

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

30.6.2010

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 akcii.

Na každou vlastněnou akcii 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.

	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	374 219	310 335	309 981	309 601	309 144
Původní kapitál (Tier 1)	374 831	311 101	310 927	310 727	310 468
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	225 537	161 561	161 561	161 561	161 561
Povinné rezervní fondy	9 890	9 890	9 890	8 011	8 011
Nerozdělený zisk z předchozích období	151 671	151 671	151 671	115 977	115 977
Zisk za účetní období po zdanění	63 976	0	0	37 573	37 573
Zisk za běžné účetní období	33 755	14 040	64 000	66 693	40 803
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-706	-460	-634	-834	-1 093
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-706	-460	-634	-834	-1 093

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

	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	104 777	125 363	113 389	124 546	105 744
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	76 446	93 214	88 301	99 403	78 315
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	76 446	93 214	88 301	99 403	78 315
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	76 446	93 214	88 301	99 403	78 315
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	70 266	89 992	82 366	91 895	76 636
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	3 114	781	407	185	44
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	2 694	308	4 277	449	2
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	371	2 132	1 252	6 875	1 634
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	220	7 219	157	212	2 498
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	220	7 219	157	212	2 498
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	220	7 219	157	212	2 498
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	28 111	24 931	24 931	24 931	24 931
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28 111	24 931	24 931	24 931	24 931