

## Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

**30.9.2010**

### 1. Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

Ve vykazovaném čtvrtletí nedošlo v oblasti řízení rizik k významným změnám, ve srovnání údajů uvedenými ve výroční zprávě za rok 2009.

### 2. Údaje o kapitálu

#### Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek

Základní kapitál Patria Direct, a.s. je plně upsaný a splacený. K 31. březnu 2010 činil 150.000.000,- Kč a je rozdělen na 1.500 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 100.000 Kč na akci.

Na každou vlastněnou akcií o nominální hodnotě 100.000 Kč připadá jeden hlas. Akcie jsou převoditelné pouze se souhlasem dozorčí rady a nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů.

	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>30.9.2009</b>
	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>
<b>Kapitál</b>	<b>374 563</b>	<b>374 219</b>	<b>310 335</b>	<b>309 981</b>	<b>309 601</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>375 069</b>	<b>374 831</b>	<b>311 101</b>	<b>310 927</b>	<b>310 727</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	225 562	225 537	161 561	161 561	161 561
Povinné rezervní fondy	13 090	9 890	9 890	9 890	8 011
Nerozdělený zisk z předchozích období	212 472	151 671	151 671	151 671	115 977
Zisk za účetní období po zdanění	0	63 976	0	0	37 573
Zisk za běžné účetní období	47 664	33 755	14 040	64 000	66 693
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-493	-706	-460	-634	-834
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-493	-706	-460	-634	-834

### 3. Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

#### Souhrnná informace o přístupu povinné osoby k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k jejím současným a budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost)

Dostatečnost vnitřně stanoveného kapitálu je řešena na základě skupinového přístupu Skupiny KBC. Výpočty jsou prováděny podle metodiky KBC. Metoda vychází z výpočtu ekonomického kapitálu a zahrnuje významná rizika, kterým je Skupina Patria vystavena. Na tato rizika je přímo alokována příslušná hodnota kapitálu. Ostatní rizika jsou v rámci procesů Systému vnitřně stanoveného kapitálu pokryta kvalitativními opatřeními v oblasti řízení rizik, organizace procesů, kontrolních mechanismů apod.

Výše kapitálových požadavků

	<b>30.9.2010</b>	<b>30.6.2010</b>	<b>31.3.2010</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>30.9.2009</b>
	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>	<b>tis. Kč</b>
<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>109 377</b>	<b>104 777</b>	<b>125 363</b>	<b>113 389</b>	<b>124 546</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>80 909</b>	<b>76 446</b>	<b>93 214</b>	<b>88 301</b>	<b>99 403</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	80 909	76 446	93 214	88 301	99 403
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	80 909	76 446	93 214	88 301	99 403
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	72 551	70 266	89 992	82 366	91 895
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	5 587	3 114	781	407	185
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 275	2 694	308	4 277	449
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	1 496	371	2 132	1 252	6 875
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>358</b>	<b>220</b>	<b>7 219</b>	<b>157</b>	<b>212</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	358	220	7 219	157	212
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	358	220	7 219	157	212
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>28 111</b>	<b>28 111</b>	<b>24 931</b>	<b>24 931</b>	<b>24 931</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28 111	28 111	24 931	24 931	24 931