

**Advokat Boris Frederiksen
Advokatfirmaet Poul Schmith
Vester Farimagsgade 23
1606 København V
J.nr. 89-14585 BOR/DER/CWZ**

**Advokat Jørgen Holst
Holst, Advokater
Hans Broges Gade 2
8100 Århus C**

Redegørelse i medfør af konkurslovens § 125, stk. 1

Amagerbanken Aktieselskab under konkurs

Sø- og Handelsretten, Skifteretsafdelingen - K - 366/11 - A



Konkursdag: 7. februar 2011

Fristdag: 7. februar 2011

Adresse: Amagerbrogade 25
2300 København S

Binavne: BENDIX BANK AKTIESELSKAB
SUNDBY BANK A/S
KASTRUP BANK A/S
TÅRNBY BANK A/S
STORE MAGLEBY BANK A/S
DRAGØR BANK A/S
ØRESUNDSBANKEN A/S
SALTHOLM BANK A/S

Noteringer: Selskabet er noteret på Københavns Fondsbørs

CVR-nr.: 15 77 39 28

Direktion: Steen Hove
Allan Georg Ottsen

Bestyrelse: Niels Thomas Heering (formand)
Tina Fog Aagaard (næstformand)
Hans Boye Clausen
Hans Nielsen
Jens Peter Toft
Steen Hemmingsen
Dan Roland Hansen (Medarbejdervalgt)
Jannik Skovgaard Hindsbo (Medarbejdervalgt)
Michael Sander Baagøe (Medarbejdervalgt)
John Kim Skafte (Medarbejdervalgt)

Revision: Deloitte Statsautoriseret revisionsaktieselskab
KPMG Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Regnskabsforhold: Senest foreliggende årsregnskab med balance 31. december 2009



Amagerbanken Aktieselskab blev taget under konkursbehandling den 7. februar 2011, kl. 07.05, på baggrund af en af selskabets ledelse samme dag indgivet konkursbegæring.

Selskabet har forud for konkursens indtræden drevet bankvirksomhed under navnet "Amagerbanken" og selskabet er registeret på Københavns Fondsbørs (NASDAQ OMX Copenhagen), hvor handlen med selskabets aktie pr. konkursens indtræden er suspenderet.

Selskabet indgik den 6. februar 2011 aftale med et af Finansiell Stabilitet A/S stiftet daterselskab, Amagerbanken af 2011 A/S (CVR-nr. 32 32 15 77) om overdragelse af bankens aktiver og dele af bankens passiver i henhold til kapitel 4B i Lov om Finansiell Stabilitet (afvikling efter bankpakke III). Aftalen var betinget af godkendelse fra Finanstilsynet

og konkurrencemyndighederne, hvilke godkendelser forelå om aftenen den 6. februar 2011, hvorefter overdragelsesaftalen var endelig.

Selskabet har i en selskabsmeddelelse af 6. februar 2010 oplyst, at selskabets egenkapital er tabt som følge af nedskrivninger i 4. kvartal 2010. I selskabsmeddelelsen anføres, at nedskrivningerne under forudsætning om fortsat drift udgjorde ca. DKK 3.144 mio., idet en mere forceret afvikling af engagementerne skønnes at ville medføre et væsentligt større nedskrivningsbeløb.

Som følge af de omtalte nedskrivninger i 4. kvartal 2010 kunne selskabet ikke leve op til et af Finanstilsynet meddelt påbud om efterlevelse af de for selskabet fastsatte kapitalkrav, hvilket var baggrunden for, at selskabets ledelse har indgået den ovenfor nævnte aftale om overdragelsen af selskabets aktiviteter og dele af selskabets passiver.



Selskabets almindelige bankvirksomhed fortsættes indtil videre af Amagerbanken af 2011 A/S, idet såvel bankens filialer som netbank-faciliteter efter det oplyste indtil videre vil være åbne som normalt.

Bankens kunder er i forbindelse med konkursens indtræden dækket af en indskydergaranti, således at almindeligt nettoindlån er garanteret med et beløb svarende til modværdien i danske kroner af EUR 100.000. Bankkunder, hvis nettoindlån er mindre end dette beløb behøver derfor ikke at foretage sig noget som konsekvens af konkursens indtræden.

Saldoen for bankkunder, hvis samlede almindelige nettoindestående på konkurstidspunktet oversteg det garanterede beløb på EUR 100.000, vil pr. konkursen blive nedskrevet til dette beløb med tillæg af i alt ca. 58,8% af det overskydende indestående. For disse bankkunder gælder, at de skal foretage anmeldelse i konkursboet af det beløb, hvormed nettosaldoen på deres konti er blevet nedskrevet. Nærmere vejledning om anmeldelse i konkursboet fremgår af den vedlagte cirkulæreskrivelse. De berørte bankkunder vil endvidere modtage meddelelse fra Amagerbanken af 2011 A/S indeholdende de relevante talmæssige oplysninger til brug for udformning af anmeldelsen.

Det bemærkes, at visse særlige typer af indlån, herunder pensionskonti samt børneopsparinger mv., er dækket af indskydergaranti uden beløbsmæssige begrænsninger.

Øvrige simple kreditorer, jf. konkurslovens § 97, modtager - når kravene er endeligt fastlagte og godkendt af konkursboet - tilsvarende en acontodividende på 58,8% fra Amagerbanken af 2011 A/S.

Opmærksomheden henledes dog på, at Amagerbanken af 2011 A/S i henhold til § 16 h i lov om finansiel stabilitet har indrykket proklama hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, hvorefter alle, som har en fordring eller andet krav mod Amagerbanken af 2011, som ikke tidligere har været rejst mod Amagerbanken Aktieselskab eller er blevet afvist af dette selskab, skal anmelde kravet inden 3 måneder efter bekendtgørelsen i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens it-system. Bekendtgørelsen fandt sted den 8. februar 2011, hvorfor anmeldelse til Amagerbanken af 2011 A/S skal foretages inden den 8. maj 2011. Kopi af det udstedte proklama vedlægges som bilag til nærværende redegørelse.

Manglende anmeldelse medfører, at den pågældende kreditor taber retten til acontodividende og yderligere dividende fra Amagerbanken af 2011 A/S, jf. § 16 h, stk. 3, i lov om finansiel stabilitet.

Information til bankens kunder om rettigheder samt indskydergaranti m.v. kan findes på hjemmesiden www.amagerbanken.dk/forside/gara_ntifonden.html eller på www.gii.dk.

Yderligere henvendelse om indskydergarantien og udbetaling af indlån kan rettes til:

**Amagerbanken af 2011 A/S
Amagerbrogade 25
2300 København S**

Tlf. 33666666 og e-mail info@amagerbanken.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 datterselskab, Amagerbanken af 2011 A/S (CVR-nr. 32 32 15 77) om overdragelse af bankens aktiver og dele af bankens passiver i henhold til kapitel 4B i Lov om Finansiell Stabilitet (afvikling efter bankpakke III).

Overdragelsen omfattede som udgangspunkt samtlige selskabets aktiver, bortset fra aktiver med reel negativ værdi. 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 og øvrige aktiver, herunder øvrige materielle aktiver, overdragelige skatteaktiver, tilgodehavende skatter, periodeafgrænsningsposter og eventualaktiver.

Købesummen for aktiverne er i henhold til overdragelsesaftalen er foreløbigt fastsat til DKK 18.540.000.000, jf. herved Lov om Finansiell Stabilitet § 16 g, stk. 2 og 3.

Foreløbigt berigtiges købesummen ved overtagelse af ikke efterstillede gældsposter for i alt DKK 15.190.000.000 og ved mellemregning mellem køber og sælger af den resterende købesum på DKK 3.550.000.000. De overtagne gældsposter består af foranstillede krav, jf. konkurslovens §§ 94 og 95, samt i alt 58,8% af de simple kreditorer, jf. konkurslovens § 97.

Den endelige købesum fastsættes af to statsautoriserede revisorer, jf. herved Lov om Finansiell Stabilitet, § 16 g, idet berigtigelsen af den endelige købesum sker ved justering af størrelsen af den ovenfor nævnte mellemregning og udligning af den tilbageværende mellemregning ved overtagelse af yderligere simple kreditorer for et beløb, som modsvarer mellemregningens størrelse.

Den endelige købesum forhøjes med et eventuelt nettooverskud hos Amagerbanken af 2011 A/S i forbindelse med videreoverdragelse af bankens aktiviteter eller ved likvidation af selskabet, jf. herved Lov om Finansiell Stabilitet, § 16 g, stk. 12.

PASSIVER

Der foreligger for nærværende ikke for kuratorerne nogen præcis opgørelse af selskabets samlede passiver, herunder efterstillet gæld mv.

Som anført ovenfor skal købesummen i forbindelse med overdragelsen af selskabets aktiver og aktiviteter til Amagerbanken af 2011 A/S berigtiges ved overtagelse af en række fortrinsberettigede krav, jf. konkurslovens §§ 94 og 95, samt overtagelse af 58,8% af de simple ikke efterstillede kreditorer.

Anmeldelse af krav over for konkursboet skal ske til:

Advokat Boris Frederiksen
Advokatfirmaet Poul
Vester Farimagsgade 23
1606 København V
J.nr.: 89-14585 BOR/DER/CWZ



Spørgsmål til kuratellet kan rettes til advokat Boris Frederiksen på telefon 25 10 05 46 eller e-mail bor@kammeradvokaten.dk, advokat Rune Derno på telefon 25 10 05 36 eller e-mail der@kammeradvokaten.dk, advokat Cathrine Wollenberg Zittan på telefon 25 43 03 14 eller e-mail cwz@kammeradvokaten.dk, advokatfuldmægtig Mads Boesen på telefon 50 77 84 11 eller e-mail mbo@kammeradvokaten.dk eller advokat Jørgen Holst på telefon 89 34 11 55 eller e-mail jho@holst-law.com.

København, den 15. marts 2011



på vegne af begge kuratorer underskrives hermed af
Boris Frederiksen

PROKLAMA

Amagerbanken af 2011 A/S, CVR nr. 32321577 ("Amagerbanken af 2011") har pr. 6. februar 2011 overtaget Amagerbanken Aktieselskabs (CVR nr. 15773928) virksomhed i henhold til reglerne i kapitel 4 b i lov om finansiel stabilitet.

Amagerbanken af 2011 har i den forbindelse overtaget visse krav mod Amagerbanken Aktieselskab.

I henhold til § 16 h i lov om finansiel stabilitet, anmodes enhver, som har en fordring eller andet krav mod Amagerbanken Aktieselskab om at anmelde deres krav til Amagerbanken af 2011, hvis kravet ikke tidligere har været rejst mod Amagerbanken Aktieselskab, eller er blevet afvist af Amagerbanken Aktieselskab.

Krav skal anmeldes inden 3 måneder efter bekendtgørelsen i Erhvervs- og Selskabsstyrelsens it-system den 8. februar 2011, d.v.s. inden den 8. maj 2011. Anmeldelse med fornøden dokumentation og med eventuelle renter opgjort pr. 6. februar 2011 skal sendes til

Amagerbanken af 2011 A/S
Amagerbrogade 25
2300 København S
Att: Steen Hove

Såfremt ovennævnte krav ikke anmeldes inden udløbet af ovennævnte frist, bortfalder retten til at få hel eller delvis dækning af kravet hos Amagerbanken af 2011, jf. lov om finansiel stabilitet § 16 h, stk. 3.

Amagerbanken Aktieselskab driver virksomhed fra samme adresse som Amagerbanken af 2011.