

Riziko likvidity v bankovníctví

Video

<https://www.youtube.com/watch?v=54KCjLe1Fq4>

Liquidity Risk Explained

<https://www.youtube.com/watch?v=phdvDakY4yM>

Liquidity Risk Management in Banking

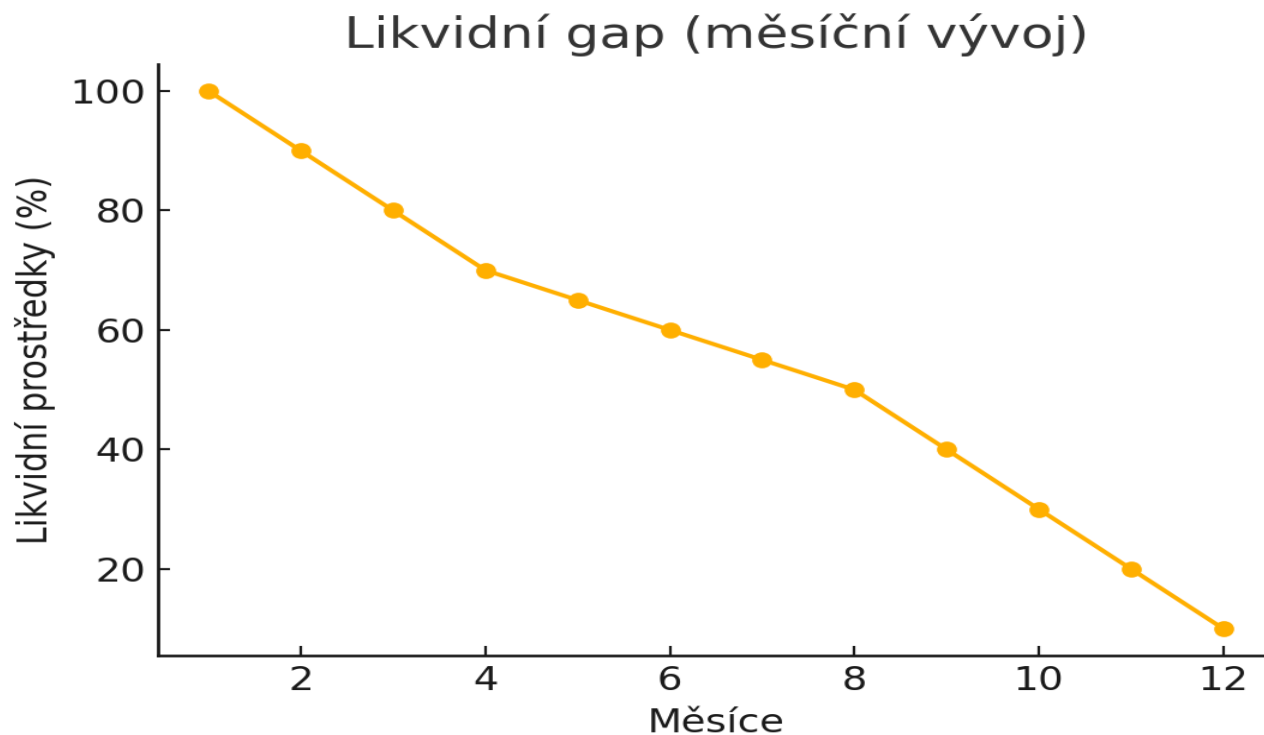
Úvod do rizika likvidity

- Riziko likvidity označuje schopnost banky splnit své závazky včas.
- Banky čelí tomuto riziku kvůli nesouladu mezi aktivy a pasivy.
- Zásadní význam má efektivní řízení likvidity, které snižuje dopad krizí.

Charakteristika rizika likvidity

- • Operativní likvidita: pokrytí krátkodobých závazků.
- • Strukturální likvidita: dlouhodobý soulad mezi zdroji a závazky.
- • Tržní likvidita: schopnost prodávat aktiva bez významných ztrát.

Likvidní gap a jeho význam



Graf znázorňuje vývoj likvidního gapu během 12 měsíců. Gap je rozdíl mezi likvidními akt

Nástroje řízení rizika likvidity

- • Likvidní rezervy: Držení aktiv, která lze rychle zpeněžit.
- • Plánování likvidity: Projekce cash flow na denní bázi.
- • Stresové testy: Simulace výpadků zdrojů financování.

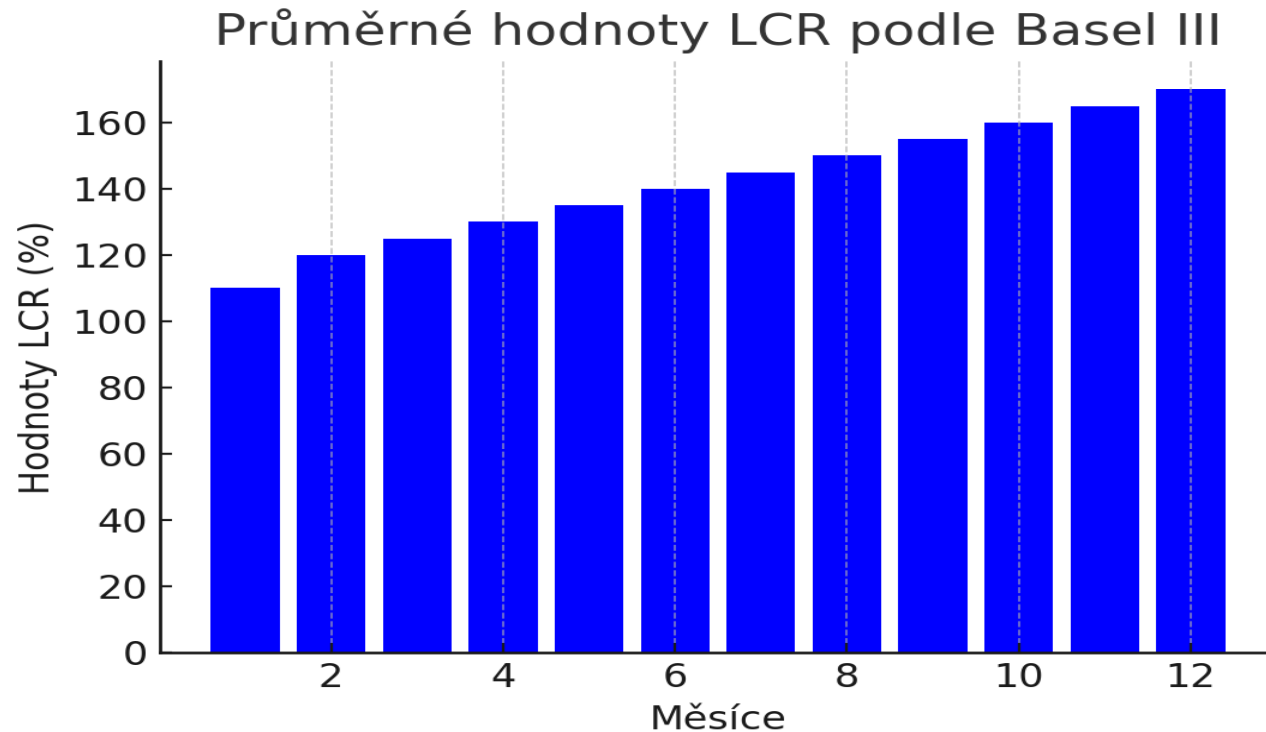
Likvidní rezervy - detailní pohled

Likvidní rezervy zahrnují hotovost, krátkodobé cenné papíry a další snadno zpeněžitelná aktiva. Jejich výše závisí na regulaci a strategii banky. Příklad: Rezervy pokrývající 30denní výpadky příjmů.

Stresové testy

- • Identifikace scénářů, které mohou ohrozit likviditu banky.
- • Testování výpadků zdrojů, jako je odliv vkladů nebo omezení přístupu k mezibankovnímu trhu.
- • Výsledky pomáhají zlepšit plánování a strategii banky.

Basel III - LCR (Liquidity Coverage Ratio)



Graf ukazuje požadované hodnoty LCR podle Basel III během roku.

Banky musí mít minimálně 100% LCR, což znamená, že likvidní aktiva pokrývají 30denní odliv závazků.

Význam řízení likvidity

- • Udržení stability a důvěry klientů.
- • Prevence krachu v důsledku nedostatku likvidních zdrojů.
- • Efektivní řízení likvidity je klíčové pro splnění regulatorních požadavků.

Role centrální banky

- • Poskytování nouzové likvidity bankám.
- • Dohled nad dodržováním pravidel Basel III.
- • Podpora stability celého finančního systému.

Basel III - NSFR (Net Stable Funding Ratio)

- • NSFR hodnotí stabilitu dlouhodobého financování.
- • Banky musí udržovat stabilní zdroje financování pro krytí svých aktiv.
- • Cíl: Prevence nadměrného spoléhání na krátkodobé zdroje.

Příklad stresového testu

- • Scénář: Výpadek 20 % depozit během jednoho týdne.
- • Dopad na likvidní rezervy a schopnost splácet závazky.
- • Výsledek: Nutnost aktivace mezibankovního financování.

Diverzifikace zdrojů financování

- • Snížení závislosti na jednom zdroji financování.
- • Využití různých nástrojů: mezibankovní půjčky, emise dluhopisů, depozita.
- • Význam diverzifikace pro zmírnění rizik.

Historický příklad selhání řízení likvidity

- • Pád Lehman Brothers v roce 2008:
 - - Nedostatečné likvidní rezervy.
 - - Závislost na krátkodobých zdrojích.
 - - Panika na trhu vedla k masivnímu výběru depozit.

Likvidní aktiva a jejich struktura

- • Hotovost.
- • Státní dluhopisy.
- • Další aktiva rychle směnitelná na hotovost.
- • Likvidní aktiva musí být snadno dostupná a nízkoriziková.

Regulace a implementace Basel III

- • Regulační orgány vyžadují implementaci Basel III ve všech bankách.
- • Monitorování ukazatelů LCR a NSFR.
- • Pokuty a omezení pro neplnění regulačních požadavků.

Strategie pro zlepšení likvidity

- • Zvýšení likvidních rezerv.
- • Snížení nesouladu splatností aktiv a pasiv.
- • Aktivní řízení finančních toků a plánování.

Příklad plánování likvidity

- • Den 1: Odliv 10 % depozit, vyžaduje použití rezerv.
- • Den 2: Aktivace nouzového financování.
- • Výsledek: Plánované kroky minimalizují riziko.

Výhody efektivního řízení likvidity

- • Stabilita banky během tržních šoků.
- • Lepší důvěra klientů a investorů.
- • Schopnost plnit regulatorní požadavky.

Závěrečná shrnutí

- Riziko likvidity je zásadní výzvou pro banky.
- Efektivní řízení zvyšuje stabilitu a odolnost.
- Klíčová je implementace Basel III a proaktivní strategie.

Děkuji za pozornost