

Utbetaling av garanterte innskudd i Optin Bank ASA UOA

Stig Helberg Bankenes sikringsfond
Fagseminar krisehåndtering 30. november 2022



Publisert under: Regjeringen Solberg

Utgiver: Finansdepartementet

Optin Bank ASA blir satt under offentlig administrasjon

Pressemelding | Dato: 23.06.2021

Nr: 51/2021

Finansdepartementet har i dag, etter tilrådning fra Finanstilsynet, fattet vedtak om at Optin Bank ASA avvikles under offentlig administrasjon.

Finanstilsynet vil som følge av dagens vedtak oppnevne et administrasjonsstyre som skal forestå avvikling av foretaket. Vedtaket innebærer også at [Bankenes sikringsfond](#) skal gjøre garanterte innskudd tilgjengelig for utbetaling innen syv arbeidsdager. Innskuddsgarantien dekker alle innskudd i banken på opptil 2 millioner kroner per innskyter.

Optin Bank ASA er en relativt nyoppstartet bank med begrenset utlånsvirksomhet, hovedsakelig rettet mot forbrukslånsmarkedet. Innskuddsmassen utgjør ca. 270 millioner kroner, fordelt på et hundretalls innskytere.

Ulike spor for håndtering av en kriserammet bank

Bank som er eller må ventes å bli kriserammet

Innskuddsgarantiordningens alternative (preventive) tiltak for å unngå at banker blir kriserammet. Begrenset av «least cost».

Innskuddsgarantiordningens økonomiske bidrag er begrenset av «least cost» og ytterligere et definert tak

Krisehåndtering
som intern oppkapitalisering (bail-in) eller salg av virksomhet, dersom allmenne interesser tilsier dette.

Garanterte innskudd er hele tiden tilgjengelig.
Finanstilsynet kan gi pålegg om suspensjon.

Avvikling
under offentlig administrasjon.
Garanterte innskudd er utilgjengelig og skal gjøres tilgjengelig innen syv arbeidsdager.

Utbetaling av garanterte innskudd
Fra Bankenes sikringsfond.

Overdragelse av garanterte innskudd til annen bank
Administrasjonsstyret - i samråd med Bankenes sikringsfond.

Tidslinjen for håndteringen vår av Optin Bank



Optin Bank ved utgangen av 2020

Amounts in NOK 1 000	December 2020
ASSETS	
Loans and advances to credit institutions	78 810
Loans to customers	118 202
Debt securities	262 731
Intangible assets	15 132
Deferred tax assets	-689
Fixed assets	5 705
Other assets	16 426
TOTAL ASSETS	496 316

Amounts in NOK 1 000	December 2020
LIABILITIES	
Deposits from customers	386 759
Other liabilities	12 432
TOTAL LIABILITIES	399 191
EQUITY	
Share capital	12 458
Share premium	242 892
Total paid-in equity	255 350
Other equity	-98 261
Total comprehensive income	-60 964
Total other equity	-159 225
TOTAL EQUITY	97 125
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	496 316

Vurderingen i forkant var at innskuddsgarantiordningen trolig ville unngå tap ved en avvikling

Trolig **tilstrekkelige verdier** ... men Optin Bank påfører innskuddsgarantiordningen en viss risiko for endelig tap

Antatt **lav smitterisiko** ved avvikling

→ (svært) lav kostnad ved en utbetaling

Regelverket åpner for at innskuddsgarantiordningen kan bidra for å **forhindre** at en bank blir kriserammet

Slike tiltak kan **ikke overstige kostnaden** ved utbetaling

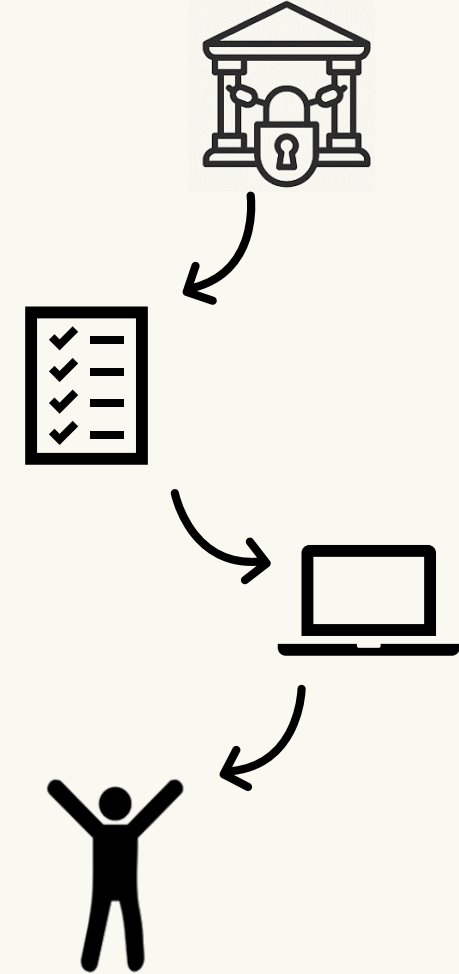
→ Det var ikke åpning for alternative tiltak ... om dette skulle vært ønskelig

Selv om testen skulle passeres, er det **ingen plikt** til slike tiltak. Faren for svekket **markedsdisiplin** vil også inngå i en slik vurdering.



Gode forutsetninger for å håndtere de garanterte innskuddene

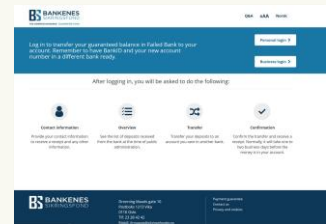
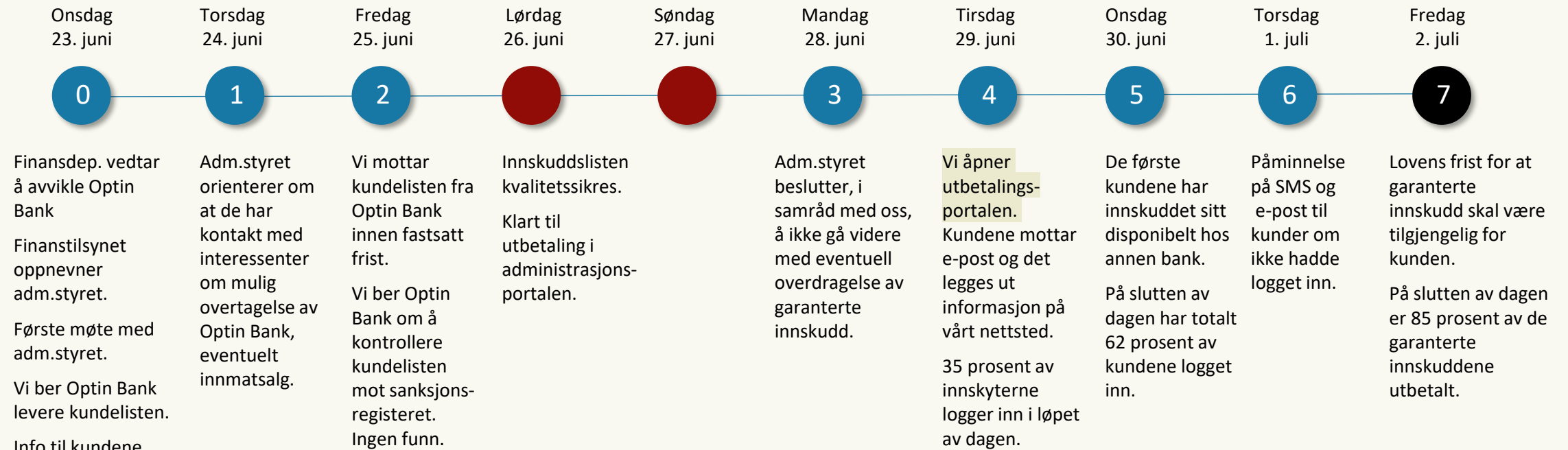
- Tidlig varsel ga oss tid til viktig **testing** av bankens **kundeliste** ... og mulighet til å forbedre kvaliteten
- **Liten og oversiktlig** innskuddsportefølje
 - Under 1 000 konti med positiv saldo - med mindre enn 300 millioner kroner til sammen
 - Banken hadde kun to innskuddsprodukter
 - Alle kunder hadde åpnet konto digitalt
- Ingen grensekryssende virksomhet eller filialer i utlandet med tilhørende utenlandsbetaling eller samkjøring med andre innskuddsgarantiordninger
- Lav allmenn interesse for banken – **lite medieoppmerksomhet**



Finansdepartementets vedtak 23. juni 2021

- Den ansvarlige kapitalen per mai 2021 anslås til 17 millioner kroner, som er under startkapitalkravet på 5 millioner euro (om lag 50 millioner kroner).
- Verdien av bankens eiendeler anslås per 22. juni 2021 å være ca. 30 millioner kroner høyere enn dens forpliktelser. I fravær av vesentlig tilførsel av egenkapital ventes det imidlertid at verdien av bankens eiendeler kan bli lavere enn verdien av dens forpliktelser i løpet av tredje kvartal. En ytterligere økning i kostnader kan ikke utelukkes, og i så tilfelle kan egenkapitalen være tapt før dette.
- Departementet slutter seg til Finanstilsynets vurdering av at bankens styre ikke har klart å etablere grunnlag for videre drift, og at forsøk på private tiltak ikke har ført frem.
- Finansdepartementet slutter seg til Finanstilsynets vurdering av at det ikke foreligger allmenne interesser som tilsier at banken bør krisehåndteres. Bankens utlånsvirksomhet består av en mindre forbrukslånsportefølje og enkelte bedriftslån. Etter departementets vurdering er det klart at bankens virksomhet ikke er av en art eller et omfang som tilsier at den kriserammede banken bør krisehåndteres.
- Det er etter dette Finansdepartementets vurdering at Optin Bank skal avvikles under offentlig administrasjon.

Det overordnede forløpet fra vår side

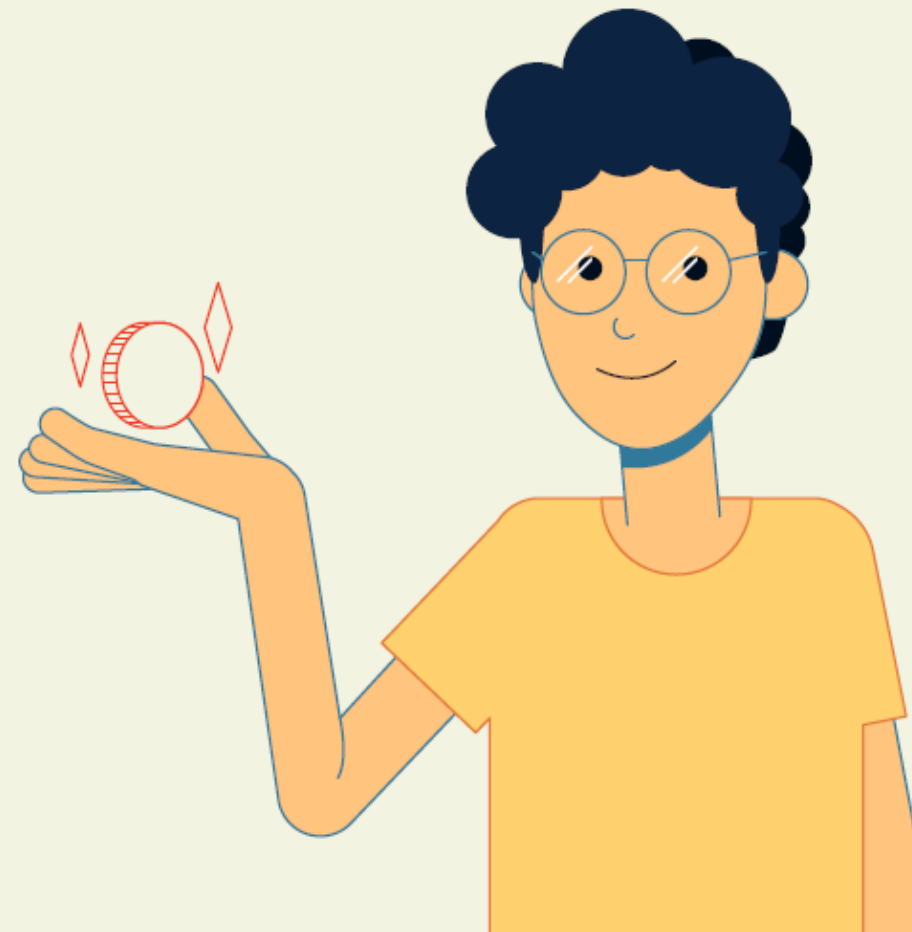


Midlertidig høye innskudd

- Dette er **første gang** reglene om **midlertidig høye innskudd** kommer til anvendelse [finansforetaksloven § 19-4 (2)]
- Innskuddsgarantien dekker i noen tilfeller mer enn 2 millioner kroner, dersom innskuddet følger av en **særlig livshendelse**, som for eksempel:
 - Innskudd fra salg av bolig eller fritidseiendom
 - Penger som er mottatt i forbindelse med inngåelse av ekteskap/partnerskap eller ved skilsmisse/oppløsning av partnerskap
 - Penger som er mottatt i forbindelse med avslutning av arbeidsforhold
 - Penger som er mottatt som følge av arv
 - Forsikringsutbetalinger, eksempelvis utbetaling av ulykkesforsikring eller dødsrisikoforsikring
- Det er **ingen beløpsgrense** for midlertidig høye innskudd. For at den utvidede dekningen skal gjelde må pengene være mottatt på konto i løpet av **de siste 12 månedene**. For midlertidig høye innskudd gjelder en utbetalingsfrist fra Bankenes sikringsfond på **tre måneder**
- To kunder søkte og fikk innvilget dekning etter reglene om midlertidig høye innskudd. Begge tilfeller var **oppgjør fra boligsalg**. Én av disse hadde vesentlig mer på konto en den ordinære dekningsgrensen på 2 millioner kroner.

Sluttrapporten fra administrasjonsstyret

- Bankenes sikringsfond mottar **full dekning** for utbetalte garanterte innskudd
- **Foreløpig utlodning** tilbakeførte det vesentlige av likviditetsutlegget til innskuddsgarantiordningen før sluttoppgjøret
- De realiserte verdiene gir også dekning til øvrige innskudd (som ikke var dekket etter den ordinære innskuddsgarantien eller reglene om midlertidig høye innskudd)
- Uprioriterte krav vil motta en dividende i underkant av 11 prosent. Dette inkluderer Optin Banks bidrag til innskuddsgarantifondet for 2021.



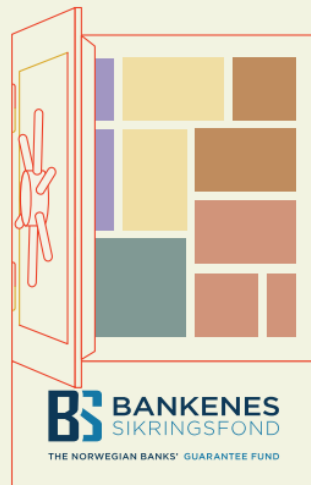
Alle har tillit til at innskuddene deres er trygge.

Bankene og myndighetene har tillit til oss.

- ✓ **Liten og oversiktlig** bank når det gjelder **garanterte innskudd**
- ✓ **Godt samarbeid** med banken og partene i det finansielle sikkerhetsnett
- ✓ Garanterte innskudd var **tilgjengelig før fristen**
- ✓ Utleget ble ført **tilbake til innskuddsgarantifondet** – før administrasjonsstyret avsluttet arbeidet
- ✓ Svært **få henvendelser** fra innskuddskundene og lav medieoppmerksomhet
- ✓ **Ingen spredning** til andre banker

Strategi for Bankenes sikringsfond

2021-2023



BS BANKENES
SIKRINGSFOND



Garantiansvaret til innskuddsgarantiordningen

Rapport 2022

