

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

30.9.2008

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 2007.

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. březnu 2008 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.

	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>	<u>31.3.2008</u>
	<u>tis. Kč</u>	<u>tis. Kč</u>	<u>tis. Kč</u>
Kapitál	270 272	270 491	270 285
Původní kapitál (Tier 1)	271 991	271 901	271 607
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	123 988	123 988	123 988
Povinné rezervní fondy	5 928	5 928	5 928
Nerozdělený zisk z předchozích období	76 418	76 418	76 418
Zisk za účetní období po zdanění	41 642	41 642	41 642
Zisk za běžné účetní období	44 957	36 484	23 173
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-1 997	-2 087	-2 381
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-1 997	-2 087	-2 381

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

	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	20 752	23 380	21 386
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	749	2 997	459
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	749	2 997	459
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	749	2 997	459
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	42	8	10
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	68	76	216
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	551	2 201	220
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	88	712	12
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	494	874	1 418
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	494	874	1 418
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	494	874	1 418
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	19 509	19 509	19 509
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	19 509	19 509	19 509