

## Innskuddsgaranti i urolige tider

**Stig Helberg** Bankenes sikringsfond  
**Finansiell fagdag – Norges Bank** 8. november 2023

Store, ikke-garanterte innskudd

Dynamikken i løp mot banker

# Rollene i innskuddsgarantiordningen

## Ansvar for **rammeverket**

- Krav om medlemskap
- Dekningsgrenser
- Tidsfrister
- Virkemidler
- Krav til finansiering
- Samlede bidrag



## Ansvar for **finansieringen**

- Betale årlige bidrag
- Tilleggsbidrag
- Garantier



## Ansvar for **administrasjonen**

- Informasjon
- Fordele og kreve inn bidrag
- Kapitalforvaltning og finansiering
- Gjøre garanterte innskudd tilgjengelig ved avvikling av bank
- Preventive tiltak

## Endret oppsett for organisasjonen Bankenes sikringsfond fra 2019

Regulert i egen lov, samt underlagt forvaltningsloven, offentlighetsloven mm.

Som følge av dette, endringer i forholdet til bankene og Finans Norge.

Styret er øverste myndighet.  
Finansdepartementet oppnevner styret.

# Garanterte innskudd i Norge

89 prosent av garanterte  
innskudd er fra husholdninger



Største finanskapital for de aller fleste husholdningene

Største finansieringskilde for de aller fleste bankene



**Garanterte innskudd ≈1 600 mrd. kroner**

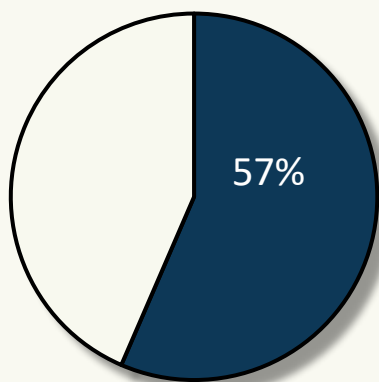
Andre innskudd ≈1 400 mrd. kroner

Obligasjoner med fortrinnsrett ≈1 500 mrd. kroner

# Garanterte innskudd i Norge

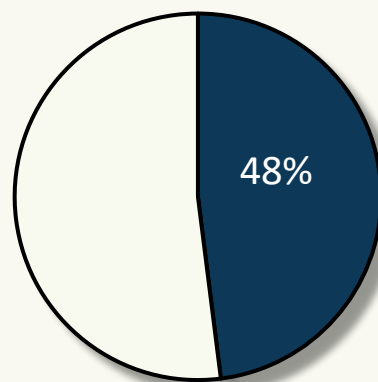
## Garanterte innskudds andel av bankenes gjeld og egenkapital

Tall for morbank



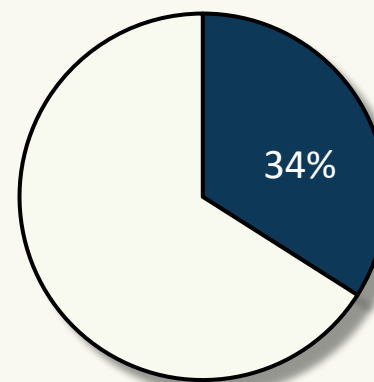
### Mindre banker

Forvaltningskapital  
under 10 mrd. kr



### Mellomstore banker

Forvaltningskapital  
10-100 mrd. kr



### Store banker

Forvaltningskapital over  
100 mrd. kr

# Innskuddsgarantiordningen har to virkeområder

Kontinuerlig

Bidra til finansiell stabilitet ved å hindre løp mot bankene

Ved kriser



Bankenes sikringsfond (tidligere Sparebankenes og Forretningsbankenes sikringsfond) har vært og er en medvirkende part i håndteringen av banker i krise

## Selected Deposit Runs from 1984 to 2023

Bank	Date run started	Deposit insurance coverage (%)	Total outflow (%)	Duration of outflow
Continental Illinois	May 7, 1984	15	30	10 days (7 bus. days)
Washington Mutual	Sep. 8, 2008	74	10.1	16 days (12 bus. days)
Wachovia	Sep. 15, 2008	61	4.4	19 days (15 bus. days)
Silergate	2022 Q4	11	52	Possibly 7 days or less
Silicon Valley Bank	Mar. 9, 2023	6	25 + 62*	1 day + expected next day
Signature Bank	Mar. 10, 2023	10	20 + 9*	1 day + expected next day
First Republic	Mar. 10, 2023	32	57	About 7-14 days (5-10 bus. days)

NOTE: \*Figures with asterisks are the expected amount of outflows that were scheduled to go out the next business day, but did not actually occur because the banks were closed.

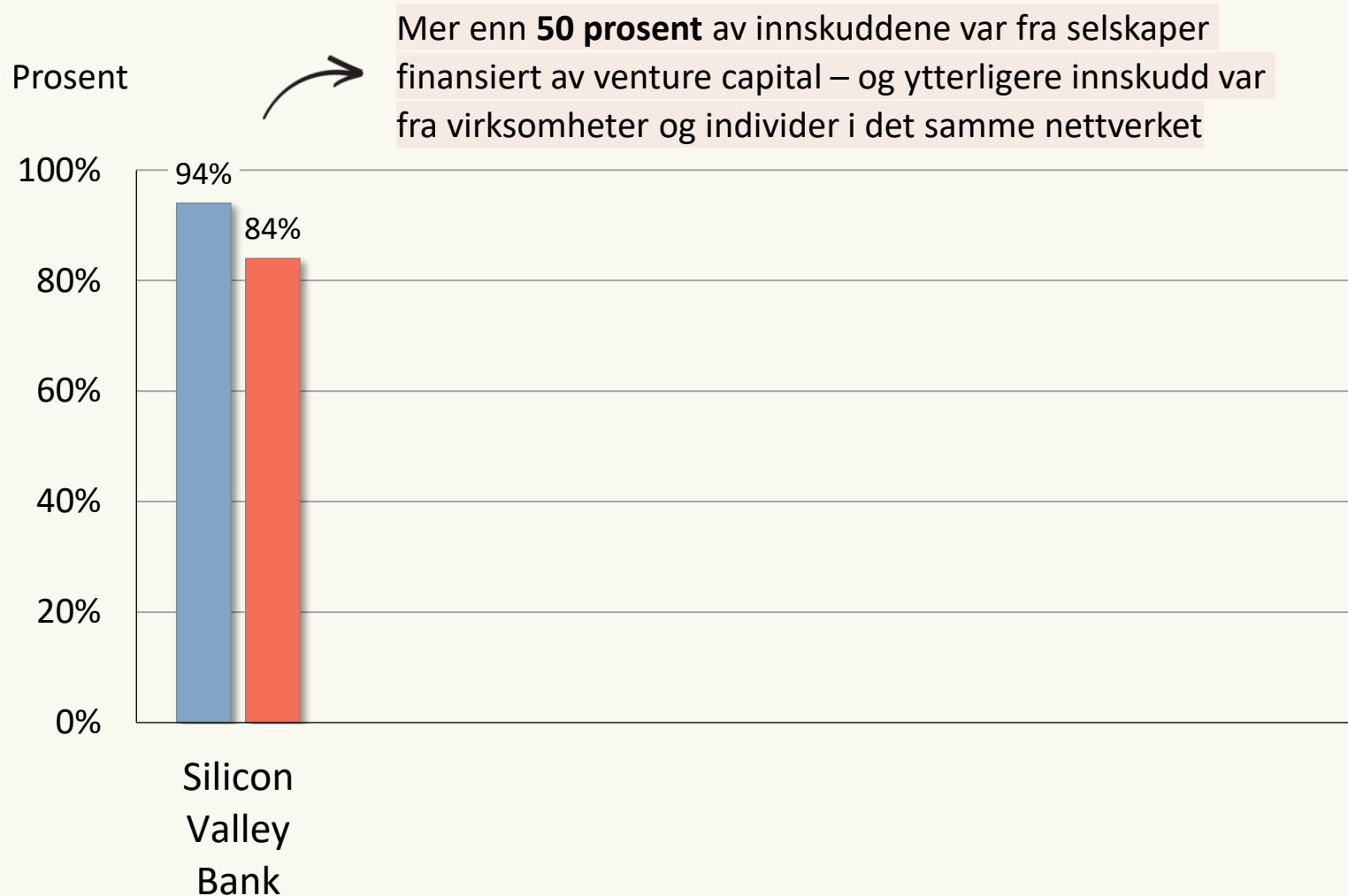
SOURCE: Continental Illinois: Carlson and Rose (2019); Washington Mutual: Blake (2009); Wachovia: Corston (2010) and Federal Reserve (2009); Silergate: 2022:Q3 and 2022:Q4 earnings releases and press release dated November 16, 2022; Silicon Valley Bank: Board of Governors (2023); Signature Bank: FDIC (2023a) and NYDFS (2023); First Republic: Press release, April 24, 2023, and Gruenberg (2023b). Deposit insurance coverage data are from call reports at the most recent available date prior to each run.

# Innskudd som ikke er omfattet av en garanti

## Ikke-garanterte innskudd

I andel av totale  
innskudd (blå)

I andel av total gjeld og  
ansvarlig kapital (rød)





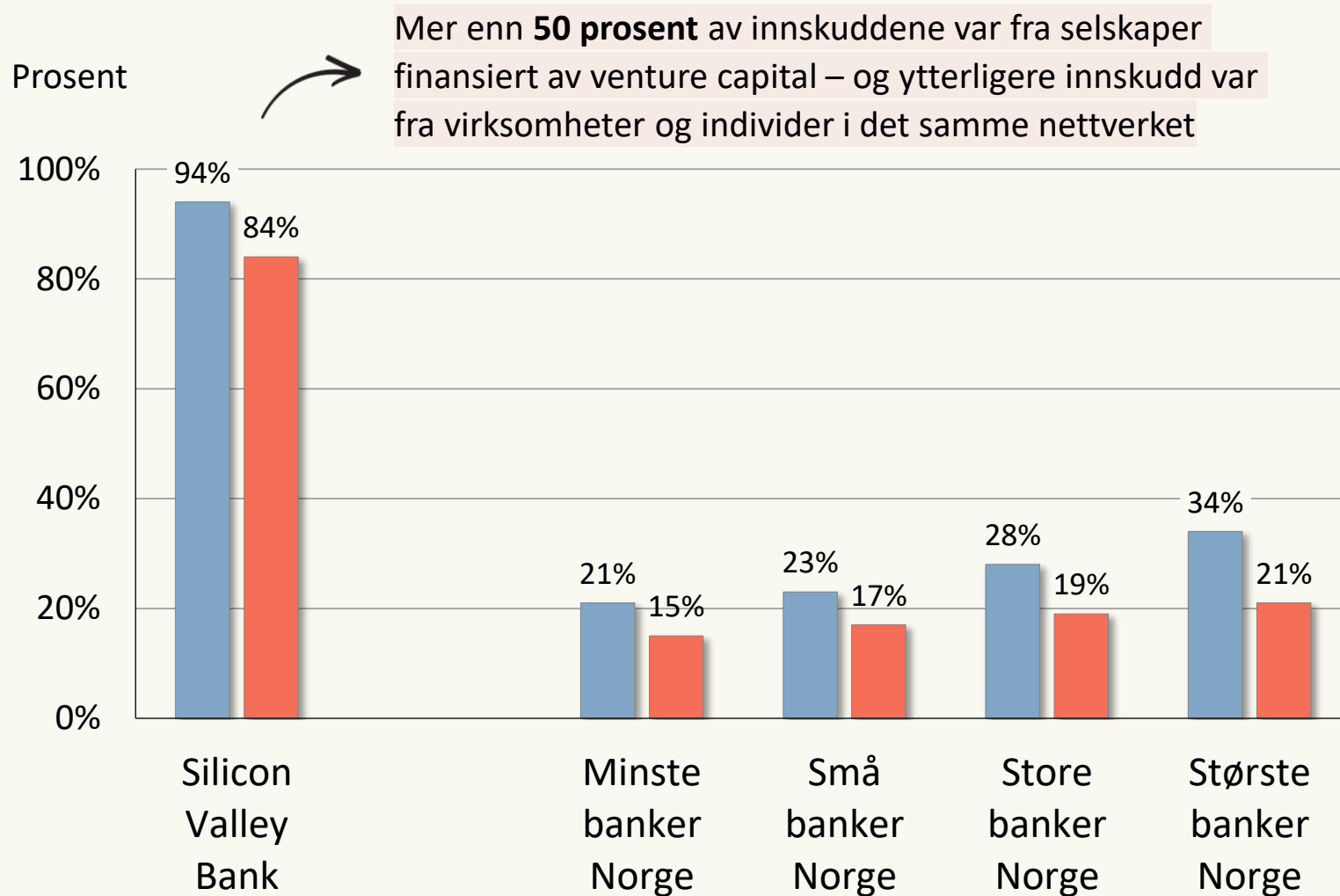
# Innskudd som ikke er omfattet av en garanti

## Ikke-garanterte innskudd

I andel av totale innskudd (blå)

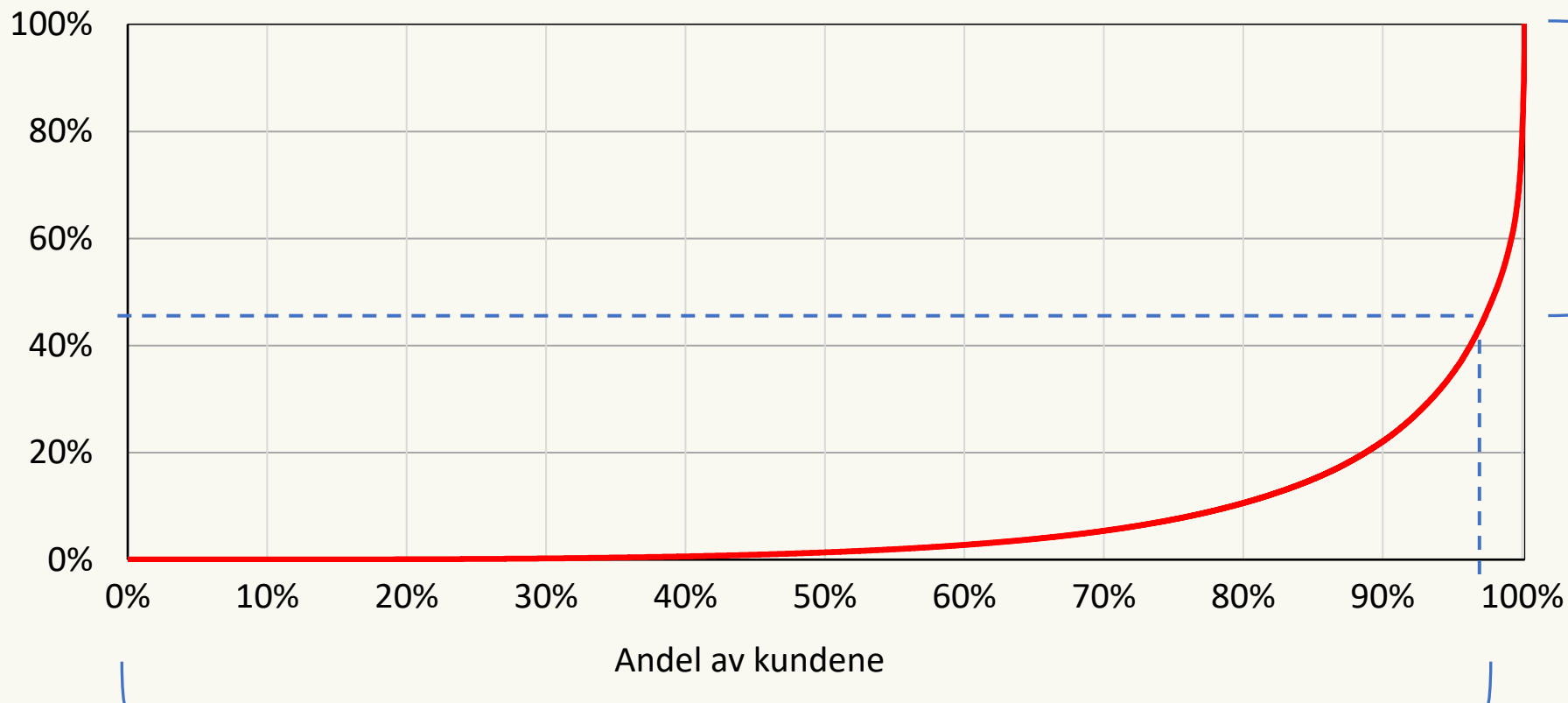
I andel av total gjeld og ansvarlig kapital (rød)

Tallene for norske banker gjelder morbank. Det vil si at blant annet OMF ikke er inkludert. De norske bankene er inndelt i kvartiler etter forvaltningskapital.



# Innskuddene i en tilfeldig valgt bank

Andel av innskuddene



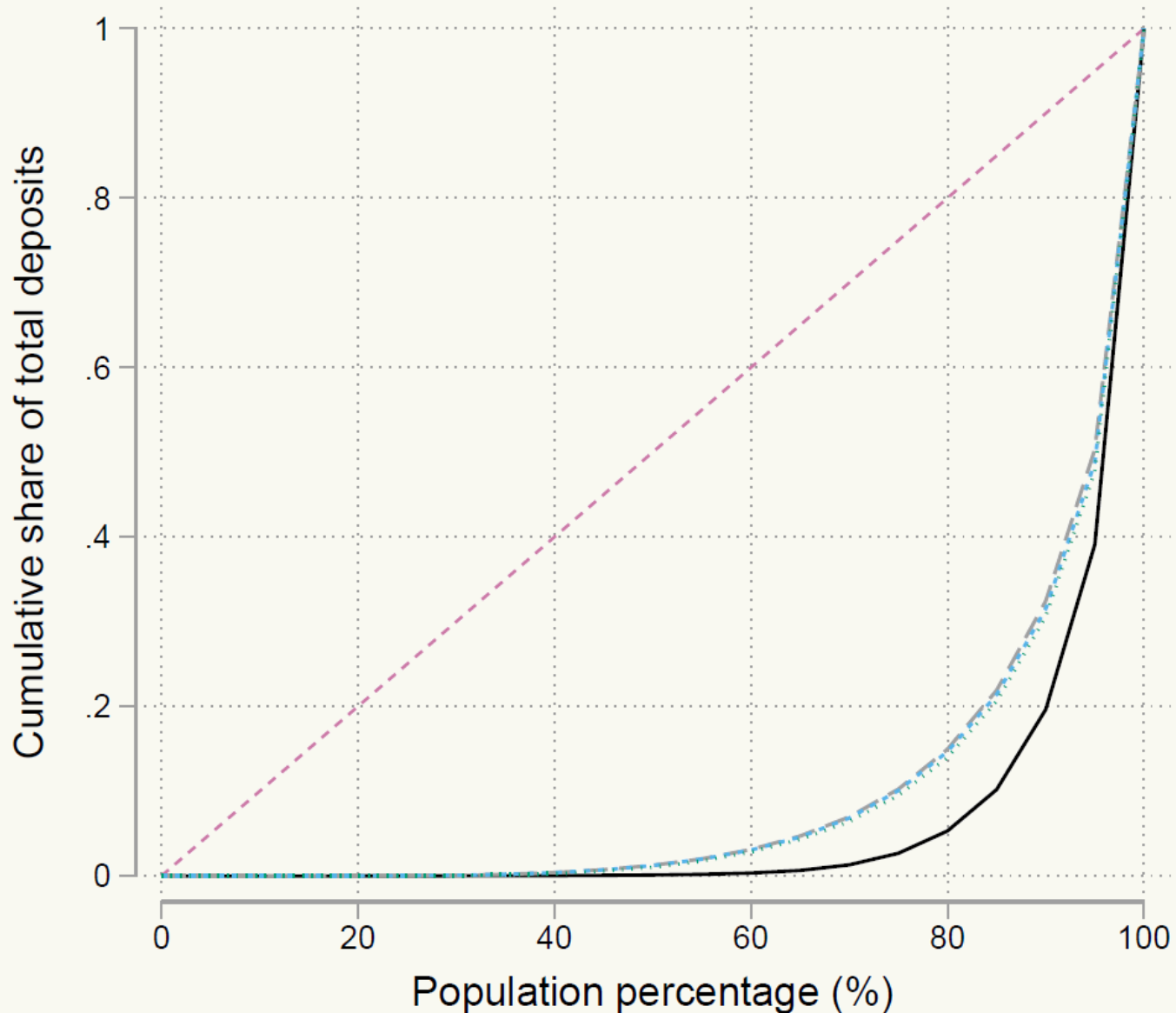
3 prosent av kundene har 55 prosent av innskuddene

En del av disse innskuddene er omfattet av innskuddsgarantien

→ Ca. 40 prosent av innskuddene i banken er ikke-garanterte innskudd

97 prosent av kundene har under 2 millioner kroner i innskudd  
For disse kundene er hele innskuddet omfattet av innskuddsgarantien  
Dette utgjør 45 prosent av samlede innskudd

## Deposit concentration and size



**Topp 5%** største innskuddskunder utgjør **53%** av alle innskudd

Endringer i disse kundenes innskudd utgjør **88%** av bevegelsene i innskudd

Stabil sammenheng over tid og likt på tvers av banker

- 1st quartile (Gini = .881)
- - 2nd quartile (Gini = .81)
- · · 3rd quartile (Gini = .814)
- · · 4th quartile (Gini = .821)

Data fra Skattedirektoratet. Innskudd fra personkunder. Grafen gjelder 2018.

Ragnar E. Juelsrud:  
«Deposit concentration at financial intermediaries»

**“For å bedre markedsaktørenes mulighet til å vurdere finansieringsrisikoen knyttet til bankenes innskudd fra ulike næringer, bør finansnæringen enes om en standardisert innskuddsrapportering for næringsfordeling og størrelse på enkeltinnskudd. Åpenhet om en banks virksomhetsstyring, risikoprofil og finansielle stilling kan gi viktige bidrag til tilliten til bankene, som er fundamentet for stabile innskudd.”**

Norges Bank [Finansiell stabilitet 2023 – 1. halvår](#)

# Forslag til regelendringer



Den amerikanske diskusjonen har bakgrunn i uroen i amerikanske banker i mars



EU-kommisjonens forslag til regelendringer har bakgrunn i europeiske erfaringer med håndteringen av banker i krise

Innskudds-  
garantien

FDIC foreslår å skille mellom:

«**Business payments accounts**» som dekkes med et høyere beløp eller fullt ut  
**Øvrige innskudd** som fortsatt skal ha begrenset dekning

Kreditorhierarkiet

I dag har garanterte innskudd bedre prioritet enn andre innskudd. Kommisjonen foreslår **én innskuddsklasse**, det vil si **bedret posisjon for store innskudd**.

Formålet med  
krisehåndteringen

Kommisjonen foreslår at krisehåndtering skal ha som **mål å beskytte innskudd**  
Innskuddsgarantiordningen skal under gitte vilkår kunne **støtte overdragelse** også av **ikke-garanterte** innskudd til annen bank

**Bank runs used to be slow. The digital era sped them up**

# Ta ut innskudd nå eller vente?

**Tillit til innskuddsgarantien** er – med rette – sett på som svært viktig for om kunden velger å ta ut garanterte innskudd eller ikke dersom det skjer noe.

Men, hvor mange som velger å skifte mening og tar ut garanterte innskudd fra banken avhenger også av:

- **Vet** kunden at det skjer noe?  
Sosiale media
- Hvor stort er **bryet** ved å ta ut pengene?  
Mobil- og nettbank
- Har kunden et bedre **alternativ** å flytte pengene til?  
Andre eiendeler. Digitale sentralbankpenger?



Store, ikke-garanterte innskudd

Dynamikken i løp mot banker

Høy tillit er nødvendig, men ikke tilstrekkelig for at innskuddsgarantien skal være effektiv

Det var ikke innskuddsgarantien som ble testet i USA i mars

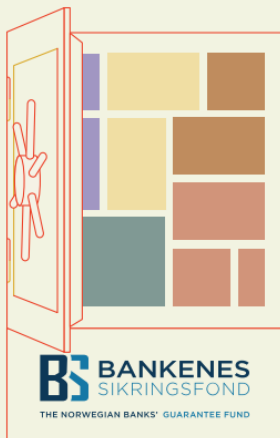
Karakteristika ved store innskudd har stor betydning for risiko

Likviditetsrisiko må ikke forveksles med kredittrisiko



# Strategi for Bankenes sikringsfond

2021-2023

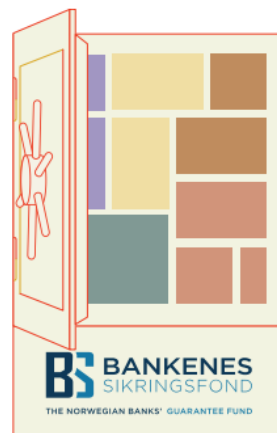


**BS** BANKENES  
SIKRINGSFOND



# Veiledning om innskuddsgarantiens dekning

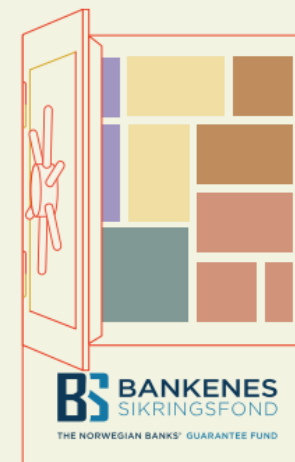
Sist endret i mai 2023



**BS** BANKENES  
SIKRINGSFOND  
THE NORWEGIAN BANKS' GUARANTEE FUND

# Garantiansvaret til innskuddsgarantiordningen

Rapport 2023



Besøk vår hjemmeside for mer  
informasjon om hvem vi er og hva vi gjør.

[www.sikringsfondet.no](http://www.sikringsfondet.no)

**BS** BANKENES  
SIKRINGSFOND