

# Jahresrechnung 2003

<b>I Bilanz</b>	<b>1</b>	<b>Aktiven</b>	<b>18</b>
	<b>2</b>	<b>Passiven</b>	<b>18</b>
	<b>3</b>	<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>18</b>
<b>II Erfolgsrechnung</b>	<b>1</b>	<b>Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft</b>	<b>19</b>
	<b>2</b>	<b>Jahresgewinn</b>	<b>20</b>
	<b>3</b>	<b>Gewinnverwendung</b>	<b>20</b>
<b>III Mittelflussrechnung</b>			<b>21</b>
<b>IV Anhänge</b>	<b>1</b>	<b>Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS</b>	<b>22</b>
	<b>2</b>	<b>Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank ABS</b>	<b>23</b>
	<b>3</b>	<b>Informationen zur Bilanz</b>	
	3.1	Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften	25
	3.2	Aufgliederung der Finanzanlagen	26
	3.3	Anlagespiegel	26
	3.4	Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven	27
	3.5	Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	27
	3.6	Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderung im Laufe des Berichtsjahres	28
	3.7	Darstellung des Gesellschaftskapitals und Angabe von KapitaleignerInnen mit Beteiligungen von über 5% aller Stimmrechte	28
	3.8	Nachweis des Eigenkapitals	29
	3.9	Darstellung der Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens, der Finanzanlagen und des Fremdkapitals	30
	3.10	Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite	31
	<b>4</b>	<b>Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften</b>	
	4.1	Aufgliederung der Eventualverpflichtungen	32
	4.2	Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente	32
	4.3	Aufgliederung der Treuhandgeschäfte	32
<b>5</b>	<b>Informationen zur Erfolgsrechnung</b>		
5.1	Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft	33	
5.2	Aufgliederung der Position Personalaufwand	33	
5.3	Aufgliederung der Position Sachaufwand	33	
5.4	Erläuterungen zu ausserordentlichen Aufwänden	33	
<b>Kennzahlen</b>			
<b>Förderbereichsstatistik</b>			<b>34</b>
<b>Aktivzinsen / Passivzinsen / Verzinsung und Zinsverzicht</b>			<b>35</b>
<b>Diverse Kennzahlen / Ertragskraft</b>			<b>36</b>

# I Bilanz

(vor Gewinnverwendung) auf den 31. Dezember 2003

		Anhang		31. Dezember 2003		31. Dezember 2002		Abweichung zum Vorjahr	
				CHF	%	CHF	%	CHF	%
<b>1</b>	<b>Aktiven</b>								
	1.1			7 538 338.04	1,24	10 307 659.11	1,88	-2 769 321.07	-26,87
Detailinformationen	1.2			36 685 726.25	6,05	57 951 167.53	10,56	-21 265 441.28	-36,70
Banken:	1.3		3.1	46 411 863.37	7,66	66 716 480.64	12,16	-20 304 617.27	-30,43
Raiffeisenbanken St. Gallen	1.4		3.1	459 020 375.00	75,71	384 871 102.91	70,16	74 149 272.09	19,27
und Olten, Luzerner	1.5		3.2	46 423 876.60	7,66	26 446 028.37	4,82	19 977 848.23	75,54
Kantonalbank, Zürcher	1.6		3.3	8 205 765.16	1,35	1 007 847.50	0,18	7 197 917.66	714,19
Kantonalbank, Coop Bank,	1.7			1 682 265.19	0,28	936 124.08	0,17	746 141.11	79,71
Bank Sarasin & Cie.	1.8		3.4	313 619.45	0,05	301 867.40	0,06	11 752.05	3,89
				<b>606 281 829.06</b>	<b>100,00</b>	<b>548 538 277.54</b>	<b>100,00</b>	<b>57 743 551.52</b>	<b>10,53</b>
	1.9			0.00		700 000.00		-700 000.00	-100,00
<b>2</b>	<b>Passiven</b>								
	2.1			0.00	0,00	0.00	0,00	0.00	0,00
	2.2								
				391 754 252.26	64,62	353 230 673.11	64,39	38 523 579.15	10,91
	2.3			39 331 825.61	6,49	28 492 109.01	5,19	10 839 716.60	38,04
	2.4			116 629 000.00	19,24	113 485 000.00	20,69	3 144 000.00	2,77
	2.5			2 495 053.03	0,41	2 375 678.04	0,43	119 374.99	5,02
	2.6		3.4	864 832.99	0,14	1 343 389.70	0,24	-478 556.71	-35,62
	2.7		3.6	17 800 688.22	2,94	14 992 590.53	2,73	2 808 097.69	18,73
	2.8		3.6	1 900 000.00	0,31	1 100 000.00	0,20	800 000.00	72,73
	2.9		3.7, 3.8	32 328 300.00	5,33	30 672 300.00	5,59	1 656 000.00	5,40
	2.10		3.8	2 155 950.00	0,36	1 890 350.00	0,34	265 600.00	14,05
	2.11		3.8	200 000.00	0,03	200 000.00	0,04	0.00	0,00
	2.12			265 232.45	0,04	179 667.43	0,03	85 565.02	47,62
	2.13			556 694.50	0,09	576 519.72	0,11	-19 825.22	-3,44
				<b>606 281 829.06</b>	<b>100,00</b>	<b>548 538 277.54</b>	<b>100,00</b>	<b>57 743 551.52</b>	<b>10,53</b>
<b>3</b>	<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>								
	3.1		3.1, 4.1	752 810.00	-	792 728.00	-	-39 918.00	-5,04
	3.2		3.1	1 168 000.00	-	674 400.00	-	493 600.00	73,19
	3.3		4.2						
				5 150.00	-	2 450.00	-	2 700.00	110,20
				4 970.00	-	1 650.00	-	3 320.00	201,21
				253 150.00	-	874 250.00	-	-621 100.00	-71,04
	3.4		4.3	5 750 000.00	-	5 785 000.00	-	-35 000.00	-0,61

<sup>2</sup> Derivative  
Finanzinstrumente:  
Devisentermingeschäfte  
von KundInnen, durchge-  
handelt mit einer Gegen-  
partei. Die ABS hielt keine  
offenen Positionen.  
Diesen Geschäften lagen  
reale Wirtschaftstrans-  
aktionen – z.B. Warenkäufe  
im Ausland – zugrunde.

# II Erfolgsrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2003

1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Anhang	2003	2002	Abweichung zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
<b>1.1</b>	<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag		17 250 056.48	19 306 857.63	-2 056 801.15
1.1.2	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen		762 870.35	563 882.17	198 988.18
1.1.3	Zinsaufwand		-5 175 008.85	-6 942 685.54	1 767 676.69
1.1.4	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>		<b>12 837 917.98</b>	<b>12 928 054.26</b>	<b>-90 136.28</b>
<b>1.2</b>	<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft		65 761.64	30 810.40	34 951.24
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		106 537.79	108 567.12	-2 029.33
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		3 301.00	3 961.00	-660.00
1.2.4	Kommissionsaufwand		-5 000.00	-5 000.00	0.00
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		<b>170 600.43</b>	<b>138 338.52</b>	<b>32 261.91</b>
<b>1.3</b>	<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	5.1	<b>56 596.66</b>	<b>18 725.79</b>	<b>37 870.87</b>
<b>1.4</b>	<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen		0.00	23 787.05	-23 787.05
1.4.2	Liegenschaftserfolg		408 598.15	322 454.65	86 143.50
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag		363 828.59	281 095.93	82 732.66
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand		-20 879.14	-1 147.75	-19 731.39
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		<b>751 547.60</b>	<b>626 189.88</b>	<b>125 357.72</b>
<b>1.5</b>	<b>Geschäftsaufwand</b>				
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-4 615 279.90	-4 519 383.25	-95 896.65
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-2 850 265.85	-2 946 135.70	95 869.85
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		<b>-7 465 545.75</b>	<b>-7 465 518.95</b>	<b>-26.80</b>
<b>1.6</b>	<b>Bruttogewinn</b>		<b>6 351 116.92</b>	<b>6 245 789.50</b>	<b>105 327.42</b>

## II Erfolgsrechnung

2	Jahresgewinn	Anhang	2003	2002	Abweichung
			CHF	CHF	zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
2.1	Bruttogewinn		6 351 116.92	6 245 789.50	105 327.42
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-917 124.00	-1 007 848.00	90 724.00
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.6	-3 683 163.27	-3 559 348.64	-123 814.63
2.4	<i>Zwischenergebnis</i>		<b>1 750 829.65</b>	<b>1 678 592.86</b>	<b>72 236.79</b>
2.5	Ausserordentlicher Ertrag		310.80	35 938.30	-35 627.50
2.6	Ausserordentlicher Aufwand		-800 000.00	-738 777.83	-61 222.17
2.7	Steuern		-394 445.95	-399 233.61	4 787.66
2.8	<b>Jahresgewinn</b>		<b>556 694.50</b>	<b>576 519.72</b>	<b>-19 825.22</b>
3	<b>Gewinnverwendung</b>				
3.1	Jahresgewinn		556 694.50	576 519.72	-19 825.22
3.2	Gewinnvortrag		265 232.45	179 667.43	85 565.02
3.3	<b>Bilanzgewinn</b>		<b>821 926.95</b>	<b>756 187.15</b>	<b>65 739.80</b>
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		200 000.00	100 000.00	100 000.00
	Ausschüttungen auf dem Aktienkapital		137 548.00	290 954.70	-153 406.70
	Spende an den Verein Innovationsfonds		100 000.00	100 000.00	0.00
3.5	<b>Gewinnvortrag</b>		<b>384 378.95</b>	<b>265 232.45</b>	<b>119 146.50</b>

### III Mittelflussrechnung

	2003			2002		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Jahresgewinn</b>	<b>556 694.50</b>			<b>576 519.72</b>		
Abschreibungen auf Anlagevermögen	917 124.00			1 007 848.00		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen	512 320.00			33 946.00		
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven		1 524.00			1 524.00	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	3 618 532.16			3 884 153.58		
Aktive Rechnungsabgrenzungen		746 141.11			397 677.43	
Passive Rechnungsabgrenzungen	119 374.99			87 470.96		
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	800 000.00			700 000.00		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung		390 954.70			0.00	
<b>Mittelfluss aus operativem Ergebnis</b>	<b>6 524 045.65</b>	<b>1 138 619.81</b>	<b>5 385 425.84</b>	<b>6 289 938.26</b>	<b>399 201.43</b>	<b>5 890 736.83</b>
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	165 600.00			139 800.00		
Aktienkapital	1 656 000.00			1 398 000.00		
<b>Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>	<b>1 821 600.00</b>		<b>1 821 600.00</b>	<b>1 537 800.00</b>		<b>1 537 800.00</b>
Sachanlagen	4 190.00	8 119 231.66		3 100.00	319 370.45	
<b>Mittelfluss aus Anlagevermögen</b>	<b>4 190.00</b>	<b>8 119 231.66</b>	<b>-8 115 041.66</b>	<b>3 100.00</b>	<b>319 370.45</b>	<b>-316 270.45</b>
Verpflichtungen gegenüber KundInnen	10 839 716.60			1 252 760.20		
Kassenobligationen	3 144 000.00			6 155 000.00		
Spar- und Anlagegelder	38 523 579.15			38 843 369.93		
Forderungen gegenüber KundInnen	20 304 617.27				3 443 849.37	
Hypothekarforderungen		74 149 272.09			19 529 813.81	
Finanzanlagen		21 300 602.70			7 931 393.77	
Sonstige Aktiven		11 752.05		60 886.64		
Sonstige Passiven		477 032.71			102 741.07	
<b>Mittelfluss aus dem Bankgeschäft</b>	<b>72 811 913.02</b>	<b>95 938 659.55</b>	<b>-23 126 746.53</b>	<b>46 312 016.77</b>	<b>31 007 798.02</b>	<b>15 304 218.75</b>
Flüssige Mittel	2 769 321.07			3 145 204.92		
Forderungen gegenüber Banken	21 265 441.28				25 561 690.05	
Verpflichtungen gegenüber Banken		0.00			0.00	
<b>Liquidität</b>	<b>24 034 762.35</b>	<b>0.00</b>	<b>24 034 762.35</b>	<b>3 145 204.92</b>	<b>25 561 690.05</b>	<b>-22 416 485.13</b>
<b>Total Mittelherkunft</b>	<b>105 196 511.02</b>			<b>57 288 059.95</b>		
<b>Total Mittelverwendung</b>		<b>105 196 511.02</b>	<b>0.00</b>		<b>57 288 059.95</b>	<b>0.00</b>

# IV Anhänge

## 1 Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS

### Allgemeines

Die Alternative Bank ABS ist als ökologisch und sozial orientierte Spezialbank in der ganzen Schweiz tätig. Die Geschäftstätigkeit erfolgt in gemieteten Räumen an der Leberngasse 17, 19 und 21 in Olten. An der Rue du Petit-Chêne 38 in Lausanne besteht eine Vertretung. An der Hardturmstrasse 269 in Zürich und am Boulevard Carl-Vogt 2 in Genf werden Kontaktstellen geführt.

Hauptgeschäftssparte und zugleich Hauptertragsquelle ist das Zinsdifferenzgeschäft. Die Bank bietet nach aussen Kredittransparenz und arbeitet nicht gewinnmaximierend. Im Zinsdifferenzgeschäft ist eine spezielle Förderkonzeption mit Förderkrediten und Förderobligationen integriert. Das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft befindet sich noch im Aufbau, und das Handelsgeschäft ist ohne grössere Bedeutung.

Per Ende 2003 beträgt der Personalbestand teilzeitbereinigt 43 MitarbeiterInnen.

### Bilanzgeschäft

Die Ausleihungen erfolgen vor allem auf grundpfändlich gedeckter Basis in Form von Hypotheken und Darlehen auf Wohn- und Geschäftsliegenschaften. Daneben werden Kontokorrent-Kredite an Handel und Gewerbe sowie Vorschüsse und Darlehen an Projekte und EinzelunternehmerInnen, weit überwiegend auf gedeckter Basis, gewährt. Die Finanzierung erfolgt ausschliesslich über KundInnengelder und eigene Mittel.

### Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft bewegt sich noch auf niedrigem Niveau und umfasst vor allem den Zahlungsverkehr für die KundInnen, den Handel mit Anlagefondsanteilen und eigenen Aktien, die Gewährung von Kautionen und Bankgarantien sowie die Vermittlung von Treuhanddarlehen.

### Übrige Geschäftsfelder

Zur Sicherstellung der geforderten Liquidität tätigt die ABS Finanzanlagen beim Verband der Schweizer Raiffeisenbanken oder bei anderen erstklassigen Schweizer Banken.

### Risikomanagement

Die Zinsänderungsrisiken werden durch periodische Analysen überwacht, um allfällige negative Auswirkungen auf den Nettozinsertrag zu begrenzen. Dabei gelangen Massnahmen im klassischen Bereich der bilanzwirksamen Geschäfte zum Einsatz. Instrumente wie Zinssatzswaps, Zinsfutures, Caps, Floors und Forward Rate Agreements werden nicht eingesetzt.

Die Kreditpolitik basiert auf bewährten und anerkannten Grundsätzen. Für die Kreditbewilligungen bestehen klare ethische und finanzielle Qualitätsanforderungen bzw. Kompetenzlimiten. Die Kreditrisiken werden regelmässig im Rahmen eines bankeigenen Ratingsystems überprüft. Es werden sowohl die Kreditwürdigkeit als auch die Kreditfähigkeit analysiert und entsprechende Massnahmen getroffen. Bei Immobilien stützt sich die Bank auf eigene Beurteilungen und anerkannte VertrauensschätzerInnen.

Die Markt- und Liquiditätsrisiken werden im Rahmen der bankengesetzlichen Bestimmungen überwacht und begrenzt. Mit Weisungen zur internen Organisation werden die Betriebsrisiken eingeschränkt. Zur Begrenzung von Rechtsrisiken werden von den Bankorganen im Bedarfsfall externe AnwältInnen beigezogen.

Die Führungsorgane der Bank werden mit stufenreicher Information regelmässig über die Vermögens-, Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage sowie die damit verbundenen Risiken orientiert.

### Auslagerung von Geschäftsbereichen

Die ABS führt die für sie wesentlichen Geschäftsbereiche selber aus.

Eine Ausnahme ist der SIC-Anschluss, welcher über Biveroni Batschelet Partner AG (bbp) Baden sichergestellt wird. Es handelt sich dabei um eine wesentliche Dienstleistung, die die Dienstleisterin dauernd erbringt.

Des Weiteren sind folgende delegierte Tätigkeiten zu erwähnen:

- Die Aufgaben der internen Revision werden durch Ernst & Young, Basel, wahrgenommen.
- Das Inkasso von kleineren Beiträgen wird der Intrum Justitia AG, Schwerzenbach, übergeben.
- Für die Betreuung und Beratung im Zusammenhang mit Not leidenden Kreditpositionen wird jeweils die Restructa AG, Bern, beauftragt.
- Die Liegenschaftsverwaltungen der sich im Eigenbestand befindenden Liegenschaften werden durch die UMC Mantel Consulting, Pfäffikon, und die Casa Consult, Bern wahrgenommen.

## 2 Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank ABS

### Allgemeine Grundsätze

#### Ordnungsmässigkeit

Wir beachten die Grundsätze ordnungsmässiger Buchführung:

- tagfertiges Erfassen aller Transaktionen,
- einheitliche Gliederung,
- Stetigkeit der Bewertung,
- Bruttoprinzip, d.h., interne Zahlen wie externe Zahlen sind brutto auszuweisen und werden nicht mit den jeweiligen Positionen verrechnet,
- keine willkürlichen Entscheidungen,
- in allen Geschäftsbereichen werden die Geschäfte am Abschlussstag bilanziert.

Zudem richten wir uns nach den Vorschriften des Obligationenrechts, des Banken- und Börsengesetzes, den Richtlinien der Eidgenössischen Bankkommission und den statutarischen Bestimmungen.

#### Rückstellungen/Wertberichtigungen

Wertberichtigungen und Rückstellungen sind unter «Wertberichtigungen und Rückstellungen» zu erfassen und auszuweisen.

Wertberichtigungen sind durch die Geschäftsleitung festzulegen und sofort zu erfassen.

### Positionen der Bilanz

#### Flüssige Mittel, Forderungen gegenüber Banken, Verpflichtungen gegenüber Banken/KundInnen

Diese Positionen werden zum Nominalwert bewertet. Für erkennbare Risiken sind im Einzelfall Wertberichtigungen/Rückstellungen zu bilden.

#### Forderungen aus Geldmarktpapieren

Die Bewertung erfolgt zum Nominalwert, der noch nicht verdiente Diskont wird über die Laufzeit abgezogen. Hinsichtlich Risiken und damit verbundener Wertberichtigungen/Rückstellungen siehe Punkt «KundInnenausleihungen».

#### KundInnenausleihungen

Im Kreditwesen beachten wir strikte folgende Grundsätze der Risikovorsorge:

- Risikominderung durch: effiziente Bonitätsprüfung (Rating), qualifizierte Kreditsachbearbeitung, risikobegrenzende Organisationsstruktur, zweckmässige Kreditabwicklung und integrierte Kreditüberwachung.
- Risikodiversifikation durch: Verteilung der Ausleihsumme auf möglichst viele unterschiedliche KreditnehmerInnen sowie Vermeidung von Konzentration in bestimmten KreditnehmerInnengruppen, Branchen und Regionen. Es sind interne Kreditobergrenzen definiert, abhängig von Deckungsart und KundInnenrating.

Alle KundInnenausleihungen werden periodisch überprüft. Das Prüfungsintervall ist abhängig von KundInnenbonität, Höhe des Engagements sowie Qualität der Sicherheiten. Bestehen Anzeichen einer Verschlechterung des Kredits, erfolgt sofort eine Analyse der Kreditbeziehung. Falls Ausfallrisiken identifiziert werden, so erfolgt für diese – unter entsprechender Berücksichtigung der Sicherheiten – die Bildung von individuellen Wertberichtigungen. Die betreffenden Kreditbeziehungen werden eng überwacht.

Gefährdete Forderungen, d.h. Forderungen, bei welchen es unwahrscheinlich ist, dass der/die SchuldnerIn seinen/ihren zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann, werden auf Einzelbasis bewertet und die Wertminderung durch Einzelwertberichtigungen abgedeckt.

Ausserbilanzgeschäfte wie feste Zusagen, Garantien oder derivative Finanzinstrumente werden in diese Bewertung ebenfalls einbezogen. Ausleihungen werden spätestens dann als gefährdet eingestuft, wenn die vertraglich vereinbarten Zahlungen für Kapital und/oder Zinsen mehr als 90 Tage ausstehend sind. Die gefährdeten Forderungen werden, gleich wie allfällig vorhandene Sicherheiten, zum Liquidationswert bewertet und unter Berücksichtigung der Schuldnerbonität wertberichtigt. Beim Liquidationswert handelt es sich um den geschätzten realisierbaren Veräusserungswert, nach Abzug der Halte- und Liquidationskosten. Die Wertverminderung bemisst sich nach der Differenz zwischen Buchwert der Forderung und dem voraussichtlich einbringlichen Betrag unter Berücksichtigung des Gegenpartei-risikos und des Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten.

Es wird der Niederstwert als der tiefere des Anschaffungswertes oder Liquidationswertes bestimmt.

Sicherheiten werden systematisch nach einheitlichen Grundsätzen bewertet. In der Bewertung von Grundpfandsicherheiten wird dem Charakter der Liegenschaft Rechnung getragen. Die maximale Belehnungsgrenze ist je nach Objektart verschieden und wird nur gewährt, wenn die Tragbarkeit gegeben ist:

- Einfamilienhäuser und Eigentumswohnungen: Der Verkehrswert wird mit der hedonischen Bewertungsmethode ermittelt. Die Grundidee dieser wissenschaftlich fundierten Methode lautet: Für jede Eigenschaft eines Objektes ist die NachfragerIn bereit, einen bestimmten Betrag zu bezahlen. Für eine attraktive Lage bezahlt die NachfragerIn X Franken, für einen gehobenen Ausbaustandard Y Franken und so weiter. Aus der Summe der einzelnen Zahlungsbereitschaften für alle erfassten Eigenschaften resultiert der geschätzte Marktpreis.
  - Mehrfamilienhäuser und Geschäftsliegenschaften: Die Bewertung basiert in der Regel auf der Ertragswertmethode.
  - Immobille Anlagen: Für Anlagen beispielsweise zur Energiegewinnung sowie Anlagen von industriellen und grossgewerblichen Liegenschaften wird die Discounted-Cash-Flow-Methode angewendet.
  - Sonderfälle: Für Spezialobjekte, Bauland, Siedlungsprojekte oder landwirtschaftliche Grundstücke werden situativ Hilfswerte gemäss Realwertmethode, Vergleichswertmethode, Realloptionsmodell oder amtliche Werte angewendet.
- KundInnenausleihungen werden zum Nominalwert bewertet. Die Rückstellungsgrundsätze für die generellen Delkredererückstellungen betragen:
- auf hypothekarisch gedeckten Ausleihungen 1%
  - auf hypothekarisch gedeckten Ausleihungen mit Belehnung: bei Wohnliegenschaften über  $\frac{2}{3}$  des Verkehrswertes; bei Bauland, Büro- und Geschäftshäusern und multifunktionalen Gewerbeobjekten über

- 1/2 des Verkehrswertes;
  - bei grossgewerblichen und industriellen Objekten über 1/3 des Verkehrswertes (zusätzlich) 1%
  - auf übrigen gedeckten Ausleihungen 2%
  - auf ungedeckten KundInnenausleihungen 6%
- Für erkennbare Risikopositionen muss eine individuelle Wertberichtigung erfolgen. Die Kredite werden jederzeit einzeln bewertet.

#### *Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen*

Die Handelsbestände werden zum Kurswert am Bilanzstichtag bewertet. Für Positionen, welche nicht an einer anerkannten Börse gehandelt werden oder für welche kein repräsentativer Markt besteht, erfolgt die Bewertung nach dem Niederstwertprinzip.

#### *Finanzanlagen*

Festverzinsliche Schuldtitel sowie Wandel- und Optionsanleihen ausserhalb des Handelsbestandes werden nach dem Niederstwertprinzip bewertet, sofern keine Absicht zur Haltung bis zur Endfälligkeit besteht.

Die mit der Absicht zur Haltung bis zur Endfälligkeit erworbenen Schuldtitel werden nach der Accrual-Methode bewertet. Dabei wird das Agio bzw. Disagio in der Bilanzposition über die Laufzeit bis zum Endverfall abgegrenzt. Zinsenbezogene realisierte Gewinne oder Verluste aus vorzeitiger Veräusserung oder Rückzahlung werden über die Restlaufzeit, d.h. bis zur ursprünglichen Endfälligkeit, abgegrenzt.

Positionen in Beteiligungstiteln werden nach dem Niederstwertprinzip bewertet.

Für bonitätsbedingte Wertverminderungen ist eine Wertberichtigung zu Lasten der Erfolgsposition «Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste» zu bilden.

Aus dem Kreditgeschäft übernommene und zur Veräusserung bestimmte Liegenschaften werden nach dem Niederstwertprinzip bewertet und bilanziert.

#### *Beteiligungen*

Aktien und andere Beteiligungstitel sind ungeachtet des stimmberechtigten Anteils der Position Beteiligungen zuzuordnen, sofern sie mit der Absicht der dauernden Anlage erworben werden. Die Bewertung erfolgt zu Einstandspreisen abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

#### *Anlagevermögen*

Die Bewertung erfolgt zu Einstandspreisen abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

Sachanlagen (EDV\*, Einrichtungen, Mobiliar, Büromaschinen und Sicherheitsanlagen) werden zu 50% abgeschrieben.

Dieser Satz wird auf den Restwert berechnet.

\*Ab dem Zeitpunkt ihres produktiven Einsatzes

Sachanlagen, die zu Renditezwecken gehalten werden (z.B. vermietete Liegenschaften), sind zum Anschaffungswert bzw. tieferen Ertragswert in die Sachanlagen zu übernehmen. Der Ertragswert wird jährlich durch Vergleich mit ähnlichen Objekten geschätzt oder nach dem zu erwartenden Ertrag bzw. Geldfluss unter Berücksichtigung eines risikogerechten Abzinsungssatzes bewertet.

Wertvermehrende Investitionen in Sachanlagen, die Renditezwecken dienen, sind zu aktivieren.

#### *Reserven für allgemeine Bankrisiken*

Unter der Bilanzposition «Reserven für allgemeine Bankrisiken» kann eine versteuerte Reserve gebildet werden.

#### *Abgrenzungen*

Die Abgrenzungen aktiv- und passivseitig erfolgen quartalsweise. Abgrenzungen bis CHF 3000.– können vernachlässigt werden.

#### **Ausserbilanzgeschäfte**

*Eventualverpflichtungen, unwiderrufliche Zusagen und Treuhandgeschäfte*

Eventualverpflichtungen werden zum Nominalwert bewertet. Es werden folgende generelle Delkredererückstellungen gebildet:

- auf Bürgschafts- und Garantieverpflichtungen 2%

#### *Derivative Finanzinstrumente*

Termingeschäfte werden zum Kontraktkurs bewertet. Für erkennbare Risiken muss eine individuelle Wertberichtigung erfolgen.

#### **Erfolgsrechnung**

*Aktivzinsen*

Zinserträge auf Kredite, deren Eingang seit über 90 Ta-

gen fällig ist, gelten als gefährdet und sind daher nicht zu vereinnahmen. Sie sind direkt den Rückstellungen zuzuführen.

#### *Steuern*

Als Steueraufwand sind die Kapitalsteuern des laufenden Jahres sowie die effektiv bezahlten und geschuldeten Ertragssteuern zu berücksichtigen.

#### **Besondere Gebiete**

##### *Devisenbestände*

Die Devisen sind zum Mittelkurs per Jahresende zu bewerten.

##### *Prozessrisiken*

Hinsichtlich der Rückstellung siehe Punkt «Rückstellungen/Wertberichtigungen».

#### **Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze**

Die geänderten Rechnungslegungsvorschriften für Banken in der Schweiz sind erstmals für die Jahresrechnung per 31.12.2003 anwendbar. Aufgrund der Änderungen der Bewertungsgrundsätze hat die Bank zusätzliche Einzelwertberichtigungen von rund CHF 300 000 gebildet.

#### *Rückstellungen/Wertberichtigungen*

Gelöscht: Im 4.Quartal haben alle Verantwortlichen ihre Anträge auf ... Rückstellungen und Wertberichtigungen der Geschäftsleitung zu melden. Diese stellt ... einen entsprechenden Antrag.

#### *KundInnenausleihungen*

Ergänzung: Grundsätze der Risikovorsorge.

Gelöscht: Ein vorübergehender Minderbetrag ... wurde bis 31.12.2002 wieder abgedeckt.

#### *Anlagevermögen*

Ergänzung: Sachanlagen zu Renditezwecken

#### *Reserven für allgemeine Bankrisiken*

Gelöscht: Für Zinsänderungsrisiken kann ... eine Reserve gebildet werden.

Neu: Unter der Bilanzposition «Reserven für allgemeine Bankrisiken» kann eine versteuerte Reserve gebildet werden.



## 3 Informationen zur Bilanz

## 3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		andere Deckung		ohne Deckung		Total	
	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Ausleihungen</b>								
Forderungen gegenüber KundInnen	26 054 082.10	45 008 914.00	5 527 314.09	8 235 173.70	14 830 467.18	13 472 392.94	46 411 863.37	66 716 480.64
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	283 206 229.51	231 041 780.23	-	-	-	-	283 206 229.51	231 041 780.23
Büro- und Geschäftshäuser	103 059 276.64	83 315 988.53	-	-	-	-	103 059 276.64	83 315 988.53
Gewerbe und Industrie	35 017 974.10	35 423 914.30	-	-	-	-	35 017 974.10	35 423 914.30
Landwirtschaftliche Bauten	12 769 812.91	10 158 042.07	-	-	-	-	12 769 812.91	10 158 042.07
Übrige	24 967 081.84	24 931 377.78	-	-	-	-	24 967 081.84	24 931 377.78
<b>Total Ausleihungen</b>	<b>485 074 457.10</b>	<b>429 880 016.91</b>	<b>5 527 314.09</b>	<b>8 235 173.70</b>	<b>14 830 467.18</b>	<b>13 472 392.94</b>	<b>505 432 238.37</b>	<b>451 587 583.55</b>
<b>Ausserbilanz</b>								
Eventualverpflichtungen	500 000.00	500 000.00	73 600.00	41 688.00	179 210.00	251 040.00	752 810.00	792 728.00
Unwiderrufliche Zusagen	958 000.00	670 000.00	131 576.63	4 400.00	78 423.37	0.00	1 168 000.00	674 400.00
<b>Total Ausserbilanz</b>	<b>1 458 000.00</b>	<b>1 170 000.00</b>	<b>205 176.63</b>	<b>46 088.00</b>	<b>257 633.37</b>	<b>251 040.00</b>	<b>1 920 810.00</b>	<b>1 467 128.00</b>

Gefährdete Forderungen	Bruttoschuldbetrag		Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten*		Nettoschuldbetrag		Einzelwertberichtigung
	CHF		CHF		CHF		
	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	
<b>31.12.2003</b>	<b>28 051 357.61</b>		<b>17 735 088.62</b>		<b>10 316 268.99</b>		<b>10 957 688.22</b>
31.12.2002	24 331 826.65		16 291 435.61		8 040 391.04		8 564 590.53

\*Kredit bzw. Veräusserungswert pro Kunde: massgebend ist der kleinere Wert

#### Kommentar zu gefährdeten Forderungen gem. RRV 150a

Der Nettoschuldbetrag der gefährdeten Forderungen ist per 31.12.2003 um CHF 2 275 877.95 bzw. 28,31% höher als im Vorjahr. Der Grund für diesen Anstieg liegt hauptsächlich in der Bonitäts-Verschlechterung von Ausleihungen an KMU und kleine Wohnbauträger, welche sich in einem Rechtsverfahren (Betreibungs-, Nachlass- oder Konkursverfahren und somit mögliche Zwangsverwertung der verpfändeten Liegenschaften) befinden.

Die gefährdeten Forderungen umfassen insgesamt 30 Kreditpositionen. Bei 18 KreditnehmerInnen mit Forderungen von CHF 6 775 000.– handelt es sich um KMU, bei weiteren 6 Positionen mit Forderungen von CHF 7 200 000.– um kleine Wohnbauträger, bei 2 Positionen mit Forderungen von CHF 2 365 000.– um Gastgewerbe- und Seminarhäuser, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 9 510 000.– um einen privaten Wohnbauträger und bei 3 Positionen mit Forderungen von CHF 2 200 000.– um selbstgenutztes Wohneigentum.

## IV Anhänge

### 3.2 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31. 12. 2003	31. 12. 2002	31. 12. 2003	31. 12. 2002
	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitel	46 408 730.00	19 196 550.00	46 775 701.00	19 881 561.00
davon eigene Anlehens- und Kassenobligationen	0.00	0.00	0.00	0.00
davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	46 408 729.00 <sup>1</sup>	19 196 549.00	46 775 700.00	19 881 560.00
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	1.00	1.00	1.00	1.00
Beteiligungstitel	15 146.60	5 146.60	15 146.60	5 146.60
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilien aus Kreditgeschäften**	0.00	7 244 331.77	0.00	7 350 000.00
<b>Total Finanzanlagen</b>	<b>46 423 876.60</b>	<b>26 446 028.37</b>	<b>46 790 847.60</b>	<b>27 236 707.60</b>
davon notenbankfähige Wertschriften	37 408 729.00	10 196 549.00	37 523 600.00	10 598 000.00
Ausgeliehene Finanzanlagen				
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	-	-	-	-

<sup>1</sup> Es handelt sich um Obligationen des Bundes über CHF 29 Mio., Obligationen der Zürcher Kantonalbank, der Pfandbriefzentrale der Kantonalbanken und des Kantons Basel-Stadt über je CHF 2 Mio. und Kassenobligationen der Zürcher Kantonalbank von CHF 5 Mio. und der Coop Bank von CHF 4 Mio.

\* mindestens 10 % des Kapitals oder der Stimmen

\*\* Umbuchungen von zwei Liegenschaften von Finanzanlagen in Sachanlagen während des Jahres 2003

### 3.3 Anlagespiegel

	Anschaffungswert	bisher aufgelaufene		Buchwert	Umgliederungen**	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	Buchwert
		Abschreibungen	gelaufene						
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Liegenschaften									
Bankgebäude			0.00						0.00
Andere Liegenschaften**			0.00	7 250 000.00	38 637.60				7 288 637.60
Übrige Sachanlagen	6 599 465.73	5 591 618.23	1 007 847.50		830 594.06	-4 190.00	-917 124.00		917 127.56
<b>Total</b>	<b>6 599 465.73</b>	<b>5 591 618.23</b>	<b>1 007 847.50</b>	<b>7 250 000.00</b>	<b>869 231.66</b>	<b>-4 190.00</b>	<b>-917 124.00</b>		<b>8 205 765.16</b>
<b>Brandversicherungswert der Liegenschaften</b>									<b>11 132 300.00</b>
<b>Brandversicherungswert der übrigen Sachanlagen</b>									<b>2 650 400.00</b>

\*\* Umbuchungen von zwei Liegenschaften von Finanzanlagen in Sachanlagen während des Jahres 2003

### 3.4 Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	31. 12. 2003	Sonstige	31. 12. 2002	Sonstige
	Sonstige	Passiven	Sonstige	Passiven
	Aktiven		Aktiven	
	CHF	CHF	CHF	CHF
Wiederbeschaffungswerte aus derivativen Finanzinstrumenten	5 150.00	4 970.00	2 450.00	1 650.00
Ausgleichskonto		180.00	0.00	800.00
Eidgenössische Steuerverwaltung, Indirekte Steuern	281 032.50	622 605.54	183 099.43	1 009 506.81
Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen, ausstehenden Dividenden	-	14 756.04		1 829.74
Übrige Aktiven und Passiven	27 436.95	222 321.41	116 317.97	329 603.15
<b>Total</b>	<b>313 619.45</b>	<b>864 832.99</b>	<b>301 867.40</b>	<b>1 343 389.70</b>

### 3.5 Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

	31. 12. 2003	31. 12. 2002
	CHF	CHF
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	2 719 219.31	22 744.26

Die Alternative Bank ABS ist der öko-ethischen Nest Sammelstiftung angeschlossen. Die Leistungen der Pensionskasse werden aufgrund der geleisteten Beiträge berechnet (Beitragsorientierung).

Sämtliche MitarbeiterInnen ab dem gesetzlich festgelegten BVG-Mindestjahreslohn sind versichert und damit anspruchsberechtigt. Der Koordinationsabzug ist an den Beschäftigungsgrad angepasst. Dadurch profitieren auch Teilzeitbeschäftigte von überobligatorischen Versicherungsleistungen.

Weitere Zusatzleistungen der Nest Sammelstiftung:

Renten auch für Wittwer, Versicherungsschutz für KonkubinatspartnerInnen, IV-Rente bereits ab 25% Invalidität,

Möglichkeit zur Frühpensionierung oder Aufschub der Pensionierung usw.

Die Prämien der beruflichen Vorsorge werden zu 40% von den MitarbeiterInnen und zu 60% von der ABS getragen.

Es bestehen keinerlei Verpflichtungen im Zusammenhang mit Abgangsschädigungen.

### 3.6 Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderungen im Laufe des Berichtsjahres

	Stand 31.12.2002	Zweck- konforme Ver- wendungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge, gefährdete Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2003
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	14 992 590.53	685 553.17	0.00	649 044.76	2 844 606.10*	0.00	17 800 688.22
Übrige Rückstellungen	0.00	0.00	0.00				
<b>Total Wertberichtigungen und Rückstellungen</b>	<b>14 992 590.53</b>	<b>685 553.17</b>	<b>0.00</b>	<b>649 044.76</b>	<b>2 844 606.10</b>	<b>0.00</b>	<b>17 800 688.22</b>
Abzüglich: mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
<b>Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz</b>	<b>14 992 590.53</b>						<b>17 800 688.22</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>1 100 000.00</b>	-	-	-	<b>800 000.00</b>	-	<b>1 900 000.00</b>

\*Zusätzlich zu den CHF 2,8 Mio., wurden über die Position «Wertberichtigungen/Rückstellungen/Verluste» in der Erfolgsrechnung (Pos. 2.3), weitere Wertberichtigungen in der Höhe von CHF 810 434.47 für Liegenschaften im Eigenbedarf vorgenommen, die in dieser Tabelle nicht aufzuführen sind.

### 3.7 Darstellung des Gesellschaftskapitals und Angabe von KapitaleignerInnen mit Beteiligungen von über 5% aller Stimmrechte

	31.12.2003				31.12.2002					
	A-Aktien Nom. CHF 100.-	B-Aktien Nom. CHF 1000.-	Gesamt- nominalwert CHF	dividenden- berechtigtes Kapital CHF	A-Aktien Nom. CHF 100.-	B-Aktien Nom. CHF 1000.-	Gesamt- nominalwert CHF	dividenden- berechtigtes Kapital CHF	Stückzahl	CHF
Gesellschaftskapital										
Aktienkapital	8 993	31 429	32 328 300.00	40 422	32 328 300.00	8 993	29 773	30 672 300.00	38 766	30 672 300.00
<b>Total Gesellschaftskapital</b>			<b>32 328 300.00</b>	<b>32 328 300.00</b>			<b>30 672 300.00</b>	<b>30 672 300.00</b>		
Genehmigtes Kapital	4 496	15 714	16 163 600.00	20 210	16 163 600.00	4 446	14 192	14 636 600.00	18 638	14 636 600.00
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	0	0	0.00	0	0.00	100	1 388	1 398 000.00	1 488	1 398 000.00
davon pendente Kapitalerhöhung	147	2 044	2 058 700.00	2 191	2 058 700.00	0	1 656	1 656 000.00	1 656	1 656 000.00

Pro AktionärIn können höchstens 3% aller Aktien (Stimmen) im Aktienregister eingetragen werden.

## 3.8 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
<b>Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres</b>	
Gesellschaftskapital	30 672 300.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	<i>30 672 300.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	1 890 350.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00
Bilanzgewinn	756 187.15
<b>Total Eigenkapital am 1. 1. 2003</b>	<b>34 618 837.15</b>
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	1 656 000.00
+ Agio Kapitalerhöhung	165 600.00
– Dividende und andere Ausschüttung aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	–390 954.70
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	800 000.00
+ Jahresgewinn	556 694.50
<b>Total Eigenkapital am 31. 12. 2003</b>	<b>37 406 176.95</b>
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	32 328 300.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	<i>32 328 300.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	2 155 950.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 900 000.00
Bilanzgewinn	821 926.95

## 3.9 Darstellung der Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens, der Finanzanlagen und des Fremdkapitals

	auf Sicht	kündbar	fällig innert 3 Monaten	fällig nach 3 bis 12 Monaten	fällig nach 1 bis 5 Jahren	fällig nach 5 Jahren	Immobilisiert	Total
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Umlaufvermögen</b>								
Flüssige Mittel	7 538 338.04	-	-	-	-	-	-	7 538 338.04
Forderungen gegenüber Banken	8 185 726.25	-	18 500 000.00	2 000 000.00	8 000 000.00	-	-	36 685 726.25
Forderungen gegenüber KundInnen	1 042 635.76	41 755 227.61	1 300 000.00	1 285 000.00	1 029 000.00	-	-	46 411 863.37
Hypothekarforderungen	1 471 543.15	390 666 471.85	16 000 000.00	19 364 250.00	27 583 110.00	3 935 000.00	-	459 020 375.00
Finanzanlagen	-	15 146.60	-	1.00	26 966 827.00	19 441 902.00	-	46 423 876.00
<b>Total Umlaufvermögen</b>								
<b>31.12.2003</b>	<b>18 238 243.20</b>	<b>432 436 846.06</b>	<b>35 800 000.00</b>	<b>22 649 251.00</b>	<b>63 578 937.00</b>	<b>23 376 902.00</b>	-	<b>596 080 179.26</b>
31.12.2002	16 075 994.20	437 531 312.59	44 500 000.00	6 033 500.00	19 376 868.00	15 530 432.00	7 244 331.77	546 292 438.56
<b>Fremdkapital</b>								
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	-	391 754 252.26	-	-	-	-	-	391 754 252.26
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	36 931 825.61	-	2 250 000.00	150 000.00	-	-	-	39 331 825.61
Kassenobligationen	-	-	6 616 000.00	23 514 000.00	72 878 000.00	13 621 000.00	-	116 629 000.00
<b>Total Fremdkapital</b>								
<b>31.12.2003</b>	<b>36 931 825.61</b>	<b>391 754 252.26</b>	<b>8 866 000.00</b>	<b>23 664 000.00</b>	<b>72 878 000.00</b>	<b>13 621 000.00</b>	-	<b>547 715 077.87</b>
31.12.2002	25 942 109.01	353 230 673.11	8 154 000.00	16 507 000.00	79 895 000.00	11 479 000.00	-	495 207 782.12

**3.10 Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite**

\* Der Begriff Organkredite ist bei der ABS weit gefasst: Die Bezeichnung wird benutzt für Kredite an Organisationen und Unternehmen, in deren Leitung Mitglieder der ABS-Organe (oder den ABS-Organen nahe stehende Personen) Einsitz haben oder an denen Mitglieder von ABS-Organen (oder denselben Personen) massgeblich finanzielle Beteiligungen halten.

KreditnehmerIn	Kreditzweck	Forderungen CHF	Name, Organ
<b>Organkredite*</b>			
AVA Verlagsauslieferung AG, Affoltern am Albis	Verlags-Auslieferung (Buchhandel)	500 000.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
Bonvin Etienne, Riken	Wohnfinanzierung für Personal	550 000.00	Bonvin Etienne, Geschäftsleitung ABS
Bühler Margrit, Suhr	Reihenhaus	375 500.00	Bühler Margrit, Ethischer Rat ABS
Rio Verlag und Medienagentur AG, Zürich	Dienstleistungen im Bereich Buchproduktion	35 000.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
Schatzmann Markus und Gabi, Winterthur	Stockwerkeigentum in Ökosiedlung «Warmbühl»	520 000.00	Schatzmann Markus, Verwaltungsrat ABS
Schützen Rheinfelden AG, Rheinfelden	Klinik für psychosomatische Erkrankungen, Hotel/Restaurant, Thermalbad	2 310 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
Stiftung Herzberg, Asp	Seminar- und Tagungszentrum	675 000.00	Bühler Margrit, Ethischer Rat ABS
Von Passavant Christina und Döppler Beat, Luzern	Mehrfamilienhaus	1 990 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
Wogeno Bern, Bern	Wohngenossenschaft	2 273 820.00	Günther Ketterer, Verwaltungsrat ABS
<b>Total</b>		<b>9 229 320.00</b>	

**Transaktionen mit nahe stehenden Personen**

Mit nahe stehenden Personen werden Transaktionen (wie Wertschriftengeschäfte, Zahlungsverkehr, Kreditgewährung und Entschädigung auf Einlagen) zu Konditionen durchgeführt, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen.

#### 4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

##### 4.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen

	31.12.2003	31.12.2002
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	14 760.00	54 678.00
Übrige Eventualverbindlichkeiten	738 050.00	738 050.00
<b>Total</b>	<b>752 810.00</b>	<b>792 728.00</b>

##### 4.2 Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente

	positiver Wieder- beschaffungswert	negativer Wieder- beschaffungswert	Kontraktvolumen
Devisen	CHF	CHF	CHF
Terminkontrakte			
31.12.2003	5 150.00	4 970.00	253 150.00
31.12.2002	2 450.00	1 650.00	874 250.00

##### 4.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	Währungen umgerechnet in CHF				Total in CHF
	CHF	EUR	NGL	DIV	
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte					
31.12.2003	5 750 000.00	0.00	0.00	0.00	5 750 000.00
31.12.2002	5 785 000.00	0.00	0.00	0.00	5 785 000.00



**5 Informationen zur Erfolgsrechnung****5.1 Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft**

	2003	2002
	CHF	CHF
Devisen- und Sortenhandel	56 596.66	18 725.79
<b>Total</b>	<b>56 596.66</b>	<b>18 725.79</b>

**5.2 Aufgliederung der Position Personalaufwand**

	2003	2002
	CHF	CHF
Gehälter Bankbehörden und Personal	3 571 231.35	3 514 847.55
<i>davon Verwaltungsrat</i>	184 100.00	218 300.00
<i>davon Ethischer Rat</i>	23 520.00	32 320.00
<i>davon Geschäftsleitung</i>	372 461.85	363 233.00
Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	222 704.90	199 568.65
Sozialaufwendungen	520 869.89	519 670.60
Übriger Personalaufwand	300 473.76	285 296.45
<b>Total</b>	<b>4 615 279.90</b>	<b>4 519 383.25</b>

**5.3 Aufgliederung der Position Sachaufwand**

	2003	2002
	CHF	CHF
Raumaufwand	313 193.30	302 602.45
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	637 225.48	544 102.39
Übriger Geschäftsaufwand	1 899 847.07	2 099 430.86
<b>Total</b>	<b>2 850 265.85</b>	<b>2 946 135.70</b>

**5.4 Erläuterungen zu ausserordentlichen Aufwänden**

Dem ausserordentlichen Aufwand wurde für die Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 800 000.- belastet.

# Kennzahlen

## Förderbereichsstatistik

### Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31. 12. 2003

Förderbereich	Anteil	Nominal	durch-	bewilligte	bewilligte	benützte	benützte
		Kassen-	schnittlicher				
		obligationen	Zinssatz	CHF		CHF	
		CHF				CHF	
Alternative Energien	17,45 %	8 628 000.00	1,33 %	6 310 842.00	73,14 %	5 702 041.20	66,09 %
Biologische Landwirtschaft	20,22 %	10 002 000.00	1,34 %	13 355 714.00	133,53 %	12 578 781.44	125,76 %
Frauenprojekte	12,99 %	6 424 000.00	1,35 %	4 554 900.00	70,90 %	3 775 900.00	58,78 %
Ökologische und soziale Unternehmen	10,06 %	4 973 000.00	1,34 %	11 879 610.00	238,88 %	10 243 458.03	205,98 %
Bildung und Kultur	8,86 %	4 380 000.00	1,33 %	5 503 019.00	125,64 %	5 123 018.65	116,96 %
Entwicklungszusammenarbeit	9,48 %	4 688 000.00	1,28 %	1 201 288.00	25,62 %	1 201 287.85	25,62 %
Alternative und soziale Wohnformen	5,20 %	2 573 000.00	1,27 %	2 410 500.00	93,68 %	2 410 500.00	93,68 %
Allgemeiner Förderbereich	8,04 %	3 977 000.00	1,20 %	4 926 800.00	123,88 %	4 912 600.00	123,53 %
Soziale Projekte	7,71 %	3 812 000.00	1,37 %	3 746 011.00	98,27 %	3 746 011.35	98,27 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>	<b>49 457 000.00</b>	<b>1,32 %</b>	<b>53 888 684.00</b>	<b>108,96 %</b>	<b>49 693 598.52</b>	<b>100,48 %</b>
<b>Durchschnittlicher Zinssatz Förder-Kassenobligationen</b>			<b>1,32 %</b>				
<b>Durchschnittlicher Zinssatz übrige Kassenobligationen</b>			<b>2,81 %</b>				

**Aktivzinsen**

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	1,88 %	1,59 %	2,18 %	3,23 %	2,31 %	1,58 %	1,70 %	1,61 %	1,92 %
Normal-Kredite	3,43 %	4,13 %	4,47 %	4,59 %	4,10 %	4,25 %	4,44 %	4,84 %	5,38 %
Förderkredite	3,36 %	3,69 %	3,68 %	3,64 %	3,66 %	3,75 %	3,72 %	3,75 %	3,75 %
Alle Kredite und Anlagen	3,23 %	3,74 %	4,19 %	4,35 %	3,82 %	3,92 %	4,16 %	4,13 %	4,57 %

**Passivzinsen**

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Normal-Einlagen	0,73 %	1,30 %	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	1,87 %	2,44 %	2,65 %
Förder-Kassenobligationen	1,32 %	1,51 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	1,66 %	1,70 %	1,76 %
Alle Einlagen	0,78 %	1,32 %	1,79 %	1,86 %	1,40 %	1,67 %	1,85 %	2,34 %	2,51 %

**Verzinsung und Zinsverzicht bei den Einlagen von KundInnen per 31.12.2003**

	Maximalzinssatz				effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2003	2002	2001	2000	2003	2002	2001	2000	2003	2002	2001	2000
Kontokorrentkonti	0,27 %	0,42 %	0,60 %	0,88 %	0,27 %	0,42 %	0,58 %	0,88 %	0,00 %	0,00 %	-0,02 %	0,00 %
Festgelder	0,10 %	0,25 %	1,75 %	2,99 %	0,10 %	0,25 %	1,75 %	2,99 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	0,42 %	1,07 %	1,67 %	1,86 %	0,42 %	1,06 %	1,65 %	1,80 %	0,00 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,06 %
Normale Kassenobligationen	2,81 %	3,00 %	3,16 %	2,95 %	2,81 %	3,00 %	3,16 %	2,95 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Alle Normal-Einlagen	0,73 %	1,30 %	1,83 %	1,96 %	0,73 %	1,30 %	1,81 %	1,91 %	0,00 %	0,00 %	-0,02 %	-0,05 %
Förder-Kassenobligationen	1,54 %	1,72 %	1,72 %	1,46 %	1,32 %	1,51 %	1,57 %	1,47 %	-0,22 %	-0,21 %	-0,15 %	0,00 %
<b>Alle Einlagen</b>	<b>0,81 %</b>	<b>1,35 %</b>	<b>1,82 %</b>	<b>1,90 %</b>	<b>0,78 %</b>	<b>1,32 %</b>	<b>1,79 %</b>	<b>1,86 %</b>	<b>-0,03 %</b>	<b>-0,03 %</b>	<b>-0,03 %</b>	<b>-0,04 %</b>

## Kennzahlen

### Diverse Kennzahlen

	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent per Jahresende	14 709 917.00.-	12 533 005.-	12 480 349.-	10 595 691.-	12 154 413.-	14 733 072.-	18 438 498.-
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	1 400 996.00.-	1 095 596.-	1 438 217.-	680 249.-	1 288 232.-	701 906.-	3 840 734.-
MitarbeiterInnen per Jahresende	55	55	54	55	46	35	22
Durchschnittliche Stellenprozente	4 122	4 377	4 011	3 927	3 504	2 393	1 605
Anzahl KundInnen am Jahresende	19 444	18 622	17 613	16 432	15 408	14 882	12 717
Zuwachs KundInnen	822	1 009	1 181	1 024	526	2 165	1 881
Guthaben pro KundIn per Jahresende	28 051.-	26 523.-	25 399.-	24 065.-	24 194.-	22 614.-	21 157.-
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	680	660	638	609	562	553	519
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	827 389.00.-	785 311.-	802 953.-	716 705.-	717 805.-	664 692.-	676 300.-

### Ertragskraft

	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997
Reingewinn	556 694.50	576 519.72	26 104.48	585 828.20	90 921.24	449 358.58	621 641.29
+ Delkredere-Rückstellungen	3 683 163.27	3 559 348.64	3 688 990.74	2 618 783.10	2 780 863.00	3 277 877.08	1 458 720.00
+ Reserven für allgemeine Bankrisiken	800 000.00	700 000.00	100 000.00	--	--	--	--
+ Abschreibungen	917 124.00	1 007 848.00	987 106.00	1 131 290.00	1 188 247.25	354 896.53	125 826.45
<b>Cashflow<sup>1</sup></b>	<b>5 956 981.77</b>	<b>5 843 716.36</b>	<b>4 802 201.22</b>	<b>4 335 901.30</b>	<b>4 060 031.49</b>	<b>4 082 132.19<sup>2</sup></b>	<b>2 206 187.74</b>
<b>Cashflow pro 100 Stellenprozent</b>	<b>144 531.00</b>	<b>133 517.00</b>	<b>119 726.00</b>	<b>110 413.00</b>	<b>129 765.00</b>	<b>187 797.00</b>	<b>137 457.00</b>

#### Definition

<sup>1</sup>Cashflow: Ertrags-Einnahmen minus Aufwands-Ausgaben, d.h. effektiv «geflossene» Erträge und Aufwände.

Der Cashflow kann also indirekt wie folgt berechnet werden: Reingewinn +/- Rückstellungen + Abschreibungen = Cashflow.

<sup>2</sup>Cashflow 1998: inkl. nicht getätigte Pauschal-Rückstellungen auf Debitoren von CHF 831 000.- und Übertrag von den Pauschal-Rückstellungen auf die individuellen Rückstellungen von CHF 500 000.-.