

I	Bilan	1	Actifs	16
		2	Passifs	16
		3	Opérations hors bilan	16
II	Compte de résultat	1	Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire	17
		2	Bénéfice de l'exercice	18
		3	Répartition du bénéfice	18
III	Tableaux de financement			19
IV	Annexes	1	Explications concernant les activités de la Banque alternative BAS	20
		2	Principes de comptabilisation au bilan et d'évaluation de la Banque alternative BAS	21
		3	Informations se rapportant au bilan	
		3.1	Aperçu des couvertures de prêts et d'opérations hors bilan	23
		3.2	Répartition des placements financiers	24
		3.3	Présentation de l'actif immobilisé	24
		3.4	Actifs mis en gage ou cédés en garantie de propres engagements ainsi qu'actifs qui font l'objet d'une réserve de propriété	25
		3.5	Répartition des correctifs de valeurs et provisions ainsi que des réserves pour risques bancaires généraux et aperçu de leurs variations en cours d'exercice	25
		3.6	Composition du capital social et indication des propriétaires de capital dont la participation excède 5% de tous les droits de vote	26
		3.7	Justification des capitaux propres	27
		3.8	Structure des échéances de l'actif circulant, des immobilisations financières et des fonds étrangers	28
		3.9	Créances et engagements envers des sociétés liées et crédits aux organes	29
		4	Informations se rapportant aux opérations hors bilan	
		4.1	Répartition des engagements conditionnels	30
		4.2	Répartition des produits financiers dérivés ouverts en fin d'exercice	30
		4.3	Répartition des opérations fiduciaires	30
		5	Informations se rapportant au compte de résultat	
		5.1	Répartition du résultat des opérations de négoce	31
		5.2	Répartition de la rubrique charges de personnel	31
		5.3	Répartition de la rubrique autres charges d'exploitation	31
		5.4	Commentaires sur les charges extraordinaires	31
	Chiffres-clés		Statistique des secteurs d'encouragement	32
			Intérêts créanciers/Intérêts débiteurs/	
			Rémunération et renonciation aux intérêts sur les dépôts de la clientèle	33
			Chiffres-clés divers/Résultats d'exploitation	34

I Bilan

(avant répartition du bénéfice) au 31 décembre 2001

		Annexe	31 décembre 2001		31 décembre 2000		Variation	
			CHF	%	CHF	%	CHF	%
1	Actifs							
	1.1 Liquidités		13 452 864.03	2,69	9 454 859.67	2,13	3 998 004.36	42,29
Détails	1.2 Créances sur les banques ¹		32 389 477.47	6,47	26 779 044.41	6,05	5 610 433.06	20,95
Banques:	1.3 Créances sur la clientèle	3.1	63 855 731.01	12,76	47 731 424.26	10,78	16 124 306.75	33,78
Banques Raiffeisen St-Gall	1.4 Créances hypothécaires	3.1	369 739 514.25	73,85	327 307 306.00	73,91	42 432 208.25	12,96
et Olten, Banque Cantonale	1.5 Immobilisations financières	3.2	18 548 580.60	3,71	28 321 667.12	6,39	-9 773 086.52	-34,51
de Lucerne, Banque	1.6 Immobilisations corporelles	3.3	1 699 425.05	0,34	1 858 925.20	0,42	-159 500.15	-8,58
Cantonale de Zurich.	1.7 Comptes de régularisation		538 446.65	0,11	1 125 968.85	0,25	-587 522.20	-52,18
	1.8 Autres actifs		362 754.05	0,07	320 705.78	0,07	42 048.27	13,11
	Total du bilan		500 586 793.11	100,00	442 899 901.29	100,00	57 686 891.82	13,02
	1.9 Total des créances de rang subordonné		1 100 000.00		1 100 000.00			
2	Passifs							
	2.1 Engagements envers les banques		0.00	0,00	3 165.00	0,00	-3 165.00	-100,00
	2.2 Engagements envers la clientèle							
	sous forme d'épargne et de placement		314 387 303.18	62,80	283 814 344.19	64,08	30 572 958.99	10,77
	2.3 Autres engagements envers la clientèle		27 239 348.81	5,44	27 134 424.69	6,13	104 924.12	0,39
	2.4 Obligations de caisse		107 330 000.00	21,44	86 555 000.00	19,54	20 775 000.00	24,00
	2.5 Comptes de régularisation		2 288 207.08	0,46	1 713 736.87	0,39	574 470.21	33,52
	2.6 Autres passifs		1 447 654.77	0,29	1 250 553.49	0,28	197 101.28	15,76
	2.7 Correctifs de valeur et provisions	3.5	16 089 761.84	3,21	12 400 771.10	2,80	3 688 990.74	29,75
	2.8 Réserves pour risques bancaires généraux	3.5	400 000.00	0,08	300 000.00	0,07	100 000.00	33,33
	2.9 Capital social	3.6	29 274 300.00	5,85	27 416 800.00	6,19	1 857 500.00	6,78
	2.10 Réserve légale générale		1 700 550.00	0,34	1 414 800.00	0,32	285 750.00	20,20
	2.11 Autres réserves		200 000.00	0,04	200 000.00	0,05	0.00	0,00
	2.12 Bénéfice reporté		203 562.95	0,04	110 477.75	0,02	93 085.20	84,26
	2.13 Bénéfice de l'exercice		26 104.48	0,01	585 828.20	0,13	-559 723.72	-95,54
	Total du bilan		500 586 793.11	100,00	442 899 901.29	100,00	57 686 891.82	13,02
3	Opérations hors bilan							
	3.1 Engagements conditionnels	3.1, 4.1	1 196 883.00	-	1 072 608.00	-	124 275.00	11,59
	3.2 Engagements irrévocables	3.1	0.00	-	1 854 000.00	-	-1 854 000.00	-100,00
	3.3 Produits financiers dérivés ²	4.2						
	- Valeurs de rachat positives		12 600.00	-	4 575.00	-	8 025.00	175,41
	- Valeurs de rachat négatives		11 050.00	-	3 525.00	-	7 525.00	213,48
	- Volume des contrats		1 469 950.00	-	914 175.00	-	555 775.00	60,80
	3.4 Placements/Crédits fiduciaires	4.3	5 785 000.00	-	5 395 000.00	-	390 000.00	7,23

² Produits financiers dérivés: transactions sur devises à terme de clients traitées avec une contre-partie. La BAS ne détenait aucune position ouverte. Elles reposaient sur des transactions commerciales réelles - p.ex. achats de marchandises à l'étranger.

II Compte de résultat

pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2001

1	Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire	Annexe	2001	2000	Variation par
			CHF	CHF	rapport à l'exercice précédent
1.1	Résultat des opérations d'intérêt				
1.1.1	Produit des intérêts et des escomptes		18 566 323.54	15 685 668.47	2 880 655.07
1.1.2	Produit des intérêts et des dividendes de portefeuilles destinés au négoce		736 703.89	876 150.54	-139 446.65
1.1.3	Charges d'intérêt		-7 810 059.18	-6 112 819.12	-1 697 240.06
1.1.4	<i>Sous-total résultat des opérations d'intérêt</i>		11 492 968.25	10 448 999.89	1 043 968.36
1.2	Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
1.2.1	Produit des commissions sur les opérations de crédit		44 566.85	26 472.51	18 094.34
1.2.2	Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements		62 527.33	70 675.85	-8 148.52
1.2.3	Produit des commissions sur les autres prestations de service		5 039.00	4 070.00	969.00
1.2.4	Charges de commissions		-5 000.00	-5 000.00	0.00
1.2.5	<i>Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service</i>		107 133.18	96 218.36	10 914.82
1.3	Résultat des opérations de négoce	5.1	35 874.14	27 268.65	8 605.49
1.4	Autres résultats ordinaires				
1.4.1	Résultat des aliénations d'immobilisations financières		-11.51	-	-11.51
1.4.2	Résultat des immeubles		-6 452.90	-	-6 452.90
1.4.3	Autres produits réguliers		240 816.82	311 680.09	-70 863.27
1.4.4	Autres charges régulières		-156.06	-497.23	341.17
1.4.5	<i>Sous-total autres résultats ordinaires</i>		234 196.35	311 182.86	-76 986.51
1.5	Charges d'exploitation				
1.5.1	Charges de personnel	5.2	-4 117 865.15	-4 020 049.82	-97 815.33
1.5.2	Autres charges d'exploitation	5.3	-2 735 528.07	-2 426 639.32	-308 888.75
1.5.3	<i>Sous-total charges d'exploitation</i>		-6 853 393.22	-6 446 689.14	-406 704.08
1.6	Bénéfice brut		5 016 778.70	4 436 980.62	579 798.08

II Compte de résultat

	Annexe	2001		2000		Variation par
		CHF	CHF	CHF	CHF	rappel à l'exercice précédent
2	Bénéfice de l'exercice					
2.1	Bénéfice brut		5 016 778.70	4 436 980.62		579 798.08
2.2	Amortissements sur l'actif immobilisé	3.3	-987 106.00	-1 131 290.00		144 184.00
2.3	Correctifs de valeurs, provisions et pertes	3.5	-3 776 568.27	-2 426 533.75		-1 350 034.52
2.4	Résultat intermédiaire		253 104.43	879 156.87		-626 052.44
2.5	Produits extraordinaires		73 220.65	4 391.93		68 828.72
2.6	Charges extraordinaires		-149 752.62	-55 792.30		-93 960.32
2.7	Impôts		-150 467.98	-241 928.30		91 460.32
2.8	Bénéfice de l'exercice		26 104.48	585 828.20		-559 723.72
3	Répartition du bénéfice					
3.1	Bénéfice de l'exercice		26 104.48	585 828.20		-559 723.72
3.2	Bénéfice reporté		203 562.95	110 477.75		93 085.20
3.3	Bénéfice au bilan		229 667.43	696 305.95		-466 638.52
3.4	Répartition du bénéfice					
	Attribution à la réserve légale générale		50 000.00	100 000.00		-
	Distributions sur le capital-actions		-	292 743.00		-
	Don à l'association Fonds d'innovation		-	100 000.00		-
3.5	Bénéfice reporté		179 667.43	203 562.95		-

III Tableaux de financement

	2001			2000		
	Sources de fonds	Emplois de fonds	Solde	Sources de fonds	Emplois de fonds	Solde
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Résultat de l'exercice	26 104.48			585 828.20		
Amortissements sur l'actif immobilisé	987 106.00			1 131 290.00		
Amortissements/Agio placements financiers	35 149.00			36 008.00		
Amortissements/Disagio autres actifs	533.00			1 582.00		
Amortissements/Agio autres passifs		547.00				
Correctifs de valeurs et provisions	3 688 990.74			2 618 783.10		
Comptes de régularisation actifs	587 522.20				314 305.86	
Comptes de régularisation passifs	574 470.21			134 485.83		
Augmentation réserves pour risques bancaires généraux	100 000.00					
Dividende exercice précédent/autres paiements		392 743.00				
Flux de fonds du résultat opérationnel	5 999 875.63	393 290.00	5 606 585.63	4 507 977.13	314 305.86	4 193 671.27
Réserve légale (agio augmentation de capital)	185 750.00			164 800.00		
Capital-actions	1 857 500.00			1 648 000.00		
Flux de fonds des opérations relatives aux capitaux propres	2 043 250.00		2 043 250.00	1 812 800.00		1 812 800.00
Immobilisations corporelles		827 605.85			1 063 521.06	
Flux de fonds des mutations dans l'actif immobilisé		827 605.85	-827 605.85		1 063 521.06	-1 063 521.06
Engagements envers la clientèle	104 924.12				8 012 347.66	
Obligations de caisse	20 775 000.00			11 319 000.00		
Fonds d'épargne et de placement	30 572 958.99			19 611 087.67		
Créances sur la clientèle		16 124 306.75		14 074 734.67		
Créances hypothécaires		42 432 208.25			56 413 049.90	
Immobilisations financières	9 737 937.52				3 397 571.12	
Autres créances		42 581.27			193 428.08	
Autres engagements	197 648.28			361 619.57		
Flux de fonds de l'activité bancaire	61 388 468.91	58 599 096.27	2 789 372.64	45 366 441.91	68 016 396.76	-22 649 954.85
Liquidités		3 998 004.36		12 901 430.88		
Créances sur les banques		5 610 433.06		4 802 408.76		
Engagements envers les banques		3 165.00		3 165.00		
Etat des liquidités		9 611 602.42	-9 611 602.42	17 707 004.64		17 707 004.64
Total des sources de fonds	69 431 594.54			69 394 223.68		
Total des emplois de fonds		69 431 594.54	0.00		69 394 223.68	0.00

IV Annexes

1 Explications concernant les activités de la Banque alternative BAS

Généralités

La Banque alternative BAS est une banque spéciale à vocation écologique et sociale, qui exerce ses activités dans toute la Suisse. Son siège principal loue des bureaux à la Leberngasse 17, 19 et 21 à Olten. Sa représentation romande est sise au Petit-Chêne 38 à Lausanne. Il existe deux bureaux d'information, l'un à la Hardturmstrasse 269 à Zurich et l'autre au boulevard Carl-Vogt 2 à Genève.

Les opérations sur marges d'intérêts constituent à la fois son principal domaine d'activité et sa principale source de recettes. La banque pratique la transparence en matière de crédits envers le public et ne travaille pas dans un but de maximisation du profit. Le concept particulier d'encouragement repose sur des obligations d'encouragement et des crédits d'encouragement et fait partie des opérations sur marges d'intérêts. Les opérations de commissions et de services se trouvent encore dans une phase de mise en place, et les transactions commerciales sont insignifiantes.

A la fin 2001, les effectifs s'élevaient, en valeur corrigée des postes à temps partiel, à 42 collaboratrices et collaborateurs.

Opérations comptabilisées au bilan

La plus grande partie des prêts est accordée sur la base de gages fonciers sous forme d'hypothèques et de créances sur des immeubles d'habitation et commerciaux. La banque octroie également des crédits en comptes courants pour le commerce et l'artisanat, ainsi que des avances et des prêts, couverts pour l'essentiel, à des projets et à des entreprises individuelles. Le financement est assuré exclusivement par les dépôts de la clientèle ainsi que par les fonds propres.

Opérations de commissions et des prestations de service

Les opérations de commissions et des prestations de service jouent encore un rôle accessoire et comprennent notamment les virements pour la clientèle, le négoce de propres actions, l'octroi de cautionnements et de garanties bancaires ainsi que l'intermédiation dans le domaine des prêts fiduciaires.

Autres secteurs d'activités

Pour assurer la liquidité nécessaire, la BAS procède à des placements financiers auprès de l'Union des Banques Raiffeisen Suisses ou auprès d'autres établissements bancaires helvétiques de premier ordre.

Gestion des risques

La BAS assure le suivi des risques de fluctuation de taux d'intérêt au moyen d'analyses périodiques, ce qui lui permet, le cas échéant, de limiter les effets négatifs sur le produit net d'intérêts. Elle fait appel à cet effet à des mesures appartenant au domaine classique des opérations influant sur le bilan. Les instruments tels que les «swaps» sur taux d'intérêt, les «futures» sur taux d'intérêt, les «floors» et les «forward rate agreements» ne sont pas utilisés.

La politique de crédit repose sur des principes éprouvés et reconnus. L'octroi de crédits est soumis à des critères de qualité éthiques et financiers précis ainsi qu'à des limites de compétences. Les risques de crédits sont régulièrement contrôlés dans le cadre d'un système de rating interne. L'analyse porte tant sur la crédibilité que sur la solvabilité, et des mesures sont prises en conséquence. Dans le domaine immobilier, la banque s'appuie sur ses propres évaluations ainsi que sur celles d'expertes et d'experts reconnus en matière d'estimation.

Les risques de marché et de liquidités font l'objet d'une surveillance et d'une limitation conformes à la législation sur les banques. Les risques d'exploitation sont réduits au moyen de directives relatives à l'organisation interne. Pour restreindre les risques juridiques, les organes de la banque ont recours, si nécessaire, à des avocates et avocats indépendants.

Les organes dirigeants de la banque reçoivent régulièrement des informations appropriées sur sa situation en matière de patrimoine, de finances, de liquidités et de bénéfices ainsi que sur les risques y afférents.

3 Informations se rapportant au bilan

3.1 Aperçu des couvertures de prêts et d'opérations hors bilan

	Nature des couvertures							
	Garanties hypothécaires		Autres garanties		en blanc		Total	
	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Prêts								
Créances sur la clientèle	43 177 905.52	31 196 558.57	6 187 897.22	6 353 911.54	14 489 928.27	10 180 954.15	63 855 731.01	47 731 424.26
Créances hypothécaires								
Immeubles d'habitation	213 378 350.62	187 385 469.25	-	-	-	-	213 378 350.62	187 385 469.25
Immeubles commerciaux	74 509 724.43	66 711 687.80	-	-	-	-	74 509 724.43	66 711 687.80
Artisanat et industrie	48 901 510.58	43 297 650.20	-	-	-	-	48 901 510.58	43 297 650.20
Immeubles agricoles	9 970 261.75	7 730 976.00	-	-	-	-	9 970 261.75	7 730 976.00
Autres	22 979 666.87	22 181 522.75	-	-	-	-	22 979 666.87	22 181 522.75
Total des prêts	412 917 419.77	358 503 864.57	6 187 897.22	6 353 911.54	14 489 928.27	10 180 954.15	433 595 245.26	375 038 730.26
Hors bilan								
Engagements conditionnels	0.00	0.00	593 728.00	582 208.00	603 155.00	490 400.00	1 196 883.00	1 072 608.00
Engagements irrévocables	0.00	1 854 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 854 000.00
Total hors bilan	0.00	1 854 000.00	593 728.00	582 208.00	603 155.00	490 400.00	1 196 883.00	2 926 608.00

IV Annexes

3.2 Répartition des placements financiers

¹ Il s'agit d'obligations de la Confédération d'un montant de CHF 4 millions, d'obligations de la Banque Cantonale de Zurich, de la Centrale d'émission de lettres de gage des banques cantonales, du Canton de Bâle-Ville, d'un montant de CHF 2 millions chacune, ainsi que d'obligations de caisse de la Banque Cantonale de Lucerne d'un montant de CHF 4 millions, de la Banque Cantonale de Zurich et de la Banque Coop d'un montant de CHF 2 millions chacune.

	Valeur comptable		Valeur d'acquisition**		Valeur vénale**	
	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Titres de créance	18 230 496.00	28 320 663.12				
dont propres obligations et obligations de caisse						
dont évalués selon l'«accrual method»	18 230 495.00 ¹	28 320 662.12				
dont évalués selon le principe de la valeur la plus basse	1.00	1.00	10 200.00	10 200.00	1.00	1.00
Titres de participation	5 146.60	1 004.00	17 019.60	12 877.00	5 146.60	1 004.00
dont participations qualifiées*	0.00	0.00				
Immeubles provenant d'opérations de crédit	312 938.00	-	312 938.00	-	350 000.00	-
Total des placements financiers	18 548 580.60	28 321 667.12	340 157.60	23 077.00	355 147.60	1 005.00
dont titres négociables auprès de la Banque nationale	10 230 495.00	20 320 662.12				
Placements financiers prêtés						
Créances envers les banques et les clientes et clients	-	-	-	-	-	-

*au moins 10% du capital ou des voix

** uniquement pour les placements financiers évalués selon le principe de la valeur la plus basse.

3.3 Présentation de l'actif immobilisé

	Valeur d'acquisition	Amortissements cumulés	Valeur comptable 31.12.2000	Investissements	Désinvestissements	Amortissements	Valeur comptable 31.12.2001
	CHF	CHF	CHF				CHF
Autres immobilisations corporelles	5 455 589.43	3 596 664.23	1 858 925.20	827 605.85	-	-987 106.00	1 699 425.05
Total	5 455 589.43	3 596 664.23	1 858 925.20	827 605.85	-	-987 106.00	1 699 425.05
Valeur d'incendie des autres immobilisations corporelles							1 901 400.00

3.4 Actifs mis en gage ou cédés en garantie de propres engagements ainsi qu'actifs qui font l'objet d'une réserve de propriété

	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	Montant de la créance ou valeur comptable	dont utilisés	Montant de la créance ou valeur comptable	dont utilisés
	CHF	CHF	CHF	CHF
Position de bilan				
Immobilisations financières	0.00	0.00	0.00	0.00
Total des actifs mis en gage	0.00	0.00	0.00	0.00

3.5 Répartition des correctifs de valeurs et provisions ainsi que des réserves pour risques bancaires généraux et aperçu de leurs variations en cours d'exercice

	Etat		Utilisation et dissolutions conformes à leur but	Modifications de l'affectation (nouvelles affectations)	Recouvrements, intérêts compromis, différences de change	Nouvelles constitutions à charge du compte de résultat	Dissolutions au profit du compte de résultat	Etat						
	31. 12. 2000	CHF						CHF	CHF	CHF	31. 12. 2001	CHF		
Correctifs de valeurs et provisions pour risque de défaillance (risques de recouvrement et risques-pays)	12 400 771.10	CHF	640 852.76	CHF	0.00	CHF	707 675.47	CHF	3 622 168.03	CHF	0.00	CHF	16 089 761.84	CHF
Autres provisions	0.00	CHF	0.00	CHF	0.00	CHF		CHF		CHF		CHF		CHF
Total des correctifs de valeurs et provisions	12 400 771.10	CHF	640 852.76	CHF	0.00	CHF	707 675.47	CHF	3 622 168.03	CHF	0.00	CHF	16 089 761.84	CHF
à déduire:														
correctifs de valeurs compensés directement à l'actif	-	CHF		CHF		CHF		CHF		CHF		CHF		CHF
Total des correctifs de valeurs et provisions selon le bilan	12 400 771.10	CHF	640 852.76	CHF	-	CHF	707 675.47	CHF	3 622 168.03	CHF	-	CHF	16 089 761.84	CHF
Réserve pour risques bancaires généraux	300 000.00	CHF	-	CHF	-	CHF	-	CHF	100 000.00	CHF	-	CHF	400 000.00	CHF

3.6 Composition du capital social et indication des propriétaires de capital dont la participation excède 5% de tous les droits de vote

	31. 12. 2001					31. 12. 2000				
	Actions A nom. CHF 100.-	Actions B nom. CHF 1000.-	Valeur nominale totale	Capital donnant droit au dividende		Actions A Nom. CHF 100.-	Actions B Nom. CHF 1000.-	Valeur nominale totale	Capital donnant droit au dividende	
	Nombre de titres	Nombre de titres	CHF	Nombre de titres	CHF	Nombre de titres	Nombre de titres	CHF	Nombre de titres	CHF
Capital social										
Capital-actions	8 893	28 385	29 274 300.00	37 278	29 274 300.00	8 788	26 538	27 416 800.00	35 326	27 416 800.00
Total du capital social			29 274 300.00		29 274 300.00			27 416 800.00		27 416 800.00
Capital autorisé	4 446	14 192	14 636 600.00	18 638	14 636 600.00	3 714	11 626	11 997 400.00	15 340	11 997 400.00
dont augmentations de capital effectuées			0.00	0		1 060	1 542	1 648 000.00	2 602	1 648 000.00
dont augmentation de capital en cours	100	1 388	1 398 000.00	1 488	1 398 000.00	105	1 847	1 857 500.00	1 952	1 857 500.00

Un ou une seule actionnaire peut faire inscrire au registre des actionnaires un maximum de 3% de toutes les actions (voix).

3.7 Justification des capitaux propres

	CHF
Capitaux propres au début de l'exercice de référence	
Capital social	27 416 800.00
<i>Capital social libéré (sous-total)</i>	<i>27 416 800.00</i>
Réserve légale générale	1 414 800.00
Autres réserves	200 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	300 000.00
Bénéfice	696 305.95
Total des capitaux propres au 1. 1. 2001 (avant répartition du bénéfice)	30 027 905.95
+ Augmentation de capital	1 857 500.00
+ Agio augmentation de capital	185 750.00
– Dividende et autres attributions prélevés sur le bénéfice de l'exercice	–392 743.00
+ Bénéfice de l'exercice de référence	26 104.48
+ Augmentation réserves pour risques bancaires généraux	100 000.00
Total des capitaux propres au 31. 12. 2001 (avant répartition du bénéfice)	31 804 517.43
dont Capital social	29 274 300.00
<i>Capital social libéré (sous-total)</i>	<i>29 274 300.00</i>
Réserve légale générale	1 700 550.00
Autres réserves	200 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	400 000.00
Bénéfice	229 667.43

3.8 Structure des échéances de l'actif circulant, des immobilisations financières et des fonds étrangers

	à vue	dénonçable	Echéance résiduelle jusqu'à 3 mois	Echéance résiduelle de 3 à 12 mois	Echéance résiduelle de 12 mois à 5 ans	Echéance résiduelle de plus de 5 ans	Immobilisé	Total
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Actif circulant								
Liquidités	13 452 864.03	-	-	-	-	-	-	13 452 864.03
Créances sur les banques	4 389 477.47	-	28 000 000.00	-	-	-	-	32 389 477.47
Créances sur la clientèle	1 723 226.08	60 732 504.93	700 000.00	-	700 000.00	-	-	63 855 731.01
Créances hypothécaires	1 650 865.10	356 261 899.15	978 000.00	4 115 000.00	4 715 750.00	2 018 000.00	-	369 739 514.25
Immobilisations financières	-	5 146.60	4 000 000.00	-	2 007 029.00	12 223 467.00	312 938.00	18 548 580.60
Total de l'actif circulant								
31.12.2001	21 216 432.68	416 999 550.68	33 678 000.00	4 115 000.00	7 422 779.00	14 241 467.00	312 938.00	497 986 167.36
31.12.2000	15 660 577.52	364 263 310.82	21 900 000.00	3 078 000.00	8 781 751.00	25 910 662.12	-	439 594 301.46
Fonds étrangers								
Engagements envers les banques	-	-	-	-	-	-	-	-
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements	-	314 387 303.18	-	-	-	-	-	314 387 303.18
Autres engagements envers la clientèle	23 469 348.81	-	3 460 000.00	310 000.00	-	-	-	27 239 348.81
Obligations de caisse	-	-	4 921 000.00	12 738 000.00	74 426 000.00	15 245 000.00	-	107 330 000.00
Total des fonds étrangers								
31.12.2001	23 469 348.81	314 387 303.18	8 381 000.00	13 048 000.00	74 426 000.00	15 245 000.00	-	448 956 651.99
31.12.2000	22 487 589.69	283 814 344.19	7 982 000.00	14 509 000.00	56 709 000.00	12 005 000.00	-	397 506 933.88

3.9 Créances et engagements envers des sociétés liées et crédits aux organes

*A la BAS, la notion de crédits aux organes est prise au sens large. Elle est utilisée pour désigner des crédits octroyés à des organisations et des entreprises dans la direction desquelles siègent des membres des organes de la BAS (ou des personnes proches des organes de la BAS) ou dans lesquelles des membres des organes de la BAS (ou des personnes citées) détiennent des participations financières déterminantes.

Preneuse/preneur de crédit	But du crédit	Créances	Nom, Organe
		CHF	
Crédits aux organes*			
AVA Verlagsauslieferung AG, Affoltern am Albis	Edition-diffusion (librairies)	500 000.00	Bhend Richard, Conseil d'éthique BAS
b+i Buch und Information AG, Affoltern am Albis	Edition-diffusion (librairies)	217 160.00	Bhend Richard, Conseil d'éthique BAS
Bonvin Etienne, Riken	Financement d'habitat privé pour le personnel	550 000.00	Bonvin Etienne, Direction BAS
Bühler Margrit, Suhr	Maison mitoyenne	387 500.00	Bühler Margrit, Conseil d'éthique BAS
Rio Verlag und Medienagentur AG, Zurich	Services dans le domaine de la production de livres	105 000.00	Bhend Richard, Conseil d'éthique BAS
Schatzmann Markus et Gabi, Winterthour	Propriété par étages dans le lotissement écologique «Warmbühl»	520 000.00	Schatzmann Markus, Conseil d'administration BAS
Stiftung Herzberg, Asp	Centre pour séminaires et congrès	295 000.00	Bühler Margrit, Conseil d'éthique BAS
Von Passavant Christina et Däppler Beat, Aarau	Habitation collective	2 060 000.00	Von Passavant Christina, Conseil d'administration BAS
Wogeno Bern, Berne	Coopérative d'habitation	4 660 200.00	Günther Ketterer, Conseil d'administration BAS
Total		9 294 860.00	

4 Informations se rapportant aux opérations hors bilan

4.1 Répartition des engagements conditionnels

	31.12.2001	31.12.2000
	CHF	CHF
Garanties de bonne exécution	118 833.00	61 208.00
Autres engagements conditionnels	1 078 050.00	1 011 400.00
Total	1 196 883.00	1 072 608.00

4.2 Répartition des produits financiers dérivés ouverts en fin d'exercice

Devises	Valeur de rachat positives	Valeur de rachat négatives	Volume de contrats
	CHF	CHF	CHF
Contrats à terme y compris FRAs			
31.12.2001	12 600.00	11 050.00	1 469 950.00
31.12.2000	4 575.00	3 525.00	914 175.00

4.3 Répartition des opérations fiduciaires

	Monnaies converties en CHF	CHF	DEM	FRF	USD	GBP	NGL	DIV	Total en CHF
Crédits fiduciaires et autres opérations financières fiduciaires									
31.12.2001	5 785 000.00	0.00	5 785 000.00						
31.12.2000	5 395 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 395 000.00

5 Informations se rapportant au compte de résultat**5.1 Répartition du résultat des opérations de négoce**

	2001	2000
	CHF	CHF
Négoce de devises et de billets de banque	35 874.14	27 268.65
Total	35 874.14	27 268.65

5.2 Répartition de la rubrique charges de personnel

	2001	2000
	CHF	CHF
Appointements des organes de la banque et traitements du personnel	3 207 332.40	3 064 311.65
<i>dont conseil d'administration</i>	232 024.85	176 942.00
<i>dont conseil d'éthique</i>	25 000.20	15 146.00
<i>dont direction</i>	244 314.85	193 968.50
Contributions aux institutions de prévoyance en faveur du personnel	145 844.15	152 141.10
Prestations sociales	435 637.35	405 790.54
Autres charges de personnel	329 051.25	397 806.53
Total	4 117 865.15	4 020 049.82

5.3 Répartition de la rubrique autres charges d'exploitation

	2001	2000
	CHF	CHF
Coût des locaux	294 076.15	241 873.05
Coût de l'informatique, des machines, du mobilier, des véhicules et des autres installations	506 462.75	331 691.98
Autres charges d'exploitation	1 934 989.17	1 853 074.29
Total	2 735 528.07	2 426 639.32

5.4 Commentaires sur les charges extraordinaires

La constitution de la réserve de CHF 100 000.- pour risques bancaires généraux a été portée au débit du poste charges extraordinaires.

Chiffres-clés

Statistique des secteurs d'encouragement

Secteurs d'encouragement et leur utilisation au 31.12.2001

Secteur d'encouragement	Part	Obligations	Taux d'intérêt moyen	Crédits	Part octroyée	Crédits	Part utilisée
		de caisse nominales		octroyés		utilisés	
		CHF		CHF		CHF	
Energies alternatives	18,57 %	9 024 000.00	1,59 %	6 080 495.00	67,38 %	5 713 914.40	63,32 %
Agriculture biologique	20,41 %	9 920 000.00	1,58 %	9 626 521.00	97,04 %	8 659 555.42	87,29 %
Projets de femmes	13,40 %	6 514 000.00	1,57 %	3 062 500.00	47,01 %	3 085 344.35	47,36 %
Entreprises écologiques et sociales	12,03 %	5 845 000.00	1,62 %	5 015 298.00	85,80 %	4 671 357.22	79,92 %
Formation et culture	8,45 %	4 105 000.00	1,58 %	3 853 670.00	93,88 %	3 854 194.90	93,89 %
Coopération au développement	7,12 %	3 461 000.00	1,49 %	1 110 700.00	32,09 %	1 106 526.72	31,97 %
Habitat alternatif et social	5,42 %	2 636 000.00	1,46 %	2 196 450.00	83,33 %	2 646 450.00	100,40 %
Domaine d'encouragement général	7,83 %	3 805 000.00	1,50 %	2 998 350.00	78,80 %	2 412 856.76	63,41 %
Projets sociaux	6,77 %	3 288 000.00	1,57 %	3 316 000.00	100,85 %	3 316 000.00	100,85 %
Total	100,00 %	48 598 000.00	1,57 %	37 259 984.00	76,67 %	35 466 199.77	72,98 %
Taux d'intérêt moyen des obligations de caisse d'encouragement			1,57 %				
Taux d'intérêt moyen des autres obligations de caisse			3,16 %				

Intérêts créanciers

Taux d'intérêt moyens au 31.12.	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994
Dépôts auprès de banques	2,18 %	3,23 %	2,31 %	1,58 %	1,70 %	1,61 %	1,92 %	4,58 %
Crédits normaux	4,47 %	4,59 %	4,10 %	4,25 %	4,44 %	4,84 %	5,38 %	5,37 %
Crédits d'encouragement	3,68 %	3,64 %	3,66 %	3,75 %	3,72 %	3,75 %	3,75 %	3,85 %
Tous les crédits et placements	4,19 %	4,35 %	3,82 %	3,92 %	4,16 %	4,13 %	4,57 %	4,98 %

Intérêts débiteurs

Taux d'intérêt moyens au 31.12.	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994
Dépôts normaux	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	1,87 %	2,44 %	2,65 %	2,75 %
Obligations de caisse d'encouragement	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	1,66 %	1,70 %	1,76 %	1,80 %
Tous les dépôts	1,79 %	1,86 %	1,40 %	1,67 %	1,85 %	2,34 %	2,51 %	2,59 %

Rémunération et renonciation aux intérêts sur les dépôts de la clientèle au 31.12.2001

	Taux d'intérêt maximum				Rémunération effective				Renonciation			
	2001	2000	1999	1998	2001	2000	1999	1998	2001	2000	1999	1998
Comptes courants	0,60 %	0,88 %	0,87 %	0,38 %	0,58 %	0,88 %	0,85 %	0,22 %	-0,02 %	0,00 %	-0,02 %	-0,16 %
Dépôts à terme	1,75 %	2,99 %	1,35 %	1,45 %	1,75 %	2,99 %	1,35 %	1,45 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Comptes de dépôt, de placement et d'épargne	1,67 %	1,86 %	1,28 %	1,68 %	1,65 %	1,80 %	1,27 %	1,62 %	-0,02 %	-0,06 %	-0,01 %	-0,06 %
Obligations de caisse normales	3,16 %	2,95 %	2,91 %	3,27 %	3,16 %	2,95 %	2,91 %	3,27 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Tous les dépôts normaux	1,83 %	1,96 %	1,40 %	1,73 %	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	-0,02 %	-0,05 %	-0,02 %	-0,05 %
Obligations de caisse d'encouragement	1,72 %	1,46 %	1,69 %	1,75 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	-0,15 %	0,00 %	-0,15 %	-0,12 %
Tous les dépôts	1,82 %	1,90 %	1,43 %	1,76 %	1,79 %	1,86 %	1,40 %	1,67 %	-0,03 %	-0,04 %	-0,03 %	-0,09 %

Chiffres-clés

Chiffres-clés divers

	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995
Total du bilan par poste à 100% à la fin de l'année	12 480 349.-	10 595 691.-	12 154 413.-	14 733 072.-	18 438 498.-	16 158 214.-	15 824 411.-
Croissance du total du bilan par poste à 100%	1 438 217.-	680 249.-	1 288 232.-	701 906.-	3 840 734.-	3 433 206.-	3 141 901.-
Effectif à la fin de l'année	54	55	46	35	22	19	15
Nombre moyen de postes à 100%	4 011	3 927	3 504	2 393	1 605	1 450	1 166
Nombre de client(e)s à la fin de l'année	17 613	16 432	15 408	14 882	12 717	10 836	9 365
Croissance du nombre de client(e)s	1 181	1 024	526	2 165	1 881	1 471	1 265
Avoir par client(e) à la fin de l'année	25 399.-	24 065.-	24 194.-	22 614.-	21 157.-	19 712.-	17 841.-
Nombre de preneuses et de preneurs de crédit à la fin de l'année	638	609	562	553	519	413	352
Moyenne des crédits à la fin de l'année	802 953.-	716 705.-	717 805.-	664 692.-	676 300.-	581 000.-	517 000.-

Résultats d'exploitation

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

Définition

¹Cash-flow: recettes issues des produits moins dépenses imputables aux charges, autrement dit flux effectifs de produits et de charges.

Indirectement, le cash-flow peut donc être calculé ainsi: bénéfice net + provisions + amortissements = cash-flow.

²Cash-flow 1998: y compris des provisions forfaitaires sur débiteurs non constituées pour un montant de CHF 831 000.- ainsi qu'un transfert des provisions forfaitaires aux provisions individuelles d'un montant de CHF 500 000.-.