

Jahresrechnung 2004

I Bilanz	1	Aktiven	18
	2	Passiven	18
	3	Ausserbilanzgeschäfte	18
II Erfolgsrechnung	1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	19
	2	Jahresgewinn	20
	3	Gewinnverwendung	20
III Mittelflussrechnung			21
IV Anhänge	1	Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS	22
	2	Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank ABS	23
	3	Informationen zur Bilanz	
	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
	4	Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften	
	4.1	Aufgliederung der Eventualverpflichtungen	32
	4.2	Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente	32
	4.3	Aufgliederung der Treuhandgeschäfte	32
5	Informationen zur Erfolgsrechnung		
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	
Kennzahlen			
Förderbereichsstatistik			34
Aktivzinsen / Passivzinsen / Verzinsung und Zinsverzicht			35
Diverse Kennzahlen / Ertragskraft			36

I Bilanz

(vor Gewinnverwendung) auf den 31. Dezember 2004

		Anhang		31. Dezember 2004		31. Dezember 2003		Abweichung zum Vorjahr	
				CHF	%	CHF	%	CHF	%
1	Aktiven								
	1.1			8 660 100.76	1,33	7 538 338.04	1,24	1 121 762.72	14,88
Detailinformationen	1.2			64 970 274.86	10,01	36 685 726.25	6,05	28 284 548.61	77,10
¹ Banken:	1.3		3.1	49 696 126.96	7,66	46 411 863.37	7,66	3 284 263.59	7,08
Raiffeisenbanken St. Gallen	1.4		3.1	469 877 912.95	72,40	459 020 375.00	75,71	10 857 537.95	2,37
und Olten, Luzerner	1.5		3.2	45 621 177.60	7,03	46 423 876.60	7,66	-802 699.00	-1,73
Kantonalbank, Zürcher	1.6		3.3	7 650 395.41	1,18	8 205 765.16	1,35	-555 369.75	-6,77
Kantonalbank, Coop Bank,	1.7			1 840 273.01	0,28	1 682 265.19	0,28	158 007.82	9,39
Bank Sarasin & Cie.	1.8		3.4	645 178.29	0,10	313 619.45	0,05	331 558.84	105,72
				648 961 439.84	100,00	606 281 829.06	100,00	42 679 610.78	7,04
	1.9			0.00		0.00		0.00	
2	Passiven								
	2.1			0.00	0,00	0.00	0,00	0.00	0,00
	2.2								
				425 583 947.29	65,58	391 754 252.26	64,62	33 829 695.03	8,64
	2.3			39 006 675.22	6,01	39 331 825.61	6,49	-325 150.39	-0,83
	2.4			118 727 000.00	18,29	116 629 000.00	19,24	2 098 000.00	1,80
	2.5			2 370 818.94	0,37	2 495 053.03	0,41	-124 234.09	-4,98
	2.6		3.4	679 606.88	0,10	864 832.99	0,14	-185 226.11	-21,42
	2.7		3.6	21 395 534.76	3,30	17 800 688.22	2,94	3 594 846.54	20,19
	2.8		3.6	3 000 000.00	0,46	1 900 000.00	0,31	1 100 000.00	57,89
	2.9		3.7, 3.8	34 387 000.00	5,30	32 328 300.00	5,33	2 058 700.00	6,37
	2.10		3.8	2 561 820.00	0,39	2 155 950.00	0,36	405 870.00	18,83
	2.11		3.8	200 000.00	0,03	200 000.00	0,03	0.00	0,00
	2.12			384 378.95	0,06	265 232.45	0,04	119 146.50	44,92
	2.13			664 657.80	0,10	556 694.50	0,09	107 963.30	19,39
				648 961 439.84	100,00	606 281 829.06	100,00	42 679 610.78	7,04
² Derivative	3								
Finanzinstrumente:									
Devisentermingeschäfte									
von KundInnen, durchge-	3.1		3.1, 4.1	238 250.00	-	752 810.00	-	-514 560.00	-68,35
handelt mit einer Gegen-	3.2		3.1	1 010 000.00	-	1 168 000.00	-	-158 000.00	-13,53
partei. Die ABS hielt keine	3.3		4.2						
offenen Positionen.									
Diesen Geschäften lagen						5 150.00	-	-5 150.00	-100,00
reale Wirtschaftstrans-						4 970.00	-	-4 970.00	-100,00
aktionen – z.B. Warenkäufe						253 150.00	-	-253 150.00	-100,00
im Ausland – zugrunde.	3.4		4.3	3 140 000.00	-	5 750 000.00	-	-2 610 000.00	-45,39

II Erfolgsrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2004

1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Anhang	2004	2003	Abweichung zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
1.1	Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag		16 843 468.53	17 250 056.48	-406 587.95
1.1.2	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen		956 941.53	762 870.35	194 071.18
1.1.3	Zinsaufwand		-4 136 033.06	-5 175 008.85	1 038 975.79
1.1.4	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>		13 664 377.00	12 837 917.98	826 459.02
1.2	Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft		67 428.58	65 761.64	1 666.94
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		123 115.05	106 537.79	16 577.26
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		2 465.00	3 301.00	-836.00
1.2.4	Kommissionsaufwand		-5 000.00	-5 000.00	0.00
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		188 008.63	170 600.43	17 408.20
1.3	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5.1	18 639.12	56 596.66	-37 957.54
1.4	Übriger ordentlicher Erfolg				
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen		0.00	0.00	0.00
1.4.2	Liegenschaftserfolg		398 899.35	408 598.15	-9 698.80
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag		216 107.05	363 828.59	-147 721.54
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand		0.00	-20 879.14	20 879.14
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		615 006.40	751 547.60	-136 541.20
1.5	Geschäftsaufwand				
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-4 868 184.78	-4 615 279.90	-252 904.88
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-3 105 784.02	-2 850 265.85	-255 518.17
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		-7 973 968.80	-7 465 545.75	-508 423.05
1.6	Bruttogewinn		6 512 062.35	6 351 116.92	160 945.43

II Erfolgsrechnung

2	Jahresgewinn	Anhang	2004	2003	Abweichung
			CHF	CHF	zum Vorjahr
					CHF
2.1	Bruttogewinn		6 512 062.35	6 351 116.92	160 945.43
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-767 488.90	-917 124.00	149 635.10
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.6	-3 286 956.65	-3 683 163.27	396 206.62
2.4	Zwischenergebnis		2 457 616.80	1 750 829.65	706 787.15
2.5	Ausserordentlicher Ertrag		318.45	310.80	7.65
2.6	Ausserordentlicher Aufwand		-1 100 000.00	-800 000.00	-300 000.00
2.7	Steuern		-693 277.45	-394 445.95	-298 831.50
2.8	Jahresgewinn		664 657.80	556 694.50	107 963.30
3	Gewinnverwendung				
3.1	Jahresgewinn		664 657.80	556 694.50	107 963.30
3.2	Gewinnvortrag		384 378.95	265 232.45	119 146.50
3.3	Bilanzgewinn		1 049 036.75	821 926.95	227 109.80
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		200 000.00	200 000.00	0.00
	Ausschüttungen auf dem Aktienkapital		380 160.00	137 548.00	242 612.00
	Spende an den Verein Innovationsfonds		100 000.00	100 000.00	0.00
3.5	Gewinnvortrag		368 876.75	384 378.95	-15 502.20

III Mittelflussrechnung

	2004			2003		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Jahresgewinn	664 657.80			556 694.50		
Abschreibungen auf Anlagevermögen	767 488.90			917 124.00		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen	812 699.00			512 320.00		
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven		1 524.00			1 524.00	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	3 594 846.54			3 618 532.16		
Aktive Rechnungsabgrenzungen		158 007.82			746 141.11	
Passive Rechnungsabgrenzungen		124 234.09		119 374.99		
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00			800 000.00		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung		237 548.00			390 954.70	
Mittelfluss aus operativem Ergebnis	6 939 692.24	521 313.91	6 418 378.33	6 524 045.65	1 138 619.81	5 385 425.84
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	205 870.00			165 600.00		
Aktienkapital	2 058 700.00			1 656 000.00		
Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	2 264 570.00		2 264 570.00	1 821 600.00		1 821 600.00
Sachanlagen	3 527.15	215 646.30		4 190.00	8 119 231.66	
Mittelfluss aus Anlagevermögen	3 527.15	215 646.30	-212 119.15	4 190.00	8 119 231.66	-8 115 041.66
Verpflichtungen gegenüber KundInnen		325 150.39		10 839 716.60		
Kassenobligationen	2 098 000.00			3 144 000.00		
Spar- und Anlagegelder	33 829 695.03			38 523 579.15		
Forderungen gegenüber KundInnen		3 284 263.59		20 304 617.27		
Hypothekarforderungen		10 857 537.95			74 149 272.09	
Finanzanlagen		10 000.00			21 300 602.70	
Sonstige Aktiven		331 558.84			11 752.05	
Sonstige Passiven		183 702.11			477 032.71	
Mittelfluss aus dem Bankgeschäft	35 927 695.03	14 992 212.88	20 935 482.15	72 811 913.02	95 938 659.55	-23 126 746.53
Flüssige Mittel		1 121 762.72		2 769 321.07		
Forderungen gegenüber Banken		28 284 548.61		21 265 441.28		
Verpflichtungen gegenüber Banken		0.00			0.00	
Liquidität	0.00	29 406 311.33	-29 406 311.33	24 034 762.35	0.00	24 034 762.35
Total Mittelherkunft	45 135 484.42			105 196 511.02		
Total Mittelverwendung		45 135 484.42	0.00		105 196 511.02	0.00

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 2004 beträgt der Personalbestand teilzeitbereinigt 41 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 Anlagen 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 stufengerechter 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 Geschäftsbe- reiche 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 und die im Sinne der Vorschriften der Eidgenössischen Bankenkommision detailliert in Verträgen geregelt ist.

Des Weiteren werden folgende Tätigkeiten an Firmen delegiert, die an dieser Stelle besonders erwähnenswert scheinen, da sie entweder eine wesentliche Leistung erbringen oder im Namen der ABS gegenüber Dritten handeln können:

- 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 Abschluss tag 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 abgezinst. Hinsichtlich Risiken und damit verbundener Wertberichtigungen/Rückstellungen siehe Punkt «KundInnenausleihungen».

KundInnenausleihungen

Im Kreditwesen beachten wir strikte folgende Grundsätze der Risikoversorge:

- 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.
- Immoblie 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 Rückstellungssätze für die generellen Delkredere-Rückstellungen betragen:

- auf hypothekarisch gedeckten Ausleihungen 1%
- auf hypothekarisch gedeckten Ausleihungen mit Belehnung:
 - bei Wohnliegenschaften über 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. Zinsbezogene 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.

Sachanlagen

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.

Wertvermehrnde 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 Delkredere-Rückstellungen 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 Tagen 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

Keine Änderungen im Berichtsjahr.

3 Informationen zur Bilanz

3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		andere Deckung		ohne Deckung		Total	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Ausleihungen								
Forderungen gegenüber KundInnen	25 721 920.23	26 054 082.10	7 356 716.16	5 527 314.09	16 617 490.57	14 830 467.18	49 696 126.96	46 411 863.37
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	296 039 075.29	283 206 229.51	-	-	-	-	296 039 075.29	283 206 229.51
Büro- und Geschäftshäuser	109 871 707.09	103 059 276.64	-	-	-	-	109 871 707.09	103 059 276.64
Gewerbe und Industrie	31 855 600.60	35 017 974.10	-	-	-	-	31 855 600.60	35 017 974.10
Landwirtschaftliche Bauten	12 786 915.85	12 769 812.91	-	-	-	-	12 786 915.85	12 769 812.91
Übrige	19 324 614.12	24 967 081.84	-	-	-	-	19 324 614.12	24 967 081.84
Total Ausleihungen	495 599 833.18	485 074 457.10	7 356 716.16	5 527 314.09	16 617 490.57	14 830 467.18	519 574 039.91	505 432 238.37
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	0.00	500 000.00	79 200.00	73 600.00	159 050.00	179 210.00	238 250.00	752 810.00
Unwiderrufliche Zusagen	838 000.00	958 000.00	22 000.00	131 576.63	150 000.00	78 423.37	1 010 000.00	1 168 000.00
Total Ausserbilanz	838 000.00	1 458 000.00	101 200.00	205 176.63	309 050.00	257 633.37	1 248 250.00	1 920 810.00

Gefährdete Forderungen	Bruttoschuldbetrag		Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten*		Nettoschuldbetrag		Einzelwertberichtigung	
	CHF		CHF		CHF		CHF	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
31.12.2004	39 825 433.21		25 646 818.15		14 178 615.06		14 281 534.76	
31.12.2003	28 051 357.61		17 735 088.62		10 316 268.99		10 957 688.22	

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

Kommentar zu gefährdeten Forderungen gem. RRV 150a

Der Nettoschuldbetrag der gefährdeten Forderungen ist per 31.12.2004 um CHF 3 862 346.07 bzw. 37% höher als im Vorjahr. Der Grund für diesen Anstieg liegt hauptsächlich in der Bonitäts-Verschlechterung von Ausleihungen an KMU. Die gefährdeten Forderungen umfassen insgesamt 29 Kreditpositionen. Bei 16 KreditnehmerInnen mit Forderungen von CHF 13 040 000.– handelt es sich um KMU, bei weiteren 5 Positionen mit Forderungen von CHF 6 930 000.– um kleine Wohnbauträger, bei 5 Positionen mit Forderungen von CHF 7 865 000.– um Gastgewerbe- und Seminarhäuser, bei 2 Positionen mit Forderungen von CHF 11 085 000.– um private Wohnbauträger und bei einer Position mit einer Forderung von CHF 905 000.– um selbstgenutztes Wohneigentum.

IV Anhänge

3.2 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31. 12. 2004	31. 12. 2003	31. 12. 2004	31. 12. 2003
	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitel	45 606 031.00	46 408 730.00	46 334 640.00	46 775 701.00
davon eigene Anlehens- und Kassenobligationen	0.00	0.00	0.00	0.00
davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	45 606 031.00 ¹	46 408 729.00	46 334 640.00	46 775 700.00
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	0.00	1.00	0.00	1.00
Beteiligungstitel	15 146.60	15 146.60	15 146.60	15 146.60
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Finanzanlagen	45 621 177.60	46 423 876.60	46 349 786.60	46 790 847.60
davon notenbankfähige Wertschriften	36 586 031.00	37 408 729.00	37 040 800.00	37 523 600.00
Ausgeliehene Finanzanlagen				
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	-	-	-	-

¹ 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

3.3 Anlagespiegel

	Anschaffungs- wert	bisher auf- gelaufene Abschreibungen	Buchwert 31. 12. 2003	Umglie- dungen**	Investitionen	Des- investitionen	Abschrei- bungen	Buchwert 31. 12. 2004
Liegenschaften								
Bankgebäude			0.00					0.00
Andere Liegenschaften	8 299 072.07	1 010 434.47	7 288 637.60		28 458.30		-217 095.90	7 100 000.00
Übrige Sachanlagen	7 425 869.79	6 508 742.23	917 127.56		187 188.00	-3 527.15	-550 393.00	550 395.41
Total	15 724 941.86	7 519 176.70	8 205 765.16	0.00	215 646.30	-3 527.15	-767 488.90	7 650 395.41
Brandversicherungswert der Liegenschaften								14 223 800.00
Brandversicherungswert der übrigen Sachanlagen								2 650 400.00

3.4 Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	31. 12. 2004		31. 12. 2003	
	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven
	CHF	CHF	CHF	CHF
Wiederbeschaffungswerte aus derivativen Finanzinstrumenten	-	-	5 150.00	4 970.00
Ausgleichskonto		-		180.00
Eidgenössische Steuerverwaltung, Indirekte Steuern	622 363.69	376 967.28	281 032.50	622 605.54
Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen, ausstehende Dividenden	-	38 709.01	-	14 756.04
Übrige Aktiven und Passiven	22 814.60	263 930.59	27 436.95	222 321.41
Total	645 178.29	679 606.88	313 619.45	864 832.99

3.5 Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

	31. 12. 2004	31. 12. 2003
	CHF	CHF
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	1 824 847.03	2 719 219.31

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:

Versicherungsschutz für KonkubinatspartnerInnen, 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 31.12.2003	Zweck- konforme Ver- wendungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge, überfällige Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2004
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	17 800 688.22	404 824.14	0.00	715 522.06	3 284 148.62	0.00	21 395 534.76
Übrige Rückstellungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen	17 800 688.22	404 824.14	0.00	715 522.06	3 284 148.62	0.00	21 395 534.76
Abzüglich: mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz	17 800 688.22						21 395 534.76
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 900 000.00	-	-	-	1 100 000.00	-	3 000 000.00

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

	31.12.2004				31.12.2003					
	A-Aktien Nom. CHF 100.- Stückzahl	B-Aktien Nom. CHF 1000.- Stückzahl	Gesamt- nominalwert CHF	dividenden- berechtigtes Kapital CHF	A-Aktien Nom. CHF 100.- Stückzahl	B-Aktien Nom. CHF 1000.- Stückzahl	Gesamt- nominalwert CHF	dividenden- berechtigtes Kapital CHF	Stückzahl	CHF
Gesellschaftskapital										
Aktienkapital	9 140	33 473	34 387 000.00	42 613	34 387 000.00	8 993	31 429	32 328 300.00	40 422	32 328 300.00
Total Gesellschaftskapital			34 387 000.00	34 387 000.00			32 328 300.00			32 328 300.00
Genehmigtes Kapital	4 496	15 714	16 163 600.00	20 210	16 163 600.00	4 496	15 714	16 163 600.00	20 210	16 163 600.00
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	147	2 044	2 058 700.00	2 191	2 058 700.00	0	0	0.00	0	0.00
davon pendente Kapitalerhöhung	0	3 629	3 629 000.00	3 629	3 629 000.00	147	2 044	2 058 700.00	2 191	2 058 700.00

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

3.8 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres	
Gesellschaftskapital	32 328 300.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (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
Total Eigenkapital am 1. 1. 2004	37 406 176.95
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	2 058 700.00
+ Agio Kapitalerhöhung	205 870.00
– Dividende und andere Ausschüttung aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	–237 548.00
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00
+ Jahresgewinn	664 657.80
Total Eigenkapital am 31. 12. 2004	41 197 856.75
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	34 387 000.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	<i>34 387 000.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	2 561 820.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	3 000 000.00
Bilanzgewinn	1 049 036.75

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
Umlaufvermögen								
Flüssige Mittel	8 660 100.76	-	-	-	-	-	-	8 660 100.76
Forderungen gegenüber Banken	3 470 274.86	-	13 500 000.00	38 500 000.00	9 500 000.00	-	-	64 970 274.86
Forderungen gegenüber KundInnen	1 145 402.41	44 732 724.55	1 800 000.00	2 018 000.00	-	-	-	49 696 126.96
Hypothekarforderungen	1 228 321.35	377 715 676.60	26 846 470.00	33 844 945.00	25 322 500.00	4 920 000.00	-	469 877 912.95
Finanzanlagen	-	15 146.60	10 006 630.00	-	22 460 329.00	13 139 072.00	-	45 621 177.60
Total Umlaufvermögen								
31.12.2004	14 504 099.38	422 463 547.75	52 153 100.00	74 362 945.00	57 282 829.00	18 059 072.00	-	638 825 593.13
31.12.2003	18 238 243.20	432 436 846.06	35 800 000.00	22 649 251.00	63 578 937.00	23 376 902.00	-	596 080 179.26
Fremdkapital								
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	-	425 583 947.29	-	-	-	-	-	425 583 947.29
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	36 656 675.22	-	2 250 000.00	100 000.00	-	-	-	39 006 675.22
Kassenobligationen	-	-	11 345 000.00	17 542 000.00	76 403 000.00	13 437 000.00	-	118 727 000.00
Total Fremdkapital								
31.12.2004	36 656 675.22	425 583 947.29	13 595 000.00	17 642 000.00	76 403 000.00	13 437 000.00	-	583 317 622.51
31.12.2003	36 931 825.61	391 754 252.26	8 866 000.00	23 664 000.00	72 878 000.00	13 621 000.00	-	547 715 077.87

3.10 Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite

KreditnehmerIn	Kreditzweck	Forderungen	Name, Organ
		CHF	
Organkredite*			
ADEV Energiegenossenschaft, Liestal	Heizzentrale des Kinderheims Sonnenhof in Arlesheim	175 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Solaranlagen	500 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Kleinwasserkraftwerke	5 081 860.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Genossenschaft pro Guggenloch, Lütisburg	Kleinwasserkraftwerk	174 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
AVA Verlagsauslieferung AG, Affoltern am Albis	Verlags-Auslieferung (Buchhandel)	500 000.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
Rio Verlag und Medienagentur AG, Zürich	Dienstleistungen im Bereich Buchproduktion	30 000.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
Bonvin Etienne, Riken	Wohnfinanzierung für Personal	550 000.00	Bonvin Etienne, Geschäftsleitung ABS
Bühler Margrit, Aarau	Reihenhaus	369 500.00	Bühler Margrit, Ethischer Rat ABS
Stiftung Herzberg, Asp	Kurs- und Seminarhaus	675 000.00	Bühler Margrit, Ethischer Rat ABS
Schatzmann Markus und Gabi, Winterthur	Stockwerkeigentum in der Ökosiedlung «Warmbühl»	520 000.00	Schatzmann Markus, Verwaltungsrat ABS
Schützen Rheinfelden AG, Rheinfelden	Klinik für psychosomatische Erkrankungen, Hotel/Restaurant	2 270 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
Von Passavant Christina und Däppeler Beat, Luzern	Mehrfamilienhaus	1 990 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
Wogeno Bern, Bern	Wohngenossenschaft	2 219 140.00	Ketterer Günther, Verwaltungsrat ABS
Total		15 054 500.00	

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.

* 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.

4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

4.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen

	31.12.2004	31.12.2003
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	11 200.00	14 760.00
Übrige Eventualverbindlichkeiten	227 050.00	738 050.00
Total	238 250.00	752 810.00

4.2 Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente

	positiver Wieder- beschaffungswert	negativer Wieder- beschaffungswert	Kontraktvolumen
Devisen	CHF	CHF	CHF
Terminkontrakte			
31.12.2004	-	-	-
31.12.2003	5 150.00	4 970.00	253 150.00

4.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	Währungen umgerechnet in CHF			Total in CHF
	CHF	EUR	DIV	
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte				
31.12.2004	3 140 000.00	0.00	0.00	3 140 000.00
31.12.2003	5 750 000.00	0.00	0.00	5 750 000.00

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

	2004	2003
	CHF	CHF
Devisen- und Sortenhandel	18 639.12	56 596.66
Total	18 639.12	56 596.66

5.2 Aufgliederung der Position Personalaufwand

	2004	2003
	CHF	CHF
Gehälter Bankbehörden und Personal	3 738 711.65	3 571 231.35
<i>davon Verwaltungsrat</i>	263 894.60	184 100.00
<i>davon Ethischer Rat</i>	37 300.05	23 520.00
<i>davon Geschäftsleitung</i>	400 323.85	372 461.85
Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	273 138.40	222 704.90
Sozialaufwendungen	528 665.83	520 869.89
Übriger Personalaufwand	327 668.90	300 473.76
Total	4 868 184.78	4 615 279.90

5.3 Aufgliederung der Position Sachaufwand

	2004	2003
	CHF	CHF
Raumaufwand	342 395.20	313 193.30
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	727 758.47	637 225.48
Übriger Geschäftsaufwand	2 035 630.35	1 899 847.07
Total	3 105 784.02	2 850 265.85

5.4 Erläuterungen zu ausserordentlichen Aufwänden

Dem ausserordentlichen Aufwand wurden für die Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 1 100 000.- belastet.

Kennzahlen

Förderbereichsstatistik

Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31. 12. 2004

Förderbereich	Anteil	Nominal	durch-	bewilligte	bewilligte	benützte	benützte
		Kassen-	schnittlicher				
		obligationen	Zinssatz	Kredite	Ausschöpfung	Kredite	Ausschöpfung
		CHF		CHF		CHF	
Alternative Energien	18,14 %	9 581 000.00	1,14 %	9 508 661.00	99,24 %	8 282 249.10	86,44 %
Biologische Landwirtschaft	22,90 %	12 091 000.00	1,10 %	12 895 215.00	106,65 %	12 795 214.85	105,82 %
Frauenprojekte	11,68 %	6 165 000.00	1,19 %	4 002 550.00	64,92 %	3 432 550.00	55,68 %
Ökologische und soziale Unternehmen	14,36 %	7 582 000.00	1,05 %	10 224 482.00	134,85 %	9 754 578.59	128,65 %
Bildung und Kultur	7,90 %	4 172 000.00	1,16 %	5 781 009.00	138,57 %	5 560 510.95	133,28 %
Entwicklungszusammenarbeit	7,84 %	4 140 000.00	1,12 %	1 631 145.00	39,40 %	1 631 144.75	39,40 %
Alternative und soziale Wohnformen	4,35 %	2 295 000.00	1,13 %	2 130 100.00	92,81 %	2 130 100.00	92,81 %
Allgemeiner Förderbereich	7,39 %	3 902 000.00	0,99 %	4 528 100.00	116,05 %	4 498 100.00	115,28 %
Soziale Projekte	5,44 %	2 875 000.00	1,21 %	2 678 726.00	93,17 %	2 678 726.10	93,17 %
Total	100,00 %	52 803 000.00	1,12 %	53 379 988.00	101,09 %	50 763 174.34	96,14 %
Durchschnittlicher Zinssatz Förder-Kassenobligationen			1,12 %				
Durchschnittlicher Zinssatz übrige Kassenobligationen			2,60 %				

Aktivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	1,74 %	1,88 %	1,59 %	2,18 %	3,23 %	2,31 %	1,58 %	1,70 %	1,61 %	1,92 %
Normal-Kredite	3,33 %	3,43 %	4,13 %	4,47 %	4,59 %	4,10 %	4,25 %	4,44 %	4,84 %	5,38 %
Förderkredite	3,33 %	3,36 %	3,69 %	3,68 %	3,64 %	3,66 %	3,75 %	3,72 %	3,75 %	3,75 %
Alle Kredite und Anlagen	3,05 %	3,23 %	3,74 %	4,19 %	4,35 %	3,82 %	3,92 %	4,16 %	4,13 %	4,57 %

Passivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Normal-Einlagen	0,69 %	0,73 %	1,30 %	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	1,87 %	2,44 %	2,65 %
Förder-Kassenobligationen	1,12 %	1,32 %	1,51 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	1,66 %	1,70 %	1,76 %
Alle Einlagen	0,73 %	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 31.12.2004

	Maximalzinssatz				effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2004	2003	2002	2001	2004	2003	2002	2001	2004	2003	2002	2001
Kontokorrentkonti	0,22 %	0,27 %	0,42 %	0,60 %	0,22 %	0,27 %	0,42 %	0,58 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-0,02 %
Festgelder	0,39 %	0,10 %	0,25 %	1,75 %	0,39 %	0,10 %	0,25 %	1,75 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	0,43 %	0,42 %	1,07 %	1,67 %	0,43 %	0,42 %	1,06 %	1,65 %	0,00 %	0,00 %	-0,01 %	-0,02 %
Normale Kassenobligationen	2,60 %	2,81 %	3,00 %	3,16 %	2,60 %	2,81 %	3,00 %	3,16 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Alle Normal-Einlagen	0,69 %	0,73 %	1,30 %	1,83 %	0,69 %	0,73 %	1,30 %	1,81 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	-0,02 %
Förder-Kassenobligationen	1,24 %	1,54 %	1,72 %	1,72 %	1,12 %	1,32 %	1,51 %	1,57 %	-0,12 %	-0,22 %	-0,21 %	-0,15 %
Alle Einlagen	0,74 %	0,81 %	1,35 %	1,82 %	0,73 %	0,78 %	1,32 %	1,79 %	-0,01 %	-0,03 %	-0,03 %	-0,03 %

Kennzahlen

Diverse Kennzahlen

	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent per Jahresende	15 752 128.-	14 709 917.-	12 533 005.-	12 480 349.-	10 595 691.-	12 154 413.-	14 733 072.-
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	1 035 955.-	1 400 996.-	1 095 596.-	1 438 217.-	680 249.-	1 288 232.-	701 906.-
MitarbeiterInnen per Jahresende	51	55	55	54	55	46	35
Durchschnittliche Stellenprozente	4 120	4 122	4 377	4 011	3 927	3 504	2 393
Anzahl KundInnen am Jahresende	19 947	19 444	18 622	17 613	16 432	15 408	14 882
Zuwachs KundInnen	503	822	1 009	1 181	1 024	526	2 165
Guthaben pro KundIn per Jahresende	29 043.-	28 051.-	26 523.-	25 399.-	24 065.-	24 194.-	22 614.-
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	691	680	660	638	609	562	553
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	832 491.-	827 389.-	785 311.-	802 953.-	716 705.-	717 805.-	664 692.-

Ertragskraft

	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998
Reingewinn	664 657.80	556 694.50	576 519.72	26 104.48	585 828.20	90 921.24	449 358.58
+ Delkredere-Rückstellungen	3 286 956.65	3 683 163.27	3 559 348.64	3 688 990.74	2 618 783.10	2 780 863.00	3 277 877.08
+ Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00	800 000.00	700 000.00	100 000.00	-.-	-.-	-.-
+ Abschreibungen	767 488.90	917 124.00	1 007 848.00	987 106.00	1 131 290.00	1 188 247.25	354 896.53
Cashflow¹	5 819 103.35	5 956 981.77	5 843 716.36	4 802 201.22	4 335 901.30	4 060 031.49	4 082 132.19²
Cashflow pro 100 Stellenprozent	141 246.00	144 531.00	133 517.00	119 726.00	110 413.00	129 765.00	187 797.00

Definition

¹Cashflow: 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.

²Cashflow 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.-.