

2009

COMPTES ANNUELS



Comptes annuels 2009

I	Bilan	1	Actifs	2
		2	Passifs	2
		3	Opérations hors bilan	2
II	Compte de résultat	1	Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire	3
		2	Bénéfice de l'exercice	4
		3	Répartition du bénéfice	4
III	Tableaux des flux de fonds			5
IV	Annexes	1	Explications concernant les activités de la Banque Alternative Suisse SA	6
		2	Principes de comptabilisation au bilan et d'évaluation de la Banque Alternative Suisse SA	7
		3	Informations se rapportant au bilan	
		3.1	Aperçu des couvertures de prêts et des opérations hors bilan	9
		3.2	Immobilisations financières	10
		3.3	Présentation de l'actif immobilisé	10
		3.4	Récapitulation des autres actifs et autres passifs	11
		3.5	Actifs mis en gage ou cédés pour couvrir des engagements de la banque et actifs faisant l'objet d'une réserve de propriété	11
		3.6	Engagements envers les propres institutions de prévoyance professionnelle	11
		3.6.a	Informations concernant l'institution de prévoyance	11
		3.7	Répartition des correctifs de valeurs et provisions ainsi que des réserves pour risques bancaires généraux et aperçu de leurs variations en cours d'exercice	12
		3.8	Composition du capital social et indication des propriétaires de capital dont la participation excède 5% de tous les droits de vote	13
		3.9	Justification des capitaux propres	14
		3.10	Structure des échéances de l'actif circulant, des immobilisations financières et des fonds étrangers	15
		3.11	Créances et engagements envers des sociétés liées et crédits aux organes	16
		3.12	Actifs et passifs répartis entre la Suisse et l'étranger	17
		3.13	Bilan par monnaies	18
		3.14	Publication des fonds propres	19
		4	Informations se rapportant aux opérations hors bilan	
		4.1	Répartition des engagements conditionnels	20
		4.2	Répartition des opérations fiduciaires	20
		5	Informations se rapportant au compte de résultat	
		5.1	Répartition du résultat des opérations de négoce	21
		5.2	Répartition de la rubrique charges de personnel	21
		5.3	Répartition de la rubrique autres charges d'exploitation	21
		5.4	Explications concernant les produits extraordinaires	21
	Chiffres-clés		Statistique des secteurs d'encouragement	22
			Intérêts créanciers / Intérêts débiteurs / Rémunération et renonciation aux intérêts sur les dépôts de la clientèle	23
			Chiffres-clés divers / Résultats d'exploitation	24

I Bilan

(avant répartition du bénéfice)

au 31 décembre 2009

Détails
 1 Banques:
 Banques Raiffeisen St-Gall
 et Olten, Banque cantonale
 de Lucerne, Banque
 cantonale de Zurich, Banque
 Coop, Banque Sarasin & Cie,
 Banque cantonale de
 Bâle-Campagne, Banque
 Vontobel SA.

	Annexe	31 décembre 2009		31 décembre 2008		Variation par rapport à l'exercice précédent	
		CHF	%	CHF	%	CHF	%
1 Actifs							
1.1 Liquidités		20 130 427.43	2,18	13 508 572.50	1,61	6 621 854.93	49,02
1.2 Créances sur les banques ¹		125 840 058.73	13,60	105 096 544.53	12,49	20 743 514.20	19,74
1.3 Créances sur la clientèle	3.1	61 175 048.80	6,61	49 573 791.56	5,89	11 601 257.24	23,40
1.4 Créances hypothécaires	3.1	621 981 442.39	67,22	599 311 891.54	71,21	22 669 550.85	3,78
1.5 Immobilisations financières	3.2	73 841 826.20	7,98	58 743 759.50	6,98	15 098 066.70	25,70
1.6 Immobilisations corporelles	3.3	19 980 904.52	2,16	13 262 597.48	1,58	6 718 307.04	50,66
1.7 Comptes de régularisation		2 091 584.32	0,23	1 897 445.92	0,23	194 138.40	10,23
1.8 Autres actifs	3.4	214 236.40	0,02	178 662.65	0,02	35 573.75	19,91
Total du bilan		925 255 528.79	100,00	841 573 265.68	100,00	83 682 263.11	9,94
2 Passifs							
2.1 Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement		601 297 403.83	64,99	536 313 962.00	63,73	64 983 441.83	12,12
2.2 Autres engagements envers la clientèle		57 444 424.92	6,21	47 745 829.71	5,67	9 698 595.21	20,31
2.3 Obligations de caisse		189 822 000.00	20,52	182 808 000.00	21,72	7 014 000.00	3,84
2.4 Comptes de régularisation		4 552 874.54	0,49	3 509 155.45	0,42	1 043 719.09	29,74
2.5 Autres passifs	3.4	660 374.26	0,07	822 359.23	0,10	-161 984.97	-19,70
2.6 Correctifs de valeurs et provisions	3.7	13 350 966.92	1,44	13 196 043.77	1,57	154 923.15	1,17
2.7 Réserves pour risques bancaires généraux	3.7	8 150 000.00	0,88	8 150 000.00	0,97	0.00	0,00
2.8 Capital social	3.8, 3.9	44 086 000.00	4,76	42 725 000.00	5,08	1 361 000.00	3,19
2.9 Réserve légale générale	3.9	4 997 020.00	0,54	4 524 820.00	0,54	472 200.00	10,44
2.10 Autres réserves	3.9	200 000.00	0,02	200 000.00	0,02	0.00	0,00
2.11 Bénéfice reporté		616 805.52	0,07	600 688.65	0,07	16 116.87	2,68
2.12 Bénéfice de l'exercice		77 658.80	0,01	977 406.87	0,12	-899 748.07	-92,05
Total du bilan		925 255 528.79	100,00	841 573 265.68	100,00	83 682 263.11	9,94
3 Opérations hors bilan							
3.1 Engagements conditionnels	3.1, 4.1	620 710.55	-	1 004 055.40	-	-383 344.85	-38,18
3.2 Engagements irrévocables	3.1	11 789 000.00	-	12 142 657.00	-	-353 657.00	-2,91
3.3 Placements/Crédits fiduciaires	4.2	2 290 000.00	-	2 624 000.00	-	-334 000.00	-12,73

II Compte de résultat

pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2009

1	Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire	Annexe	2009	2008	Variation par
			CHF	CHF	rapport à l'exercice précédent
			CHF	CHF	CHF
1.1	Résultat des opérations d'intérêt				
1.1.1	Produit des intérêts et des escomptes		20 035 964.76	23 039 473.38	-3 003 508.62
1.1.2	Produit des intérêts et des dividendes des placements financiers		1 194 144.13	1 332 669.16	-138 525.03
1.1.3	Charges d'intérêt		-6 026 342.40	-7 154 237.95	1 127 895.55
1.1.4	<i>Sous-total résultat des opérations d'intérêt</i>		15 203 766.49	17 217 904.59	-2 014 138.10
1.2	Résultat des opérations de commissions et de prestations de service				
1.2.1	Produit des commissions sur les opérations de crédit		50 603.50	58 656.90	-8 053.40
1.2.2	Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements		401 144.31	262 991.01	138 153.30
1.2.3	Produit des commissions sur les autres prestations de service		385 611.36	343 964.50	41 646.86
1.2.4	Charges de commissions		-38 525.15	-16 005.70	-22 519.45
1.2.5	<i>Sous-total résultat des opérations de commissions et de prestations de service</i>		798 834.02	649 606.71	149 227.31
1.3	Résultat des opérations de négoce	5.1	104 365.17	-32 209.82	136 574.99
1.4	Autres résultats ordinaires				
1.4.1	Résultat des aliénations d'immobilisations financières		0.00	0.00	0.00
1.4.2	Résultat des immeubles		427 877.33	440 371.65	-12 494.32
1.4.3	Autres produits réguliers		17 433.91	14 849.19	2 584.72
1.4.4	Autres charges régulières		0.00	0.00	0.00
1.4.5	<i>Sous-total autres résultats ordinaires</i>		445 311.24	455 220.84	-9 909.60
1.5	Charges d'exploitation				
1.5.1	Charges de personnel	5.2	-7 622 772.56	-7 091 564.76	-531 207.80
1.5.2	Autres charges d'exploitation	5.3	-4 647 699.79	-4 329 849.12	-317 850.67
1.5.3	<i>Sous-total charges d'exploitation</i>		-12 270 472.35	-11 421 413.88	-849 058.47
1.6	Bénéfice brut		4 281 804.57	6 869 108.44	-2 587 303.87

II Compte de résultat

	Annexe	Variation par		
		2009	2008	rapport à l'exercice précédent
		CHF	CHF	CHF
2 Bénéfice de l'exercice				
2.1 Bénéfice brut		4 281 804.57	6 869 108.44	-2 587 303.87
2.2 Amortissements sur l'actif immobilisé	3.3	-4 047 427.81	-3 040 963.00	-1 006 464.81
2.3 Correctifs de valeurs, provisions et pertes	3.7	-292 556.13	-701 529.58	408 973.45
2.4 <i>Résultat intermédiaire</i>		-58 179.37	3 126 615.86	-3 184 795.23
2.5 Produits extraordinaires	5.4	217 366.40	269 815.03	-52 448.63
2.6 Charges extraordinaires		-48 199.95	-1 659 362.45	1 611 162.50
2.7 Impôts		-33 328.28	-759 661.57	726 333.29
2.8 Bénéfice de l'exercice		77 658.80	977 406.87	-899 748.07
3 Répartition du bénéfice				
3.1 Bénéfice de l'exercice		77 658.80	977 406.87	-899 748.07
3.2 Bénéfice reporté		616 805.52	600 688.65	16 116.87
3.3 Bénéfice au bilan		694 464.32	1 578 095.52	-883 631.20
3.4 Répartition du bénéfice				
Attribution à la réserve légale générale		10 000.00	200 000.00	-190 000.00
Distributions sur le capital-actions		0.00	661 290.00	-661 290.00
Don à l'association Fonds d'innovation		0.00	100 000.00	-100 000.00
3.5 Bénéfice reporté		684 464.32	616 805.52	67 658.80

III Tableaux des flux de fonds

	2009			2008		
	Sources de fonds	Emplois de fonds	Solde	Sources de fonds	Emplois de fonds	Solde
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Résultat de l'exercice	77 658.80			977 406.87		
Amortissements sur l'actif immobilisé	4 047 427.81			3 040 963.00		
Amortissements/Agio placements financiers						
Amortissements/Agio autres passifs						
Correctifs de valeurs et provisions	154 923.15			422 400.62		
Comptes de régularisation actifs		194 138.40		161 621.66		
Comptes de régularisation passifs	1 043 719.09			190 664.45		
Augmentation réserves pour risques bancaires généraux	0.00			1 600 000.00		
Dividende exercice précédent/autres paiements		761 290.00			740 875.00	
Flux de fonds du résultat opérationnel	5 323 728.85	955 428.40	4 368 300.45	6 393 056.60	740 875.00	5 652 181.60
Réserve légale (agio augmentation de capital)	272 200.00			233 300.00		
Capital-actions	1 361 000.00			1 166 500.00		
Flux de fonds des opérations relatives aux capitaux propres	1 633 200.00		1 633 200.00	1 399 800.00		1 399 800.00
Immobilisations corporelles		10 765 734.85			2 185 828.21	
Flux de fonds des mutations dans l'actif immobilisé	0.00	10 765 734.85	-10 765 734.85	0.00	2 185 828.21	-2 185 828.21
Autres engagements envers la clientèle	9 698 595.21			3 501 306.07		
Obligations de caisse	7 014 000.00			18 234 000.00		
Fonds d'épargne et de placement	64 983 441.83			43 710 924.71		
Créances sur la clientèle		11 601 257.24			2 576 306.13	
Créances hypothécaires		22 669 550.85			52 842 717.00	
Immobilisations financières		15 098 066.70		4 571 394.65		
Autres créances		35 573.75		677 958.85		
Autres engagements		161 984.97			279 056.87	
Flux de fonds de l'activité bancaire	81 696 037.04	49 566 433.51	32 129 603.53	70 695 584.28	55 698 080.00	14 997 504.28
Liquidités		6 621 854.93			4 804 381.93	
Créances sur les banques		20 743 514.20			15 059 275.74	
Engagements envers les banques						
Etat des liquidités	0.00	27 365 369.13	-27 365 369.13	0.00	19 863 657.67	-19 863 657.67
Total des sources de fonds	88 652 965.89			78 488 440.88		
Total des emplois de fonds		88 652 965.89	0.00		78 488 440.88	0.00

IV Annexes

1 Explications concernant les activités de la Banque Alternative Suisse SA

Généralités

La Banque Alternative Suisse SA est une banque spéciale à vocation écologique et sociale, qui exerce ses activités dans toute la Suisse. Jusqu'au 29 novembre 2009, elle a occupé des bureaux loués à la Leberngasse 17, 19 et 21 à Olten. Le 30 novembre, la BAS a déplacé son siège central dans le bâtiment qu'elle a acquis à l'Amthausquai 21 à Olten. Sa représentation romande est sise au Petit-Chêne 38 à Lausanne. Il existe trois bureaux d'information: le premier à la Limmatstrasse 275 à Zurich, le deuxième au Boulevard Carl-Vogt 2 à Genève et le troisième à la Viale Stazione 2 à Bellinzone.

Les opérations sur marges d'intérêts constituent à la fois son principal domaine d'activité et sa principale source de recettes. La BAS 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 prestations de services se trouvent encore dans une phase de mise en place et les transactions commerciales sont insignifiantes.

Fin 2009, les effectifs s'élevaient, en valeur corrigée des postes à temps partiel, à 62 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. Le financement est assuré exclusivement par les dépôts de la clientèle et par les fonds propres.

Opérations de commissions et de prestations de service

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

Autres secteurs d'activité

Pour assurer la liquidité nécessaire, la BAS procède à des placements auprès de l'Union Suisse des Banques Raiffeisen 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 BAS s'appuie sur ses propres évaluations ainsi que sur celles d'expertes et d'experts reconnu-e-s 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 des avocats indépendant-e-s.

Les organes dirigeants de la BAS 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.

Une identification périodique et systématique des risques évalue les principaux risques encourus par la société, leur probabilité de survenance et leurs conséquences financières. Des mesures adéquates ont été ordonnées par le conseil d'administration pour éviter, limiter ou répercuter ces risques. Les risques assumés par la société elle-même font l'objet d'une surveillance systématique. La dernière évaluation des risques par le conseil d'administration date du 29.9.2009. En vertu de cette évaluation, aucune provision ni correction de valeur particulière ne sont nécessaires dans les présents comptes annuels.

Externalisation de secteurs d'activité

La BAS gère elle-même ses secteurs d'activités essentiels, à l'exception des services suivants.

La BAS utilise la solution informatique bancaire Finnova. La gestion des applications et le centre de calcul sont externalisés et confiés à COMIT SA, Lucerne (filiale de Swisscom IT Services). Il s'agit de prestations essentielles que COMIT SA fournit en permanence et dont les détails sont réglés par contrat conformément aux prescriptions de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers.

Les activités suivantes sont également déléguées à des entreprises particulièrement dignes d'être citées ici, car elles fournissent une prestation essentielle ou sont habilitées à agir envers des tiers au nom de la BAS:

- > La révision interne a été assurée par PEQ Särl, Zunzgen.
- > L'encaissement de sommes de moindre importance a été confié à AGRIVA Inkasso AG, Udligenswil.
- > Les immeubles appartenant à la banque sont gérés par UMC Mantel Consulting, Pfäffikon, et Casa Consult, Berne.

2 Principes de comptabilisation au bilan et d'évaluation de la Banque Alternative Suisse SA

Principes généraux

Etablissement régulier des comptes

Nous obéissons aux principes régissant l'établissement régulier des comptes:

- > saisie quotidienne de toutes les opérations,
- > continuité dans la présentation,
- > continuité dans l'évaluation,
- > principe du résultat brut, autrement dit les chiffres internes et externes doivent être indiqués sous forme brute et ne sont pas compensés avec les positions correspondantes,
- > pas de décisions arbitraires,
- > dans tous les domaines d'activité, comptabilisation des opérations au bilan à la date de conclusion.

Nous respectons par ailleurs les dispositions du code des obligations, les lois sur les banques (LB) et sur les Bourses (LBVM), de l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers.

Provisions/correctifs de valeurs

Les correctifs de valeurs et les provisions doivent être enregistrés et indiqués sous la rubrique «Correctifs de valeurs et provisions».

Les correctifs de valeurs doivent être fixés par la direction et immédiatement enregistrés.

Positions du bilan

Liquidités, créances sur les banques, engagements envers les banques/la clientèle

Ces positions sont évaluées à leur valeur nominale. En cas de risques reconnaissables, il convient de constituer des correctifs de valeurs/provisions individuels.

Créances résultant de papiers monétaires

Les créances résultant de papiers monétaires sont évaluées à la valeur nominale, l'escompte non encore encaissé est régularisé sur la durée. En ce qui concerne les risques et les ajustements de valeur/provisions y relatifs, voir point «Prêts à la clientèle».

Prêts à la clientèle

Dans le domaine des crédits, nous appliquons à la lettre les principes suivants de prévention des risques:

- > Réduction des risques par: l'examen efficient de la solvabilité (rating), la compétence en matière de traitement des crédits, une structure d'organisation permettant de limiter les risques, un traitement adéquat et une surveillance intégrée des crédits.
- > Diversification des risques par: la répartition du montant destiné aux crédits entre un maximum de preneuses et preneurs de crédits et la prévention des concentrations dans certaines catégories de preneuses et preneurs de crédit, branches et régions. Nous avons défini des plafonds de crédit dépendant du type de couverture et du rating de la cliente ou du client.

Tous les prêts à la clientèle sont contrôlés périodiquement. La fréquence du contrôle dépend du rating de la cliente ou du client, du montant du crédit ainsi que de la qualité des garanties. Au moindre signe de dégradation d'un crédit, nous procédons immédiatement à une analyse de la relation de crédit. Si des risques de défaillance sont identifiés, nous procédons à des correctifs de valeur individuels tenant compte des garanties. Les relations de crédit concernées font l'objet d'une étroite surveillance.

Les créances compromises, c'est-à-dire les créances pour lesquelles il est peu vraisemblable que la débitrice ou le débiteur soit en mesure de faire face à ses engagements futurs, sont évaluées individuellement et la dépréciation de valeur est couverte par des correctifs de valeurs individuels.

Les opérations hors bilan telles que les engagements irrévocables, les garanties ou les instruments financiers dérivés sont également inclus dans cette évaluation. Les prêts sont considérés comme compromis au plus tard lorsque les paiements convenus contractuellement (capital et/ou intérêt) sont en souffrance depuis plus de 90 jours. Les créances compromises sont évaluées à la valeur de liquidation, tout comme d'ailleurs les éventuelles sûretés obtenues, et une correction de valeur est effectuée en tenant compte de la solvabilité du débiteur.

Le terme valeur de liquidation désigne une estimation de la valeur d'aliénation réalisable, dont sont retranchés les coûts de détention ainsi que les charges de liquidation. La dépréciation de valeur se mesure d'après la différence entre la valeur comptable de la créance et le montant dont on peut escompter la récupération compte tenu du risque de la contrepartie et du produit net de la réalisation des éventuelles sûretés.

La valeur la plus basse correspond au montant le moins élevé résultant de la comparaison de la valeur d'acquisition et de la valeur de liquidation.

Les garanties sont systématiquement évaluées selon des principes uniformes. L'évaluation des gages immobiliers tient compte du caractère de l'immeuble. La limite maximale de prêt diffère selon l'objet et n'est accordée que si la preneuse ou le preneur de crédit est en mesure de l'assumer.

- > Maisons individuelles et logements en propriété: La valeur vénale est évaluée à l'aide de la méthode hédoniste, une méthode scientifique reposant sur le principe suivant: la demandeuse ou le demandeur est prêt-e à payer une certaine somme pour chaque caractéristique d'un objet donné. Elle ou il paie tant de francs pour une situation attrayante, tant de francs pour un aménagement de qualité supérieure, etc. La valeur vénale évaluée est égale à la somme des montants que la demandeuse ou le demandeur est prêt-e à payer pour toutes les caractéristiques retenues.

- > Habitations collectives et immeubles commerciaux: De manière générale, l'évaluation repose sur la méthode de la valeur de rendement.

- > Installations fixes: Les installations de production d'énergie, par ex., ainsi que les installations d'immeubles industriels et commerciaux sont évaluées selon la méthode du «discounted cash flow» (DCF).

- > Cas particuliers: Nous appliquons aux objets spéciaux, terrains à bâtir, projets de lotissement et terrains agricoles des valeurs auxiliaires calculées selon la méthode de la valeur réelle, la méthode de la valeur comparative, le modèle de l'option réelle ou des valeurs officielles.

<p>Les prêts à la clientèle sont évalués à leur valeur nominale. Les taux de provisionnement pour les provisions générales du croire sont les suivants:</p> <ul style="list-style-type: none"> > Prêts garantis par couverture hypothécaire 1% > Prêts garantis par couverture hypothécaire avec des taux d'avance dépassant: <ul style="list-style-type: none"> les deux tiers de la valeur vénale pour les immeubles d'habitation; la moitié de la valeur vénale pour les terrains à bâtir, les immeubles commerciaux ou de bureaux et les immeubles artisanaux polyvalents; le tiers de la valeur vénale pour les immeubles à caractère industriel (supplémentaire) 1% > Autres prêts couverts 2% > Prêts à la clientèle en blanc 6% <p>Les risques reconnaissables doivent faire l'objet de correctifs de valeurs individuels. Les crédits sont toujours évalués individuellement.</p>	<p>Participations</p> <p>Les actions et autres titres de participation doivent être attribués à la position «Participations» quelle que soit la part donnant droit au vote, s'ils ont été acquis dans l'intention d'effectuer un placement de longue durée. Les participations sont évaluées à leur valeur d'acquisition, déduction faite des correctifs de valeurs nécessaires à l'exploitation.</p> <p>Immobilisations corporelles</p> <p>Le capital immobilisé est évalué au prix de revient déduction faite des ajustements de valeur imputables à la gestion de l'entreprise.</p> <p>Les immobilisations corporelles (informatique*, mobilier, machines de bureau et systèmes de sécurité) sont amorties au taux de 50%.</p> <p>Ce taux est calculé sur la valeur résiduelle.</p> <p>* à partir de la date du fonctionnement opérationnel</p>	<p>annuels des institutions de prévoyance établis conformément à la norme SWISS GAAP RPC 26. On examine s'il existe pour la banque un avantage économique ou un engagement économique découlant d'excédents de couverture ou de découvertes dans l'institution de prévoyance. Les avantages économiques ne sont pas activés. En revanche, les risques sont provisionnés dans le bilan.</p> <p>Opérations hors bilan</p> <p>Engagements conditionnels, engagements irrévocables et opérations fiduciaires</p> <p>Engagements conditionnels, engagements irrévocables et opérations fiduciaires sont évalués à leur valeur nominale. Les provisions générales du croire suivantes sont constituées:</p> <ul style="list-style-type: none"> > sur les engagements de cautionnement et de garantie 2%
<p>Positions de négoce en titres et en métaux précieux</p> <p>Les positions de négoce sont évaluées au cours en vigueur à la date du bilan. Les positions qui ne sont pas négociées auprès d'une Bourse agréée ou pour lesquelles il n'existe pas de valeur vénale représentative, sont évaluées selon le principe de la valeur la plus basse.</p>	<p>L'immeuble acquis pour usage propre à l'Amthausquai à Olten figure au bilan à la valeur d'achat, qui inclut les investissements déjà effectués sous déduction des amortissements nécessaires.</p> <p>Les immobilisations corporelles qui sont détenues à des fins de rendement (par ex. immeubles loués) doivent être portées au bilan à leur valeur d'acquisition, respectivement à leur valeur de rendement la plus basse. L'évaluation annuelle de la valeur de rendement repose sur une comparaison avec des objets similaires ou sur le rendement (flux monétaire) escompté compte tenu d'un taux de capitalisation correspondant au risque.</p>	<p>Produits financiers dérivés</p> <p>Les opérations à terme sont évaluées au cours du contrat. Les risques reconnaissables doivent faire l'objet de correctifs de valeurs individuels.</p>
<p>Placements financiers</p> <p>Les titres de créance à taux fixe ainsi que les emprunts convertibles et à option ne faisant pas partie des positions de négoce sont évalués selon le principe de la valeur la plus basse, si la banque n'a pas l'intention de les conserver jusqu'à leur échéance finale.</p> <p>Les titres de créance acquis dans l'intention de les conserver jusqu'à leur échéance finale sont évalués selon l'«accrual method». L'agio ou le disagio est régularisé dans la position de bilan pendant toute la durée jusqu'à l'échéance finale. Les gains réalisés en rapport avec des intérêts ou des pertes imputables à la vente anticipée ou au remboursement sont régularisés pendant la durée restante, c'est-à-dire jusqu'à l'échéance finale originale.</p> <p>Les positions en titres de participation sont évaluées selon le principe de la valeur la plus basse.</p> <p>Les immeubles repris dans le cadre d'opérations de crédits et destinés à la revente sont évalués et comptabilisés au bilan selon le principe de la valeur la plus basse.</p>	<p>Les investissements à des fins de plus-values dans des immobilisations corporelles de rendement doivent être activés.</p>	<p>Compte de résultat</p> <p>Produit des intérêts</p> <p>Les produits d'intérêts sur les crédits restés en souffrance depuis plus de 90 jours sont considérés comme dépréciés et doivent être directement comptabilisés dans les provisions.</p> <p>Impôts</p> <p>Sont considérés comme charges fiscales les impôts sur le capital de l'exercice en cours ainsi que les impôts sur le revenu effectivement payés et dus.</p>
<p>Les titres de créance acquis dans l'intention de les conserver jusqu'à leur échéance finale sont évalués selon l'«accrual method». L'agio ou le disagio est régularisé dans la position de bilan pendant toute la durée jusqu'à l'échéance finale. Les gains réalisés en rapport avec des intérêts ou des pertes imputables à la vente anticipée ou au remboursement sont régularisés pendant la durée restante, c'est-à-dire jusqu'à l'échéance finale originale.</p> <p>Les positions en titres de participation sont évaluées selon le principe de la valeur la plus basse.</p> <p>Les immeubles repris dans le cadre d'opérations de crédits et destinés à la revente sont évalués et comptabilisés au bilan selon le principe de la valeur la plus basse.</p>	<p>Réserves pour risques bancaires généraux</p> <p>Une réserve latente imposable peut être constituée dans le poste de bilan «Réserves pour risques bancaires généraux».</p> <p>Régularisations</p> <p>Les régularisations des actifs et des passifs sont effectuées une fois par trimestre. Les régularisations jusqu'à CHF 3000.– peuvent être omises.</p>	<p>Domaines particuliers</p> <p>Positions en devises</p> <p>Les devises doivent être évaluées au cours moyen en fin d'année.</p> <p>Risques de contentieux</p> <p>Provision, voir point «Provisions/correctifs de valeurs».</p>
<p>Les immeubles repris dans le cadre d'opérations de crédits et destinés à la revente sont évalués et comptabilisés au bilan selon le principe de la valeur la plus basse.</p>	<p>Engagements de prévoyance</p> <p>La détermination des répercussions économiques effectives des engagements de prévoyance repose sur les comptes</p>	<p>Modification des principes de comptabilisation au bilan et d'évaluation</p> <p>Aucun</p>

3 Informations se rapportant au bilan

3.1 Aperçu des couvertures de prêts et des opérations hors bilan

Nature des couvertures	Garanties hypothécaires		autres garanties		en blanc		Total	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Prêts								
Créances sur la clientèle	33 832 182.70	23 619 283.12	14 138 706.90	14 101 599.25	13 204 159.20	11 852 909.19	61 175 048.80	49 573 791.56
Créances hypothécaires								
Immeubles d'habitation	444 093 188.30	426 942 927.47	-	-	514 686.90	616 702.00	444 607 875.20	427 559 629.47
Immeubles commerciaux	129 678 584.74	128 602 524.48	-	-	-	-	129 678 584.74	128 602 524.48
Artisanat et industrie	25 306 880.30	22 800 737.89	-	-	-	-	25 306 880.30	22 800 737.89
Autres	22 388 102.15	20 348 999.70	-	-	-	-	22 388 102.15	20 348 999.70
Total des prêts	655 298 938.19	622 314 472.66	14 138 706.90	14 101 599.25	13 718 846.10	12 469 611.19	683 156 491.19	648 885 683.10
Hors bilan								
Engagements conditionnels	123 500.00	105 350.00	497 210.55	898 705.40	-	-	620 710.55	1 004 055.40
Engagements irrévocables	4 141 000.00	3 026 657.00	-	-	7 648 000.00	9 116 000.00	11 789 000.00	12 142 657.00
Total hors bilan	4 264 500.00	3 132 007.00	497 210.55	898 705.40	7 648 000.00	9 116 000.00	12 409 710.55	13 146 712.40

Créances compromises	Montant brut		Valeur estimée de réalisation des sûretés*		Montant net		Correctifs de valeurs individuels	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
31.12.2009	17 399 721.05		11 846 084.80		5 553 636.25		4 799 966.92	
31.12.2008	19 947 897.39		14 343 171.70		5 604 725.69		5 064 043.77	

* Dette ou valeur d'aliénation par client: le montant le moins élevé des deux doit être pris en compte

Commentaire concernant les créances compromises selon la circulaire FINMA 2008/02 Comptabilité – banques Cm 153 a

Le montant net des créances compromises a reculé de CHF 51 100.– au 31.12.2009. Durant l'exercice, nous sommes une nouvelle fois parvenus à réduire avec succès quelques positions à risque.

Les créances compromises totalisent 33 positions de crédit: 12 positions concernant des PME et totalisant CHF 2 509 418.28, 1 position concernant une exploitation agricole et totalisant CHF 73 889.05, 2 positions concernant l'hôtellerie-restauration et totalisant CHF 2 469 281.25, 2 positions concernant des centres de séminaire et totalisant CHF 767 091.95, 1 position concernant une école et totalisant CHF 612 500.–, 1 position concernant l'énergie alternative et totalisant CHF 66 383.74, 2 positions du domaine de la culture et totalisant CHF 206 500.–, 2 positions du domaine social et totalisant CHF 304 000.–, 1 position du domaine de la santé et totalisant CHF 25 307.88, 7 positions concernant des immeubles d'habitation loués et totalisant CHF 9 063 841.90, 1 position concernant un immeuble commercial et totalisant CHF 880 403.10 et 1 position concernant un logement à usage personnel et totalisant CHF 421 103.90.

3.2 Immobilisations financières

	Valeur comptable		Juste valeur	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
	CHF	CHF	CHF	CHF
Titres de créance	73 831 156.75	58 739 081.05	75 540 050.00	59 894 000.00
dont propres emprunts obligataires et obligations de caisse	0.00	0.00	0.00	0.00
dont destinés à être conservés jusqu'à l'échéance	73 831 156.75 ¹	58 739 081.05	75 540 050.00	59 894 000.00
dont portés au bilan selon le principe de la valeur la plus basse	0.00	0.00	0.00	0.00
Titres de participation	10 669.45	4 678.45	27 802.23	20 055.86
dont participations qualifiées*	0.00	0.00	0.00	0.00
Immeubles	0.00	0.00	0.00	0.00
Total des placements financiers	73 841 826.20	58 743 759.50	75 567 852.23	59 914 055.86
dont titres admis en pension	71 811 156.75	56 719 081.05	73 519 650.00	57 873 600.00
Placements financiers prêtés				
Créances envers les banques et les clientes et clients	-	-	-	-

* au moins 10 % du capital ou des voix

3.3 Présentation de l'actif immobilisé

	Valeur	Amortisse-	Valeur	Changements	Investisse-	Désinves-	Amortisse-	Valeur
	d'acquisition	ments	comptable					ments
	CHF	cumulés	31.12.2008	d'affectation	ments	tissements	ments	31.12.2009
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Immeubles								
Immeuble à l'usage de la banque			0.00	9 153 608.56	0.00		0.00	9 153 608.56
Autres immeubles*	14 071 728.96	2 784 498.67	11 287 230.09	-9 153 608.56	9 654 737.60		-2 459 725.00	9 328 634.13
Autres immobilisations corporelles	9 233 227.02	8 860 868.08	372 358.94		1 110 747.25		-750 727.66	732 378.53
Autres**	6 412 033.60	4 809 025.15	1 603 008.45		250.00		-836 975.15	766 283.30
Total	29 716 989.58	16 454 391.90	13 262 597.48	0.00	10 765 734.85	0.00	-4 047 427.81	19 980 904.52
Valeur d'assurance incendie des immeubles								19 353 800.00
Valeur d'assurance incendie des autres immobilisations corporelles								3 450 000.00

* Conversion immeuble Amthausquai Olten en 20% autres immeubles (locataires tiers) et 80% immeubles à usage de la banque

** y compris logiciels acquis (Finnova)

3.4 Récapitulation des autres actifs et autres passifs

	31.12.2009		31.12.2008	
	Autres actifs	Autres passifs	Autres actifs	Autres passifs
	CHF	CHF	CHF	CHF
Administration fédérale des contributions, impôts indirects	214 193.90	538 222.40	176 663.75	776 968.30
Coupons non encaissés, obligations de caisse, dividendes courus	-	4 151.45	-	25 818.20
Autres actifs et passifs	42.50	118 000.41	1 998.90	19 572.73
Total	214 236.40	660 374.26	178 662.65	822 359.23

3.5 Actifs mis en gage ou cédés pour couvrir des engagements de la banque et actifs faisant l'objet d'une réserve de propriété

Néant

3.6 Engagements envers les propres institutions de prévoyance professionnelle

	31.12.2009	31.12.2008
	CHF	CHF
Autres engagements envers la clientèle	1 162 335.47	9 681.57

La Banque Alternative Suisse est affiliée à la Nest fondation collective éthico-écologique. Les prestations de la caisse de pension sont calculées sur la base des cotisations versées (primauté des cotisations). Toutes les collaboratrices et tous les collaborateurs dont le salaire est égal ou supérieur au salaire minimum assuré défini dans la LPP sont assurés et ont donc droit aux prestations. La déduction de coordination est adaptée au degré d'occupation. De cette manière, les personnes travaillant à temps partiel bénéficient également de prestations supraobligatoires. Autres prestations supplémentaires de la Nest fondation collective: couverture d'assurance pour les concubins, possibilité de retraite anticipée ou retardée, etc. Les primes de prévoyance professionnelle sont réparties comme suit: 40% à la charge du personnel et 60% à la charge de la BAS. La banque n'a pris aucun engagement dans le domaine des indemnités de départ.

3.6a Informations concernant l'institution de prévoyance

Excédent de couverture/Découvert	Part économique de la banque	Cotisations ajustées à la période	Charges de prévoyance dans les charges de personnel	
			2009	2008
31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	2009	2008
			CHF	CHF
94,0 %	0.00	0.00	429 057.90	429 057.90
				381 286.31

Comme pour l'exercice précédent, il n'existe aucune réserve de cotisations d'employeur. La lacune de couverture de l'exercice précédent a pu être comblée et le taux de couverture s'élevait à 103% au 31.12.2009.

3.7 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 31.12.2008	Utilisation et dissolutions conformes à leur but	Modifications de l'affectation (nouvelles affectations)	Recouvrements, intérêts échus, différences de change	Nouvelles constitutions à charge du compte de résultat	Dissolutions au profit du compte de résultat	Etat 31.12.2009
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Correctifs de valeurs et provisions pour risque de défaillance (risques de recouvrement et risques-pays)	13 196 043.77	-162 348.62	0.00	36 904.89	280 366.88		13 350 966.92
Autres provisions	-						-
Total des correctifs de valeurs et provisions	13 196 043.77	-162 348.62	0.00	36 904.89	280 366.88	0.00	13 350 966.92
à déduire:							
correctifs de valeurs compensés directement à l'actif	-						-
Total des correctifs de valeurs et provisions selon le bilan	13 196 043.77						13 350 966.92
Réserve pour risques bancaires généraux	8 150 000.00	-	0.00	-	0.00	-	8 150 000.00

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

	31.12.2009					31.12.2008				
	Actions A	Actions B	Valeur	Capital		Actions A	Actions B	Valeur	Capital	
	nom.	nom.	nominale	donnant droit		nom.	nom.	nominale	donnant droit	
	CHF 100.-	CHF 1000.-	totale	au dividende		CHF 100.-	CHF 1000.-	totale	au dividende	
	Nombre	Nombre	CHF	Nombre	CHF	Nombre	Nombre	CHF	Nombre	CHF
	de titres	de titres		de titres		de titres	de titres		de titres	
Capital social										
Capital-actions	9 520	43 134	44 086 000.00	52 654	44 086 000.00	9 490	41 776	42 725 000.00	51 266	42 725 000.00
Total du capital social			44 086 000.00		44 086 000.00			42 725 000.00		42 725 000.00
Capital autorisé	4 760	21 567	22 043 000.00	26 327	22 043 000.00	4 697	20 309	20 778 700.00	25 006	20 778 700.00
dont augmentations de capital effectuées	0	0	0.00	0	0.00	95	1 157	1 166 500.00	1 252	1 166 500.00
dont augmentation de capital en cours	0	1 492	1 492 000.00	1 492	1 492 000.00	30	1 358	1 361 000.00	1 388	1 361 000.00

* Selon nos statuts, un ou une actionnaire peut faire inscrire au registre des actionnaires un maximum de 3% de toutes les actions (voix).

3.9 Justification des capitaux propres

	CHF
Capitaux propres au début de l'exercice de référence	
Capital social	42 725 000.00
<i>Capital social libéré (sous-total)</i>	<i>42 725 000.00</i>
Réserve légale générale	4 524 820.00
Autres réserves	200 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	8 150 000.00
Bénéfice	1 578 095.52
Total des capitaux propres au 1.1.2009 (avant répartition du bénéfice)	57 177 915.52
+ Augmentation de capital	1 361 000.00
+ Agio augmentation de capital	272 200.00
- Dividende et autre répartition sur le bénéfice de l'exercice précédent	-761 290.00
+ Augmentation réserves pour risques bancaires généraux	0.00
+ Bénéfice de l'exercice de référence	77 658.80
Total des capitaux propres au 31.12.2009 (avant répartition du bénéfice)	58 127 484.32
dont Capital social	44 086 000.00
<i>Capital social libéré (sous-total)</i>	<i>44 086 000.00</i>
Réserve légale générale	4 997 020.00
Autres réserves	200 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	8 150 000.00
Bénéfice	694 464.32

3.10 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	20 130 427.43	-	-	-	-	-	-	20 130 427.43
Créances sur les banques	47 840 058.73	-	40 000 000.00	33 000 000.00	5 000 000.00	-	-	125 840 058.73
Créances sur la clientèle	36 042.80	58 097 713.13	2 722 000.00	100 729.00	166 263.87	52 300.00	-	61 175 048.80
Créances hypothécaires	118 310.65	472 361 449.61	9 643 200.00	5 591 471.00	118 627 861.13	15 639 150.00	-	621 981 442.39
Immobilisations financières	10 669.45	-	-	2 000 000.00	51 950 080.20	19 881 076.55	-	73 841 826.20
Total de l'actif circulant								
31.12.2009	68 135 509.06	530 459 162.74	52 365 200.00	40 692 200.00	175 744 205.20	35 572 526.55	-	902 968 803.55
31.12.2008	36 891 978.48	584 973 750.10	68 209 717.60	50 385 944.70	58 975 409.20	26 797 759.55	-	826 234 559.63
Fonds étrangers								
Engagements envers les banques	-	-	-	-	-	-	-	-
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements	-	601 297 403.83	-	-	-	-	-	601 297 403.83
Autres engagements envers la clientèle	52 273 393.22	5 171 031.70	-	-	-	-	-	57 444 424.92
Obligations de caisse	-	-	12 184 000.00	34 902 000.00	125 185 000.00	17 551 000.00	-	189 822 000.00
Total des fonds étrangers								
31.12.2009	52 273 393.22	606 468 435.53	12 184 000.00	34 902 000.00	125 185 000.00	17 551 000.00	-	848 563 828.75
31.12.2008	37 094 951.24	542 764 840.47	16 326 000.00	37 038 000.00	116 675 000.00	16 969 000.00	-	766 867 791.71

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

Preneuse/preneur de crédit	But du crédit	Créances	Nom, organe
		CHF	
Crédits aux organes*			
ADEV Energiegenossenschaft, Liestal	Centrale de chauffage du home d'enfants Sonnenhof à Arlesheim	50 000.00	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Petites centrales hydroélectriques	3 608 858.90	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Installations solaires	486 381.85	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
ADEV Windkraft AG	Eoliennes	5 545 000.00	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
Genossenschaft pro Guggenloch, Lütisburg	Petites centrales hydroélectriques	84 000.00	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
Oeko-Wärme AG	Réseau de chauffage au bois	111 000.00	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
Genossenschaft WOGENO Zürich	Immeuble d'habitation autogéré en ville de Zurich et dans le canton	23 050 000.00	Zumr Dana, conseil d'administration BAS
Bonvin Etienne, Riken	Financement d'habitat privé pour le personnel	630 000.00	Bonvin Etienne, direction BAS
Total		33 565 240.75	

Transactions avec des parties liées (y compris les membres des organes)

Les transactions avec des parties liées (transactions sur titres, trafic des paiements, octroi de crédit et rémunération des dépôts) sont soumises aux mêmes conditions que les transactions avec des tiers.

* A la BAS, la notion de crédits aux organes est comprise 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.

3.12 Actifs et passifs répartis entre la Suisse et l'étranger

	Annexe	31 décembre 2009		31 décembre 2008	
		Suisse	Etranger	Suisse	Etranger
		CHF	CHF	CHF	CHF
1 Actifs					
1.1 Liquidités		19 409 134.18	721 293.25	13 147 101.50	361 471.00
1.2 Créances sur les banques		125 840 058.73		105 096 544.53	
1.3 Créances sur la clientèle	3.1	61 173 156.91	1 891.89	49 573 608.28	183.28
1.4 Créances hypothécaires	3.1	621 981 442.39		599 305 287.89	6 603.65
1.5 Immobilisations financières	3.2	73 838 157.65	3 668.55	58 740 081.95	3 677.55
1.6 Immobilisations corporelles	3.3	19 980 904.52		13 262 597.48	
1.7 Comptes de régularisation		2 091 584.32		1 897 445.92	
1.8 Autres actifs	3.4	214 236.40		178 662.65	
Total du bilan		924 528 675.10	726 853.69	841 201 330.20	371 935.48
2 Passifs					
2.1 Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement		589 411 851.86	11 885 551.97	527 625 035.68	8 688 926.32
2.2 Autres engagements envers la clientèle		57 379 684.70	64 740.22	47 678 102.79	67 726.92
2.3 Obligations de caisse		189 822 000.00		182 808 000.00	
2.4 Comptes de régularisation		4 552 874.54		3 509 155.45	
2.5 Autres passifs	3.4	660 374.26		822 359.23	
2.6 Correctifs de valeurs et provisions	3.7	13 350 966.92		13 196 043.77	
2.7 Réserves pour risques bancaires généraux	3.7	8 150 000.00		8 150 000.00	
2.8 Capital social	3.8, 3.9	44 086 000.00		42 725 000.00	
2.9 Réserve légale générale	3.9	4 997 020.00		4 524 820.00	
2.10 Autres réserves	3.9	200 000.00		200 000.00	
2.11 Bénéfice reporté		616 805.52		600 688.65	
2.12 Bénéfice de l'exercice		77 658.80		977 406.87	
Total du bilan		913 305 236.60	11 950 292.19	832 816 612.44	8 756 653.24

3.13 Bilan par monnaies

(en francs suisses)		31 décembre 2009			
		CHF	EURO	USD	Autres monnaies
1	Actifs				
1.1	Liquidités	19 420 862.13	709 565.30		
1.2	Créances sur les banques	124 315 729.08	741 236.75	603 821.85	179 271.05
1.3	Créances sur la clientèle	61 175 040.50	8.30		
1.4	Créances hypothécaires	621 981 442.39			
1.5	Immobilisations financières	73 838 156.75	3 669.45		
1.6	Immobilisations corporelles	19 980 904.52			
1.7	Comptes de régularisation	2 091 584.32			
1.8	Autres actifs	214 236.40			
	Total des positions portées à l'actif	923 017 956.09	1 454 479.80	603 821.85	179 271.05
	Engagements de livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options				
	Total actif	923 017 956.09	1 454 479.80	603 821.85	179 271.05
2	Passifs				
2.1	Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement	601 297 403.83			
2.2	Autres engagements envers la clientèle	55 923 114.72	807 912.25	534 126.80	179 271.15
2.3	Obligations de caisse	189 822 000.00			
2.4	Comptes de régularisation	4 552 874.54			
2.5	Autres passifs	660 374.26			
2.6	Correctifs de valeurs et provisions	13 350 966.92			
2.7	Réserves pour risques bancaires généraux	8 150 000.00			
2.8	Capital social	44 086 000.00			
2.9	Réserve légale générale	4 997 020.00			
2.10	Autres réserves	200 000.00			
2.11	Bénéfice reporté	616 805.52			
2.12	Bénéfice de l'exercice	77 658.80			
	Total des positions portées au passif	923 734 218.59	807 912.25	534 126.80	179 271.15
	Engagements de livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options				
	Total passif	923 734 218.59	807 912.25	534 126.80	179 271.15
	Position nette par devise	-716 262.50	646 567.55	69 695.05	-0.10

3.14 Publication des fonds propres

Bâle II

Le reporting Bâle II repose sur la circulaire FINMA 08/22 Exigences de publication liées aux fonds propres.

La Banque Alternative Suisse satisfait tous les critères de publication partielle correspondant aux chiffres marginaux 8–11.

	31.12.2009
	CHF
Présentation des fonds propres requis selon Bâle II	
Fonds propres requis	
Risques de crédit	30 335 000.00
Risques non liés à des contreparties	5 379 000.00
Risques de marché	0.00
Risques opérationnels	2 600 000.00
Déductions des fonds propres requis	-791 000.00
Total des fonds propres requis	37 523 000.00
Total des fonds propres pouvant être pris en compte	58 127 000.00
Total des fonds propres requis	37 523 000.00
Surplus de couverture en fonds propres	20 604 000.00

4 Informations se rapportant aux opérations hors bilan

4.1 Répartition des engagements conditionnels

	31.12.2009	31.12.2008
	CHF	CHF
Garanties de bonne exécution	400 710.55	878 705.40
Autres engagements conditionnels	220 000.00	125 350.00
Total	620 710.55	1 004 055.40

4.2 Répartition des opérations fiduciaires

	Monnaies converties en CHF	CHF	EUR	DIV	Total en CHF
Crédits fiduciaires et autres opérations financières fiduciaires					
31.12.2009		2 290 000.00	0.00	0.00	2 290 000.00
31.12.2008		2 624 000.00	0.00	0.00	2 624 000.00

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

	2009	2008
	CHF	CHF
Négoce de devises et de billets de banque	104 365.17	-32 209.82
Total	104 365.17	-32 209.82

5.2 Répartition de la rubrique charges de personnel

	2009	2008
	CHF	CHF
Appointements des organes de la banque et traitements du personnel	5 927 145.62	5 482 235.50
<i>dont conseil d'administration</i>	206 463.80	178 704.35
<i>dont direction</i>	548 968.95	503 743.40
Contributions aux institutions de prévoyance en faveur du personnel	429 057.90	381 286.31
Prestations sociales	608 190.12	615 007.02
Autres charges de personnel	658 378.92	613 035.93
Total	7 622 772.56	7 091 564.76

5.3 Répartition de la rubrique autres charges d'exploitation

	2009	2008
	CHF	CHF
Coût des locaux	569 539.45	418 632.82
Coût de l'informatique, des machines, du mobilier, des véhicules et des autres installations	1 825 493.84	1 707 410.03
Autres charges d'exploitation	2 252 666.50	2 203 806.27
Total	4 647 699.79	4 329 849.12

5.4 Explications concernant les produits extraordinaires

De nouveaux membres ont payé leur droit d'entrée dans le groupement Esprit. La part de la BAS s'élève à CHF 156 404.50. Ce montant a été comptabilisé dans les produits extraordinaires.

Chiffres-clés

Statistique des secteurs d'encouragement

Secteurs d'encouragement et leur utilisation au 31.12.2009

Secteur d'encouragement	Part	Obligations	Taux	Crédits	Part
		de caisse	d'intérêt		
		nominales	moyen	utilisés	utilisée
		CHF		CHF	
Energies alternatives	22,37%	15 817 000.00	0,90%	18 439 040.38	116,58%
Agriculture biologique	21,49%	15 196 000.00	0,86%	18 254 721.55	120,13%
Projets de femmes	8,80%	6 222 000.00	0,89%	2 049 578.00	32,94%
Entreprises écologiques et sociales	17,50%	12 375 000.00	0,91%	13 402 844.25	108,31%
Formation et culture	9,31%	6 583 000.00	0,91%	9 661 925.00	146,77%
Coopération au développement	5,05%	3 572 000.00	0,88%	1 745 000.00	48,85%
Habitat alternatif et social	2,59%	1 834 000.00	0,92%	2 140 500.00	116,71%
Domaine d'encouragement général	9,06%	6 404 000.00	0,87%	4 356 759.59	68,03%
Projets sociaux	3,81%	2 693 000.00	0,92%	2 604 500.00	96,71%
Total	100,00%	70 696 000.00	0,89%	72 654 868.77	102,77%
Taux d'intérêt moyen des obligations de caisse d'encouragement			0,89%		
Taux d'intérêt moyen des autres obligations de caisse			2,03%		

Intérêts créanciers

Taux d'intérêt moyens au 31.12.	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998
Dépôts auprès de banques	1,03%	2,29%	2,54%	2,13%	1,62%	1,74%	1,88%	1,59%	2,18%	3,23%	2,31%	1,58%
Crédits normaux	2,74%	3,22%	3,19%	3,03%	2,98%	3,33%	3,43%	4,13%	4,47%	4,59%	4,10%	4,25%
Crédits d'encouragement	2,96%	3,34%	3,25%	3,12%	3,19%	3,33%	3,36%	3,69%	3,68%	3,64%	3,66%	3,75%
Tous les crédits et placements	2,47%	3,06%	3,05%	2,82%	2,66%	3,05%	3,23%	3,74%	4,19%	4,35%	3,82%	3,92%

Intérêts débiteurs

Taux d'intérêt moyens au 31.12.	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998
Dépôts normaux	0,73%	0,92%	0,90%	0,75%	0,71%	0,69%	0,73%	1,30%	1,81%	1,91%	1,38%	1,68%
Obligations de caisse d'encouragement	0,89%	0,92%	0,94%	0,94%	1,00%	1,12%	1,32%	1,51%	1,57%	1,47%	1,54%	1,63%
Tous les dépôts	0,75%	0,92%	0,90%	0,77%	0,73%	0,73%	0,78%	1,32%	1,79%	1,86%	1,40%	1,67%

Rémunération et renonciation aux intérêts sur les dépôts de la clientèle au 31.12.2009

	Taux d'intérêt maximum				Rémunération effective				Renonciation			
	2009	2008	2007	2006	2009	2008	2007	2006	2009	2008	2007	2006
Comptes courants	0,29%	0,18%	0,14%	0,17%	0,29%	0,18%	0,14%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dépôts à terme	0,00%	2,21%	2,28%	1,72%	0,00%	2,21%	2,28%	1,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Comptes de dépôt, de placement et d'épargne	0,52%	0,66%	0,68%	0,51%	0,52%	0,69%	0,67%	0,50%	0,00%	0,03%	-0,01%	-0,01%
Obligations de caisse normales	2,03%	2,17%	2,15%	2,20%	2,03%	2,17%	2,15%	2,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tous les dépôts normaux	0,74%	0,90%	0,91%	0,76%	0,73%	0,92%	0,90%	0,75%	0,00%	0,03%	-0,01%	-0,01%
Obligations de caisse d'encouragement	1,00%	1,02%	1,03%	1,05%	0,89%	0,92%	0,94%	0,94%	-0,11%	-0,10%	-0,09%	-0,11%
Tous les dépôts	0,76%	0,91%	0,92%	0,78%	0,75%	0,92%	0,90%	0,77%	-0,01%	0,02%	-0,02%	-0,01%

Chiffres-clés divers

	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
Total du bilan par poste à 100% à la fin de l'année	14 789 890.-	13 837 872.-	15 061 134.-	15 782 402.-	16 369 405.-	15 752 128.-	14 709 917.-
Croissance du total du bilan par poste à 100%	1 337 632.-	1 134 830.-	935 764.-	723 988.-	1 004 522.-	1 035 955.-	1 400 996.-
Effectif à la fin de l'année	78	79	71	62	56	51	55
Nombre moyen de postes à 100%	6 256	6 082	5 129	4 591	4 224	4 120	4 122
Nombre de client-e-s à la fin de l'année	23 752	22 470	21 240	20 931	20 358	19 947	19 444
Croissance du nombre de client-e-s	1 282	1 230	807**	573	411	503	822
Avoir par client-e à la fin de l'année	35 726.-	34 048.-	32 954.-	31 199.-	30 752.-	29 043.-	28 051.-
Nombre de preneuses et de preneurs de crédit à la fin de l'année	834	830	765	730	691	691	680
Moyenne des crédits à la fin de l'année	1 025 448.-	962 827.-	878 189.-	825 944.-	814 586.-	832 491.-	827 389.-
Total des crédits octroyés à la fin de l'année	855 223 483.-	799 146 147.-	671 814 333.-	602 939 418.-	564 498 007.-	575 350 947.-	562 624 713.-

** Croissance de la clientèle qui n'est pas comparable avec l'année précédente suite à l'épuration des données liée au changement informatique.

Résultats d'exploitation

	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
Bénéfice net	77 658.80	977 406.87	856 710.36	1 381 545.56	747 038.48	664 657.80	556 694.50
+ Provisions pour risque ducroire	292 556.13	701 529.58	69 717.75	1 739 624.69	2 394 663.74	3 286 956.65	3 683 163.27
+ Réserves pour risques bancaires généraux	0.00	1 600 000.00	1 000 000.00	1 100 000.00	1 100 000.00	1 100 000.00	800 000.00
+ Amortissements	4 047 427.81	3 040 963.00	3 625 968.00	608 617.20	892 178.30	767 488.90	917 124.00
Cash-flow*	4 417 642.74	6 319 899.45	5 552 396.11	4 829 787.45	5 133 880.52	5 819 103.35	5 956 981.77
Cash-flow par poste à 100 %	70 614.00	103 917.00	108 245.00	105 203.00	121 550.00	141 246.00	144 531.00

Definition

* Cash-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.



**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
Nathalie Ruegger
2, bd Carl-Vogt
1205 Genève
T 022 800 17 15
F 022 800 17 12
geneve@bas.ch
www.bas.ch



**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
T 044 279 72 00
F 044 279 72 09
zuerich@abs.ch
www.abs.ch



**BANCA
ALTERNATIVA
SVIZZERA**

Banca Alternativa Svizzera SA
Ufficio ticinese d'informazione
Fabiano Cavadini
Viale Stazione 2
6500 Bellinzona
T 091 968 24 71
F 091 968 24 78
bellinzona@bas.ch
www.bas.ch

10 512 000 MINUTES



EN UNE MINUTE,

LE CŒUR D'UNE PIPISTRELLE COMMUNE BAT 972 FOIS.

259 BÉBÉS VIENNENT AU MONDE.

1,9 MILLION DE FRANCS SONT DÉPENSÉS POUR L'ARMÉE DANS LE MONDE ENTIER.

NOUS CLIGNONS DES YEUX 10 À 15 FOIS.

42 600 000 SMS SONT ENVOYÉS DANS LE MONDE ENTIER.

**LA BAS CONSOMME UN PEU PLUS DE 103 GRAMMES DE PAPIER RECYCLÉ, SOIT À PEU PRÈS
21 FEUILLES DE PAPIER g/m². (2009)**



**BANQUE
ALTERNATIVE**
SUISSE

