

Jahresrechnung 2000

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

I Bilanz

(vor Gewinnverwendung) auf den 31. Dezember 2000

		Anhang		31. Dezember 2000		31. Dezember 1999		Abweichung zum Vorjahr	
				CHF	%	CHF	%	CHF	%
1	Aktiven								
	1.1			9 454 859.67	2,13	22 356 290.55	5,39	-12 901 430.88	-57,71
Detailinformationen	1.2			26 779 044.41	6,05	31 581 453.17	7,62	-4 802 408.76	-15,21
Banken:	1.3			47 731 424.26	10,78	61 806 158.93	14,91	-14 074 734.67	-22,77
Raiffeisenbanken St. Gallen	1.4			327 307 306.00	73,91	270 894 256.10	65,37	56 413 049.90	20,82
und Olten, Luzerner	1.5			28 321 667.12	6,39	24 961 686.00	6,02	3 359 981.12	13,46
Kantonalbank, Zürcher	1.6			1 858 925.20	0,42	1 926 694.14	0,46	-67 768.94	-3,52
Kantonalbank.	1.7			1 125 968.85	0,25	811 662.99	0,20	314 305.86	38,72
	1.8			320 705.78	0,07	127 277.70	0,03	193 428.08	151,97
				442 899 901.29	100,00	414 465 479.58	100,00	28 434 421.71	6,86
	1.9			1 100 000.00		1 100 000.00		0.00	0,00
2	Passiven								
	2.1			3 165.00	0,00	0.00	0,00	3 165.00	-
	2.2			283 814 344.19	64,08	264 203 256.52	63,75	19 611 087.67	7,42
	2.3			27 134 424.69	6,13	35 146 772.35	8,48	-8 012 347.66	-22,80
	2.4			86 555 000.00	19,54	75 236 000.00	18,15	11 319 000.00	15,04
	2.5			1 713 736.87	0,39	1 579 251.04	0,38	134 485.83	8,52
	2.6			1 250 553.49	0,28	888 933.92	0,21	361 619.57	40,68
	2.7			12 400 771.10	2,80	9 781 988.00	2,36	2 618 783.10	26,77
	2.8			300 000.00	0,07	300 000.00	0,07	0.00	0,00
	2.9			27 416 800.00	6,19	25 768 800.00	6,22	1 648 000.00	6,40
	2.10			1 414 800.00	0,32	1 200 000.00	0,29	214 800.00	17,90
	2.11			200 000.00	0,05	200 000.00	0,05	0.00	0,00
	2.12			110 477.75	0,02	69 556.51	0,02	40 921.24	58,83
	2.13			585 828.20	0,13	90 921.24	0,02	494 906.96	544,32
				442 899 901.29	100,00	414 465 479.58	100,00	28 434 421.71	6,86
3	Ausserbilanzgeschäfte								
	3.1			1 072 608.00	-	877 512.00	-	195 096.00	22,23
	3.2			1 854 000.00	-	450 000.00	-	1 404 000.00	312,00
	3.3								
				4 575.00	-	-	-	4 575.00	-
				3 525.00	-	-	-	3 525.00	-
				914 175.00	-	-	-	914 175.00	-
	3.4			5 395 000.00	-	3 715 000.00	-	1 680 000.00	45,22

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

II Erfolgsrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2000

1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Anhang	2000	1999	Abweichung zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
1.1	Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag		15 685 668.47	13 878 874.04	1 806 794.43
1.1.2	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen		876 150.54	468 462.94	407 687.60
1.1.3	Zinsaufwand		-6 112 819.12	-5 253 346.88	-859 472.24
1.1.4	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>		10 448 999.89	9 093 990.10	1 355 009.79
1.2	Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft		26 472.51	7 753.86	18 718.65
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		70 675.85	28 062.60	42 613.25
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		4 070.00	9 218.00	-5 148.00
1.2.4	Kommissionsaufwand		-5 000.00	-17 675.20	12 675.20
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		96 218.36	27 359.26	68 859.10
1.3	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5.1	27 268.65	36 317.38	-9 048.73
1.4	Übriger ordentlicher Erfolg				
1.4.1	Anderer ordentlicher Ertrag		311 680.09	319 783.73	-8 103.64
1.4.2	Anderer ordentlicher Aufwand		-497.23	-2.24	-494.99
1.4.3	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		311 182.86	319 781.49	-8 598.63
1.5	Geschäftsaufwand				
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-4 020 049.82	-3 300 169.45	-719 880.37
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-2 426 639.32	-2 124 183.84	-302 455.48
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		-6 446 689.14	-5 424 353.29	-1 022 335.85
1.6	Bruttogewinn		4 436 980.62	4 053 094.94	383 885.68

II Erfolgsrechnung

2	Jahresgewinn	Anhang	2000	1999	Abweichung
			CHF	CHF	zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
2.1	Bruttogewinn		4 436 980.62	4 053 094.94	383 885.68
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-1 131 290.00	-1 188 247.25	56 957.25
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.5	-2 426 533.75	-2 585 731.44	159 197.69
2.4	Zwischenergebnis		879 156.87	279 116.25	600 040.62
2.5	Ausserordentlicher Ertrag		4 391.93	4 377.90	14.03
2.6	Ausserordentlicher Aufwand		-55 792.30	-116 399.41	60 607.11
2.7	Steuern		-241 928.30	-76 173.50	-165 754.80
2.8	Jahresgewinn		585 828.20	90 921.24	494 906.96
3	Gewinnverwendung				
3.1	Jahresgewinn		585 828.20	90 921.24	494 906.96
3.2	Gewinnvortrag		110 477.75	69 556.51	40 921.24
3.3	Bilanzgewinn		696 305.95	160 477.75	535 828.20
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		100 000.00	50 000.00	50 000.00
	Ausschüttungen auf dem Aktienkapital		292 743.00	-	292 743.00
	Spende an den Verein Innovationsfonds		100 000.00	-	100 000.00
3.5	Gewinnvortrag		203 562.95	110 477.75	93 085.20

III Mittelflussrechnung

	2000			1999		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Jahresgewinn	585 828.20			90 921.24		
Abschreibungen auf Anlagevermögen	1 131 290.00			1 188 247.25		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen	36 008.00			25 119.00		
Abschreibung Sonstige Aktiven	1 582.00					
Wertberichtigungen und Rückstellungen	2 618 783.10			2 780 863.00		
Aktive Rechnungsabgrenzungen		314 305.86			537 020.19	
Passive Rechnungsabgrenzungen	134 485.83			246 614.14		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung					289 948.00	
Mittelfluss aus operativem Ergebnis	4 507 977.13	314 305.86	4 193 671.27	4 331 764.63	826 968.19	3 504 796.44
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	164 800.00					
Aktienkapital	1 648 000.00			2 565 000.00		
Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	1 812 800.00		1 812 800.00	2 565 000.00	0.00	2 565 000.00
Sachanlagen		1 063 521.06			1 836 717.84	
Mittelfluss aus Anlagevermögen		1 063 521.06	-1 063 521.06	0.00	1 836 717.84	-1 836 717.84
Verpflichtungen gegenüber KundInnen		8 012 347.66			1 497 566.78	
Kassenobligationen	11 319 000.00			8 063 000.00		
Spar- und Anlagegelder	19 611 087.67			31 668 217.23		
Forderungen gegenüber KundInnen	14 074 734.67			7 387 818.76		
Hypothekarforderungen		56 413 049.90			22 238 233.80	
Finanzanlagen		3 397 571.12			22 776 593.00	
Sonstige Aktiven		193 428.08			90 472.70	
Sonstige Passiven	361 619.57			301 618.53		
Mittelfluss aus dem Bankgeschäft	45 366 441.91	68 016 396.76	-22 649 954.85	47 420 654.52	46 602 866.28	817 788.24
Flüssige Mittel	12 901 430.88				10 384 571.33	
Forderungen gegenüber Banken	4 802 408.76			5 333 704.49		
Verpflichtungen gegenüber Banken	3 165.00					
Liquidität	17 707 004.64		17 707 004.64	5 333 704.49	10 384 571.33	-5 050 866.84
Total Mittelherkunft	69 394 223.68			59 651 123.64		
Total Mittelverwendung		69 394 223.68	0.00		59 651 123.64	0.00

IV Anhänge

1 Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS

Allgemeines

Die Alternative Bank ABS ist als ökologisch und sozial orientierte Spezialbank in der ganzen Schweiz tätig. Die Geschäftstätigkeit erfolgt in gemieteten Räumen an der Leberngasse 17, 19 und 21 in Olten. An der Rue du Petit-Chêne 38 in Lausanne besteht eine Vertretung. An der Staffelstrasse 12 in Zürich und am Boulevard Carl-Vogt 2 in Genf werden Kontaktstellen geführt.

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

Per Ende 2000 beträgt der Personalbestand teilzeitbereinigt 42 MitarbeiterInnen.

Bilanzgeschäft

Die Ausleihungen erfolgen vor allem auf grundpfändlich gedeckter Basis in Form von Hypotheken und Darlehen auf Wohn- und Geschäftsliegenschaften. Daneben werden Kontokorrent-Kredite an Handel und Gewerbe sowie Vorschüsse und Darlehen an Projekte und EinzelunternehmerInnen, weit überwiegend auf gedeckter Basis, gewährt. Die Finanzierung erfolgt ausschliesslich über KundInnengelder und eigene Mittel.

Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft bewegt sich noch auf niedrigem Niveau und umfasst vor allem den Zahlungsverkehr für die KundInnen, den Handel mit eigenen Aktien sowie die Gewährung von Kautionen und Bankgarantien sowie die Vermittlung von Treuhanddarlehen.

Übrige Geschäftsfelder

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

Risikomanagement

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

Die Kreditpolitik basiert auf bewährten und anerkannten Grundsätzen. Für die Kreditbewilligungen bestehen klare ethische und finanzielle Qualitätsanforderungen bzw. Kompetenzlimiten. Die Kreditrisiken werden regelmässig im Rahmen eines bankeigenen Rating-Systems überprüft. Es werden sowohl die Kreditwürdigkeit als auch die Kreditfähigkeit analysiert und entsprechende Massnahmen getroffen. Bei Immobilien stützt sich die Bank auf eigene Beurteilungen und anerkannte VertrauensschätzerInnen.

Die Markt- und Liquiditätsrisiken werden im Rahmen der bankengesetzlichen Bestimmungen überwacht und begrenzt. Mit Weisungen zur internen Organisation werden die Betriebsrisiken eingeschränkt. Zur Begrenzung von Rechtsrisiken werden von den Bankorganen im Bedarfsfall externe AnwältInnen beigezogen.

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

3 Informationen zur Bilanz

3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		andere Deckung		ohne Deckung		Total	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Ausleihungen								
Forderungen gegenüber KundInnen	31 196 558.57	42 736 721.23	6 353 911.54	10 636 964.97	10 180 954.15	8 432 472.73	47 731 424.26	61 806 158.93
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	187 385 469.25	150 817 303.35	-	-	-	-	187 385 469.25	150 817 303.35
Büro- und Geschäftshäuser	66 711 687.80	67 238 728.50	-	-	-	-	66 711 687.80	67 238 728.50
Gewerbe und Industrie	43 297 650.20	13 663 643.90	-	-	-	-	43 297 650.20	13 663 643.90
Landwirtschaftliche Bauten	7 730 976.00	7 514 226.00	-	-	-	-	7 730 976.00	7 514 226.00
Übrige	22 181 522.75	31 660 354.35	-	-	-	-	22 181 522.75	31 660 354.35
Total Ausleihungen	358 503 864.57	313 630 977.33	6 353 911.54	10 636 964.97	10 180 954.15	8 432 472.73	375 038 730.26	332 700 415.03
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	0.00	90 000.00	582 208.00	31 900.00	490 400.00	755 612.00	1 072 608.00	877 512.00
Unwiderrufliche Zusagen	1 854 000.00	450 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 854 000.00	450 000.00
Total Ausserbilanz	1 854 000.00	540 000.00	582 208.00	31 900.00	490 400.00	755 612.00	2 926 608.00	1 327 512.00

IV Anhänge

3.2 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Anschaffungs- wert**		Marktwert**	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitle	28 320 663.12	24 960 682.00				
davon eigene Anleihs- und Kassenobligationen						
davon nach «Accrual Methode» bewertet	28 320 662.12 ¹	24 960 681.00				
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	1.00	1.00	10 200.00	10 200.00	1.00	1.00
Beteiligungstitel	1 004.00	1 004.00	12 877.00	12 877.00	1 004.00	1 004.00
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00				
Total Finanzanlagen	28 321 667.12	24 961 686.00	23 077.00	23 077.00	1 005.00	1 005.00
davon notenbankfähige Wertschriften	20 320 662.12	20 960 681.00				
Ausgeliehene Finanzanlagen						
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	-	-	-	-	-	-

¹ Es handelt sich um Obligationen des Bundes über CHF 14 Mio., Obligationen der Zürcher Kantonalbank, der Pfandbriefzentrale der Kantonalbanken und des Kantons Baselstadt über je CHF 2 Mio. und Kassenobligationen der Luzerner Kantonalbank von CHF 4 Mio., der Zürcher Kantonalbank und der Coop Bank von je CHF 2 Mio.

* mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmen

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

3.3 Anlagespiegel

	Anschaffungs- wert	bisher auf- gelaufene Abschreibungen	Buchwert 31.12.1999	Investitionen	Des- investitionen	Abschrei- bungen	Buchwert
							31.12.2000
							CHF
Übrige Sachanlagen	4 392 068.37	2 465 374.23	1 926 694.14	1 063 521.06		1 131 290.00	1 858 925.20
Total	4 392 068.37	2 465 374.23	1 926 694.14	1 063 521.06		1 131 290.00	1 858 925.20
Brandversicherungswert der übrigen Sachanlagen							1 901 400.00

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

	31. 12. 2000		31. 12. 1999	
	Forderungsbetrag resp. Buchwert	davon beansprucht	Forderungsbetrag resp. Buchwert	davon beansprucht
	CHF	CHF	CHF	CHF
Bilanzposition				
Finanzanlagen	0.00	0.00	603 521.00	0.00
Total verpfändete Aktiven	0.00	0.00	603 521.00	0.00

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

	Stand 31. 12. 1999	Zweck- konforme Ver- wendungen und Auflösungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge,		Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31. 12. 2000
				gefährdete Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung		
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	9 781 988.00	536 836.38	0.00	750 369.48	2 405 250.00	0.00	12 400 771.10
Übrige Rückstellungen	0.00	0.00	0.00				
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen	9 781 988.00	536 836.38	0.00	750 369.48	2 405 250.00	0.00	12 400 771.10
Abzüglich: mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz	9 781 988.00	536 836.38	-	750 369.48	2 405 250.00	-	12 400 771.10
Reserven für allgemeine Bankrisiken	300 000.00	-	-	-	-	-	300 000.00

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

	31.12.2000					31.12.1999					
	A-Aktien		B-Aktien		Gesamt- nominalwert	dividenden- berechtigtes Kapital	A-Aktien		B-Aktien		dividenden- berechtigtes Kapital
	Nom.	Nom.	Nom.	Nom.			Nom.	Nom.	Gesamt- nominalwert		
	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	CHF	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	CHF	CHF		
Stückzahl	Stückzahl	Stückzahl	Stückzahl	Stückzahl	Stückzahl	Stückzahl	Stückzahl	Stückzahl	Stückzahl		
Gesellschaftskapital											
Aktienkapital	8 788	26 538	27 416 800.00	35 326	27 416 800.00	7 728	24 996	25 768 800.00	32 724	25 768 800.00	
Total Gesellschaftskapital			27 416 800.00		27 416 800.00			25 768 800.00		25 768 800.00	
Genehmigtes Kapital	3 714	11 626	11 997 400.00	15 340	11 997 400.00	3 714	11 626	11 997 400.00	15 340	11 997 400.00	
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	1 060	1 542	1 648 000.00	2 602	1 648 000.00			0.00	0	0.00	
davon pendente Kapitalerhöhung	105	1 847	1 857 500.00	1 952	1 857 500.00	1 060	1 513	1 619 000.00	2 573	1 619 000.00	

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

3.7 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres	
Gesellschaftskapital	25 768 800.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	25 768 800.00
Allgemeine gesetzliche Reserve	1 200 000.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	300 000.00
Bilanzgewinn	160 477.75
Total Eigenkapital am 1. 1. 2000	27 629 277.75
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	1 648 000.00
+ Agio Kapitalerhöhung	164 800.00
– Dividende und andere Ausschüttungen aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	–
+ Jahresgewinn	585 828.20
Total Eigenkapital am 31. 12. 2000	30 027 905.95
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	27 416 800.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	27 416 800.00
Allgemeine gesetzliche Reserve	1 414 800.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	300 000.00
Bilanzgewinn	696 305.95

3.8 Darstellung der Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens, der Finanzanlagen und des Fremdkapitals

	auf Sicht	kündbar	fällig innert 3 Monaten	fällig nach 3 bis 12 Monaten	fällig nach 1 bis 5 Jahren	fällig nach 5 Jahren	Total
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Umlaufvermögen							
Flüssige Mittel	9 454 859.67	-	-	-	-	-	9 454 859.67
Forderungen gegenüber Banken	3 779 044.41	-	21 000 000.00	2 000 000.00	-	-	26 779 044.41
Forderungen gegenüber KundInnen	992 546.04	45 038 878.22	900 000.00	100 000.00	700 000.00	-	47 731 424.26
Hypothekarforderungen	1 434 127.40	319 223 428.60	-	978 000.00	4 081 750.00	1 590 000.00	327 307 306.00
Finanzanlagen	-	1 004.00	-	-	4 000 001.00	24 320 662.12	28 321 667.12
Total Umlaufvermögen							
31.12.2000	15 660 577.52	364 263 310.82	21 900 000.00	3 078 000.00	8 781 751.00	25 910 662.12	439 594 301.46
31.12.1999	27 107 079.96	326 332 082.79	28 500 000.00	3 000 000.00	5 700 001.00	20 960 681.00	411 599 844.75
Fremdkapital							
Verpflichtungen gegenüber Banken	3 165.00	-	-	-	-	-	3 165.00
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	-	283 814 344.19	-	-	-	-	283 814 344.19
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	22 484 424.69	-	3 020 000.00	1 630 000.00	-	-	27 134 424.69
Kassenobligationen	-	-	4 962 000.00	12 879 000.00	56 709 000.00	12 005 000.00	86 555 000.00
Total Fremdkapital							
31.12.2000	22 487 589.69	283 814 344.19	7 982 000.00	14 509 000.00	56 709 000.00	12 005 000.00	397 506 933.88
31.12.1999	32 796 772.35	264 203 256.52	5 561 000.00	9 706 000.00	49 431 000.00	12 888 000.00	374 586 028.87

3.9 Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite

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

Name	Forderungen	Kreditzweck
	CHF	
Organkredite*		
AVOS/KOZ, Kollektivzentrum Baslerstrasse, Zürich	853 625.00	Alternatives Wohn- und Gewerbeprojekt
Bonvin Etienne, Riken	550 000.00	Wohnfinanzierung für Personal
Bühler Margit, Suhr	393 500.00	Einfamilienhaus
Genossenschaft Castello Brusata, Brusata	292 900.00	Kurs- und Ferienzentrums
Rotpunkt Verlag, Zürich	45 000.00	Kleinverlag
Schatzmann Markus und Gabi, Winterthur	520 000.00	Stockwerkeigentum in Ökosiedlung «Warmbühl»
Stiftung Herzberg, Densbüren	295 000.00	Kurs- und Seminarhaus
Tellenbach Marianne und Progin Gérald, Lausanne	217 750.00	Einfamilienhaus
Von Passavant Christina und Däppler Beat, Aarau	1 720 000.00	Mehrfamilienhaus
Wogeno Bern, Bern	4 688 200.00	Wohngenossenschaft
Total	9 575 975.00	

4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

4.1 Aufgliederung der Eventualverbindlichkeiten

	31.12.2000	31.12.1999
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	61 208.00	132 112.00
Übrige Eventualverbindlichkeiten	1 011 400.00	745 400.00
Total	1 072 608.00	877 512.00

4.2 Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente

	positiver Wieder- beschaffungswert	negativer Wieder- beschaffungswert	Kontraktvolumen
Devisen	CHF	CHF	CHF
Terminkontrakte inkl. FRAs	4 575.00	3 525.00	914 175.00
31.12.2000	4 575.00	3 525.00	914 175.00
31.12.1999	0.00	0.00	0.00

4.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	Währungen umgerechnet in CHF	CHF	DEM	FRF	USD	GBP	NGL	DIV	Total in CHF
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte	5 395 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 395 000.00
31.12.2000	5 395 000.00	0.00	5 395 000.00						
31.12.1999	3 715 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 715 000.00

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

	2000	1999
	CHF	CHF
Devisen- und Sortenhandel	27 268.65	36 317.38
Total	27 268.65	36 317.38

5.2 Aufgliederung der Position Personalaufwand

	2000	1999
	CHF	CHF
Gehälter Bankbehörden und Personal	3 064 311.65	2 608 293.00
Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	152 141.10	114 458.95
Sozialaufwendungen	405 790.54	326 751.48
Übriger Personalaufwand	397 806.53	250 666.02
Total	4 020 049.82	3 300 169.45

5.3 Aufgliederung der Position Sachaufwand

	2000	1999
	CHF	CHF
Raufwand	241 873.05	195 367.20
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	331 691.98	211 964.00
Übriger Geschäftsaufwand	1 853 074.29	1 716 852.64
Total	2 426 639.32	2 124 183.84

Kennzahlen

Förderbereichsstatistik

Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31. 12. 2000

Förderbereich	Anteil	Nominal	durch-	bewilligte Kredite	bewilligte Ausschöpfung	benützte Kredite	benützte Ausschöpfung
		Kassenobligationen	schnittlicher Zinssatz				
		CHF		CHF		CHF	
Alternative Energien	17,50 %	7 791 000.00	1,47 %	5 464 459.00	70,14 %	5 400 992.85	69,32 %
Biologische Landwirtschaft	20,20 %	8 992 000.00	1,48 %	6 773 284.00	75,33 %	7 004 612.39	77,90 %
Frauenprojekte	13,26 %	5 904 000.00	1,50 %	3 056 589.00	51,77 %	3 003 647.57	50,87 %
Ökologische und soziale Unternehmen	12,36 %	5 501 000.00	1,53 %	4 192 256.00	76,21 %	3 945 922.01	71,73 %
Bildung und Kultur	8,92 %	3 972 000.00	1,52 %	3 841 146.00	96,71 %	3 708 612.99	93,37 %
Entwicklungszusammenarbeit	7,68 %	3 419 000.00	1,36 %	1 232 100.00	36,04 %	1 233 474.97	36,08 %
Alternative und soziale Wohnformen	4,84 %	2 154 000.00	1,38 %	2 250 350.00	104,47 %	2 050 350.00	95,19 %
Allgemeiner Förderbereich	8,92 %	3 970 000.00	1,42 %	2 440 900.00	61,48 %	2 027 857.18	51,08 %
Soziale Projekte	6,31 %	2 811 000.00	1,45 %	3 401 200.00	121,00 %	3 401 200.00	121,00 %
Total	100,0 %	44 514 000.00	1,47 %	32 652 284.00	73,35 %	31 776 669.96	71,39 %
Durchschnittlicher Zinssatz Förder-Kassenobligationen			1,47 %				
Durchschnittlicher Zinssatz übrige Kassenobligationen			2,95 %				

Aktivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	3,23 %	2,31%	1,58%	1,70%	1,61%	1,92%	4,58%	4,75%
Normal-Kredite	4,59 %	4,10%	4,25%	4,44%	4,84%	5,38%	5,37%	5,62%
Förderkredite	3,64 %	3,66%	3,75%	3,72%	3,75%	3,75%	3,85%	4,30%
Alle Kredite und Anlagen	4,35 %	3,82%	3,92%	4,16%	4,13%	4,57%	4,98%	5,15%

Passivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993
Normal-Einlagen	1,91 %	1,38%	1,68%	1,87%	2,44%	2,65%	2,75%	3,19%
Förder-Kassenobligationen	1,47 %	1,54%	1,63%	1,66%	1,70%	1,76%	1,80%	1,87%
Alle Einlagen	1,86 %	1,40%	1,67%	1,85%	2,34%	2,51%	2,59%	2,97%

Verzinsung und Zinsverzicht bei den Einlagen von KundInnen per 31.12.2000

	Maximalzinssatz				effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2000	1999	1998	1997	2000	1999	1998	1997	2000	1999	1998	1997
Kontokorrentkonti	0,88 %	0,87%	0,38%	0,42%	0,88 %	0,85%	0,22%	0,23%	0,00 %	-0,02%	-0,16%	-0,18%
Festgelder	2,99 %	1,35%	1,45%	1,65%	2,99 %	1,35%	1,45%	1,65%	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00%
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	1,86 %	1,28%	1,68%	2,10%	1,80 %	1,27%	1,62%	1,80%	-0,06 %	-0,01%	-0,06%	-0,31%
Normale Kassenobligationen	2,95 %	2,91%	3,27%	3,52%	2,95 %	2,91%	3,27%	3,52%	0,00 %	0,00%	0,00%	0,00%
Alle Normal-Einlagen	1,96 %	1,40%	1,73%	2,07%	1,91 %	1,38%	1,68%	1,87%	-0,05 %	-0,02%	-0,05%	-0,20%
Förder-Kassenobligationen	1,46 %	1,69%	1,75%	2,00%	1,47 %	1,54%	1,63%	1,66%	0,00 %	-0,15%	-0,12%	-0,34%
Alle Einlagen	1,90 %	1,43%	1,76%	2,06%	1,86 %	1,40%	1,67%	1,85%	-0,04 %	-0,03%	-0,09%	-0,22%

Kennzahlen

Diverse Kennzahlen

	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent per Jahresende	10 595 691.-	12 154 413.-	14 733 072.-	18 438 498.-	16 158 214.-	15 824 411.-	12 825 000.-
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	680 249.-	1 288 232.-	701 906.-	3 840 734.-	3 433 206.-	3 141 901.-	2 175 124.-
MitarbeiterInnen per Jahresende	55	46	35	22	19	15	16
Durchschnittliche Stellenprozente	3 927	3 504	2 393	1 605	1 450	1 166	1 091
Anzahl KundInnen am Jahresende	16 432	15 408	14 882	12 717	10 836	9 365	8 100
Zuwachs KundInnen	1 024	526	2 165	1 881	1 471	1 265	1 300
Guthaben pro KundIn per Jahresende	24 065.-	24 194.-	22 614.-	21 157.-	19 712.-	17 841.-	16 500.-
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	609	562	553	519	413	352	297
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	716 705.-	717 805.-	664 692.-	676 300.-	581 000.-	517 000.-	490 000.-

Ertragskraft

	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994
Reingewinn	585 828.20	90 921.24	449 358.58	621 641.29	582 676.27	609 895.13	291 376.41
+ Delkredere-Rückstellungen	2 618 783.10	2 780 863.-	3 277 877.08	1 458 720.-	641 571.-	521 405.50	626 540.25
+ andere Rückstellungen	.-	.-	.-	.-	50 000.-	250 000.-	150 000.-
+ Abschreibungen	1 131 290.-	1 188 247.25	354 896.53	125 826.45	118 100.10	130 873.45	155 789.90
Cash-flow¹	4 335 901.30	4 060 031.49	4 082 132.19²	2 206 187.74	1 342 347.37	1 512 174.08	1 223 706.56
Cash-flow pro 100 Stellenprozent	110 413.-	129 765.-	187 797.-	137 457.-	92 576.-	129 689.-	110 468.-

Definition

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

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

²Cash-flow 1998: inkl. nicht getätigte Pauschal-Rückstellungen auf Debitoren von CHF 831 000.- und Übertrag von den Pauschal-Rückstellungen auf die individuellen Rückstellungen von CHF 500 000.-.