou, ale přesto zdravou součástí finančního trhu.

Zástupci Asociace se rovněž zúčastnili akcí pořádaných ČNB. V říjnu se zástupci členských záložen zúčastnili konference pořádané Českou národní bankou k aktuálním otázkám v oblasti boje proti praní špinavých peněz. Konference za účasti zástupců ČNB, FAÚ a Národní centrály proti organizovanému zločinu se věnovala jak typologii trestné činnosti a jejímu vyšetřování, tak praktickým otázkám boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti na půdě finančních institucí včetně nastavení systému vnitřních zásad. Zástupci členských záložen se rovněž v listopadu zúčastnili semináře ČNB ke změnám v oblasti regulace a obezřetnostních požadavků na úvěrové instituce.

Prosincový kongres schválil aktualizaci stanov a zvolil nového člena prezidia, kterým se stal zástupce Podnikatelské družstevní záložny - René Szonowski.

Do roku 2020 vstupujeme s cílem nadále aktivně podporovat zájmy členských záložen a myšlenku peněžního družstevnictví.

Činnost ADZ

Přehled legislativních návrhů k připomínkám

Asociace koordinuje a předává připomínky členů k připravované legislativě. Níže je uveden přehled právních předpisů, ke kterým se Asociace v roce 2019 vyjadřovala.

Autor	Datum doručení	Předmět návrhu	Navržená účinnost
ČNB	1. 3. 2019	návrh úředního sdělení k uveřejňování informací	31. 3. 2019
MFČR	20. 3. 2019	návrh zákona, kterým se mění některé zákony pro oblast daní	1. 1. 2020
MFČR	4. 4. 2019	návrh zákona, kterým se mění některé daňové zákony v souvislosti se zvyšováním příjmů veřejných rozpočtů	1. 1. 2020
MFČR	20. 5. 2019	novela zákona o platebním styku	
ČNB	26. 6. 2019	návrh novel vyhlášek č. 426/2013 Sb., č. 346/2013 Sb. a č. 424/2017 Sb.	1. 6. 2020
ČNB	7. 8. 2019	návrh vyhlášky o žádostech podle ZoB a ZSÚD	
MFČR	8. 8. 2019	Plánovaná legislativní opatření plynoucí z Koncepce rozvoje kapitálového trhu v České republice 2019-2023	
MFČR	15. 8. 2019	návrh ZZ RIA k CRD V/CRR II k připomínkám a doplnění stanovisek	29. 12. 2020
ČNB	1. 10. 2019	návrh vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 426/2013 Sb. o předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy České národní bance, ve znění vyhlášky č. 310/2014 Sb. a vyhlášky č. 301/2015 Sb	1. 6. 2020
ČNB	25. 11. 2019	návrh vyhlášky o žádostech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření, návrh, vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 233/2009 Sb., o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob	
MFČR	16. 12. 2019	návrh zákona, kterým se mění zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění zákona č. 5/2019 Sb., a další související zákony	1. 1. 2021

Legislativní report

V roce 2019 pokračovala ADZ ve vytváření pravidelného měsíčního legislativního reportu, který pomáhá členům získat aktuální informace o chystaných legislativních změnách.

Orgány ADZ

Prezídium

Prezídium je nejvyšší výkonný orgán ADZ. V rámci svých aktivit zejména řídí činnost ADZ, zastupuje ADZ při jednáních s třetími stranami a rozhoduje ve věcech hospodaření ADZ. Prezídium má pět členů volených z řad osob navržených členy ADZ.

Složení prezídia k 31. 12. 2019:

Předseda prezídia:

- Ing. Gabriel Kovács (Citfin, spořitelní družstvo)

Místopředseda prezídia:

- Ing. Petr Illetško, MBA (Artesa, spořitelní družstvo)

Členové:

- Ing. Andrea Riedlová (Peněžní dům, spořitelní družstvo)
- Ing. Aleš Pospíšil, MBA (NEY, spořitelní družstvo)
- René Szonowski (Podnikatelská družstevní záložna)

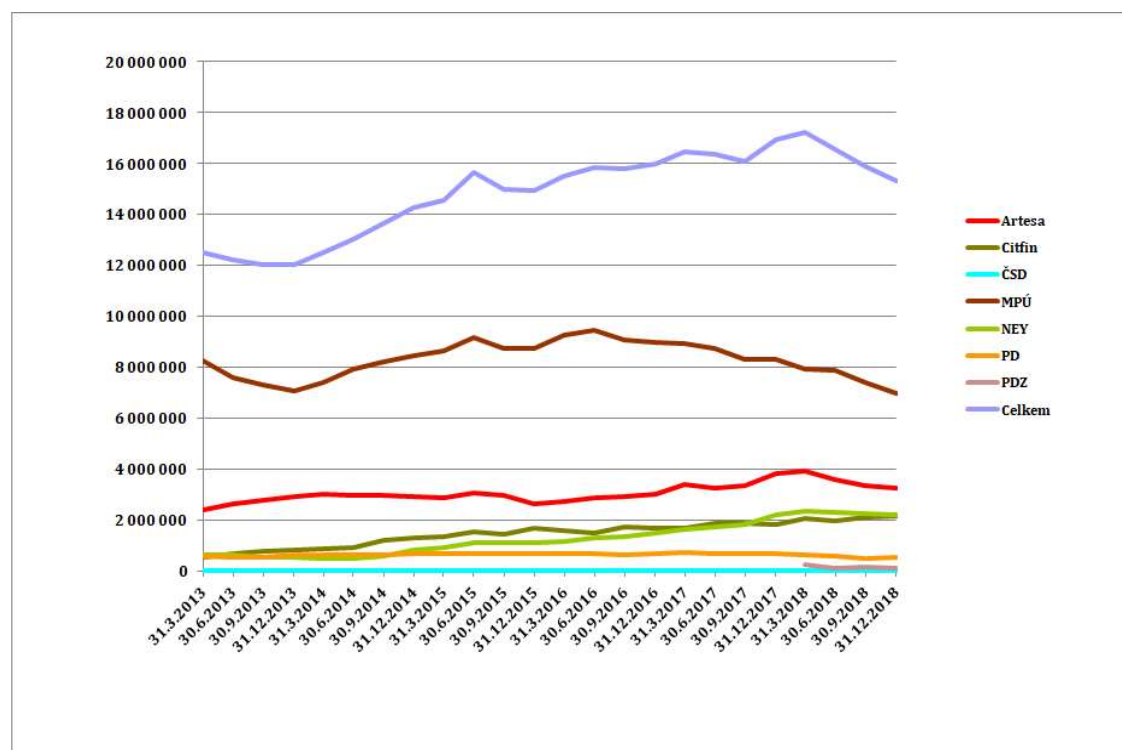
Ekonomická data členů

Celkový objem vkladů

Celkový objem vkladů u členských záložen v průběhu roku klesal. Částečně rovněž v důsledku zániku členství členů, kteří nenavýšili svůj základní členský vklad alespoň na částku 1 000 Kč, jak stanovuje zákon o spořitelních a úvěrních družstvech.

Vývoj objemu vkladů v DZ (v tis. Kč)

Stav k	31.12.2018	31. 3. 2019	30. 6. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2019
Artesa	3 275 550	3 078 140	3 097 452	2 891 627	2 621 531
Citfin	2 180 342	2 149 797	2 370 129	2 463 619	2 649 262
ČSD	1 657	1 657	1 357	1 357	685
MPÚ¹	6 962 964	n/a	n/a	n/a	n/a
NEY²	2 212 214	2 221 234	2 140 070	2 099 812	2 021 633
PD	575 019	620 129	614 636	581 073	564 359
PDZ³	139 324	149 956	106 980	203 004	148 159
Celkem	15 347 069	8 221 003	8 330 625	8 240 492	8 005 628



¹ MPÚ ukončilo členství v ADZ k 31. 12. 2018 z důvodu transformace na Trinity Bank a.s.

² Dříve ANO spořitelní družstvo. Ke změně názvu došlo s účinností k 21. 10. 2017.

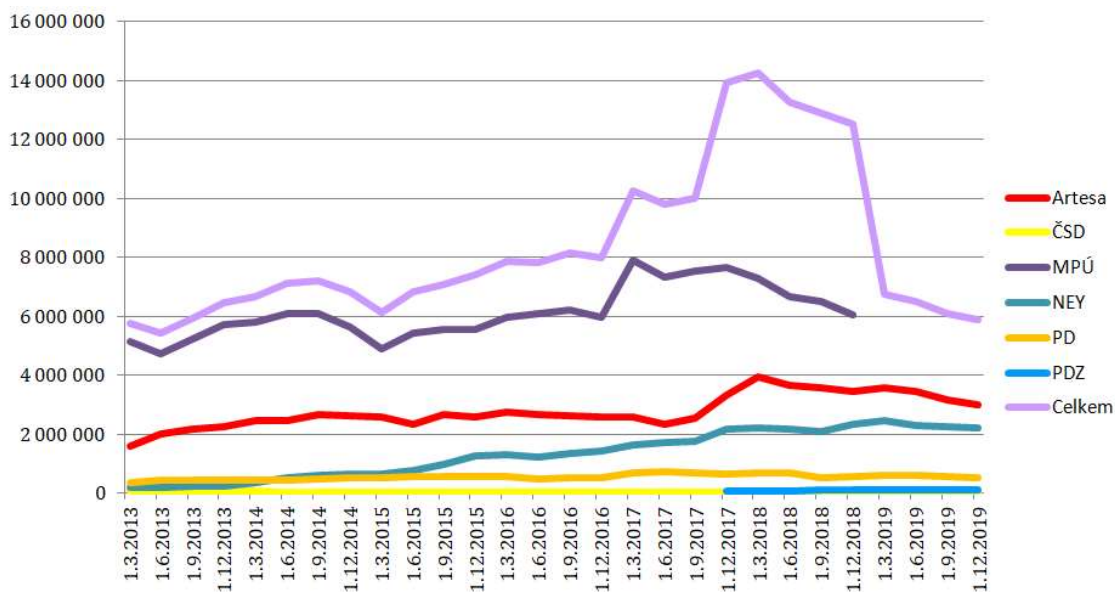
³ Podnikatelská družstevní záložna je členem Asociace družstevních záložen od 22. 5. 2018.

Vývoj objemu úvěrů

Níže je uvedena informace k celkovému objemu úvěrů. Nejsou zahrnuta data za Citfin, spořitelní družstvo, které úvěry nenabízí. Celkový objem poskytnutých úvěrů byl výrazně dotčen ukončením členství Moravského peněžního ústavu v ADZ. V průběhu roku 2019 pak objem poskytnutých úvěrů dále mírně klesal.

Celkový objem poskytnutých úvěrů (v tis. Kč)

Stav k	31. 12. 2018	31. 3. 2019	30. 6. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2019
Artesa	3 457 433	3 564 290	3 442 922	3 146 763	3 011 511
Citfin	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
ČSD	31 965	28 823	37 721	36 895	36 192
MPÚ⁴	6 049 682	n/a	n/a	n/a	n/a
NEY⁵	2 348 099	2 464 102	2 315 490	2 267 231	2 231 913
PD	551 326	595 163	601 216	548 295	506 545
PDZ⁶	110 087	104 110	99 925	100 289	110 655
Celkem	12 548 591	6 756 487	6 497 273	6 099 473	5 896 815



⁴ MPÚ ukončilo členství v ADZ k 31. 12. 2018 z důvodu transformace na Trinity Bank a.s.

⁵ Dříve ANO spořitelní družstvo. Ke změně názvu došlo s účinností k 21. 10. 2017.

⁶ Podnikatelská družstevní záložna je členem Asociace družstevních záložen od 22. 5. 2018.

Představujeme členy Asociace



Naší vizí je být kvalitním spolehlivým partnerem všech našich členů a klientů. A vizí realizujeme skrze uskutečnění mise. Naše mise se skládá z několika aspektů: pracujeme pro spokojenost našich klientů, chceme, aby korektnost a profesionalita byly naším standardem, používáme nejmodernější technologie a vytváříme ty nejlepší podmínky pro maximální zhodnocení vašich financí.

Uctíváme ty hodnoty, na kterých stojí pravidla nejen mezilidských vztahů a dobrého byznysu, ale hlavně spokojených klientů. Na prvním místě jsou u nás lidé, podporujeme týmovou práci, respektujeme konkurenci, zakládáme si na partnerství a dlouhodobé spolupráci. Do erbu bychom si dali asi tato slova: profesionalita, kvalita, spolehlivost, rychlost a efektivita.

IČ: 25778722

Sídlo: Škrétova 490/12, 120 00 Praha 2

Email: info@artesa.cz

Web: <http://www.artesa.cz>

Telefon: 800 128 836



Citfin poskytuje komplexní finanční služby v oblasti směnných obchodů, platebního styku a řízení kurzových rizik pro společnosti orientované na zahraniční obchod. Výhodné devizové kurzy pro firmy nabízí ve 30 měnách. Dlouhodobou strategií Citfinu je rozvíjet transakční bankovníctví a klientům přinášet sofistikované, cenově výhodné a inovativní finanční služby s přidanou hodnotou, nadstandardní osobní péčí a vstřícností.

Finanční služby poskytované Citfinem:

- Firemní multiměnový účet EASY
- Směna deviz a zahraniční platební styk
- Termínové obchody
- Treasury služby
- Monitoring směnných kurzů měn
- Devizové zpravodajství

IČ: 25783301

Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

Email: info@citfin.cz

Web: <http://www.citfin.cz>

Telefon: 800 311 010

České spořitelní družstvo České spořitelní družstvo je specializované na stavební sektor. Družstevníci vzájemně podporují svou činnost v oblasti vkladů a poskytování úvěrů.

IČ: 27444376

Sídlo: Hostýnská 520/14, 108 00 Praha 10 – Malešice

Email: info@ceskesd.cz

Web: <http://www.ceskesd.cz>

Spořitelní družstvo **ney**

NEY spořitelní družstvo poskytuje kvalitní a profesionální finanční služby svým členům z řad občanů, živnostníků a firem. Jeho služby jsou založené na principu spolupráce, kooperace a pospolitosti a vytváří podmínky pro společný růst. Vztahy se členy zakládá na vzájemné důvěře. Při své práci se soustředí na individuální přístup, který je základem pro budování důvěry a dlouhodobých a kvalitních vztahů.

Pro NEY spořitelní družstvo myšlenka finančního družstevnictví není přežitkem a je přesvědčeno, že obezřetně vedená organizace s týmem odpovědných, pracovitých, přátelských a charakterních lidí zvládne svým přístupem udělat z pouhého poskytování finančních služeb skutečné a trvající partnerství.

IČ: 26137755

Sídlo: Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8

Email: info@ney.cz

Web: <http://www.ney.cz/>



Peněžní dům, spořitelní družstvo je finanční instituce s družstevní právní formou založená v roce 1996. Poskytujeme komplexní nabídku bankovních služeb zaměřených jak na vedení výhodných běžných účtů pro jednotlivce, tak pro drobné a střední firmy a podnikatele. Dále poskytujeme úvěry, bankovní záruky a zajímavé úročení vkladů.

IČ: 64508889

Sídlo: Havlíčkova 1221, 686 01 Uherské Hradiště

Email: info@peneznidum.cz

Web: <http://www.peneznidum.cz>

Telefon: 800 888 232

Podnikatelská družstevní záložna vznikla dnem nabytí účinnosti zákona o družstevních záložnách 1. 1. 1996 jako vůbec první novodobá družstevní záložna v ČR, a to pod svým původním názvem Podnikatelská regionální družstevní záložna. Hlásíme se k původním a mezinárodně aplikovaným principům družstevnictví a k tradičním principům zdravého a obezřetného podnikání.

IČ: 63083868

Sídlo: Celetná 17/595, 110 00 Praha 1

Email: penezniustav@penezniustav.cz

Web: <http://www.penezniustav.cz>

Výroční zpráva ADZ 2019

Vydala Asociace družstevních záložen z.s., Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

Aktualizováno k 31. 7. 2020

Veškerá práva vyhrazena, přebírání nebo přetiskování informací pouze se svolením vydavatele.