



Íslandsbanki hf.

Skráningarlýsing skuldabréfa

2. flokkur 2005

Nóvember 2005

▷ Yfirlýsingar

Yfirlýsing útgefanda

Stjórn Íslandsbanka hf., kt. 550500-3530, Kirkjusandi, Reykjavík, lýsir því yfir að upplýsingar í skráningarlýsingu þessari eru eftir bestu vitund hennar í samræmi við staðreyndir og að engu mikilvægu atriði sé sleppt sem áhrif geti haft á mat á útgefanda og verðbréfum hans.

Athygli er vakin á því að skráningarlýsingin er unnin skv. undanþágu í 6. gr. viðauka IV. við reglugerð nr. 434/1999 um opinbera skráningu verðbréfa í kauphöll.

Reykjavík, 4. nóvember 2005
f.h. Íslandsbanka hf.

Tómas Kristjánsson, kt. 151165-3389
framkvæmdastjóri Fjármálasviðs

Yfirlýsing umsjónaraðila

Íslandsbanki hf., kt. 550500-3530, Kirkjusandi, 155 Reykjavík lýsir því yfir að við gerð skráningarlýsingar fyrir Íslandsbanka hf., vegna skuldabréfa í 2. flokki 2005, var aflað þeirra gagna sem að mati Íslandsbanka hf. voru nauðsynleg til að gefa rétta mynd af Íslandsbanka hf. og verðbréfum hans og að mati Íslandsbanka hf. var engu atriði sleppt sem áhrif gæti haft á mat á útgefanda og verðbréfum hans sem óskað er skráningar á.

Athygli er vakin á því að skráningarlýsingin er unnin skv. undanþágu í 6. gr. viðauka IV. við reglugerð nr. 434/1999 um opinbera skráningu verðbréfa í kauphöll.

Reykjavík, 4. nóvember 2005
f.h. Íslandsbanka hf.

Örn Gunnarsson, kt. 181168-3159
forstöðumaður Fyrirtækjaráðgjafar

▶ Útgefandi

Útgefandi

Íslandsbanki hf., kt. 550500-3530, Kirkjusandi, Reykjavík.

Starfsemi

Bankinn starfar skv. lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og skv. lögum nr. 2/1995 um hlutafélög.

Samkvæmt 3. gr. samþykkt bankans er tilgangur félagsins fjármálaþjónusta. Skal félaginu heimilt að stunda hverja þá starfsemi sem fjármálafyrirtækjum er heimil lögum samkvæmt sem og aðra starfsemi í eðlilegum tengslum við hana.

Heimild og tilgangur

Útgáfa þessi, að fjárhæð allt að 3.700.000.000 kr., var samþykkt af stjórn Íslandsbanka hf. á fundi hennar þann 30. maí 2005. Tilgangur útgáfunnar er að afla fjár til starfsemi Íslandsbanka.

Flokkurinn er lokaður. Tilgangur skráningar í Kauphöll Íslands (Kauphöllin) er að auðvelda viðskipti með skuldabréfin.

▶ Sala og skráning

Söluaðili

Íslandsbanki hf. (Íslandsbanki), Kirkjusandi, 155 Reykjavík.

Fyrirkomulag sölu

Skuldabréfin voru seld til fagfjárfesta í lokuðu útboði 27.-30. júní 2005. Bréfin voru afhent fjárfestum gegn staðgreiðslu.

Ávöxtunarkrafa

Ávöxtunarkrafa skuldabréfanna á fyrsta söludegi var 5,5% og sölugengi 1,006826. Ávöxtunarkrafa og sölugengi ákvarðast af markaðsaðstæðum á hverjum tíma. Upplýsingar um ávöxtunarkröfu og gengi skuldabréfanna hverju sinni er hægt að nálgast hjá Markaðsviðskiptum Íslandsbanka, Kirkjusandi, 155 Reykjavík.

Einingar og auðkenni

Skuldabréfin eru gefin út rafrænt í kerfi Verðbréfaskráningar Íslands hf. (Verðbréfaskráning) sem starfar í samræmi við lög nr. 131/1997, um rafræna eignarskráningu verðbréfa. Skuldabréfin eru 370 talsins í 10.000.000 kr. einingum. Auðkenni skuldabréfanna er ISB 05 2 og ISIN auðkenni IS0000010924.

Sölutrygging

Útboðið var ekki sölutryggt.

Skráning

Kauphöllin hefur samþykkt að taka skuldabréf Íslandsbanka hf., 2. flokk 2005, á skrá og verða þegar útgefin og seld bréf, samtals að nafnverði 3.700.000.000 kr., skráð þann 9. nóvember 2005, enda verði öll skilyrði skráningar uppfyllt.

Kostnaður við skráningu

Kostnaður við útgáfu skuldabréfanna hjá Verðbréfaskráningu, skráningu hjá Kauphöllinni og annar kostnaður vegna skráningarinnar nam um 900 þús. kr. Andvirði skuldabréfaútboðsins að frádregnum öllum kostnaði var því um 3.724 m.kr.

Umsjónaraðili og milliganga vegna skráningar

Íslandsbanki hf., kt. 550500-3530, Kirkjusandi, 155 Reykjavík, sími: 440-4000, netfang www.isb.is

Viðskiptavakt

Engin viðskiptavakt er tengd skuldabréfaútgáfu þessari.

▷ Skilmálar

Útgáfudagur

Útgáfudagur skuldabréfanna var 30. júní 2005.

Nafnverð og lánstími

Þegar hafa verið gefin út og seld skuldabréf að fjárhæð kr. 3.700.000.000 að nafnverði. Bréfin eru víkjandi skuldabréf til eiginfjárpáttar A (e. non-innovative hybrid capital), skv. reglum um viðbótareiginfjárliði fyrir fjármálafyrirtæki, nr. 156/2005, sbr. 10. mgr. 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Bréfin eru án gjalddaga.

Endurgreiðsla höfuðstóls skuldabréfs er einungis heimil samkvæmt ákvörðun útgefanda að fengnu samþykki Fjármálaeftirlitsins og í fyrsta lagi 10 árum frá útgáfudegi skuldabréfs. Samþykki Fjármálaeftirlitsins er háð því að eigið fé útgefanda eftir endurgreiðsluna sé viðunandi að mati eftirlitsins.

Uppgreiðsluheimild

Útgefandi hefur rétt til að innkalla skuldabréfaútgáfuna í heild sinni, en ekki að hluta til, á nafnvirði í fyrsta sinn 5 árum frá útgáfudegi bréfanna, að uppfylltum þeim skilyrðum sem fram koma í 3. málslíð 2. tl. 2. gr. reglna nr. 156/2005 um viðbótareiginfjárliði fyrir fjármálafyrirtæki. Innköllunarheimild er síðan fyrir hendi á hverjum vaxtagjalddaga þar á eftir.

Verðtrygging

Skuldabréfin eru bundin vísitölu neysliverðs til verðtryggingar, sem reiknuð er og birt af Hagstofu Íslands, skv. lögum nr. 12/1995, með grunnvísitölu í júní 2005, sem er 240,7 stig. Höfuðstóll skuldarinnar breytist í hlutfalli við breytingar á neysluvísitölu frá grunnvísitölu til fyrsta gjalddaga vaxta og síðan í hlutfalli við breytingar á vísitölunni milli gjalddaga vaxta.

Höfuðstóll skuldarinnar skal reiknaður út á hverjum gjalddaga áður en vextir og afborgun, ef við á, eru reiknuð út.

Vextir

Af höfuðstól skuldarinnar eins og hann er á hverjum tíma greiðast 5,50% fastir ársvextir, sem reiknast frá 30. júní 2005. Vexti ber að greiða eftir á, 30. júní ár hvert, í fyrsta sinn 30. júní 2006.

Vaxtagreiðslur eru einungis heimilar innan þeirra marka sem óráðstafað eigið fé leyfir enda séu lágmarks eiginfjárkröfur jafnframt uppfylltar eftir að tekið hefur verið tillit til vaxtagreiðslna.

Komi ekki til vaxtagreiðslna á tilteknu ári eða árabili safnast þær ekki upp heldur falla niður.

Niðurfærsla höfuðstóls

Unnt er að færa niður höfuðstól skuldabréfsins til að mæta rekstrartapi hjá útgefanda enda sé undanfari slíkrar niðurfærslu að eigið fé útgefanda hafi farið niður fyrir kröfur um lágmark eigin fjár eins og þær eru á hverjum tíma.

Uppfylli útgefandi kröfur um lágmarks eigin fé á nýjan leik er heimilt að færa niðurfærslu höfuðstólsins til fyrra horfs að hluta eða öllu leyti.

Tryggingar og réttindi

Engar hömlur eru á endursölu skuldabréfanna. Engin hlunnindi eru tengd skuldabréfunum. Íslandsbanki ábyrgist skilvísu og skaðlausa endurgreiðslu bréfanna með tekjum sínum og eignum. Engin forkaupsréttarákvæði fylgja útgáfu skuldabréfanna. Bréfin eru víkjandi skuldabréf til eiginfjárpáttar A, sbr. umfjöllun að framan.

Greiðslustaður

Skuldabréfin og vextir af þeim verða, fyrir milligöngu Verðbréfaskráningar, greidd á gjalddaga til þeirra reikningsstofnana sem skráðir eigendur skuldabréfanna hafa VS-reikning hjá. Viðkomandi reikningsstofnanir annast endanlegar greiðslur inn á bankareikninga eigenda.

Viðtökudráttur og vanskil

Ef ekki er tengdur bankareikningur við VS-reikning eiganda skuldabréfs, sbr. 5. tl. 9. gr. reglugerðar nr. 397/2000, skal eigandinn snúa sér til útgefanda til að fá greiðslu. Verði greiðslu ekki vitjað til útgefanda á réttum gjalddaga mun hann hvorki greiða vexti, dráttarvexti, né verðbætur frá gjalddaga til þess dags sem greiðslunnar er krafist og hún fer fram.

Verði vanskil á greiðslum af skuldabréfi er heimilt að fella alla skuldina í gjalddaga fyrirvaralaust og án uppsagnar. Ber þá að greiða dráttarvexti í samræmi við ákvörðun Seðlabanka Íslands á hverjum tíma um grunn dráttarvaxta og vanefndaálag, sbr. 1. mgr. 6. gr. laga nr. 38/2001 um vexti og verðtryggingu, af gjaldfallinni eða gjaldfeldri upphæð samkvæmt framanrituðu. Þegar skuldin er í gjalddaga fallin samkvæmt framansögðu, má gera aðför hjá skuldara til fullnustu skuldarinnar án undangengins dóms eða réttarsáttar skv. 7. tl. 1. mgr. 1. gr. laga nr. 90/1989. Auk þess að ná til höfuðstóls skuldarinnar, nær aðfararheimild þessi til, dráttarvaxta, kostnaðar af kröfu, málskostnaðar eða innheimtukostnaðar, endurgjaldskostnaðar af gerðinni sjálfri og væntanlegs kostnaðar af frekari fullnustuaðgerðum.

Gjaldprot eða slit útgefanda

Við gjaldprot eða slit útgefanda séu kröfur samkvæmt skuldabréfinu, að meðtöldum þeim hluta sem samsvarar niðurfærslu sem fjallað er um hér að framan, greiddar á eftir öllum öðrum kröfum á útgefanda en endurgreiðslu hlutafjár eða stofnfjár.

Kröfur samkvæmt skuldabréfi þessu eru jafn réttháar öðrum víkjandi skuldabréf til eiginfjárpáttar A, sem útgefandi kann að gefa út eða hefur gefið út. Þegar hafa verið gefin út neðangreind skuldabréf:

1. Víkjandi skuldabréf til eiginfjárpáttar A, útgefin í júní 2005, upphaflega að fjárhæð samtals €150.000.000,
2. Víkjandi skuldabréf til eiginfjárpáttar A, útgefin í júní 2001, upphaflega að fjárhæð samtals ¥5.000.000.000, og
3. Víkjandi skuldabréf til eiginfjárpáttar A, útgefin í desember 2000, upphaflega að fjárhæð samtals kr. 1.000.000.000.

Framsal og framsalstilkynning

Skuldabréfin skulu við eigendaskipti framseld til nafngreindra aðila. Engar frekari hömlur eru á framsali skuldabréfanna. Gagnvart útgefanda skoðast yfirlit Verðbréfaskráningar um eigendur skuldabréfanna sem fullgild sönnun fyrir eignarrétti. Greiðslur og tilkynningar eru sendar til þess aðila sem á hverjum tíma er skráður eigandi viðkomandi verðbréfa.

Til að fá aðgang að rafrænum bréfum sínum hjá Verðbréfaskráningu þurfa eigendur að eiga vörslureikning hjá reikningsstofnun sem gert hefur aðildarsamning við Verðbréfaskráningu og fela reikningsstofnuninni umsjón með verðbréfaeign sinni. Á vörslureikningi er haldið utan um verðbréfaeign, viðskipti og greiðslur til eigenda.

Réttindi að rafræfum skal skrá í verðbréfamiðstöð ef þau eiga að njóta réttarverndar gegn fullnustugerðum og ráðstöfunum með samningi. Óheimilt er að gefa út viðskiptabréf fyrir skráðum réttindum samkvæmt rafréfi eða framselja þau og eru slík viðskipti ógild. Eignarskráning rafréfs í verðbréfamiðstöð, að undangenginni lokafærslu verðbréfamiðstöðvar, veitir skráðum eiganda lögformlega heimild fyrir þeim réttindum sem hann er skráður eigandi að. Forgangsröð ósamrýmanlegra réttinda ræðst af því hvenær beiðni reikningsstofnunar um skráningu þeirra berst verðbréfamiðstöð.

Fyrning

Höfuðstóll skuldabréfanna fyrnist á tíu árum frá gjalddaga skv. 4. gr. laga nr. 14. frá 1905 um fyrningu skulda og annarra kröfuréttinda. Vextir skuldabréfanna fyrnast á fjórum árum frá gjalddaga skv. 3. gr. sömu laga.

Skattar

Samkvæmt núgildandi lögum um tekjuskatt og eignaskatt teljast bréfin til eignarskattsstofns hjá einstaklingum og lögaðilum. Um skattalega meðferð bréfanna fer eftir gildandi skattalögum á hverjum tíma.

Útgefanda ber skylda til að draga staðgreiðslu af fjármagnstekjum og skila í ríkissjóð, skv. 3. gr. laga nr. 94/1996 um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur, nema eigandi bréfanna hafi falið öðrum banka, sparisjóði eða verðbréfafyrirtæki innheimtu þeirra.

Skuldabréfin eru undanþegin stimpilgjaldi samkvæmt 110. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

Ágreiningur

Rísi mál út af skuldabréfunum má reka það fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur, skv. ákvæðum 17. kafla laga nr. 91/1991 um meðferð einkamála.

▷ **Upplýsingar**

Upplýsingar og gögn

Skráningarlýsing og önnur gögn sem vísað er til í skráningarlýsingu þessari liggja frammi hjá:

Íslandsbanka hf.
Kirkjusandi
155 Reykjavík
netfang www.isb.is