

Zadání pro příklady na metody stanovení kapitálové přiměřenosti skupiny: rozvaha mateřské společnosti a tří závislých subjektů (regulované pojišťovny, regulované společnosti s cennými papíry a neregulované finanční společnosti) včetně částečné a plné konsolidace:

Mateřská společnost (banka) - nekonsolidovaná			
Poskytnuté úvěry	200	Vklady	250
Ostatní aktiva	115	Přijaté úvěry	25
Účasti v závislých subjektech:	27	Obecné rezervy	4
pojišťovna	10	Celkové závazky	279
spol.s CP	12		
neregul.fin.podnik	5	Akciový kapitál	63
Celková aktiva	342		
Kapitál = akciový kapitál a obecné rezervy = 67			

Mateřská společnost (banka) – nekonsolidovaná (po odečtení účastí)			
Poskytnuté úvěry	200	Vklady	250
Ostatní aktiva	115	Přijaté úvěry	25
		Obecné rezervy	4
		Celkové závazky	279
Celková aktiva	315	Akciový kapitál	36
Kapitál = akciový kapitál a obecné rezervy = 40			

Pojišťovna (vlastněná bankou ze 100 %)			
Cenné papíry	125	Technické rezervy	138
Ostatní aktiva	25	Obecné rezervy	2
		Celkové závazky	140
Celková aktiva	150	Akciový kapitál	10
Kapitál = akciový kapitál a obecné rezervy = 12			

Společnost s cennými papíry (vlastněná bankou ze 60 %)					
	100 %	60 %		100 %	60 %
Cenné papíry	200	120	Přijaté úvěry	203	121,8
Ostatní aktiva	25	15	Obecné rezervy	2	1,2
			Celkové závazky	205	123
Celková aktiva	225	135	Akciový kapitál	20	12
Kapitál = akciový kapitál a obecné rezervy = 22					

Neregulovaná finanční společnost (vlastněná bankou ze 100 %)			
Poskytnuté úvěry	100	Přijaté úvěry	113
Ostatní aktiva	20	Obecné rezervy	2
		Celkové závazky	115
Celková aktiva	120	Akciový kapitál	5
Kapitál = akciový kapitál a obecné rezervy = 7			

Skupina – plná konsolidace (společnost s CP konsolidována ze 100 %)			
Poskytnuté úvěry	300	Vklady	250
Cenné papíry	325	Závazky z pojištění	138
Ostatní aktiva	185	Přijaté úvěry	341
		Obecné rezervy	10
		Celkové závazky	739
		Menšinové účasti	8
Celková aktiva	810	Akciový kapitál	63
Kapitál = menšinové účasti, akciový kapitál a obecné rezervy = 81			

Skupina – částečná konsolidace (společnost s CP konsolidována ze 60 %)			
Poskytnuté úvěry	300	Vklady	250
Cenné papíry	245	Závazky z pojištění	138
Ostatní aktiva	175	Přijaté úvěry	259,8
		Obecné rezervy	9,2
		Celkové závazky	657
Celková aktiva	720	Akciový kapitál	63
Kapitál = akciový kapitál a obecné rezervy = 72,2			

Kapitál při částečné konsolidaci je nižší o kapitál menšinových účastí, který činí $22 \cdot 0,4 = 8,8$. Proto kapitál při částečné konsolidaci je nižší oproti kapitálu při plné konsolidaci o 8,8.

V příkladech předpokládáme, že:

- kapitálový požadavek (KP) banky činí 32,
- KP pojišťovny 10,
- KP společnosti s cennými papíry 17,
- náhradní KP neregulované finanční společnosti je 10.

Pramen: JÍLEK, J. *Finanční rizika*. Praha: Grada Publishing, 2000, s. 485 – 486. ISBN 80-7169-579-3.