

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

31.12.2013

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 2012.

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 2013 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.

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	537 833	539 275	511 456	510 709	509 810
Původní kapitál (Tier 1)	540 438	540 634	513 095	513 039	512 946
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	390 841	391 093	363 609	363 609	363 609
Povinné rezervní fondy	21 557	21 557	19 992	19 992	19 992
Nerozdělený zisk z předchozích období	369 284	373 354	343 617	343 617	343 617
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-403	-459	-514	-570	-663
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-403	-459	-514	-570	-663
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-2 605	-1 359	-1 639	-2 330	-3 136

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

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	113 553	111 342	123 693	114 080	124 374
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	86 037	83 989	96 318	84 408	94 406
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	86 037	83 989	96 318	84 408	94 406
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	86 037	83 989	96 318	84 408	94 406
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	77 201	77 251	62 560	66 479	72 777
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 362	998	902	658	1 275
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	6 806	4 820	12 834	326	2 387
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	668	919	20 022	16 945	17 966
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	264	101	123	140	436
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	264	101	123	140	436
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	264	101	123	140	436
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	27 252	27 252	27 252	29 533	29 533
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	27 252	27 252	27 252	29 533	29 533