



ALTERNATIVE
BANK
SCHWEIZ

JAHRES- RECHNUNG

2013

INHALTSVERZEICHNIS

I Bilanz	1	Aktiven	2
	2	Passiven	2
	3	Ausserbilanzgeschäfte	2
II Erfolgsrechnung	1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	3
	2	Jahresgewinn	4
	3	Gewinnverwendung	4
III Mittelflussrechnung			5
IV Anhänge	1	Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank Schweiz AG	6
	2	Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank Schweiz AG	7
	3	Informationen zur Bilanz	9
	3.1	Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften	9
	3.2	Aufgliederung der Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen und der Finanzanlagen	10
	3.3	Anlagespiegel	12
	3.4	Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven	12
	3.5	Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt	13
	3.6	Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	13
	3.6.a	Angaben zur Vorsorgeeinrichtung	13
	3.7	Ausstehende Obligationenanleihe	13
	3.8	Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderung im Laufe des Berichtsjahres	14
	3.9	Darstellung des Gesellschaftskapitals und Angabe von Kapitaleignerinnen und Kapitaleignern mit Beteiligungen von über 5 % aller Stimmrechte	14
	3.10	Nachweis des Eigenkapitals	15
	3.11	Darstellung der Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens, der Finanzanlagen und des Fremdkapitals	16
	3.12	Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite	17
	3.13	Aktiven und Passiven aufgegliedert nach In- und Ausland	18
	3.14	Bilanz nach Währungen	19
	3.15	Offenlegung Eigenmittel	20
	4	Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften	21
	4.1	Aufgliederung der Eventualverpflichtungen	21
	4.2	Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente	21
	4.3	Aufgliederung der Treuhandgeschäfte	21
	5	Informationen zur Erfolgsrechnung	22
	5.1	Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft	22
	5.2	Aufgliederung der Position Personalaufwand	22
	5.3	Aufgliederung der Position Sachaufwand	22
Kennzahlen		Förderbereichsstatistik	23
		Aktivzinsen/Passivzinsen/Verzinsung und Zinsverzicht	24
		Diverse Kennzahlen/Ertragskraft	25

I BILANZ

(vor Gewinnverwendung)

auf den 31. Dezember 2013

¹ Detailinformationen:

Raiffeisenbanken St. Gallen und Olten
Luzerner Kantonalbank
Zürcher Kantonalbank
Bank J. Safra Sarasin AG
Basellandschaftliche Kantonalbank
Bank Vontobel AG
Basler Kantonalbank
GLS Gemeinschaftsbank, Bochum
Credit Suisse AG
Postfinance

	Anhang	31. Dezember 2013		31. Dezember 2012		Abweichung zum Vorjahr	
		CHF	%	CHF	%	CHF	%
1 Aktiven							
1.1		202'529'393.97	14,62	162'978'100.63	13,05	39'551'293.34	24,27
1.2		19'814'929.75	1,43	40'686'294.51	3,26	-20'871'364.76	-51,30
1.3	3.1	80'011'481.12	5,77	69'334'784.61	5,55	10'676'696.51	15,40
1.4	3.1	817'373'295.45	59,00	784'736'346.76	62,84	32'636'948.69	4,16
1.5							
	3.2	205'000.00	0,01	375'000.00	0,03	-170'000.00	-45,33
1.6	3.2	238'676'962.65	17,23	167'050'069.75	13,38	71'626'892.90	42,88
1.7	3.3	20'144'926.79	1,45	20'269'861.97	1,62	-124'935.18	-0,62
1.8		2'540'456.06	0,18	2'097'489.07	0,17	442'966.99	21,12
1.9	3.4	4'310'116.54	0,31	1'236'426.80	0,10	3'073'689.74	248,59
		1'385'606'562.33	100,00	1'248'764'374.10	100,00	136'842'188.23	10,96
		205'000.00		375'000.00		-170'000.00	-45,33
2 Passiven							
2.1							
		961'643'797.24	69,41	867'205'157.61	69,45	94'438'639.63	10,89
2.2		110'722'935.74	7,99	83'712'118.86	6,70	27'010'816.88	32,27
2.3		207'517'000.00	14,98	202'496'000.00	16,22	5'021'000.00	2,48
2.4	3.7	2'000'000.00	0,14	2'000'000.00	0,16	0.00	0,00
2.5		1'981'933.01	0,14	1'842'264.75	0,15	139'668.26	7,58
2.6	3.4	3'046'248.05	0,22	1'109'199.80	0,09	1'937'048.25	174,63
2.7	3.8	23'416'107.95	1,69	19'622'300.49	1,55	3'793'807.46	19,33
2.8	3.8	11'050'000.00	0,81	11'050'000.00	0,89	0.00	0,00
2.9	3.9, 3.10	53'963'100.00	3,89	50'736'000.00	4,06	3'227'100.00	6,36
2.10							
	3.10	4'341'000.00	0,31	3'641'000.00	0,29	700'000.00	19,23
	3.10	3'752'629.00	0,27	3'324'130.00	0,27	428'499.00	12,89
2.11	3.10	200'000.00	0,01	200'000.00	0,02	0.00	0,00
2.12		1'026'202.59	0,07	1'120'611.64	0,09	-94'409.05	-8,42
2.13		945'608.75	0,07	705'590.95	0,06	240'017.80	34,02
		1'385'606'562.33	100,00	1'248'764'374.10	100,00	136'842'188.23	10,96
		2'000'000.00		2'000'000.00		0.00	0,00
3 Ausserbilanzgeschäfte							
3.1	3.1, 4.1	908'528.00	-	604'754.00	-	303'774.00	50,23
3.2	3.1	13'069'290.00	-	10'468'200.00	-	2'601'090.00	24,85
3.3	4.2						
		2'487'941.21	-	104'375.71	-	2'383'565.50	2'283,64
		456'050.20	-	640'683.64	-	-184'633.44	-28,82
		54'466'777.75	-	39'079'934.42	-	15'746'843.33	40,29
3.4	4.3	6'449'406.00	-	3'549'407.00	-	2'899'999.00	81,70

² Detailinformationen:

- Zinssatzswaps zur Absicherung
von Zinsrisiken
- Devisentermingeschäfte von
Kundinnen und Kunden,
durchgehandelt mit einer
Gegenpartei

II ERFOLGSRECHNUNG

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2013

1 Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft		Abweichung		
	Anhang	2013	2012	zum Vorjahr
		CHF	CHF	CHF
1.1 Erfolg aus dem Zinsgeschäft				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag	19'453'354.93	19'835'253.87	- 381'898.94
1.1.2	Zins- und Dividendertrag aus Handelsbeständen	6'638.34	546.85	
1.1.3	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	2'213'449.30	1'992'435.80	221'013.50
1.1.4	Zinsaufwand	- 4'731'910.93	- 5'026'299.35	294'388.42
1.1.5	<i>Subtotal Erfolg Zinsgeschäft</i>	16'941'531.64	16'801'937.17	139'594.47
1.2 Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft	95'146.70	94'949.05	197.65
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'300'645.64	1'000'638.28	300'007.36
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	725'734.64	613'921.19	111'813.45
1.2.4	Kommissionsaufwand	- 104'704.15	- 99'591.93	- 5'112.22
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>	2'016'822.83	1'609'916.59	406'906.24
1.3	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5.1	345'606.13	264'652.95
1.4	Übriger ordentlicher Erfolg			
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0.00	0.00	0.00
1.4.2	Liegenschaftserfolg	523'063.83	614'416.45	- 91'352.62
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag	15'250.18	13'583.21	1'666.97
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand	0.00	0.00	0.00
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>	538'314.01	627'999.66	- 89'685.65
1.5	Geschäftsaufwand			
1.5.1	Personalaufwand	5.2	- 8'477'306.20	- 8'449'481.96
1.5.2	Sachaufwand	5.3	- 5'161'580.63	- 4'531'472.98
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		- 13'638'886.83	- 12'980'954.94
1.6	Bruttogewinn		6'203'387.78	6'323'551.43
				- 120'163.65

II ERFOLGSRECHNUNG

		Anhang			Abweichung
			2013	2012	zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
2	Jahresgewinn				
2.1	Bruttogewinn		6'203'387.78	6'323'551.43	-120'163.65
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-1'100'301.00	-1'106'861.09	6'560.09
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.8	-3'898'909.61	-2'614'369.12	-1'284'540.49
2.4	Zwischenergebnis		1'204'177.17	2'602'321.22	-1'398'144.05
2.5	Ausserordentlicher Ertrag		5'069.20	40'928.68	-35'859.48
2.6	Ausserordentlicher Aufwand		0.00	-1'511'295.95	1'511'295.95
2.7	Steuern		-263'637.62	-426'363.00	162'725.38
2.8	Jahresgewinn		945'608.75	705'590.95	240'017.80
3	Gewinnverwendung				
3.1	Jahresgewinn		945'608.75	705'590.95	240'017.80
3.2	Gewinnvortrag		1'026'202.59	1'120'611.64	-94'409.05
3.3	Bilanzgewinn		1'971'811.34	1'826'202.59	145'608.75
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		860'000.00	700'000.00	160'000.00
	Ausschüttung auf dem Aktienkapital		0.00	0.00	0.00
	Spende an den Verein Innovationsfonds		100'000.00	100'000.00	0.00
3.5	Gewinnvortrag		1'011'811.34	1'026'202.59	-14'391.25

Der Verwaltungsrat beantragt der Generalversammlung vom 10. 5. 2014 eine verrechnungssteuerfreie Ausschüttung von 1,35 % pro Aktie aus den Reserven aus Kapitaleinlage.

III MITTELFLUSSRECHNUNG

	2013			2012		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Jahresgewinn	945'608.75			705'590.95		
Abschreibung auf Anlagevermögen	1'100'301.00			1'106'861.09		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen						
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven						
Wertberichtigungen und Rückstellungen	3'793'807.46			2'408'922.29		
Aktive Rechnungsabgrenzungen	0.00	442'966.99		868'470.16		
Passive Rechnungsabgrenzungen	139'668.26				8'899.34	
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	0.00			1'500'000.00		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung		639'631.00			607'360.00	
Mittelfluss aus operativem Ergebnis	5'979'385.47	1'082'597.99	4'896'787.48	6'589'844.49	616'259.34	5'973'585.15
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	968'130.00			899'700.00		
Aktienkapital	3'227'100.00			2'999'000.00		
Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	4'195'230.00		4'195'230.00	3'898'700.00		3'898'700.00
Sachanlagen		975'365.82			955'682.55	
Mittelfluss aus Anlagevermögen	0.00	975'365.82	-975'365.82	0.00	955'682.55	-955'682.55
Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/Kunden	27'010'816.88			6'848'471.99		
Kassenobligationen	5'021'000.00			7'885'000.00		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	0.00			2'000'000.00		
Spar- und Anlagegelder	94'438'639.63			100'026'684.42		
Forderungen gegenüber Kundinnen/Kunden	0.00	10'676'696.51		5'746'870.34		
Hypothekarforderungen		32'636'948.69			51'056'238.62	
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	170'000.00	0.00			375'000.00	
Finanzanlagen		71'626'892.90			24'113'167.50	
Sonstige Aktiven	0.00	3'073'689.74		106'491.72		
Sonstige Passiven	1'937'048.25			47'631.73		
Mittelfluss aus dem Bankgeschäft	128'577'504.76	118'014'227.84	10'563'276.92	122'661'150.20	75'544'406.12	47'116'744.08
Flüssige Mittel		39'551'293.34			103'804'044.10	
Forderungen gegenüber Banken	20'871'364.76	0.00		47'770'697.42	0.00	
Verpflichtungen gegenüber Banken						
Liquidität	20'871'364.76	39'551'293.34	-18'679'928.58	47'770'697.42	103'804'044.10	-56'033'346.68
Total Mittelherkunft	159'623'484.99			180'920'392.11		
Total Mittelverwendung		159'623'484.99	0.00		180'920'392.11	0.00

IV ANHÄNGE

1 Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank Schweiz AG

Allgemeines

Die Alternative Bank Schweiz AG ist als ökologisch und sozial orientierte Bank in der ganzen Schweiz tätig. Der Hauptsitz der ABS befindet sich am Amthausquai 21 in Olten. An der Rue du Petit-Chêne 38 in Lausanne besteht eine Vertretung und in Zürich ein Beratungszentrum an der Molkenstrasse 21. An der Rue de Berne 10 in Genf wird eine Kontaktstelle geführt.

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

Per Ende 2013 beschäftigt die ABS teilzeitbereinigt 69 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

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 und -unternehmer, überwiegend auf gedeckter Basis, gewährt. Die Finanzierung erfolgt ausschliesslich über Kundengelder 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 und Kunden, den Handel mit Anlagefondanteilen und eigenen Aktien, die Gewährung von Kauttionen und Bankgarantien sowie die Vermittlung von treuhänderischen Darlehen.

Erläuterung zur Bestandespflegekommission auf Fondsanteile

Die ABS bietet ausschliesslich nachhaltige Anlagefonds an. Sie prüft regelmässig, ob diese Anlagefonds die ABS-Anlagekriterien einhalten, schult ihre Mitarbeitenden zu den Fonds und erstellt alle für eine qualifizierte Kundenberatung notwendigen Unterlagen. Diese Tätigkeiten verursachen umsatzunabhängige Ausgaben, welche von der Fondsgesellschaft mittels einer Gebühr, der sogenannten Bestandespflegekommission, abgegolten werden. Diese Vergütung variiert je nach Fonds zwischen 0,0 und 0,5 % und beträgt für 2013 CHF 156'021. Die ABS erhält keine Retrozessionen für den Kauf bzw. Verkauf von Fondsanteilen.

Ab 2014 wird die ABS sämtliche Bestandespflegekommissionen an die Kundinnen und Kunden auszahlen, welche Anteile der entsprechenden Fonds in ihren Wertschriftendepots halten. Dies unabhängig davon, welches Beratungsangebot, die Kundinnen und Kunden in Anspruch nehmen. Die ABS hat bis und mit 2013 keine Vermögensverwaltung angeboten. 2014 wird diese Dienstleistung eingeführt.

Übrige Geschäftsfelder

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

Risikomanagement

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

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

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 und Anwälte beigezogen.

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

Ausgehend von einer periodisch durchgeführten systematischen Risikoidentifikation werden die für die Gesellschaft wesentlichen Risiken auf ihre Eintretenswahrscheinlichkeit und deren finanzielle Auswirkungen bewertet. Mit entsprechenden, vom Verwaltungsrat beschlossenen Massnahmen werden diese Risiken vermieden, vermindert oder abgesichert. Die selbst getragenen Risiken werden konsequent überwacht. Die letzte Risikobeurteilung durch den Verwaltungsrat wurde

am 19.11.2013 vorgenommen. Aufgrund dieser Risikobeurteilung sind keine besonderen Rückstellungen und Wertberichtigungen in der vorliegenden Jahresrechnung erforderlich.

Auslagerung von Geschäftsbereichen

Die ABS führt die für sie wesentlichen Geschäftsbereiche selber aus, mit Ausnahme der folgenden Dienstleistungen.

Die ABS hat die EDV-Bankenlösung Finnova im Einsatz. Das Application Management und das Rechenzentrum sind an die Swisscom IT Services AG, Bern, ausgelagert.

Die Valorenstammdaten werden von Finanz-Logistik AG, St. Gallen, bewirtschaftet. Ebenso wickelt die Finanz-Logistik für uns die Wertschriftenadministration ab. Es handelt sich dabei um wesentliche Dienstleistungen, welche die Dienstleisterinnen und Dienstleister dauernd erbringen und die im Sinne der Vorschriften der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht detailliert in Verträgen geregelt sind. Sämtliche Mitarbeitenden der genannten Dienstleister sind dem Bankgeheimnis unterstellt, womit die Vertrauensverhältnis gewährt bleibt.

Des Weiteren werden folgende Tätigkeiten an Firmen delegiert, die an dieser Stelle besonders erwähnenswert sind, da sie entweder eine wesentliche Leistung erbringen oder im Namen der ABS gegenüber Dritten handeln können:

- Die Aufgaben der internen Revision nimmt PEQ GmbH, Zuzgen, wahr.
- Als Mitglied der ESPRIT Netzwerk AG wird mit anderen Banken die gemeinsame IT-Plattform Finnova betrieben.
- Die Liegenschaftsverwaltungen, der Liegenschaften, die sich im Eigenbestand befinden, werden durch die UMC Mantel Consulting, Pfäffikon, und die Casa Consult, Bern, wahrgenommen.
- Für Rechtsauskünfte und juristische Beratungen wenden wir uns an die Restructa AG, Bern.

IV ANHÄNGE

2 Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank Schweiz AG

Allgemeine Grundsätze

Ordnungsmässigkeit

Wir beachten die Grundsätze ordnungsmässiger Buchführung:

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

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

Rückstellungen/Wertberichtigungen

Wertberichtigungen und Rückstellungen sind unter «Wertberichtigungen und Rückstellungen» zu erfassen und auszuweisen. Wertberichtigungen sind durch die Geschäftsleitung festzulegen und sofort zu erfassen. In dieser Position sind stille Reserven enthalten.

Positionen der Bilanz

Flüssige Mittel, Forderungen gegenüber Banken, Verpflichtungen gegenüber Banken/Kundinnen bzw. Kunden

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

Forderungen aus Geldmarktpapieren

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

Kundenausleihungen

Im Kreditwesen beachten wir strikte folgende Grundsätze der Risikoversorge:

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

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

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

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

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

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

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

- Einfamilienhäuser und Eigentumswohnungen:

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

einzelnen Zahlungsbereitschaften für alle erfassten Eigenschaften resultiert der geschätzte Marktpreis.

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

Kundenausleihungen werden zum Nominalwert bewertet. Die Rückstellungsätze für die generellen Delkrede-Rückstellungen betragen:

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

IV ANHÄNGE

Für erkennbare Risikopositionen muss eine individuelle Wertberichtigung erfolgen. Die Kredite werden jederzeit einzeln bewertet.

Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen

Die Handelsbestände werden zum Kurswert am Bilanzstichtag bewertet. Für Positionen, welche nicht an einer anerkannten Börse gehandelt werden oder für welche kein repräsentativer Markt besteht, erfolgt die Bewertung nach dem Niederstwertprinzip.

Finanzanlagen

Festverzinsliche Schuldtitel sowie Wandel- und Optionsanleihen ausserhalb des Handelsbestandes werden nach dem Niederstwertprinzip bewertet, sofern keine Absicht zur Haltung bis zur Endfälligkeit besteht.

Die mit der Absicht zur Haltung bis zur Endfälligkeit erworbenen Schuldtitel werden nach der Accrual-Methode bewertet. Dabei wird das Agio bzw. Disagio in der Bilanzposition über die Laufzeit bis zum Endverfall abgegrenzt. Zinsenbezogene realisierte Gewinne oder Verluste aus vorzeitiger Veräusserung oder Rückzahlung werden über die Restlaufzeit, d. h. bis zur ursprünglichen Endfälligkeit, abgegrenzt.

Positionen in Beteiligungstiteln werden nach dem Niederstwertprinzip bewertet.

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

Beteiligungen

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

Sachanlagen

Die Bewertung erfolgt zu Einstandspreisen abzüglich notwendiger Wertberichtigungen.

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

Dieser Satz wird auf den Restwert berechnet.

*Ab dem Zeitpunkt ihres produktiven Einsatzes

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

Sachanlagen, die zu Renditezwecken gehalten werden (z. B. vermietete Liegenschaften), sind zum Anschaffungswert bzw. tieferen Ertragswert in die Sachanlagen zu übernehmen. Der Ertragswert wird jährlich durch Vergleich mit ähnlichen Objekten geschätzt oder nach dem zu erwartenden Ertrag bzw. Geldfluss unter Berücksichtigung eines risikogerechten Abzinsungssatzes bewertet.

Wertvermehrende Investitionen in Sachanlagen, die Renditezwecken dienen, sind zu aktivieren.

Reserven für allgemeine Bankrisiken

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

Abgrenzungen

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

Vorsorgeverpflichtungen

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

Ausserbilanzgeschäfte

Eventualverpflichtungen, unwiderrufliche Zusagen und Treuhandgeschäfte

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

- auf Bürgschafts- und Garantieverpflichtungen 2%.

Derivative Finanzinstrumente

Termingeschäfte werden zum Kontraktkurs bewertet. Für erkennbare Risiken muss eine individuelle Wertberichtigung erfolgen.

Die Bank kann derivative Finanzinstrumente im Rahmen des Asset- und Liability-Managements zur Steuerung von Zinsänderungsrisiken einsetzen. Die Absicherungsgeschäfte werden analog dem abgesicherten Grundgeschäft bewertet. Der Erfolg aus der Absicherung wird der gleichen Erfolgsposition zugewiesen wie

der entsprechende Erfolg aus dem abgesicherten Geschäft.

Erfolgsrechnung

Aktivzinsen

Zinserträge auf Kredite, deren Eingang seit über 90 Tagen fällig ist, gelten als gefährdet und sind daher nicht zu vereinnahmen. Sie sind direkt den Rückstellungen zuzuführen.

Steuern

Als Steueraufwand sind die Kapitalsteuern des laufenden Jahres sowie die effektiv bezahlten und geschuldeten Ertragssteuern zu berücksichtigen.

Besondere Gebiete

Währungsumrechnung

Transaktionen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen verbucht. Monetäre Vermögenswerte werden am Bilanzstichtag zum jeweiligen Mittelkurs umgerechnet und erfolgswirksam verbucht. Wechselkursdifferenzen zwischen dem Abschluss des Geschäfts und seiner Erfüllung werden über die Erfolgsrechnung verbucht. Für die Währungsumrechnungen wurden folgende Kurse verwendet:

Bilanzstichtagskurs 2013:

- EUR 1,2256
- USD 0,8897

Prozessrisiken

Hinsichtlich der Rückstellung siehe Punkt «Rückstellungen/Wertberichtigungen».

Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

In der Position Rückstellungen und Wertberichtigungen sind neu stille Reserven enthalten.

IV ANHÄNGE

3 Informationen zur Bilanz

3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		Andere Deckung		Ohne Deckung		Total	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Ausleihungen								
Forderungen gegenüber								
Kundinnen/Kunden	24'131'986.00	19'183'125.39	9'322'352.52	9'823'577.22	46'557'142.60	40'328'082.00	80'011'481.12	69'334'784.61
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	583'380'994.25	564'923'023.91	–	–	1'564'724.55	837'528.70	584'945'718.80	565'760'552.61
Büro- und Geschäftshäuser	177'693'291.25	168'347'912.20	–	–	0.00	–	177'693'291.25	168'347'912.20
Gewerbe und Industrie	12'431'578.35	18'903'211.00	–	–	6'698'393.50	–	19'129'971.85	18'903'211.00
Übrige	35'512'174.45	31'724'670.95	–	–	92'139.10	–	35'604'313.55	31'724'670.95
Total Ausleihungen	833'150'024.30	803'081'943.45	9'322'352.52	9'823'577.22	54'912'399.75	41'165'610.70	897'384'776.57	854'071'131.37
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	189'018.00	187'000.00	62'424.00	10'000.00	657'086.00	407'754.00	908'528.00	604'754.00
Unwiderrufliche Zusagen	4'759'290.00	1'292'200.00	0.00	0.00	8'310'000.00	9'176'000.00	13'069'290.00	10'468'200.00
Total Ausserbilanz	4'948'308.00	1'479'200.00	62'424.00	10'000.00	8'967'086.00	9'583'754.00	13'977'818.00	11'072'954.00

Gefährdete Forderungen	Brutto-	Geschätzte Verwertungserlöse	Netto-	Einzelwert-
	schuldbetrag	der Sicherheiten*	schuldbetrag	berichtigung
	CHF	CHF	CHF	CHF
31.12.2013	19'312'832.66	9'578'010.00	9'734'822.66	9'793'708.15
31.12.2012	21'278'928.96	13'230'000.00	8'048'928.96	7'813'900.49

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

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

Der Nettoschuldbetrag der gefährdeten Forderungen hat sich per 31.12.2013 um CHF 1'685'894 erhöht; der Rückstellungsbetrag um CHF 1'980'000. Unsere Risikobeurteilungen erfolgen weiterhin konsequent nach dem Vorsichtsprinzip. Bei drei neuen Risikopositionen sind im vergangenen Jahr nicht vorhersehbare unternehmerische Schwierigkeiten eingetroffen.

Die gefährdeten Forderungen umfassen insgesamt 19 Kreditpositionen. Bei 6 Kreditnehmerinnen und Kreditnehmern mit einer Forderung von CHF 320'592 handelt es sich um KMU, bei 2 Positionen mit einer Forderung von CHF 92'139 handelt es sich um Landwirtschaft, bei 2 Positionen mit einer Forderung von CHF 5'352'045 handelt es sich um erneuerbare Energien, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 48'929 handelt es sich um soziale Organisationen, bei 3 Positionen mit einer Forderung von CHF 3'832'735 handelt es sich um kleine Wohnbauträger, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 1'739'000 handelt es sich um einen grossen Wohnbauträger, bei 4 Positionen mit einer Forderung von CHF 7'927'394 handelt es sich um Gewerbeliegenschaften.

IV ANHÄNGE

3.2 Aufgliederung der Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen und der Finanzanlagen

Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	31.12.2013	31.12.2012		
	CHF	CHF		
Schuldtitle	205'000.–	375'000.–		
davon eigene Anleihens- und Kassenobligationen	205'000.–	375'000.–		
Total Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	205'000.–	375'000.–		
davon repofähige Wertschriften	0.–	0.–		
Finanzanlagen				
	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitle	238'346'933.25	166'740'085.85	239'348'510.00	171'935'620.00
davon eigene Anleihens- und Kassenobligationen	0.00	0.00	0.00	0.00
davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	238'366'933.25	166'740'085.85	239'348'510.00	171'935'620.00
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	0.00	0.00	0.00	0.00
Beteiligungstitel	310'029.40	309'983.90	414'554.35	336'201.85
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00	0.00	0.00
Liegenschaften	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Finanzanlagen	238'676'962.65	167'050'069.75	239'763'064.35	172'271'821.85
davon repofähige Wertschriften	173'375'120.85	135'097'696.65	174'122'600.00	139'061'250.00
Ausgeliehene Finanzanlagen				
Forderungen gegenüber Banken bzw. Kundinnen/Kunden	–	–	–	–

*mindestens 10 % des Kapitals oder der Stimmen

IV ANHÄNGE

Aufgliederung der Finanzanlagen

	2013	2012
	CHF	CHF
Schuldtitel		
Eidgenossenschaft	66'577'196.60	67'042'474.80
Kantone		
Basel-Stadt	11'964'228.60	2'180'979.65
Bern	5'530'237.60	0.00
Genf	6'305'260.00	5'513'341.75
Solothurn	3'644'331.20	1'990'123.00
Tessin	2'006'349.55	2'007'334.15
Aargauische Kantonalbank	4'456'881.40	0.00
Baloise Holding	1'999'059.70	1'998'921.10
Bank Nederlandse Gemeenten (BNG)	4'555'594.60	2'030'661.60
Banque Cantonale Vaudoise	2'991'475.00	2'990'815.00
Basellandschaftliche Kantonalbank	4'168'695.75	0.00
Basler Kantonalbank	3'999'954.55	3'999'944.95
CAF Development Bank of Latin America	5'013'600.60	3'529'215.50
Compagnie de Financement Foncier (CFF)	0.00	5'000'000.00
Coop Genossenschaft	4'816'178.70	4'505'373.40
Deutsche Bahn	3'167'873.55	0.00
Emissionszentrale für gemeinnützige Wohnbauträger (EGW)	1'002'227.35	1'002'552.55
Engadiner Kraftwerke	2'119'504.95	0.00
Ersparniskasse Rüeggisberg Geno	3'000'000.00	0.00
Eurofima	4'811'881.80	4'915'200.25
FMO Development Bank Netherlands	4'284'459.15	2'000'000.00
Freiburger Kantonalbank	3'994'532.25	3'993'856.05
Galenica AG	1'000'000.00	1'000'000.00
Glarner Kantonalbank	1'492'928.25	0.00
Hilti AG	1'004'191.95	0.00
Kommunalbanken AS	1'080'895.50	0.00
Kommuneinvest i Sverige AB	5'357'155.50	0.00

	2013	2012
	CHF	CHF
Nederlandse Waterschapsbank	3'997'165.55	3'996'471.95
Neuenburger Kantonalbank	4'023'569.20	4'026'788.20
Österreichische Kontrollbank	2'991'610.45	2'990'526.90
Orange	1'023'398.00	0.00
Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute	5'065'820.65	5'026'057.50
Pfandbriefzentrale der schweiz. Kantonalbanken	9'092'213.50	4'094'618.25
PSP Swiss Property AG	1'000'142.35	1'000'705.45
Rabobank Nederland	4'584'764.40	5'997'398.80
Republik Österreich	1'848'627.45	0.00
Schaffhauser Kantonalbank	2'999'387.30	0.00
Schwyzer Kantonalbank	3'003'511.60	4'007'833.90
Spar- und Leihkasse Bucheggberg	3'000'000.00	0.00
St. Galler Kantonalbank	7'693'436.55	1'043'633.55
Stadt Bern	1'999'166.20	1'999'089.40
Stadt Biel	3'278'755.35	0.00
Stadt Lausanne	3'000'000.00	0.00
Stadt Lugano	1'985'977.85	0.00
Swedbank Mortgage AB	2'999'887.45	3'999'858.65
Swiss RE	3'001'347.50	3'002'247.50
Swisscom	4'774'492.90	4'782'325.60
Zuger Kantonalbank	2'002'854.20	0.00
Zürcher Kantonalbank	2'001'141.80	0.00
Vorarlberger Landes- und Hypothekenbank	0.00	3'000'000.00
Diverse	2'654'968.90	2'071'736.45
Total	238'366'933.25	166'740'085.85
Beteiligungstitel		
Diverse	310'029.40	309'983.90
Total Finanzanlagen	238'676'962.65	167'050'069.75

IV ANHÄNGE

3.3 Anlagespiegel

	Anschaffungs- wert	Bisher auf- gelaufene Ab- schreibungen	Buchwert					Buchwert 31.12.2013
			31.12.2012	Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	
Liegenschaften								
Bankgebäude	12'364'571.25	3'320'603.18	9'043'968.07		8'743.70		-197'159.66	8'855'552.11
Andere Liegenschaften	13'627'189.92	2'915'012.80	10'712'177.12		225'086.70		-275'514.34	10'661'749.48
Übrige Sachanlagen	11'561'243.22	11'145'775.44	415'467.78		741'535.42		-578'503.00	578'500.20
Übriges*	6'412'283.60	6'314'034.60	98'249.00		0.00		-49'124.00	49'125.00
Total	43'965'287.99	23'695'426.02	20'269'861.97	0.00	975'365.82	0.00	-1'100'301.00	20'144'926.79
Brandversicherungswert der Liegenschaften der übrigen Sachanlagen								23'742'060.00 2'622'600.00

*inkl. erworbene EDV-Programme (Finnova)

3.4 Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	31.12.2013		31.12.2012	
	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven
	CHF	CHF	CHF	CHF
Wiederbeschaffungswerte aus derivativen Finanzinstrumenten	2'487'941.21	456'050.20	104'375.71	640'683.64
Ausgleichskonto	–	2'120'991.75	478'905.66	0.00
Eidgenössische Steuerverwaltung, Indirekte Steuern	1'350'735.00	245'694.80	595'126.60	245'418.55
Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen, ausstehende Dividenden	–	83'995.30	–	55'543.15
Übrige Aktiven und Passiven	471'440.33	139'516.00	58'018.83	167'554.46
Total	4'310'116.54	3'046'248.05	1'236'426.80	1'109'199.80

IV ANHÄNGE

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

keine

3.6 Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

	31.12.2013	31.12.2012
	CHF	CHF
Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/Kunden in Spar- und Anlageform	9'486.05	9'474.20
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/Kunden	15'056'300.67	5'835'202.77
Total	15'065'786.72	5'844'676.97

Die ABS ist der öko-ethischen Nest-Sammelstiftung angeschlossen. Die Leistungen der Pensionskasse werden aufgrund der geleisteten Beiträge berechnet (Beitragsorientierung). Sämtliche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ab dem gesetzlich festgelegten BVG-Mindestjahreslohn sind versichert und damit anspruchsberechtigt. Der Koordinationsabzug ist an den Beschäftigungsgrad angepasst. Dadurch profitieren auch Teilzeitbeschäftigte von überobligatorischen Versicherungsleistungen.

Weitere Zusatzleistungen der Nest-Sammelstiftung: Versicherungsschutz für Konkubinatspartnerinnen und Konkubinatspartner, Möglichkeit zur Frühpensionierung oder Aufschub der Pensionierung usw. Die Prämien der beruflichen Vorsorge werden zu 40% von den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern und zu 60% von der ABS getragen. Es bestehen keinerlei Verpflichtungen im Zusammenhang mit Abgangsentschädigungen.

3.6.a Angaben zur Vorsorgeeinrichtung

Über-/ Unterdeckung	Wirtschaftlicher Anteil der Bank			Auf die Periode abgegrenzte Beiträge		Vorsorgeaufwand im Personalaufwand
	31.12.2012	31.12.2012	31.12.2011	2013	2013	2012
%	%	%	CHF	CHF	CHF	
107,2	0,00	0,00	517'183.75	517'183.75	490'471.35	

Es bestehen gegenüber dem Vorjahr unverändert keine Arbeitgeberbeitragsreserven.

3.7 Ausstehende Obligationenanleihe

	Gewichteter		31.12.2013
	Durchschnittszins	Fälligkeiten	
Emittent			
Alternative Bank Schweiz AG, nachrangige Anleihe	2,63	kein Verfall	2'000'000.–
Total ausstehende Obligationenanleihen			
		fällig	Total
		nach 2017	
Alternative Bank Schweiz AG, nachrangige Anleihe		kein Verfall	2'000'000.–

IV ANHÄNGE

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

	Stand 31.12.2012	Zweck- konforme Ver- wendungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge, überfällige Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2013
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkrede- und Länderrisiken)	19'622'300.49	-18'412.06	0.00	-6'642.54	2'568'862.06		22'166'107.95
Übrige Rückstellungen	-				1'250'000.00		1'250'000.00
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen	19'622'300.49	-18'412.06	0.00	-6'642.54	3'818'862.06	0.00	23'416'107.95
Abzüglich:							
mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz	19'622'300.49						23'416'107.95
Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000.00	-	0.00	-	0.00	-	11'050'000.00

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

	31.12.2013				31.12.2012					
	A-Aktien Nom. CHF 100.– Stückzahl	B-Aktien Nom. CHF 1'000.– Stückzahl	Gesamt- nominalwert CHF	Stückzahl	Dividenden- berechtigtes Kapital CHF	A-Aktien Nom. CHF 100.– Stückzahl	B-Aktien Nom. CHF 1'000.– Stückzahl	Gesamt- nominalwert CHF	Stückzahl	Dividenden- berechtigtes Kapital CHF
Gesellschaftskapital										
Aktienkapital	9'981	52'965	53'963'100.–	62'946	53'963'100.–	9'970	49'739	50'736'000.–	59'709	50'736'000.–
Total Gesellschaftskapital			53'963'100.–		53'963'100.–			50'736'000.–		50'736'000.–
Genehmigtes Kapital	3'327	17'655	17'987'700.–	20'982	17'987'700.–	2'405	11'694	11'934'500.–	14'099	11'934'500.–
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	0	0	0.–	0	0.–	350	2'964	2'999'000.–	3'314	2'999'000.–
davon pendente Kapitalerhöhung	336	5'871	5'904'600.–***	6'207	5'904'600.–	11	3'226	3'227'100.–**	3'237	3'227'100.–

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

** durchgeführt im Januar 2013

*** durchgeführt im Januar 2014

IV ANHÄNGE

3.10 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres	
Gesellschaftskapital	50'736'000.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	<i>50'736'000.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	
aus Gewinnreserven	3'641'000.00
aus Kapitaleinlagen	3'324'130.00
Andere Reserven	200'000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000.00
Bilanzgewinn	1'826'202.59
Total Eigenkapital am 1. 1. 2013	70'777'332.59
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	3'227'100.00
+ Agio Kapitalerhöhung	968'130.00
– Dividende und andere Ausschüttung aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	
und den Reserven aus Kapitaleinlagen	–639'631.00
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	0.00
+ Jahresgewinn	945'608.75
Total Eigenkapital am 31. 12. 2013	75'278'540.34
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	53'963'100.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	<i>53'963'100.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	
aus Gewinnreserven	4'341'000.00
aus Kapitaleinlagen	3'752'629.00
Andere Reserven	200'000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000.00
Bilanzgewinn	1'971'811.34

IV ANHÄNGE

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

	Auf Sicht	Kündbar	Fällig innert 3 Monaten	Fällig nach 3 bis 12 Monaten	Fällig nach 1 bis 5 Jahren	Fällig nach 5 Jahren	Immobilisiert	Total
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Umlaufvermögen								
Flüssige Mittel	202'529'393.97	–	–	–	–	–	–	202'529'393.97
Forderungen gegenüber Banken	14'814'929.75	–	–	5'000'000.00	–	–	–	19'814'929.75
Forderungen gegenüber Kundinnen/Kunden	1'097'879.83	71'677'907.46	1'221'048.00	212'586.70	4'388'925.80	1'413'133.33	–	80'011'481.12
Hypothekarforderungen	389'820.20	288'718'657.98	57'939'752.00	78'932'138.30	271'418'869.45	119'974'057.52	–	817'373'295.45
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	–	–	–	–	–	205'000.00	–	205'000.00
Finanzanlagen	310'029.40	–	10'005'355.60	11'336'812.95	103'220'344.90	113'804'419.80	–	238'676'962.65
Total Umlaufvermögen								
31.12.2013	219'022'053.15	360'396'565.44	69'166'155.60	95'481'537.95	379'028'140.15	235'516'610.65	–	1'358'611'062.94
31.12.2012	176'169'284.19	391'202'472.52	44'239'534.86	82'078'251.30	347'264'621.99	184'086'431.40	–	1'225'160'596.26
Fremdkapital								
Verpflichtungen gegenüber Banken	–	–	–	–	–	–	–	–
Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/ Kunden in Spar- und Anlageform	–	961'643'797.24	–	–	–	–	–	961'643'797.24
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/Kunden	101'141'707.24	9'581'228.50	–	–	–	–	–	110'722'935.74
Kassenobligationen	–	–	12'716'000.00	31'867'000.00	135'163'000.00	27'771'000.00	–	207'517'000.00
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	–	–	–	–	–	2'000'000.00	–	2'000'000.00
Total Fremdkapital								
31.12.2013	101'141'707.24	971'225'025.74	12'716'000.00	31'867'000.00	135'163'000.00	29'771'000.00	–	1'281'883'732.98
31.12.2012	78'217'153.41	872'700'123.06	12'379'000.00	27'400'000.00	130'874'000.00	33'843'000.00	–	1'155'413'276.47

IV ANHÄNGE

3.12 Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite

Kreditnehmerinnen und Kreditnehmer	Kreditzweck	Forderungen CHF	Name, Organ
Organkredite*			
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Kleinwasserkraftwerke	2'407'799.65	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Solaranlagen	3'595'000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Windkraft AG	Windkraftanlagen	1'664'100.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Verein für Sozialpsychiatrie BL	Wohnbauprojekt mit sozialem und integrativem Charakter	200'000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Bardet Nicole und Luc	Drei ökologische Einfamilienhäuser, wovon eines Wohnfinanzierung Personal	1'774'250.00	Nicole Bardet, Verwaltungsrat ABS
Schützen Rheinfelden Immobilien AG	Klinik für psychosomatische Erkrankungen, Hotel/Restaurant	4'000'000.00	Wuhrmann Albert, Verwaltungsrat ABS
Bonvin Etienne, Riken	Wohnfinanzierung für Personal	630'000.00	Bonvin Etienne, Geschäftsleitung ABS
Total		14'271'149.65	

Transaktionen mit nahestehenden Personen (inklusive Mitglieder der Organe)

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

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

IV ANHÄNGE

3.13 Aktiven und Passiven aufgliedert nach In- und Ausland

	31.12.2013		31.12.2012	
	Inland	Ausland	Inland	Ausland
	CHF	CHF	CHF	CHF
1 Aktiven				
1.1 Flüssige Mittel	200'496'474.87	2'032'919.10	161'516'489.63	1'461'611.00
1.2 Forderungen gegenüber Banken	19'737'715.90	77'213.85	40'610'081.41	76'213.10
1.3 Forderungen gegenüber Kundinnen/Kunden	80'009'945.27	1'535.85	69'334'220.66	563.95
1.4 Hypothekarforderungen	817'373'295.45		784'736'346.76	
1.5 Handelbestände in Wertschriften und Edelmetallen	205'000.00		375'000.00	
1.6 Finanzanlagen	194'009'740.90	44'667'221.75	132'451'216.75	34'598'853.00
1.7 Sachanlagen	20'144'926.79		20'269'861.97	
1.8 Rechnungsabgrenzungen	2'540'456.06		2'097'489.07	
1.9 Sonstige Aktiven	4'310'116.54		1'236'426.80	
Bilanzsumme	1'338'827'671.78	46'778'890.55	1'212'627'133.05	36'137'241.05
2 Passiven				
2.1 Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/Kunden in Spar- und Anlageform	936'362'779.55	25'281'017.69	842'744'776.64	24'460'380.97
2.2 Übrige Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/Kunden	109'717'339.09	1'005'596.65	83'017'675.12	694'443.74
2.3 Kassenobligationen	207'517'000.00		202'496'000.00	
2.4 Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'000'000.00		2'000'000.00	
2.5 Rechnungsabgrenzungen	1'981'933.01		1'842'264.75	
2.6 Sonstige Passiven	3'046'248.05		1'109'199.80	
2.7 Wertberichtigungen und Rückstellungen	23'416'107.95		19'622'300.49	
2.8 Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000.00		11'050'000.00	
2.9 Aktienkapital	53'963'100.00		50'736'000.00	
2.10 Allgemeine gesetzliche Reserve				
aus Gewinnreserven	4'341'000.00		3'641'000.00	
aus Kapitaleinlagen	3'752'629.00		3'324'130.00	
2.11 Andere Reserven	200'000.00		200'000.00	
2.12 Gewinnvortrag	1'026'202.59		1'120'611.64	
2.13 Jahresgewinn	945'608.75		705'590.95	
Bilanzsumme	1'359'319'947.99	26'286'614.34	1'223'609'549.39	25'154'824.71

IV ANHÄNGE

3.14 Bilanz nach Währungen (in Schweizer Franken)

		31. 12. 2013			
		CHF	EUR	USD	Andere Währungen
1	Aktiven				
1.1	Flüssige Mittel	200'499'783.97	2'029'610.00		
1.2	Forderungen gegenüber Banken	16'075'818.50	1'621'882.40	1'382'647.20	734'581.65
1.3	Forderungen gegenüber Kundinnen/Kunden	80'011'468.32	11.65	1.15	
1.4	Hypothekarforderungen	817'373'295.45			
1.5	Handelbestände in Wertschriften und Edelmetallen	205'000.00			
1.6	Finanzanlagen	238'673'933.25	3'029.40		
1.7	Sachanlagen	20'144'926.79			
1.8	Rechnungsabgrenzungen	2'540'456.06			
1.9	Sonstige Aktiven	3'911'796.54	398'320.00		
	Total bilanzwirksame Aktiven	1'379'436'478.88	4'052'853.45	1'382'648.35	734'581.65
	Lieferansprüche aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	0.00	0.00		
	Total Aktiven	1'379'436'478.88	4'052'853.45	1'382'648.35	734'581.65
2	Passiven				
2.1	Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/Kunden in Spar- und Anlageform	961'643'797.24			
2.2	Übrige Verpflichtungen gegenüber Kundinnen/Kunden	104'529'282.59	4'154'543.80	1'378'593.80	660'515.55
2.3	Kassenobligationen	207'517'000.00			
2.4	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'000'000.00			
2.5	Rechnungsabgrenzungen	1'981'933.01			
2.6	Sonstige Passiven	3'046'248.05			
2.7	Wertberichtigungen und Rückstellungen	23'416'107.95			
2.8	Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000.00			
2.9	Aktienkapital	53'963'100.00			
2.10	Allgemeine gesetzliche Reserve				
	aus Gewinnreserven	4'341'000.00			
	aus Kapitaleinlagen	3'752'629.00			
2.11	Andere Reserven	200'000.00			
2.12	Gewinnvortrag	1'026'202.59			
2.13	Jahresgewinn	945'608.75			
	Total bilanzwirksame Passiven	1'379'412'909.18	4'154'543.80	1'378'593.80	660'515.55
	Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	0.00	0.00		
	Total Passiven	1'379'412'909.18	4'154'543.80	1'378'593.80	660'515.55
	Nettoposition pro Währung	23'569.70	-101'690.35	4'054.55	74'066.10

IV ANHÄNGE

3.15 Offenlegung Eigenmittel

Als Grundlage für das Reporting dient das FINMA-Rundschreiben 08/22 Eigenmittel-Offenlegung.

Die Alternative Bank Schweiz erfüllt alle Kriterien für eine partielle Offenlegung gemäss Randziffern 7 - 14.

	31.12.2013	31.12.2012
	CHF	CHF
Erforderliche Eigenmittel		
Kreditrisiken	46'850'000.–	42'620'000.–
Nicht gegenparteibezogene Risiken	5'284'000.–	5'281'000.–
Marktrisiken	58'000.–	11'000.–
Operationelle Risiken	2'870'000.–	2'695'000.–
Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln	-935'000.–	-1'037'000.–
Total erforderliche Eigenmittel	54'127'000.–	49'570'000.–
Anrechenbares Kernkapital	76'165'000.–	71'762'000.–
<i>davon innovatives Kernkapital (nachrangige Anleihe)</i>	1'795'000.–	1'675'000.–
Ergänzendes Kapital	996'000.–	
Total anrechenbare Eigenmittel	77'161'000.–	71'762'000.–

IV ANHÄNGE

4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

4.1 Aufgliederung der Eventualverbindlichkeiten

	31.12.2013	31.12.2012
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	38'037.–	3'483.–
Übrige Eventualverbindlichkeiten	870'491.–	601'271.–
Total	908'528.–	604'754.–

4.2 Aufgliederung der am Jahresende offenen derivativen Finanzinstrumente (Absicherungsinstrumente)

	Positiver Wieder- beschaffungswert	Negativer Wieder- beschaffungswert	Kontrakt- volumen
	CHF	CHF	CHF
Zinsinstrumente			
Swaps	2'385'611.26	353'933.29	48'590'000.00
Devisen			
Terminkontrakte	102'329.95	102'116.91	5'876'777.75
Total			
31.12.2013	2'487'941.21	456'050.20	54'466'777.75
31.12.2012	104'375.71	640'683.64	39'079'934.42

4.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

Währungen umgerechnet in CHF	CHF	EUR	DIV	Total in CHF
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte				
31.12.2013	5'680'000.–	502'496.–	266'910.–	6'449'406.–
31.12.2012	2'780'000.–	494'952.–	274'455.–	3'549'407.–

IV ANHÄNGE

5	Informationen zur Erfolgsrechnung	2013	2012
		CHF	CHF
5.1	Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft		
	Devisen- und Sortenhandel	345'606.13	264'652.95
	Total	345'606.13	264'652.95
5.2	Aufgliederung der Position Personalaufwand		
	Gehälter Bankbehörden und Personal	6'635'519.05	6'558'895.10
	<i>davon Verwaltungsrat</i>	209'823.25	244'952.50
	<i>davon Geschäftsleitung</i>	531'217.45	557'054.00
	Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	517'183.75	490'471.35
	Sozialaufwendungen	708'456.15	708'887.58
	Übriger Personalaufwand	616'147.25	691'227.93
	Total	8'477'306.20	8'449'481.96
5.3	Aufgliederung der Position Sachaufwand		
	Raumaufwand	298'756.09	299'266.92
	Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	1'982'348.28	1'840'386.13
	Übriger Geschäftsaufwand	2'880'476.26	2'391'819.93
	Total	5'161'580.63	4'531'472.98

KENNZAHLEN

Förderbereichsstatistik

Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31. 12. 2013

	Anteil	Nominal Kassen- obligationen	Durch- schnittlicher Zinssatz	Benützte Kredite	Benützte Ausschöpfung
	%	CHF	%	CHF	%
Förderbereich					
Allgemeiner Förderbereich*	0,03	30'000.00	1,00		
Bildung und Kultur	10,50	10'481'000.00	0,33	8'903'035.75	84,94
Biologische Landwirtschaft	22,31	22'264'000.00	0,32	16'036'777.50	72,03
Erneuerbare Energien	33,54	33'477'000.00	0,42	64'023'340.05	191,25
Gesundheit und Prävention	5,22	5'211'000.00	0,29	3'867'750.00	74,22
Leben und Wohnen	5,15	5'142'000.00	0,33	3'290'300.00	63,99
Mobilität und Umwelt	2,26	2'252'000.00	0,25	–	0,00
Ökologische Unternehmen	8,61	8'589'000.00	0,38	7'872'386.35	91,66
Soziale Unternehmen	12,38	12'359'000.00	0,37	9'275'125.00	75,05
Total	100,00	99'805'000.00	0,34	113'268'714.65	113,49

Durchschnittlicher Zinssatz

Förder-Kassenobligationen	0,34
übrige Kassenobligationen	0,82

*Der Bereich wird nach Ablauf der physischen Titel aufgehoben.

KENNZAHLEN**Aktivzinsen**

Durchschnittliche Zinssätze per 31. 12.	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	1,02	1,07	1,00	1,18	1,03	2,29	2,54	2,13	1,62	1,74	1,88
Normal-Kredite	2,18	2,28	2,41	2,54	2,74	3,22	3,19	3,03	2,98	3,33	3,43
Förderkredite	2,78	2,78	2,82	2,95	2,96	3,34	3,25	3,12	3,19	3,33	3,36
Alle Kredite und Anlagen	2,01	2,12	2,16	2,34	2,47	3,06	3,05	2,82	2,66	3,05	3,23

Passivzinsen

Durchschnittliche Zinssätze per 31. 12.	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Normal-Einlagen	0,38	0,41	0,50	0,70	0,73	0,92	0,90	0,75	0,71	0,69	0,73
Förder-Kassenobligationen	0,35	0,43	0,57	0,77	0,89	0,92	0,94	0,94	1,00	1,12	1,32
Alle Einlagen	0,38	0,42	0,50	0,70	0,75	0,92	0,90	0,77	0,73	0,73	0,78

Verzinsung und Zinsverzicht bei den Einlagen von Kundinnen und Kunden per 31. 12. 2013

	Maximalzinssatz				Effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2013	2012	2011	2010	2013	2012	2011	2010	2013	2012	2011	2010
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Kontokorrentkonti	0,07	0,10	0,07	0,49	0,07	0,10	0,07	0,49	0,00	0,00	0,00	0,00
Festgelder	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	0,38	0,32	0,38	0,51	0,32	0,33	0,38	0,51	0,00	0,00	0,00	0,00
Normale Kassenobligationen	1,27	1,41	1,61	1,83	1,27	1,41	1,61	1,83	0,00	0,00	0,00	0,00
Alle Normal-Einlagen	0,38	0,42	0,50	0,70	0,38	0,41	0,50	0,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Förder-Kassenobligationen	0,39	0,50	0,75	0,99	0,35	0,43	0,57	0,77	-0,05	-0,08	-0,18	-0,22
Alle Einlagen	0,38	0,42	0,52	0,73	0,38	0,42	0,50	0,70	-0,01	-0,01	-0,02	-0,03

KENNZAHLEN

Diverse Kennzahlen							
	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent	20'331'718.–	18'301'383.–	17'669'263.–	15'765'774.–	14'789'890.–	13'837'872.–	15'061'134.–
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	2'007'956.–	1'827'622.–	1'730'838.–	1'379'091.–	1'337'632.–	1'134'830.–	935'764.–
Mitarbeiterinnen/Mitarbeiter per Jahresende	85	84	80	80	78	79	71
Durchschnittliche Stellenprozente	6'815	6'823	6'362	6'431	6'256	6'082	5'129
Anzahl Kundinnen/Kunden am Jahresende	30'729	28'533	26'897	25'212	23'752	22'470	21'240
Zuwachs Kundinnen/Kunden	2'196	1'636	1'685	1'460	1'282	1'230	807**
Guthaben pro Kundin/Kunde							
per Jahresende	41'386.–	40'274.–	38'469.–	37'000.–	35'726.–	34'048.–	32'954.–
Anzahl Kreditnehmerinnen/Kreditnehmer							
am Jahresende	900	852	842	824	834	830	765
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	1'097'786.–	1'052'380.–	1'023'641.–	1'039'284.–	1'025'448.–	962'827.–	878'189.–
Bewilligte Kreditsumme per Jahresende	988'007'022.–	896'627'541.–	861'905'726.–	856'370'180.–	855'223'483.–	799'146'147.–	671'814'333.–

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

Ertragskraft

	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Reingewinn	945'608.75	705'591.00	735'118.71	481'028.61	77'658.80	977'406.87	856'710.36
Delkredere-Rückstellungen	3'898'909.61	2'575'390.00	2'178'216.03	1'881'645.12	292'556.13	701'529.58	69'717.75
Reserven für allgemeine Bankrisiken	0.00	1'500'000.00	1'400'000.00	0.00	0.00	1'600'000.00	1'000'000.00
Abschreibungen	1'100'301.00	1'106'861.00	913'217.56	1'173'527.46	4'047'427.81	3'040'963.00	3'625'968.00
Cashflow*	5'944'819.36	5'887'842.04	5'226'552.30	3'536'201.19	4'417'642.74	6'319'899.45	5'552'396.11
Cashflow pro 100 Stellenprozent	87'231.00	86'294.00	83'904.00	54'984.00	70'614.00	103'917.00	108'245.00

Definition

*Cashflow: Ertrags-Einnahmen minus Aufwands-Ausgaben, d.h. effektiv «geflossene» Erträge und Aufwände.

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



**ALTERNATIVE
BANK
SCHWEIZ**

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

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



**BANQUE
ALTERNATIVE
SUISSE**

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

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