



ALTERNATIVE
BANK
SCHWEIZ

JAHRES- RECHNUNG

2012

INHALTSVERZEICHNIS

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	9
	3.1	Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften	9
	3.2	Aufgliederung der Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen und der Finanzanlagen	10
	3.3	Anlagespiegel	12
	3.4	Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven	12
	3.5	Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt	13
	3.6	Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	13
	3.6.a	Angaben zur Vorsorgeeinrichtung	13
	3.7	Ausstehende Obligationenanleihe	13
	3.8	Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderung im Laufe des Berichtsjahres	14
	3.9	Darstellung des Gesellschaftskapitals und Angabe von KapitaleignerInnen mit Beteiligungen von über 5 % aller Stimmrechte	14
	3.10	Nachweis des Eigenkapitals	15
	3.11	Darstellung der Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens, der Finanzanlagen und des Fremdkapitals	16
	3.12	Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite	17
	3.13	Aktiven und Passiven aufgegliedert nach In- und Ausland	18
	3.14	Bilanz nach Währungen	19
	3.15	Offenlegung Eigenmittel	20
	4	Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften	21
	4.1	Aufgliederung der Eventualverpflichtungen	21
	4.2	Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente	21
	4.3	Aufgliederung der Treuhandgeschäfte	21
5	Informationen zur Erfolgsrechnung	22	
5.1	Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft	22	
5.2	Aufgliederung der Position Personalaufwand	22	
5.3	Aufgliederung der Position Sachaufwand	22	
5.4	Erläuterungen zu ausserordentlichen Erträgen	22	
5.5	Erläuterung zu ausserordentlichen Aufwänden	22	
Kennzahlen		Förderbereichsstatistik	23
		Aktivzinsen/Passivzinsen/Verzinsung und Zinsverzicht	24
		Diverse Kennzahlen/Ertragskraft	25

I BILANZ

(vor Gewinnverwendung)

auf den 31. Dezember 2012

¹Detailinformationen:

Raiffeisenbanken St. Gallen und Olten
Luzerner Kantonalbank
Zürcher Kantonalbank
Bank Sarasin & Cie
Basellandschaftliche Kantonalbank
Bank Vontobel AG
Basler Kantonalbank
GLS Gemeinschaftsbank, Bochum

	Anhang	31. Dezember 2012		31. Dezember 2011		Abweichung zum Vorjahr	
		CHF	%	CHF	%	CHF	%
1 Aktiven							
1.1		162'978'100.63	13,05	59'174'056.53	5,26	103'804'044.10	175,42
1.2		40'686'294.51	3,26	88'456'991.93	7,87	-47'770'697.42	-54,00
1.3		69'334'784.61	5,55	75'081'654.95	6,68	-5'746'870.34	-7,65
1.4		784'736'346.76	62,84	733'680'108.14	65,27	51'056'238.62	6,96
1.5							
		375'000.00	0,03	0.00	0,00	375'000.00	100,00
1.6		167'050'069.75	13,38	142'936'902.25	12,72	24'113'167.50	16,87
1.7		20'269'861.97	1,62	20'421'040.51	1,82	-151'178.54	-0,74
1.8		2'097'489.07	0,17	2'965'959.23	0,26	-868'470.16	-29,28
1.9		1'236'426.80	0,10	1'342'918.52	0,12	-106'491.72	-7,93
		1'248'764'374.10	100,00	1'124'059'632.06	100,00	124'704'742.04	11,09
		375'000.00		0.00		375'000.00	100,00
2 Passiven							
2.1							
		867'205'157.61	69,45	767'178'473.19	68,25	100'026'684.42	13,04
2.2		83'712'118.86	6,70	76'863'646.87	6,84	6'848'471.99	8,91
2.3		202'496'000.00	16,22	194'611'000.00	17,31	7'885'000.00	4,05
2.4		2'000'000.00	0,16	0.00	0,00	2'000'000.00	100,00
2.5		1'842'264.75	0,15	1'851'164.09	0,16	-8'899.34	-0,48
2.6		1'109'199.80	0,09	1'061'568.07	0,09	47'631.73	4,49
2.7		19'622'300.49	1,55	17'213'378.20	1,53	2'408'922.29	13,99
2.8		11'050'000.00	0,89	9'550'000.00	0,86	1'500'000.00	15,71
2.9		50'736'000.00	4,06	47'737'000.00	4,25	2'999'000.00	6,28
2.10							
		3'641'000.00	0,29	2'740'000.00	0,24	901'000.00	32,88
		3'324'130.00	0,27	3'282'790.00	0,29	41'340.00	1,26
2.11		200'000.00	0,02	200'000.00	0,02	0.00	0,00
2.12		1'120'611.64	0,09	1'035'492.93	0,09	85'118.71	8,22
2.13		705'590.95	0,06	735'118.71	0,07	-29'527.76	-4,02
		1'248'764'374.10	100,00	1'124'059'632.06	100,00	124'704'742.04	11,09
		2'000'000.00		0.00		2'000'000.00	100,00
3 Ausserbilanzgeschäfte							
3.1		604'754.00	-	551'754.00	-	53'000.00	9,61
3.2		10'468'200.00	-	11'464'700.00	-	-996'500.00	-8,69
3.3							
		104'375.71	-	-	-	104'375.71	100,00
		640'683.64	-	692'945.83	-	-52'262.19	-7,54
		39'079'934.42	-	19'000'000.00	-	20'079'934.42	105,68
3.4		3'549'407.00	-	3'161'294.00	-	388'113.00	12,28

²Detailinformationen:

- Zinssatzswaps zur Absicherung
von Zinsrisiken
- Devisentermingeschäfte von
KundInnen, durchgehandelt
mit einer Gegenpartei

II ERFOLGSRECHNUNG

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2012

1 Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft				Abweichung zum Vorjahr
	Anhang	2012	2011	CHF
		CHF	CHF	
1.1 Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag	19'835'253.87	20'039'090.01	-203'836.14
1.1.2	Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	546.85	0.00	546.85
1.1.3	Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1'992'435.80	1'733'977.10	258'458.70
1.1.4	Zinsaufwand	-5'026'299.35	-5'464'167.88	437'868.53
1.1.5	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>	16'801'937.17	16'308'899.23	493'037.94
1.2 Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft	94'949.05	89'942.90	5'006.15
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'000'638.28	727'487.05	273'151.23
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	613'921.19	486'540.27	127'380.92
1.2.4	Kommissionsaufwand	-99'591.93	-62'944.27	-36'647.66
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>	1'609'916.59	1'241'025.95	368'890.64
1.3	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5.1	264'652.95	230'925.22
1.4	Übriger ordentlicher Erfolg			
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0.00	0.00	0.00
1.4.2	Liegenschaftserfolg	614'416.45	497'587.55	116'828.90
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag	13'583.21	11'816.96	1'766.25
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand	0.00	-120'000.00	120'000.00
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>	627'999.66	389'404.51	238'595.15
1.5	Geschäftsaufwand			
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-8'449'481.96	-8'094'510.49
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-4'531'472.98	-4'370'825.30
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		-12'980'954.94	-12'465'335.79
1.6	Bruttogewinn		6'323'551.43	5'704'919.12
			618'632.31	

II ERFOLGSRECHNUNG

2 Jahresgewinn		Abweichung		
	Anhang	2012	2011	zum Vorjahr
		CHF	CHF	CHF
2.1	Bruttogewinn	6'323'551.43	5'704'919.12	618'632.31
2.2	Abschreibung auf dem Anlagevermögen	3.3 -1'106'861.09	-913'217.56	-193'643.53
2.3	Wertberichtigung, Rückstellungen und Verluste	3.8 -2'614'369.12	-2'189'367.25	-425'001.87
2.4	Zwischenergebnis	2'602'321.22	2'602'334.31	-13.09
2.5	Ausserordentlicher Ertrag	5.4 40'928.68	115'235.65	-74'306.97
2.6	Ausserordentlicher Aufwand	5.5 -1'511'295.95	-1'400'000.00	-111'295.95
2.7	Steuern	-426'363.00	-582'451.25	156'088.25
2.8	Jahresgewinn	705'590.95	735'118.71	-29'527.76
3 Gewinnverwendung				
3.1	Jahresgewinn	705'590.95	735'118.71	-29'527.76
3.2	Gewinnvortrag	1'120'611.64	1'035'492.93	85'118.71
3.3	Bilanzgewinn	1'826'202.59	1'770'611.64	55'590.95
3.4	Gewinnverwendung			
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve	700'000.00	550'000.00	150'000.00
	Ausschüttung 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	1'026'202.59	1'120'611.64	-94'409.05

Der Verwaltungsrat beantragt der Generalversammlung vom 24. 5. 2013 eine verrechnungssteuerfreie Ausschüttung von 1% pro Aktie aus den Reserven aus Kapitaleinlage.

III MITTELFLUSSRECHNUNG

	2012			2011		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Jahresgewinn	705'590.95			735'118.71		
Abschreibung auf Anlagevermögen	1'106'861.09			913'217.56		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen						
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven						
Wertberichtigungen und Rückstellungen	2'408'922.29			2'166'723.93		
Aktive Rechnungsabgrenzungen	868'470.16				208'241.33	
Passive Rechnungsabgrenzungen		8'899.34			266'673.78	
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'500'000.00			1'400'000.00		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung		607'360.00			100'000.00	
Mittelfluss aus operativem Ergebnis	6'589'844.49	616'259.34	5'973'585.15	5'215'060.20	574'915.11	4'640'145.09
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	899'700.00			582'930.00		
Aktienkapital	2'999'000.00			2'159'000.00		
Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	3'898'700.00		3'898'700.00	2'741'930.00		2'741'930.00
Sachanlagen		955'682.55			1'159'937.05	
Mittelfluss aus Anlagevermögen	0.00	955'682.55	-955'682.55	0.00	1'159'937.05	-1'159'937.05
Verpflichtungen gegenüber KundInnen	6'848'471.99			11'415'034.26		
Kassenobligationen	7'885'000.00				4'091'000.00	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'000'000.00					
Spar- und Anlegegelder	100'026'684.42			95'720'540.06		
Forderungen gegenüber KundInnen	5'746'870.34			4'979'572.16		
Hypothekarforderungen		51'056'238.62			54'940'377.96	
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen		375'000.00				
Finanzanlagen		24'113'167.50			34'648'816.85	
Sonstige Aktiven	106'491.72				1'080'510.50	
Sonstige Passiven	47'631.73			388'493.12		
Mittelfluss aus dem Bankgeschäft	122'661'150.20	75'544'406.12	47'116'744.08	112'503'639.60	94'760'705.31	17'742'934.29
Flüssige Mittel		103'804'044.10			26'356'828.47	
Forderungen gegenüber Banken	47'770'697.42	0.00		2'391'756.14	0.00	
Verpflichtungen gegenüber Banken						
Liquidität	47'770'697.42	103'804'044.10	-56'033'346.68	2'391'756.14	26'356'828.47	-23'965'072.33
Total Mittelherkunft	180'920'392.11			122'852'385.94		
Total Mittelverwendung		180'920'392.11	0.00		122'852'385.94	0.00

IV ANHÄNGE

1 Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank Schweiz AG

Allgemeines

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.

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 2012 beträgt der Personalbestand teilzeitbereinigt 68 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, überwiegend auf gedeckter Basis, gewährt. Die Finanzierung erfolgt ausschliesslich über KundInnenengelder 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.

Erläuterung zur Bestandespflegekommission auf Fondsanteile

Die ABS prüft regelmässig die von ihr angebotenen Anlagefonds auf Nachhaltigkeit, schult ihre Mitarbeitenden zu den Fonds und erstellt alle für eine qualifizierte KundInnenberatung 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 2012 CHF 121'750. Die ABS erhält keine Retrozessionen für den Kauf bzw. Verkauf von Fondsanteilen. Die ABS bietet zurzeit keine Vermögensverwaltung an.

Übrige Geschäftsfelder

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

Risikomanagement

Die Zinsänderungsrisiken werden durch periodische Analysen überwacht, um allfällige negative Auswirkungen auf den Nettozinsenertrag 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.

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.

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 ABS werden mit stufengerechter Information regelmässig über die Vermögens-, Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage sowie die damit verbundenen Risiken orientiert.

Ausgehend von einer periodisch durchgeführten systematischen Risiko-identifikation 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 13. 11. 2012 vorgenommen. Aufgrund dieser Risikobeurteilung sind keine besonderen Rückstellungen und Wertberichtigungen in der vorliegenden Jahresrechnung erforderlich.

Auslagerung von Geschäftsbereichen

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.

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:

- 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.

IV ANHÄNGE

2 Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank Schweiz AG

Allgemeine Grundsätze

Ordnungsmässigkeit

Wir beachten die Grundsätze ordnungsmässiger Buchführung:

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

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

Rückstellungen/Wertberichtigungen

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

Wertberichtigungen sind durch die Geschäftsleitung festzulegen und sofort zu erfassen.

Positionen der Bilanz

Flüssige Mittel, Forderungen gegenüber Banken, Verpflichtungen gegenüber Banken/KundInnen

Diese Positionen werden zum Nominalwert bewertet. Für erkennbare Risiken sind im Einzelfall Wertberichtigungen/Rückstellungen zu bilden.

Forderungen aus Geldmarktpapieren

Die Bewertung erfolgt zum Nominalwert, der noch nicht verdiente Diskont wird über die Laufzeit abgezogen. Hinsichtlich Risiken und damit verbundener Wertberichtigungen/Rückstellungen siehe Punkt «KundInnenausleihungen».

KundInnenausleihungen

Im Kreditwesen beachten wir strikte folgende Grundsätze der Risikoversorge:

- Risikominderung durch: effiziente Bonitätsprüfung (Rating), qualifizierte Kreditsachbearbeitung, risikobegrenzende Organisationsstruktur, zweckmässige Kreditabwicklung und integrierte Kreditüberwachung.
- Risikodiversifikation durch: Verteilung der Ausleihsumme auf möglichst viele unterschiedliche KreditnehmerInnen sowie Vermeidung von Konzentration in bestimmten KreditnehmerInnengruppen, Branchen und Regionen. Es sind interne Kreditobergrenzen definiert, abhängig von Deckungsart und KundInnenrating.

Alle KundInnenausleihungen werden periodisch überprüft. Das Prüfungsintervall ist abhängig von KundInnenbonität, Höhe des Engagements sowie Qualität der Sicherheiten. Bestehen Anzeichen einer Verschlechterung des Kredits, erfolgt sofort eine Analyse der Kreditbeziehung. Falls Ausfallrisiken identifiziert werden, so erfolgt für diese – unter entsprechender Berücksichtigung der Sicherheiten – die Bildung von individuellen Wertberichtigungen. Die betreffenden Kreditbeziehungen werden eng überwacht.

Gefährdete Forderungen, d. h. Forderungen, bei welchen es unwahrscheinlich ist, dass der/die SchuldnerIn seinen/ihren zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann, werden auf Einzelbasis bewertet und die Wertminderung durch Einzelwertberichtigungen abgedeckt.

Ausserbilanzgeschäfte wie feste Zusagen, Garantien oder derivative Finanzinstrumente werden in diese Bewertung ebenfalls einbezogen.

Ausleihungen werden spätestens dann als gefährdet eingestuft, wenn die vertraglich vereinbarten Zahlungen für Kapital und/oder Zinsen mehr als 90 Tage ausstehend sind. Die gefährdeten Forderungen werden, gleich wie allfällig vorhandene Sicherheiten, zum Liquidationswert bewertet und unter Berücksichtigung der Schuldnerbonität wertberichtigt. Beim Liquidationswert handelt es sich um den geschätzten realisierbaren Veräusserungswert, nach Abzug der Halte- und Liquidationskosten.

Die Wertverminderung bemisst sich nach der Differenz zwischen Buchwert der Forderung und dem voraussichtlich einbringlichen Betrag unter Berücksichtigung des Gegenparteirisikos und des Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten.

Es wird der Niederstwert als der tiefere des Anschaffungswertes oder Liquidationswertes bestimmt.

Sicherheiten werden systematisch nach einheitlichen Grundsätzen bewertet. In der Bewertung von Grundpfandsicherheiten wird dem Charakter der Liegenschaft Rechnung getragen. Die maximale Belehnungsgrenze ist je nach Objektart verschieden und wird nur gewährt, wenn die Tragbarkeit gegeben ist:

- Einfamilienhäuser und Eigentumswohnungen:

Der Verkehrswert wird mit der hedonischen Bewertungsmethode ermittelt. Die Grundidee dieser wissenschaftlich fundierten Methode lautet: Für jede Eigenschaft eines Objektes ist die NachfragerIn bereit, einen bestimmten Betrag zu bezahlen. Für eine attraktive Lage bezahlt die NachfragerIn X Franken, für einen gehobenen Ausbaustandard Y Franken und so weiter. Aus der Summe der einzelnen Zahlungsbereitschaften für

alle erfassten Eigenschaften resultiert der geschätzte Marktpreis.

- Mehrfamilienhäuser, Geschäfts- und Gewerbeliegenschaften: Die Bewertung basiert in der Regel auf der Ertragswertmethode oder der Discounted-Cash-Flow-Methode.
- Immoblie Anlagen: Für Anlagen beispielsweise zur Energiegewinnung sowie Anlagen von industriellen und grossgewerblichen Liegenschaften werden die Discounted-Cash-Flow-Methode und die Realwertmethode angewendet.
- Sonderfälle: Für Spezialobjekte, Bauland, Siedlungsprojekte oder landwirtschaftliche Grundstücke werden situativ Hilfswerte gemäss Realwertmethode, Vergleichswertmethode, Realoptionsmodell oder amtliche Werte angewendet.

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 2/3 des Verkehrswertes; bei Bauland, Büro- und Geschäftshäusern und multifunktionalen Gewerbeobjekten über 1/2 des Verkehrswertes; bei grossgewerblichen und industriellen Objekten über 1/3 des Verkehrswertes (zusätzlich) 1%
- auf übrigen gedeckten Ausleihungen 2%
- auf ungedeckten KundInnenausleihungen 6%

IV ANHÄNGE

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.

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

Beteiligungen

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

Sachanlagen

Die Bewertung erfolgt zu Einstandspreisen abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

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

Dieser Satz wird auf den Restwert berechnet.

*Ab dem Zeitpunkt ihres produktiven Einsatzes

Die Liegenschaften sind zum Anschaffungswert inklusive der bereits getätigten Investitionen abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Abschreibungen bilanziert. Die Gebäude werden über die geschätzte Nutzungsdauer von 50 Jahren abgeschrieben.

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 Renditezwecken dienen, sind zu aktivieren.

Reserven für allgemeine Bankrisiken

Unter der Bilanzposition «Reserven für allgemeine Bankrisiken» kann eine versteuerte Reserve gebildet werden.

Abgrenzungen

Die Abgrenzungen aktiv- und passivseitig erfolgen quartalsweise. Abgrenzungen bis CHF 3'000 können vernachlässigt werden.

Vorsorgeverpflichtungen

Die Ermittlung der tatsächlichen wirtschaftlichen Auswirkungen aus Vorsorgeverpflichtungen basiert auf den nach SWISS GAAP FER 26 erstellten Jahresrechnungen der Personalvorsorgeeinrichtungen. Es wird beurteilt, ob aus der Sicht der Bank aus allfälliger Unter- oder Überdeckung der Vorsorgeeinrichtung wirtschaftliche Risiken oder wirtschaftlicher Nutzen erwachsen könnte. Ein allfälliger wirtschaftlicher Nutzen wird nicht aktiviert, für allfällige Risiken werden hingegen Rückstellungen in der Bilanz gebildet.

Ausserbilanzgeschäfte

Eventualverpflichtungen, unwiderrufliche Zusagen und Treuhandgeschäfte

Eventualverpflichtungen, unwiderrufliche Zusagen und Treuhandgeschäfte werden zum Nominalwert bewertet. Es werden folgende generelle Delkredere-Rückstellungen gebildet für Eventualverpflichtungen:

- auf Bürgschafts- und Garantieverpflichtungen 2%

Derivative Finanzinstrumente

Termingeschäfte werden zum Kontraktkurs bewertet. Für erkennbare Risiken muss eine individuelle Wertberichtigung 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 Erfolgsposition zugewiesen wie der entsprechende Erfolg aus dem abgesicherten Geschäft.

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

Die Liegenschaften sind zum Anschaffungswert inklusive der bereits getätigten Investitionen abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Abschreibungen bilanziert. Die Gebäude werden über die geschätzte Nutzungsdauer von 50 Jahren abgeschrieben.

IV ANHÄNGE

3 Informationen zur Bilanz

3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		Andere Deckung		Ohne Deckung		Total	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Ausleihungen								
Forderungen gegenüber KundInnen	19'183'125.39	38'783'876.25	9'823'577.22	9'873'723.22	40'328'082.00	26'424'055.48	69'334'784.61	75'081'654.95
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	564'923'023.91	524'281'230.60	–	–	837'528.70	242'237.00	565'760'552.61	524'523'467.60
Büro- und Geschäftshäuser	168'347'912.20	158'551'556.84	–	–	–	–	168'347'912.20	158'551'556.84
Gewerbe und Industrie	18'903'211.00	21'649'778.70	–	–	–	–	18'903'211.00	21'649'778.70
Übrige	31'724'670.95	28'955'305.00	–	–	–	–	31'724'670.95	28'955'305.00
Total Ausleihungen	803'081'943.45	772'221'747.39	9'823'577.22	9'873'723.22	41'165'610.70	26'666'292.48	854'071'131.37	808'761'763.09
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	187'000.00	166'500.00	10'000.00	10'000.00	407'754.00	375'254.00	604'754.00	551'754.00
Unwiderrüfliche Zusagen	1'292'200.00	3'016'700.00	0.00	0.00	9'176'000.00	8'448'000.00	10'468'200.00	11'464'700.00
Total Ausserbilanz	1'479'200.00	3'183'200.00	10'000.00	10'000.00	9'583'754.00	8'823'254.00	11'072'954.00	12'016'454.00

Gefährdete Forderungen	Brutto-	Geschätzte Verwertungserlöse	Netto-	Einzelwert-
	schuldbetrag	der Sicherheiten*	schuldbetrag	berichtigung
	CHF	CHF	CHF	CHF
31.12.2012	21'278'928.96	13'230'000.00	8'048'928.96	7'813'900.49
31.12.2011	20'644'385.56	13'782'350.00	6'862'035.56	6'646'978.20

* 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 31.12.2012 um CHF 1'186'893 erhöht; der Rückstellungsbetrag um CHF 1'167'000. Unsere Risikobeurteilungen erfolgen weiterhin konsequent nach dem Vorsichtsprinzip. Bei einer neuen Risikoposition sind im vergangenen Jahr nicht vorhersehbare unternehmerische Schwierigkeiten eingetroffen.

Die gefährdeten Forderungen umfassen insgesamt 21 Kreditpositionen. Bei 9 KreditnehmerInnen mit einer Forderung von CHF 4'108'401 handelt es sich um KMU, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 74'647 handelt es sich um einen landwirtschaftlichen Betrieb, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 1'809'248 handelt es sich um ein Gastgewerbe, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 68'582 handelt es sich um erneuerbare Energien, bei 5 Positionen mit einer Forderung von CHF 8'043'815 handelt es sich um vermietete Wohnliegenschaften, bei 3 Positionen mit einer Forderung von CHF 6'750'687 handelt es sich um Geschäftsliegenschaften, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 423'550 handelt es sich um privates Wohneigentum.

IV ANHÄNGE

3.2 Aufgliederung der Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen und der Finanzanlagen

Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	31.12.2012	31.12.2011		
	CHF	CHF		
Schuldtitle	375'000.–	0.–		
davon eigene Anleihens- und Kassenobligationen	375'000.–	0.–		
Total Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	375'000.–	0.–		
davon repofähige Wertschriften	0.–	0.–		
Finanzanlagen				
	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitle	166'740'085.85	142'626'895.60	171'935'620.00	145'622'763.00
davon eigene Anleihens- und Kassenobligationen	0.00	0.00	0.00	0.00
davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	166'740'085.85	142'626'895.60	171'935'620.00	145'622'763.00
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	0.00	0.00	0.00	0.00
Beteiligungstitel	309'983.90	310'006.65	336'201.85	320'314.93
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00	0.00	0.00
Liegenschaften	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Finanzanlagen	167'050'069.75	142'936'902.25	172'271'821.85	145'943'077.93
davon repofähige Wertschriften	135'097'696.65	121'987'088.45	139'061'250.00	124'449'300.00
Ausgeliehene Finanzanlagen				
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	–	–	–	–

* mindestens 10 % des Kapitals oder der Stimmen

IV ANHÄNGE

Aufgliederung der Finanzanlagen

	2012	2011
	CHF	CHF
Schuldtitel		
Eidgenossenschaft	67'042'474.80	70'816'450.65
Kantone		
Basel-Stadt	2'180'979.65	0.00
Genf	5'513'341.75	2'968'305.30
Solothurn	1'990'123.00	0.00
Tessin	2'007'334.15	0.00
Baloise Holding	1'998'921.10	1'998'782.50
Bank Nederlandse Gemeenten (BNG)	2'030'661.60	2'035'902.65
Banque Cantonale Vaudoise	2'990'815.00	2'990'155.00
Basler Kantonalbank	3'999'944.95	3'999'935.35
CAF Development Bank of Latin America	3'529'215.50	0.00
Compagnie de Financement Foncier (CFF)	5'000'000.00	5'000'000.00
Coop Genossenschaft	4'505'373.40	4'506'505.30
Emissionszentrale für gemeinnützige Wohnbauträger (EGW)	1'002'552.55	1'002'877.80
Erste Group	0.00	5'000'000.00
Eurofima	4'915'200.25	0.00
FMO Development Bank Netherlands	2'000'000.00	0.00

	2012	2011
	CHF	CHF
Freiburger Kantonalbank	3'993'856.05	0.00
Galenica AG	1'000'000.00	1'000'000.00
Niederlandsche Waterschapsbank	3'996'471.95	0.00
Neuenburger Kantonalbank	4'026'788.20	0.00
Norddeutsche Landesbank	0.00	1'000'000.00
NRW Bank	0.00	3'000'000.00
Österreichische Kontrollbank	2'990'526.90	0.00
Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute	5'026'057.50	3'015'232.00
Pfandbriefzentrale der schweiz. Kantonalbanken	4'094'618.25	1'997'709.70
PSP Swiss Property AG	1'000'705.45	1'001'268.55
Rabobank Nederland	5'997'398.80	4'996'071.80
Schwyzer Kantonalbank	4'007'833.90	2'016'247.00
Soc. Gen d. Surveillance SGS	0.00	1'001'414.70
St. Galler Kantonalbank	1'043'633.55	1'050'966.80
Stadt Bern	1'999'089.40	1'999'012.60
Swedbank Mortgage AB	3'999'858.65	3'999'829.90
Swiss RE	3'002'247.50	5'360'479.90
Swisscom	4'782'325.60	4'939'049.35
Vorarlberger Landes- und Hypothekenbank	3'000'000.00	3'000'000.00
Diverse	2'071'736.45	2'930'698.75
Total	166'740'085.85	142'626'895.60

Beteiligungstitel

Diverse	309'983.90	310'006.65
---------	------------	------------

Total Finanzanlagen

167'050'069.75	142'936'902.25
-----------------------	-----------------------

IV ANHÄNGE

3.3 Anlagespiegel

	Anschaffungs- wert	Bisher auf- gelaufene Ab- schreibungen	Buchwert				Buchwert		
			31.12.2011		Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	31.12.2012
			CHF	CHF					
Liegenschaften									
Bankgebäude	12'354'169.77	3'121'785.74	9'232'384.03		10'401.48		-198'817.44	9'043'968.07	
Andere Liegenschaften	13'060'112.90	2'520'683.15	10'539'429.75		567'077.02		-394'329.65	10'712'177.12	
Übrige Sachanlagen	11'183'039.17	10'730'310.44	452'728.73		378'204.05		-415'465.00	415'467.78	
Übriges*	6'412'283.60	6'215'785.60	196'498.00		0.00		-98'249.00	98'249.00	
Total	43'009'605.44	22'588'564.93	20'421'040.51	0.00	955'682.55	0.00	-1'106'861.09	20'269'861.97	
Brandversicherungswert der Liegenschaften der übrigen Sachanlagen								23'471'890.00 2'622'600.00	

*inkl. erworbene EDV-Programme (Finnova)

3.4 Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	31.12.2012		31.12.2011	
	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven
	CHF	CHF	CHF	CHF
Wiederbeschaffungswerte aus derivativen Finanzinstrumenten	104'375.71	640'683.64	0.00	692'945.83
Ausgleichskonto	478'905.66	0.00	654'037.30	0.00
Eidgenössische Steuerverwaltung, Indirekte Steuern	595'126.60	245'418.55	391'795.35	299'162.75
Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen, ausstehende Dividenden	–	55'543.15	0.00	37'845.10
Übrige Aktiven und Passiven	58'018.83	167'554.46	297'085.87	31'614.39
Total	1'236'426.80	1'109'199.80	1'342'918.52	1'061'568.07

IV ANHÄNGE

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

keine

3.6 Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

	31. 12. 2012	31. 12. 2011
	CHF	CHF
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	9'474.20	9'462.35
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	5'835'202.77	662'250.17
Total	5'844'676.97	671'712.52

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 Frühpensionierung oder Aufschub der Pensionierung usw. Die Prämien der beruflichen Vorsorge werden zu 40% von den MitarbeiterInnen und zu 60% von der ABS getragen. Es bestehen keinerlei Verpflichtungen im Zusammenhang mit Abgangsschädigungen.

3.6.a Angaben zur Vorsorgeeinrichtung

	Über-/		Auf die Periode			Vorsorgeaufwand im Personalaufwand
	Unterdeckung	Wirtschaftlicher Anteil der Bank	abgegrenzte		2012	
	31. 12. 2011	31. 12. 2011	31. 12. 2010	Beiträge		
	%	%	%	2012	2012	2011
				CHF	CHF	CHF
	103,5	0,00	0,00	490'471.35	490'471.35	484'615.00

Es bestehen gegenüber dem Vorjahr unverändert keine Arbeitgeberbeitragsreserven.

3.7 Ausstehende Obligationenanleihe

	Gewichteter		31. 12. 2012
	Durchschnittszins	Fälligkeiten	
Emittent			
Alternative Bank Schweiz AG, nachrangige Anleihe	2,63	kein Verfall	2'000'000.–
Total ausstehende Obligationenanleihen			
		fällig	Total
		nach 2017	
Alternative Bank Schweiz AG, nachrangige Anleihe		kein Verfall	2'000'000.–

IV ANHÄNGE

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

	Stand 31.12.2011	Zweck- konforme Ver- wendungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge, überfällige Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2012
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	17'213'378.20	-370'600.11	0.00	204'132.40	2'575'390.00		19'622'300.49
Übrige Rückstellungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen	17'213'378.20	-370'600.11	0.00	204'132.40	2'575'390.00	0.00	19'622'300.49
Abzüglich:							
mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz	17'213'378.20						19'622'300.49
Reserven für allgemeine Bankrisiken	9'550'000.00	-	0.00	-	1'500'000.00	-	11'050'000.00

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

	31.12.2012				31.12.2011					
	A-Aktien Nom. CHF 100.– Stückzahl	B-Aktien Nom. CHF 1'000.– Stückzahl	Gesamt- nominalwert CHF	Stückzahl	Dividenden- berechtigtes Kapital CHF	A-Aktien Nom. CHF 100.– Stückzahl	B-Aktien Nom. CHF 1'000.– Stückzahl	Gesamt- nominalwert CHF	Stückzahl	Dividenden- berechtigtes Kapital CHF
Gesellschaftskapital										
Aktienkapital	9'970	49'739	50'736'000.–	59'709	50'736'000.–	9'620	46'775	47'737'000.–	56'395	47'737'000.–
Total Gesellschaftskapital			50'736'000.–		50'736'000.–			47'737'000.–		47'737'000.–
Genehmigtes Kapital	2'405	11'694	11'934'500.–	14'099	11'934'500.–	2'405	11'694	11'934'500.–	14'099	11'934'500.–
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	350	2'964	2'999'000.–	3'314	2'999'000.–	0	0	0.–	0	0.–
davon pendente Kapitalerhöhung	11	3'226	3'227'100.–	3'237	3'227'100.–	350	2'964	2'999'000.–	3'314	2'999'000.–

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

IV ANHÄNGE

3.10 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres	
Gesellschaftskapital	47'737'000.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	<i>47'737'000.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	
aus Gewinnreserven	3'091'000.00
aus Kapitaleinlagen	2'931'790.00
Andere Reserven	200'000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	9'550'000.00
Bilanzgewinn	1'770'611.64
Total Eigenkapital am 1. 1. 2012	65'280'401.64
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	2'999'000.00
+ Agio Kapitalerhöhung	899'700.00
- Dividende und andere Ausschüttung aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	
und den Reserven aus Kapitaleinlagen	-607'360.00
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'500'000.00
+ Jahresgewinn	705'590.95
Total Eigenkapital am 31. 12. 2012	70'777'332.59
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	50'736'000.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	<i>50'736'000.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	
aus Gewinnreserven	3'641'000.00
aus Kapitaleinlagen	3'324'130.00
Andere Reserven	200'000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000.00
Bilanzgewinn	1'826'202.59

IV ANHÄNGE

3.11 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	162'978'100.63	–	–	–	–	–	–	162'978'100.63
Forderungen gegenüber Banken	10'686'294.51	–	5'000'000.00	25'000'000.00	–	–	–	40'686'294.51
Forderungen gegenüber KundInnen	1'162'033.70	63'834'866.28	1'627'440.45	230'000.00	1'263'204.18	1'217'240.00	–	69'334'784.61
Hypothekarforderungen	1'152'871.45	327'367'606.24	28'595'184.56	47'269'250.00	290'815'084.51	89'536'350.00	–	784'736'346.76
Handelsbestände Wertschriften und Edelmetallen	–	–	–	–	–	375'000.00	–	375'000.00
Finanzanlagen	309'983.90	–	9'016'909.85	9'579'001.30	55'186'333.30	92'957'841.40	–	167'050'069.75
Total Umlaufvermögen								
31.12.2012	176'169'284.19	391'202'472.52	44'239'534.86	82'078'251.30	347'264'621.99	184'086'431.40	–	1'225'160'596.26
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
Fremdkapital								
Verpflichtungen gegenüber Banken	–	–	–	–	–	–	–	–
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	–	867'205'157.61	–	–	–	–	–	867'205'157.61
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	78'217'153.41	5'494'965.45	–	–	–	–	–	83'712'118.86
Kassenobligationen	–	–	12'379'000.00	27'400'000.00	130'874'000.00	31'843'000.00	–	202'496'000.00
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	–	–	–	–	–	2'000'000.00	–	2'000'000.00
Total Fremdkapital								
31.12.2012	78'217'153.41	872'700'123.06	12'379'000.00	27'400'000.00	130'874'000.00	33'843'000.00	–	1'155'413'276.47
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

IV ANHÄNGE

3.12 Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite

KreditnehmerIn	Kreditzweck	Forderungen	Name, Organ
		CHF	
Organkredite*			
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Kleinwasserkraftwerke	2'667'890.35	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Solaranlagen	3'963'000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Windkraft AG	Windkraftanlagen	2'432'100.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Schützen Rheinfelden Immobilien AG	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		13'692'990.35	

Transaktionen mit nahestehenden Personen (inklusive Mitglieder der Organe)

Mit nahestehenden Personen werden Transaktionen (wie Wertschriftengeschäfte, Zahlungsverkehr, Kreditgewährung und Entschädigung auf Einlagen) zu Konditionen durchgeführt, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen.

* Der Begriff Organkredite ist bei der ABS weit gefasst: Die Bezeichnung wird benutzt für Kredite an Organisationen und Unternehmen, in deren Leitung Mitglieder der ABS-Organe (oder den ABS-Organen nahestehende Personen) Einsitz haben oder an denen Mitglieder von ABS-Organen (oder denselben Personen) massgeblich finanzielle Beteiligungen halten.

IV ANHÄNGE

3.13 Aktiven und Passiven aufgliedert nach In- und Ausland

	31.12.2012		31.12.2011	
	Inland	Ausland	Inland	Ausland
	CHF	CHF	CHF	CHF
1 Aktiven				
1.1 Flüssige Mittel	161'516'489.63	1'461'611.00	57'796'995.93	1'377'060.60
1.2 Forderungen gegenüber Banken	40'610'081.41	76'213.10	88'364'793.63	92'198.30
1.3 Forderungen gegenüber KundInnen	69'334'220.66	563.95	75'080'026.52	1'628.43
1.4 Hypothekarforderungen	784'736'346.76		733'680'108.14	
1.5 Handelbestände in Wertschriften und Edelmetallen	375'000.00			
1.6 Finanzanlagen	132'451'216.75	34'598'853.00	109'634'060.85	33'302'841.40
1.7 Sachanlagen	20'269'861.97		20'421'040.51	
1.8 Rechnungsabgrenzungen	2'097'489.07		2'965'959.23	
1.9 Sonstige Aktiven	1'236'426.80		1'342'918.52	
Bilanzsumme	1'212'627'133.05	36'137'241.05	1'089'285'903.33	34'773'728.73
2 Passiven				
2.1 Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	842'744'776.64	24'460'380.97	747'748'433.50	19'430'039.69
2.2 Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	83'017'675.12	694'443.74	75'522'041.85	1'341'605.02
2.3 Kassenobligationen	202'496'000.00		194'611'000.00	
2.4 Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'000'000.00			
2.5 Rechnungsabgrenzungen	1'842'264.75		1'851'164.09	
2.6 Sonstige Passiven	1'109'199.80		1'061'568.07	
2.7 Wertberichtigungen und Rückstellungen	19'622'300.49		17'213'378.20	
2.8 Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000.00		9'550'000.00	
2.9 Aktienkapital	50'736'000.00		47'737'000.00	
2.10 Allgemeine gesetzliche Reserve				
aus Gewinnreserven	3'641'000.00		2'740'000.00	
aus Kapitaleinlagen	3'324'130.00		3'282'790.00	
2.11 Andere Reserven	200'000.00		200'000.00	
2.12 Gewinnvortrag	1'120'611.64		1'035'492.93	
2.13 Jahresgewinn	705'590.95		735'118.71	
Bilanzsumme	1'223'609'549.39	25'154'824.71	1'103'287'987.35	20'771'644.71

IV ANHÄNGE

3.14 Bilanz nach Währungen (in Schweizer Franken)

		31. 12. 2012			
		CHF	EURO	USD	Andere Währungen
1	Aktiven				
1.1	Flüssige Mittel	161'519'749.08	1'458'351.55		
1.2	Forderungen gegenüber Banken	36'884'952.06	1'661'475.00	1'623'343.65	516'523.80
1.3	Forderungen gegenüber KundInnen	69'334'782.36			2.25
1.4	Hypothekarforderungen	784'736'346.76			
1.5	Handelbestände in Wertschriften und Edelmetallen	375'000.00			
1.6	Finanzanlagen	167'047'085.85	2'983.90		
1.7	Sachanlagen	20'269'861.97			
1.8	Rechnungsabgrenzungen	2'097'489.07			
1.9	Sonstige Aktiven	1'236'426.80			
	Total bilanzwirksame Aktiven	1'243'501'693.95	3'122'810.45	1'623'343.65	516'526.05
	Lieferansprüche aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	0.00	0.00		
	Total Aktiven	1'243'501'693.95	3'122'810.45	1'623'343.65	516'526.05
2	Passiven				
2.1	Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	867'205'157.61			
2.2	Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	78'416'332.51	3'193'274.65	1'618'836.30	483'675.40
2.3	Kassenobligationen	202'496'000.00			
2.4	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'000'000.00			
2.5	Rechnungsabgrenzungen	1'842'264.75			
2.6	Sonstige Passiven	1'109'199.80			
2.7	Wertberichtigungen und Rückstellungen	19'622'300.49			
2.8	Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000.00			
2.9	Aktienkapital	50'736'000.00			
2.10	Allgemeine gesetzliche Reserve				
	aus Gewinnreserven	3'641'000.00			
	aus Kapitaleinlagen	3'324'130.00			
2.11	Andere Reserven	200'000.00			
2.12	Gewinnvortrag	1'120'611.64			
2.13	Jahresgewinn	705'590.95			
	Total bilanzwirksame Passiven	1'243'468'587.75	3'193'274.65	1'618'836.30	483'675.40
	Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	0.00	0.00		
	Total Passiven	1'243'468'587.75	3'193'274.65	1'618'836.30	483'675.40
	Nettoposition pro Währung	33'106.20	-70'464.20	4'507.35	32'850.65

IV ANHÄNGE

3.15 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.

Eigenmittelausweis nach Basel II

	31.12.2012	31.12.2011
	CHF	CHF
Erforderliche eigene Mittel		
Kreditrisiken	42'620'000.–	39'133'000.–
Nicht gegenparteibezogene Risiken	5'281'000.–	5'333'000.–
Marktrisiken	11'000.–	42'000.–
Operationelle Risiken	2'695'000.–	2'557'000.–
Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln	-1'037'000.–	-1'031'000.–
Total erforderliche eigene Mittel	49'570'000.–	46'034'000.–
Total anrechenbare eigene Mittel	71'762'000.–	64'673'000.–
<i>davon innovatives Kernkapital (nachrangige Anleihe)</i>	1'675'000.–	–
Total erforderliche eigene Mittel	49'570'000.–	46'034'000.–
Eigenmittelüberschuss	22'192'000.–	18'639'000.–

IV ANHÄNGE

4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

4.1 Aufgliederung der Eventualverbindlichkeiten

	31.12.2012	31.12.2011
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	3'483.–	–
Übrige Eventualverbindlichkeiten	601'271.–	551'754.–
Total	604'754.–	551'754.–

4.2 Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente
(Absicherungsinstrumente)

	Positiver Wieder- beschaffungswert	Negativer Wieder- beschaffungswert	Kontrakt- volumen
	CHF	CHF	CHF
Zinsinstrumente			
Swaps	103'958.66	640'485.06	38'280'000.00
Devisen			
Terminkontrakte	417.05	198.58	799'934.42
Total			
31.12.2012	104'375.71	640'683.64	39'079'934.42
31.12.2011	0.00	692'945.83	19'000'000.00

4.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

Währungen umgerechnet in CHF	CHF	EUR	DIV	Total in CHF
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte				
31.12.2012	2'780'000.–	494'952.–	274'455.–	3'549'407.–
31.12.2011	3'161'294.–	0.–	0.–	3'161'294.–

IV ANHÄNGE

5	Informationen zur Erfolgsrechnung	2012	2011
		CHF	CHF
5.1	Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft		
	Devisen- und Sortenhandel	264'652.95	230'925.22
	Total	264'652.95	230'925.22
5.2	Aufgliederung der Position Personalaufwand		
	Gehälter Bankbehörden und Personal	6'558'895.10	6'303'531.40
	<i>davon Verwaltungsrat</i>	244'952.50	279'412.25
	<i>davon Geschäftsleitung</i>	557'054.00	605'074.60
	Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	490'471.35	484'615.00
	Sozialaufwendungen	708'887.58	673'082.00
	Übriger Personalaufwand	691'227.93	633'282.09
	Total	8'449'481.96	8'094'510.49
5.3	Aufgliederung der Position Sachaufwand		
	Raumaufwand	299'266.92	314'338.73
	Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	1'840'386.13	1'823'970.24
	Übriger Geschäftsaufwand	2'391'819.93	2'232'516.33
	Total	4'531'472.98	4'370'825.30
5.4	Erläuterungen zu ausserordentlichen Erträgen		
	Dem ausserordentlichen Ertrag wurde CHF 40'000 Preisgeld für den 2. Rang des ZKB Nachhaltigkeitspreis für KMU gutgeschrieben.		
5.5	Erläuterung zu ausserordentlichen Aufwänden		
	Dem ausserordentlichen Aufwand wurden für die Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 1'500'000 belastet.		

KENNZAHLEN

Förderbereichsstatistik

Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31. 12. 2012

	Anteil	Nominal Kassen- obligationen	Durch- schnittlicher Zinssatz	Benützte Kredite	Benützte Ausschöpfung
	%	CHF	%	CHF	%
Förderbereich					
Allgemeiner Förderbereich*	0,58	530'000.00	0,63		
Bildung und Kultur	9,74	8'885'000.00	0,43	9'374'993.09	105,51
Biologische Landwirtschaft	22,13	20'198'000.00	0,43	16'996'751.55	84,15
Erneuerbare Energien	33,37	30'453'000.00	0,42	51'831'950.05	170,20
Gesundheit und Prävention	5,77	5'264'000.00	0,40	4'099'750.00	77,88
Leben und Wohnen	4,33	3'950'000.00	0,34	4'152'381.15	105,12
Mobilität und Umwelt	1,50	1'372'000.00	0,25	–	0,00
Ökologische Unternehmen	9,69	8'845'000.00	0,46	6'860'764.85	77,57
Soziale Unternehmen	12,89	11'765'000.00	0,46	10'607'825.00	90,16
Total	100,00	91'262'000.00	0,42	103'924'415.69	113,87

Durchschnittlicher Zinssatz

Förder-Kassenobligationen	0,42
übrige Kassenobligationen	0,97

*Der Bereich wird nach Ablauf der physischen Titel aufgehoben.

KENNZAHLEN

Aktivzinsen											
Durchschnittliche Zinssätze per 31. 12.	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	1,07	1,00	1,18	1,03	2,29	2,54	2,13	1,62	1,74	1,88	1,59
Normal-Kredite	2,28	2,41	2,54	2,74	3,22	3,19	3,03	2,98	3,33	3,43	4,13
Förderkredite	2,78	2,82	2,95	2,96	3,34	3,25	3,12	3,19	3,33	3,36	3,69
Alle Kredite und Anlagen	2,12	2,16	2,34	2,47	3,06	3,05	2,82	2,66	3,05	3,23	3,74

Passivzinsen											
Durchschnittliche Zinssätze per 31. 12.	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Normal-Einlagen	0,41	0,50	0,70	0,73	0,92	0,90	0,75	0,71	0,69	0,73	1,30
Förder-Kassenobligationen	0,43	0,57	0,77	0,89	0,92	0,94	0,94	1,00	1,12	1,32	1,51
Alle Einlagen	0,42	0,50	0,70	0,75	0,92	0,90	0,77	0,73	0,73	0,78	1,32

Verzinsung und Zinsverzicht bei den Einlagen von KundInnen per 31. 12. 2012

	Maximalzinssatz				Effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2012	2011	2010	2009	2012	2011	2010	2009	2012	2011	2010	2009
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Kontokorrentkonti	0,10	0,07	0,49	0,29	0,10	0,07	0,49	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00
Festgelder	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	0,32	0,38	0,51	0,52	0,33	0,38	0,51	0,52	0,00	0,00	0,00	0,00
Normale Kassenobligationen	1,41	1,61	1,83	2,03	1,41	1,61	1,83	2,03	0,00	0,00	0,00	0,00
Alle Normal-Einlagen	0,42	0,50	0,70	0,74	0,41	0,50	0,70	0,73	0,00	0,00	0,00	0,00
Förder-Kassenobligationen	0,50	0,75	0,99	1,00	0,43	0,57	0,77	0,89	-0,08	-0,18	-0,22	-0,11
Alle Einlagen	0,42	0,52	0,73	0,76	0,42	0,50	0,70	0,75	-0,01	-0,02	-0,03	-0,01

KENNZAHLEN

Diverse Kennzahlen							
	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent	18'301'383.–	17'669'263.–	15'765'774.–	14'789'890.–	13'837'872.–	15'061'134.–	15'782'402.–
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	1'827'622.–	1'730'838.–	1'379'091.–	1'337'632.–	1'134'830.–	935'764.–	723'988.–
MitarbeiterInnen per Jahresende	84	80	80	78	79	71	62
Durchschnittliche Stellenprozente	6'823	6'362	6'431	6'256	6'082	5'129	4'591
Anzahl KundInnen am Jahresende	28'533	26'897	25'212	23'752	22'470	21'240	20'931
Zuwachs KundInnen	1'636	1'685	1'460	1'282	1'230	807**	573
Guthaben pro KundIn per Jahresende	40'274.–	38'469.–	37'000.–	35'726.–	34'048.–	32'954.–	31'199.–
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	852	842	824	834	830	765	730
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	1'052'380.–	1'023'641.–	1'039'284.–	1'025'448.–	962'827.–	878'189.–	825'944.–
Bewilligte Kreditsumme per Jahresende	896'627'541.–	861'905'726.–	856'370'180.–	855'223'483.–	799'146'147.–	671'814'333.–	602'939'418.–

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

Ertragskraft							
	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Reingewinn	705'591.00	735'118.71	481'028.61	77'658.80	977'406.87	856'710.36	1'381'545.56
Delkredere-Rückstellungen	2'575'390.00	2'178'216.03	1'881'645.12	292'556.13	701'529.58	69'717.75	1'739'624.69
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'500'000.00	1'400'000.00	0.00	0.00	1'600'000.00	1'000'000.00	1'100'000.00
Abschreibungen	1'106'861.00	913'217.56	1'173'527.46	4'047'427.81	3'040'963.00	3'625'968.00	608'617.20
Cashflow*	5'887'842.04	5'226'552.30	3'536'201.19	4'417'642.74	6'319'899.45	5'552'396.11	4'829'787.45
Cashflow pro 100 Stellenprozent	86'294.00	83'904.00	54'984.00	70'614.00	103'917.00	108'245.00	105'203.00

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