

Beilage zum Geschäftsbericht 2011

Jahresrechnung 2011



Jahresrechnung 2011

I Bilanz	1	Aktiven	2
	2	Passiven	2
	3	Ausserbilanzgeschäfte	2
II Erfolgsrechnung	1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	3
	2	Jahresgewinn	4
	3	Gewinnverwendung	4
III Mittelflussrechnung			5
IV Anhänge	1	Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank Schweiz AG	6
	2	Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank Schweiz AG	7
	3	Informationen zur Bilanz	
	3.1	Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften	9
	3.2	Aufgliederung der Finanzanlagen	10
	3.3	Anlagespiegel	10
	3.4	Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven	11
	3.5	Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt	11
	3.6	Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	11
	3.6.a	Angaben zur Vorsorgeeinrichtung	11
	3.7	Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderung im Laufe des Berichtsjahres	12
	3.8	Darstellung des Gesellschaftskapitals und Angabe von KapitaleignerInnen mit Beteiligungen von über 5% aller Stimmrechte	13
	3.9	Nachweis des Eigenkapitals	14
	3.10	Darstellung der Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens, der Finanzanlagen und des Fremdkapitals	15
	3.11	Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite	16
	3.12	Aktiven und Passiven aufgegliedert nach In- und Ausland	17
	3.13	Bilanz nach Währungen	18
	3.14	Offenlegung Eigenmittel	19
	4	Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften	
	4.1	Aufgliederung der Eventualverpflichtungen	20
	4.2	Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente	20
	4.3	Aufgliederung der Treuhandgeschäfte	20
	5	Informationen zur Erfolgsrechnung	
	5.1	Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft	21
	5.2	Aufgliederung der Position Personalaufwand	21
	5.3	Aufgliederung der Position Sachaufwand	21
	5.4	Erläuterungen zu ausserordentlichen Erträgen	21
5.5	Erläuterung zu ausserordentlichen Aufwänden	21	
Kennzahlen		Förderbereichsstatistik	22
		Aktivzinsen / Passivzinsen / Verzinsung und Zinsverzicht	23
		Diverse Kennzahlen / Ertragskraft	24

I Bilanz

(vor Gewinnverwendung) auf den 31. Dezember 2011

	Anhang	31. Dezember 2011		31. Dezember 2010		Abweichung zum Vorjahr	
		CHF	%	CHF	%	CHF	%
1	Aktiven						
1.1	Flüssige Mittel	59 174 056.53	5,26	32 817 228.06	3,24	26 356 828.47	80,31
1.2	Forderungen gegenüber Banken ¹	88 456 991.93	7,87	90 848 748.07	8,96	-2 391 756.14	-2,63
1.3	Forderungen gegenüber KundInnen	75 081 654.95	6,68	80 061 227.11	7,90	-4 979 572.16	-6,22
1.4	Hypothekarforderungen	733 680 108.14	65,27	678 739 730.18	66,93	54 940 377.96	8,09
1.5	Finanzanlagen	142 936 902.25	12,72	108 288 085.40	10,68	34 648 816.85	32,00
1.6	Sachanlagen	20 421 040.51	1,82	20 174 321.02	1,99	246 719.49	1,22
1.7	Rechnungsabgrenzungen	2 965 959.23	0,26	2 757 717.90	0,27	208 241.33	7,55
1.8	Sonstige Aktiven	1 342 918.52	0,12	262 408.02	0,03	1 080 510.50	411,77
	Bilanzsumme	1 124 059 632.06	100,00	1 013 949 465.76	100,00	110 110 166.30	10,86
2	Passiven						
2.1	Verpflichtungen gegenüber KundInnen						
	in Spar- und Anlageform	767 178 473.19	68,25	671 457 933.13	66,22	95 720 540.06	14,26
2.2	Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	76 863 646.87	6,84	65 448 612.61	6,45	11 415 034.26	17,44
2.3	Kassenobligationen	194 611 000.00	17,31	198 702 000.00	19,60	-4 091 000.00	-2,06
2.4	Rechnungsabgrenzungen	1 851 164.09	0,16	2 117 837.87	0,21	-266 673.78	-12,59
2.5	Sonstige Passiven	1 061 568.07	0,09	673 074.95	0,07	388 493.12	57,72
2.6	Wertberichtigungen und Rückstellungen	17 213 378.20	1,53	15 046 654.27	1,48	2 166 723.93	14,40
2.7	Reserven für allgemeine Bankrisiken	9 550 000.00	0,86	8 150 000.00	0,80	1 400 000.00	17,18
2.8	Aktienkapital	47 737 000.00	4,25	45 578 000.00	4,50	2 159 000.00	4,74
2.9	Allgemeine gesetzliche Reserve			5 409 860.00	0,53	-5 409 860.00	-100,00
	aus Gewinnreserven	2 740 000.00	0,24			2 740 000.00	100,00
	aus Kapitaleinlagen*	3 282 790.00	0,29			3 282 790.00	100,00
2.10	Andere Reserven	200 000.00	0,02	200 000.00	0,02	0.00	0,00
2.11	Gewinnvortrag	1 035 492.93	0,09	684 464.32	0,07	351 028.61	51,29
2.12	Jahresgewinn	735 118.71	0,07	481 028.61	0,05	254 090.10	52,82
	Bilanzsumme	1 124 059 632.06	100,00	1 013 949 465.76	100,00	110 110 166.30	10,86
3	Ausserbilanzgeschäfte						
3.1	Eventualverpflichtungen	551 754.00	-	307 453.00	-	244 301.00	79,46
3.2	Unwiderrufliche Zusagen	11 464 700.00	-	13 977 569.50	-	-2 512 869.50	-17,98
3.3	Derivative Finanzinstrumente ²						
	> positive Wiederbeschaffungswerte	0.00	-	18 655.00	-	-18 655.00	-100,00
	> negative Wiederbeschaffungswerte	692 945.83	-	33 814.40	-	659 131.43	1 949,26
	> Kontraktvolumen	19 000 000.00	-	19 768 865.00	-	-768 865.00	-3,89
3.4	Treuhandanlagen/-kredite	3 161 294.00	-	2 140 000.00	-	1 021 294.00	47,72

* Die Bestätigung über die Reserven aus Kapitaleinlagen von der Eidgenössischen Steuerverwaltung (ESTV) ist zurzeit noch ausstehend.

Detailinformationen
¹ Banken:
 Raiffeisenbanken St. Gallen
 und Olten, Luzerner
 Kantonalbank, Zürcher
 Kantonalbank, Bank
 Sarasin & Cie, Baselland-
 schaftliche Kantonalbank,
 Bank Vontobel AG.

² Derivative Finanzinstrumente:
 – Zinssatzswaps zur Absiche-
 rung von Zinsrisiken
 – Devisentermingeschäfte von
 KundInnen, durchgehandelt
 mit einer Gegenpartei

II Erfolgsrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2011

1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Anhang	2011	2010	Abweichung zum Vorjahr
			CHF	CHF	
1.1	Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag		20 039 090.01	19 706 451.83	332 638.18
1.1.2	Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen		1 733 977.10	1 289 053.22	444 923.88
1.1.3	Zinsaufwand		-5 464 167.88	-6 191 054.29	726 886.41
1.1.4	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>		16 308 899.23	14 804 450.76	1 504 448.47
1.2	Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft		89 942.90	83 239.50	6 703.40
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		727 487.05	557 152.39	170 334.66
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		486 540.27	430 397.56	56 142.71
1.2.4	Kommissionsaufwand		-62 944.27	-46 669.55	-16 274.72
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		1 241 025.95	1 024 119.90	216 906.05
1.3	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5.1	230 925.22	137 192.73	93 732.49
1.4	Übriger ordentlicher Erfolg				
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen		0.00	0.00	0.00
1.4.2	Liegenschaftserfolg		497 587.55	358 175.96	139 411.59
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag		11 816.96	14 430.19	-2 613.23
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand		-120 000.00	0.00	-120 000.00
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		389 404.51	372 606.15	16 798.36
1.5	Geschäftsaufwand				
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-8 094 510.49	-7 919 549.87	-174 960.62
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-4 370 825.30	-4 750 853.42	380 028.12
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		-12 465 335.79	-12 670 403.29	205 067.50
1.6	Bruttogewinn		5 704 919.12	3 667 966.25	2 036 952.87

II Erfolgsrechnung

2	Jahresgewinn	Anhang	2011	2010	Abweichung
			CHF	CHF	zum Vorjahr
					CHF
2.1	Bruttogewinn		5 704 919.12	3 667 966.25	2 036 952.87
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-913 217.56	-1 173 527.46	260 309.90
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.7	-2 189 367.25	-1 889 162.98	-300 204.27
2.4	<i>Zwischenergebnis</i>		2 602 334.31	605 275.81	1 997 058.50
2.5	Ausserordentlicher Ertrag	5.4	115 235.65	65 799.25	49 436.40
2.6	Ausserordentlicher Aufwand	5.5	-1 400 000.00	0.00	-1 400 000.00
2.7	Steuern		-582 451.25	-190 046.45	-392 404.80
2.8	Jahresgewinn		735 118.71	481 028.61	254 090.10
3	Gewinnverwendung				
3.1	Jahresgewinn		735 118.71	481 028.61	254 090.10
3.2	Gewinnvortrag		1 035 492.93	684 464.32	351 028.61
3.3	Bilanzgewinn		1 770 611.64	1 165 492.93	605 118.71
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		550 000.00	30 000.00	520 000.00
	Ausschüttungen auf dem Aktienkapital		0.00	0.00	0.00
	Spende an den Verein Innovationsfonds		100 000.00	100 000.00	0.00
3.5	Gewinnvortrag		1 120 611.64	1 035 492.93	85 118.71

Der Verwaltungsrat beantragt der Generalversammlung vom 5.5.2012 eine verrechnungssteuerfreie Ausschüttung von 1% pro Aktie aus den Reserven aus Kapitaleinlage. Die Bestätigung über die Anerkennung der Reserven aus Kapitaleinlagen von der Eidgenössischen Steuerverwaltung (ESTV) ist zurzeit noch ausstehend.

III Mittelflussrechnung

	2011			2010		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Jahresgewinn	735 118.71			481 028.61		
Abschreibungen auf Anlagevermögen	913 217.56			1 173 527.46		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen						
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven						
Wertberichtigungen und Rückstellungen	2 166 723.93			1 695 687.35		
Aktive Rechnungsabgrenzungen		208 241.33			666 133.58	
Passive Rechnungsabgrenzungen		266 673.78			2 435 036.67	
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 400 000.00			0.00		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung		100 000.00			0.00	
Mittelfluss aus operativem Ergebnis	5 215 060.20	574 915.11	4 640 145.09	3 350 243.42	3 101 170.25	249 073.17
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	582 930.00			402 840.00		
Aktienkapital	2 159 000.00			1 492 000.00		
Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	2 741 930.00		2 741 930.00	1 894 840.00		1 894 840.00
Sachanlagen		1 159 937.05			1 366 943.96	
Mittelfluss aus Anlagevermögen	0.00	1 159 937.05	-1 159 937.05	0.00	1 366 943.96	-1 366 943.96
Verpflichtungen gegenüber KundInnen	11 415 034.26			8 004 187.69		
Kassenobligationen		4 091 000.00		8 880 000.00		
Spar- und Anlagegelder	95 720 540.06			70 160 529.30		
Forderungen gegenüber KundInnen	4 979 572.16				18 886 178.31	
Hypothekarforderungen		54 940 377.96			56 758 287.79	
Finanzanlagen		34 648 816.85			34 446 259.20	
Sonstige Aktiven		1 080 510.50			48 171.62	
Sonstige Passiven	388 493.12			12 700.69		
Mittelfluss aus dem Bankgeschäft	112 503 639.60	94 760 705.31	17 742 934.29	87 057 417.68	110 138 896.92	-23 081 479.24
Flüssige Mittel		26 356 828.47			12 686 800.63	
Forderungen gegenüber Banken	2 391 756.14	0.00		34 991 310.66	0.00	
Verpflichtungen gegenüber Banken						
Liquidität	2 391 756.14	26 356 828.47	-23 965 072.33	34 991 310.66	12 686 800.63	22 304 510.03
Total Mittelherkunft	122 852 385.94			127 293 811.76		
Total Mittelverwendung		122 852 385.94	0.00		127 293 811.76	0.00

IV Anhänge

1 Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank Schweiz AG

<p>Allgemeines</p> <p>Die Alternative Bank Schweiz AG ist als ökologisch und sozial orientierte Spezialbank in der ganzen Schweiz tätig. Der Hauptsitz der ABS befindet sich am Amthausquai 21 in Olten. An der Rue du Petit-Chêne 38 in Lausanne besteht eine Vertretung und in Zürich ein Beratungszentrum an der Molkenstrasse 21. An der Rue de Berne 10 in Genf wird eine Kontaktstelle geführt.</p>	<p>beratung notwendigen Unterlagen. Diese Tätigkeiten verursachen umsatzunabhängige Ausgaben, welche von der Fondsgesellschaft mittels einer Gebühr, der sogenannten Bestandespflegekommission, abgegolten werden. Diese Vergütung variiert je nach Fonds zwischen 0,0 und 0,5% und beträgt für 2011 CHF 108 891. Die ABS erhält keine Retrozessionen für den Kauf bzw. Verkauf von Fondsanteilen.</p>	<p>Ausgehend von einer periodisch durchgeführten systematischen Risikoidentifikation werden die für die Gesellschaft wesentlichen Risiken auf ihre Eintretenswahrscheinlichkeit und deren finanzielle Auswirkungen bewertet. Mit entsprechenden, vom Verwaltungsrat beschlossenen Massnahmen werden diese Risiken vermieden, vermindert oder überwältigt. Die selbst getragenen Risiken werden konsequent überwacht. Die letzte Risikobeurteilung durch den Verwaltungsrat wurde am 22.11.2011 vorgenommen. Aufgrund dieser Risikobeurteilung sind keine besonderen Rückstellungen und Wertberichtigungen in der vorliegenden Jahresrechnung erforderlich.</p>
<p>Hauptgeschäftssparte und zugleich Hauptertragsquelle ist das Zinsdifferenzgeschäft. Die ABS 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 2011 beträgt der Personalbestand teilzeitbereinigt 64 MitarbeiterInnen.</p>	<p>Übrige Geschäftsfelder</p> <p>Zur Sicherstellung der geforderten Liquidität tätigt die ABS Anlagen beim Verband der Schweizer Raiffeisenbanken oder bei anderen erstklassigen Schweizer Banken.</p>	<p>Auslagerung von Geschäftsbereichen</p>
<p>Bilanzgeschäft</p> <p>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, überwiegend auf gedeckter Basis, gewährt. Die Finanzierung erfolgt ausschliesslich über KundInnen Gelder und eigene Mittel.</p>	<p>Risikomanagement</p> <p>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 sowie Zinssatzswaps zum Einsatz. Instrumente wie Zinsfutures, Caps, Floors und Forward Rate Agreements werden nicht eingesetzt.</p>	<p>Die ABS führt die für sie wesentlichen Geschäftsbereiche selber aus, mit Ausnahme der folgenden Dienstleistungen. Die ABS hat die EDV-Bankenlösung Finnova im Einsatz. Das Application Management und das Rechenzentrum sind an die Swisscom IT Services Finance AG, Zürich, ausgelagert. Die Valorenstammdaten werden von Finanz-Logistik AG, St. Gallen, bewirtschaftet. Es handelt sich dabei um wesentliche Dienstleistungen, die die DienstleisterInnen dauernd erbringen und die im Sinne der Vorschriften der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht detailliert in Verträgen geregelt sind.</p>
<p>Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</p> <p>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.</p>	<p>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 Ratingsystems überprüft. Es werden sowohl die Kreditwürdigkeit als auch die Kreditfähigkeit analysiert und entsprechende Massnahmen getroffen. Bei Immobilien stützt sich die ABS auf eigene Beurteilungen und anerkannte VertrauensschätzerInnen.</p> <p>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.</p>	<p>Des Weiteren werden folgende Tätigkeiten an Firmen delegiert, die an dieser Stelle besonders erwähnenswert sind, da sie entweder eine wesentliche Leistung erbringen oder im Namen der ABS gegenüber Dritten handeln können:</p>
<p>Erläuterung zur Bestandespflegekommission auf Fondsanteile</p> <p>Die ABS prüft regelmässig die von ihr angebotenen Anlagefonds auf Nachhaltigkeit, schult ihre Mitarbeitenden zu den Fonds und erstellt alle für eine qualifizierte KundInnen-</p>	<p>Die Führungsorgane der ABS werden mit stufengerechter Information regelmässig über die Vermögens-, Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage sowie die damit verbundenen Risiken orientiert.</p>	<ul style="list-style-type: none"> > Die Aufgaben der internen Revision nimmt PEQ GmbH, Zunzgen, wahr. > Das Inkasso von kleineren Beträgen wird der AGRIVA Inkasso AG, Udligenswil, übergeben. > Die Liegenschaftsverwaltungen der sich im Eigenbestand befindenden Liegenschaften werden durch die UMC Mantel Consulting, Pfäffikon, und die Casa Consult, Bern, wahrgenommen. > Für Rechtsauskünfte und juristische Beratungen wenden wir uns an die Restructa AG, Bern.

2 Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank Schweiz AG

Allgemeine Grundsätze	>	Risikominderung durch:	teirisikos und des Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten.
<i>Ordnungsmässigkeit</i>		effiziente Bonitätsprüfung (Rating), qualifizierte Kredit-sachbearbeitung, risikobegrenzende Organisationsstruk-tur, zweckmässige Kreditabwicklung und integrierte Kre-ditüberwachung.	Es wird der Niederstwert als der tiefere des Anschaf-fungswertes oder Liquidationswertes bestimmt.
Wir beachten die Grundsätze ordnungsmässiger Buch-führung:			Sicherheiten werden systematisch nach einheitlichen Grundsätzen bewertet. In der Bewertung von Grundpfand-sicherheiten wird dem Charakter der Liegenschaft Rechnung getragen. Die maximale Belehnungsgrenze ist je nach Objekt-art verschieden und wird nur gewährt, wenn die Tragbarkeit gegeben ist:
> tagfertiges Erfassen aller Transaktionen,			
> einheitliche Gliederung,	>	Risikodiversifikation durch:	
> Stetigkeit der Bewertung,		Verteilung der Ausleihsumme auf möglichst viele unter-schiedliche KreditnehmerInnen sowie Vermeidung von	
> Bruttoprinzip, d.h., interne Zahlen wie externe Zahlen sind brutto auszuweisen und werden nicht mit den jeweiligen Positionen verrechnet,		Konzentration in bestimmten KreditnehmerInnengrup-pen, Branchen und Regionen. Es sind interne Kredit-obergrenzen definiert, abhängig von Deckungsart und KundInnenrating.	
> keine willkürlichen Entscheidungen,			> Einfamilienhäuser und Eigentumswohnungen: Der Verkehrswert wird mit der hedonischen Bewertungs-methode ermittelt. Die Grundidee dieser wissenschaft-lich fundierten Methode lautet: Für jede Eigenschaft ein-es Objektes ist die NachfragerIn bereit, einen bestimmten Betrag zu bezahlen. Für eine attraktive Lage bezahlt die NachfragerIn X Franken, für einen gehobenen Ausbau-standart Y Franken und so weiter. Aus der Summe der einzelnen Zahlungsbereitschaften für alle erfassten Ei-genschaften resultiert der geschätzte Marktpreis.
> in allen Geschäftsbereichen werden die Geschäfte am Abschlusstag bilanziert.			> Mehrfamilienhäuser, Geschäfts- und Gewerbeliegen-schaften: Die Bewertung basiert in der Regel auf der Ertragswert-methode oder der Discounted-Cash-Flow-Methode.
Zudem richten wir uns nach den Vorschriften des Obligatio-nenrechts, des Banken- und Börsengesetzes, den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht und den statutarischen Bestimmungen.		Alle KundInnenausleihungen werden periodisch überprüft. Das Prüfungsintervall ist abhängig von KundInnenbonität, Höhe des Engagements sowie Qualität der Sicherheiten. Be-stehen Anzeichen einer Verschlechterung des Kredits, erfolgt sofort eine Analyse der Kreditbeziehung. Falls Ausfallrisiken identifiziert werden, so erfolgt für diese – unter entsprechen-der Berücksichtigung der Sicherheiten – die Bildung von indi-viduellen Wertberichtigungen. Die betreffenden Kreditbezie-hungen werden eng überwacht.	> Immobile Anlagen: Für Anlagen beispielsweise zur Energiegewinnung sowie Anlagen von industriellen und grossgewerblichen Lie-genschaften werden die Discounted-Cash-Flow-Metho-de und die Realwertmethode angewendet.
<i>Rückstellungen/Wertberichtigungen</i>			
Wertberichtigungen und Rückstellungen sind unter «Wertberichtigungen und Rückstellungen» zu erfassen und auszuweisen.		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 Einzel-wertberichtigungen abgedeckt.	> Sonderfälle: Für Spezialobjekte, Bauland, Siedlungsprojekte oder land-wirtschaftliche Grundstücke werden situativ Hilfswerte gemäss Realwertmethode, Vergleichswertmethode, Real-optionsmodell oder amtliche Werte angewendet.
Wertberichtigungen sind durch die Geschäftsleitung festzulegen und sofort zu erfassen.		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 aus-stehend 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.	
Positionen der Bilanz			
<i>Flüssige Mittel, Forderungen gegenüber Banken, Verpflichtungen gegenüber Banken/KundInnen</i>			
Diese Positionen werden zum Nominalwert bewertet. Für erkennbare Risiken sind im Einzelfall Wertberichtigungen/ Rückstellungen zu bilden.			
<i>Forderungen aus Geldmarktpapieren</i>			
Die Bewertung erfolgt zum Nominalwert, der noch nicht verdiente Diskont wird über die Laufzeit abgegrenzt. Hinsicht-lich Risiken und damit verbundener Wertberichtigungen/ Rückstellungen siehe Punkt «KundInnenausleihungen».			
<i>KundInnenausleihungen</i>			
Im Kreditwesen beachten wir strikte folgende Grundsätze der Risikovorsorge:		Die Wertverminderung bemisst sich nach der Differenz zwischen Buchwert der Forderung und dem voraussichtlich einbringlichen Betrag unter Berücksichtigung des Gegenpar-	> 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 %	<i>Sachanlagen</i> Die Bewertung erfolgt zu Einstandspreisen abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen. Sachanlagen (EDV*, Einrichtungen, Mobiliar, Büromaschi- nen und Sicherheitsanlagen) werden zu 50 % abgeschrieben. Dieser Satz wird auf den Restwert berechnet.	Ausserbilanzgeschäfte <i>Eventualverpflichtungen,</i> <i>unwiderrufliche Zusagen und Treuhandgeschäfte</i> Eventualverpflichtungen, unwiderrufliche Zusagen und Treuhandgeschäfte werden zum Nominalwert bewertet. Es werden folgende generelle Delkredere-Rückstellungen gebil- det für Eventualverpflichtungen:
> auf übrigen gedeckten Ausleihungen	2 %	*Ab dem Zeitpunkt ihres produktiven Einsatzes	> auf Bürgschafts- und Garantieverpflichtungen
> auf ungedeckten KundInnenausleihungen	6 %		2 %
Die zur Eigennutzung erworbene Liegenschaft am Amt- hausquai in Olten ist zum Anschaffungswert inklusive der bereits getätigten Investitionen abzüglich betriebswirtschaft- lich notwendiger Abschreibungen bilanziert. Das Gebäude wird über die geschätzte Nutzungsdauer von 50 Jahren ab- geschrieben.			
Für erkennbare Risikopositionen muss eine individuelle Wert- berichtigung erfolgen. Die Kredite werden jederzeit einzeln bewertet.			<i>Derivative Finanzinstrumente</i> Termingeschäfte werden zum Kontraktkurs bewertet. Für erkennbare Risiken muss eine individuelle Wertberichti- gung erfolgen. Die Bank kann derivative Finanzinstrumente im Rahmen des Asset- und Liability-Managements zur Steuerung von Zinsänderungsrisiken einsetzen. Die Absicherungsgeschäfte werden analog dem abgesicherten Grundgeschäft bewertet. Der Erfolg aus der Absicherung wird der gleichen Erfolgs- position zugewiesen wie der entsprechende Erfolg aus dem abgesicherten Geschäft.
<i>Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen</i> Die Handelsbestände werden zum Kurswert am Bilanz- stichtag bewertet. Für Positionen, welche nicht an einer anerkannten Börse gehandelt werden oder für welche kein repräsentativer Markt besteht, erfolgt die Bewertung nach dem Niederstwertprinzip.			
Sachanlagen, die zu Renditezwecken gehalten werden (z.B. vermietete Liegenschaften), sind zum Anschaffungswert bzw. tieferen Ertragswert in die Sachanlagen zu übernehmen. Der Ertragswert wird jährlich durch Vergleich mit ähnlichen Objekten geschätzt oder nach dem zu erwartenden Ertrag bzw. Geldfluss unter Berücksichtigung eines risikogerechten Abzinsungssatzes bewertet.			
Wertvermehrende Investitionen in Sachanlagen, die Ren- ditezwecken dienen, sind zu aktivieren.			
<i>Finanzanlagen</i> Festverzinsliche Schuldtitel sowie Wandel- und Options- anleihen ausserhalb des Handelsbestandes werden nach dem Niederstwertprinzip bewertet, sofern keine Absicht zur Hal- tung 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 Bilanzposi- tion über die Laufzeit bis zum Endverfall abgegrenzt. Zinsen- bezogene realisierte Gewinne oder Verluste aus vorzeitiger Veräusserung oder Rückzahlung werden über die Restlauf- zeit, d.h. bis zur ursprünglichen Endfälligkeit, abgegrenzt. Positionen in Beteiligungstiteln werden nach dem Nie- derstwertprinzip bewertet. Aus dem Kreditgeschäft übernommene und zur Veräusse- rung bestimmte Liegenschaften werden nach dem Niederst- wertprinzip bewertet und bilanziert.			
<i>Reserven für allgemeine Bankrisiken</i> Unter der Bilanzposition «Reserven für allgemeine Bank- risiken» kann eine versteuerte Reserve gebildet werden.			
<i>Abgrenzungen</i> Die Abgrenzungen aktiv- und passivseitig erfolgen quar- talsweise. Abgrenzungen bis CHF 3000.– können vernachläs- sigt werden.			
<i>Vorsorgeverpflichtungen</i> Die Ermittlung der tatsächlichen wirtschaftlichen Aus- wirkungen aus Vorsorgeverpflichtungen basiert auf den nach SWISS GAAP FER 26 erstellten Jahresrechnungen der Personal- vorsorgeeinrichtungen. Es wird beurteilt, ob aus der Sicht der Bank aus allfälliger Unter- oder Überdeckung der Vorsorgeein- richtung wirtschaftliche Risiken oder wirtschaftlicher Nutzen erwachsen könnte. Ein allfälliger wirtschaftlicher Nutzen wird nicht aktiviert, für allfällige Risiken werden hingegen Rückstel- lungen in der Bilanz gebildet.			
Erfolgsrechnung <i>Aktivzinsen</i> Zinserträge auf Kredite, deren Eingang seit über 90 Tagen fällig ist, gelten als gefährdet und sind daher nicht zu verein- nahmen. Sie sind direkt den Rückstellungen zuzuführen.			
<i>Steuern</i> Als Steueraufwand sind die Kapitalsteuern des laufenden Jahres sowie die effektiv bezahlten und geschuldeten Ertrags- steuern zu berücksichtigen.			
Besondere Gebiete <i>Devisenbestände</i> Die Devisen sind zum Mittelkurs per Jahresende zu be- werten.			
<i>Prozessrisiken</i> Hinsichtlich der Rückstellung siehe Punkt «Rückstellun- gen/Wertberichtigungen».			
Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Das Gebäude wird über die geschätzte Nutzungsdauer von 50 Jahren abgeschrieben.			
<i>Beteiligungen</i> Aktien und andere Beteiligungstitel sind ungeachtet des stimmberechtigten Anteils der Position Beteiligungen zuzu- ordnen, sofern sie mit der Absicht der dauernden Anlage erwor- ben werden. Die Bewertung erfolgt zu Einstandspreisen abzü- glich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.			

3 Informationen zur Bilanz

3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		andere Deckung		ohne Deckung		Total	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Ausleihungen								
Forderungen gegenüber KundInnen	38 783 876.25	51 511 154.26	9 873 723.22	11 624 324.59	26 424 055.48	16 925 748.26	75 081 654.95	80 061 227.11
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	524 281 230.60	484 224 789.24	-	-	242 237.00	348 808.65	524 523 467.60	484 573 597.89
Büro- und Geschäftshäuser	158 551 556.84	150 382 081.94	-	-	-	-	158 551 556.84	150 382 081.94
Gewerbe und Industrie	21 649 778.70	21 136 131.95	-	-	-	-	21 649 778.70	21 136 131.95
Übrige	28 955 305.00	22 647 918.40	-	-	-	-	28 955 305.00	22 647 918.40
Total Ausleihungen	772 221 747.39	729 902 075.79	9 873 723.22	11 624 324.59	26 666 292.48	17 274 556.91	808 761 763.09	758 800 957.29
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	166 500.00	123 500.00	10 000.00	10 000.00	375 254.00	173 953.00	551 754.00	307 453.00
Unwiderrufliche Zusagen	3 016 700.00	6 097 569.50	0.00	0.00	8 448 000.00	7 880 000.00	11 464 700.00	13 977 569.50
Total Ausserbilanz	3 183 200.00	6 221 069.50	10 000.00	10 000.00	8 823 254.00	8 053 953.00	12 016 454.00	14 285 022.50

	Brutto-		Geschätzte Verwertungserlöse		Netto-		Einzelwert-	
	schuldbetrag		der Sicherheiten*		schuldbetrag		berichtigung	
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
31.12.2011	20 644 385.56		13 782 350.00		6 862 035.56		6 646 978.20	
31.12.2010	22 038 964.14		15 900 790.90		6 138 173.24		5 602 654.27	

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

Kommentar zu gefährdeten Forderungen gem. FINMA-Rundschreiben 2008/02 Rechnungslegung Banken Rz 153a

Der Nettoschuldbetrag der gefährdeten Forderungen hat sich per 31.12.2011 um CHF 723 862 erhöht; der Rückstellungsbetrag um CHF 1 045 000. Unsere Risikobeurteilungen erfolgen weiterhin konsequent nach dem Vorsichtsprinzip. Bei zwei neuen Risikopositionen sind im vergangenen Jahr nicht vorhersehbare unternehmerische Schwierigkeiten eingetreten.

Die gefährdeten Forderungen umfassen insgesamt 27 Kreditpositionen. Bei 13 KreditnehmerInnen mit einer Forderung von CHF 5 630 601 handelt es sich um KMU, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 74 003 um einen landwirtschaftlichen Betrieb, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 1 842 247 um ein Gastgewerbe, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 68 582 um erneuerbare Energien, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 108 000 um Soziales, bei 6 Positionen mit einer Forderung von CHF 9 206 236 um vermietete Wohnliegenschaften, bei 2 Positionen mit einer Forderung von CHF 3 283 900 um Geschäftsliegenschaften und bei 2 Positionen mit einer Forderung von CHF 430 817 um privates Wohneigentum.

IV Anhänge

3.2 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitle	142 626 895.60	107 977 994.80	145 622 763.00	109 398 870.00
davon eigene Anlehens- und Kassenobligationen	0.00	0.00	0.00	0.00
davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	142 626 895.60 ¹	107 977 994.80	145 622 763.00	109 398 870.00
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	0.00	0.00	0.00	0.00
Beteiligungstitel	310 006.65	310 090.60	320 314.93	327 433.65
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00	0.00	0.00
Liegenschaften	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Finanzanlagen	142 936 902.25	108 288 085.40	145 943 077.93	109 726 303.65
davon repofähige Wertschriften	121 987 088.45	92 813 207.00	124 449 300.00	94 413 720.00
Ausgeliehene Finanzanlagen				
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	-	-	-	-

* mindestens 10 % des Kapitals oder der Stimmen

3.3 Anlagespiegel

	Anschaffungs- wert	bisher auf-	Buchwert 31.12.2010	Umglie- dungen	Investitionen	Des- investitionen	Abschrei- bungen	Buchwert 31.12.2011
		gelaufene Ab- schreibungen						
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Liegenschaften								
Bankgebäude	12 348 462.77	2 927 662.77	9 420 800.00		5 707.00		-194 122.97	9 232 384.03
Andere Liegenschaften	12 165 060.25	2 450 814.56	9 714 245.69		895 052.65		-69 868.59	10 539 429.75
Übrige Sachanlagen	10 923 861.77	10 257 874.74	665 987.03		259 177.40		-472 435.70	452 728.73
Übriges*	6 412 283.60	6 038 995.30	373 288.30		0.00		-176 790.30	196 498.00
Total	41 849 668.39	21 675 347.37	20 174 321.02	0.00	1 159 937.05	0.00	-913 217.56	20 421 040.51
Brandversicherungswert der Liegenschaften								22 816 890.00
Brandversicherungswert der übrigen Sachanlagen								2 622 600.00

* inkl. erworbene EDV-Programme (Finnova)

¹ Die Obligationen sind alle in CHF notiert.

Inländische Emittenten:

111,7 Mio., davon 74,1 Mio.

Bundesobligationen

Ausländische Emittenten:

31,1 Mio.

3.4 Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	31.12.2011		31.12.2010	
	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven
	CHF	CHF	CHF	CHF
Wiederbeschaffungswerte aus derivativen Finanzinstrumenten		692 945.83	18 655.00	33 814.40
Ausgleichskonto	654 037.30	-	-	18 816.66
Eidgenössische Steuerverwaltung, Indirekte Steuern	391 795.35	299 162.75	208 797.37	404 926.66
Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen, ausstehende Dividenden	-	37 845.10	-	37 875.85
Übrige Aktiven und Passiven	297 085.87	31 614.39	34 955.65	177 641.38
Total	1 342 918.52	1 061 568.07	262 408.02	673 074.95

3.5 Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

Keine

3.6 Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

	31.12.2011	31.12.2010
	CHF	CHF
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	9 462.35	
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	662 250.17	569 895.72
Total	671 712.52	569 895.72

Die 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 Frührentierung 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 Abgangentschädigungen.

3.6a Angaben zur Vorsorgeeinrichtung

	Über-/Unterdeckung 31.12.2010	Auf die Periode				
		Wirtschaftlicher Anteil der Bank 31.12.2010	Wirtschaftlicher Anteil der Bank 31.12.2009	abgegrenzte Beiträge	Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
				2011	2011	
				2010		
				CHF	CHF	CHF
	104,5%	0.00	0.00	484 615.00	484 615.00	484 805.65

Es bestehen gegenüber dem Vorjahr unverändert keine Arbeitgeberbeitragsreserven.

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

	Stand 31.12.2010	Zweck- konforme Ver- wendungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge, überfällige Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2011
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	15 046 654.27	-43 743.60	0.00	32 251.50	2 178 216.03		17 213 378.20
Übrige Rückstellungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen	15 046 654.27	-43 743.60	0.00	32 251.50	2 178 216.03	0.00	17 213 378.20
Abzüglich: mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz	15 046 654.27						17 213 378.20
Reserven für allgemeine Bankrisiken	8 150 000.00	-	0.00	-	1 400 000.00	-	9 550 000.00

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

	31.12.2011					31.12.2010				
	A-Aktien		B-Aktien		dividenden- berechtigtes Kapital	A-Aktien		B-Aktien		dividenden- berechtigtes Kapital
	Nom.	Nom.	Gesamt-			Nom.	Nom.	Gesamt-		
	CHF 100.-	CHF 1000.-	nominalwert		CHF 100.-	CHF 1000.-	nominalwert			
Stückzahl	Stückzahl	CHF	Stückzahl	CHF	Stückzahl	Stückzahl	CHF	Stückzahl	CHF	
Gesellschaftskapital										
Aktienkapital	9 620	46 775	47 737 000.00	56 395	47 737 000.00	9 520	44 626	45 578 000.00	54 146	45 578 000.00
Total Gesellschaftskapital			47 737 000.00		47 737 000.00			45 578 000.00		45 578 000.00
Genehmigtes Kapital	2 405	11 694	11 934 500.00	14 099	11 934 500.00	4 760	21 567	22 043 000.00	26 327	22 043 000.00
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	0	0	0.00	0	0.00	0	1 492	1 492 000.00	1 492	1 492 000.00
davon pendente Kapitalerhöhung	350	2 964	2 999 000.00	3 314	2 999 000.00	100	2 149	2 159 000.00	2 249	2 159 000.00

* Pro KapitaleignerIn können statutengemäss höchstens 3% aller Aktien (Stimmen) im Aktienregister eingetragen werden.

3.9 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres	
Gesellschaftskapital	45 578 000.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	45 578 000.00
Allgemeine gesetzliche Reserve	5 409 860.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	8 150 000.00
Bilanzgewinn	1 165 492.93
Total Eigenkapital am 1.1.2011	60 503 352.93
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	2 159 000.00
+ Agio Kapitalerhöhung	582 930.00
- Dividende und andere Ausschüttung aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	-100 000.00
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 400 000.00
+ Jahresgewinn	735 118.71
Total Eigenkapital am 31.12.2011	65 280 401.64
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	47 737 000.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	47 737 000.00
Allgemeine gesetzliche Reserve	
aus Gewinnreserven	2 740 000.00
aus Kapitaleinlagen	3 282 790.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	9 550 000.00
Bilanzgewinn	1 770 611.64

3.10 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	59 174 056.53	-	-	-	-	-	-	59 174 056.53
Forderungen gegenüber Banken	8 706 991.93	-	24 500 000.00	55 250 000.00	-	-	-	88 456 991.93
Forderungen gegenüber KundInnen	1 160 337.60	71 203 026.05	1 304 630.00	158 540.00	1 085 171.30	169 950.00	-	75 081 654.95
Hypothekarforderungen	464 977.90	392 504 945.89	46 306 270.00	17 881 460.00	231 082 304.35	45 440 150.00	-	733 680 108.14
Finanzanlagen	310 006.65	-	-	39 087 438.50	65 475 192.85	38 064 264.25	-	142 936 902.25
Total Umlaufvermögen								
31.12.2011	69 816 370.61	463 707 971.94	72 110 900.00	112 377 438.50	297 642 668.50	83 674 364.25	-	1 099 329 713.80
31.12.2010	58 132 168.78	490 026 860.24	76 869 450.00	105 999 570.40	196 229 198.95	63 497 770.45	-	990 755 018.82
Fremdkapital								
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	-	767 178 473.19	-	-	-	-	-	767 178 473.19
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	71 828 126.52	5 035 520.35	-	-	-	-	-	76 863 646.87
Kassenobligationen	-	-	14 836 000.00	34 879 000.00	124 445 000.00	20 451 000.00	-	194 611 000.00
Total Fremdkapital								
31.12.2011	71 828 126.52	772 213 993.54	14 836 000.00	34 879 000.00	124 445 000.00	20 451 000.00	-	1 038 653 120.06
31.12.2010	62 614 282.21	674 292 263.53	19 057 000.00	37 578 000.00	116 529 000.00	25 538 000.00	-	935 608 545.74

3.11 Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite

KreditnehmerIn	Kreditzweck	Forderungen	Name, Organ
		CHF	
Organkredite*			
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Kleinwasserkraftwerke	2 987 529.10	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Solaranlagen	2 750 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Windkraft AG	Windkraftanlagen	3 812 100.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Schützen Rheinfelden Immobilien AG, Rheinfelden	Klinik für psychosomatische Erkrankungen, Hotel/Restaurant	4 000 000.00	Wuhrmann Albert, Verwaltungsrat ABS
Bonvin Etienne, Riken	Wohnfinanzierung für Personal	630 000.00	Bonvin Etienne, Geschäftsleitung ABS
Total		14 179 629.10	

Transaktionen mit nahe stehenden Personen (inklusive Mitglieder der Organe)

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-Organe nahe stehende Personen) Einsitz haben oder an denen Mitglieder von ABS-Organe (oder denselben Personen) massgeblich finanzielle Beteiligungen halten.

3.12 Aktiven und Passiven aufgliedert nach In- und Ausland

	31. Dezember 2011		31. Dezember 2010	
	Inland	Ausland	Inland	Ausland
	CHF	CHF	CHF	CHF
1 Aktiven				
1.1 Flüssige Mittel	57 796 995.93	1 377 060.60	32 316 397.26	500 830.80
1.2 Forderungen gegenüber Banken	88 364 793.63	92 198.30	90 848 748.07	
1.3 Forderungen gegenüber KundInnen	75 080 026.52	1 628.43	80 061 144.99	82.12
1.4 Hypothekarforderungen	733 680 108.14		678 739 730.18	
1.5 Finanzanlagen	109 634 060.85	33 302 841.40	93 492 955.00	14 795 130.40
1.6 Sachanlagen	20 421 040.51		20 174 321.02	
1.7 Rechnungsabgrenzungen	2 965 959.23		2 757 717.90	
1.8 Sonstige Aktiven	1 342 918.52		262 408.02	
Bilanzsumme	1 089 285 903.33	34 773 728.73	998 653 422.44	15 296 043.32
2 Passiven				
2.1 Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	747 748 433.50	19 430 039.69	656 094 252.10	15 363 681.03
2.2 Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	75 522 041.85	1 341 605.02	64 609 831.74	838 780.87
2.3 Kassenobligationen	194 611 000.00		198 702 000.00	
2.4 Rechnungsabgrenzungen	1 851 164.09		2 117 837.87	
2.5 Sonstige Passiven	1 061 568.07		673 074.95	
2.6 Wertberichtigungen und Rückstellungen	17 213 378.20		15 046 654.27	
2.7 Reserven für allgemeine Bankrisiken	9 550 000.00		8 150 000.00	
2.8 Aktienkapital	47 737 000.00		45 578 000.00	
2.9 Allgemeine gesetzliche Reserve			5 409 860.00	
aus Gewinnreserven	2 740 000.00			
aus Kapitaleinlagen	3 282 790.00			
2.10 Andere Reserven	200 000.00		200 000.00	
2.11 Gewinnvortrag	1 035 492.93		684 464.32	
2.12 Jahresgewinn	735 118.71		481 028.61	
Bilanzsumme	1 103 287 987.35	20 771 644.71	997 747 003.86	16 202 461.90

3.13 Bilanz nach Währungen

(in Schweizer Franken)		31. Dezember 2011			
		CHF	EURO	USD	Andere Währungen
1	Aktiven				
1.1	Flüssige Mittel	57 802 713.03	1 371 343.50		
1.2	Forderungen gegenüber Banken	83 812 603.13	2 658 582.75	1 481 958.35	503 847.70
1.3	Forderungen gegenüber KundInnen	75 081 652.85	2.10		
1.4	Hypothekarforderungen	733 680 108.14			
1.5	Finanzanlagen	142 933 895.60	3 006.65		
1.6	Sachanlagen	20 421 040.51			
1.7	Rechnungsabgrenzungen	2 965 959.23			
1.8	Sonstige Aktiven	1 081 392.52	261 526.00		
	Total bilanzwirksame Aktiven	1 117 779 365.01	4 294 461.00	1 481 958.35	503 847.70
	Lieferansprüche aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	0.00	0.00		
	Total Aktiven	1 117 779 365.01	4 294 461.00	1 481 958.35	503 847.70
2	Passiven				
2.1	Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	767 178 473.19			
2.2	Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	70 842 131.47	4 240 595.60	1 335 359.75	445 560.05
2.3	Kassenobligationen	194 611 000.00			
2.4	Rechnungsabgrenzungen	1 851 164.09			
2.5	Sonstige Passiven	1 061 568.07			
2.6	Wertberichtigungen und Rückstellungen	17 213 378.20			
2.7	Reserven für allgemeine Bankrisiken	9 550 000.00			
2.8	Aktienkapital	47 737 000.00			
2.9	Allgemeine gesetzliche Reserve				
	aus Gewinnreserven	2 740 000.00			
	aus Kapitaleinlagen	3 282 790.00			
2.10	Andere Reserven	200 000.00			
2.11	Gewinnvortrag	1 035 492.93			
2.12	Jahresgewinn	735 118.71			
	Total bilanzwirksame Passiven	1 118 038 116.66	4 240 595.60	1 335 359.75	445 560.05
	Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	0.00	0.00		
	Total Passiven	1 118 038 116.66	4 240 595.60	1 335 359.75	445 560.05
	Nettoposition pro Währung	-258 751.65	53 865.40	146 598.60	58 287.65

3.14 Offenlegung Eigenmittel

Basel II

Als Grundlage für das Basel II Reporting dient das FINMA-Rundschreiben 08/22 Eigenmittel-Offenlegung.
Die Alternative Bank Schweiz erfüllt alle Kriterien für eine partielle Offenlegung gemäss Randziffern 8–11.

	31.12.2011	31.12.2010
	CHF	CHF
Eigenmittelausweis nach Basel II		
Erforderliche eigene Mittel		
Kreditrisiken	39 133 000.00	36 441 000.00
Nicht gegenparteibezogene Risiken	5 333 000.00	5 323 000.00
Marktrisiken	42 000.00	11 000.00
Operationelle Risiken	2 557 000.00	2 557 000.00
Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln	-1 031 000.00	-894 000.00
Total erforderliche eigene Mittel	46 034 000.00	43 438 000.00
Total anrechenbare eigene Mittel	64 673 000.00	60 022 000.00
Total erforderliche eigene Mittel	46 034 000.00	43 438 000.00
Eigenmittelüberschuss	18 639 000.00	16 584 000.00

4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

4.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen

	31.12.2011	31.12.2010
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	-	87 453.00
Übrige Eventualverbindlichkeiten	551 754.00	220 000.00
Total	551 754.00	307 453.00

4.2 Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente

(Absicherungsinstrumente)	positiver	negativer	Kontrakt-
	Wiederbe-	Wiederbe-	volumen
	schaftungswert	schaftungswert	
	CHF	CHF	CHF
Zinsinstrumente			
Swaps		692 945.83	19 000 000.00
Devisen			
Terminkontrakte			
Total 31.12.2011	-	692 945.83	19 000 000.00
31.12.2010	18 655.00	33 814.40	19 768 865.00

4.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	Währungen umgerechnet in CHF			Total in CHF
	CHF	EUR	DIV	
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte				
31.12.2011	3 161 294.00	0.00	0.00	3 161 294.00
31.12.2010	2 140 000.00	0.00	0.00	2 140 000.00

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

	2011	2010
	CHF	CHF
Devisen- und Sortenhandel	230 925.22	137 192.73
Total	230 925.22	137 192.73

5.2 Aufgliederung der Position Personalaufwand

	2011	2010
	CHF	CHF
Gehälter Bankbehörden und Personal	6 303 531.40	6 201 943.38
<i>davon Verwaltungsrat</i>	279 412.25	251 971.00
<i>davon Geschäftsleitung</i>	605 074.60	577 379.10
Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	484 615.00	484 805.65
Sozialaufwendungen	673 082.00	660 420.37
Übriger Personalaufwand	633 282.09	572 380.47
Total	8 094 510.49	7 919 549.87

5.3 Aufgliederung der Position Sachaufwand

	2011	2010
	CHF	CHF
Raumaufwand	314 338.73	435 468.46
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	1 823 970.24	1 846 036.69
Übriger Geschäftsaufwand	2 232 516.33	2 469 348.27
Total	4 370 825.30	4 750 853.42

5.4 Erläuterungen zu ausserordentlichen Erträgen

Dem ausserordentlichen Ertrag wurden folgende Beträge gutgeschrieben:

Die Referenzparametrisierung Finnova wurde an neue Mitglieder des Espritverbunds verkauft. Der Anteil der ABS beträgt CHF 81 760.

Der Anteil der ABS an der Auflösung des Wertkartenpools Cash, Zürich, beträgt CHF 1101.

Aufgrund gesetzlicher Änderungen wurde die ABS rückwirkend auf das Jahr 2010 mehrwertsteuerpflichtig. Aufgrund der Einlagesteuerung resultiert ein Guthaben von CHF 31 862.

5.5 Erläuterung zu ausserordentlichen Aufwänden

Dem ausserordentlichen Aufwand wurden für die Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 1 400 000 belastet.

Kennzahlen

Förderbereichsstatistik

Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31.12.2011

Förderbereich	Anteil	Nominal	durch-	benützte	benützte
		Kassen-	schnittlicher	Kredite	Ausschöpfung
		obligationen	Zinssatz	CHF	
		CHF			
Allgemeiner Förderbereich *	2,45%	1 935 000.00	0,70%		
Bildung und Kultur	7,89%	6 241 000.00	0,60%	9 521 239.20	152,56%
Biologische Landwirtschaft	23,92%	18 922 000.00	0,53%	15 555 704.10	82,21%
Erneuerbare Energien	29,97%	23 705 000.00	0,56%	35 726 334.80	150,71%
Gesundheit und Prävention	2,77%	2 192 000.00	0,43%	4 622 750.00	210,89%
Leben und Wohnen	3,05%	2 414 000.00	0,54%	3 893 225.00	161,28%
Mobilität und Umwelt	0,74%	582 000.00	0,30%	16 000.00	2,75%
Ökologische Unternehmen	13,24%	10 473 000.00	0,62%	8 387 121.80	80,08%
Soziale Unternehmen	15,97%	12 635 000.00	0,58%	10 005 425.00	79,19%
Total	100,00%	79 099 000.00	0,56%	87 727 799.90	110,91%
Durchschnittlicher Zinssatz Förder-Kassenobligationen			0,56%		
Durchschnittlicher Zinssatz übrige Kassenobligationen			1,61%		

* Der Bereich wird nach Ablauf der physischen Titel aufgehoben.

Aktivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	1,00%	1,18%	1,03%	2,29%	2,54%	2,13%	1,62%	1,74%	1,88%	1,59%	2,18%	3,23%
Normalkredite	2,41%	2,54%	2,74%	3,22%	3,19%	3,03%	2,98%	3,33%	3,43%	4,13%	4,47%	4,59%
Förderkredite	2,82%	2,95%	2,96%	3,34%	3,25%	3,12%	3,19%	3,33%	3,36%	3,69%	3,68%	3,64%
Alle Kredite und Anlagen	2,16%	2,34%	2,47%	3,06%	3,05%	2,82%	2,66%	3,05%	3,23%	3,74%	4,19%	4,35%

Passivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000
Normal-Einlagen	0,50%	0,70%	0,73%	0,92%	0,90%	0,75%	0,71%	0,69%	0,73%	1,30%	1,81%	1,91%
Förder-Kassenobligationen	0,57%	0,77%	0,89%	0,92%	0,94%	0,94%	1,00%	1,12%	1,32%	1,51%	1,57%	1,47%
Alle Einlagen	0,50%	0,70%	0,75%	0,92%	0,90%	0,77%	0,73%	0,73%	0,78%	1,32%	1,79%	1,86%

Verzinsung und Zinsverzicht bei den Einlagen von KundInnen per 31.12.2011

	Maximalzinssatz				effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2011	2010	2009	2008	2011	2010	2009	2008	2011	2010	2009	2008
Kontokorrentkonti	0,07%	0,49%	0,29%	0,18%	0,07%	0,49%	0,29%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Festgelder	0,00%	0,00%	0,00%	2,21%	0,00%	0,00%	0,00%	2,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	0,38%	0,51%	0,52%	0,66%	0,38%	0,51%	0,52%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
Normale Kassenobligationen	1,61%	1,83%	2,03%	2,17%	1,61%	1,83%	2,03%	2,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Alle Normal-Einlagen	0,50%	0,70%	0,74%	0,90%	0,50%	0,70%	0,73%	0,92%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
Förder-Kassenobligationen	0,75%	0,99%	1,00%	1,02%	0,57%	0,77%	0,89%	0,92%	-0,18%	-0,22%	-0,11%	-0,10%
Alle Einlagen	0,52%	0,73%	0,76%	0,91%	0,50%	0,70%	0,75%	0,92%	-0,02%	-0,03%	-0,01%	0,02%

Diverse Kennzahlen							
	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent	17 669 263.-	15 765 774.-	14 789 890.-	13 837 872.-	15 061 134.-	15 782 402.-	16 369 405.-
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	1 730 838.-	1 379 091.-	1 337 632.-	1 134 830.-	935 764.-	723 988.-	1 004 522.-
MitarbeiterInnen per Jahresende	80	80	78	79	71	62	56
Durchschnittliche Stellenprozente	6 362	6 431	6 256	6 082	5 129	4 591	4 224
Anzahl KundInnen am Jahresende	26 897	25 212	23 752	22 470	21 240	20 931	20 358
Zuwachs KundInnen	1 685	1 460	1 282	1 230	807**	573	411
Guthaben pro KundIn per Jahresende	38 469.-	37 000.-	35 726.-	34 048.-	32 954.-	31 199.-	30 752.-
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	842	824	834	830	765	730	691
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	1 023 641.-	1 039 284.-	1 025 448.-	962 827.-	878 189.-	825 944.-	814 586.-
Bewilligte Kreditsumme per Jahresende	861 905 726.-	856 370 180.-	855 223 483.-	799 146 147.-	671 814 333.-	602 939 418.-	564 498 007.-

** Zuwachs KundInnen nicht mit Vorjahreszahl vergleichbar, da im Rahmen der EDV-Umstellungen Bereinigungsarbeiten vorgenommen wurden.

Ertragskraft

	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005
Reingewinn	735 118.71	481 028.61	77 658.80	977 406.87	856 710.36	1 381 545.56	747 038.48
+ Delkredere-Rückstellungen	2 178 216.03	1 881 645.12	292 556.13	701 529.58	69 717.75	1 739 624.69	2 394 663.74
+ Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 400 000.00	0.00	0.00	1 600 000.00	1 000 000.00	1 100 000.00	1 100 000.00
+ Abschreibungen	913 217.56	1 173 527.46	4 047 427.81	3 040 963.00	3 625 968.00	608 617.20	892 178.30
Cashflow *	5 226 552.30	3 536 201.19	4 417 642.74	6 319 899.45	5 552 396.11	4 829 787.45	5 133 880.52
Cashflow pro 100 Stellenprozent	82 153.00	54 984.00	70 614.00	103 917.00	108 245.00	105 203.00	121 550.00

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.



**ALTERNATIVE
BANK
SCHWEIZ**

Alternative Bank Schweiz AG
Amthausquai 21
Postfach
4601 Olten
T 062 206 16 16
F 062 206 16 17
contact@abs.ch
www.abs.ch

Alternative Bank Schweiz AG
Beratungszentrum Zürich
Molkenstrasse 21
Postfach
8026 Zürich
Montag geschlossen
T 044 279 72 00
F 044 279 72 09
zuerich@abs.ch
www.abs.ch



**BANQUE
ALTERNATIVE
SUISSE**

Banque Alternative Suisse SA
Rue du Petit-Chêne 38
Case postale 161
1001 Lausanne
T 021 319 91 00
F 021 319 91 09
contact@bas.ch
www.bas.ch

Banque Alternative Suisse SA
Bureau genevois d'information
10, rue de Berne
1201 Genève
Sur rendez-vous
T 022 800 17 15
F 022 800 17 12
geneve@bas.ch
www.bas.ch



ALTERNATIVE
BANK
SCHWEIZ

ethik

fakten

werte

entwicklung

rückblick