

ÚDAJE O UNIBON – SPOŘITELNÍM A ÚVĚRNÍM DRUŽSTVU

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní firma	UNIBON - spořitelní a úvěrní družstvo (dále jen „UNIBON“)
Právní forma	družstvo
Adresa sídla	Ostrava, Moravská Ostrava, Velká 2984/23, PSČ 70200
IČO	250 53 892
Datum zápisu do obchodního rejstříku	28.května 1996
Datum zápisu poslední změny do obchodního rejstříku	10. července 2007
Účel zápisu poslední změny do obchodního rejstříku	<ul style="list-style-type: none">• změna výše zapisovaného základního kapitálu z 500 tis. Kč na 80'000 tis. Kč,• změna výše základního členského vkladu z 12 tis. Kč na 400 Kč
Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku	80'000 tis. Kč
Výše splaceného základního kapitálu	126'725 tis. Kč
Údaje o zvýšení základního kapitálu	V průběhu prosince 2007 došlo k navýšení splaceného základního kapitálu o 19'980 tis. Kč na celkovou výši 126'725 tis. Kč. Toto navýšení proběhlo prostřednictvím úhrady dalšího členského vkladu ve výši 12'552 tis. Kč dne 27.12.2007 a dalšího členského vkladu ve výši 7'428 tis. Kč dne 28.12.2007

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Počet organizačních jednotek 4
Počet zaměstnanců – přepočtený stav 14,17



ÚDAJE O ČLENECH KONTROLNÍ KOMISE

Ing. Václav Dostál

předseda kontrolní komise

den vzniku funkce: 31. 3. 2006

VŠ, 16 let praxe v řídicích funkcích v oboru finance a ekonomika,

členství v orgánech jiných právnických osob:

VÍTKOVICE HOLDING, a.s. (dozorčí rada)
VÍTKOVICE RECYCLING a.s. (dozorčí rada)
VÍTKOVICE REALITY DEVELOPMENTS a.s.
(jednatel)
AIRCRAFT RENT a.s. (dozorčí rada)
MEDIUM SOFT a.s. (dozorčí rada)
VÍTKOVICE CYLINDERS a.s. (prokura)
VÍTKOVICE Doprava, a.s. (dozorčí rada)
VÍTKOVICE ITS a.s. (představenstvo)
VÍTKOVICE a.s. (představenstvo)

Mgr. Dědochová Eva

člen kontrolní komise

den vzniku funkce: 14.03.2005

Masarykova univerzita v Brně, právnická fakulta, právnická praxe 6 let,

členství v orgánech jiných právnických osob: Q.S.M. spol. s r.o. (jednatel)

Ing. Miroslava Manová

den vzniku funkce: 28. 10. 2004

VŠ ekonomického zaměření, praxe v oboru ekonomika 13 let

členství v orgánech jiných právnických osob: žádné

ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA

Ing. David Rusňák,
předseda představenstva, ředitel UNIBON a ředitel Ekonomického úseku centrály UNIBON
den vzniku funkce: 28.10.2004
VŠ, praxe v oboru ekonomika 16 let, z toho v řídicích funkcích 10 let
členství v orgánech jiných právnických osob: žádné

MVDr. Zdeněk Švancara
člen představenstva
den vzniku funkce: 28.10.2004
VŠ, VOPŠ – obor bankovníctví, praxe v oboru finance a ekonomika 13 let
členství v orgánech jiných právnických osob: žádné

Radek Hradil
člen představenstva a ředitel Obchodního úseku centrály UNIBON
den vzniku funkce: 13. prosince 2006
ÚSO, praxe v řídicích funkcích v oboru finance a ekonomika 10 let
členství v orgánech jiných právnických osob: žádné

ÚDAJE O VRCHOLNÉM VEDENÍ

Ing. David Rusňák,
předseda představenstva, ředitel UNIBON a ředitel Ekonomického úseku centrály UNIBON
den vzniku funkce: 1.1.2006
VŠ, praxe v oboru ekonomika 16 let, z toho v řídicích funkcích 10 let
členství v orgánech jiných právnických osob: žádné

Radek Hradil
člen představenstva a ředitel Obchodního úseku centrály UNIBON
den vzniku funkce: 1.10.2005
ÚSO, praxe v řídicích funkcích v oboru finance a ekonomika 10 let
členství v orgánech jiných právnických osob: žádné

Ing. Pavol Magdziak
ředitel pobočky Bratislava
den vzniku funkce: 15.11.2007
VŠ, praxe v řídicích funkcích v oboru finance a ekonomika 8 let
členství v orgánech jiných právnických osob: žádné

Krzysztof Grudzinski
ředitel pobočky Polsko
den vzniku funkce: 6.3.2006
ÚSO, praxe v řídicích funkcích v oboru finance a ekonomika 10 let
členství v orgánech jiných právnických osob: Osiedle pod zamkiem Sp. z o.o. (prokurista)
VOKD A.S. Ostrava (představenstvo)
AlpinePro Polska Sp. z o.o. (představenstvo)

Souhrnná výše úvěrů poskytnutých členům kontrolní komise, členům představenstva a vrcholného vedení UNIBON 0,- Kč

Souhrnná výše záruk vydaných UNIBON za členy kontrolní komise, členy představenstva a členy vrcholného vedení UNIBON 0,- Kč

ÚDAJE O SLOŽENÍ ČLENŮ UNIBON S KVALIFIKOVANOU ÚČASTÍ

Obchodní firma	Adresa sídla	Právní forma	Podíl
Geofin, a.s.	Ostrava, Moravská Ostrava, Velká 2984/23, PSČ 702 00	akciová společnost	27,38 %
NET Capital, a.s.	Brno, Doležalova 14, PSČ 616 00	akciová společnost	19,88 %
VÍTKOVICE, a.s.	Ostrava-Vítkovice, Ruská 2887/101, PSČ 706 02	akciová společnost	19,75 %
INDUSTRADE, s.r.o.	Ostrava - Moravská Ostrava, Masná 217/8, PSČ 701 00	společnost s ručením omezeným	14,62 %

ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU

UNIBON není součástí žádného konsolidačního celku.

ÚDAJE O ČINNOSTI POVINNÉ OSOBY

Předmět činnosti zapsaný v obchodním rejstříku	<p>UNIBON je v rámci svého podnikání oprávněn vykonávat tyto činnosti:</p> <ul style="list-style-type: none">- přijímání vkladů od členů- poskytování úvěrů členům- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy- finanční leasing pro členy- poskytování ručení za půjčky a úvěry členů- nákup a prodej cizí měny pro členy- pronájem bezpečnostních schránek členům <p>Výlučně za účelem zajištění výše uvedených činností UNIBON oprávněn:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 registrovanými cennými papíry, a to nabývat státní dluhopisy a dluhopisy, za které převzal stát záruku, dluhopisy, jejichž emitentem je Česká národní banka, hypoteční zástavní listy, komunální obligace a dluhopisy vydané centrálními bankami členských států OECD, za které převzaly tyto státy záruku- obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle § 3 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů
Přehled činností skutečně vykonávaných	<p>UNIBON v rámci svého podnikání skutečně vykonává tyto činnosti:</p> <ul style="list-style-type: none">- přijímání vkladů od členů- poskytování úvěrů členům- platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy

- poskytování ručení za půjčky a úvěry členů
Výlučně za účelem zajištění výše uvedených činností UNIBON
dále využívá svého oprávnění:

- 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

Přehled činností, jejichž
vykonávání nebo poskytování
bylo Českou národní bankou
omezeno nebo vyloučeno

žádné

ÚDAJE O FINANČNÍ SITUACI UNIBON

Rozvaha k 31.12.2007 (tis. Kč)

	údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky	opravné položky a oprávky	údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky
Aktiva celkem	725'730	10'111	715'619
pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	23'114	-	23'114
pokladní hotovost	12'873	-	12'873
pohledávky vůči centrálním bankám	10'241	-	10'241
Finanční aktiva k obchodování	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykaz. do zisku nebo ztráty	-	-	-
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-
Úvěry a jiné pohledávky	693'515	9'167	684'348
Finanční investice držené do splatnosti	-	-	-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	-	-	-
Hmotný majetek	4'798	906	3'892
pozemky, budovy a zajištění	4'798	902	3'892
investice do nemovitostí	-	-	-
Nehmotný majetek	1'376	38	1'338
Účasti v přidružených a ovládaných osobách s ve spol. podn.	-	-	-
Daňové pohledávky	-	-	-
Ostatní aktiva	2'926	-	2'926
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	-	-	-
Závazky a vlastní kapitál celkem	715'619		
Závazky celkem	692'482		
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám	-		
Finanční závazky k obchodování	-		
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	-		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	557'594		
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	-		
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-		
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	-		
Rezervy	60		
Daňové závazky	-		
Ostatní závazky	8'103		
Základní kapitál družstev splatný na požádání	126'725		
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	-		
Vlastní kapitál celkem	23'137		
Základní kapitál	-		
Splacený základní kapitál	-		
Nesplacený základní kapitál	-		
Další vlastní kapitál	-		
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-		
Rezervní fondy	3'770		
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	14'730		
Zisk nebo ztráta za běžné účetní období	4'637		

Rozvaha k 30.9.2007 (tis. Kč)

	údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky	opravné položky a oprávky	údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky
Aktiva celkem	683'172	9'103	674'069
pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	12'248	-	12'248
pokladní hotovost	-	-	-
pohledávky vůči centrálním bankám	-	-	-
Finanční aktiva k obchodování	-	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykaz. do zisku nebo ztráty	-	-	-
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-
Úvěry a jiné pohledávky	641'876	8'334	633'542
Finanční investice držené do splatnosti	-	-	-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	-
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	-	-	-
Hmotný majetek	4'339	740	3'599
pozemky, budovy a zajištění	4'339	740	3'599
investice do nemovitostí	-	-	-
Nehmotný majetek	1'048	29	1'019
Účasti v přidružených a ovládaných osobách s ve spol. podn.	-	-	-
Daňové pohledávky	-	-	-
Ostatní aktiva	23'661	-	23'661
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	-	-	-
Závazky a vlastní kapitál celkem	674'068		
Závazky celkem	-		
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr. bankám	-		
Finanční závazky k obchodování	-		
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	-		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	515'691		
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	-		
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-		
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	-		
Rezervy	1		
Daňové závazky	2'250		
Ostatní závazky	2'137		
Základní kapitál družstev splatný na požádání	126'719		
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	-		
Vlastní kapitál celkem	27'271		
Základní kapitál	-		
Splacený základní kapitál	-		
Nesplacený základní kapitál	-		
Další vlastní kapitál	-		
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	-		
Rezervní fondy	3'770		
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	14'730		
Zisk nebo ztráta za běžné účetní období	8'771		

Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2007 (tis. Kč)

Zisk z finanční a provozní činnosti	44'165
Úrokové výnosy	58'678
Úrokové náklady	14'513
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	-
Výnosy z dividend	-
Výnosy z poplatků a provizí	707
Náklady na poplatky a provize	121
Realizované Z/Z u finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázaná do Z/Z	-
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-
Kurzové rozdíly	-
Zisk (ztráta) u odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	-
Ostatní provozní výnosy	175
Ostatní provozní náklady	-
Správní náklady	30'245
Náklady na zaměstnance	7'096
mzdy a platy	5'648
sociální a zdravotní pojištění	1'448
penzijní a podobné výdaje	-
náklady na dočasné zaměstnance	-
odměny-vlastní kapitálové nástroje	-
ostatní náklady na zaměstnance	-
Ostatní správní náklady	23'149
Náklady na reklamu	13'404
Náklady na poradenství	2'068
Náklady na informační technologie	111
Náklady na outsourcing	-
Nájemné	1'863
Jiné správní náklady	4'503
Odpisy	624
odpisy pozemků, budov a zařízení	591
odpisy investic do nemovitostí	-
odpisy nehmotného majetku	38
Tvorba rezerv	-
Ztráty ze znehodnocení	5'743
ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	5'743
ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	-
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	-
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	8'314
Náklady na daň z příjmů	3'677
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	4'637
Zisk nebo ztráta z ukončované činností po zdanění	-
Zisk nebo ztráta po zdanění	4'637

Výkaz zisku a ztráty k 30.9.2007 (tis. Kč)

Zisk z finanční a provozní činnosti	33'570
Úrokové výnosy	43'021
Úrokové náklady	10'098
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	-
Výnosy z dividend	-
Výnosy z poplatků a provizí	586
Náklady na poplatky a provize	42
Realizované Z/Z u finan. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázaná do Z/Z	-
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	-
Kurzové rozdíly	-44
Zisk (ztráta) u odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	-
Ostatní provozní výnosy	147
Ostatní provozní náklady	-
Správní náklady	19'500
Náklady na zaměstnance	5'640
mzdy a platy	4'109
sociální a zdravotní pojištění	1'002
penzijní a podobné výdaje	-
náklady na dočasné zaměstnance	-
odměny-vlastní kapitálové nástroje	-
ostatní náklady na zaměstnance	529
Ostatní správní náklady	13'860
Náklady na reklamu	7'783
Náklady na poradenství	1'423
Náklady na informační technologie	36
Náklady na outsourcing	-
Nájemné	1'232
Jiné správní náklady	3'386
Odpisy	449
odpisy pozemků, budov a zařízení	423
odpisy investic do nemovitostí	-
odpisy nehmotného majetku	26
Tvorba rezerv	-
Ztráty ze znehodnocení	4'851
ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	4'851
ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	-
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	-
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	-
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	-
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	8'771
Náklady na daň z příjmů	-
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	8'771
Zisk nebo ztráta z ukončované činností po zdanění	-
Zisk nebo ztráta po zdanění	8'771

Informace o pohledávkách z finančních činností k 31.12.2007 (tis. Kč)

	Hodnota před znehodno- cenním	Účetní hodnota	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevyznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních. činností celkem	693'516	684'349	9'167	-	-	-
pohledávky za úvěrovými institucemi	134'725	134'725	-	-	-	-
bez selhání	134'725	134'725	-	-	-	-
standardní	134'725	134'725	-	-	-	-
sledované	-	-	-	-	-	-
se selháním	-	-	-	-	-	-
nestandardní	-	-	-	-	-	-
pochybné	-	-	-	-	-	-
zrátové	-	-	-	-	-	-
pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	558'791	549'624	9'167	-	-	-
bez selhání	462'028	461'776	252	-	-	-
standardní	366'478	366'478	-	-	-	-
sledované	95'550	95'298	252	-	-	-
se selháním	96'763	87'848	8'915	-	-	-
nestandardní	66'888	62'113	4'775	-	-	-
pochybné	29'875	25'735	4'140	-	-	-
zrátové	-	-	-	-	-	-

Informace o pohledávkách z finančních činností k 30.9.2007 (tis. Kč)

	Hodnota před znehodno- cenním	Účetní hodnota	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevyznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních. činností celkem	641'876	633'542	8'334	-	-	-
pohledávky za úvěrovými institucemi	108'095	108'095	-	-	-	-
bez selhání	108'095	108'095	-	-	-	-
standardní	108'095	108'095	-	-	-	-
sledované	-	-	-	-	-	-
se selháním	-	-	-	-	-	-
nestandardní	-	-	-	-	-	-
pochybné	-	-	-	-	-	-
zrátové	-	-	-	-	-	-
pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	533'781	525'447	8'334	-	-	-
bez selhání	489'703	488'887	816	-	-	-
standardní	383'903	383'903	-	-	-	-
sledované	105'800	104'984	816	-	-	-
se selháním	44'078	36'560	7'518	-	-	-
nestandardní	19'251	15'866	3'385	-	-	-
pochybné	24'827	20'694	4'133	-	-	-
zrátové	-	-	-	-	-	-

Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením k 31.12.2007 (tis. Kč)

	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	591'587	-	-	-	591'587	-
Pohledávky se znehodnocením	114'899	-	9'167	-	105'732	-

Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením k 30.9.2007 (tis. Kč)

	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	460204	-	-	-	460204	-
Pohledávky se znehodnocením	183607	-	8334	-	175273	-

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách (tis. Kč)

	k 31.12.2007 ¹	k 30.9.2007 ²
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením – výše jistin		
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	56'591 tis. Kč	40'202 tis. Kč
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	-	-

Informace o derivátech

	k 31.12.2007	k 30.9.2007
Deriváty k obchodování – aktiva reálná hodnota	-	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota		
Deriváty k obchodování – závazky reálná hodnota	-	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota		
Deriváty zajišťovací – aktiva reálná hodnota	-	-
jmenovitá (pomyslná) hodnota		

¹ údaj k 30. 9. kalendářního roku uvádí hodnotu pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 30.9. kalendářního roku,

² údaj k 31. 12. kalendářního roku uvádí hodnotu pohledávek, které byly restrukturalizovány od 1.1. do 31.12. kalendářního roku.

Deriváty zajišťovací – závazky	-	-
reálná hodnota		
jmenovitá (pomyslná) hodnota		

Poměrové ukazatele

	k 31.12.2007	k 30.9.2007
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	24,40%	21,40%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,69%	0,99%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	4,10%	5,95%
Aktiva na jednoho zaměstnance	44'527 tis. Kč	46'572 tis. Kč
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2'016 tis. Kč	1'857 tis. Kč
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	309 tis. Kč	459 tis. Kč

ÚDAJE O PLNĚNÍ PRAVIDEL OBEZŘETNÉHO PODNIKÁNÍ

ÚDAJE O STRATEGIÍCH A POSTUPECH ŘÍZENÍ RIZIK

UNIBON soustavně vyhodnocuje a řídí své expozice vůči:

- úvěrovému riziku a riziku koncentrace,
- likvidnímu riziku,
- tržnímu riziku,
- operačnímu riziku.

Řízení úvěrového rizika a rizika koncentrace

Úvěrové riziko, představované rizikem ztráty vyplývající ze selhání smluvní protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se UNIBON stal jejím věřitelem, je v rámci UNIBON řízeno na úrovni předběžné, průběžné a následné.

V rámci předběžné úrovně řízení úvěrového rizika jsou realizovány úkony zaměřené na dosažení požadované míry přípustné expozice vůči úvěrovému riziku, a to ještě před samotným uzavřením příslušného úvěrového vztahu a jejichž cílem je zejména:

- kvantifikovat míru úvěrového rizika příslušejícího danému úvěrovému vztahu a tuto míru případně modifikovat vhodnými úpravami náležitostí daného úvěrového vztahu,
- zabezpečit dostatečné, důvěryhodné a relevantní informace a údaje pro úkony v rámci řízení dalších relevantních rizik,
- zabezpečit dostatečné, důvěryhodné a relevantní informace a údaje pro proces projednávání příslušného návrhu úvěrového vztahu příslušnými orgány UNIBON.

Pro dosažení výše uvedených cílů je v rámci předběžného řízení úvěrového rizika prováděna zejména:

- analýza ekonomicko-finanční situace případného dlužníka,
- analýza účelu případného úvěrového vztahu,
- analýza dostatečnosti zdrojů splácení,

- analýza kvality a dostatečnosti příslušného zajištění,
- zabezpečení splnění konformity případného úvěrového vztahu s limity řízení úvěrového rizika,
- stanovení komplexních podmínek případného úvěrového vztahu, a to včetně promítnutí případných změn stanovených v rámci příslušného schvalovacího postupu.

S účinností od 31.12.2007 je integrální součástí předběžné úrovně řízení úvěrového rizika i řízení rizika koncentrace, kterým se rozumí riziko vznikající z koncentrace expozic vůči osobám, ekonomicky či jinak spjatým skupinám osob nebo vůči osobám ve stejném odvětví či zeměpisné oblasti, nebo z jiné významné koncentrace se společným faktorem rizika, a to včetně koncentrací nepřímých angažovaností z titulu přijatých zajištění.

Průběžné řízení úvěrového rizika je představované realizací úkonů s cílem udržení stanovené míry přípustné expozice vůči úvěrovému riziku, a to v rámci trvání předmětného úvěrového vztahu UNIBON. V souladu s tímto jsou v rámci průběžného řízení úvěrového rizika realizovány úkony v následujících oblastech:

- sledování vývoje hospodaření a ekonomicko-finanční situace dlužníka,
- sledování stavu hodnoty předmětu zajištění a změn jeho hodnoty,
- sledování úhrady splátek a plnění dalších povinností dlužníka.

Nedílnou součástí úkonů konaných v rámci průběžného řízení úvěrového rizika je i proces posuzování aktiv, zahrnující kategorizaci pohledávek a případnou kvantifikaci ztrát ze znehodnocení.

V rámci následného řízení úvěrového rizika dochází k zohlednění poznatků z úvěrových vztahů UNIBON do souboru vnitřních zásad a postupů aplikovaných pro řízení úvěrového rizika resp. jiných relevantních rizik.

UNIBON dosud neuvžívá instrumenty nástrojů realokace úvěrového rizika, jakými jsou např. úvěrové deriváty, a nevystupuje jako smluvní strana rekurzních dohod.

S výjimkou ekonomicky spjatých skupin UNIBON neviduje žádnou jinou významnou koncentraci úvěrového rizika. Za ekonomicky spjatou skupinu se považuje skupina dvou a více osob, které jsou navzájem propojeny tím, že jedna z osob ovládá jinou osobu, nebo jejichž vzájemné vztahy jsou takové povahy, že finanční těžkosti jedné z osob mohou způsobit, že alespoň jedna z ostatních nebude řádně plnit své závazky. Úvěrové riziko vůči osobám, které jsou součástí ekonomicky spjatých skupin, je vyhodnocováno a limitováno vůči dané skupině jako celku, čímž je dopad koncentrace úvěrového rizika prakticky eliminován.

Řízení likvidního rizika

Likvidním rizikem se rozumí riziko neschopnosti průběžně plnit své závazky řádně a včas. V rámci UNIBON je likvidní riziko řízeno zejména prostřednictvím systému řízení peněžních toků, přičemž tento systém je dále členěn do následujících oblastí:

- řízení operativní likvidity,
- řízení krátkodobé likvidity, a
- řízení střednědobé a dlouhodobé likvidity.

Cílem řízení operativní likvidity je dosažení a udržení odpovídající struktury a objemu jednotlivých typů aktiv, závazků a podrozvahových položek na denní bázi pro období do konce aktuálního týdne a tří následujících týdnů, prováděné zejména prostřednictvím sledování čistých peněžních toků.

Řízení krátkodobé likvidity, jehož primárním úkolem je stanovení struktury a objemu jednotlivých typů aktiv, závazků a podrozvahových položek s příslušnými peněžními toky náležejícími do období jednoho roku, která umožňuje efektivní využívání disponibilních zdrojů při současné minimalizaci rizika vzniku stavu existence většího objemu splatných závazků než objemu splatných pohledávek v určitém čase, provádí UNIBON prostřednictvím ukazatelů kumulované vyváženosti aktiv a pasiv pro jednotlivá časová období.

Metoda řízení likvidity prostřednictvím ukazatelů kumulované vyváženosti aktiv a pasiv pro jednotlivá časová období je užitá i pro řízení střednědobé a dlouhodobé likvidity, v rámci které je dosahováno požadované míry souladu mezi strukturou resp. objemy peněžních toků příslušejících jednotlivým aktivům, závazkům a podrozvahovým položkám v období delším než jeden rok.

Řízení úrokového rizika

Úrokovým rizikem se rozumí riziko ztráty vyplývající z rozdílné senzitivity aktiv a pasiv z titulu doby jejich splatnosti či doby do refixace úrokové sazby, tedy riziko změny výše úrokových nákladů a úrokových výnosů ve vazbě na neurčitost budoucích úrokových sazeb v okamžicích, kdy u jednotlivých nástrojů, které mají alespoň jednu úrokovou pozici, může či dojde ke změně relevantních úrokových sazeb.

Do 31.12.2007 bylo prováděno řízení úrokového rizika prostřednictvím metody splatností, jejímž užitím je kvantifikována a následně vyhodnocována vůči příslušným limitům celková expozice UNIBON vůči úrokovému riziku na základě agregace úrokového rizika v každé relevantní měně. V rámci aplikace metody splatností bylo užíváno členění úrokových pozic v každé jednotlivé relevantní měně do 3 zón dále členěných na celkem 13 časových pásem. Postupným prováděním kompenzací vážených zbytkových úrokových pozic je pro každou relevantní měnu výsledně kvantifikována míra expozice vůči úrokovému riziku. Celková expozice UNIBON vůči úrokovému riziku stanovená na základě souhrnu jednotlivých expozic byla následně vyhodnocována ve vazbě na schopnost UNIBON krýt případné negativní dopady vyplývající z rozdílné senzitivity aktiv a pasiv z titulu doby jejich splatnosti či doby do refixace úrokové sazby.

S účinností od 31.12.2007 UNIBON implementoval novou procesní úpravu řízení úrokového rizika, založenou na gap analýze. V rámci této analýzy se pro každou jednotlivou relevantní měnu s výjimkou zbytkových měn zařadí úrokové pozice v dané měně do schématu splatností dané měny, je provedena kompenzace pozic a následně je vypočtena hodnota dopadu možné změny úrokových sazeb, která se rovná součtu současných hodnot výší vlivu změny úrokových sazeb každého časového pásma dané měny.

Řízení měnového rizika

Řízení měnového rizika, představujícího riziko ztráty dané změnou výše hodnoty aktiv a pasiv a souvisejících finančních toků denominovaných v cizích měnách ve vazbě na neurčitost směnného kurzu, při kterém budou tyto aktiva či pasiva a příslušné finanční toky v budoucnu převáděny na měnu tuzemskou, je primárně prováděno na průběžné bázi. Jeho řízení je aplikováno ve dvou základních úrovních, a to v rámci úkonů činěných v průběhu předběžného

schvalovacího procesu aktivních cizoměnových operací v cizích měnách, a v rámci operativního sledování a vyhodnocování expozice UNIBON vůči měnovému riziku.

Předběžné schvalovací procesy v rámci řízení měnového rizika mají za cíl zejména zohlednit relevantní míru měnového rizika příslušejícího případné realizaci operace nebo užití nástroje obsahující měnové riziko na stávající expozici UNIBON vůči měnovému riziku a míru tohoto rizika případně modifikovat a zabezpečit dostatečné, důvěryhodné a relevantní informace a údaje týkající se relevantního měnového rizika a jeho dopadů pro proces projednávání příslušného návrhu realizace operace nebo užití nástroje příslušnými orgány UNIBON.

Operativní sledování a vyhodnocování expozice UNIBON vůči měnovému riziku zahrnuje zejména průběžné monitorování vývoje směnných kurzů relevantních měn, vyhodnocování expozice UNIBON vůči měnovému riziku a porovnání dané expozice se stanovenými limity, a případné iniciování úkonů zaměřených na opětovné dosažení požadované resp. přípustné míry expozice UNIBON vůči měnovému riziku.

Nedílnou součástí řízení měnového rizika je i stresového testování prováděné s roční periodicitou, v rámci kterého jsou prováděny simulace dopadů extrémně nepříznivého vývoje směnných kurzů na ekonomicko-finanční situaci UNIBON.

S ohledem na stávající produktovou strukturu UNIBON, která ve vazbě na řádné řízení ostatních rizik v podstatě eliminuje významnější expozice vůči tržnímu riziku, UNIBON dosud neužívá deriváty ani jiné nástroje směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění vůči jednotlivým typům tržního rizika.

Řízení operačního rizika

Řízení operačního rizika provádí UNIBON prostřednictvím rozpoznávání resp. identifikace operačního rizika, vyhodnocování míry expozice UNIBON vůči operačnímu riziku a ovlivňování resp. řízení míry expozice UNIBON vůči operačnímu riziku v rámci strategického řízení operačního rizika.

Rozpoznávání resp. identifikace operačního rizika probíhá na základě zaznamenávání událostí operačního rizika splňujících prahové limity pro zaznamenání a změn resp. aktualizace údajů a informací týkajících se událostí operačního rizika v evidenci událostí operačního rizika. Zaznamenané události operačního rizika jsou předmětem detailních analýz, v rámci kterých jsou zejména vyhodnocovány trendy vývoje celkové expozice UNIBON vůči operačnímu riziku a výskytu jednotlivých událostí operačního rizika v rámci jednotlivých kategorizací událostí. Analýzy událostí operačního rizika se provádí s měsíční periodicitou.

ÚDAJE O KAPITÁLU

Kapitál a jeho složky k 31.12.2007 (tis. Kč)

Kapitál	143'886
Původní kapitál (Tier I)	143'886
Splacené členské vklady členů DZ	126'725
Rezervní fond a nerozdělený zisk	18'500
Povinné rezervní a rizikové fondy	3'770
Ostatní fondy z rozdělení zisku	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	14'730
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 RH z titulu úvěr. rizika	-
Další odčitatelné položky od původního kapitálu	1'339
Goodwill	-
Nehmotný majetek jiný než goodwill	1'339
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realit. kapitál. nástrojů	-
Dodatkový kapitál (Tier II)	-
Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu	-
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier III)	-

Kapitál a jeho složky k 30.9.2007 (tis. Kč)

Kapitál	124'220
Původní kapitál (Tier I)	124'220
Splacené členské vklady členů DZ	106'739
Rezervní fond a nerozdělený zisk	18'500
Povinné rezervní a rizikové fondy	3'770
Ostatní fondy z rozdělení zisku	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	14'730
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 RH z titulu úvěr. rizika	-
Další odčitatelné položky od původního kapitálu	1'019
Goodwill	-
Nehmotný majetek jiný než goodwill	1'019
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realit. kapitál. nástrojů	-
Dodatkový kapitál (Tier II)	-
Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu	-
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier III)	-

ÚDAJE O KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Kapitálové požadavky k 31.12.2007 (tis. Kč)

Kapitálové požadavky celkem	47'175
kapitálový požadavek k úvěrovému riziku dle Basel 1	47'175

Kapitálové požadavky k 30.9.2007 (tis. Kč)

Kapitálové požadavky celkem	46'347
kapitálový požadavek k úvěrovému riziku dle Basel 1	46'347

DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE O ÚVĚROVÉM RIZIKU A RIZIKU ROZMĚLNĚNÍ

Kategorizace pohledávek

Proces posuzování aktiv, v rámci kterého dochází jak ke kategorizaci pohledávek vzniklých z výkonu činností vyplývajících z oprávnění k činnosti, tak k následnému posuzování, zda došlo ke snížení účetní hodnoty relevantních pohledávek vynucující provedení úpravy jejího

ocenění prostřednictvím tvorby opravných položek a rezerv, je založen na zohledňování průběžně získávaných a vyhodnocovaných údajů a informací vztahujících se ke každému jednotlivému pohledávkovému vztahu resp. ke změně hodnoty dalších relevantních aktiv ve vlastnictví UNIBON, přičemž plně zohledňuje příslušná ustanovení relevantních právních předpisů.

V souladu s tímto jsou v rámci procesu kategorizace pohledávek veškeré relevantní jednotlivě posuzované pohledávky UNIBON zařazovány do kategorií pohledávek bez selhání dlužníka resp. pohledávek se selháním dlužníka s tím, že selhání dlužníka je vymezeno v příslušných právních předpisech. V rámci tohoto procesu jsou dále pohledávky členěny do podkategorií.

Pohledávky bez selhání dlužníka jsou dále zařazovány do těchto podkategorií:

- standardní pohledávky,
- sledované pohledávky.

Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by UNIBON přistoupil k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Za sledovanou se považuje pohledávka, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by UNIBON přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky, přičemž se dále člení do těchto podkategorií:

- nestandardní pohledávky,
- pochybné pohledávky,
- ztrátové pohledávky.

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by UNIBON přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

Za pochybnou se považuje pohledávka, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by UNIBON přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

Za ztrátovou se považuje pohledávka, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by UNIBON přistoupil k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnacím řízení, nebo
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurs, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkursu.

V rámci procesu kategorizace pohledávek UNIBON v souladu s příslušnou právní úpravou dále implementuje zejména následující principy:

- pokud má UNIBON více pohledávek z finančních činností za stejným dlužníkem a některá z nich naplňuje znaky selhání dlužníka, jsou všechny pohledávky za dlužníkem zařazeny do kategorie pohledávek se selháním dlužníka a v jejím rámci do stejné podkategorie pohledávek;
- splňuje-li pohledávka současně kritéria pro zařazení do více podkategorií, UNIBON ji zařazuje do nejhorší z těchto podkategorií;
- restrukturalizovanou pohledávku UNIBON zařazuje v okamžiku restrukturalizace do podkategorie, ve které tato pohledávka byla nebo měla být zařazena před restrukturalizací.

Úpravy ocenění

Proces úpravy ocenění relevantních kategorizovaných pohledávek prostřednictvím tvorby opravných položek a rezerv je založen na posuzování, zda došlo ke snížení účetní hodnoty dané jednotlivé pohledávky. Pokud k tomuto snížení došlo, UNIBON realizuje úpravu ocenění. Pokud UNIBON pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze snížení účetní hodnoty dané jednotlivé pohledávky, neodepíše, tvoří k dané pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku.

Pro stanovení výše ztráty ze snížení účetní hodnoty dané jednotlivé pohledávky UNIBON užívá metodu koeficientů. V souladu s touto metodou stanovuje příslušnou ztrátu tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem:

- 0,01 v případě sledované pohledávky,
- 0,2 v případě nestandardní pohledávky,
- 0,5 v případě pochybné pohledávky,
- 1,0 v případě ztrátové pohledávky.

V souladu s příslušnou právní úpravou UNIBON dále prověřuje, zda ztráta ze správně zařazené sledované, nestandardní nebo pochybné pohledávky není vyšší než ztráta stanovená podle dle předcházejícího odstavce. Je-li ztráta vyšší, UNIBON zvýší koeficient, ale tak, aby u:

- sledované pohledávky byl nižší než 0,2,
- nestandardní pohledávky byl nižší než 0,5 a

- pochybné pohledávky byl nižší než 1,0.

V rámci procesu kategorizace pohledávek a následných úprav ocenění UNIBON neuplatňuje přístupy založené na posuzování portfolií jednotlivě nevýznamných pohledávek. Dále UNIBON neuzivá kategorii retailových expozic, u nichž se provádí sledování selhání dlužníka na úrovni transakcí.

Rozdělení úvěrového portfolia

V účetním období roku 2007 UNIBON realizoval úvěrové operace výlučně s fyzickými osobami s trvalým pobytem a občanstvím České republiky a s právníckými osobami se sídlem v České republice, a to ve stavu k 31.12.2007 v následujícím členění:

	výše jistiny úvěrů	podíl
fyzické osoby	70'117 tis. Kč	12,86 %
právnícké osoby	475'076 tis.Kč	87,14 %
celkem jistiny úvěrů	545'193 tis.Kč	100,00 %

Přehled o členění úvěrového portfolia UNIBON dle hlavních odvětví poskytuje následující tabulka, uvádějící odvětvové členění jistin včetně jistin po splatnosti:

hlavní odvětví	výše jistiny	podíl
výroba	42 500 tis. Kč	7,72%
služby	230 883 tis. Kč	41,92%
maloobchod	10 000 tis. Kč	1,82%
velkoobchod	27 800 tis. Kč	5,05%
stavebnictví	39 855 tis. Kč	7,24%
zemědělství	0	0,00%
pronájem	96 794 tis. Kč	17,57%
doprava	0	0,00%
prodej aut	3 600 tis. Kč	0,65%
peněžnictví a správa cenných papírů	30 000 tis. Kč	5,45%
nezařazeno (fyzické osoby nepodnikající – občané)	69 374 tis. Kč	12,60%
celkem jistiny úvěrů	550 806 tis. Kč	100,00%

Zbytková splatnost úvěrového portfolia dosahuje následujících hodnot:

	do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	od 1 roku do 5 let	nad 5 let
zbytková splatnost úvěrů (tis. Kč)	96'023	456'479	6'289	0

K 31.12.2007 byla struktura zajištění úvěrového portfolia následující (v tržním ocenění):

typ zajištění	tržní cena zajištění	podíl
termínovaný vklad	0	0 %
prohlášení ručitele	100'880 tis. Kč	9,14 %
směnky nebo směnečné avaly třetích osob	91'247 tis. Kč	8,26 %
nemovitosti	333'037 tis. Kč	30,17 %
movité věci	51'563 tis. Kč	4,67 %
pohledávky	435'505 tis. Kč	39,45 %
cenné papíry	81'565 tis. Kč	7,39 %
obchodní podíl	10'129 tis. Kč	0,92 %
celkem	1'103'926 tis. Kč	100 %

UNIBON nevykazuje žádný sekuritizovaný majetek.

Kvalita pohledávek

K 31.12.2007 dosahovala celková výše úvěrových pohledávek UNIBON vůči klientům včetně příslušenství celkem 558 791 tis. Kč. Struktura těchto pohledávek dle kategorizace byla následující:

kategorizace	jistina a příslušenství	podíl
pohledávky bez selhání dlužníka	462 028 tis. Kč	82,68 %
z toho standardní pohledávky	366 478 tis. Kč	65,58 %
z toho sledované pohledávky	95 550 tis. Kč	17,10 %
pohledávky se selháním dlužníka	96 763 tis. Kč	17,32 %
z toho nestandardní pohledávky	66 888 tis. Kč	11,98 %
z toho pochybné pohledávky	29 875 tis. Kč	5,34 %
z toho ztrátové pohledávky	0	0
celkem jistiny a příslušenství	558 791 tis. Kč	100 %

Z celkového objemu ohrožených pohledávek, spadajících do kategorie pohledávek se selháním dlužníka, dosahuje výše jistin a příslušenství po splatnosti výše 4 894 tis. Kč. Detailní informace o úvěrových pohledávkách se selháním dlužníka, u kterých jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti, jsou uvedeny v následujících tabulkách.

	výše jistin a příslušenství po splatnosti
do 30 dnů po splatnosti	3 545 tis. Kč
od 30 do 90 dnů po splatnosti	511 tis. Kč
od 90 do 180 dnů po splatnosti	726 tis. Kč
od 180 do 360 dnů po splatnosti	112 tis. Kč
nad 360 dnů po splatnosti	0

Celková výše jistin a příslušenství po splatnosti	4 894 tis. Kč
Celková výše hodnoty zajištění pohledávek se selháním dlužníka po splatnosti	33 423 tis. Kč
Celkové opravné položky alokované na pohledávky se selháním dlužníka po splatnosti	3 097 tis. Kč