

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

31.12.2008

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 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 1.50 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 rady a nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů.

| | <u>31.12.2008</u> | <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> | <u>tis. Kč</u> |
| Kapitál | 270 432 | 270 272 | 270 491 | 270 285 |
| Původní kapitál (Tier 1) | 272 299 | 271 991 | 271 901 | 271 607 |
| Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku | 150 000 | 150 000 | 150 000 | 150 000 |
| Rezervní fondy a nerozdělený zisk | 123 988 | 123 988 | 123 988 | 123 988 |
| Povinné rezervní fondy | 5 928 | 5 928 | 5 928 | 5 928 |
| Nerozdělený zisk z předchozích období | 76 418 | 76 418 | 76 418 | 76 418 |
| Zisk za účetní období po zdanění | 41 642 | 41 642 | 41 642 | 41 642 |
| Zisk za běžné účetní období | 42 500 | 44 957 | 36 484 | 23 173 |
| Další odčitatelné položky z původního kapitálu | -1 689 | -1 997 | -2 087 | -2 381 |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill | -1 689 | -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 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 metodikou KBC. Metoda vychází z výpočtu ekonomického kapitálu a zahrnuje významná rizika, kterým je Skupina Patria vysta tato rizika je přímo alokována příslušná hodnota kapitálu. Ostatní rizika jsou v rámci procesů Systému vnitřně stanoveného k pokryta kvalitativními opatřeními v oblasti řízení rizik, organizace procesů, kontrolních mechanismů apod.

Výše kapitálových požadavků

| | 31.12.2008 | 30.9.2008 | 30.6.2008 | 31.3.2008 |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč | tis. Kč |
| Kapitálové požadavky celkem | 21 734 | 20 752 | 23 380 | 21 386 |
| Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem | 179 | 749 | 2 997 | 459 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem | 179 | 749 | 2 997 | 459 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem | 179 | 749 | 2 997 | 459 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím | 93 | 42 | 8 | 10 |
| Kap. pož. při STA k podnikovým expoz. | 65 | 68 | 76 | 216 |
| Kap. pož. při STA k retailovým expoz. | 0 | 551 | 2 201 | 220 |
| Kap. pož. při STA k ostatním expoz. | 21 | 88 | 712 | 12 |
| Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem | 2 045 | 494 | 874 | 1 418 |
| Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem | 2 045 | 494 | 874 | 1 418 |
| Kap. pož. při STA k měnovému riziku | 2 045 | 494 | 874 | 1 418 |
| Kap. pož. k operačnímu riziku celkem | 19 509 | 19 509 | 19 509 | 19 509 |
| Kap. pož. k oper. riziku při BIA | 19 509 | 19 509 | 19 509 | 19 509 |

Příloha 6

ě za rok

0 ks

n dozorčí

č jejím

ry podle
ivena. Na
apitálu

