

Jahresrechnung 2005

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 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 2005

	Anhang	31. Dezember 2005		31. Dezember 2004		Abweichung zum Vorjahr	
		CHF	%	CHF	%	CHF	%
1 Aktiven							
1.1 Flüssige Mittel		9 151 767.18	1,32	8 660 100.76	1,33	491 666.42	5,68
1.2 Forderungen gegenüber Banken ¹		108 299 465.93	15,67	64 970 274.86	10,01	43 329 191.07	66,69
1.3 Forderungen gegenüber KundInnen	3.1	54 163 412.01	7,83	49 696 126.96	7,66	4 467 285.05	8,99
1.4 Hypothekarforderungen	3.1	451 641 048.35	65,33	469 877 912.95	72,40	-18 236 864.60	-3,88
1.5 Finanzanlagen	3.2	58 045 952.60	8,40	45 621 177.60	7,03	12 424 775.00	27,23
1.6 Sachanlagen	3.3	7 446 057.63	1,08	7 650 395.41	1,18	-204 337.78	-2,67
1.7 Rechnungsabgrenzungen		1 793 837.76	0,26	1 840 273.01	0,28	-46 435.25	-2,52
1.8 Sonstige Aktiven	3.4	777 697.00	0,11	645 178.29	0,10	132 518.71	20,54
Bilanzsumme		691 319 238.46	100,00	648 961 439.84	100,00	42 357 798.62	6,53
1.9 Total nachrangige Forderungen		0.00		0.00		0.00	
2 Passiven							
2.1 Verpflichtungen gegenüber Banken		0.00	0,00	0.00	0,00	0.00	0,00
2.2 Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform		448 624 104.83	64,89	425 583 947.29	65,58	23 040 157.54	5,41
2.3 Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen		42 017 798.33	6,08	39 006 675.22	6,01	3 011 123.11	7,72
2.4 Kassenobligationen		136 904 000.00	19,80	118 727 000.00	18,29	18 177 000.00	15,31
2.5 Rechnungsabgrenzungen		2 458 007.71	0,36	2 370 818.94	0,37	87 188.77	3,68
2.6 Sonstige Passiven	3.4	595 250.35	0,09	679 606.88	0,10	-84 356.53	-12,41
2.7 Wertberichtigungen und Rückstellungen	3.6	14 163 442.01	2,05	21 395 534.76	3,30	-7 232 092.75	-33,80
2.8 Reserven für allgemeine Bankrisiken	3.6	4 100 000.00	0,59	3 000 000.00	0,46	1 100 000.00	36,67
2.9 Aktienkapital	3.7, 3.8	38 016 000.00	5,50	34 387 000.00	5,30	3 629 000.00	10,55
2.10 Allgemeine gesetzliche Reserve	3.8	3 124 720.00	0,45	2 561 820.00	0,39	562 900.00	21,97
2.11 Andere Reserven	3.8	200 000.00	0,03	200 000.00	0,03	0.00	0,00
2.12 Gewinnvortrag		368 876.75	0,05	384 378.95	0,06	-15 502.20	-4,03
2.13 Jahresgewinn		747 038.48	0,11	664 657.80	0,10	82 380.68	12,39
Bilanzsumme		691 319 238.46	100,00	648 961 439.84	100,00	42 357 798.62	6,53
3 Ausserbilanzgeschäfte							
3.1 Eventualverpflichtungen	3.1, 4.1	211 364.00	-	238 250.00	-	-26 886.00	-11,28
3.2 Unwiderrufliche Zusagen	3.1	1 039 000.00	-	1 010 000.00	-	29 000.00	2,87
3.3 Derivative Finanzinstrumente ²							
– positive Wiederbeschaffungswerte		-	-	-	-	0.00	
– negative Wiederbeschaffungswerte		-	-	-	-	0.00	
– Kontraktvolumen		-	-	-	-	0.00	
3.4 Treuhandanlagen/-kredite	4.2	2 830 000.00	-	3 140 000.00	-	-310 000.00	-9,87

Detailinformationen

¹ Banken:
Raiffeisenbanken St. Gallen
und Olten, Luzerner
Kantonalbank, Zürcher
Kantonalbank, Bank Coop,
Bank Sarasin & Cie, Basel-
landschaftliche Kantonal-
bank, Bank Vontobel AG.

² 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 2005

1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Anhang	2005	2004	Abweichung zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
1.1	Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag		16 990 471.85	16 843 468.53	147 003.32
1.1.2	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen		1 114 690.27	956 941.53	157 748.74
1.1.3	Zinsaufwand		-4 340 583.48	-4 136 033.06	-204 550.42
1.1.4	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>		13 764 578.64	13 664 377.00	100 201.64
1.2	Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft		47 373.75	67 428.58	-20 054.83
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		125 596.30	123 115.05	2 481.25
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		1 698.25	2 465.00	-766.75
1.2.4	Kommissionsaufwand		-5 000.00	-5 000.00	0.00
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		169 668.30	188 008.63	-18 340.33
1.3	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5.1	58 545.23	18 639.12	39 906.11
1.4	Übriger ordentlicher Erfolg				
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen		0.00	0.00	0.00
1.4.2	Liegenschaftserfolg		-323 118.48	398 899.35	-722 017.83
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag		210 237.99	216 107.05	-5 869.06
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand		-7 773.50	0.00	-7 773.50
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		-120 653.99	615 006.40	-735 660.39
1.5	Geschäftsaufwand				
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-5 059 505.25	-4 868 184.78	-191 320.47
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-2 946 510.59	-3 105 784.02	159 273.43
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		-8 006 015.84	-7 973 968.80	-32 047.04
1.6	Bruttogewinn		5 866 122.34	6 512 062.35	-645 940.01

II Erfolgsrechnung

2	Jahresgewinn	Anhang	2005	2004	Abweichung
			CHF	CHF	zum Vorjahr
					CHF
2.1	Bruttogewinn		5 866 122.34	6 512 062.35	-645 940.01
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-892 178.30	-767 488.90	-124 689.40
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.6	-2 394 663.74	-3 286 956.65	892 292.91
2.4	Zwischenergebnis		2 579 280.30	2 457 616.80	121 663.50
2.5	Ausserordentlicher Ertrag		7 021.43	318.45	6 702.98
2.6	Ausserordentlicher Aufwand		-1 100 000.00	-1 100 000.00	0.00
2.7	Steuern		-739 263.25	-693 277.45	-45 985.80
2.8	Jahresgewinn		747 038.48	664 657.80	82 380.68
3	Gewinnverwendung				
3.1	Jahresgewinn		747 038.48	664 657.80	82 380.68
3.2	Gewinnvortrag		368 876.75	384 378.95	-15 502.20
3.3	Bilanzgewinn		1 115 915.23	1 049 036.75	66 878.48
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		200 000.00	200 000.00	0.00
	Ausschüttungen auf dem Aktienkapital		589 230.00	380 160.00	209 070.00
	Spende an den Verein Innovationsfonds		100 000.00	100 000.00	0.00
3.5	Gewinnvortrag		226 685.23	368 876.75	-142 191.52

III Mittelflussrechnung

	2005			2004		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Jahresgewinn	747 038.48			664 657.80		
Abschreibungen auf Anlagevermögen	892 178.30			767 488.90		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen	473 225.00			812 699.00		
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven		1 524.00			1 524.00	
Wertberichtigungen und Rückstellungen		7 232 092.75		3 594 846.54		
Aktive Rechnungsabgrenzungen	46 435.25				158 007.82	
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 188.77				124 234.09	
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00			1 100 000.00		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung		480 160.00			237 548.00	
Mittelfluss aus operativem Ergebnis	3 346 065.80	7 713 776.75	-4 367 710.95	6 939 692.24	521 313.91	6 418 378.33
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	362 900.00			205 870.00		
Aktienkapital	3 629 000.00			2 058 700.00		
Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	3 991 900.00		3 991 900.00	2 264 570.00		2 264 570.00
Sachanlagen	0.00	687 840.52		3 527.15	215 646.30	
Mittelfluss aus Anlagevermögen	0.00	687 840.52	-687 840.52	3 527.15	215 646.30	-212 119.15
Verpflichtungen gegenüber KundInnen	3 011 123.11				325 150.39	
Kassenobligationen	18 177 000.00			2 098 000.00		
Spar- und Anlagegelder	23 040 157.54			33 829 695.03		
Forderungen gegenüber KundInnen		4 467 285.05			3 284 263.59	
Hypothekarforderungen	18 236 864.60				10 857 537.95	
Finanzanlagen		12 898 000.00			10 000.00	
Sonstige Aktiven		132 518.71			331 558.84	
Sonstige Passiven		82 832.53			183 702.11	
Mittelfluss aus dem Bankgeschäft	62 465 145.25	17 580 636.29	44 884 508.96	35 927 695.03	14 992 212.88	20 935 482.15
Flüssige Mittel		491 666.42			1 121 762.72	
Forderungen gegenüber Banken		43 329 191.07			28 284 548.61	
Verpflichtungen gegenüber Banken					0.00	
Liquidität	0.00	43 820 857.49	-43 820 857.49	0.00	29 406 311.33	-29 406 311.33
Total Mittelherkunft	69 803 111.05			45 135 484.42		
Total Mittelverwendung		69 803 111.05	0.00		45 135 484.42	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 sowie an der Viale Stazione 2 in Bellinzona 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 2005 beträgt der Personalbestand teilzeitbereinigt 44 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 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 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. 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.

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	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Ausleihungen								
Forderungen gegenüber KundInnen	36 679 020.59	25 721 920.23	3 558 707.00	7 356 716.16	13 925 684.42	16 617 490.57	54 163 412.01	49 696 126.96
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	296 121 748.74	296 039 075.29	–	–	–	–	296 121 748.74	296 039 075.29
Büro- und Geschäftshäuser	105 397 514.64	109 871 707.09	–	–	–	–	105 397 514.64	109 871 707.09
Gewerbe und Industrie	23 020 968.00	31 855 600.60	–	–	–	–	23 020 968.00	31 855 600.60
Landwirtschaftliche Bauten	12 568 514.70	12 786 915.85	–	–	–	–	12 568 514.70	12 786 915.85
Übrige	14 532 302.27	19 324 614.12	–	–	–	–	14 532 302.27	19 324 614.12
Total Ausleihungen	488 320 068.94	495 599 833.18	3 558 707.00	7 356 716.16	13 925 684.42	16 617 490.57	505 804 460.36	519 574 039.91
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	0.00	0.00	48 000.00	79 200.00	163 364.00	159 050.00	211 364.00	238 250.00
Unwiderrufliche Zusagen	939 000.00	838 000.00	100 000.00	22 000.00	0.00	150 000.00	1 039 000.00	1 010 000.00
Total Ausserbilanz	939 000.00	838 000.00	148 000.00	101 200.00	163 364.00	309 050.00	1 250 364.00	1 248 250.00

Gefährdete Forderungen	Brutto- schuldbetrag		Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten*		Netto- schuldbetrag		Einzelwert- berichtigung	
	CHF		CHF		CHF		CHF	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
31.12.2005	26 498 532.10		19 103 868.09		7 394 664.01		7 389 442.01	
31.12.2004	39 825 433.21		25 646 818.15		14 178 615.06		14 281 534.76	

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

Kommentar zu gefährdeten Forderungen gem. RRV 150a

Der Nettoschuldbetrag der gefährdeten Forderungen konnte per 31.12.2005 um CHF 6 783 951.05 resp. knapp 50% reduziert werden. Grund dafür ist die erfolgreiche Bereinigung einer seit 1998 bestehenden grösseren Position. Die gefährdeten Forderungen umfassen insgesamt 33 Kreditpositionen. Bei 17 KreditnehmerInnen mit Forderungen von CHF 6 850 000.– handelt es sich um KMU, bei weiteren 6 Positionen mit Forderungen von CHF 7 900 000.– um kleine Wohnbauträger, bei 6 Positionen mit Forderungen über CHF 6 810 000.– um Gastgewerbe- und Seminarhäuser, bei 2 Positionen mit Forderungen von CHF 1 290 000.– um private Wohnbauträger, bei einer Position mit einer Forderung über CHF 910 000.– um selbstgenutztes Wohneigentum und bei einer Position mit einer Forderung über CHF 2 740 000.– um eine Gewerbeliegenschaft.

IV Anhänge

3.2 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitle	56 900 807.00	45 606 031.00	57 647 500.00	46 334 640.00
davon eigene Anlehens- und Kassenobligationen	0.00	0.00	0.00	0.00
davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	56 900 807.00 ¹	45 606 031.00	57 647 500.00	46 334 640.00
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	0.00	0.00	0.00	0.00
Beteiligungstitel	15 145.60	15 146.60	15 145.60	15 146.60
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00	0.00	0.00
Liegenschaften	1 130 000.00	0.00	1 130 000.00	0.00
Total Finanzanlagen	58 045 952.60	45 621 177.60	58 792 645.60	46 349 786.60
davon notenbankfähige Wertschriften	47 880 807.00	36 586 031.00	48 627 500.00	37 040 800.00
Ausgeliehene Finanzanlagen				
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	-	-	-	-

* mindestens 10 % des Kapitals oder der Stimmen

3.3 Anlagespiegel

	Anschaffungswert	bisher auf-	Buchwert	Umglie-	Investitionen	Des-	Abschrei-	Buchwert
		gelaufene Abschreibungen						
	CHF	CHF	31.12.2004	CHF	CHF	CHF	CHF	31.12.2005
Liegenschaften								
Bankgebäude			0.00					0.00
Andere Liegenschaften	8 327 530.37	1 227 530.37	7 100 000.00		146 118.30	0.00	-346 118.30	6 900 000.00
Übrige Sachanlagen	7 609 530.64	7 059 135.23	550 395.41		541 722.22	0.00	-546 060.00	546 057.63
Total	15 937 061.01	8 286 665.60	7 650 395.41	0.00	687 840.52	0.00	-892 178.30	7 446 057.63
Brandversicherungswert der Liegenschaften								14 223 800.00
Brandversicherungswert der übrigen Sachanlagen								3 030 000.00

3.4 Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	31. 12. 2005		31. 12. 2004	
	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven
	CHF	CHF	CHF	CHF
Wiederbeschaffungswerte aus derivativen Finanzinstrumenten	0.00	0.00	0.00	0.00
Ausgleichskonto		0.00		0.00
Eidgenössische Steuerverwaltung, Indirekte Steuern	753 655.00	402 849.41	622 363.69	376 967.28
Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen, ausstehende Dividenden	-	35 959.93	-	38 709.01
Übrige Aktiven und Passiven	24 042.00	156 441.01	22 814.60	263 930.59
Total	777 697.00	595 250.35	645 178.29	679 606.88

3.5 Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

	31. 12. 2005	31. 12. 2004
	CHF	CHF
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	3 926 296.03	1 824 847.03

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 Abgangsentschädigungen.

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

	Stand 31.12.2004	Zweck- konforme Ver- wendungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge, überfällige Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2005
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	21 395 534.76	10 090 922.68	0.00	465 139.27	2 393 690.66	0.00	14 163 442.01
Übrige Rückstellungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen	21 395 534.76	10 090 922.68	0.00	465 139.27	2 393 690.66	0.00	14 163 442.01
Abzüglich: mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz	21 395 534.76						14 163 442.01
Reserven für allgemeine Bankrisiken	3 000 000.00	-	-	-	1 100 000.00	-	4 100 000.00

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

	31.12.2005					31.12.2004					
	A-Aktien		B-Aktien		Gesamt- nominalwert	dividenden- berechtigtes Kapital	A-Aktien		B-Aktien		dividenden- berechtigtes Kapital
	Nom.	Nom.	Nom.	Nom.			Nom.	Nom.			
	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	Stückzahl	CHF	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	Stückzahl	CHF	
Gesellschaftskapital											
Aktienkapital	9 140	37 102	38 016 000.00	46 242	38 016 000.00	9 140	33 473	34 387 000.00	42 613	34 387 000.00	
Total Gesellschaftskapital			38 016 000.00		38 016 000.00			34 387 000.00		34 387 000.00	
Genehmigtes Kapital	4 570	18 551	19 008 000.00	23 121	19 008 000.00	4 496	15 714	16 163 600.00	20 210	16 163 600.00	
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	0	0	0.00	0	0.00	147	2 044	2 058 700.00	2 191	2 058 700.00	
davon pendente Kapitalerhöhung	150	1 251	1 266 000.00	1 401	1 266 000.00	0	3 629	3 629 000.00	3 629	3 629 000.00	

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

3.8 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres	
Gesellschaftskapital	34 387 000.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	<i>34 387 000.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	2 561 820.00
Anderer Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	3 000 000.00
Bilanzgewinn	1 049 036.75
Total Eigenkapital am 1. 1. 2005 (vor Gewinnverwendung)	41 197 856.75
+ Kapitalerhöhung	3 629 000.00
+ Agio Kapitalerhöhung	362 900.00
– Dividende und andere Ausschüttung aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	–480 160.00
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00
+ Jahresgewinn	747 038.48
Total Eigenkapital am 31. 12. 2005 (vor Gewinnverwendung)	46 556 635.23
davon Aktienkapital	38 016 000.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	<i>38 016 000.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	3 124 720.00
Anderer Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	4 100 000.00
Bilanzgewinn	1 115 915.23

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	9 151 767.18	-	-	-	-	-	-	9 151 767.18
Forderungen gegenüber Banken	2 299 465.93	-	31 000 000.00	60 500 000.00	14 500 000.00	-	-	108 299 465.93
Forderungen gegenüber KundInnen	1 420 684.21	48 805 727.80	2 150 000.00	1 787 000.00	-	-	-	54 163 412.01
Hypothekarforderungen	1 317 137.10	345 036 676.25	24 820 000.00	40 958 085.00	35 894 150.00	3 615 000.00	-	451 641 048.35
Finanzanlagen	-	15 145.60	3 000 000.00	2 000 742.00	29 728 559.00	22 171 506.00	1 130 000.00	58 045 952.60
Total Umlaufvermögen								
31.12.2005	14 189 054.42	393 857 549.65	60 970 000.00	105 245 827.00	80 122 709.00	25 786 506.00	1 130 000.00	681 301 646.07
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
Fremdkapital								
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	-	448 624 104.83	-	-	-	-	-	448 624 104.83
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	37 917 798.33	-	4 000 000.00	100 000.00	-	-	-	42 017 798.33
Kassenobligationen	-	-	7 902 000.00	23 357 000.00	87 294 000.00	18 351 000.00	-	136 904 000.00
Total Fremdkapital								
31.12.2005	37 917 798.33	448 624 104.83	11 902 000.00	23 457 000.00	87 294 000.00	18 351 000.00	-	627 545 903.16
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

3.10 Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite

KreditnehmerIn	Kreditzweck	Forderungen CHF	Name, Organ
Organkredite*			
ADEV Energiegenossenschaft, Liestal	Heizzentrale des Kinderheims Sonnenhof in Arlesheim	150 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Solaranlagen	500 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Kleinwasserkraftwerke	4 874 263.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Genossenschaft pro Guggenloch, Lütisburg	Kleinwasserkraftwerk	156 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Oeko-Wärme AG, Brüttisellen	Heizzentrale mit Holzschnitzelfeuerung in Hasle-Rüegsau	350 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Bonvin Etienne, Riken	Wohnfinanzierung für Personal	550 000.00	Bonvin Etienne, Geschäftsleitung 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	1 000 000.00	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	2 164 460.00	Ketterer Günther, Verwaltungsrat ABS
Total		12 254 723.00	

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

	31.12.2005	31.12.2004
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	49 314.00	11 200.00
Übrige Eventualverbindlichkeiten	162 050.00	227 050.00
Total	211 364.00	238 250.00

4.2 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	Währungen umgerechnet in CHF			Total in CHF
	CHF	EUR	DIV	
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte				
31.12.2005	2 830 000.00	0.00	0.00	2 830 000.00
31.12.2004	3 140 000.00	0.00	0.00	3 140 000.00

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

	2005	2004
	CHF	CHF
Devisen- und Sortenhandel	58 545.23	18 639.12
Total	58 545.23	18 639.12

5.2 Aufgliederung der Position Personalaufwand

	2005	2004
	CHF	CHF
Gehälter Bankbehörden und Personal	3 930 119.00	3 738 711.65
<i>davon Verwaltungsrat</i>	205 649.60	263 894.60
<i>davon Ethischer Rat</i>	10 800.00	37 300.05
<i>davon Geschäftsleitung</i>	531 017.80	400 323.85
Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	266 362.65	273 138.40
Sozialaufwendungen	552 355.27	528 665.83
Übriger Personalaufwand	310 668.33	327 668.90
Total	5 059 505.25	4 868 184.78

5.3 Aufgliederung der Position Sachaufwand

	2005	2004
	CHF	CHF
Raufwand	373 798.85	342 395.20
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	626 090.55	727 758.47
Übriger Geschäftsaufwand	1 946 621.19	2 035 630.35
Total	2 946 510.59	3 105 784.02

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. 2005

Förderbereich	Anteil	Nominal	durch-	bewilligte	bewilligte	benützte	benützte
		Kassen-	schnittlicher				
		obligationen	Zinssatz	Kredite	Ausschöpfung	Kredite	Ausschöpfung
		CHF		CHF		CHF	
Alternative Energien	16,95 %	9 307 000.00	1,01 %	10 089 053.00	108,40 %	9 328 665.80	100,23 %
Biologische Landwirtschaft	21,37 %	11 739 000.00	1,00 %	14 583 173.00	124,23 %	13 897 672.55	118,39 %
Frauenprojekte	9,63 %	5 289 000.00	1,07 %	3 454 700.00	65,32 %	3 104 700.00	58,70 %
Ökologische und soziale Unternehmen	20,57 %	11 297 000.00	0,94 %	10 179 317.00	90,11 %	9 498 424.93	84,08 %
Bildung und Kultur	9,73 %	5 346 000.00	1,03 %	5 952 171.00	111,34 %	5 952 170.85	111,34 %
Entwicklungszusammenarbeit	5,91 %	3 247 000.00	1,12 %	1 409 555.00	43,41 %	1 409 555.10	43,41 %
Alternative und soziale Wohnformen	4,01 %	2 204 000.00	1,04 %	1 581 200.00	71,74 %	1 312 450.00	59,55 %
Allgemeiner Förderbereich	7,11 %	3 903 000.00	0,82 %	4 639 700.00	118,88 %	4 621 700.00	118,41 %
Soziale Projekte	4,72 %	2 590 000.00	1,15 %	1 903 719.00	73,50 %	1 903 719.15	73,50 %
Total	100,00 %	54 922 000.00	1,00 %	53 792 588.00	97,94 %	51 029 058.38	92,91 %
Durchschnittlicher Zinssatz Förder-Kassenobligationen			1,00 %				
Durchschnittlicher Zinssatz übrige Kassenobligationen			2,34 %				

Aktivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	1,62 %	1,74 %	1,88 %	1,59 %	2,18 %	3,23 %	2,31 %	1,58 %	1,70 %	1,61 %	1,92 %
Normal-Kredite	2,98 %	3,33 %	3,43 %	4,13 %	4,47 %	4,59 %	4,10 %	4,25 %	4,44 %	4,84 %	5,38 %
Förderkredite	3,19 %	3,33 %	3,36 %	3,69 %	3,68 %	3,64 %	3,66 %	3,75 %	3,72 %	3,75 %	3,75 %
Alle Kredite und Anlagen	2,66 %	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.	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Normal-Einlagen	0,71 %	0,69 %	0,73 %	1,30 %	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	1,87 %	2,44 %	2,65 %
Förder-Kassenobligationen	1,00 %	1,12 %	1,32 %	1,51 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	1,66 %	1,70 %	1,76 %
Alle Einlagen	0,73 %	0,73 %	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 31.12.2005

	Maximalzinssatz				effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002	2005	2004	2003	2002
Kontokorrentkonti	0,27 %	0,22 %	0,27 %	0,42 %	0,27 %	0,22 %	0,27 %	0,42 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Festgelder	0,70 %	0,39 %	0,10 %	0,25 %	0,70 %	0,39 %	0,10 %	0,25 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	0,45 %	0,43 %	0,42 %	1,07 %	0,44 %	0,43 %	0,42 %	1,06 %	-0,01 %	0,00 %	0,00 %	-0,01 %
Normale Kassenobligationen	2,34 %	2,60 %	2,81 %	3,00 %	2,34 %	2,60 %	2,81 %	3,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Alle Normal-Einlagen	0,71 %	0,69 %	0,73 %	1,30 %	0,71 %	0,69 %	0,73 %	1,30 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Förder-Kassenobligationen	1,04 %	1,24 %	1,54 %	1,72 %	1,00 %	1,12 %	1,32 %	1,51 %	-0,04 %	-0,12 %	-0,22 %	-0,21 %
Alle Einlagen	0,74 %	0,74 %	0,81 %	1,35 %	0,73 %	0,73 %	0,78 %	1,32 %	-0,01 %	-0,01 %	-0,03 %	-0,03 %

Kennzahlen

Diverse Kennzahlen

	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent per Jahresende	16 369 405.-	15 752 128.-	14 709 917.-	12 533 005.-	12 480 349.-	10 595 691.-	12 154 413.-
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	1 004 522.-	1 035 955.-	1 400 996.-	1 095 596.-	1 438 217.-	680 249.-	1 288 232.-
MitarbeiterInnen per Jahresende	56	51	55	55	54	55	46
Durchschnittliche Stellenprozente	4 224	4 120	4 122	4 377	4 011	3 927	3 504
Anzahl KundInnen am Jahresende	20 358	19 947	19 444	18 622	17 613	16 432	15 408
Zuwachs KundInnen	411	503	822	1 009	1 181	1 024	526
Guthaben pro KundIn per Jahresende	30 752.-	29 043.-	28 051.-	26 523.-	25 399.-	24 065.-	24 194.-
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	691	691	680	660	638	609	562
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	814 586.-	832 491.-	827 389.-	785 311.-	802 953.-	716 705.-	717 805.-
Bewilligte Kreditsumme per Jahresende	564 498 007.-	575 350 947.-	562 624 713.-	518 055 257.-	512 283 716.-	432 659 112.-	382 767 118.-

Ertragskraft

	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999
Reingewinn	747 038.48	664 657.80	556 694.50	576 519.72	26 104.48	585 828.20	90 921.24
+ Delkredere-Rückstellungen	2 394 663.74	3 286 956.65	3 683 163.27	3 559 348.64	3 688 990.74	2 618 783.10	2 780 863.00
+ Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00	1 100 000.00	800 000.00	700 000.00	100 000.00	-.-	-.-
+ Abschreibungen	892 178.30	767 488.90	917 124.00	1 007 848.00	987 106.00	1 131 290.00	1 188 247.25
Cashflow*	5 133 880.52	5 819 103.35	5 956 981.77	5 843 716.36	4 802 201.22	4 335 901.30	4 060 031.49
Cashflow pro 100 Stellenprozent	121 550.00	141 246.00	144 531.00	133 517.00	119 726.00	110 413.00	129 765.00

Definition

* 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.