

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

30.9.2012

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 2011.

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 30. září 2012 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.

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	509 976	512 183	437 806	437 610	438 521
Původní kapitál (Tier 1)	513 472	513 494	439 144	439 105	439 067
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	363 609	363 608	289 296	289 296	289 296
Povinné rezervní fondy	19 992	16 276	16 276	16 276	16 276
Nerozdělený zisk z předchozích období	343 617	273 020	273 020	273 020	273 020
Zisk za účetní období po zdanění	0	74 312	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-137	-114	-152	-191	-229
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-137	-114	-152	-191	-229
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-3 496	-1 311	-1 338	-1 495	-546

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

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	128 398	112 324	111 572	115 226	107 116
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	98 457	82 607	82 368	86 061	77 875
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	98 457	82 607	82 368	86 061	77 875
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	98 457	82 607	82 368	86 061	77 875
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	80 469	65 085	75 328	74 296	70 905
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	203	76	208	404	43
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 676	1 214	1 085	1 015	1 329
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	16 111	16 232	5 748	10 346	5 599
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	408	185	90	51	127
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	408	185	90	51	127
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	408	185	90	51	127
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	29 533	29 533	29 114	29 114	29 114
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	29 533	29 533	29 114	29 114	29 114