

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

31.3.2010

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.

	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	310 335	309 981	309 601	309 144	270 950
Původní kapitál (Tier 1)	311 101	310 927	310 727	310 468	272 597
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	161 561	161 561	161 561	161 561	123 988
Povinné rezervní fondy	9 890	9 890	8 011	8 011	8 011
Nerozdělený zisk z předchozích období	151 671	151 671	115 977	115 977	115 977
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	37 573	37 573	37 573
Zisk za běžné účetní období	14 040	64 000	66 693	40 803	23 535
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-460	-634	-834	-1 093	-1 391
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-460	-634	-834	-1 093	-1 391

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

	31.3.2010	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	125 363	113 389	124 546	105 744	23 560
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	93 214	88 301	99 403	78 315	1 520
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	93 214	88 301	99 403	78 315	1 520
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	93 214	88 301	99 403	78 315	1 520
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	89 992	82 366	91 895	76 636	612
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	781	407	185	44	60
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	308	4 277	449	2	3
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	2 132	1 252	6 875	1 634	845
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	7 219	157	212	2 498	2 531
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	7 219	157	212	2 498	2 531
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	7 219	157	212	2 498	2 531
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	24 931	24 931	24 931	24 931	19 509
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	24 931	24 931	24 931	24 931	19 509