

Svar

efnahags- og viðskiptaráðherra við fyrirspurn Einars K. Guðfinnssonar um stærstu eigendur Íslandsbanka og Arion banka.

1. *Hverjir eru 50 stærstu kröfuhafar Glitnis og Kaupþings og þar með 50 stærstu eigendur Íslandsbanka og Arion banka miðað við nýjustu stöðu?*

Ráðuneytið sendi fyrirspurn þessa til Fjármálaeftirlitsins. Svar barst 3. júní sl., þar sem fram kom að eftirlitið teldi sig ekki hafa heimildir til að gefa upplýsingar um 50 stærstu kröfuhafa Glitnis og Kaupþings vegna ákvæða laga um þagnarskyldu.

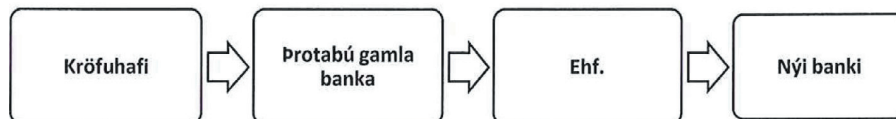
Þar sem fjármálaráðuneytið er kröfuhafi í ofangreindum bönkum fyrir hönd ríkissjóðs hefur það aðgang að kröfuhafaskránni. Fjármálaráðuneytið veitti efnahags- og viðskiptaráðuneytinu heimild til að taka við upplýsingum um kröfuhafa Glitnis og Kaupþings og sendu slítastjórnir bankanna upplýsingarnar á þeim grunni.

Í þessu sambandi verður að benda á að kröfuhafar eru ekki beinir eigendur Íslandsbanka og Arion banka og ekki heldur beinir eigendur þrotabúa gömlu bankanna, heldur eiga þeir einungis kröfu í viðkomandi bú.

Eignarhald nýju bankanna er í höndum sérstakra eignarhaldsfélaga Glitnis annars vegar og Kaupþings hins vegar sem lúta stjórnnum sem eru að meiri hluta skipaðar stjórnarmönnum óháðum gömlu bönkunum, stórum kröfuhöfum og Íslandsbanka og Arion banka. Skilanefndum var gefinn kostur á að tilnefna einn fulltrúa sinn í stjórn eignarhaldsfélagsins, en hinir tveir, þ.m.t. stjórnarformaðurinn, skyldu vera óháðir. Útnefning allra stjórnarmanna eignarhaldsfélaganna er háð samþykki Fjármálaeftirlitsins og skulu þeir uppfylla kröfur þess, m.a. um þekkingu og reynslu af fjármálastarfsemi.

Stjórn eignarhaldsfélaganna fer með atkvæðisrétt þann sem Glitnir og Kaupþing öðlast í Íslandsbanka og Arion og útnefnir stjórnarmenn bankans. Skilyrði Fjármálaeftirlitsins kveða einnig á um það að af stjórnarmönnum bankans sjálfs skuli skilanefnd aðeins hafa einn fulltrúa, en aðrir skuli vera óháðir, þ.m.t. stjórnarformaður.

Í ljósi framangreindrar umfjöllunar má lýsa aðkomu kröfuhafa að Arion og Íslandsbanka með eftirfarandi hætti:



Stærstu kröfuhafar Glitnis.

Í bréfi Glitnis kemur fram eftirfarandi:

Fjármálaráðuneytið hefur lýst kröfu í Glitni banka hf. fyrir hönd ríkissjóðs og á því lögvarinna hagsmuna að gæta af því að fá aðgang að skjölum bú síns. Með vísan til 80 gr. laga um gjaldþrotaskipti, nr. 21/1991, er umbeðinn listi sendur ráðuneytinu. Í ákvæðinu kemur

fram að „sá sem sýnir skiptastjóra fram á að hann hafi lögvarinna hagsmuna að gæta getur krafist þess að fá aðgang að skjölum þrotabúsins til skoðunar og eftirrit af þeim“. Þar sem aðrir en kröfuhafar Glitnis banka hf. hafa ekki aðgang að gögnum búsins er dreifing listans á ábyrgð viðtakanda.

Meðfylgjandi eru tvær útgáfur af fyrrgreindum lista eins og hann liggur fyrir í dag. Á fyrri síðunni er listi yfir 50 stærstu kröfuhafa miðað við heildarkröfuskrá án nokkurra leiðréttinga. Á síðari síðunni er listi yfir 50 stærstu kröfuhafa þar sem kröfuskráin hefur verið leiðrétt með eftirfarandi liðum:

- Þekktar tvílýstar kröfur hafa verið dregnar frá kröfuskránni.
- Kröfur frá dótturfélagi Glitnis í Luxembourg og SPV-um í eigu Glitnis, Haf Funding Ltd. og Holt Funding Ltd. hafa verið dregnar frá kröfuskránni, en ekki er talið að þessar kröfur muni koma til greiðslu.
- Slitastjórn hefur hafnað víkjandi skuldabréfum í flokki almennra krafna og hefur kröfuskráin verið lækkuð samsvarandi.
- Glitnir á kröfur í bú Landsbanka Íslands, Kaupþings, Straums og Sparisjóðabankans. Gerð verður krafa um skuldajöfnun á móti kröfum þessara aðila. Kröfuskráin hefur verið lækkuð sem nemur áætlaðri skuldajöfnunarkröfu Glitnis.

Í ljósi þess að slitastjórn Glitnis hefur einungis tekið afstöðu til um 50% krafna og jafnframt í ljósi þess að fjölmörg mótmæli hafa borist við afstöðu slitastjórnar verður að líta á meðfylgjandi lista með fyrirvörum. Kröfuskráin getur því breyst í veigamiklum atriðum.

Þá er rétt að benda á að fjölmörg mál sem ágreiningur er um mun fara til úrskurðar hjá dómstólum. M.a. má benda á að ágreiningur er um kröfur Exista hf., Skipta hf. og Kjalar hf. svo og skaðabótakröfu Íslandsbanka hf., en allar þessar kröfur eru á listanum yfir 50 stærstu kröfuhafa. Því gæti listi 50 stærstu kröfuhafa breyst eftir sáttafundi og/eða meðferð dómstóla.

50 stærstu kröfur samkvæmt kröfuskrá

	<i>Fjárhæð ISK millj.</i>	<i>Hlutfell</i>
1 Landsbanki Íslands hf.	144.032	4,20%
2 Burlington Loan Management Limited	142.535	4,16%
3 The Royal Bank of Scotland plc.	131.674	3,84%
4 Glitnir Bank Luxembourg S.A.	128.398	3,74%
5 Tryggingarsjóður innistæðueigenda og fjárfesta	97.878	2,85%
6 Sparisjóðabanki Íslands hf.	97.610	2,85%
7 Deka Bank Deutsche Girozentrale	85.039	2,48%
8 Kaupþing banki hf.	77.597	2,26%
9 Credit Agricole Vita S.p.A.	58.656	1,71%
10 Thingvellir Fund, L.L.C.	56.123	1,64%
11 Deutsche Bank AG London	54.489	1,59%
12 Exista hf.	53.082	1,55%
13 Goldman Sachs International	46.403	1,35%
14 Centerbridge Credit Partners Master L.P.	43.140	1,26%
15 Landesbank Baden-Württemberg (LBBW)	42.537	1,24%
16 Leonardo L.P.	41.540	1,21%
17 Straumur Burðarás fjárfestingarbanki hf.	39.017	1,14%
18 Skipti hf.	37.573	1,10%
19 Eton Park Master Fund, Ltd.	36.078	1,05%
20 KfW Bankegruppe	35.868	1,05%
21 Centerbridge Special Credit Partners, L.P.	34.341	1,00%
22 Nomura International plc	34.080	0,99%
23 Société Générale	31.468	0,92%
24 Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft	31.243	0,91%
25 UBS AG	30.238	0,88%
26 ACMO S.a.r.l.	27.671	0,81%
27 Medibank Private Limited	27.561	0,80%
28 Íslandsbanki hf.	27.116	0,79%
29 York Credit Opportunities Master Fund L.P.	26.211	0,76%
30 Centerbridge Credit Partners, L.P.	25.445	0,74%
31 HAF Funding 2008-1 Limited hf	23.405	0,68%
32 Stoðir hf	22.898	0,67%
33 Barclays Bank PLC	22.297	0,65%
34 Fortis Bank S.A./N.V.	21.752	0,63%
35 Public Sector Pension Investment Board	21.617	0,63%
36 Saga Capital hf	19.886	0,58%
37 CVI GVF (Lux) Master S.a.r.l.	19.482	0,57%
38 HOLT Funding 2008-1 Limited hf.	18.757	0,55%
39 UBS AG - London Branch	18.655	0,54%
40 York Investment Master Fund, L.P.	18.340	0,53%
41 Kjalar hf	17.678	0,52%
42 Eton Park Fund L.P.	16.951	0,49%
43 Calvert Income Fund	16.330	0,48%
44 Geysir Advisors, L.L.C.	15.020	0,44%
45 York Credit Opportunities Fund, L.P.	14.259	0,42%
46 York European Opportunities Master Fund, L.P.	13.584	0,40%
47 DZ Bank AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank F	12.286	0,36%
48 Perry Partners International Inc.	12.247	0,36%
49 York Capital Management, L.P.	11.959	0,35%
50 Eksportfinans ASA	11.772	0,34%
	2.093.819	61,0%
5543 Aðrir kröfuhæfar (samtafs 5.543 aðilar)	1.336.293	39,0%
	3.430.113	100%

50 stærstu kröfur samkvæmt kröfuskraá eftir að tekið hefur verið tillit til:

- 1) Tvílýstra krafna
- 2) Lýstum kröfum Glitnis Luxembourg, Haf Funding og Holt Funding
- 2) Afstöðu slitastjórnar til vikjandi lána
- 4) Ætlaðra skuldajafnana

	<i>Fjárhæð ISK millj.</i>	<i>Hlutfall</i>
1 Burlington Loan Management Limited	142.535	5,64%
2 The Royal Bank of Scotland plc.	130.012	5,14%
3 Deka Bank Deutsche Girozentrale	67.640	2,67%
4 Credit Agricole Vita S.p.A.	58.656	2,32%
5 Thingvellir Fund, L.L.C	56.123	2,22%
6 Deutsche Bank AG London	54.489	2,15%
7 Exista hf.	53.082	2,10%
8 Centerbridge Credit Partners Master L.P.	43.140	1,71%
9 Landesbank Baden-Württemberg (LBBW)	42.537	1,68%
10 Goldman Sachs International	41.561	1,64%
11 Leonardo L.P.	41.540	1,64%
12 Skipti hf.	37.573	1,49%
13 Eton Park Master Fund, Ltd.	36.078	1,43%
14 KfW Bankegruppe	35.853	1,42%
15 Centerbridge Special Credit Partners, L.P.	34.341	1,36%
16 Nomura International plc	34.080	1,35%
17 Société Générale	31.468	1,24%
18 Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft	31.243	1,24%
19 UBS AG	30.238	1,20%
20 ACMO S.a.r.l.	27.671	1,09%
21 Medibank Private Limited	27.561	1,09%
22 Íslandsbanki hf.	27.116	1,07%
23 York Credit Opportunities Master Fund L.P.	26.211	1,04%
24 Centerbridge Credit Partners, L.P.	25.445	1,01%
25 Stoðir hf	22.898	0,91%
26 Fortis Bank S.A./N.V.	21.752	0,86%
27 Public Sector Pension Investment Board	21.617	0,85%
28 Barclays Bank PLC	20.736	0,82%
29 Saga Capital hf	19.886	0,79%
30 CVI GVF (Lux) Master S.a.r.l.	19.482	0,77%
31 York Investment Master Fund, L.P.	18.340	0,73%
32 Kjalar hf	17.678	0,70%
33 UBS AG - London Branch	17.005	0,67%
34 Eton Park Fund L.P.	16.951	0,67%
35 Calvert Income Fund	15.124	0,60%
36 Geysir Advisors, L.L.C.	15.020	0,59%
37 York Credit Opportunities Fund, L.P.	14.259	0,56%
38 York European Opportunities Master Fund, L.P.	13.584	0,54%
39 DZ Bank AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank F	12.286	0,49%
40 Perry Partners International Inc.	12.247	0,48%
41 York Capital Management, L.P.	11.959	0,47%
42 Eksportfinans ASA	11.772	0,47%
43 Clearwater Seafoods Income Fund	11.416	0,45%
44 Swiss life AG	11.410	0,45%
45 UGF Assicurazioni S.p.A.	11.387	0,45%
46 King Street Acquisition Company, L.L.C	11.169	0,44%
47 Clearwater Fine Foods Incorporated	11.154	0,44%
48 Blackrock	10.984	0,43%
49 Värde Investment Partners L.P.	10.396	0,41%
50 Stapi Lifeyrissjóður	9.871	0,39%
	1.526.577	60,4%
5536 Aðrir kröfuhafar (samtals 5.536 aðilar)	1.002.855	39,6%
	2.529.432	100%

Stærstu kröfuhafar Kaupþings.

Í bréfi Kaupþings kemur fram eftirfarandi:

Vísað er til fyrirspurnar um kröfuhafa Kaupþings banka hf. og hver aðkoma kröfuhafa Kaupþings að Arion banka sé.

Hverjir eru kröfuhafar Kaupþings banka?

Alls var rúmlega 28.000 kröfum frá 119 löndum lýst í Kaupþing banka. Meðal stærstu kröfuhafa eru innlendar og erlendar bankastofnanir, auk ýmissa erlendra fjárfestingarsjóða.

Lög um gjaldþrotaskipti nr 21/1991 heimila ekki að skrá yfir lýstar kröfur sé birt opinberlega og því er hún eingöngu aðgengileg á lokuðu vefsvæði fyrir kröfuhafa. Einungis hefur verið tekin afstaða til hluta krafna, flestum þeirra verið hafnað af slitastjórn og ágreiningur ríkir um stærstan hluta krafna. Það er markmið slitastjórna að ljúka yfirferð og taka afstöðu til lýstra krafna á þessu ári og í framhaldinu verður haldið áfram að leysa úr ágreiningsmálum sem upp kunna að koma. Lýstar kröfur samkvæmt kröfuskrá námu rúmlega 7.000 milljörðum kr. en skuldir samkvæmt efnahagsreikningi námu rúmum 4.000 milljörðum kr. Því er ljóst að kröfuskráin á eftir að taka miklum breytingum og þangað til er listi yfir kröfuhafa ekki endanlegur og túlkanir á kröfuskrá geta því verið mjög villandi.

Fjármálaráðuneytið er fyrir hönd íslenska ríkisins kröfuhafi í Kaupþingi banka og hefur því aðgang að kröfuskránni og öðrum upplýsingum um meðferð krafna á vefsvæði kröfuhafa. Samkvæmt upplýsingum frá viðskiptaráðuneytinu og fjármálaráðuneytinu hefur fjármálaráðuneytið veitt viðskiptaráðuneytinu aðgang að kröfuskrá Kaupþings banka. Að ósk þessara ráðuneyta hefur slitastjórn Kaupþings tekið saman lista yfir 50 stærstu kröfuhafa samkvæmt kröfuhafaskrá bankans flokkaðan eftir afstöðu. Slitastjórn tekur fram að listinn er ekki endanlegur og ljóst er að hann mun taka breytingum bæði vegna afgreiðslu slitastjórnar á kröfum, úrlausnar ágreiningsmála bæði innan og utan dómstóla sem og vegna mögulegra viðskipta með kröfur í Kaupþing banka.

Þar sem gjaldþrotalög heimila ekki aðgang annarra en kröfuhafa að kröfuskránni er öll frekari dreifing skrárinnar, eða upplýsingar sem á henni eru, alfarið á ábyrgð ráðuneytanna.

Hver er aðkoma kröfuhafa Kaupþings að Arion banka?

Íslenska ríkið er 13% eigandi að Arion banka og Kaupskil ehf., dótturfélag í 100% eigu Kaupþings banka, á 87% hlut í Arion banka. Meðan á slitameðferð stendur eru kröfuhafar ekki eigendur Arion banka frekar en annara eigna Kaupþings. Það hvort kröfuhafar eignist Arion banka á einhverjum tímapunkti veltur á því hvernig lokum slitameðferðar verður háttáð. Aðkoma kröfuhafa að Arion banka í dag er því engin.

Það er mikilvægt að hafa í huga að eigendur Arion banka, sem og annarra fjármálastofnana á Íslandi, jafnt nú sem í framtíðinni, munu þurfa að standast skoðun fjármálaeftirlits og samkeppniseftirlits og uppfylla þær kröfur sem gerðar eru til eigenda viðskiptabanka á Íslandi. Þegar Kaupþingi var heimilað að eiga 87% hlut í Arion banka í gegnum dótturfélag sitt Kaupskil, var skýrt að bæði Fjármálaeftirlitið og Samkeppniseftirlitið líta svo á að komi til þess að kröfuhafar eða aðrir taki við eignarhaldi félagsins þurfi á ný að fara fram mat á hæfi slíkra aðila til að eiga Arion banka, bæði á grundvelli löggjafar á sviði samkeppnismála og fjármálastarfsemi.

Í samræmi við ákvörðun Fjármálaeftirlitsins fer dótturfélag Kaupþings, Kaupskil ehf., með eignarhlut Kaupþings. Meiri hluti stjórnarmanna í Kaupskilum er óháður skilanevnd og einstökum kröfuhöfum. Stjórn Kaupskila skipar fimm af sex fulltrúum í stjórn Arion banka og

Bankasýsla ríkisins einn fulltrúa. Meirihluti stjórnar Arion banka er óháður skilanevnd og einstökum kröfuhöfum, þ.m.t. stjórnarformaðurinn.

Heimild Kaupskila til að fara með eignarhlut í Arion banka er háð skilyrðum fjármálaeftirlitsins sem og samkeppniseftirlitsins.

Samþykkt	Upphæð
Deutsche Bank Trust Company Americas	578.052.048.121
Seðlabanki Íslands	93.076.500.000
Arion Banki hf.	11.787.355.197
Kjalar hf.	7.257.786.121
Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta (TIF)	1.110.773.576
Commerzbank AG	137.402.911
Deutsche Trustee Company Limited	3.413.188
Samtals	691.425.279.114

Afstöðu frestað	Upphæð
Seðlabanki Íslands	249.202.039.242
York Global Finance Offshore BDH. C/o York Capital M.	157.114.210.049
Kaupthing Singer & Friedlander Limited (in Administration)	136.940.857.713
Kaupthing Mortgages Institutional Investor Fund (KMIF)	115.773.471.754
Thingvellir Fund, L.L.C	100.473.849.290
ACMO S. á.r.l.	97.373.831.491
Landsbanki Íslands hf	94.211.384.460
Potter Netherlands Coöperatief U.A.	88.734.051.633
BNAP, L.L.C.	86.529.222.422
Burlington Loan Management Limited	79.543.478.976
Bayerische Landesbank	72.696.018.948
Deutsche Trustee Company Limited	67.568.676.100
Arion Banki hf.	52.018.147.340
Deutsche Bank AG, London Branch	48.126.866.534
Highfields Capital III L.P	47.443.274.245
Sparisjóðabanki Íslands hf.	46.402.370.578
NBI hf	42.991.477.565
Drómi hf.	40.941.828.194
Dekabank Deutsche Girozentrale	36.927.681.517
Credit Suisse International	36.920.702.778
Goldman Sachs International	35.250.336.450
Silver Point Offshore Master Fund, L.P.	34.286.267.091
Kaupthing Capital Partners II K, LP	32.593.541.793
Þb. Baugs Group hf.	32.236.398.042
North Run Master Fund, LP	31.304.053.464
Mutua P. Social del Personal de Renault Espana M.P.S	30.867.248.973
Commerzbank AG.	30.849.957.400
Geysir Advisors, L.L.C.	28.503.316.240
Exista hf.	27.925.852.787
Western Asset Management Company Pty. Ltd	26.070.097.496
Highfields Capital II LP	25.939.405.195
Deutsche Bank AG, London	25.188.106.256
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	21.950.030.454
ARROWGRASS MASTER FUND LTD	19.708.717.242
Silfra Fund, L.L.C	15.455.147.339
Centerbridge Credit Partners Master. L.P.	15.361.503.333

2. *Liggur fyrir mat á hæfi þessara hluthafa til þess að fara með ráðandi hlut í bönkunum tveimur?*

Ráðuneytinu barst eftirfarandi svar frá Fjármálaeftirlitinu við þessari spurningu:

„Vakin er athygli á því að þann 30. desember sl. veitti Fjármálaeftirlitið ISB Holding ehf. leyfi til að fara með virkan eignarhlut í Íslandsbanka hf. fyrir hönd Glitnis banka hf. Leyfið var veitt í kjölfar samnings Glitnis banka hf. og fjármálaráðuneytisins, hinn 13. september sl., þess efnis að Glitnir banki hf. gæti eignast 95% hlut í Íslandsbanka hf. að uppfylltum ákveðnum skilyrðum. Afstaða Fjármálaeftirlitsins til þess hvort Glitnir banki hf., sem er í greiðslustöðvun og slitameðferð, væri hæfur til að fara með virkan eignarhlut í fjármálafyrirtæki var neikvæð. Fjármálaeftirlitið tók þó fram að vegna þeirra sérstöku aðstæðna sem leiddu til samkomulagsins, og vegna þess að það felur í sér sátt á milli aðilanna um rekstur Íslandsbanka hf. sem ætla má að stuðli að stöðugleika á fjármálamarkaði, kæmi til álita að kanna hvort umsækjandi gæti gripið til ráðstafana sem dygðu til að takmarka óæskileg áhrif eignarhaldsins, sbr. 43. gr. ffl. Niðurstaðan var sú að veita leyfið með skilyrðum um afgerandi ráðstafanir er lúta að fjárhagslegum styrk umsækjanda, eignarhaldi bankans, eftirlits-hagsmunum og stefnumiðum eigenda.

Sambærileg ákvörðun var tekin þann 8. janúar sl. þegar Fjármálaeftirlitið veitti Kaupskilum ehf. leyfi til að fara með virkan eignarhlut í Arion banka hf.

Nánari upplýsingar um framangreindar ákvarðanir Fjármálaeftirlitsins má finna í fréttatilkynningum á vefsíðu eftirlitsins: www.fme.is.

Líkt og að framan greinir hafa slitastjórnir Glitnis banka hf. og Kaupþings banka hf. ekki tekið endanlega afstöðu til allra krafna sem lýst hefur verið í þrotabú hinna föllnu banka. Þegar slitastjórnirnar hafa tekið endanlega afstöðu til allra krafna sem gerðar hafa verið í búin liggur fyrst fyrir hvernig verðmæti búanna skiptist niður á einstaka kröfueigendur. Geta þá einstakir kröfueigendur mögulega talist eigendur virkra eignarhluta í annaðhvort Arion banka hf. eða Íslandsbanka hf. í skilningi VI. kafla ffl. og hvílir þá sú skylda á þeim aðilum að skila skriflegri umsókn til Fjármálaeftirlitsins þar að lútandi. Fjármálaeftirlitið mun þá leggja mat á hvort umsækjandi sé hæfur til að eiga eignarhlutinn með tilliti til heilbrigðs og trausts reksturs fjármálafyrirtækis.“