

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

30.9.2013

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 30. září 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.

	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	539 275	511 456	510 709	509 810	509 976
Původní kapitál (Tier 1)	540 634	513 095	513 039	512 946	513 472
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	391 093	363 609	363 609	363 609	363 609
Povinné rezervní fondy	21 557	19 992	19 992	19 992	19 992
Nerozdělený zisk z předchozích období	373 354	343 617	343 617	343 617	343 617
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-459	-514	-570	-663	-137
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-459	-514	-570	-663	-137
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-1 359	-1 639	-2 330	-3 136	-3 496

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

	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	111 342	123 693	114 080	124 374	128 398
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	83 989	96 318	84 408	94 406	98 457
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	83 989	96 318	84 408	94 406	98 457
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	83 989	96 318	84 408	94 406	98 457
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	77 251	62 560	66 479	72 777	80 469
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	998	902	658	1 275	203
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	4 820	12 834	326	2 387	1 676
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	919	20 022	16 945	17 966	16 111
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	101	123	140	436	408
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	101	123	140	436	408
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	101	123	140	436	408
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	27 252	27 252	29 533	29 533	29 533
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	27 252	27 252	29 533	29 533	29 533