

Výroční zpráva



2020

Obsah

| | |
|---|----|
| Úvodní slovo předsedy prezídia Asociace družstevních záložen..... | 3 |
| Činnost ADZ..... | 5 |
| Přehled legislativních návrhů k připomínkám | 5 |
| Legislativní report..... | 6 |
| Orgány ADZ | 7 |
| Prezídium..... | 7 |
| Ekonomická data členů..... | 8 |
| Celkový objem vkladů | 8 |
| Vývoj objemu úvěrů | 9 |
| Představujeme členy Asociace..... | 10 |

Úvodní slovo předsedy prezídia Asociace družstevních záložen

Ing. Gabriel Kovács, předseda prezídia Asociace družstevních záložen



Rok 2020 zůstane už navždy rokem, který byl poznamenán koronavirovou krizí. Pandemie zasáhla nejrůznější sféry našich životů, ochranná opatření přijatá na její potlačení otřásla ekonomikou. Řada vládních restriktivních rozhodnutí ovlivnila obchodní aktivity všech subjektů finančního trhu a nevyhnula se ani našim členům.

Dopady koronavirové krize se asociace zabývala téměř od jejího začátku, a to zejména v souvislosti s projednáváním zákona o vyhlášení splátkového moratoria.

Ani pod tlakem koronavirové krize však asociace nerezignovala na další důležitá legislativní témata, kterými v roce 2020 byly novela zákona o bankách, novela zákona o ozdravných postupech, prováděcí vyhláška k AML zákona, připravované změny v centrální evidenci účtů a mnohé další prováděcí vyhlášky.

Aktivita ADZ se z velké části přesunula do online prostoru, ale i v něm jsme v rámci pracovních skupin pro oblast compliance i pro oblast dat a reporting zůstali aktivní.

Nepříznivá ekonomická situace dopadla i na segment družstevních záložen. Celková bilanční suma sektoru družstevních záložen meziročně poklesla o 1,7 % na 10,0 mld. Kč. Celkový objem úvěrů se snížil o 11,7 % a vzhledem k takřka nezměněnému objemu vkladů tak meziročně vzrostl poměr vkladů k úvěrům na 126,5 %. Zároveň vzrostl podíl nevykonných úvěrů a pohledávek k celkovým úvěrům a pohledávkám na svou nejvyšší úroveň od roku 2017, a to 28,9 %. Celkový kapitálový poměr se sice snížil na 26,4 %, jednalo se však o jeho druhou nejlepší a stále nadprůměrnou hodnotu v rámci posledních 5 let. Počet členů družstevních záložen zůstává stabilní. I přes dopady ekonomického šoku způsobeného pandemií zůstává kapitalizace segmentu družstevních záložen na solidní úrovni a lze očekávat, že v následujícím období dojde i ke zlepšení hospodářského výsledku členských záložen.

Velké nároky ze strany dohledu byly na členské záložny kladeny také v oblasti reportingu, a to zejména v oblasti sledování vývoje kvality úvěrových portfolií, dostatečnosti kapitálu ke krytí případných ztrát, likvidity a celkového hospodaření v rámci zavedení řady dodatečných monitorovacích nástrojů.

V červnu 2020 byly dokončeny nezbytné opravy místa posledního odpočinku MUDr. Františka Cyrila Kampelíka, otce myšlenky družstevních záložen, nad kterým ADZ v roce 2019 převzala patronát.

Navzdory nástrahám, které rok 2020 přinesl, se podařilo v září v offline prostoru uskutečnit za účasti přednášejících z Finančního analytického úřadu a České národní banky již třetí workshop k otázkám oblasti AML/CFT. Zástupci členských záložen tak

měli příležitost diskutovat aktuální témata se zástupci regulace i dohledu. Program workshopu zahrnul novelu zákona č. 253/2018 Sb. a zákon o evidenci skutečných majitelů, informace k probíhajícímu 2.kolu národního hodnocení rizik, připravované změny na úrovni EU, ale i zjištění z realizovaných kontrol, dohledu na místě a dohledu na dálku.

Na prosincovém kongresu byli novými členy prezídia zvoleni Mojmír Boucník - člen představenstva NEY spořitelního družstva a Jan Roztočil - předseda představenstva Artesa, spořitelní družstvo.

V dalším období bude důležité se zaměřit na oblasti, na jejichž zranitelnost koronavirová krize poukázala. Pro následující období bude významnou oblastí informační bezpečnost digitálních kanálů, odolnost proti kybernetickým útokům, ale rovněž sledování kvality úvěrových portfolií a již tradičně i oblast AML/CFT.

Do roku 2021 jsme vstoupili se záměrem naplnit koncepci rozvoje ADZ schválenou na konci roku 2020, zůstat nadále stabilní platformou pro vzájemnou spolupráci členů a napomáhat členům při komunikaci s orgány státní správy a dohledovými orgány.

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 2020 vyjadřovala.

| Autor | Datum doručení | Předmět návrhu | Navržená účinnost |
|--------------|-----------------------|--|--------------------------|
| ČNB | 2. 1. 2020 | návrh aktualizace úředního sdělení k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost | |
| MFČR | 8. 1. 2020 | návrh zákona, kterým se mění zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a některé další zákony v souvislosti s implementací směrnice (EU) 2019/878 a nařízení (EU) 2019/876 | 29. 12. 2020 |
| MFČR | 14. 1. 2020 | návrh zákona, kterým se mění zákon č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů, a další související zákony | 28. 12. 2020 |
| ČNB | 22. 1. 2020 | návrh úředního sdělení k výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry – uveřejňování informací, | |
| MFČR | 13. 3. 2020 | návrh zákona, kterým se mění některé zákony v oblasti daní a některé další zákony | 1. 1. 2021 |
| ČNB | 16. 3. 2020 | návrh novelizace úředního sdělení ke způsobu výpočtu rizikových vah pro účely stanovení příspěvků do Fondu pojištění vkladů, kterým se nahrazuje příloha č. 2 úředního sdělení České národní banky č. 7/2018 Věst. ČNB ve znění úředního sdělení České národní banky č. 5/2019 Věst. ČNB | |
| MFČR | 29. 4. 2020 | veřejná konzultace o strategii EU pro maloobchodní platby | |
| ČNB | 4. 5. 2020 | návrh novely vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry | 29.12.2020 |
| ČNB | 28. 5. 2020 | návrh vyhlášky o žádostech a některých informacích podle zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech | |
| ČNB | 17. 6. 2020 | novela vyhlášky č. 30/2017 Sb. k provedení zákona o centrální evidenci účtů | |

| | | | |
|-------------|--------------------|---|---|
| ČNB | 22. 7. 2020 | návrh vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů | 29. 12. 2020 |
| ČNB | 1. 12. 2020 | návrh vyhlášky, kterou se mění vyhláška č. 346/2013 Sb., o předkládání výkazů bankami a pobočkami zahraničních bank České národní bance a vyhláška č. 426/2013 Sb., o předkládání výkazů spořitelními a úvěrními družstvy České národní bance | 30. 6. 2021 |
| ČNB | 2. 12. 2020 | návrh novely úředního sdělení k výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry – uveřejňování informací | 31. 12. 2020 |
| ČNB | 2. 12. 2020 | návrh novely vyhlášky č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu | 1.dnem 2.kalendářního měsíce po vyhlášení |
| MFČR | 9. 12. 2020 | veřejná konzultace k revizi zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi | |

Legislativní report

V roce 2020 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. 2020:

Předseda prezídia:

- Ing. Gabriel Kovács (Citfin, spořitelní družstvo)

Místopředseda prezídia:

- Ing. Jan Roztočil (Artesa, spořitelní družstvo)

Členové:

- Ing. Andrea Riedlová (Peněžní dům, spořitelní družstvo)
- Ing. Mojmír Boucník (NEY, spořitelní družstvo)
- René Szonowski (Podnikatelská družstevní záložna)

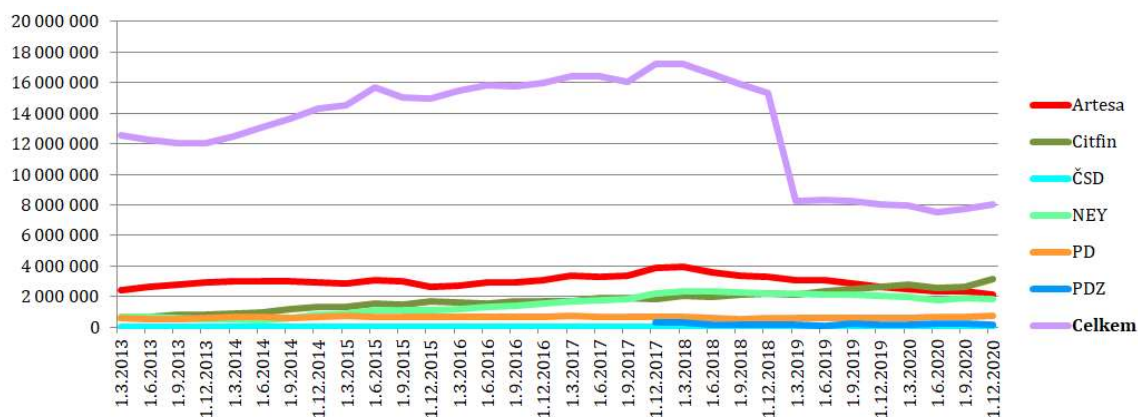
Ekonomická data členů

Celkový objem vkladů

Celkový objem vkladů u členských záložen navzdory drobným výkyvům zůstal v průběhu roku stabilní.

Vývoj objemu vkladů v DZ (v tis. Kč)

| Stav k | 31. 12. 2019 | 31. 3. 2020 | 30. 6. 2020 | 30. 9. 2020 | 31. 12. 2020 |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Artesa | 2 621 531 | 2 462 322 | 2 365 886 | 2 321 850 | 2 153 902 |
| Citfin | 2 649 262 | 2 790 000 | 2 577 597 | 2 644 100 | 3 118 578 |
| ČSD | 685 | 685 | 685 | 0 | 0 |
| NEY¹ | 2 021 633 | 1 960 077 | 1 753 227 | 1 901 387 | 1 856 966 |
| PD | 564 359 | 592 142 | 648 572 | 638 456 | 727 848 |
| PDZ² | 148 159 | 178 144 | 202 407 | 208 121 | 173 560 |
| Celkem | 8 005 628 | 7 983 370 | 7 548 373 | 7 713 914 | 8 030 853 |



¹ Dříve ANO spořitelni družstvo. Ke změně názvu došlo s účinností k 21. 10. 2017.

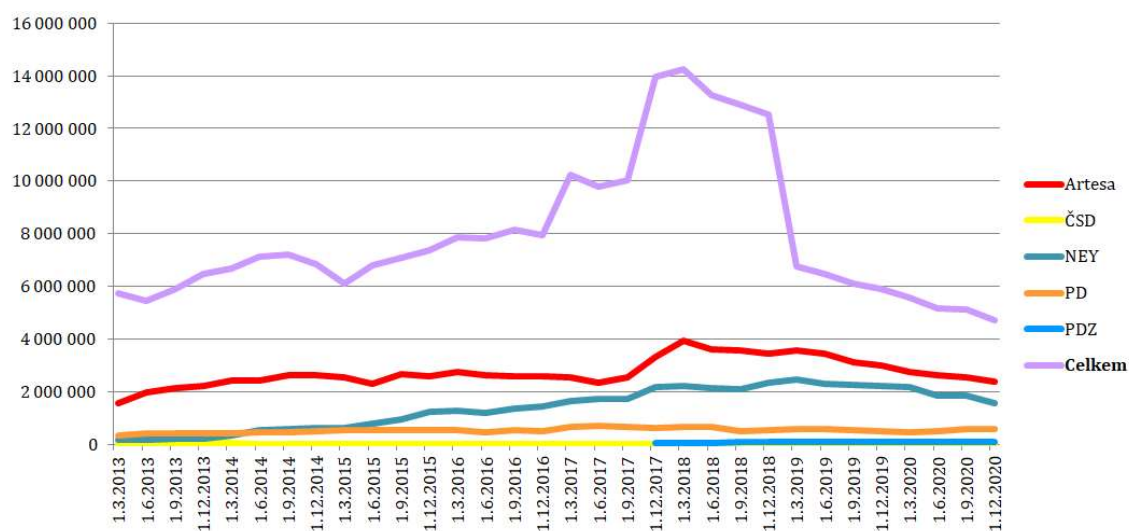
² Podnikatelská družstevní záložna je členem Asociace družstevních záložen od 22. 5. 2018.

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 měl v průběhu roku 2020 klesající tendenci.

Celkový objem poskytnutých úvěrů (v tis. Kč)

| Stav k | 31. 12. 2019 | 31. 3. 2020 | 30. 6. 2020 | 30. 9. 2020 | 31. 12. 2020 |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Artesa | 3 011 511 | 2 775 215 | 2 627 651 | 2 564 576 | 2 401 020 |
| Citfin | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| ČSD | 36 192 | 36 708 | 35 645 | 36 156 | 36 430 |
| NEY³ | 2 231 913 | 2 176 959 | 1 884 945 | 1 861 914 | 1 586 367 |
| PD | 506 545 | 483 028 | 511 457 | 581 935 | 593 555 |
| PDZ⁴ | 110 655 | 102 676 | 104 793 | 94 800 | 109 462 |
| Celkem | 5 896 815 | 5 574 586 | 5 164 491 | 5 139 381 | 4 726 834 |



³ Dříve ANO spořitelní družstvo. Ke změně názvu došlo s účinností k 21. 10. 2017.

⁴ 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 spořitelni družstvo České spořitelni 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>

Spořitelni družstvo **ney**

NEY spořitelni 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 spořitelni 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, spořitelni 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 2020

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

Aktualizováno k 31. 7. 2021

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