



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Gangen i en krisehåndtering

Fagseminar krisehåndtering - 30. november 2022

Ole-Jørgen Karlsen og Knut Lykke

# Bankenes løpende plikter

- Utarbeide og vedlikeholde gjenopprettingsplaner
- Rapportering
  - Årlig rapportering til krisetiltaksplaner (forordning (EU) 2018/1624)
  - Ad hoc-rapporteringer
- Forberedelser til krisehåndtering
  - EBA GL 2022/1 on resolvability
  - EBA GL 2022/11 on transfer strategies
  - Testing av forberedelser (ny GL på høring nå)

# Tilsynsmyndigheten

## § 14-6 Tilsynsmessig oppfølging, retting og pålegg

- Organisering, styring og kontroll
- Økte kapitalkrav
- Endring av virksomheten
- Risikoreduksjon
- Redusere forskjeller i løpetid mellom forpliktelses og eiendeler
- Redusere bonuser
- Utbytterestriksjoner

# Tilsynsmyndigheten (forts)

## Kap. 20 III - Tidlig inngripen

- § 20-11 *Brudd* på lovfastsatte krav
- Foretaket har meldeplikt når det ikke oppfyller krav fastsatt i eller i medhold av finansforetaksloven, eller dersom hurtig forverring av foretakets økonomiske stilling gir grunn til å anta at det i nær fremtid ikke vil kunne oppfylle slike krav.
- FT kan gi pålegg om
  - Tiltak fra gjenopprettingsplanen
  - Utarbeide handlingsplan
  - Innkalle til generalforsamling
  - Plan for restrukturering av gjeld
  - Statusoppgjør (revisorbekreftet)
  - Engasjere sakkyndig
- Finanstilsynet skal varsle Finansdepartementet, Norges Bank og Bankenes sikringsfond

# Tilsynsmyndigheten (forts)

## Tidlig inngripen (forts)

- § 20-12 *Vesentlig* brudd på lovfastsatte krav
- Bytte ut styre/ledelse
- Oppnevne midlertidig administrator
- Ved FOLTF - Nedskrivning og konvertering av ansvarlig kapital

# Krisehåndteringsmyndigheten

- § 20-13 (1) bestemmer at bankene skal melde fra dersom de er eller antas å bli kriserammet
- Finanstilsynet avgir *tilråkning* til Finansdepartementet
  - Tilsier allmenne interesser krisehåndtering (Public Interest Assessment (PIA))
    - Negativ PIA = avvikling
    - Positiv PIA = krisehåndtering
  - En foreløpig vurdering vil være gjort ifm. skriving av krisetiltaksplan
  - Verdivurdering skal være gjennomført

# Krisehåndteringsmyndigheten (forts)

- §§ 20-18 (2) og 20-30 (3) – Virkninger av vedtaket
- Ved krisehåndtering: Finanstilsynet *kan bestemme* at:
  - Banken ikke kan ta imot innskudd/innlån
  - Banken ikke påta seg nye eller øke eksisterende engasjementer
  - Banken ikke kan utbetale til innskyttere eller andre kreditorer
  - Bankens kreditorer ikke kan ta utlegg eller annen sikkerhet for forpliktelser stiftet før vedtaket
- Ved avvikling: Utgangspunktet er at virksomheten *opphører*, men at administrasjonsstyret kan søke Finanstilsynet om samtykke til å fortsette med f.eks. å ta i mot innskudd

# Hva skjer med banken?

- Ledelse og styre antas å bli byttet ut uavhengig av krisehåndtering eller avvikling
- Aksjonærer og ansvarlig kapitaleiere tar tap
  - Vil kunne ha et pengekrav
- Ved krisehåndtering;
  - Bail-in av gjeld ved nedskrivning og/eller konvertering
  - Overdragelse av virksomhet
- Ved avvikling;
  - Administrasjonsstyre oppnevnes for å avvikle banken
  - Innskyterpreferansen slår inn; annen gjeld vil måtte vente og se



# Hva skjer med kundene?

- Ved krisehåndtering;
  - Ingenting umiddelbart; banken er fremdeles i live
    - Mulig å sette begrensninger på innskudd og utlån, samt å fryse utbetalinger til innskytere og andre kreditorer
- Ved avvikling;
  - Innskytere mottar oppgjør fra sikringsfondet
  - Prioritert dekning for innskudd ut over garantert beløp
  - Utlånsportefølje og andre aktiva vil bli forsøkt solgt til andre
  - Ny bestemmelse om at BankID ikke opphører umiddelbart

# Administrasjonsstyret

- § 20-17 – Administrasjonsstyret skal så raskt som mulig foreslå hvilket krisetiltak som er best egnet for å oppnå formålene for en krisehåndtering
- § 20-27 Hvis bail-in er brukt, skal styret innen én måned forelegge FT en omorganiseringsplan
  - Fristen kan forlenges med inntil én måned
- Planen skal redegjøre for tiltak som kan gjenopprette den finansielle stillingen og bærekraften til hele eller deler av virksomheten
- Skal inneholde en detaljert analyse av årsakene til krisen

# Krisehåndteringsmyndigheten (forts)

- Ffl. § 20-19 – Valg av krisetiltak
  - Når Finansdepartementet har truffet vedtak om krisetiltak, kan Finanstilsynet velge krisetiltak
  - Inntil videre vil krisetiltaket intern oppkapitalisering etter § 20-19 første ledd bokstav d. bli benyttet
  - Hvis det ikke er gjort tidligere, skal nedskrivning og konvertering av ansvarlig kapital gjennomføres

# Kort om bail-in

- Finanstilsynet, i likhet med de fleste krisehåndteringsmyndigheter, anser refinansiering ved intern oppkapitalisering som det primære krisetiltaket
- Bankene skal skissere en troverdig prosedyre for å ta tap og for å konvertere gjeld til egenkapital i sin «bail-in playbook»
  - Fortsatt uavklart om konvertering kan eller skal skje direkte eller via et midlertidig instrument
  - Totrinnsløsning innebærer å «kjøpe seg tid» mhp verdivurdering
  - Litt ulikt hva andre europeiske krisehåndteringsmyndigheter har lagt til grunn
    - BoE, DNB; midlertidig instrument
    - Bafin; direkte konvertering til aksjer
    - SRB; Tar ikke stilling – åpner for begge varianter
- Finanstilsynet vil avvente råd fra Finans Norges arbeidsgruppe

# Krisehåndteringsmyndigheten (forts)

- Avslutningen av en offentlig administrasjon
  - Realisere det som er av verdier
  - Få banken ut av markedet
  - I løpet av ett år, så fremt det ikke forlenges
- Avslutningen av en krisehåndtering
  - Hvis det innen et år ikke er sannsynlig at virksomheten kan selges eller videreføres, skal det avvikles under offentlig administrasjon
  - Hvis det er levedyktig, så er det dårlig regulert hvordan krisehåndteringen skal avsluttes, men på ett eller annet tidspunkt må de nye eierne få tilbake råderetten



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY