

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

30.9.2011

1. Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

Ve vykazovaném čtvrtletí nedošlo v oblasti řízení rizik k významným změnám, ve srovnání s údaji uvedenými ve výroční zprávě za rok 2010.

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. prosinci 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.

	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	438 521	438 492	374 603	374 722	374 563
Původní kapitál (Tier 1)	439 067	439 024	375 233	375 177	375 069
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	289 296	289 297	225 562	225 562	225 562
Povinné rezervní fondy	16 276	13 090	13 090	13 090	13 090
Nerozdělený zisk z předchozích období	273 020	212 472	212 472	212 472	212 472
Zisk za účetní období po zdanění	0	63 735	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	74 494	42 815	22 213	63 735	47 664
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-229	-273	-329	-385	-493
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-229	-273	-329	-385	-493

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

	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	107 116	115 698	117 116	119 490	109 377
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	77 875	86 453	87 273	90 325	80 909
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	77 875	86 453	87 273	90 325	80 909
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	77 875	86 453	87 273	90 325	80 909
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	70 905	74 035	73 078	80 663	72 551
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	43	13	7 547	6 026	5 587
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 329	1 268	1 539	1 010	1 275
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	5 599	11 137	5 110	2 626	1 496
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	127	131	1 732	1 054	358
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	127	131	1 732	1 054	358
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	127	131	1 732	1 054	358
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	29 114	29 114	28 111	28 111	28 111
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	29 114	29 114	28 111	28 111	28 111