

Třídící znak							
2	2	4	0	7	5	3	0

**ÚŘEDNÍ SDĚLENÍ**  
**ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY**  
ze dne 18. července 2007

k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků  
s cennými papíry

**Konsolidace pozic v postupech uplatňovaných při výpočtu kapitálové přiměřenosti  
na konsolidovaném základě**

Česká národní banka k § 51 vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry sděluje:

1. Pokud povinná osoba použije pro konsolidaci úrokových a akciových pozic nástrojů obchodního portfolia a pro konsolidaci měnových a komoditních pozic nástrojů investičního a obchodního portfolia metodu agregace plus, sečte kapitálové požadavky k úrokovému, akciovému, měnovému a komoditnímu riziku na individuálním základě osob zahrnutých do regulovaného konsolidačního celku.
2. Příklad použití metody agregace plus je uveden v příloze k tomuto úřednímu sdělení.

Viceguvernér:

Ing. Singer, Ph.D. v. r.

Sekce bankovní regulace a dohledu  
Sekce regulace a dohledu nad kapitálovým trhem  
Odpovědný zaměstnanec:  
Ing. Svobodová, tel. 22441 2383

**Příklad použití metody agregace plus  
při stanovení kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě**

**Předpoklady:**

1. Regulovaným konsolidačním celkem je skupina tuzemské ovládající banky, která je tvořena tuzemskou ovládající bankou, dvěma ovládanými osobami a jedním společně řízeným podnikem.
2. Podíly tuzemské ovládající banky na ovládaných osobách a společně řízeném podniku jsou uvedeny v tabulce č. 1. Podíly ovládaných osob ani podíly společně řízeného podniku na tuzemské ovládající bance neexistují. Kapitál tuzemské ovládající banky činí 1 000 mil. Kč.

Tabulka č. 1

Podíl tuzemské ovládající banky	%
▪ na ovládané osobě A s kapitálem 30 mil. Kč <i>(podíl pořízen za 31 mil. Kč, goodwill je ve výši 1 mil. Kč)</i>	100
▪ na ovládané osobě B s kapitálem 10 mil. Kč <i>(podíl pořízen za 8 mil. Kč, menšinový podíl je ve výši 2 mil. Kč)</i>	80
▪ ve společně řízeném podniku C s kapitálem 4 mil. Kč <i>(podíl pořízen za 1 mil. Kč)</i>	25

**Výpočet:**

3. Kapitál regulovaného konsolidačního celku je odvozen z konsolidované rozvahy sestavené za regulovaný konsolidační celek. Pro konsolidaci dat ovládané osoby A a ovládané osoby B byla použita plná metoda konsolidace, pro konsolidaci dat společně řízeného podniku C byla použita poměrná metoda konsolidace.

Tabulka č. 2

Stanovení kapitálu na konsolidovaném základě	v mil. Kč	
▪ tuzemská ovládající banka		1000,0
▪ odečitatelná položka goodwill		- 1,0
◦ ovládaná osoba A	30,0	
◦ vyloučení podílu tuzemské ovládající banky na ovládané osobě A	- 31,0	
▪ menšinový podíl na ovládané osobě B		2,0
◦ ovládaná osoba B	10,0	
◦ vyloučení podílu tuzemské ovládající banky na ovládané osobě B	- 8,0	
▪ společně řízený podnik C konsolidovaný poměrnou metodou		
<b>Kapitál na konsolidovaném základě</b>		<b>1001,0</b>

4. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia stanovený na konsolidovaném základě byl propočten z hodnot rizikově vážených expozic investičního portfolia regulovaného konsolidačního celku a představuje 800 mil. Kč; pro konsolidaci dat osob v regulovaném konsolidačním celku byla použita plná a poměrná metoda konsolidace.
5. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku stanovený na konsolidovaném základě byl vypočten ve výši 55 mil. Kč; pro konsolidaci dat osob v regulovaném konsolidačním celku byla použita plná a poměrná metoda konsolidace.
6. Kapitálové požadavky osob v regulovaném konsolidačním celku stanovené na individuálním základě ke specifickému a obecnému akciovému riziku jsou uvedeny v tabulce č. 3. Pro konsolidaci akciových pozic byla použita metoda agregace plus.

Tabulka č. 3

<b>Kapitálové požadavky ke specifickému a obecnému akciovému riziku</b>	<b>mil. Kč</b>
▪ tuzemské ovládající banky stanovené na individuálním základě	10,00
▪ ovládané osoby A stanovené na individuálním základě	0,10
▪ ovládané osoby B stanovené na individuálním základě	0,24
▪ společně řízeného podnik C <sup>1)</sup> stanovené na individuálním základě	0,01
<b>Celkem</b>	<b>10,35</b>

<sup>1)</sup> 0,01 mil. Kč odpovídá 25 % celkového kapitálového požadavku k akciovému riziku společně řízeného podniku C stanovenému na individuálním základě.

7. Ukazatel kapitálové přiměřenosti na konsolidovaném základě je stanoven takto:

$$0,08 \times \frac{1001,0}{800 + 55 + 10,35} = 9,25\%$$