

Yfirtaka banka á atvinnufyrirtækjum

Birna Einarsdóttir, bankastjóri Íslandsbanka

20. maí 2010



Lán til fyrirtækja

Allir stærðarflokkar

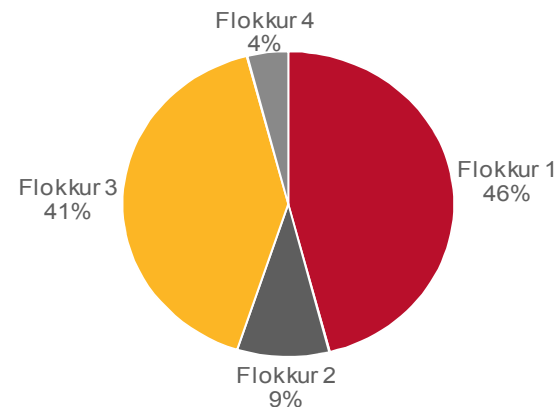
Flokkun – staða viðskiptavina

Aukin þörf á endurskipulagningu

- | | |
|---|---|
| 1 | Lán í skilum |
| 2 | Lán á athugunarlista |
| 3 | Lán til fyrirtækja í endurskipulagningu |
| 4 | Lán til fyrirtækja sem eru í vanskilum |

Heildarlánasafn - fyrirtæki

Nettó virði 306 ma kr



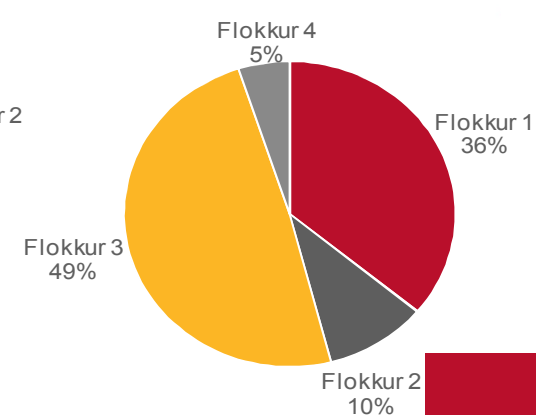
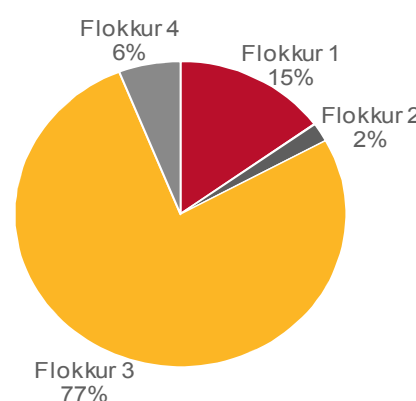
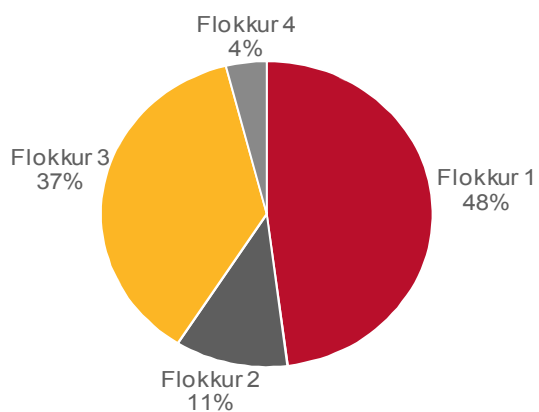
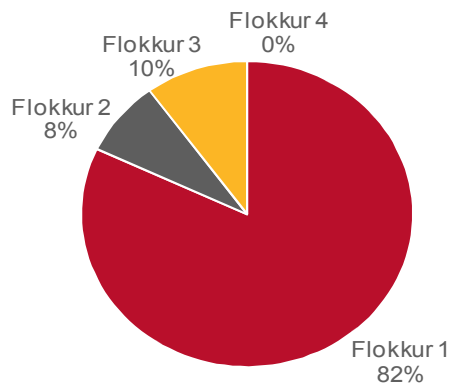
Staða lána til fyrirtækja – 31.12.2009

Sjávarútvegsfyrirtæki

Fasteignafélög -

Fjárfestingafélög

Önnur félög



Aðgerðir og leiðir í endurskipulagningu

Aðgerðir ákvarðast af lífvænleika og lagalegri stöðu

Hefðbundnar leiðir

- Endurskipulagning lánaskilmála og gjalddaga
- Skuldum breytt í hlutafé (ákvörðun stjórnar)
- Nýtt eigið fé / nýir fjárfestar
- Umsjónarmenn skipaðir af bankanum

Möguleikar sem ákvarðast af lagalegri stöðu

- Greiðslustöðvun
- Lögfræðilegt fullnustuferli og yfirtaka veðsettra eigna
- Slit félags, greiðsluþrot og gjaldþrotaskipti

Aðrar leiðir

- Frysting lána
- Höfuðstólslækkun húsnæðislána
- Greiðslujöfnun (húsnæðis- og bílalána)
- Greiðsluaðlögun
- Staðlaður vinnurammi í úrlausnum fyrirtækja
- Höfuðstólslækkun fyrirtækjalána

Yfirtaka veðsettra eigna

- Í höndum lögfræðiteymis
- Lögfræðiteymi ábyrgt fyrir sölu eða leigu fullnustueigna
- Hlutir í yfirteknum félögum færðir í aðskilið eignaumsýslufélag, Miðengi ehf., sem er í 100% eigu bankans.

Höfuðstólslækkun fyrirtækjalána

Úrræði fyrir fyrirtæki

- Fyrir hverja - meginviðmið
 - Fyrirtæki með innlent tekjustreymi
 - Lán í skilum og tekin fyrir 15.10.2008
 - Hófum að taka við umsóknum 5. maí
- Lækkunin að meðaltali um 25%
 - Fer eftir myntum
 - Allt að 32% m.v. gengi dagsins (JPY)
- Höfuðstólslækkun á eignaleigusamningum
 - Hófst í janúar 2010
 - Allt að 25% - fer eftir myntum



Nú geta fyrirtæki með lán í erlendri mynt sótt um höfuðstólslækkun

Íslandsbanki starfar með fjöldaörögum fyrirtækjum að margvíslegri uppbyggingu og endurskipulagningu.

Höfuðstólslækkun
Eftendum lánum er breytt í óveðtryggt eða veðtryggt lán í íslenskum krónum miðað við sölugengi Seðlabanka Íslands þann 29. september 2008. Láns- og kjör rýju lánanna taka mið af greiðslugetu og tryggingum og eru því mismunandi.

25% lækkun að meðaltali
Við lækkunina verður stuðin við ákveðið skiptigengi fyrir hverja mynt og er lánin því mismunandi eftir mýntsamsetningu erlendu lánanna. Að meðaltali er lækkunin um 25%.

Fyrir hvaða fyrirtæki?
Fyrirtæki sem hafa yfir 25% af tekjum sínum í íslenskum krónum og tóku lánin fyrir 15. október 2008 geta sótt um höfuðstólslækkun hjá fyrirtækjarráðgjöfum og viðskiptaþjórum bankans. Lagi er mat á hverju umsókn en bankinn deklur sér rétt til að hafna umsókn í samræmi við lána- og vinnureglur bankans.

Þar sem lækkun höfuðstóls lána getur haft í för með sér skattlagð áhrif ráðgjöfum við þér eining að leita ráðgjafar hjá endurskoðendum um áhrifin á þitt fyrirtæki.

Við hvetjum þig til að setjast niður með ráðgjafa þínum í bankann og fara vandlega yfir stöðuna.

Hvers vegna höfuðstólslækkun?

- Minni gengisáhrættu
- Lækkun skulda
- Jöfn greiðslubyrði

islandsbanki@islandsbanki.is
www.islandsbanki.is
Sími 440 4000



Vinnurammi um skuldaaðlögun

Aðferðafræði Íslandsbanka

- Byggir á sameiginlegum reglum SFF
- Skuldir lagaðar að greiðslugetu og verðmæti eigna
- Möguleg eftirgjöf skulda
- Ýmis skilyrði og kvaðir

Greiðslugeta þjónar afborgunum og vöxtum

Biðlán

Tryggð útlán í afborgunarferli

Tryggð að hluta og í afborgunarferli

Án tryggingar

Fyrirtæki í eignasafni Íslandsbanka

Dæmi um fyrirtæki þar sem bankinn á beina hagsmuni – fyrir hrun

Í eignasafni fyrir hrun

Fyrirtæki	Eignarhald	Staða
Laugarakur	100%	Sala eigna
Skeljungur og systurfélög	49%	Í sölumeðferð
Steypustöðin	100%	Í sölumeðferð
Eignarhaldsfélagið Fasteign	39%	-
Sjóklæðagerðin	33%	-

Fyrirtæki í eignasafni Íslandsbanka

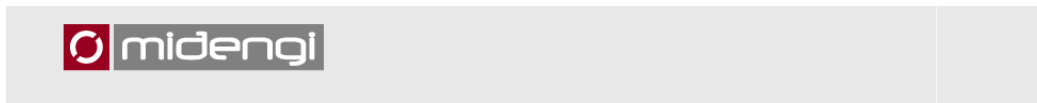
Dæmi um fyrirtæki þar sem bankinn á beina hagsmuni – eftir hrun

Viðbætur við eignasafn eftir hrun

Fyrirtæki	Eignarhald	Staða
Eik Fasteignafélag	100%	Endurskipulagning
Icelandair Group	42%	Endurskipulagning
Sjóvá Almennar	9%	Í sölumeðferð
Hafnarslóð	100%	Í sölumeðferð
5% eignarhlutur eða minna		
Teymi	2%	Endurskipulagningu lokið
Reitir	5%	Endurskipulagningu lokið
Atorka	5%	Endurskipulagning

Eignarhaldsfélagið Miðengi

Skýrar innri reglur til þess að tryggja samræmd vinnubrögð



Stjórn Miðengis

Fimm stjórnarmenn – þrír óháðir Íslandsbanka

Óháðir stjórnarmenn:

Gunnar Svavarsson, stjórnarformaður,
Gylfi Árnason
Kirstín Flygenring

Fulltrúar Íslandsbanka:

Ingvi Hrafn Óskarsson
Sigrún Ragna Ólafsdóttir.

Eignaskrá

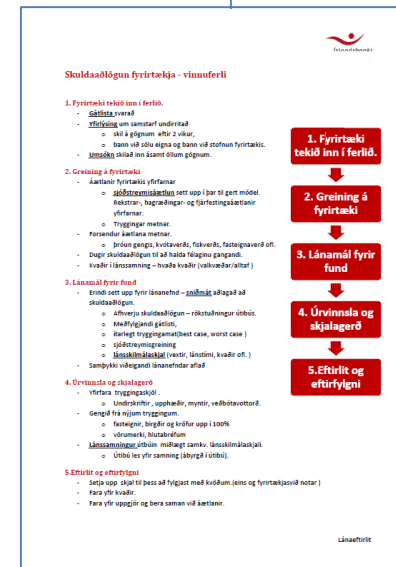
Fyrirtækin í eignaskrá Miðengis eru af ýmsum ýmsum toga. Þau hafa verið flokkuð í fimm aðskilda flokka, sem hver um sig heyrir undir eitt af fimm dótturfélögum Miðengis. Dótturfélögin eru Breiðengi ehf., Engiferði ehf., Fjärengi ehf., Laufengi ehf. og Útengi ehf. Hvert þessara dótturfélaga hefur sérstakt tilgreint hlutverk. Eignatrénu hér að neðan er ætlað að veita góða yfirsýn yfir eignir Miðengis. Smelltu á viðkomandi fyrirtæki til að sjá nánari upplýsingar eða hafðu samband við skrifstofu Miðengis.

Breiðengi ehf. Ýmis félag	Fjärengi ehf. Fjármálafélag	Laufengi ehf. Rekstrarfélag	Útengi ehf. Fasteignaþróunarfélag	Engiferði ehf. Fasteignafélag
Bakhjarlar HR ehf. 19,69%	Auðkenni ehf. 20%	NG1 eignarhaldsfélag ehf. 100%	Háskólavéilir ehf. 23,9%	Eignarhaldsfélagið Fasteign hf. 38,42%
BYR Sparisjóður hf. 3,3%	Fjögriðslumiðlun hf. 14,4%	Sjúkjaðagerðin hf. 33,3%*	Klasi A/S 20%	Hafnarstöð ehf. 100%
Capa Invest ehf. 37,2%	Íslandssjóðir hf. 0,3%	Steyrustöðin ehf. 100%		Laugarakur ehf. 100%
Fiskey ehf. 0,54%	Medlan-rafræn miðlun hf. 23,5%			Rivulus ehf. 100%
Frumtak GP ehf. 20%				
GLB Glacier Renewable 48,36%				
Kellir, miðstöð vísinda 10,2%				

Starfsreglur og ferlar

Samkeppnissjónarmið mikilvæg

- Skýrar starfsreglur Miðengis
 - Ráðstöfun eigna félagsins skal að jafnaði fara fram í gegnum opið tilboðsferli þegar því verður við komið
- Samstarf við Samkeppnisstofnun
 - Sátt í tilfellum þar sem fyrirtæki eru yfirtekin
 - Bankanum settar takmarkanir og skorður
 - Fræðsla innanhúss og áhersla á samkeppnissjónarmið
- Sjálfstæður og óháður eftirlitsaðili
 - Bankinn hefur fengið sjálfstæðan og óháðan eftirlitsaðila
 - Skýrslugjöf til Samkeppnisstofnunar og aðgangur að upplýsingum



www.sff.is

Fyrirtæki á markað?

Áhersla á opin samskipti og upplýsingagjöf

- Íslandsbanki hefur ekki leyst til sín fjölda fyrirtækja
- Bankinn leggur áherslu á að setja fyrirtæki sem fyrst í söluferli
- Söluferlið er opið og gagnsætt ef því verður komið við
- Skráning á hlutabréfamarkað?

A grayscale landscape photograph of a rocky beach. The foreground is filled with numerous dark, rounded rocks of various sizes. The middle ground shows a sandy beach leading to a calm body of water. In the background, there are rolling hills under a cloudy sky. A solid red rectangular box is overlaid in the center of the image, containing the text "Takk fyrir!".

Takk fyrir!