

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

30.9.2007

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 2006.

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 2007 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>30.09.2007</u> tis. Kč
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	229 364
souhrnná výše jednotlivých kladných složek	232 346
souhrnná výše jednotlivých odečitatelných položek	-2 982
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	0
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	0
Souhrnná výše všech odečitatelných položek	0
z toho výše odčitatelných položek z titulu nedostatku v krytí očekávaných úvěrových ztrát	0
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	229 364

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

	<u>30.09.2007</u> tis. Kč
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	0
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	0
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	0
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	0
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	0
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	0
Kap. pož. k úvěrovému riziku podle BASEL1	47 939
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	0
Kap. pož. k operačnímu riziku	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	0