

A black and white photograph of a person walking away from the viewer down a long, curved tunnel. The person is wearing a dark jacket and light-colored pants, and is holding a cane. At the end of the tunnel, there is a very bright, glowing light source, creating a strong silhouette effect and illuminating the tunnel walls. The overall mood is contemplative and mysterious.

Is There Life After Death?

**Peniaze a bankovníctvo
5. prednáška**

Obsah prednášky

1. Hlavné riziká pre banky
2. Základné princípy bankovej regulácie
3. Ochrana vkladov
4. Možnosti záchrany problémovej banky
5. Hlavné riziká pre slovenské banky v súčasnosti

III. Ochrana vkladov

- Chránené vklady:
 - Najviac do výšky 100 000 €, plné krytie
- Nechránené produkty: investície do dlhopisov, podielových fondov...
- Fond ochrany vkladov
 - Ex ante schéma
 - Banky platia ročne 0,2 % vkladov
- Aktuálny objem prostriedkov: cca 200 mil. € (uložené v NBS)
- Objem chránených vkladov v bankách: cca 30 mld. €
- Pobočky – vklady poistené v zahraničí



Zachrániť alebo nechať padnúť?

Závisí od:

- Typu problému: likvidita vs solventnosť
- Systémovej významnosti banky

IV. Záchrana problémovej banky (1/2)

- **Prípad 1 (jednoduchší)**
 - Banka je zdravá (má dosť kapitálu), len nemá likviditu
 - Ak má banka voľné aktíva, ktoré môže poskytnúť CB ako zabezpečenie, likviditu získa prostredníctvom repo obchodu (štandardná situácia)
 - Ak nemá voľné aktíva: CB poskytne tzv. *emergency liquidity assistance*
 - Poskytnutie likvidných prostriedkov bez nutnosti zabezpečenia
 - Problém: dokedy? (zombie banky)
 - Podmienka: význam z pohľadu výkonu menovej politiky

Transakcie a **repo obchod**

A		Banka X		P
Rezervy v NBS	4	Vklady	85	
Úvery	75	Vklad od NBS	4	
Dlhopisy	15+5	VZ	10	

A		Banka Y		P
Rezervy v NBS	15	Vklady	95	
Úvery	75			
Dlhopisy	15	VZ	10	

A		NBS		P
Nejaké aktíva	19	Rezervy banky X	4	
		Rezervy banky Y	15	
.....				



Bank falls into trouble

Recovery plan **fails**



Recovery plan is used



Resolution process



STEP 1

ECB determines that bank is failing or likely to fail



STEP 2

Private measures/supervision actions exhausted



STEP 3

Public interest assessment

If not in public interest, **bank is wound up**



If in public interest, bank goes into **resolution**

IV. Záchrana problémovej banky (2/2)

- **Prípad 2 (zložitejší)**

- Banka nemá dostatok vlastných zdrojov, potrebuje nový kapitál
- Riešenia
 - 1. Predaj inej banke** (ak je záujem)
 - 2. Odkúpenie zlých aktív štátom**
 - IRB, SR, 2000
 - 3. Navýšenie kapitálu zo strany štátu / bail-out**
 - Allied Irish Bank & Bank of Ireland, 73 mld. €, 29 % HDP, 2010-2011
 - 4. Rozdelenie banky** na dobrú a zlú časť
 - Dexia -> Belfius, BE, 2011
 - 5. Kapitalizácia dlhu** – navýšenie kapitálu zo strany dlžníkov / bail-in
 - Bank of Cyprus, CY, 2013, 40 % nechránených vkladov)
- Podmienka: test verejného záujmu (banka vykonáva „kritické funkcie“)
- Problémy: Banky nevýznamné z pohľadu EÚ, ale významné z pohľadu regiónu
 - Veneto Banca and Banca Popolare di Vicenza (2016)

V. Riziká slovenských bánk

