

GORRISEN FEDTSPIEL KIERKEGAARD

OVERDRAGELSESAFTALE

Dateret 24. august 2008

mellem

Roskilde Bank A/S

Som Sælger

og

Bankaktieselskabet af 24. august 2008

Som Køber

GORRISSSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

Den 24. august 2008 er følgende overdragelsesaftale vedrørende aktiver og passiver fra Roskilde Bank A/S indgået mellem

- (1) Roskilde Bank A/S, CVR-nr. 50020010, Algade 14, 4000 Roskilde ("Sælger"), og
- (2) Bankaktieselskabet af 24. august 2008, CVR-nr. 31 63 30 52, Algade 14, 4000 Roskilde ("Køber") (Køber og Sælger er samlet benævnt "Parterne" og hver for sig en "Part"),

med henblik på at sikre det bedst mulige økonomiske grundlag for en afvikling af Roskilde Bank A/S på de nedenfor anførte vilkår.

1 Overtagelsesdag

- 1.1 Overdragelsen sker med virkning pr. den 25. august 2008, kl. 0.01 ("Overtagelsesdagen") forudsat, at betingelserne indeholdt i pkt. 10 opfyldes. Køber bærer således risikoen for det købte fra Overtagelsesdagen, hvis betingelserne opfyldes.

2 Medarbejdere

- 2.1 Køber overtager pr. Overtagelsesdagen alle Sælgers medarbejdere jf. Lov om lønmodtageres retsstilling ved virksomhedsoverdragelse. De overtagne medarbejdere fremgår af vedhæftede personaleoversigt, bilag 1. Køber overtager endvidere Sælgers direktører i henhold til særskilt aftale med disse.
- 2.2 Køber overtager samtlige rettigheder og forpligtelser overfor de i bilag 1 nævnte medarbejdere herunder i henseende til løn og feriegodtgørelse optjent forud for Overtagelsesdagen. Køber indtræder endvidere i eventuelle overenskomster.
- 2.3 De medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer fortsætter i Købers bestyrelse.
- 2.4 Sælger orienterer medarbejderne omkring overdragelsen i overensstemmelse med forpligtelserne i Lov om lønmodtagernes retsstilling ved virksomhedsoverdragelse og Lov om information og høring.

GORRISSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

3 Overdragne aktiver

- 3.1 Overdragelsen omfatter samtlige Sælger pr. Overtagelsesdagen tilhørende såvel indenlandske som udenlandske aktiver.

Overdragelsen omfatter således, men er ikke begrænset til de i Sælgers reviderede balance pr. 30. juni 2008 indeholdte aktiver inklusive alle kontanter, udlån og tilgodehavender, bilag 2.

- 3.2 Køber overtager samtlige sikkerheder, kautioner, garantier, regarantier og aftaler i øvrigt, som knytter sig til udlånene og tilgodehavender, sammen med de pågældende udlån. I bilag 3 er specificeret de væsentligste udlån.
- 3.3 Køber overtager de i bilag 4 anførte faste ejendomme. Ejendommene overdrages uden ansvar for Sælger bortset fra vanhjemmelsansvar. Der udfærdiges separat skøde for hver ejendom.
- 3.4 De i bilag 5 anførte aktier og kapitalandele overdrages til Køber.
- 3.5 Køber overtager samtlige tilgodehavender i kreditinstitutter, herunder tilgodehavender deponeret til sikkerhed for garantiforpligtelser, jf. bilag 6.
- 3.6 Køber overtager alle Sælgers øvrige aktiver, herunder løsøre, inventar, periodeafgrænsningsposter og skattetilgodehavender, bilag 7.

4 Kontrakter, retssager m.v.

- 4.1 Køber overtager pr. Overtagelsesdagen samtlige Sælgers kontraktforhold, hvad enten disse er løbende eller ej.

Køber overtager således bl.a.

- leje- og leasingaftaler
- service- og vedligeholdelseskontrakter
- telefon- og internetabonnementer, herunder numre og adresser
- benzinkort og andre betalings- og kreditkort

GORRISSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

- husiejekontrakter
- forsikringer
- kontrakter med eller vedrørende Bankernes EDB Central, Letpension, DLR Kredit A/S, PRAS A/S, Totalkredit A/S, Nykredit Realkredit A/S, Bankinvest, VP og PBS
- øvrige samarbejdsaftaler

- 4.2 Køber overtager og/eller indtræder i de retssager m.v., der er rejst mod Sælger. Alle verserende sager pr. Overtagelsesdagen fremgår af bilag 8.

Idet omfang tredjemand ikke vil acceptere, at Køber indtræder og viderefører disse sager tiltræder Sælger, at Køber kan føre sagerne i Sælgers navn mod at afholde de med sagernes førelse forbundne omkostninger.

Sælger er forpligtet til løbende at orientere Køber, såfremt der rejses krav mod Sælger.

5 Gæld og forpligtelser

- 5.1 Køber overtager og indtræder pr. Overtagelsesdagen i den gæld og de forpligtelser, som følger af Købers overtagelse af medarbejdere i henhold til pkt. 2, af kontrakter m.v. i henhold til pkt. 4, samt indlån, forpligtelser i henhold til funding-aftaler og alle andre passiver med status som krav i medfør af konkurslovens § 97, herunder låneaftale af 10. juli 2008 med Danmarks Nationalbank og periodeafgrænsningsposter, jf. bilag 9.

- 5.2 Køber indtræder i den gæld og de forpligtelser, der følger af Købers overtagelse af ejendomme, jf. pkt. 3.3, herunder depositum og prioritetsgæld.

GORRISSSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

- 5.3 Herudover indtræder Køber i Sælgers ikke balanceførte garantiforpligtelser og købsforpligtelser i det omfang disse i konkurs ville kunne opnå status som krav i medfør af konkurslovens § 97, samt de sikkerheder, kautioner, regarantier og aftaler i øvrigt, der knytter sig til sådanne forpligtelser.
- 5.4 Bortset fra de under pkt. 5.1 – 5.3 anførte passiver og forpligtelser overtager eller indtræder Køber ikke i nogen af Sælgers passiver eller andre forpligtelser. Køber indtræder således ikke i og overtager ikke Sælgers ansvarlige lånekapital, hybride kernekapital, indkapslet sparekassefond og egenkapital. Disse passiver er i det væsentligste specificeret i bilag 10.

6 Købesummen og dens regulering

- 6.1 Købesummen for de overdragne aktiver er aftalt til 37.330 mio. kr. og berigtiges af Køber ved overtagelse af gæld, hensættelser og andre forpligtelser i henhold til denne aftale til en værdi på 37.330 mio. kr., jf. bilag 2. Køber overtager ikke hybrid kernekapital og ansvarlig lånekapital.
- 6.2 I det omfang Køber i forbindelse med den endelige afvikling af aktiverne og passiverne, kan udlodde til aktionærene Danmarks Nationalbank og Det Private Beredskab til Afvikling af Nødlidende Banker, Sparekasser og Andelskasser, et beløb, der er større end hvad der svarer til den af Danmarks Nationalbank og Det Private Beredskab til Afvikling af Nødlidende Banker, Sparekasser og Andelskasser indskudte kapital i Køber med tillæg af en forretning fastsat som den til enhver tid af Danmarks Nationalbank fastsatte udlånsrente med et risikotillæg på 4,85 pct.-point p.a., reguleres de i bilag 2 foretagne værdiansættelser og herunder hensættelser og nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender forinden udbetaling til aktionærene i Køber. Reguleringsbeløbet udbetales til Sælger til fordeling blandt Sælgers kreditorer og aktionærer i overensstemmelse med Konkurslovens regler.
- 6.3 Parterne er enige om, at de samme principper for regulering og forretning skal finde anvendelse såfremt alle aktierne i Køber måtte blive solgt til tredjemand og Danmarks Nationalbank og Det Private Bered-

GORRISSSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

skab til Afvikling af Nødlidende Banker, Sparekasser og Andelskasser ved et sådant salg måtte oppebære et beløb, der er større end hvad der svarer til den af Danmarks Nationalbank og Det Private Beredskab til Afvikling af Nødlidende Banker, Sparekasser og Andelskasser indskudte kapital i Køber med tillæg af en forretning fastsat som den til enhver tid af Danmarks Nationalbank fastsatte udlånsrente med et risikotillæg på 4,85 pct.-point p.a.

7 Overdragelser i øvrigt

7.1 Køber overtager uden særskilt vederlag samtlige Sælger tilhørende immaterielle rettigheder, herunder varemærker, kendetegn, registrerede såvel som uregistrerede, logos, navne inkl. binavne samt alt pr. Overtagelsesdagen hos Sælger værende og tilhørende

- bogførings- og regnskabsmateriale af enhver art

- korrespondance og arkivmateriale af enhver art

- samtlige registre, lister og kartoteker

- Edb software

- øvrigt materiale og øvrige rettigheder af enhver art i det omfang, disse ikke i øvrigt indgår i overdragelsen.

Sælger er uden ansvar for, om Køber er berettiget til fortsat at anvende de af Sælger hidtil benyttede immaterielle rettigheder.

8 Købers beføjelser

8.1 Køber overtager de overdragne aktiver, jf. pkt. 3, således som disse forefindes pr. Overtagelsesdagen uden adgang for Køber til at reklamere over for Sælger over aktivernes værdi eller gøre andre mangelsbeføjelser gældende vedrørende aktivernes stand eller egenskaber.

8.2 Sælger hæfter ikke for, om Køber er i stand til at overtage de i henhold til pkt. 2.1 overtagne medarbejdere og de i henhold til pkt. 4 overdragne kontrakter.

GORRISSSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

9 Navn

- 9.1 Navnet "Roskilde Bank" indgår i overdragelsen i henhold til pkt. 7, hvorfor Køber er berettiget til at bruge dette navn som betegnelse for sig og den overtagne virksomhed. Denne brug skal dog ske med tilføjelsen "af 2008", indtil det måtte blive registeret, at Sælger har ændret navn, hvorefter Køber skal være berettiget til at bruge navnet og lade det registrere uden tilføjelsen.

10 Generelt

- 10.1 Køber er gjort bekendt med, at indholdet af denne aftale skal forelægges på en generalforsamling indkaldt i henhold til Lov om Finansiell Virksomhed § 246 og aftalen er således fra begge Parter side betinget af, at aftalen ikke annulleres af Sælger i henhold til Lov om Finansiell Virksomhed § 246 stk. 2.
- 10.2 Køber er gjort bekendt med, at Sælger, umiddelbart efter at denne aftale er endelig, vil indgive anmeldelse om betalingsstandsning.

Det er i den forbindelse aftalt, at Køber ved det overtagne personale efter nærmere aftale skal yde Sælger assistance til udførelse af de nødvendige opgaver i forbindelse med insolvensbehandlingen, herunder men ikke udelukkende med meddelelse af oplysninger vedrørende regnskaber og bogholderi, afstemning af kreditorer og udsendelse af meddelelser til kreditorerne.

- 10.3 Køber er gjort bekendt med, at denne aftale skal godkendes af økonomi- og erhvervsministeren, og at aftalen er betinget af en sådan godkendelse.
- 10.4 I det omfang tredjemands samtykke kræves for at Køber kan indtræde i Sælgers sted, forestår Køber indhentelse af sådant samtykke. Sælger er forpligtet til at bistå hermed i fornødent omfang. Kan et sådant samtykke ikke opnås, optages der forhandling mellem Parterne for at finde den bedst mulige løsning, herunder om refusion. Såfremt Køber måtte ønske det er Køber endvidere berettiget til at administrere udlånet/aktivet i Sælgers navn og oppebære proventet.

GORRISSSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

- 10.5 I det omfang der blandt Sælgers aktionærer måtte blive etableret en forening eller lignende sammenslutning, som varetager en ikke uvæsentlig del af Sælgers aktionærers interesser, forpligter Køber sig til så længe Køber ejes af Danmarks Nationalbank og Det Private Beredskab for Nødlidende Banker, Sparekasser og Andelskasser, såfremt repræsentanter for denne forening eller sammenslutning måtte ønske det, at deltage i indtil 4 møder om året for at redegøre for Købers aktiviteter og forløbet af afviklingen.

11 Moms og momsreguleringsforpligtelse

- 11.1 Overdragelsen af aktiver sker uden erlægelse af moms jf. § 8 stk. 1 i Lov om Merværdiafgift.
- 11.2 Køber overtager en eventuel momsreguleringsforpligtelse på de overdragne aktiver.
- 11.3 Overdragelsen omfatter ikke Sælgers udskudte skat.

12 Tvister

- 12.1 Alle tvister, der udspringer af uenighed om denne aftale, herunder tvister om aftalens indgåelse, fortolkning og gyldighed skal, hvis de ikke kan løses i mindelighed, afgøres ved voldgift.
- 12.2 Voldgiftsretten skal bestå af 3 voldgiftsmænd, hvoraf parterne hver udpeger en. Formanden for voldgiftsretten udpeges af Højesterets præsident.

Voldgiftsretten fastsætter selv alle regler for sagsbehandlingen for retten.

Voldgiftsretten afgør ved kendelse, hvem der skal betale sagens omkostninger.

13 Tillæg til aftalen

- 13.1 Parterne er forpligtet til at underskrive fornødne supplerende dokumenter, formularer m.v. til opfyldelse af denne aftale.

GORRISSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

14 Omkostninger

- 14.1 Samtlige omkostninger ved denne aftales indgåelse og gennemførelse afholdes af Køber.

15 Bilag

- 15.1 Følgende bilag vedhæftes denne aftale, som en del af aftalen:

Bilag 1 Liste over medarbejdere

Bilag 2 Balance pr. 30. juni 2008 for overdragelse af aktiver, gæld og hensættelser i Roskilde Bank A/S

Bilag 3 Specifikation af de væsentligste udlån

Bilag 4 Oversigt over de væsentligste faste ejendomme

Bilag 5 Oversigt over de væsentligste aktier og kapitalandele

Bilag 6 Oversigt over de væsentligste tilgodehavender i kreditinstitutter m.v.

Bilag 7 Kopi af anlægskartotek for så vidt angår inventar og andet løsøre

Bilag 8 Oversigt over de væsentligste verserende retssager

Bilag 9 Oversigt over andre passivposter

Bilag 10 Oversigt over væsentligste ansvarlig lånekapital og hybrid kernekapital.

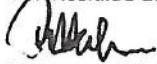
GORRISSEN FEDERSPIEL KIERKEGAARD

16 Underskrifter

- 16.1 Aftalen underskrives i to originale eksemplarer, hvoraf Parterne hver modtager et eksemplar.

København, den 24. august 2008

For Roskilde Bank A/S



Peter Holm




Asger Ib Mardahl-Hansen



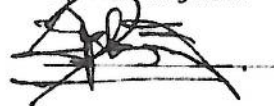
Linda Charlotte Larsen



Peter Müller



Ove Flemming Holm



Niels Krüger

For Bankaktieselskabet af 24. august 2008



Karsten Billoft



Niels Chr. Andersen



Jens Luncager

GORRISSEN FEDERSPIEL, KIERKEGAARD

16 Underskrifter

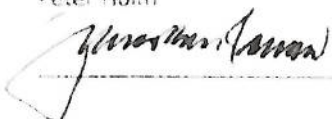
16.1 Aftalen underskrives i to originale eksemplarer, hvoraf Parterne hver modtager et eksemplar.

København, den 24. august 2008

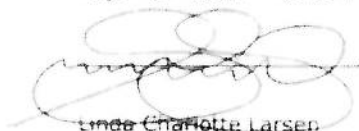
For Roskilde Bank A/S



Peter Holm



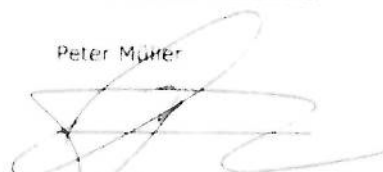
Asger Ib Mardani Hansen



Linda Charlotte Larsen



Peter Müller

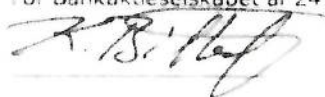


Ove Flemming Holm



Niels Krüger

For Bankaktieselskabet af 24. august 2008



Karsten Bittoft



Niels Chr. Andersen



Jens Lundager