



Endurskipulagning eignarhalds

Finnur Sveinbjörnsson, bankastjóri



Hámörkun verðmæta

- Almennt hafa eignaumsýslufélög að leiðarljósi að hámarka verðmæti eigna
 - Sama gildir um banka – engum bankamanni líkar að afskrifa
- Yfirlýsing forsætisráðherra, fjármálaráðherra og seðlabankastjóra 20. okt. 2009 til AGS í tengslum við fyrstu endurskoðun sjóðsins:
 - "[The AMC] would be placed under professional management, which would be tasked to maximize asset recovery."
- Bankar geta trauðla haft annað leiðarljós en taka þarf tillit til orðsporsáhættu
 - Bankar eru ekki dómstólar
 - Ef meðhöndla á „útrásarvíkinga“ sérstaklega, hver útbýr listann?



Samstarf við eigendur/stjórnendur?

- Rætt við eigendur/stjórnendur um mögulegar lausnir
- Tillögur eigenda/stjórnenda þurfa að vera raunhæfar til skemmri og lengri tíma litið
- Eigendur/stjórnendur eru misraunsæir
- Ríkt sjónarmið innan viðskiptalífsins að fyrst sé rætt við eigendur/stjórnendur



Markmið og áherslur í úrlausnarferlinu

- Megináhersla er á að taka ákvarðanir sem stuðla að því að endurheimta verðmæti og stuðla að því að lífvænleg félög geti starfað áfram
 - Reynt er að afla eins ítarlegra upplýsinga og kostur er um einstaka mál áður en ákvörðun er tekin um aðgerðir
 - Megináhersla er á að beita samræmdum vinnubrögðum við úrlausn sambærilegra mála
 - Haft er samstarf við aðra kröfuhafa um úrlausn mála eftir því sem við á og þannig leitast við að koma í veg fyrir að lífvænleg félög verði gjaldþrota vegna deilna eða úrræðaleysis kröfuhafa (The London Approach)
 - Til að auðvelda úrvinnslu mála og auka gegnsæi í úrlausnarferlinu eru allar upplýsingar um einstaka mál settar fram á skilmerkilegan hátt í skýrslu, sem fylgir hverju máli, og er uppfærð í gegnum allt ferlið



Úrlausnarferlið – yfirlit

Stýrihópur
Fyrirtækjalausnir
Umboðsmaður viðskiptavina

- Skipaður af úrlausnarnefnd
- Stýrir úrlausnarferlinu
- Upplýsir viðeigandi úrlausnarnefndir og lánanefndir um stöðu máls innan ferlisins
- Leggur fram tillögu að úrlausn
- Fulltrúi frá fyrirtækjalausnum ber ábyrgð á úrlausnarferlinu í heild sinni
- Getur gert athugasemdir á öllum stigum ferlisins

Úrlausnarferli		
Gagnasöfnun/ Gagnavinnsla	Úrvinnsla / Endurskipu- lagning	Framkvæmd

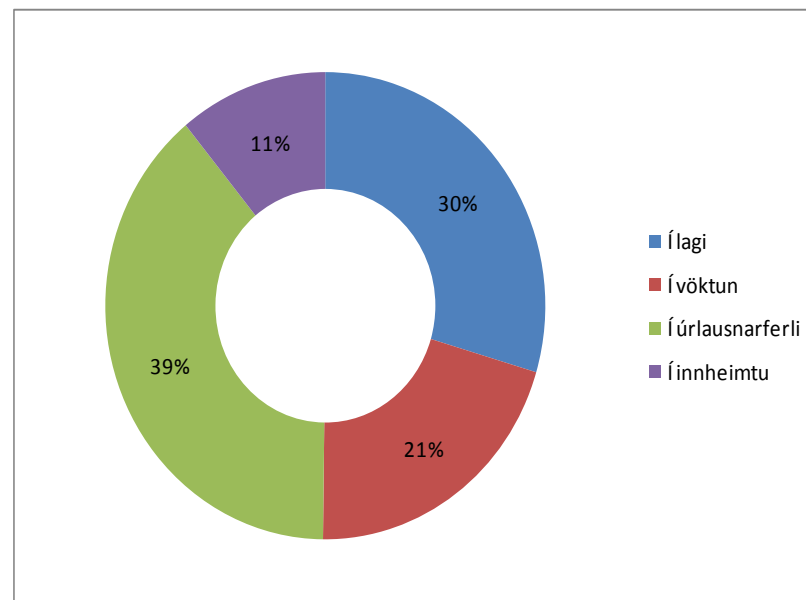
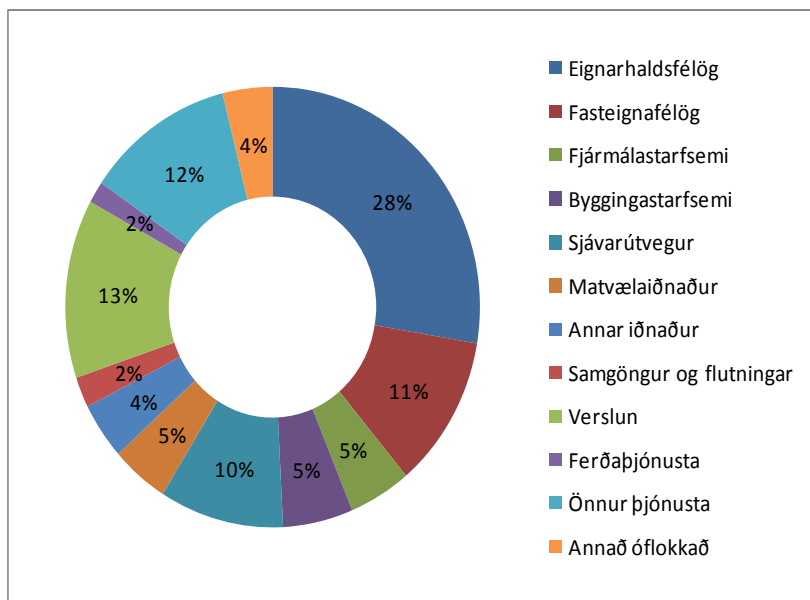
- Úrlausnarferlið skiptist í þrjú megin skref
- Að fyrsta skrefi loknu er tekin ákvörðun um hvort félagið heldur áfram í úrlausnarferli eða er sent í innheimtu til lögfræðideildar



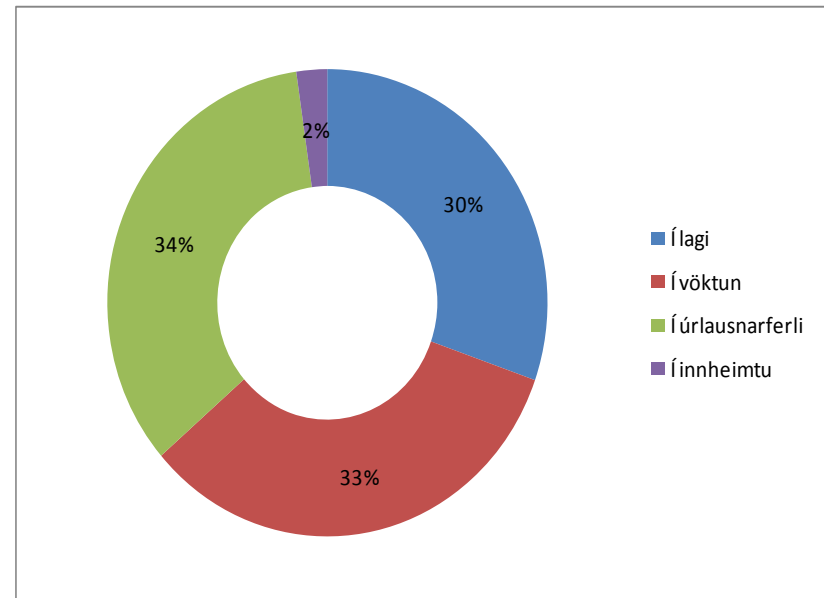
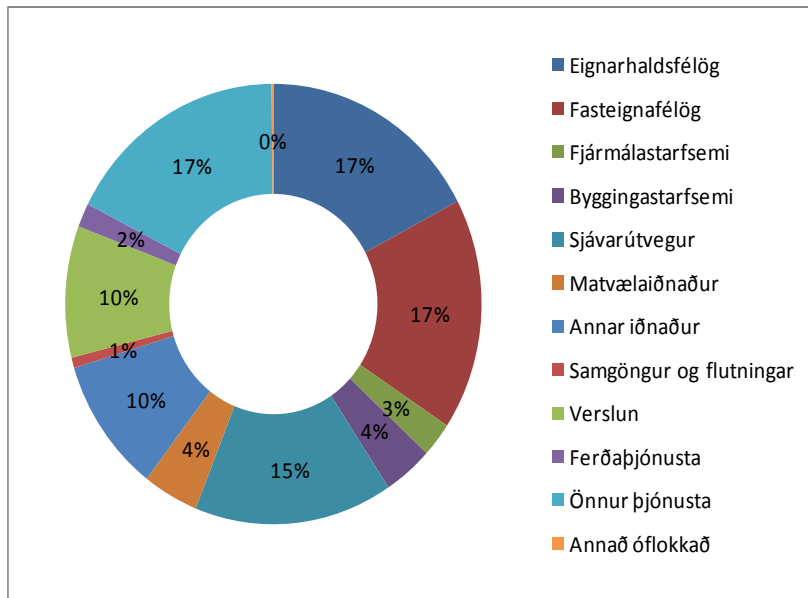
Rekstur heldur áfram	Félag selt	Flutningur í eignasýslu-félag	Fullnustu-meðferð
-----------------------------	-------------------	--------------------------------------	--------------------------

- Þegar endurskipulagningu lýkur er félag afhent viðskiptastjóra eða útibúi, selt á markaði, flutt yfir í viðkomandi eignasýslufélag eða sett í formlega fullnustumeðferð
- Í framhaldi af því fer mál í frágangsferli

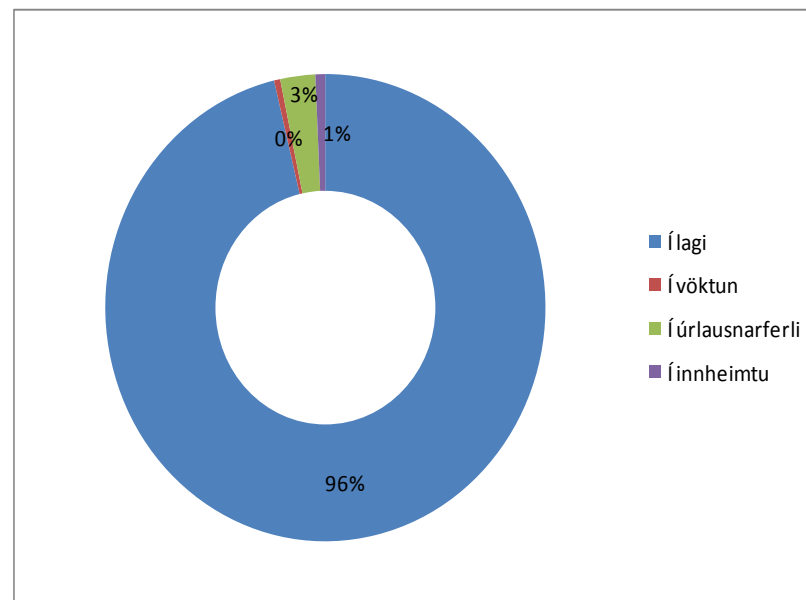
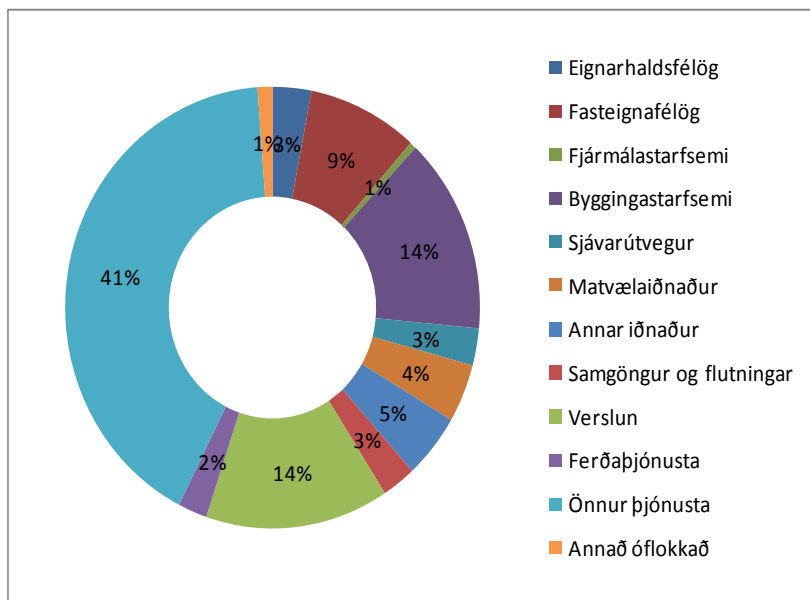
Fyrirtækjasvið – skipting eftir fjölda félaga



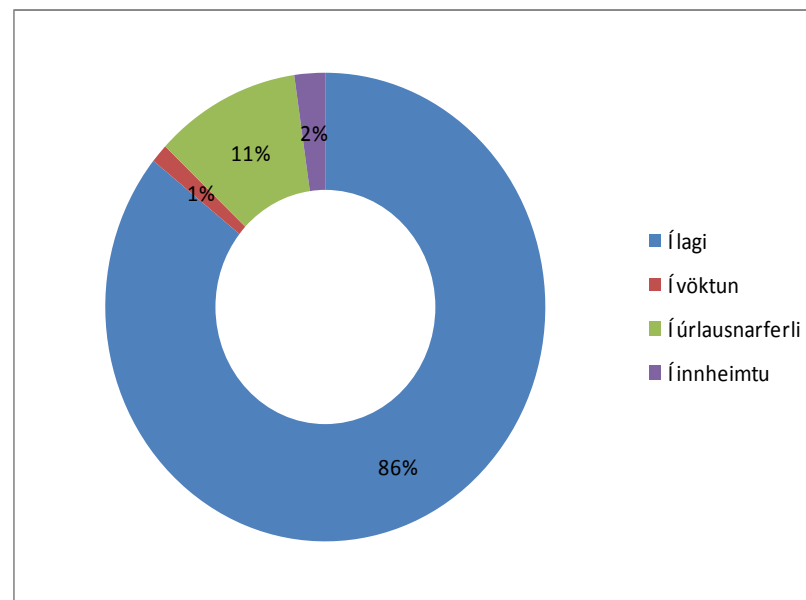
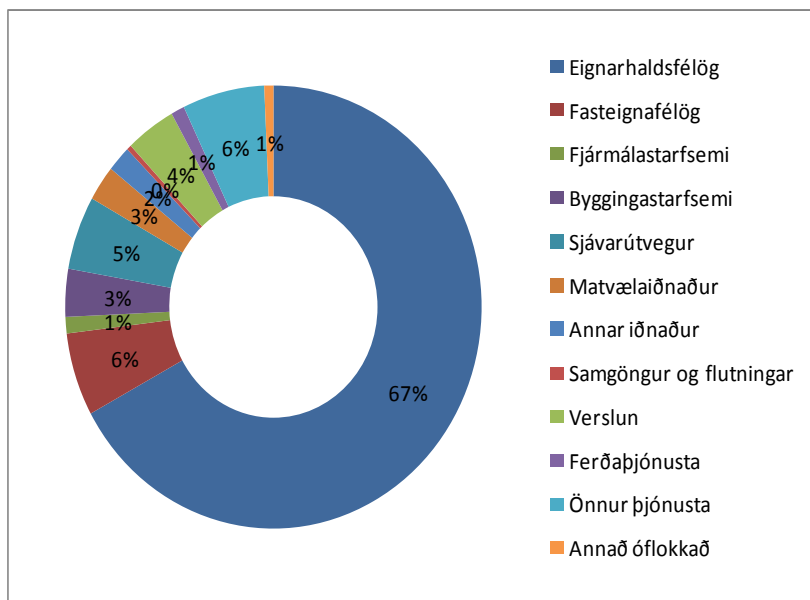
Fyrirtækjasvið – skipting eftir bókfærðu virði



Viðskiptabankasvið – skipting eftir fjölda félaga



Viðskiptabankasvið – skipting eftir bókfærðu virði





Pakka áheyrnina