

Informationsmateriale 20. januar 2009



**DKK 615.000.000**  
**Fastforrentet obligationslån 2009/2010**

Seniorkapital

ISIN Kode: DK0030152111

Arrangør: Nordea Bank Danmark A/S

## **Indholdsfortegnelse**

<b>Ansvar og erklæringer</b>	<b>3</b>
<b>Obligationsbetingelser</b>	<b>4</b>
<b>Generelle vilkår</b>	<b>6</b>
<b>Øvrige oplysninger</b>	<b>8</b>
<b>Oplysninger om Eik Banki P/F</b>	<b>9</b>

## Ansvar og erklæringer

Nærværende Informationsmateriale indeholder en uddybende beskrivelse til potentielle investorer af de udbudte obligationer samt vilkårene for udbudet af disse. Idet de udbudte obligationer er omfattet af værdipapirhandelslovens § 23, stk. 4, nr. 6 er Eik Banki P/F undtaget for pligten til at offentliggøre et prospekt. Informationsmaterialet er udarbejdet som erstatning for et egentligt prospekt. Obligationerne vil blive optaget til handel og officiel notering på NASDAQ OMX Copenhagen A/S.

**Udsteder erklæring** Vi erklærer herved, at oplysningerne i Informationsmaterialet os bekendt er rigtige, og at Informationsmaterialet os bekendt ikke er behæftet med undladelser, der vil kunne forvanske det billede, som Informationsmaterialet skal give.

Tórshavn, den 20. januar 2009

**Eik Banki P/F**

### **Arrangør erklæring**

I vor egenskab af Arrangør skal vi hermed bekræfte, at vi har fået forelagt alle de oplysninger, vi har anmodet om, og som vi har skønnet nødvendige, fra Udsteder og dennes revisor. De udleverede eller oplyste data, herunder de data, som ligger til grund for regnskabsoplysninger, oplysninger om markedsforhold m.v., har vi ikke foretaget en egentlig efterprøvelse af, men vi har foretaget en gennemgang af oplysningerne og har sammenholdt de nævnte oplysninger med de i Informationsmaterialet indeholdte informationer og har herved ikke konstateret ukorrektheder eller manglende sammenhæng.

Arrangøren påtager sig intet ansvar for Eik Banki P/F's opfyldelse af dets forpligtelser over for rettighedshaverne, og eventuelle tvister mellem Eik Banki P/F og rettighedshaverne eller mellem rettighedshaverne indbyrdes er Arrangøren uvedkommende.

Ved begrebet "rettighedshavere" forstås i dette Informationsmateriale indehavere af registrerede ejerrettigheder i Værdipapircentralen A/S over hovedstol i forbindelse med de udstedte obligationer.

København, den 20. januar 2009

**Nordea Bank Danmark A/S**

## Obligationsbetingelser

<b>Udsteder</b>	Eik Banki P/F Yviri vid Strond 2 P.O. Box 34 FO-110 Tórshavn Færøerne
<b>Arrangør</b>	Nordea Bank Danmark A/S Strandgade 3 1401 Købehavn K
<b>Beregningsagent</b>	Nordea Bank Danmark A/S.
<b>Kort beskrivelse af udstedelsen</b>	Obligationen udstedes den 23. januar 2009 til kurs 98,701 og betaler en fast kuponrente i obligationens løbetid. Kuponrenten er 3,00 pct. p.a.  Obligationen udstedes i danske kroner ("DKK").  På Indfrielsesdagen, den 31. august 2010, indfries obligationerne til kurs 100.
<b>Hovedstol</b>	Obligationens initiale hovedstol udgør DKK 615.000.000 (sekshundrede og femten millioner kroner). Obligationerne er på forhånd aftaget af én eller flere kvalificerede investorer.
<b>Yderligere udstedelser</b>	Udsteder forbeholder sig ret til på et senere tidspunkt, dog senest 30. juni 2010, at udstede flere obligationer med samme fondskode.
<b>Udstedelsesdag</b>	23. januar 2009
<b>Indfrielsesdagen</b>	31. august 2010, medmindre obligationerne er blevet førtidsindfriet i henhold til afsnittene Opsigelse, Misligholdelse nedenfor.
<b>Notering</b>	Obligationerne er godkendt til handel og officiel notering på NASDAQ OMX Copenhagen A/S med første handelsdag den 23. januar 2009.
<b>Valuta</b>	Obligationerne er denomineret i danske kroner ("DKK").
<b>Stykstørrelse og Registrering</b>	Obligationerne registreres i Værdipapircentralen A/S, Helgeshøj Allé 61, P.O. Boks 20, 2630 Taastrup, i andele af DKK 500.000.  Obligationerne udstedes og registreres i dematerialiseret form i Værdipapircentralen A/S, i overensstemmelse med den herom til enhver tid gældende lovgivning. Der udstedes ingen fysiske papirer.
<b>Emissionskurs</b>	Den initiale udstedelse sker til kurs 98,701 franko kurtage. Efterfølgende udstedelser med samme fondskode vil ske til markedskurs.
<b>Amortisering</b>	Stående lån
<b>Kuponrenten</b>	Obligationerne forrentes fra og med 23. januar 2009 til 31. august 2010 med 3,00 pct. p.a. ("Kuponrenten")  Kuponrenten beregnes på basis af antallet af faktisk kalenderdage i den enkelte Kuponperiode og det faktisk antal dage i det indeværende kalenderår (rentekonventionen Faktisk/Faktisk, unadjusted).

<b>Kuponbetalingsdage</b>	<p>Kuponrenten betales i obligationens løbetid årligt bagud henholdsvis den 31. august 2009 og 31. august 2010.</p> <p>Såfremt en Kuponbetalingsdag falder på en dag, som ikke er en Bankdag, udskydes Kuponbetalingsdagen til næstfølgende Bankdag. Renteperioder justeres ikke i tilfælde af en justering af en Kuponbetalingsdag.</p>
<b>Kuponperiode</b>	Den første Kuponperiode løber fra og med den 23. januar 2009 til, men eksklusiv den 31. august 2009. Den efterfølgende periode løber fra og med 31. august til 31. august 2010.
<b>Betalinger</b>	Betaling af renter og hovedstol sker gennem det kontoførende institut ved overførsel til de over for Værdipapircentralen A/S ved døgnetts begyndelse på forfaldsdagen anviste konti hos danske pengeinstitutter og børsmæglerselskaber i overensstemmelse med de til enhver tid af Værdipapircentralen A/S fastsatte regler og procedurer.
<b>Handelsrenter</b>	<p>Obligationen handles i hele løbetiden med vedhængende rente. Den vedhængende rente er i løbetiden den til en hver tid gældende Kuponrente.</p> <p>Vedhængende rente ved handel beregnes på basis af antallet af faktisk kalenderdage i den enkelte Kuponperiode og det faktisk antal dage i det indeværende kalenderår.</p>
<b>Indfrielse</b>	<p>Obligationerne indfries på Indfrielsesdagen den 31. august 2010 til kurs 100. Hver obligation á DKK 500.000 indfries med et beløb på DKK 500.000.</p> <p>Tilbagebetaling sker gennem det kontoførende institut via Værdipapircentralen A/S.</p> <p>Er Indfrielsesdagen for hovedstolen ikke en Bankdag, udskydes Indfrielsesdagen til næstfølgende Bankdag.</p>
<b>Bankdag</b>	En dag hvor banker i Danmark er åbne for betalinger i danske kroner.

## Generelle vilkår

### Retstilling

Obligationerne er en almindelig, usikret fordring på Udsteder. Hovedstol og renter udgør en direkte fordring på Udsteder, der er foranstillet al efterstillet gæld. Obligationerne rangerer *pari passu* med andre almindelig, usikret fordringer på Udsteder.

Obligationerne er omfattet af statsgarantiordningen i henhold til lov nr. 1003 af 10. oktober 2008 om finansiel stabilitet, hvorefter alle indenlandske og udenlandske krav fra usikrede og ikke-efterstillede kreditorer i danske banker og pengeinstitutter, som er medlemmer af Det Private Beredskab, vil blive dækket fuldt ud i perioden fra den 5. oktober 2008 til den 30. september 2010.

### Opsigelighed

Obligationerne er uopsigelige fra Udsteders side, medmindre Udsteder forpligtes til at betale yderligere beløb til dækning af skattekrav, f.eks. en indførelse af kildeskat (kuponkat), hvor udsteder helt eller delvist pålægges at kompensere obligationsejerne herfor. I sådanne tilfælde vil Udsteder med 30 kalenderdages varsel kunne indfri alle obligationerne til kurs pari med tillæg af påløbne, men endnu ikke betalte renter til indfrielsesdagen.

Obligationerne er uopsigelige fra obligationsejernes side, bortset fra situationen hvor Udsteder har misligholdt sine forpligtelser, jf. afsnittet Misligholdelse.

### Misligholdelse

Enhver obligationsejer er berettiget til at erklære obligationslånet forfaldent til umiddelbar betaling til kurs pari tillige med de på indfrielsestidspunktet påløbne, men endnu ikke betalte renter:

- a) Såfremt Udsteder undlader rettidigt at betale hovedstol og/eller rente på obligationerne, og sådan betalingsundladelse fortsætter mere end 14 dage efter forfaldsdato; eller
- b) såfremt Udsteder i øvrigt ikke overholder øvrige vilkår for nærværende obligationslån i indtil 30 dage, efter skriftlig rekommanderet meddelelse er fremsendt af en eller flere obligationsejere til Udsteder med skriftligt krav om overholdelse af disse samme vilkår; eller
- c) såfremt Udsteder undlader at opfylde sine betalingsforpligtelser under andre obligationslån, garantier eller øvrige betalingsforpligtelser over for tredjemand, for et samlet beløb på DKK 50.000.000,- (eller tilsvarende beløb i anden valuta), og en sådan undladelse ikke bliver afhjulpel indenfor 30 dage efter, at en eller flere obligationsejere har fremsendt skriftligt rekommanderet meddelelse til Udsteder med skriftlig krav herom. Det samme gælder hvis en betalingsforpligtelse kan kræves førtidigt indfriet som følge af Udsteders misligholdelse.
- d) Såfremt Udsteder bliver erklæret konkurs eller fundet insolvent eller indgår en generel akkordordning med sine kreditorer.

### Omsættelighed

Obligationerne er omsætningspapirer lydende på ihændehaveren, og der gælder ingen indskrænkninger i obligationernes omsættelighed.

Obligationerne kan ikke noteres på navn.

For investorer med tilhørsforhold til andre retsområder end Danmark tages dog forbehold for begrænsninger indeholdt i lovgivningen i sådanne retsområders lovgivning.

<b>Omsætningsbeskyttelse</b>	Reglerne i lov om værdipapirhandel §§ 66-75 samt §§ 15-18 i lov om gældsbreve finder anvendelse vedrørende beskyttelse af rettigheder og fortabelse af indsigelser.
<b>Forældelse</b>	I henhold til de gældende regler på Udstedelsesdagen er forældelsesfristen for obligationernes hovedstol 10 år og for renter 3 år fra forfaldsdagen.
<b>Skattemæssig definition af obligationerne</b>	På Udstedelsesdagen behandles Obligationerne skattemæssigt som fordringer i danske kroner. Den skattemæssige behandling afhænger af den enkelte investor.
<b>Udsteders, Arrangørens og Beregningsagentens erstatningsansvar</b>	<p>Udsteder og/eller Arrangøren og/eller Beregningsagenten (den relevante part herefter defineret som Parten) er erstatningsansvarlig, hvis Parten på grund af fejl eller forsømmelser opfylder aftalte forpligtelser for sent eller mangelfuldt.</p> <p>Selv på de områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Parten ikke ansvarlig for tab, som skyldes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nedbrud i/manglende adgang til IT-systemer eller beskadigelser af data i disse systemer, der kan henføres til nedennævnte begivenheder, uanset om det er Parten selv eller en ekstern leverandør, der står for driften af systemerne</li> <li>• svigt i Partens strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking)</li> <li>• strejke, lockout, boykot eller blokade, uanset om konflikten er rettet mod eller iværksat af Parten selv eller dens organisation, og uanset konflikten årsag. Det gælder også, når konflikten kun rammer dele af Parten</li> <li>• andre omstændigheder, som er uden for Partens kontrol.</li> </ul> <p>Partens ansvarsfrihed gælder ikke hvis:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Parten burde have forudset det forhold, som er årsag til tabet, da aftalen blev indgået eller burde have undgået eller overvundet årsagen til tabet</li> <li>• lovgivningen under alle omstændigheder gør Parten ansvarlig for det forhold, som er årsag til tabet.</li> </ul>
<b>Meddelelser</b>	Alle meddelelser i forbindelse med obligationerne vil blive afgivet til NASDAQ OMX Copenhagen A/S og/eller Værdipapircentralen A/S.
<b>Lovvalg og værneting</b>	Obligationerne er underlagt dansk ret og eventuelle søgsmål med relation til obligationerne skal anlægges ved Københavns Byret.

## Øvrige oplysninger

<b>Beslutning</b>	Obligationerne udstedes i henhold til bestyrelsesbeslutning den 9. januar 2009.
<b>Anvendelse af provenu</b>	Obligationslånets provenu vil blive anvendt til finansiering af Udsteders generelle virksomhed.
<b>Betalingsdag og afvikling</b>	Afregning af obligationerne sker på Udstedelsesdagen.  Afvikling af obligationerne sker 3 børsdage efter handelsdagen mod registrering i Værdipapircentralen A/S. Den første udstedelse afvikles dog med valør på Udstedelsesdagen, den 23. januar 2009.
<b>Obligations-udstedende institut</b>	Nordea Bank Danmark A/S Strandgade 3 1401 København K
<b>Fondskode</b>	DK0030152111
<b>Emissionsomkostninger</b>	Omkostningerne i forbindelse med udstedelse og registrering i Værdipapircentralen, samt omkostninger i forbindelse med børsnotering m.v. andrager samlet ca. DKK 80.000,-.  Udsteder afholder omkostningerne.
<b>Salgsrestriktioner</b>	Obligationerne er underkastet de til enhver tid gældende regler om udbud, markedsføring og omsætning af værdipapirer i hvert enkelt lands nationale lovgivning. Udsteder og Arrangøren påtager sig intet ansvar i så henseende.



## Oplysninger om Eik Banki P/F

<b>Adresse</b>	Eik Banki P/F Yviri vid Strond 2 P.O. Box 34 FO-110 Tórshavn Færøerne
<b>Registreringsnummer</b>	P/F nr. 3293
<b>Regnskaber og vedtægter</b>	Regnskabsrapporter og vedtægter udleveres på forlangende ved henvendelse til Udsteder. Disse er endvidere tilgængelige via internettet på adressen: <a href="http://www.eik.fo">www.eik.fo</a> og <a href="http://www.eikbank.com">www.eikbank.com</a> .
<b>Lov om finansiel stabilitet</b>	Udsteder er medlem af Det Private Beredskab og omfattet af statsgarantiordningen i henhold til lov nr. 1003 af 10. oktober 2008 om finansiel stabilitet.
<b>Rating</b>	Hverken Eik Banki P/F eller obligationerne er ratede.
<b>Bestyrelse og direktion</b>	<b>Bestyrelse:</b> Fritleif Olsen, bestyrelsesformand Odd Arild Bjellvåg, næstformand Finnbogi Niclasen Rólant Vidtfeldt Mathea Hilduberg Marian Jacobsen Petur Hammer Tórmund A. Joensen Rakul Dam Gert Langgaard Fía Selma Nielsen  <b>Direktion:</b> Marnar Jacobsen, adm. bankdirektør Bjarni Olsen, bankdirektør