

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

30.6.2011

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 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.

	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	438 492	374 603	374 722	374 563	374 219
Původní kapitál (Tier 1)	439 024	375 233	375 177	375 069	374 831
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	289 297	225 562	225 562	225 562	225 537
Povinné rezervní fondy	13 090	13 090	13 090	13 090	9 890
Nerozdělený zisk z předchozích období	212 472	212 472	212 472	212 472	151 671
Zisk za účetní období po zdanění	63 735	0	0	0	63 976
Zisk za běžné účetní období	42 815	22 213	63 735	47 664	33 755
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-273	-329	-385	-493	-706
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-273	-329	-385	-493	-706

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

	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	115 698	117 116	119 490	109 377	104 777
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	86 453	87 273	90 325	80 909	76 446
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	86 453	87 273	90 325	80 909	76 446
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	86 453	87 273	90 325	80 909	76 446
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	74 035	73 078	80 663	72 551	70 266
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	13	7 547	6 026	5 587	3 114
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 268	1 539	1 010	1 275	2 694
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	11 137	5 110	2 626	1 496	371
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	131	1 732	1 054	358	220
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	131	1 732	1 054	358	220
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	131	1 732	1 054	358	220
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	29 114	28 111	28 111	28 111	28 111
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	29 114	28 111	28 111	28 111	28 111