

## Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

**31.12.2011**

### 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 2011 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.

	<b>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</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>437 610</b>	<b>438 521</b>	<b>438 492</b>	<b>374 603</b>	<b>374 722</b>
<b>Původní kapitál (Tier 1)</b>	<b>439 105</b>	<b>439 067</b>	<b>439 024</b>	<b>375 233</b>	<b>375 177</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	289 296	289 296	289 297	225 562	225 562
Povinné rezervní fondy	16 276	16 276	13 090	13 090	13 090
Nerozdělený zisk z předchozích období	273 020	273 020	212 472	212 472	212 472
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	63 735	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-191	-229	-273	-329	-385
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-191	-229	-273	-329	-385
<b>Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)</b>	<b>-1 495</b>	<b>-546</b>	<b>-532</b>	<b>-630</b>	<b>-455</b>

### 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>31.12.2011</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.3.2011</b>	<b>31.12.2010</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>115 226</b>	<b>107 116</b>	<b>115 698</b>	<b>117 116</b>	<b>119 490</b>
<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>86 061</b>	<b>77 875</b>	<b>86 453</b>	<b>87 273</b>	<b>90 325</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	86 061	77 875	86 453	87 273	90 325
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	86 061	77 875	86 453	87 273	90 325
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	74 296	70 905	74 035	73 078	80 663
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	404	43	13	7 547	6 026
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 015	1 329	1 268	1 539	1 010
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	10 346	5 599	11 137	5 110	2 626
<b>Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>51</b>	<b>127</b>	<b>131</b>	<b>1 732</b>	<b>1 054</b>
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	51	127	131	1 732	1 054
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	51	127	131	1 732	1 054
<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>29 114</b>	<b>29 114</b>	<b>29 114</b>	<b>28 111</b>	<b>28 111</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	29 114	29 114	29 114	28 111	28 111