



REPUBLIKA SLOVENIJA
DRŽAVNI ZBOR

Raziskovalno-dokumentacijski sektor

Nadzorovana likvidacija bank

Podatki (PO)

Avtor: mag. Igor Zobavnik



Št. naročila: 5/2016

Deskriptor/Geslo: likvidacija/liquidation, banka/bank

Datum in kraj: Ljubljana, 4. 2. 2016

Kontakt:

Raziskovalno-dokumentacijski sektor:

mag. Tatjana Krašovec, vodja, tatjana.krasovec@dz-rs.si

Raziskovalni oddelek:

mag. Igor Zobavnik, vodja, igor.zobavnik@dz-rs.si

Gradivo ne predstavlja uradnega mnenja Državnega zbora!

I. UVOD

Sanacijo in reševanje bank na nivoju EU ureja Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij, ki se je začela uporabljati s 1. 1. 2015. Namen pričujoče raziskovalne naloge je priprava pregleda (seznama) bank v državah EU, za katere je bil uveden postopek nadzorovane likvidacije v obdobju med 1. 1. 2008 in 31. 12. 2014, torej preden se je začela navedena direktiva uporabljati. Nadzorovane likvidacije so bile tako regulirane predvsem z nacionalno zakonodajo, kar pomeni, da v tem obdobju na nivoju EU področje nadzorovane likvidacije ni bilo enotno urejeno, prav tako pa na nivoju EU ni obstajala enotna definicija nadzorovane likvidacije.

Po nekaterih virih so možni naslednji postopki pri likvidaciji banke:

- običajna likvidacija (*ordinary liquidation*), ki je odvisna od finančnih pogojev,
- nadzorovana likvidacija (*orderly wind down*) s premostitveno banko (*bridge bank*) in/ali prodajo poslov banke (*businesses*),
- restrukturiranje banke kot delujočega podjetja (*restructuring as a going concern*) (glej npr. Technical Details of a Possible EU Framework for Bank Recovery and Resolution, 2011, str. 2).

Druga od navedenih možnosti – nadzorovana likvidacija temelji na stalnem izpolnjevanju pogojev iz dovoljenja (licence) za bančno poslovanje s strani banke (Technical Details of a Possible EU Framework for Bank Recovery and Resolution, 2011, str. 2).

V javno dostopnih gradivih na spletu nismo našli tovrstnih seznamov bank oziroma nobenih zbirnih podatkov o nadzorovani likvidaciji bank na območju EU ali posameznih članic EU. Zato smo za pridobitev tovrstnih podatkov (seznamov) formalno zaprosili¹ centralne banke oziroma nacionalne bančne nadzornike držav članic EU in Evropsko centralno banko (ECB). Enak dopis smo po elektronski pošti poslali tudi nacionalnim bančnim združenjem v državah članicah EU ter Evropskemu združenju bank (EBF – *European Banking Federation*).

Do vključno 4. 2 2016 smo prejeli odgovore za 16 držav (Avstrija, Belgija, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francija, Italija, Madžarska, Nemčija, Latvija, Malta, Nizozemska, Poljska, Portugalska, Švedska, in sicer od nadzornikov bank za 10 držav, od bančnih združenj pa za 8 držav; od tega smo prejeli podatke tako od nadzornikov kot tudi od bančnih združenj za dve državi. Od 16 držav jih je 8 v proučevanem obdobju imelo primere nadzorovane likvidacije bank in so tudi posredovale seznam takšnih bank.

Tudi iz pridobljenih podatkov, ki so podrobneje prikazani v Tabeli 1, izhaja, da termin »nadzorovana likvidacija« (*orderly wind down*) oziroma njegov pomen ni splošno in enotno uveljavljen in zato prejeti podatki lahko zajemajo tudi banke, ki so bile likvidirane na drug način. Na nekaterih seznamih so zato tudi banke, ki so bile likvidirane v običajnem insolvenčnem (stečajnem) postopku. Na seznamih, ki smo jih prejeli od nacionalnih bančnih združenj, so banke, ki po našem mnenju ne sodijo v kategorijo nadzorovane likvidacije, posebej označene. Seznamov, ki so nam jih poslali bančni nadzorniki, pa nismo spreminjali.

V seznamu bank, ki so navedene za Tabelo 1, so dodane tudi povezave (linki) do gradiv, ki podrobneje opisuje, kaj se je s posamezno banko dogajalo oziroma iz katerih je možno razbrati več podrobnosti o njihovi likvidaciji. Ta gradiva so kolikor je bilo mogoče v angleškem jeziku (nekaj jih je bilo na razpolago le v nacionalnih jezikih, kar je posebej

¹ V angleškem jeziku se je zaprosilo (klasični dopis) nanašalo na: »List of banks (and other credit institutions) for which an "orderly wind-down" procedure was launched between 1 January 2008 and 31 December 2014.«

označeno). V Sloveniji je najbolj znan primer tuje banke nadzorovana likvidacija avstrijske banke Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, za katero smo dodali tudi nekoliko več povezav.

Tabela: 1: Seznam bank, za katere je bil uveden začel postopek nadzorovane likvidacije (v obdobju od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2014), po posameznih državah (povzetek odgovorov nacionalnih bančnih nadzornikov in bančnih združenj)

	DRŽAVA	BANČNI NADZORNIKI		BANČNA ZDRUŽENJA	
		PRIPOMBE	SEZNAM BANK	PRIPOMBE	SEZNAM BANK
1	Avstrija	2 banki	- Kommunalkredit Austria AG (nova entiteta KA Finanz AG) - Hypo Alpe-Adria-Bank International AG (HBInt.) (nova entiteta Heta Asset Resolution AG)		
2	Belgija			Poslali so le povezavo na seznam svojih članic.	
3	Bolgarija				
4	Hrvaška				
5	Ciper				
6	Češka	Nobena banka, v likvidacijskem postopku pet kreditnih zadrug			
7	Danska	12 bank, za katere velja da je bil začel postopek nadzorovane likvidacije	- Roskilde Bank - ebh bank - Løkken Sparekasse - Gudme Raaschou Bank - Fionia Bank - Capinordic Bank - Eik Banki - Eik Bank Danmark - Amagerbanken - Fjordbank Mors - Max Bank - Sparekassen Østjylland		
8	Estonija	Ni bilo takšnih bank			
9	Finska	1 manjša banka	- Sofia Bank Ltd		
10	Francija			Na združenju ne vodijo tovrstnega seznama	
11	Nemčija			Nimajo seznama, ker niso pristojni za celotno državo, po naknadnem zaprosilu za omejen seznam navedli eno banko.	- Lehman Brothers (ni nemška banka, verjetno gre za nemško podružnico)
12	Grčija				

	DRŽAVA	BANČNI NADZORNIKI		BANČNA ZDRUŽENJA	
		PRIPOMBE	SEZNAM BANK	PRIPOMBE	SEZNAM BANK
13	Madžarska	V postopku nadzorovane likvidacije sta bili 2 združni banki in 4 združne hranilnice.	<ul style="list-style-type: none"> - Általános Közlekedési Hitelszövetkezet - „JÓGAZDA” Szövetkezeti - Takarékpénztár - Soltvadkert és Vidéke - Takarékszövetkezet - Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet - ALBA Takarékszövetkezet - Széchenyi István Hitelszövetkezet 		
14	Irska				
15	Italija	<p>Nadzornik je poslal seznam bank, ki so bile v obvezni likvidaciji (<i>compulsorily wound-up</i>) (11 bank);</p> <p>in prostovoljni likvidaciji (<i>voluntarily wound-up banks</i>) (6 bank).</p>	<p>Obvezna likvidacija:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Banca Popolare di Garanzia - Banca MB - Credito Cooperativo Fiorentino - BCC di Cosenza - Banca Network Investimenti - BCC di Tarsia - BCC Altavilla Silentina - Credito Aretuseo BCC - BCC del Belice - BCC Euganea di Ospedaletto - Banca dei Due Mari di Calabria – CC <p>Prostovoljna likvidacija:</p> <ul style="list-style-type: none"> - BIESSE - Banca Sambenedettese, - BCC Luigi Sturzo, - Serfina Banca, - BCC di Siracusa, - Banca Farnese, - Banca Apuana 		
16	Latvija	Nadzornik je preklicel tri dovoljenja (licence) za poslovanje bank	<ul style="list-style-type: none"> - JSC VEF Bank (likvidacija); - JSC Parex Bank (reorganizacija); - JSC Latvijas Krajbanka (insolvenčni postopek). 		
17	Litva				
18	Luksemburg				

	DRŽAVA	BANČNI NADZORNIKI		BANČNA ZDRUŽENJA	
		PRIPOMBE	SEZNAM BANK	PRIPOMBE	SEZNAM BANK
19	Malta			Ni jim poznano kaj je postopek nadzorovane likvidacije, likvidirano je bilo 5 bank, po naši oceni bi le ena banka sodila v kategorijo nadzorovane likvidacije.	- Saadgroup Bank Europe Ltd** (odvzeta licence) - Fortis Bank Malta Ltd, - Erste Bank (Malta) Ltd - Investkredit International Bank p.l.c. (vrnilo licenco) - The international Banking Corporation (Malta) p.l.c. (TIBC) (največji del terjatev in obveznosti je odkupila druga nova banka – IIGBank (Malta))
20	Nizozemska			Poslali so seznam bank, ki spadajo pod neposreden nadzor ECB.	- ABN AMRO (podržavljena), - Rabobank (nismo našli podatkov o likvidaciji, banka deluje), - ING Bank, (nismo našli podatkov o likvidaciji, banka deluje), - SNS bank , (podržavljena), - BNG , (nismo našli podatkov o likvidaciji, banka deluje), - NWB (nismo našli podatkov o likvidaciji, banka deluje), - RBS (nismo našli podatkov o likvidaciji, banka deluje).
21	Poljska	Nobena banka. V likvidacijo zgolj dve kreditni zadruzi, ki pa nista bili banki po poljski zakonodaji.		Nobena banka.	
22	Portugalska	Banco Português de Negócios (BPN) – (podržavljena), Banco Privado Português (BPP) – (likvidacija) Banco Espírito Santo (BES) – (razdelitev z uporabo "bridge" banke)		Če se postopek nadzorovane likvidacije upošteva za banke, v katerih ni prislo do stečajnega (insolventnega) postopka, 3 banke, po naši oceni 2 banke.	- Banco Português de Negócios (BPN) (podržavljena in prodana*) - Banco Privado Português (BPP) (v likvidaciji*) - Banco Espírito Santo (BES) (razdeljena na "dobro" in "slabo" banko).
23	Romunija				
24	Slovaška				
25	Španija				

	DRŽAVA	BANČNI NADZORNIKI		BANČNA ZDRUŽENJA	
		PRIPOMBE	SEZNAM BANK	PRIPOMBE	SEZNAM BANK
26	Švedska			2 banki	- Carnegie Investment Bank AB) (bila je rekonstruirana prek pomoči) - HQ Bank (bila je likvidirana in prodana drugi banki).
27	Združeno kraljestvo				

Vir: prejeti dopisi nadzornih institucij in bančnih združenj, Wikipedia, spletna enciklopedija glede nekaterih pojasnil pri seznamu bančnih združenj.

Opombi:

Banke, katerih imena so neodebeljena, po našem mnenju ne sodijo v seznam bank z nadzorovano likvidacijo, čeprav so bila navedena s strani bančnih združenj.

Pri seznamih, ki so bili posredovani posredovanih s strani bančnih nadzornikov, so vse banke prikazane odebeljeno, četudi morda ne bi sodile na ta seznam.

Seznam bank, za katere je bil uveden začel postopek nadzorovane likvidacije (v obdobju od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2014), po posameznih državah s spletnimi povezavami

Avstrija²:

- Kommunalkredit Austria AG https://de.wikipedia.org/wiki/Kommunalkredit_Austria (v nemškem jeziku),
- Hypo Alpe-Adria-Bank International AG (HBIInt.)
https://en.wikipedia.org/wiki/Hypo_Group_Alpe_Adria,
https://de.wikipedia.org/wiki/Hypo_Alpe_Adria (v nemškem jeziku),
https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_con_2014_61_at_f_sign.pdf, http://www.hypo-alpe-adria.com/sites/hypo-alpe-adria.com/files/content/announcement/file_download/corpnews_umfirmierung_engl.pdf.

Češka:

- Takšnih bank ni bilo.

Danska:

- **Roskilde Bank**, https://en.wikipedia.org/wiki/Roskilde_Bank,
- **ebh bank** https://da.wikipedia.org/wiki/Ebh_bank (v danskem jeziku),
- **Løkken Sparekasse**,
<https://www.finanstilsynet.dk/da/Nyhedscenter/Pressemeddelelser/Arkiv-PM/Presse-2012/Redegoerelse-om-loekken-sparekasse.aspx> (v danskem jeziku),
- **Gudme Raaschou Bank**,
<https://www.finanstilsynet.dk/da/nyhedscenter/pressemeddelelser/arkiv-pm/presse-2012/redegoerelse-om-sammenbruddet-i-gudme-raaschou-bank.aspx> (v danskem jeziku),
- **Fionia Bank** <https://www.creditwritedowns.com/2009/02/denmark-fionia-bank-collapses.html>,
- **Capinordic Bank** <http://www.reuters.com/article/capinordic-bankruptcy-idUSLDE61A17720100211>,
- **Eik Banki** https://en.wikipedia.org/wiki/Eik_Banki,
- **Eik Bank Danmark** http://europa.eu/rapid/press-release_IP-11-677_en.htm,
- **Amagerbanken** <http://www.bloomberg.com/news/articles/2011-02-07/amagerbanken-senior-bondholders-to-suffer-losses-in-bailout>,
- **Fjordbank Mors** <http://www.reuters.com/article/fjordbankmors-idUSLDE75N1KF20110624>,
- **Max Bank** http://europa.eu/rapid/press-release_IP-11-1172_en.htm,
- **Sparekassen Østjylland**
<http://finanswatch.dk/Finansnyt/Pengeinstitutter/article4432616.ece> (v danskem jeziku).

Estonija

- Takšnih bank ni bilo.

Finska:

- Sofia Bank Ltd
http://www.finanssivalvonta.fi/en/Publications/Press_releases/2010/Pages/02_2010.aspx,

² V primeru, da je država na seznamu prikazana z odebeljenim tiskom, so bili podatki posredovani (tudi) s strani nadzornih institucij, če pa je prikazana z neodebeljenim tiskom, pa samo od bančnih združenj.

- **Italija:**

Obvezna likvidacija (*liquidazione coatta amministrativa*):

- Banca Popolare di Garanzia <http://www.bancadigaranzia.com/> (v italijanščini),
- Banca MB <http://www.banca-bmb.it/> (v italijanščini),
https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/relazione-gestione/2012/Report-Parliament-2012.pdf?language_id=1 (str. 50),
- Credito Cooperativo Fiorentino https://it.wikipedia.org/wiki/Credito_Cooperativo_Fiorentino (v italijanščini), https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/relazione-gestione/2012/Report-Parliament-2012.pdf?language_id=1 (str. 51),
- BCC di Cosenza, https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/bollettino-vigilanza/2012-06/XI_BANCA_DI_COSENZA_CC_250612_06_12.pdf (v italijanščini),
- Banca Network Investimenti <http://www.bancanetwork.it/> (v italijanščini),
- BCC di Tarsia
http://www.gazzettaufficiale.it/atto/parte_seconda/caricaDettaglioAtto/originario?atto.dataPubblicazioneGazzetta=2012-09-22&atto.codiceRedazionale=T12AAB14285%20%20%20%20 (v italijanščini),
- BCC Altavilla Silentina https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/relazione-gestione/2012/Report-Parliament-2012.pdf?language_id=1 (str. 49),
- Credito Aretuseo BCC
http://www.gazzettaufficiale.it/atto/parte_seconda/caricaDettaglioAtto/originario?atto.dataPubblicazioneGazzetta=2014-02-15&atto.codiceRedazionale=TC14ABS1721%20%20%20%20 (v italijanščini),
- BCC del Belice <http://www.giornalekleos.it/comunicato-del-commissario-liquidatore-della-banca-di-credito-cooperativo-del-belice/> (v italijanščini),
- BCC Euganea di Ospedaletto
http://www.ilgazzettino.it/pay/padova_pay/e_finita_amministrazione_straordinaria_banca_euganea_la_bcc_di_ospedaletto-629455.html (v italijanščini),
- Banca dei Due Mari di Calabria – CC <http://www.senzanubi.it/home/bankitalia-sanziona-banca-dei-mari-calabria-credito-cooperativo/> (v italijanščini).

Prostovoljna likvidacija (*liquidazione volontaria*):

- BIESSE - Banca Sambenedettese, <http://www.tuttitalia.it/banche/78-biesse-banca-sambenedettese-credito-cooperativo/> (v italijanščini),
- BCC Luigi Sturzo, <http://www.tuttitalia.it/banche/24-banca-di-credito-cooperativo-luigi-sturzo-di-caltagirone/> (v italijanščini),
- Serfina Banca, https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/bollettino-vigilanza/2013-09/XII_SERFINA_BANCA_200913_09_13.pdf (v italijanščini),
- BCC di Siracusa, https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/bollettino-vigilanza/2014-02/XII_BCC_SIRACUSA_240214_02_14.pdf (v italijanščini),
- Banca Farnese, <http://www.bancafarnese.it/index.asp>,
http://www.bancafarnese.it/liquidazione_doc.asp (v italijanščini),
- Banca Apuana <http://www.bccversilia.it/news-140> (v italijanščini).

Latvija:

- JSC VEF Bank (likvidacija) <http://www.fktk.lv/en/publications/press-releases/4099-2010-05-29-on-withdrawal-of-the-jsc.html>,
- JSC Parex Bank (reorganizacija); <https://www.linkedin.com/company/parex-bank>,
- JSC Latvijas Krajbanka (insolvenčni postopek) <http://www.fktk.lv/en/publications/other-publications/jsc-latvijas-krajbanka/4966-2012-02-07-jsc-latvijas-krajbanka-c.html>.

Madžarska:

- Általános Közlekedési Hitelszövetkezet
http://hvg.hu/gazdasag/20100211_pszaf_akh_engedely (v madžarščini),
- „JÓGAZDA” Szövetkezeti – Takarékpénztár <http://www.jogazdabank.hu/> (v madžarščini),
- Soltvadkert és Vidéke – Takarékszövetkezet <http://www.vadkerttakarek.hu/> (v madžarščini),
- Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet
<http://www.portfolio.hu/cimke/orgov%C3%A1ny%20%C3%A9s%20vid%C3%A9ke> (v madžarščini),
- ALBA Takarékszövetkezet <http://szhisz.hu/kerdesek-es-valaszok-az-alba-takarekszovetkezet-valsaghelyzetevel-kapcsolatban/> (v madžarščini),
- Széchenyi István Hitelszövetkezet
http://hvg.hu/cimke/Sz%C3%A9chenyi_Istv%C3%A1n_Hitelsz%C3%B6vetkezet (v madžarščini).

Malta:

- The international Banking Corporation (Malta) p.l.c. (TIBC),
<https://www.mfsa.com.mt/pages/readfile.aspx?f=/Files/Announcements/Notices/TIBC%20-%20Notification%20of%20Restriction%20of%20Licence17.pdf>.

Nizozemska:

- ABN AMRO, https://en.wikipedia.org/wiki/ABN_AMRO,
- Rabobank, <https://en.wikipedia.org/wiki/Rabobank>,
- ING Bank, <https://www.ing.nl/de-ing/over-de-ing/de-ing-wie-zijn-wij/welcome-to-ing/index.html>,
- SNS bank, https://en.wikipedia.org/wiki/SNS_Bank,
- BNG, https://en.wikipedia.org/wiki/Bank_Nederlandse_Gemeenten,
- NWB https://en.wikipedia.org/wiki/Nederlandse_Waterschapsbank,
- RBS <http://www.rbs.nl/en/about-us/rbs-nv.html>.

Portugalska:

- Banco Português de Negócios (BPN)
https://en.wikipedia.org/wiki/Banco_Portugu%C3%AAs_de_Neg%C3%B3cios,
- Banco Privado Português (BPP)
https://en.wikipedia.org/wiki/Banco_Privado_Portugu%C3%AAs,
- Banco Espírito Santo (BES) https://en.wikipedia.org/wiki/Banco_Esp%C3%ADrito_Santo.

Švedska:

- Carnegie Investment Bank, https://en.wikipedia.org/wiki/Carnegie_Investment_Bank,
- HQ Bank, https://en.wikipedia.org/wiki/HQ_Bank,

Pripravil:

mag. Igor Zobavnik

Literatura in viri:

- Technical Details of a Possible EU Framework for Bank Recovery and Resolution, Japanese Bankers Association, 2011, <http://www.zenginkyo.or.jp/fileadmin/res/en/news/news110303.pdf>.
- Odgovori bančnih nadzornikov iz držav članic EU,
- Dopisi združenj bank iz držav članic EU,
- Povezave – linki – informacije o posameznih bankah.