

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

31.12.2009

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 2009.

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 2009 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.

	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	309 981	309 601	309 144	270 950	270 330
Původní kapitál (Tier 1)	310 927	310 727	310 468	272 597	272 299
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	161 561	161 561	161 561	123 988	123 988
Povinné rezervní fondy	9 890	8 011	8 011	8 011	8 011
Nerozdělený zisk z předchozích období	151 671	115 977	115 977	115 977	115 977
Zisk za účetní období po zdanění	0	37 573	37 573	37 573	0
Zisk za běžné účetní období	64 000	66 693	40 803	23 535	37 573
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-634	-834	-1 093	-1 391	-1 689
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-634	-834	-1 093	-1 391	-1 689

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

	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	113 389	124 546	105 744	23 560	88 436
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	88 301	99 403	78 315	1 520	66 882
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	88 301	99 403	78 315	1 520	66 882
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	88 301	99 403	78 315	1 520	66 882
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	82 366	91 895	76 636	612	66 508
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	407	185	44	60	343
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	4 277	449	2	3	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	1 252	6 875	1 634	845	31
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	157	212	2 498	2 531	2 045
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	157	212	2 498	2 531	2 045
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	157	212	2 498	2 531	2 045
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	24 931	24 931	24 931	19 509	19 509
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	24 931	24 931	24 931	19 509	19 509