

Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1

Max Bank A/S under konkurs

Skifteretten i Næstved - SKS 888-778/2011

Konkursdag: 10. oktober 2011

Fristdag: 10. oktober 2011

Adresse: Femøvej 3, 4700 Næstved

Binavne: A/S Haandværkerbanken
Skælskør Bank Aktieselskab
A/S Skjelskør Laane og Diskontobank
SB-Bank A/S

CVR-nr.: 40172319

Direktion: Henrik Jeppesen
Henrik Lund

Bestyrelse: Dennis Østerlund Larsen
Steen Sørensen (formand)
Sten Nymark
Henning Skovlund Pedersen
Mogens Dan Andersen
Per Vesterholm

Peter Nicolai Fabricius Melchior (næstformand)
Jan Borre Bjødstrup
Mie Rahbek Hjorth

Revision: Deloitte Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Regnskabsforhold: Senest foreliggende årsrapport med balance pr. 31. december 2010, underskrevet 28. februar 2011.

Max Bank A/S blev taget under konkursbehandling den 10. oktober 2011 kl. 07.00 på baggrund af en af selskabets bestyrelse samme dag indgivet konkursbegæring.

Selskabet havde forud for konkursens indtræden drevet bankvirksomhed under navnet "Max Bank A/S", og selskabet er registreret på Københavns Fondsbørs (NASDAQ OMX Copenhagen), hvor handel med selskabets aktie pr. den 10. oktober 2011 blev suspenderet, og hvor aktien efterfølgende er slettet fra notering.

Max Bank A/S indgik den 9. oktober 2011 en betinget overdragelsesaftale, jf. bankpakke IV med Finansiell Stabilitet A/S (CVR-nr. 30 51 51 45) om overdragelse af bankens aktiver og samtlige ikke efterstillede passiver til et af Finansiell Stabilitet A/S ejet datterselskab, Max Bank af 2011 A/S.

Aftalen var betinget af dels Finanstilsynets tilladelse, jf. FIL § 204, dels konkurrencemyndighedernes tilladelse til overdragelsen, dels at det af Finansiell Stabilitet ejede datterselskab, Max Bank af 2011 A/S kunne indgå aftale med en køber af den grønne del af banken.

Overdragelsen skete med virkning pr. den 8. oktober 2011, kl. 00.01 under forudsætning af, at ovennævnte betingelser opfyldtes.

Overdragelsen omfattede samtlige aktiver, som tilhørte Max Bank A/S pr. overtagelsesdagen, og ved overdragelsen overførtes samtlige ikke efterstillede forpligtelser, herunder forpligtelser i forhold til medarbejdere, forpligtelser i forhold til kontraktparter, forpligtelser i forhold til indskydere og forpligtelser i forhold til långivere mv.

Max Bank A/S havde forud herfor i en selskabsmeddelelse af 10. oktober 2011, kl. 00.03.57 oplyst, at Finanstilsynet havde stillet krav om yderligere nedskrivninger samt fastsat et øget solvenskrav for Max Bank A/S.

Finanstilsynet havde fastsat det nye solvenskrav til 18% efter nedskrivninger, hvilket medførte, at banken meddelte Finanstilsynet, at banken, hvis den ikke inden for den af Finanstilsynet fastsatte frist, der udløb søndag, den 9. oktober 2011, kl. 18.00, kunne tilvejebringe den fornødne kapital eller finde en anden løsning på bankens situation, ville lade sig afvikle efter lov om finansiel virksomhed. Finanstilsynets frist blev efterfølgende forlænget til mandag, den 10. oktober 2011, kl. 6.59.

Da det viste sig umuligt for banken at tilvejebringe den nødvendige kapital til opfyldelse af det forøgede solvenskrav, indgik banken den 9. oktober 2011 aftale med Finansiell Stabilitet A/S om afvikling efter bankpakke IV, model II, hvorved samtlige bankens aktiver og samtlige bankens passiver, bortset fra bankens aktiekapital og anden efterstillet kapital, inklusive renter heraf, blev overdraget til et nystiftet selskab under Finansiell Stabilitet A/S ved navn Max Bank af 2011 A/S.

Den 9. oktober 2011 blev der tillige indgået aftale mellem Max Bank af 2011 A/S og Sparekassen Sjælland om overdragelse af den af Max Bank af 2011 A/S fra Max Bank A/S overtagne "grønne bank".

Konsekvensen heraf er, at Max Bank A/S' almindelige bankvirksomhed derfor for nærværende videreføres dels af Max Bank af 2011 A/S, dels af Sparekassen Sjælland.

Konsekvenserne af den med Finansiell Stabilitet A/S/Max Bank af 2011 A/S indgåede aftale er, at den fortsættende bank, Max Bank af 2011 A/S overtager samtlige bankens aktiver, herunder udlån og filialer og samtlige passiver, herunder udlån, garantier og øvrige kreditorer, bortset fra bankens aktiekapital og anden efterstillet kapital, inklusive renter heraf. Ligeledes indtræder Max Bank af 2011 A/S i alle gensidigt bebyrdende aftaler, ligesom alle bankens medarbejdere, herunder direktionen, overtages med uændrede ansættelsesvilkår.

I konsekvens heraf vil alle indlånere, aftalparter, långivere samt medarbejdere mv. hos Max Bank af 2011 A/S kunne opnå fuld dækning for deres tilgodehavende pr. overtagelsesdagen hos Max Bank A/S.

Yderligere henvendelser om betaling af tilgodehavender hos Max Bank A/S via Max Bank af 2011 A/S kan rettes til:

Max Bank af 2011 A/S
Femøvej 3
4700 Næstved
Tlf.nr. +45 55780111

E-mail: post@maxbank.dk

På baggrund af de indtil videre foreliggende oplysninger kan der oplyses følgende om konkursboets anslåede aktiver og passiver:

AKTIVER

Som anført ovenfor blev der forud for konkursen indgået endelig aftale mellem banken og et af Finansiell Stabilitet A/S stiftet datterselskabet, Max Bank af 2011 A/S (CVR-nr. 33959419) om overdragelse af bankens aktiver og passiver i henhold til bankpakke IV, model II.

Overdragelsen omfattede samtlige selskabets aktiver. Overdragelsen omfattede således bankens kassebeholdning, udlån og andre tilgodehavender med tilhørende sikkerheder, værdipapirer og andre finansielle instrumenter, kapitalandele i datterselskaber og associerede virksomheder, grunde og bygninger, driftsinventar og driftsmateriel, herunder biler, goodwill og immaterielle rettigheder samt øvrige aktiver, herunder øvrige materielle aktiver, overdragelige skatteaktiver, tilgodehavende skatter, periodeafgrænsningsposter og eventuelaktiver.

Aktivernes værdi er i overensstemmelse med principperne i bankpakke IV, model II i overdragelsesaftalen opgjort til kr. 7.212.000.000,00.

Købesummen berigtiges ved overtagelse af samtlige ikke efterstillede gældsposter, inklusive renter, opgjort til i alt anslået kr. 8.160.000.000,00.

Differencen mellem værdien af de overtagne aktiver og passiver, bortset fra bankens aktiekapital og efterstillede kapital (inklusive renter og omkostninger) pr. udgangen af dagen før overtagelsesdagen er et mellemværende mellem Max Bank A/S under konkurs og Max bank af 2011 A/S. Max Bank af 2011 A/S har således efter de p.t. oplyste tal et tilgodehavende hos bankens konkursbo, idet differencebeløbet er negativt dvs. i Max Bank af 2011 A/S' favør.

Hvis dette ikke ændrer sig, jf. nedenfor vil de i konkursboet tilbageværende efterstillede kreditorer ikke have udsigt til dividende.

Imidlertid fremgår det af overdragelsesaftalens pkt. 11.2, at der, såfremt afviklingen af Max Bank af 2011 A/S medfører et nettooverskud (efter tilbagebetaling og forrentning af egenkapitalen, som Finansiell Stabilitet A/S har stillet til rådighed) udbetales et sådant overskud til Indskydgarantifonden, Finansiell Stabilitet A/S, aktionærer og den ansvarlige kapital i

.....

banken efter sædvanlig konkursrækkefølge. Afklaring heraf, herunder afklaring af, hvorvidt konkursboet og de efterladte efterstillede kreditorer i den anledning har yderligere krav på Max Bank af 2011 A/S, må således afvente den endelige afvikling af Max Bank af 2011 A/S.

PASSIVER

Der foreligger for nærværende ikke for kurator nogen præcis opgørelse af selskabets samlede passiver, herunder den efterstillede gæld m.v.

Som det fremgår ovenfor, er den samlede sum af ikke-efterstillede forpligtelser dog i forbindelse med overdragelsesaftalen blev anslået til alt inkl. at udgøre kr. 8.160.000,-.

I årsrapporten for 2010 aflagt 28. februar 2011 er de efterstillede kapitalindskud opgjort til kr. 830.016.000,-.

Som anført ovenfor skal Max Bank af 2011 A/S berigtige købesummen vedrørende Max Bank A/S' aktiver og aktiviteter ved overtagelse af alle ikke efterstillede forpligtelser.

Indtil denne overtagelse er endeligt gennemført kan kreditorerne dog anmelde deres krav over for Max Bank A/S under konkurs, hvilken anmeldelse skal ske til advokat Boris Frederiksen, Advokatfirmaet Poul Schmith, Vester Farimagsgade 23, 1606 København V, j.nr. 8915067 BOR.

Spørgsmål til kurator kan rettes til advokat Boris Frederiksen på tlf.nr. 25 10 05 46 eller e-mail BOR@kammeradvokaten.dk, advokat Rune Derno på tlf.nr. 25 10 05 36 eller e-mail DER@kammeradvokaten.dk eller advokatfuldmægtig Casper Sølbeck på tlf.nr. 25 10 05 95 eller e-mail CSO@kammeradvokaten.dk.

København, den 24. oktober 2011



Boris Frederiksen
— Advokat