

# Clientis Gruppe Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente

Stand per 31.03.2014



Gemäss FINMA-Rundschreiben 2008/22  
Eigenmittel-Offenlegung Banken

<b>Eigenkapitalinstrument</b>	<b>Aktienkapital</b>	<b>Aktienkapital</b>	<b>Aktienkapital</b>
Emittent	Clientis Bank im Thal	Clientis Bank Küttigen-Erlinsbach	Clientis Bank Oberaargau
Rechtsform	Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft
Identifikation (ISIN)	CH0002468210	CH0010583448	CH0013792848
Geltendes Recht des Instruments	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht

#### **Aufsichtsrechtliche Behandlung**

Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen (CET1 / AT1 / T2)	CET1	CET1	CET1
Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase (CET1 / AT1 / T2)	CET1	CET1	CET1
Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene
Beteiligungstitel / Schuldtitel / hybride Instrumente / sonstige Instrumente	Beteiligungstitel	Beteiligungstitel	Beteiligungstitel
An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis)	TCHF 1'325	TCHF 1'400	TCHF 8'800
Nennwert des Instruments	TCHF 1'325	TCHF 1'400	TCHF 8'800
Rechnungslegungsposition	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital
Ursprüngliches Ausgabedatum	1885	1834	1876
Unbegrenzt oder mit Verfalltermin	Unbegrenzt	Unbegrenzt	Unbegrenzt
Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n.a.	n.a.	n.a.
Durch Emittenten kündbar (mit vorheriger Zustimmung der Aufsichtsbehörde)	Nein	Nein	Nein
Wählbarer Kündigungstermin / bedingte Kündigungstermine / Tilgungsbetrag	n.a.	n.a.	n.a.
Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	n.a.	n.a.	n.a.

#### **Coupons / Dividenden**

Fest / variable / zuerst fest und dann variable / zuerst variable und dann fest	n.a.	n.a.	n.a.
Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	n.a.	n.a.	n.a.
Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ (Dividendenverzicht auf dem Instrument führt zu einer Aufhebung der Dividenden auf ordentliche Aktien)	n.a.	n.a.	n.a.
Zinsenzahlung / Dividenden: völlig diskretionär / teilweise diskretionär / zwingend	Völlig diskretionär	Völlig diskretionär	Völlig diskretionär
Bestehen einer Zinserhöhungsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein	Nein	Nein
Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ
Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung (inkl. durch PONV)	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: ganz in jedem Fall / ganz oder teilweise / teilweise in jedem Fall	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlungsrate	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch/fakultativ	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Abschreibungsmerkmal	n.a.	n.a.	n.a.
Auslöser für die Abschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Ganz / teilweise	n.a.	n.a.	n.a.
Dauerhaft oder vorübergehend	n.a.	n.a.	n.a.
Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	n.a.	n.a.	n.a.
Vorhandensein von Merkmalen, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern	Nein	Nein	Nein
Wenn ja, diese nennen	n.a.	n.a.	n.a.

<b>Eigenkapitalinstrument</b>	<b>Aktienkapital</b>	<b>Genossenschaftskapital</b>	<b>Aktienkapital</b>
Emittent	Clientis Bank Oberuzwil	Clientis Bank Thur	Clientis Bank Toggenburg
Rechtsform	Aktiengesellschaft	Genossenschaft	Aktiengesellschaft
Identifikation (ISIN)	CH0001336319	CH0001349502	CH0010621925
Geltendes Recht des Instruments	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht

#### **Aufsichtsrechtliche Behandlung**

Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen (CET1 / AT1 / T2)	CET1	CET1	CET1
Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase (CET1 / AT1 / T2)	CET1	CET1	CET1
Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene
Beteiligungstitel / Schuldtitel / hybride Instrumente / sonstige Instrumente	Beteiligungstitel	Beteiligungstitel	Beteiligungstitel
An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis)	TCHF 2'720	TCHF 10'231	TCHF 9'940
Nennwert des Instruments	TCHF 2'720	TCHF 10'231	TCHF 9'940
Rechnungslegungsposition	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital
Ursprüngliches Ausgabedatum	1834	1889	1911
Unbegrenzt oder mit Verfalltermin	Unbegrenzt	Unbegrenzt	Unbegrenzt
Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n.a.	n.a.	n.a.
Durch Emittenten kündbar (mit vorheriger Zustimmung der Aufsichtsbehörde)	Nein	Nein	Nein
Wählbarer Kündigungstermin / bedingte Kündigungstermine / Tilgungsbetrag	n.a.	n.a.	n.a.
Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	n.a.	n.a.	n.a.

#### **Coupons / Dividenden**

Fest / variable / zuerst fest und dann variable / zuerst variable und dann fest	n.a.	n.a.	n.a.
Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	n.a.	n.a.	n.a.
Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ (Dividendenverzicht auf dem Instrument führt zu einer Aufhebung der Dividenden auf ordentliche Aktien)	n.a.	n.a.	n.a.
Zinsenzahlung / Dividenden: völlig diskretionär / teilweise diskretionär / zwingend	Völlig diskretionär	Völlig diskretionär	Völlig diskretionär
Bestehen einer Zinserhöhungsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein	Nein	Nein
Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ
Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung (inkl. durch PONV)	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: ganz in jedem Fall / ganz oder teilweise / teilweise in jedem Fall	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlungsrate	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch/fakultativ	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Abschreibungsmerkmal	n.a.	n.a.	n.a.
Auslöser für die Abschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Ganz / teilweise	n.a.	n.a.	n.a.
Dauerhaft oder vorübergehend	n.a.	n.a.	n.a.
Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	n.a.	n.a.	n.a.
Vorhandensein von Merkmalen, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern	Nein	Nein	Nein
Wenn ja, diese nennen	n.a.	n.a.	n.a.

<b>Eigenkapitalinstrument</b>	<b>Genossenschaftskapital</b>	<b>Aktienkapital</b>	<b>Aktienkapital</b>
Emittent	Clientis Biene Bank im Rheintal	Clientis BS Bank Schaffhausen	Clientis Caisse d'Epargne CEC
Rechtsform	Genossenschaft	Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft
Identifikation (ISIN)	CH0018043619	CH0009438109	n.a.
Geltendes Recht des Instruments	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht

#### **Aufsichtsrechtliche Behandlung**

Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen (CET1 / AT1 / T2)	CET1	CET1	CET1
Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase (CET1 / AT1 / T2)	CET1	CET1	CET1
Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene
Beteiligungstitel / Schuldtitel / hybride Instrumente / sonstige Instrumente	Beteiligungstitel	Beteiligungstitel	Beteiligungstitel
An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis)	TCHF 6'500	TCHF 7'400	TCHF 50
Nennwert des Instruments	TCHF 6'500	TCHF 7'400	TCHF 50
Rechnungslegungsposition	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital
Ursprüngliches Ausgabedatum	1879	1838	1829
Unbegrenzt oder mit Verfalltermin	Unbegrenzt	Unbegrenzt	Unbegrenzt
Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n.a.	n.a.	n.a.
Durch Emittenten kündbar (mit vorheriger Zustimmung der Aufsichtsbehörde)	Nein	Nein	Nein
Wählbarer Kündigungstermin / bedingte Kündigungstermine / Tilgungsbetrag	n.a.	n.a.	n.a.
Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	n.a.	n.a.	n.a.

#### **Coupons / Dividenden**

Fest / variable / zuerst fest und dann variable / zuerst variable und dann fest	n.a.	n.a.	n.a.
Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	n.a.	n.a.	n.a.
Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ (Dividendenverzicht auf dem Instrument führt zu einer Aufhebung der Dividenden auf ordentliche Aktien)	n.a.	n.a.	n.a.
Zinsenzahlung / Dividenden: völlig diskretionär / teilweise diskretionär / zwingend	Völlig diskretionär	Völlig diskretionär	Völlig diskretionär
Bestehen einer Zinserhöhungsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein	Nein	Nein
Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ
Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung (inkl. durch PONV)	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: ganz in jedem Fall / ganz oder teilweise / teilweise in jedem Fall	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlungsrate	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch/fakultativ	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Abschreibungsmerkmal	n.a.	n.a.	n.a.
Auslöser für die Abschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Ganz / teilweise	n.a.	n.a.	n.a.
Dauerhaft oder vorübergehend	n.a.	n.a.	n.a.
Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	n.a.	n.a.	n.a.
Vorhandensein von Merkmalen, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern	Nein	Nein	Nein
Wenn ja, diese nennen	n.a.	n.a.	n.a.

<b>Eigenkapitalinstrument</b>	<b>Aktienkapital</b>	<b>Genossenschaftskapital</b>	<b>Genossenschaftskapital</b>
Emittent	Clientis EB Entlebucher Bank	Clientis Sparcassa 1816	Clientis Sparkasse Oftringen
Rechtsform	Aktiengesellschaft	Genossenschaft ohne Kapital	Genossenschaft
Identifikation (ISIN)	CH0002046495	n.a.	CH0001357000
Geltendes Recht des Instruments	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht

#### **Aufsichtsrechtliche Behandlung**

Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen (CET1 / AT1 / T2)	CET1	n.a.	CET1
Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase (CET1 / AT1 / T2)	CET1	n.a.	CET1
Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo- und Konzernebene	n.a.	Solo- und Konzernebene
Beteiligungstitel / Schuldtitel / hybride Instrumente / sonstige Instrumente	Beteiligungstitel	n.a.	Beteiligungstitel
An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis)	TCHF 11'000	TCHF 0	TCHF 1'200
Nennwert des Instruments	TCHF 11'000	TCHF 0	TCHF 1'200
Rechnungslegungsposition	Gesellschaftskapital	n.a.	Gesellschaftskapital
Ursprüngliches Ausgabedatum	1850	n.a.	1829
Unbegrenzt oder mit Verfalltermin	Unbegrenzt	n.a.	Unbegrenzt
Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n.a.	n.a.	n.a.
Durch Emittenten kündbar (mit vorheriger Zustimmung der Aufsichtsbehörde)	Nein	n.a.	Nein
Wählbarer Kündigungstermin / bedingte Kündigungstermine / Tilgungsbetrag	n.a.	n.a.	n.a.
Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	n.a.	n.a.	n.a.

#### **Coupons / Dividenden**

Fest / variable / zuerst fest und dann variable / zuerst variable und dann fest	n.a.	n.a.	n.a.
Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	n.a.	n.a.	n.a.
Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ (Dividendenverzicht auf dem Instrument führt zu einer Aufhebung der Dividenden auf ordentliche Aktien)	n.a.	n.a.	n.a.
Zinsenzahlung / Dividenden: völlig diskretionär / teilweise diskretionär / zwingend	Völlig diskretionär	n.a.	Völlig diskretionär
Bestehen einer Zinserhöhungsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein	n.a.	Nein
Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	n.a.	Nicht kumulativ
Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar	n.a.	Nicht wandelbar
Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung (inkl. durch PONV)	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: ganz in jedem Fall / ganz oder teilweise / teilweise in jedem Fall	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlungsrate	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch/fakultativ	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Abschreibungsmerkmal	n.a.	n.a.	n.a.
Auslöser für die Abschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Ganz / teilweise	n.a.	n.a.	n.a.
Dauerhaft oder vorübergehend	n.a.	n.a.	n.a.
Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	n.a.	n.a.	n.a.
Vorhandensein von Merkmalen, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern	Nein	n.a.	Nein
Wenn ja, diese nennen	n.a.	n.a.	n.a.

<b>Eigenkapitalinstrument</b>	<b>Dotationskapital</b>	<b>Aktienkapital</b>	<b>Genossenschaftskapital</b>
Emittent	Clientis Sparkasse Sense	Clientis Spar- und Leihkasse Thayngen	Clientis Zürcher Regionalbank
Rechtsform	Gemeindeinstitut	Aktiengesellschaft	Genossenschaft ohne Kapital
Identifikation (ISIN)	n.a.	CH0043845517	n.a.
Geltendes Recht des Instruments	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht

#### **Aufsichtsrechtliche Behandlung**

Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen (CET1 / AT1 / T2)	n.a.	CET1	n.a.
Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase (CET1 / AT1 / T2)	n.a.	CET1	n.a.
Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	n.a.	Solo- und Konzernebene	n.a.
Beteiligungstitel / Schuldtitel / hybride Instrumente / sonstige Instrumente	Dotationskapital	Beteiligungstitel	n.a.
An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelnachweis)	TCHF 0	TCHF 2'000	TCHF 0
Nennwert des Instruments	TCHF 600	TCHF 2'000	TCHF 0
Rechnungslegungsposition	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital	n.a.
Ursprüngliches Ausgabedatum	1863	1895	n.a.
Unbegrenzt oder mit Verfalltermin	n.a.	Unbegrenzt	n.a.
Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n.a.	n.a.	n.a.
Durch Emittenten kündbar (mit vorheriger Zustimmung der Aufsichtsbehörde)	n.a.	Nein	n.a.
Wählbarer Kündigungstermin / bedingte Kündigungstermine / Tilgungsbetrag	n.a.	n.a.	n.a.
Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	n.a.	n.a.	n.a.

#### **Coupons / Dividenden**

Fest / variable / zuerst fest und dann variable / zuerst variable und dann fest	n.a.	n.a.	n.a.
Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	n.a.	n.a.	n.a.
Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ (Dividendenverzicht auf dem Instrument führt zu einer Aufhebung der Dividenden auf ordentliche Aktien)	n.a.	n.a.	n.a.
Zinsenzahlung / Dividenden: völlig diskretionär / teilweise diskretionär / zwingend	n.a.	Völlig diskretionär	n.a.
Bestehen einer Zinserhöhungsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	n.a.	Nein	n.a.
Nicht kumulativ oder kumulativ	n.a.	Nicht kumulativ	n.a.
Wandelbar oder nicht wandelbar	n.a.	Nicht wandelbar	n.a.
Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung (inkl. durch PONV)	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: ganz in jedem Fall / ganz oder teilweise / teilweise in jedem Fall	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlungsrate	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch/fakultativ	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.	n.a.	n.a.
Abschreibungsmerkmal	n.a.	n.a.	n.a.
Auslöser für die Abschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Ganz / teilweise	n.a.	n.a.	n.a.
Dauerhaft oder vorübergehend	n.a.	n.a.	n.a.
Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung	n.a.	n.a.	n.a.
Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	n.a.	n.a.	n.a.
Vorhandensein von Merkmalen, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern	Keine Anrechnung	Nein	n.a.
Wenn ja, diese nennen	ERV Art. 24 nicht erfüllt	n.a.	n.a.