

Jahresrechnung 2001

I Bilanz	1	Aktiven	16
	2	Passiven	16
	3	Ausserbilanzgeschäfte	16
II Erfolgsrechnung	1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	17
	2	Jahresgewinn	18
	3	Gewinnverwendung	18
III Mittelflussrechnung			19
IV Anhänge	1	Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS	20
	2	Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank ABS	21
	3	Informationen zur Bilanz	
	3.1	Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften	23
	3.2	Aufgliederung der Finanzanlagen	24
	3.3	Anlagespiegel	24
	3.4	Angabe der zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändeten oder abgetretenen Aktiven und der Aktiven unter Eigentumsvorbehalt	25
	3.5	Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderungen im Laufe des Berichtsjahres	25
	3.6	Darstellung des Gesellschaftskapitals und Angabe von KapitaleignerInnen mit Beteiligungen von über 5% aller Stimmrechte	26
	3.7	Nachweis des Eigenkapitals	27
	3.8	Darstellung der Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens, der Finanzanlagen und des Fremdkapitals	28
	3.9	Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite	29
	4	Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften	
	4.1	Aufgliederung der Eventualverpflichtungen	30
	4.2	Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente	30
	4.3	Aufgliederung der Treuhandgeschäfte	30
	5	Informationen zur Erfolgsrechnung	
	5.1	Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft	31
	5.2	Aufgliederung der Position Personalaufwand	31
	5.3	Aufgliederung der Position Sachaufwand	31
	5.4	Erläuterungen zu ausserordentlichen Aufwänden	31
Kennzahlen		Förderbereichsstatistik	32
		Aktivzinsen / Passivzinsen / Verzinsung und Zinsverzicht	33
		Diverse Kennzahlen / Ertragskraft	34

I Bilanz

(vor Gewinnverwendung) auf den 31. Dezember 2001

		Anhang		31. Dezember 2001		31. Dezember 2000		Abweichung zum Vorjahr	
				CHF	%	CHF	%	CHF	%
1	Aktiven								
	1.1			13 452 864.03	2,69	9 454 859.67	2,13	3 998 004.36	42,29
Detailinformationen	1.2			32 389 477.47	6,47	26 779 044.41	6,05	5 610 433.06	20,95
Banken:	1.3		3.1	63 855 731.01	12,76	47 731 424.26	10,78	16 124 306.75	33,78
Raiffeisenbanken St. Gallen	1.4		3.1	369 739 514.25	73,85	327 307 306.00	73,91	42 432 208.25	12,96
und Olten, Luzerner	1.5		3.2	18 548 580.60	3,71	28 321 667.12	6,39	-9 773 086.52	-34,51
Kantonalbank, Zürcher	1.6		3.3	1 699 425.05	0,34	1 858 925.20	0,42	-159 500.15	-8,58
Kantonalbank.	1.7			538 446.65	0,11	1 125 968.85	0,25	-587 522.20	-52,18
	1.8			362 754.05	0,07	320 705.78	0,07	42 048.27	13,11
				500 586 793.11	100,00	442 899 901.29	100,00	57 686 891.82	13,02
	1.9			1 100 000.00		1 100 000.00			
2	Passiven								
	2.1			0.00	0,00	3 165.00	0,00	-3 165.00	-100,00
	2.2								
				314 387 303.18	62,80	283 814 344.19	64,08	30 572 958.99	10,77
	2.3			27 239 348.81	5,44	27 134 424.69	6,13	104 924.12	0,39
	2.4			107 330 000.00	21,44	86 555 000.00	19,54	20 775 000.00	24,00
	2.5			2 288 207.08	0,46	1 713 736.87	0,39	574 470.21	33,52
	2.6			1 447 654.77	0,29	1 250 553.49	0,28	197 101.28	15,76
	2.7		3.5	16 089 761.84	3,21	12 400 771.10	2,80	3 688 990.74	29,75
	2.8		3.5	400 000.00	0,08	300 000.00	0,07	100 000.00	33,33
	2.9		3.6	29 274 300.00	5,85	27 416 800.00	6,19	1 857 500.00	6,78
	2.10			1 700 550.00	0,34	1 414 800.00	0,32	285 750.00	20,20
	2.11			200 000.00	0,04	200 000.00	0,05	0.00	0,00
	2.12			203 562.95	0,04	110 477.75	0,02	93 085.20	84,26
	2.13			26 104.48	0,01	585 828.20	0,13	-559 723.72	-95,54
				500 586 793.11	100,00	442 899 901.29	100,00	57 686 891.82	13,02
3	Ausserbilanzgeschäfte								
	3.1		3.1, 4.1	1 196 883.00	-	1 072 608.00	-	124 275.00	11,59
	3.2		3.1	0.00	-	1 854 000.00	-	-1 854 000.00	-100,00
	3.3		4.2						
				12 600.00	-	4 575.00	-	8 025.00	175,41
				11 050.00	-	3 525.00	-	7 525.00	213,48
				1 469 950.00	-	914 175.00	-	555 775.00	60,80
	3.4		4.3	5 785 000.00	-	5 395 000.00	-	390 000.00	7,23

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 2001

1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Anhang	2001	2000	Abweichung zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
1.1	Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag		18 566 323.54	15 685 668.47	2 880 655.07
1.1.2	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen		736 703.89	876 150.54	-139 446.65
1.1.3	Zinsaufwand		-7 810 059.18	-6 112 819.12	-1 697 240.06
1.1.4	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>		11 492 968.25	10 448 999.89	1 043 968.36
1.2	Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft		44 566.85	26 472.51	18 094.34
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		62 527.33	70 675.85	-8 148.52
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		5 039.00	4 070.00	969.00
1.2.4	Kommissionsaufwand		-5 000.00	-5 000.00	0.00
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		107 133.18	96 218.36	10 914.82
1.3	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5.1	35 874.14	27 268.65	8 605.49
1.4	Übriger ordentlicher Erfolg				
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen		-11.51	-	-11.51
1.4.2	Liegenschaftserfolg		-6 452.90	-	-6 452.90
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag		240 816.82	311 680.09	-70 863.27
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand		-156.06	-497.23	341.17
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		234 196.35	311 182.86	-76 986.51
1.5	Geschäftsaufwand				
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-4 117 865.15	-4 020 049.82	-97 815.33
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-2 735 528.07	-2 426 639.32	-308 888.75
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		-6 853 393.22	-6 446 689.14	-406 704.08
1.6	Bruttogewinn		5 016 778.70	4 436 980.62	579 798.08

II Erfolgsrechnung

2	Jahresgewinn	Anhang	2001	2000	Abweichung
			CHF	CHF	zum Vorjahr
					CHF
2.1	Bruttogewinn		5 016 778.70	4 436 980.62	579 798.08
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-987 106.00	-1 131 290.00	144 184.00
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.5	-3 776 568.27	-2 426 533.75	-1 350 034.52
2.4	Zwischenergebnis		253 104.43	879 156.87	-626 052.44
2.5	Ausserordentlicher Ertrag		73 220.65	4 391.93	68 828.72
2.6	Ausserordentlicher Aufwand		-149 752.62	-55 792.30	-93 960.32
2.7	Steuern		-150 467.98	-241 928.30	91 460.32
2.8	Jahresgewinn		26 104.48	585 828.20	-559 723.72
3	Gewinnverwendung				
3.1	Jahresgewinn		26 104.48	585 828.20	-559 723.72
3.2	Gewinnvortrag		203 562.95	110 477.75	93 085.20
3.3	Bilanzgewinn		229 667.43	696 305.95	-466 638.52
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		50 000.00	100 000.00	-
	Ausschüttungen auf dem Aktienkapital		-	292 743.00	-
	Spende an den Verein Innovationsfonds		-	100 000.00	-
3.5	Gewinnvortrag		179 667.43	203 562.95	-

III Mittelflussrechnung

	2001			2000		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Jahresgewinn	26 104.48			585 828.20		
Abschreibungen auf Anlagevermögen	987 106.00			1 131 290.00		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen	35 149.00			36 008.00		
Abschreibung/Disagio Sonstige Aktiven	533.00			1 582.00		
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven		547.00				
Wertberichtigungen und Rückstellungen	3 688 990.74			2 618 783.10		
Aktive Rechnungsabgrenzungen	587 522.20				314 305.86	
Passive Rechnungsabgrenzungen	574 470.21			134 485.83		
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	100 000.00					
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung		392 743.00				
Mittelfluss aus operativem Ergebnis	5 999 875.63	393 290.00	5 606 585.63	4 507 977.13	314 305.86	4 193 671.27
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	185 750.00			164 800.00		
Aktienkapital	1 857 500.00			1 648 000.00		
Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	2 043 250.00		2 043 250.00	1 812 800.00		1 812 800.00
Sachanlagen		827 605.85			1 063 521.06	
Mittelfluss aus Anlagevermögen		827 605.85	-827 605.85		1 063 521.06	-1 063 521.06
Verpflichtungen gegenüber KundInnen	104 924.12				8 012 347.66	
Kassenobligationen	20 775 000.00			11 319 000.00		
Spar- und Anlagegelder	30 572 958.99			19 611 087.67		
Forderungen gegenüber KundInnen		16 124 306.75		14 074 734.67		
Hypothekarforderungen		42 432 208.25			56 413 049.90	
Finanzanlagen	9 737 937.52				3 397 571.12	
Sonstige Aktiven		42 581.27			193 428.08	
Sonstige Passiven	197 648.28			361 619.57		
Mittelfluss aus dem Bankgeschäft	61 388 468.91	58 599 096.27	2 789 372.64	45 366 441.91	68 016 396.76	-22 649 954.85
Flüssige Mittel		3 998 004.36		12 901 430.88		
Forderungen gegenüber Banken		5 610 433.06		4 802 408.76		
Verpflichtungen gegenüber Banken		3 165.00		3 165.00		
Liquidität		9 611 602.42	-9 611 602.42	17 707 004.64		17 707 004.64
Total Mittelherkunft	69 431 594.54			69 394 223.68		
Total Mittelverwendung		69 431 594.54	0.00		69 394 223.68	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 2001 beträgt der Personalbestand teilzeitbereinigt 42 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 eigenen Aktien sowie 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 Rating-Systems 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.

3 Informationen zur Bilanz

3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		andere Deckung		ohne Deckung		Total	
	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Ausleihungen								
Forderungen gegenüber KundInnen	43 177 905.52	31 196 558.57	6 187 897.22	6 353 911.54	14 489 928.27	10 180 954.15	63 855 731.01	47 731 424.26
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	213 378 350.62	187 385 469.25	-	-	-	-	213 378 350.62	187 385 469.25
Büro- und Geschäftshäuser	74 509 724.43	66 711 687.80	-	-	-	-	74 509 724.43	66 711 687.80
Gewerbe und Industrie	48 901 510.58	43 297 650.20	-	-	-	-	48 901 510.58	43 297 650.20
Landwirtschaftliche Bauten	9 970 261.75	7 730 976.00	-	-	-	-	9 970 261.75	7 730 976.00
Übrige	22 979 666.87	22 181 522.75	-	-	-	-	22 979 666.87	22 181 522.75
Total Ausleihungen	412 917 419.77	358 503 864.57	6 187 897.22	6 353 911.54	14 489 928.27	10 180 954.15	433 595 245.26	375 038 730.26
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	0.00	0.00	593 728.00	582 208.00	603 155.00	490 400.00	1 196 883.00	1 072 608.00
Unwiderrufliche Zusagen	0.00	1 854 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 854 000.00
Total Ausserbilanz	0.00	1 854 000.00	593 728.00	582 208.00	603 155.00	490 400.00	1 196 883.00	2 926 608.00

IV Anhänge

3.2 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Anschaffungswert**		Marktwert**	
	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitle	18 230 496.00	28 320 663.12				
davon eigene Anlehens- und Kassenobligationen						
davon nach «Accrual Methode» bewertet	18 230 495.00 ¹	28 320 662.12				
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	1.00	1.00	10 200.00	10 200.00	1.00	1.00
Beteiligungstitel	5 146.60	1 004.00	17 019.60	12 877.00	5 146.60	1 004.00
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00				
Immobilien aus Kreditgeschäften	312 938.00	-	312 938.00	-	350 000.00	-
Total Finanzanlagen	18 548 580.60	28 321 667.12	340 157.60	23 077.00	355 147.60	1 005.00
davon notenbankfähige Wertschriften	10 230 495.00	20 320 662.12				
Ausgeliehene Finanzanlagen						
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	-	-	-	-	-	-

¹ Es handelt sich um Obligationen des Bundes über CHF 4 Mio., Obligationen der Zürcher Kantonalbank, der Pfandbriefzentrale der Kantonalbanken und des Kantons Baselstadt über je CHF 2 Mio. und Kassenobligationen der Luzerner Kantonalbank von CHF 4 Mio., der Zürcher Kantonalbank und der Coop Bank von je CHF 2 Mio.

* mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmen

** Angabe nur für Finanzanlagen, die nach dem Niederstwertprinzip bewertet werden.

3.3 Anlagespiegel

	bisher auf-		Buchwert 31.12.2000 CHF	Investitionen CHF	Des- investitionen CHF	Abschrei- bungen CHF	Buchwert 31.12.2001 CHF
	Anschaffungs-	gelaufene					
	wert	Abschreibungen					
Übrige Sachanlagen	5 455 589.43	3 596 664.23	1 858 925.20	827 605.85	-	-987 106.00	1 699 425.05
Total	5 455 589.43	3 596 664.23	1 858 925.20	827 605.85	-	-987 106.00	1 699 425.05
Brandversicherungswert der übrigen Sachanlagen							1 901 400.00

3.4 Angabe der zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändeten oder abgetretenen Aktiven und der Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	Forderungsbetrag resp. Buchwert	davon beansprucht	Forderungsbetrag resp. Buchwert	davon beansprucht
	CHF	CHF	CHF	CHF
Bilanzposition				
Finanzanlagen	0.00	0.00	0.00	0.00
Total verpfändete Aktiven	0.00	0.00	0.00	0.00

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

	Stand 31. 12. 2000	Zweck- konforme Ver- wendungen und Auflösungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge, gefährdete Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31. 12. 2001
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	12 400 771.10	640 852.76	0.00	707 675.47	3 622 168.03	0.00	16 089 761.84
Übrige Rückstellungen	0.00	0.00	0.00				
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen	12 400 771.10	640 852.76	0.00	707 675.47	3 622 168.03	0.00	16 089 761.84
Abzüglich: mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz	12 400 771.10	640 852.76	-	707 675.47	3 622 168.03	-	16 089 761.84
Reserven für allgemeine Bankrisiken	300 000.00	-	-	-	100 000.00	-	400 000.00

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

	31.12.2001					31.12.2000					
	A-Aktien		B-Aktien		Gesamt- nominalwert	dividenden- berechtigtes Kapital	A-Aktien		B-Aktien		dividenden- berechtigtes Kapital
	Nom.	Nom.	Nom.	Nom.			Nom.	Nom.	Nom.	Nom.	
	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	CHF	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	CHF	CHF	CHF	
Stückzahl	Stückzahl	CHF	Stückzahl	CHF	Stückzahl	Stückzahl	CHF	Stückzahl	CHF		
Gesellschaftskapital											
Aktienkapital	8 893	28 385	29 274 300.00	37 278	29 274 300.00	8 788	26 538	27 416 800.00	35 326	27 416 800.00	
Total Gesellschaftskapital			29 274 300.00		29 274 300.00			27 416 800.00		27 416 800.00	
Genehmigtes Kapital	4 446	14 192	14 636 600.00	18 638	14 636 600.00	3 714	11 626	11 997 400.00	15 340	11 997 400.00	
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen			0.00	0		1 060	1 542	1 648 000.00	2 602	1 648 000.00	
davon pendente Kapitalerhöhung	100	1 388	1 398 000.00	1 488	1 398 000.00	105	1 847	1 857 500.00	1 952	1 857 500.00	

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

3.7 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres	
Gesellschaftskapital	27 416 800.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	27 416 800.00
Allgemeine gesetzliche Reserve	1 414 800.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	300 000.00
Bilanzgewinn	696 305.95
Total Eigenkapital am 1. 1. 2001	30 027 905.95
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	1 857 500.00
+ Agio Kapitalerhöhung	185 750.00
– Dividende und andere Ausschüttungen aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	–392 743.00
+ Jahresgewinn	26 104.48
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	100 000.00
Total Eigenkapital am 31. 12. 2001	31 804 517.43
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	29 274 300.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	29 274 300.00
Allgemeine gesetzliche Reserve	1 700 550.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	400 000.00
Bilanzgewinn	229 667.43

3.8 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	13 452 864.03	-	-	-	-	-	-	13 452 864.03
Forderungen gegenüber Banken	4 389 477.47	-	28 000 000.00	-	-	-	-	32 389 477.47
Forderungen gegenüber KundInnen	1 723 226.08	60 732 504.93	700 000.00	-	700 000.00	-	-	63 855 731.01
Hypothekarforderungen	1 650 865.10	356 261 899.15	978 000.00	4 115 000.00	4 715 750.00	2 018 000.00	-	369 739 514.25
Finanzanlagen	-	5 146.60	4 000 000.00	-	2 007 029.00	12 223 467.00	312 938.00	18 548 580.60
Total Umlaufvermögen								
31.12.2001	21 216 432.68	416 999 550.68	33 678 000.00	4 115 000.00	7 422 779.00	14 241 467.00	312 938.00	497 986 167.36
31.12.2000	15 660 577.52	364 263 310.82	21 900 000.00	3 078 000.00	8 781 751.00	25 910 662.12	-	439 594 301.46
Fremdkapital								
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	-	314 387 303.18	-	-	-	-	-	314 387 303.18
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	23 469 348.81	-	3 460 000.00	310 000.00	-	-	-	27 239 348.81
Kassenobligationen	-	-	4 921 000.00	12 738 000.00	74 426 000.00	15 245 000.00	-	107 330 000.00
Total Fremdkapital								
31.12.2001	23 469 348.81	314 387 303.18	8 381 000.00	13 048 000.00	74 426 000.00	15 245 000.00	-	448 956 651.99
31.12.2000	22 487 589.69	283 814 344.19	7 982 000.00	14 509 000.00	56 709 000.00	12 005 000.00	-	397 506 933.88

3.9 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	Name, Organ
		CHF	
Organkredite*			
AVA Verlagsauslieferung AG, Affoltern am Albis	Verlags-Auslieferung (Buchhandel)	500 000.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
b+i Buch und Information AG, Affoltern am Albis	Verlags-Auslieferung (Buchhandel)	217 160.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
Bonvin Etienne, Riken	Wohnfinanzierung für Personal	550 000.00	Bonvin Etienne, Geschäftsleitung ABS
Bühler Margit, Suhr	Reihenhaus	387 500.00	Bühler Margit, Ethischer Rat ABS
Rio Verlag und Medienagentur AG, Zürich	Dienstleistungen im Bereich Buchproduktion	105 000.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
Schatzmann Markus und Gabi, Winterthur	Stockwerkeigentum in Ökosiedlung «Warmbühl»	520 000.00	Schatzmann Markus, Verwaltungsrat ABS
Stiftung Herzberg, Asp	Seminar- und Tagungszentrum	295 000.00	Bühler Margit, Ethischer Rat ABS
Von Passavant Christina und Däppler Beat, Aarau	Mehrfamilienhaus	2 060 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
Wogeno Bern, Bern	Wohngenossenschaft	4 660 200.00	Günther Ketterer, Verwaltungsrat ABS
Total		9 294 860.00	

4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

4.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen

	31.12.2001	31.12.2000
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	118 833.00	61 208.00
Übrige Eventualverbindlichkeiten	1 078 050.00	1 011 400.00
Total	1 196 883.00	1 072 608.00

4.2 Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente

	positiver Wieder- beschaffungswert	negativer Wieder- beschaffungswert	Kontraktvolumen
Devisen	CHF	CHF	CHF
Terminkontrakte inkl. FRAs			
31.12.2001	12 600.00	11 050.00	1 469 950.00
31.12.2000	4 575.00	3 525.00	914 175.00

4.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	Währungen umgerechnet in CHF								Total in CHF
	CHF	DEM	FRF	USD	GBP	NGL	DIV		
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte									
31.12.2001	5 785 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 785 000.00	
31.12.2000	5 395 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 395 000.00	

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

	2001	2000
	CHF	CHF
Devisen- und Sortenhandel	35 874.14	27 268.65
Total	35 874.14	27 268.65

5.2 Aufgliederung der Position Personalaufwand

	2001	2000
	CHF	CHF
Gehälter Bankbehörden und Personal	3 207 332.40	3 064 311.65
<i>davon Verwaltungsrat</i>	232 024.85	176 942.00
<i>davon Ethischer Rat</i>	25 000.20	15 146.00
<i>davon Geschäftsleitung</i>	244 314.85	193 968.50
Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	145 844.15	152 141.10
Sozialaufwendungen	435 637.35	405 790.54
Übriger Personalaufwand	329 051.25	397 806.53
Total	4 117 865.15	4 020 049.82

5.3 Aufgliederung der Position Sachaufwand

	2001	2000
	CHF	CHF
Raumaufwand	294 076.15	241 873.05
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	506 462.75	331 691.98
Übriger Geschäftsaufwand	1 934 989.17	1 853 074.29
Total	2 735 528.07	2 426 639.32

5.4 Erläuterungen zu ausserordentlichen Aufwänden

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

Kennzahlen

Förderbereichsstatistik

Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31. 12. 2001

Förderbereich	Anteil	Nominal	durch-	bewilligte	bewilligte	benützte	benützte
		Kassen-	schnittlicher				
		obligationen	Zinssatz	Kredite	Ausschöpfung	Kredite	Ausschöpfung
		CHF		CHF		CHF	
Alternative Energien	18,57 %	9 024 000.00	1,59 %	6 080 495.00	67,38 %	5 713 914.40	63,32 %
Biologische Landwirtschaft	20,41 %	9 920 000.00	1,58 %	9 626 521.00	97,04 %	8 659 555.42	87,29 %
Frauenprojekte	13,40 %	6 514 000.00	1,57 %	3 062 500.00	47,01 %	3 085 344.35	47,36 %
Ökologische und soziale Unternehmen	12,03 %	5 845 000.00	1,62 %	5 015 298.00	85,80 %	4 671 357.22	79,92 %
Bildung und Kultur	8,45 %	4 105 000.00	1,58 %	3 853 670.00	93,88 %	3 854 194.90	93,89 %
Entwicklungszusammenarbeit	7,12 %	3 461 000.00	1,49 %	1 110 700.00	32,09 %	1 106 526.72	31,97 %
Alternative und soziale Wohnformen	5,42 %	2 636 000.00	1,46 %	2 196 450.00	83,33 %	2 646 450.00	100,40 %
Allgemeiner Förderbereich	7,83 %	3 805 000.00	1,50 %	2 998 350.00	78,80 %	2 412 856.76	63,41 %
Soziale Projekte	6,77 %	3 288 000.00	1,57 %	3 316 000.00	100,85 %	3 316 000.00	100,85 %
Total	100,00 %	48 598 000.00	1,57 %	37 259 984.00	76,67 %	35 466 199.77	72,98 %
Durchschnittlicher Zinssatz Förder-Kassenobligationen			1,57 %				
Durchschnittlicher Zinssatz übrige Kassenobligationen			3,16 %				

Aktivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	2,18 %	3,23 %	2,31 %	1,58 %	1,70 %	1,61 %	1,92 %	4,58 %
Normal-Kredite	4,47 %	4,59 %	4,10 %	4,25 %	4,44 %	4,84 %	5,38 %	5,37 %
Förderkredite	3,68 %	3,64 %	3,66 %	3,75 %	3,72 %	3,75 %	3,75 %	3,85 %
Alle Kredite und Anlagen	4,19 %	4,35 %	3,82 %	3,92 %	4,16 %	4,13 %	4,57 %	4,98 %

Passivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994
Normal-Einlagen	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	1,87 %	2,44 %	2,65 %	2,75 %
Förder-Kassenobligationen	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	1,66 %	1,70 %	1,76 %	1,80 %
Alle Einlagen	1,79 %	1,86 %	1,40 %	1,67 %	1,85 %	2,34 %	2,51 %	2,59 %

Verzinsung und Zinsverzicht bei den Einlagen von KundInnen per 31.12.2001

	Maximalzinssatz				effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2001	2000	1999	1998	2001	2000	1999	1998	2001	2000	1999	1998
Kontokorrentkonti	0,60 %	0,88 %	0,87 %	0,38 %	0,58 %	0,88 %	0,85 %	0,22 %	-0,02 %	0,00 %	-0,02 %	-0,16 %
Festgelder	1,75 %	2,99 %	1,35 %	1,45 %	1,75 %	2,99 %	1,35 %	1,45 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	1,67 %	1,86 %	1,28 %	1,68 %	1,65 %	1,80 %	1,27 %	1,62 %	-0,02 %	-0,06 %	-0,01 %	-0,06 %
Normale Kassenobligationen	3,16 %	2,95 %	2,91 %	3,27 %	3,16 %	2,95 %	2,91 %	3,27 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Alle Normal-Einlagen	1,83 %	1,96 %	1,40 %	1,73 %	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	-0,02 %	-0,05 %	-0,02 %	-0,05 %
Förder-Kassenobligationen	1,72 %	1,46 %	1,69 %	1,75 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	-0,15 %	0,00 %	-0,15 %	-0,12 %
Alle Einlagen	1,82 %	1,90 %	1,43 %	1,76 %	1,79 %	1,86 %	1,40 %	1,67 %	-0,03 %	-0,04 %	-0,03 %	-0,09 %

Kennzahlen

Diverse Kennzahlen

	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent per Jahresende	12 480 349.-	10 595 691.-	12 154 413.-	14 733 072.-	18 438 498.-	16 158 214.-	15 824 411.-
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	1 438 217.-	680 249.-	1 288 232.-	701 906.-	3 840 734.-	3 433 206.-	3 141 901.-
MitarbeiterInnen per Jahresende	54	55	46	35	22	19	15
Durchschnittliche Stellenprozente	4 011	3 927	3 504	2 393	1 605	1 450	1 166
Anzahl KundInnen am Jahresende	17 613	16 432	15 408	14 882	12 717	10 836	9 365
Zuwachs KundInnen	1 181	1 024	526	2 165	1 881	1 471	1 265
Guthaben pro KundIn per Jahresende	25 399.-	24 065.-	24 194.-	22 614.-	21 157.-	19 712.-	17 841.-
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	638	609	562	553	519	413	352
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	802 953.-	716 705.-	717 805.-	664 692.-	676 300.-	581 000.-	517 000.-

Ertragskraft

	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Reingewinn	26 104.48	585 828.20	90 921.24	449 358.58	621 641.29	582 676.27	609 895.13
+ Delkredere-Rückstellungen	3 688 990.74	2 618 783.10	2 780 863.-	3 277 877.08	1 458 720.-	641 571.-	521 405.50
+ andere Rückstellungen	100 000.-	-.-	-.-	-.-	-.-	50 000.-	250 000.-
+ Abschreibungen	987 106.00	1 131 290.-	1 188 247.25	354 896.53	125 826.45	118 100.10	130 873.45
Cash-flow¹	4 802 201.22	4 335 901.30	4 060 031.49	4 082 132.19²	2 206 187.74	1 342 347.37	1 512 174.08
Cash-flow pro 100 Stellenprozent	119 726.-	110 413.-	129 765.-	187 797.-	137 457.-	92 576.-	129 689.-

Definition

¹Cash-flow: Ertrags-Einnahmen minus Aufwands-Ausgaben, d.h. effektiv «geflossene» Erträge und Aufwände.

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

²Cash-flow 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.-.