

# RISIKORAPPORT 2014

## Udstedte kapitalinstrumenter

Nærværende er en del af Koncernens risikorapport og beskriver hovedegenskaberne ved Koncernens udstedte kapitalinstrumenter, der omfatter hybrid kernekapital og supplerende kapital. Oplysningerne opdateres ved væsentlige ændringer og minimum årligt.

*Hovedegenskaber ved Koncernens udstedte kapitalinstrumenter:*

|     |  |                                     |                                     |                                     |                                     |
|-----|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1   | Udsteder   | Totalbanken                         | Totalbanken                         | Totalbanken                         | Totalbanken                         |
| 2   | Entydigt id (ISIN)   | DK0030339296                        | DK0030305552                        | DK0030305636                        | DK0030342670                        |
| 3   | Gældende lovgivning for instrumentet   | EU forordning nr. 575/2013          | EU forordning nr. 575/2013          | EU forordning nr. 575/2013          | EU forordning nr. 575/2013          |
|     | <b>Regulering</b>  |                                     |                                     |                                     |                                     |
| 4   | Overgangsbestemmelser i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013                           | Hybrid kernekapital                 | Hybrid kernekapital                 | Hybrid kernekapital                 | Supplerende kapital                 |
| 5   | Bestemmelser efter overgangsbestemmelser i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013        | Hybrid kernekapital                 | Hybrid kernekapital                 | Hybrid kernekapital                 | Supplerende kapital                 |
| 6   | Kapitalinstrumenter indregnes på solo/(del-)konsolideret/solo og (del-)konsolideret niveau | Solo og konsolideret                | Solo og konsolideret                | Solo og konsolideret                | Solo og konsolideret                |
| 7   | Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion)                                       | kapitalbevis                        | kapitalbevis                        | kapitalbevis                        | kapitalbevis                        |
| 8   | Beløb indregnet i kapitalgrundlaget pr. seneste indberetningsdato                          | 49.440.000 DKK                      | 29.215.648 DKK                      | 14.793.750 DKK                      | 36.405.000 DKK                      |
| 9   | Nominal værdi af instrumentet  | 50.000.000 DKK                      | 30.000.000 DKK                      | 15.000.000 DKK                      | 37.000.000 DKK                      |
| 9 a | Emissionskurs  | 100                                 | 100                                 | 100                                 | 100                                 |
| 9 b | Indfrielseskurs  | 100                                 | 100                                 | 100                                 | 100                                 |
| 10  | Regnskabsmæssig klassificering   | Forpligtelse – amortiseret kostpris | Forpligtelse – amortiseret kostpris | Forpligtelse – amortiseret kostpris | Forpligtelse – amortiseret kostpris |

|      |  |   |   |   |   |
|------|--|---|---|---|---|
| 11   | Oprindelig udstedelsesdato   | 2-5-2014  | 19-12-2012  | 21-12-2012  | 24-6-2014   |
| 12   | Uamortisabelt eller dateret  | Uamortisabelt   | Uamortisabelt   | Uamortisabelt   | Uamortisabelt   |
| 13   | Oprindelig forfaldsdato  | Ingen forfaldsdato  | Ingen forfaldsdato  | Ingen forfaldsdato  | 24-6-2024   |
| 14   | Udstedt-call med forbehold af forudgående myndighedsgodkendelse            | Ja  | Ja  | Ja  | Ja  |
| 15   | Dato for call option, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb      | Call option<br>2-5-2019<br>helt eller delvist til kurs 100 samt ved ændret skatte- eller solvensmæssig behandling     | Call option<br>19-12-2017<br>helt eller delvist til kurs 100 samt ved ændret skatte- eller solvensmæssig behandling | Call option<br>21-12-2017<br>helt eller delvist til kurs 100 samt ved ændret skatte- eller solvensmæssig behandling                     | Call option<br>24-6-2019<br>helt eller delvist til kurs 100 samt ved ændret skatte- eller solvensmæssig behandling  |
| 16   | Datoer for eventuelle efterfølgende calls                                  | Hver 31.3., 30.6., 30.9. og 30.12.  | Hver 19.12.   | Hver 31.3., 30.6., 30.9. og 30.12.  | Hver 26.3., 26.6., 26.9. og 26.12.  |
|      | <b>Kuponrente/udbytte</b>  |   |   |   |   |
| 17   | Fast eller variabel udbytte/fast eller variabel kuponrente                 | Fast kuponrente til 2-5-2019, derefter variabel   | Fast kuponrente   | Fast kuponrente til 21-12-2017, derefter variabel   | Fast kuponrente til 24-6-2019, derefter variabel  |
| 18   | Kuponrente og tilknyttet indeks  | Fast kuponrente 11,209 %.<br>Variabel rente udgør CIBOR3, fastsat 2 bankdage før hver rentebetalingdag, +10,0 %-point | Fast kuponrente 9,25 %.   | Fast kuponrente 10,955 %.<br>Variabel rente udgør CIBOR3, fastsat 2 bankdage før hver rentebetalingdag, +10,0 %-point                   | Fast kuponrente 9,470 %.<br>Variabel rente udgør CIBOR3, fastsat 2 bankdage før hver rentebetalingdag, +8,5 %-point |
| 19   | Tilstedeværelse af "dividend stopper"                                      | Nej   | Nej   | Ja, udbytte kan ikke udbetales i en periode på 12 måneder efter en rentebetalingdag, hvor betaling af kuponrente ikke er sket fuldt ud. | Nej   |
| 20 a | Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til tidspunkt) | Frit valg   | Frit valg   | Frit valg   | Obligatorisk  |
| 20 b | Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til beløb)     | Frit valg   | Frit valg   | Obligatorisk  | Obligatorisk  |
| 21   | Eksistens af step-up eller andet incitament til indfrielse                 | Nej   | Nej   | Nej   | Nej   |
| 22   | Ikke-kumulativt eller kumulativt   | Ikke-kumulativt   | Ikke-kumulativt   | Ikke-kumulativt   | Ikke-kumulativt   |
| 23   | Konvertibelt eller ikke-konvertibelt                                       | Ikke-konvertibelt   | Ikke-konvertibelt   | Ikke-konvertibelt   | Ikke-konvertibelt   |
| 24   | Hvis konvertibelt, konverteringsudløser(e)                                 | -   | -   | -   | -   |
| 25   | Hvis konvertibelt, helt eller delvist                                      | -   | -   | -   | -   |

|    |   |  |  |  |                        |
|----|---|--|--|--|------------------------|
| 26 | Hvis konvertibelt, konverteringssats  | -  | -  | -  | -                      |
| 27 | Hvis konvertibelt:<br>obligatorisk eller valgfri konvertering   | -  | -  | -  | -                      |
| 28 | Hvis konvertibelt: angiv instrumenttype, der kan konverteres til  | -  | -  | -  | -                      |
| 29 | Hvis konvertibelt: angiv udsteder for det instrument, der konverteres til                                   | -  | -  | -  | -                      |
| 30 | <i>Egenskaber for nedskrivning</i>  | Ja   | Ja   | Ja   | Nej                    |
| 31 | Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e)  | Egentlig kerne-<br>kapitalprocent er<br>mindre end 7,00 %  | Egentlig kerne-<br>kapitalprocent er<br>mindre end 5,125 % | Egentlig kerne-<br>kapitalprocent er<br>mindre end 7,000 %   | -                      |
| 32 | Hvis nedskrivning: hel eller delvis   | Fuldt ud eller delvist   | Fuldt ud eller delvist                                     | Fuldt ud eller delvist   | -                      |
| 33 | Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig  | Midlertidig  | Permanent  | Midlertidig  | -                      |
| 34 | Hvis midlertidig nedskrivning: beskriv opskrivningsmekanismen   | Udsteder er<br>berettiget, men ikke<br>forpligtet, til<br>opskrivning, hvis<br>generalforsamlingen<br>godkender et års-<br>regnskab med positivt<br>resultat efter skat. | -  | Udsteder er<br>berettiget, men ikke<br>forpligtet, til<br>opskrivning, hvis<br>generalforsamlingen<br>godkender et års-<br>regnskab med positivt<br>resultat efter skat. | -                      |
| 35 | Position i efterstilleleshierarki ved likvidation<br>(instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet) | Supplerende<br>kapital   | Supplerende<br>kapital                                     | Supplerende<br>kapital   | Ikke-efterstillet gæld |
| 36 | Ikke overensstemmende egenskaber efter overgangsperiode   | Nej  | Nej  | Nej  | Nej                    |
| 37 | Hvis ja, angives ikke overensstemmende egenskaber   | -  | -  | -  | -                      |