

<b>I Bilanz</b>	<b>1</b>	<b>Aktiven</b>	<b>16</b>
	<b>2</b>	<b>Passiven</b>	<b>16</b>
	<b>3</b>	<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>16</b>
<b>II Erfolgsrechnung</b>	<b>1</b>	<b>Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft</b>	<b>17</b>
	<b>2</b>	<b>Jahresgewinn</b>	<b>18</b>
	<b>3</b>	<b>Gewinnverwendung</b>	<b>18</b>
<b>III Mittelflussrechnung</b>			<b>19</b>
<b>IV Anhänge</b>	<b>1</b>	<b>Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS</b>	<b>20</b>
	<b>2</b>	<b>Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank ABS</b>	<b>21</b>
	<b>3</b>	<b>Informationen zur Bilanz</b>	
	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
	<b>4</b>	<b>Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften</b>	
	4.1	Aufgliederung der Eventualverpflichtungen	30
	4.2	Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente	30
	4.3	Aufgliederung der Treuhandgeschäfte	30
	<b>5</b>	<b>Informationen zur Erfolgsrechnung</b>	
	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
<b>Kennzahlen</b>		<b>Förderbereichsstatistik</b>	<b>32</b>
		<b>Aktivzinsen / Passivzinsen / Verzinsung und Zinsverzicht</b>	<b>33</b>
		<b>Diverse Kennzahlen / Ertragskraft</b>	<b>34</b>

# I Bilanz

(vor Gewinnverwendung) auf den 31. Dezember 2002

		Anhang	31. Dezember 2002		31. Dezember 2001		Abweichung zum Vorjahr	
			CHF	%	CHF	%	CHF	%
<b>1</b>	<b>Aktiven</b>							
	1.1		10 307 659.11	1,88	13 452 864.03	2,69	-3 145 204.92	-23,38
Detailinformationen	1.2		57 951 167.53	10,56	32 389 477.47	6,47	25 561 690.06	78,92
Banken:	1.3	3.1	66 716 480.64	12,16	63 855 731.01	12,76	2 860 749.63	4,48
Raiffeisenbanken St. Gallen	1.4	3.1	384 871 102.91	70,16	369 739 514.25	73,85	15 131 588.66	4,09
und Olten, Luzerner	1.5	3.2	26 446 028.37	4,82	18 548 580.60	3,71	7 897 447.77	42,58
Kantonalbank, Zürcher	1.6	3.3	1 007 847.50	0,18	1 699 425.05	0,34	-691 577.55	-40,69
Kantonalbank, Coop Bank,	1.7		936 124.08	0,17	538 446.65	0,11	397 677.43	73,86
Bank Sarasin & Cie.	1.8		301 867.40	0,06	362 754.05	0,07	-60 886.65	-16,78
			<b>548 538 277.54</b>	<b>100,00</b>	<b>500 586 793.11</b>	<b>100,00</b>	<b>47 951 484.43</b>	<b>9,58</b>
	1.9		700 000.00		1 100 000.00		-400 000.00	-36,36
<b>2</b>	<b>Passiven</b>							
	2.1		0.00	0,00	0.00	0,00	0.00	0,00
	2.2							
			353 230 673.11	64,39	314 387 303.18	62,80	38 843 369.93	12,36
	2.3		28 492 109.01	5,19	27 239 348.81	5,44	1 252 760.20	4,60
	2.4		113 485 000.00	20,69	107 330 000.00	21,44	6 155 000.00	5,73
	2.5		2 375 678.04	0,43	2 288 207.08	0,46	87 470.96	3,82
	2.6		1 343 389.70	0,24	1 447 654.77	0,29	-104 265.07	-7,20
	2.7	3.5	14 992 590.53	2,73	16 089 761.84	3,21	-1 097 171.31	-6,82
	2.8	3.5	1 100 000.00	0,20	400 000.00	0,08	700 000.00	175,00
	2.9	3.6	30 672 300.00	5,59	29 274 300.00	5,85	1 398 000.00	4,78
	2.10		1 890 350.00	0,34	1 700 550.00	0,34	189 800.00	11,16
	2.11		200 000.00	0,04	200 000.00	0,04	0.00	0,00
	2.12		179 667.43	0,03	203 562.95	0,04	-23 895.52	-11,74
	2.13		576 519.72	0,11	26 104.48	0,01	550 415.24	2 108,51
			<b>548 538 277.54</b>	<b>100,00</b>	<b>500 586 793.11</b>	<b>100,00</b>	<b>47 951 484.43</b>	<b>9,58</b>
<b>3</b>	<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>							
	3.1	3.1, 4.1	792 728.00	-	1 196 883.00	-	-404 155.00	-33,77
	3.2	3.1	674 400.00	-	0.00	-	674 400.00	-
	3.3	4.2						
			2 450.00	-	12 600.00	-	-10 150.00	-80,56
			1 650.00	-	11 050.00	-	-9 400.00	-85,07
			874 250.00	-	1 469 950.00	-	-595 700.00	-40,53
	3.4	4.3	5 785 000.00	-	5 785 000.00	-	0.00	0,00

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

# II Erfolgsrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2002

1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Anhang	2002	2001	Abweichung zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
<b>1.1</b>	<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag		19 306 857.63	18 566 323.54	740 534.09
1.1.2	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen		563 882.17	736 703.89	-172 821.72
1.1.3	Zinsaufwand		-6 942 685.54	-7 810 059.18	867 373.64
1.1.4	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>		<b>12 928 054.26</b>	<b>11 492 968.25</b>	<b>1 435 086.01</b>
<b>1.2</b>	<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft		30 810.40	44 566.85	-13 756.45
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		108 567.12	62 527.33	46 039.79
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		3 961.00	5 039.00	-1 078.00
1.2.4	Kommissionsaufwand		-5 000.00	-5 000.00	0.00
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		<b>138 338.52</b>	<b>107 133.18</b>	<b>31 205.34</b>
<b>1.3</b>	<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	5.1	<b>18 725.79</b>	<b>35 874.14</b>	<b>-17 148.35</b>
<b>1.4</b>	<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen		23 787.05	-11.51	23 798.56
1.4.2	Liegenschaftserfolg		322 454.65	-6 452.90	328 907.55
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag		281 095.93	240 816.82	40 279.11
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand		-1 147.75	-156.06	-991.69
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		<b>626 189.88</b>	<b>234 196.35</b>	<b>391 993.53</b>
<b>1.5</b>	<b>Geschäftsaufwand</b>				
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-4 519 383.25	-4 117 865.15	-401 518.10
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-2 946 135.70	-2 735 528.07	-210 607.63
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		<b>7 465 518.95</b>	<b>-6 853 393.22</b>	<b>-612 125.73</b>
<b>1.6</b>	<b>Bruttogewinn</b>		<b>6 245 789.50</b>	<b>5 016 778.70</b>	<b>1 229 010.80</b>

## II Erfolgsrechnung

2	Jahresgewinn	Anhang	2002	2001	Abweichung
			CHF	CHF	zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
2.1	Bruttogewinn		6 245 789.50	5 016 778.70	1 229 010.80
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-1 007 848.00	-987 106.00	-20 742.00
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.5	-3 559 348.64	-3 776 568.27	217 219.63
<b>2.4</b>	<b>Zwischenergebnis</b>		<b>1 678 592.86</b>	<b>253 104.43</b>	<b>1 425 488.43</b>
2.5	Ausserordentlicher Ertrag		35 938.30	73 220.65	-37 282.35
2.6	Ausserordentlicher Aufwand		-738 777.83	-149 752.62	-589 025.21
2.7	Steuern		-399 233.61	-150 467.98	-248 765.63
<b>2.8</b>	<b>Jahresgewinn</b>		<b>576 519.72</b>	<b>26 104.48</b>	<b>550 415.24</b>
<b>3</b>	<b>Gewinnverwendung</b>				
3.1	Jahresgewinn		576 519.72	26 104.48	550 415.24
3.2	Gewinnvortrag		179 667.43	203 562.95	-23 895.52
<b>3.3</b>	<b>Bilanzgewinn</b>		<b>756 187.15</b>	<b>229 667.43</b>	<b>526 519.72</b>
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		100 000.00	50 000.00	-
	Ausschüttungen auf dem Aktienkapital		290 954.70	-	-
	Spende an den Verein Innovationsfonds		100 000.00	-	-
<b>3.5</b>	<b>Gewinnvortrag</b>		<b>265 232.45</b>	<b>179 667.43</b>	<b>-</b>

### III Mittelflussrechnung

	2002			2001		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Jahresgewinn</b>	<b>576 519.72</b>			<b>26 104.48</b>		
Abschreibungen auf Anlagevermögen	1 007 848.00			987 106.00		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen	33 946.00			35 149.00		
Abschreibung/Disagio Sonstige Aktiven	0.00			533.00		
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven		1 524.00			547.00	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	3 884 153.58			3 688 990.74		
Aktive Rechnungsabgrenzungen		397 677.43		587 522.20		
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 470.96			574 470.21		
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	700 000.00			100 000.00		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung			0.00		392 743.00	
<b>Mittelfluss aus operativem Ergebnis</b>	<b>6 289 938.26</b>	<b>399 201.43</b>	<b>5 890 736.83</b>	<b>5 999 875.63</b>	<b>393 290.00</b>	<b>5 606 585.63</b>
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	139 800.00			185 750.00		
Aktienkapital	1 398 000.00			1 857 500.00		
<b>Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>	<b>1 537 800.00</b>		<b>1 537 800.00</b>	<b>2 043 250.00</b>		<b>2 043 250.00</b>
Sachanlagen	3 100.00	319 370.45			827 605.85	
<b>Mittelfluss aus Anlagevermögen</b>	<b>3 100.00</b>	<b>319 370.45</b>	<b>-316 270.45</b>		<b>827 605.85</b>	<b>-827 605.85</b>
Verpflichtungen gegenüber KundInnen	1 252 760.20			104 924.12		
Kassenobligationen	6 155 000.00			20 775 000.00		
Spar- und Anlagegelder	38 843 369.93			30 572 958.99		
Forderungen gegenüber KundInnen		3 443 849.37			16 124 306.75	
Hypothekarforderungen		19 529 813.81			42 432 208.25	
Finanzanlagen		7 931 393.77		9 737 937.52		
Sonstige Aktiven	60 886.64				42 581.27	
Sonstige Passiven		102 741.07		197 648.28		
<b>Mittelfluss aus dem Bankgeschäft</b>	<b>46 312 016.77</b>	<b>31 007 798.02</b>	<b>15 304 218.75</b>	<b>61 388 468.91</b>	<b>58 599 096.27</b>	<b>2 789 372.64</b>
Flüssige Mittel	3 145 204.92				3 998 004.36	
Forderungen gegenüber Banken		25 561 690.05			5 610 433.06	
Verpflichtungen gegenüber Banken					3 165.00	
<b>Liquidität</b>	<b>3 145 204.92</b>	<b>25 561 690.05</b>	<b>-22 416 485.13</b>		<b>9 611 602.42</b>	<b>-9 611 602.42</b>
<b>Total Mittelherkunft</b>	<b>57 288 059.95</b>			<b>69 431 594.54</b>		
<b>Total Mittelverwendung</b>		<b>57 288 059.95</b>	<b>0.00</b>		<b>69 431 594.54</b>	<b>0.00</b>

# IV Anhänge

## 1 Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS

### Allgemeines

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

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

Per Ende 2002 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 Anlagefondsanteilen und eigenen Aktien, die Gewährung von Kautionen und Bankgarantien sowie die Vermittlung von Treuhanddarlehen.

### Übrige Geschäftsfelder

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

### Risikomanagement

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

Die Kreditpolitik basiert auf bewährten und anerkannten Grundsätzen. Für die Kreditbewilligungen bestehen klare ethische und finanzielle Qualitätsanforderungen bzw. Kompetenzlimiten. Die Kreditrisiken werden regelmässig im Rahmen eines bankeigenen 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 stufenreicher Information regelmässig über die Vermögens-, Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage sowie die damit verbundenen Risiken orientiert.

## 2 Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank ABS

### Allgemeine Grundsätze

#### Ordnungsmässigkeit

Wir beachten die Grundsätze ordnungsmässiger Buchführung:

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

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

#### Rückstellungen/Wertberichtigungen

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

Wertberichtigungen sind durch die Geschäftsleitung festzulegen und sofort zu erfassen.

Im 4. Quartal haben alle Verantwortlichen ihre Anträge auf Individual- und Pauschal-Rückstellungen und Wertberichtigungen der Geschäftsleitung zu melden. Diese stellt dem Verwaltungsrat einen entsprechenden Antrag.

### 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 abgegrenzt. Hinsichtlich Risiken und damit verbundene Wertberichtigungen/Rückstellungen siehe Punkt «KundInnenausleihungen».

#### KundInnenausleihungen

KundInnenausleihungen werden zum Nominalwert bewertet. Die Rückstellungssätze für die generellen Delkrede-Rückstellungen betragen:

- auf hypothekarisch gedeckten Ausleihungen 1%
- auf hypothekarisch gedeckten Ausleihungen mit Belehnung:
  - bei Wohnliegenschaften über  $\frac{2}{3}$  des Verkehrswertes;
  - bei Bauland, Büro- und Geschäftshäusern und multifunktionalen Gewerbeobjekten über  $\frac{1}{2}$  des Verkehrswertes;
  - bei grossgewerblichen und industriellen Objekten über  $\frac{1}{3}$  des Verkehrswertes (zusätzlich) 1%
- auf übrigen gedeckten Ausleihungen 2%
- auf ungedeckten KundInnenausleihungen 6%

Ein vorübergehender Minderbetrag von CHF 1 331 000.– bei den Pauschal-Rückstellungen per 31.12.1998 wurde bis 31.12.2002 wieder abgedeckt.

Für erkennbare Risikopositionen muss eine individuelle Wertberichtigung erfolgen. Die Kredite werden jederzeit einzeln bewertet.

#### Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen

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

#### Finanzanlagen

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

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

Positionen in Beteiligungstiteln werden nach dem Niederstwertprinzip bewertet.

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

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

### *Beteiligungen*

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

### *Anlagevermögen*

Die Bewertung erfolgt zu Einstandspreisen abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

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

Dieser Satz wird auf den Restwert berechnet.

\*Ab dem Zeitpunkt ihres produktiven Einsatzes

### *Reserven für allgemeine Bankrisiken*

Für Zinsänderungsrisiken kann unter der Bilanzposition «Reserven für allgemeine Bankrisiken» eine 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**

Im Berichtsjahr wurde nachstehende Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze vorgenommen. Auf die Anpassung der Vorjahreszahlen wurde verzichtet.

#### *Anlagevermögen*

...

Neu werden die Sachanlagen zu 50% abgeschrieben. Dieser Satz wird auf den Restwert berechnet.



## 3 Informationen zur Bilanz

## 3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		andere Deckung		ohne Deckung		Total	
	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2001
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Ausleihungen</b>								
Forderungen gegenüber KundInnen	45 008 914.00	43 177 905.52	8 235 173.70	6 187 897.22	13 472 392.94	14 489 928.27	66 716 480.64	63 855 731.01
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	231 041 780.23	213 378 350.62	-	-	-	-	231 041 780.23	213 378 350.62
Büro- und Geschäftshäuser	83 315 988.53	74 509 724.43	-	-	-	-	83 315 988.53	74 509 724.43
Gewerbe und Industrie	35 423 914.30	48 901 510.58	-	-	-	-	35 423 914.30	48 901 510.58
Landwirtschaftliche Bauten	10 158 042.07	9 970 261.75	-	-	-	-	10 158 042.07	9 970 261.75
Übrige	24 931 377.78	22 979 666.87	-	-	-	-	24 931 377.78	22 979 666.87
<b>Total Ausleihungen</b>	<b>429 880 016.91</b>	<b>412 917 419.77</b>	<b>8 235 173.70</b>	<b>6 187 897.22</b>	<b>13 472 392.94</b>	<b>14 489 928.27</b>	<b>451 587 583.55</b>	<b>433 595 245.26</b>
<b>Ausserbilanz</b>								
Eventualverpflichtungen	500 000.00	0.00	41 688.00	593 728.00	251 040.00	603 155.00	792 728.00	1 196 883.00
Unwiderrufliche Zusagen	670 000.00	0.00	4 400.00	0.00	0.00	0.00	674 400.00	0.00
<b>Total Ausserbilanz</b>	<b>1 170 000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>46 088.00</b>	<b>593 728.00</b>	<b>251 040.00</b>	<b>603 155.00</b>	<b>1 467 128.00</b>	<b>1 196 883.00</b>

## IV Anhänge

### 3.2 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Anschaffungswert**		Marktwert**	
	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2001
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitel	19 196 550.00	18 230 496.00				
davon eigene Anlehens- und Kassenobligationen						
davon nach «Accrual Methode» bewertet	19 196 549.00 <sup>1</sup>	18 230 495.00				
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	1.00	1.00	10 200.00	10 200.00	1.00	1.00
Beteiligungstitel	5 146.60	5 146.60	17 019.60	17 019.60	5 146.60	5 146.60
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00				
Immobilien aus Kreditgeschäften	7 244 331.77	312 938.00	7 744 331.77	312 938.00	7 350 000.00	350 000.00
<b>Total Finanzanlagen</b>	<b>26 446 028.37</b>	<b>18 548 580.60</b>	<b>7 771 551.37</b>	<b>340 157.60</b>	<b>7 355 147.60</b>	<b>355 147.60</b>
davon notenbankfähige Wertschriften	10 196 549.00	10 230 495.00				
Ausgeliehene Finanzanlagen						
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> 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 Zürcher Kantonalbank von CHF 5 Mio. und der Coop Bank von CHF 4 Mio.

\* mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmen

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

### 3.3 Anlagespiegel

	bisher auf-		Buchwert 31.12.2001 CHF	Investitionen CHF	Des- investitionen CHF	Abschrei- bungen CHF	Buchwert 31.12.2002 CHF
	Anschaffungs-	gelaufene					
	wert CHF	Abschreibungen CHF					
Übrige Sachanlagen	6 283 195.28	4 583 770.23	1 699 425.05	319 370.45	-3 100	-1 007 848.00	1 007 847.50
<b>Total</b>	<b>6 283 195.28</b>	<b>4 583 770.23</b>	<b>1 699 425.05</b>	<b>319 370.45</b>	<b>-3 100</b>	<b>-1 007 848.00</b>	<b>1 007 847.50</b>
<b>Brandversicherungswert der übrigen Sachanlagen</b>							<b>2 650 400.00</b>

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

	31. 12. 2002		31. 12. 2001	
	Forderungsbetrag resp. Buchwert	davon beansprucht	Forderungsbetrag resp. Buchwert	davon beansprucht
	CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Bilanzposition</b>				
Finanzanlagen	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total verpfändete Aktiven</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

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

	Stand 31. 12. 2001	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. 2002
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	16 089 761.84	4 981 324.89	0.00	343 571.34	3 540 582.24	0.00	14 992 590.53
Übrige Rückstellungen	0.00	0.00	0.00				
<b>Total Wertberichtigungen und Rückstellungen</b>	<b>16 089 761.84</b>	<b>4 981 324.89</b>	<b>0.00</b>	<b>343 571.34</b>	<b>3 540 582.24</b>	<b>0.00</b>	<b>14 992 590.53</b>
Abzüglich: mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
<b>Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz</b>	<b>16 089 761.84</b>	<b>4 981 324.89</b>	<b>-</b>	<b>343 571.34</b>	<b>3 540 582.24</b>	<b>-</b>	<b>14 992 590.53</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>400 000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>700 000.00</b>	<b>-</b>	<b>1 100 000.00</b>

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

	31.12.2002					31.12.2001					
	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	CHF	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	CHF			
Stückzahl	Stückzahl	CHF	Stückzahl	CHF	Stückzahl	Stückzahl	CHF	Stückzahl	CHF		
Gesellschaftskapital											
Aktienkapital	8 993	29 773	30 672 300.00	38 766	30 672 300.00	8 893	28 385	29 274 300.00	37 278	29 274 300.00	
<b>Total Gesellschaftskapital</b>			<b>30 672 300.00</b>		<b>30 672 300.00</b>			<b>29 274 300.00</b>		<b>29 274 300.00</b>	
Genehmigtes Kapital	4 446	14 192	14 636 600.00	18 638	14 636 600.00	4 446	14 192	14 636 600.00	18 638	14 636 600.00	
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	100	1 388	1 398 000.00	1 488	1 398 000.00			0.00	0		
davon pendente Kapitalerhöhung	0	1 656	1 656 000.00	1 656	1 656 000.00	100	1 388	1 398 000.00	1 488	1 398 000.00	

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

## 3.7 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
<b>Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres</b>	
Gesellschaftskapital	29 274 300.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	<i>29 274 300.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	1 700 550.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	400 000.00
Bilanzgewinn	229 667.43
<b>Total Eigenkapital am 1. 1. 2002</b>	<b>31 804 517.43</b>
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	1 398 000.00
+ Agio Kapitalerhöhung	139 800.00
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	700 000.00
+ Jahresgewinn	576 519.72
<b>Total Eigenkapital am 31. 12. 2002</b>	<b>34 618 837.15</b>
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	30 672 300.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	<i>30 672 300.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	1 890 350.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00
Bilanzgewinn	756 187.15

## 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
<b>Umlaufvermögen</b>								
Flüssige Mittel	10 307 659.11	-	-	-	-	-	-	10 307 659.11
Forderungen gegenüber Banken	3 451 167.53	-	43 500 000.00	3 000 000.00	8 000 000.00	-	-	57 951 167.53
Forderungen gegenüber KundInnen	1 108 957.45	62 857 523.19	1 000 000.00	500 000.00	1 250 000.00	-	-	66 716 480.64
Hypothekarforderungen	1 208 210.11	374 668 642.80	-	2 533 500.00	3 108 750.00	3 352 000.00	-	384 871 102.91
Finanzanlagen	-	5 146.60	-	-	7 018 118.00	12 178 432.00	7 244 331.77	26 446 028.37
<b>Total Umlaufvermögen</b>								
<b>31.12.2002</b>	<b>16 075 994.20</b>	<b>437 531 312.59</b>	<b>44 500 000.00</b>	<b>6 033 500.00</b>	<b>19 376 868.00</b>	<b>15 530 432.00</b>	<b>7 244 331.77</b>	<b>546 292 438.56</b>
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
<b>Fremdkapital</b>								
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	-	353 230 673.11	-	-	-	-	-	353 230 673.11
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	25 942 109.01	-	2 400 000.00	150 000.00	-	-	-	28 492 109.01
Kassenobligationen	-	-	5 754 000.00	16 357 000.00	79 895 000.00	11 479 000.00	-	113 485 000.00
<b>Total Fremdkapital</b>								
<b>31.12.2002</b>	<b>25 942 109.01</b>	<b>353 230 673.11</b>	<b>8 154 000.00</b>	<b>16 507 000.00</b>	<b>79 895 000.00</b>	<b>11 479 000.00</b>	<b>-</b>	<b>495 207 782.12</b>
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

**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 CHF	Name, Organ
<b>Organkredite*</b>			
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)	300 000.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
Bonvin Etienne, Riken	Wohnfinanzierung für Personal	550 000.00	Bonvin Etienne, Geschäftsleitung ABS
Bühler Margrit, Suhr	Reihenhaus	381 500.00	Bühler Margrit, Ethischer Rat ABS
Rio Verlag und Medienagentur AG, Zürich	Dienstleistungen im Bereich Buchproduktion	50 000.00	Bhend Richard, Ethischer Rat ABS
Schatzmann Markus und Gabi, Winterthur	Stockwerkeigentum in Ökosiedlung «Warmbühl»	520 000.00	Schatzmann Markus, Verwaltungsrat ABS
Schützen Rheinfelden AG, Rheinfelden	Klinik für psychosomatische Erkrankungen, Hotel/Restaurant, Thermalbad	2 350 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
Stiftung Herzberg, Asp	Seminar- und Tagungszentrum	545 000.00	Bühler Margrit, Ethischer Rat ABS
Von Passavant Christina und Däppler Beat, Luzern	Mehrfamilienhaus	2 060 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
Wogeno Bern, Bern	Wohngenossenschaft	4 646 134.00	Günther Ketterer, Verwaltungsrat ABS
<b>Total</b>		<b>11 902 634.00</b>	

#### 4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

##### 4.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen

	31.12.2002	31.12.2001
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	54 678.00	118 833.00
Übrige Eventualverbindlichkeiten	738 050.00	1 078 050.00
<b>Total</b>	<b>792 728.00</b>	<b>1 196 883.00</b>

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

	positiver Wieder- beschaffungswert	negativer Wieder- beschaffungswert	Kontraktvolumen
Devisen	CHF	CHF	CHF
Terminkontrakte			
<b>31.12.2002</b>	<b>2 450.00</b>	<b>1 650.00</b>	<b>874 250.00</b>
31.12.2001	12 600.00	11 050.00	1 469 950.00

##### 4.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	Währungen umgerechnet in CHF					Total in CHF
	CHF	EUR	USD	GBP	DIV	
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte						
<b>31.12.2002</b>	<b>5 785 000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5 785 000.00</b>
31.12.2001	5 785 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 785 000.00



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

	2002	2001
	CHF	CHF
Devisen- und Sortenhandel	18 725.79	35 874.14
<b>Total</b>	<b>18 725.79</b>	<b>35 874.14</b>

**5.2 Aufgliederung der Position Personalaufwand**

	2002	2001
	CHF	CHF
Gehälter Bankbehörden und Personal	3 514 847.55	3 207 332.40
<i>davon Verwaltungsrat</i>	218 300.00	232 024.85
<i>davon Ethischer Rat</i>	32 320.00	25 000.20
<i>davon Geschäftsleitung</i>	363 233.00	244 314.85
Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	199 568.65	145 844.15
Sozialaufwendungen	519 670.60	435 637.35
Übriger Personalaufwand	285 296.45	329 051.25
<b>Total</b>	<b>4 519 383.25</b>	<b>4 117 865.15</b>

**5.3 Aufgliederung der Position Sachaufwand**

	2002	2001
	CHF	CHF
Raumaufwand	302 602.45	294 076.15
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	544 102.39	506 462.75
Übriger Geschäftsaufwand	2 099 430.86	1 934 989.17
<b>Total</b>	<b>2 946 135.70</b>	<b>2 735 528.07</b>

**5.4 Erläuterungen zu ausserordentlichen Aufwänden**

Dem ausserordentlichen Aufwand wurde für die Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 700 000.- belastet.

# Kennzahlen

## Förderbereichsstatistik

### Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31. 12. 2002

Förderbereich	Anteil	Nominal	durch-	bewilligte	bewilligte	benützte	benützte
		Kassen-	schnittlicher				
		obligationen	Zinssatz	Kredite	Ausschöpfung	Kredite	Ausschöpfung
		CHF		CHF		CHF	
Alternative Energien	17,68 %	8 749 000.00	1,54 %	6 819 543.00	77,95 %	6 169 608.70	70,52 %
Biologische Landwirtschaft	20,06 %	9 929 000.00	1,54 %	12 870 883.00	129,63 %	11 294 000.39	113,75 %
Frauenprojekte	12,76 %	6 316 000.00	1,53 %	3 281 268.00	51,95 %	3 043 105.95	48,18 %
Ökologische und soziale Unternehmen	10,86 %	5 377 000.00	1,55 %	5 694 565.00	105,91 %	4 712 402.92	87,64 %
Bildung und Kultur	8,51 %	4 212 000.00	1,50 %	4 605 495.00	109,34 %	4 605 495.60	109,34 %
Entwicklungszusammenarbeit	8,85 %	4 382 000.00	1,43 %	1 208 501.00	27,58 %	1 048 215.46	23,92 %
Alternative und soziale Wohnformen	5,48 %	2 714 000.00	1,40 %	2 461 550.00	90,70 %	2 461 550.00	90,70 %
Allgemeiner Förderbereich	7,98 %	3 947 000.00	1,44 %	3 294 925.00	83,48 %	3 258 684.33	82,56 %
Soziale Projekte	7,81 %	3 866 000.00	1,51 %	3 705 323.00	95,84 %	3 675 322.70	95,07 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>	<b>49 492 000.00</b>	<b>1,51 %</b>	<b>43 942 053.00</b>	<b>88,79 %</b>	<b>40 268 386.05</b>	<b>81,36 %</b>
<b>Durchschnittlicher Zinssatz Förder-Kassenobligationen</b>			<b>1,51 %</b>				
<b>Durchschnittlicher Zinssatz übrige Kassenobligationen</b>			<b>3,00 %</b>				

**Aktivzinsen**

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

**Passivzinsen**

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Normal-Einlagen	1,30 %	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	1,87 %	2,44 %	2,65 %
Förder-Kassenobligationen	1,51 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	1,66 %	1,70 %	1,76 %
Alle Einlagen	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 31.12.2002**

	Maximalzinssatz				effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2002	2001	2000	1999	2002	2001	2000	1999	2002	2001	2000	1999
Kontokorrentkonti	0,42 %	0,60 %	0,88 %	0,87 %	0,42 %	0,58 %	0,88 %	0,85 %	0,00 %	-0,02 %	0,00 %	-0,02 %
Festgelder	0,25 %	1,75 %	2,99 %	1,35 %	0,25 %	1,75 %	2,99 %	1,35 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	1,07 %	1,67 %	1,86 %	1,28 %	1,06 %	1,65 %	1,80 %	1,27 %	-0,01 %	-0,02 %	-0,06 %	-0,01 %
Normale Kassenobligationen	3,00 %	3,16 %	2,95 %	2,91 %	3,00 %	3,16 %	2,95 %	2,91 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Alle Normal-Einlagen	1,30 %	1,83 %	1,96 %	1,40 %	1,30 %	1,81 %	1,91 %	1,38 %	0,00 %	-0,02 %	-0,05 %	-0,02 %
Förder-Kassenobligationen	1,72 %	1,72 %	1,46 %	1,69 %	1,51 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	-0,21 %	-0,15 %	0,00 %	-0,15 %
<b>Alle Einlagen</b>	<b>1,35 %</b>	<b>1,82 %</b>	<b>1,90 %</b>	<b>1,43 %</b>	<b>1,32 %</b>	<b>1,79 %</b>	<b>1,86 %</b>	<b>1,40 %</b>	<b>-0,03 %</b>	<b>-0,03 %</b>	<b>-0,04 %</b>	<b>-0,03 %</b>

## Kennzahlen

### Diverse Kennzahlen

	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent per Jahresende	12 533 005.-	12 480 349.-	10 595 691.-	12 154 413.-	14 733 072.-	18 438 498.-	16 158 214.-
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	1 095 596.-	1 438 217.-	680 249.-	1 288 232.-	701 906.-	3 840 734.-	3 433 206.-
MitarbeiterInnen per Jahresende	55	54	55	46	35	22	19
Durchschnittliche Stellenprozente	4 377	4 011	3 927	3 504	2 393	1 605	1 450
Anzahl KundInnen am Jahresende	18 622	17 613	16 432	15 408	14 882	12 717	10 836
Zuwachs KundInnen	1 009	1 181	1 024	526	2 165	1 881	1 471
Guthaben pro KundIn per Jahresende	26 523.-	25 399.-	24 065.-	24 194.-	22 614.-	21 157.-	19 712.-
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	660	638	609	562	553	519	413
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	785 311.-	802 953.-	716 705.-	717 805.-	664 692.-	676 300.-	581 000.-

### Ertragskraft

	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996
Reingewinn	576 519.72	26 104.48	585 828.20	90 921.24	449 358.58	621 641.29	582 676.27
+ Delkredere-Rückstellungen	3 559 348.64	3 688 990.74	2 618 783.10	2 780 863.-	3 277 877.08	1 458 720.00	641 571.00
+ Reserven für allgemeine Bankrisiken	700 000.00	100 000.00	--	--	--	--	50 000.00
+ Abschreibungen	1 007 848.00	987 106.00	1 131 290.00	1 188 247.25	354 896.53	125 826.45	118 100.10
<b>Cashflow<sup>1</sup></b>	<b>5 843 716.36</b>	<b>4 802 201.22</b>	<b>4 335 901.30</b>	<b>4 060 031.49</b>	<b>4 082 132.19<sup>2</sup></b>	<b>2 206 187.74</b>	<b>1 342 347.37</b>
<b>Cashflow pro 100 Stellenprozent</b>	<b>133 517.00</b>	<b>119 726.00</b>	<b>110 413.00</b>	<b>129 765.00</b>	<b>187 797.00</b>	<b>137 457.00</b>	<b>92 576.00</b>

#### Definition

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

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

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