

# Jahresrechnung 2006

<b>I Bilanz</b>	<b>1</b>	<b>Aktiven</b>	<b>18</b>
	<b>2</b>	<b>Passiven</b>	<b>18</b>
	<b>3</b>	<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>18</b>
<b>II Erfolgsrechnung</b>	<b>1</b>	<b>Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft</b>	<b>19</b>
	<b>2</b>	<b>Jahresgewinn</b>	<b>20</b>
	<b>3</b>	<b>Gewinnverwendung</b>	<b>20</b>
<b>III Mittelflussrechnung</b>			<b>21</b>
<b>IV Anhänge</b>	<b>1</b>	<b>Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS</b>	<b>22</b>
	<b>2</b>	<b>Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank ABS</b>	<b>23</b>
	<b>3</b>	<b>Informationen zur Bilanz</b>	
	3.1	Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften	25
	3.2	Aufgliederung der Finanzanlagen	26
	3.3	Anlagespiegel	26
	3.4	Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven	27
	3.5	Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt	27
	3.6	Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	27
	3.6.a	Angaben zur Vorsorgeeinrichtung	27
	3.7	Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderung im Laufe des Berichtsjahres	28
	3.8	Darstellung des Gesellschaftskapitals und Angabe von KapitaleignerInnen mit Beteiligungen von über 5% aller Stimmrechte	28
	3.9	Nachweis des Eigenkapitals	29
	3.10	Darstellung der Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens, der Finanzanlagen und des Fremdkapitals	30
	3.11	Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite	31
	<b>4</b>	<b>Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften</b>	
	4.1	Aufgliederung der Eventualverpflichtungen	32
	4.2	Aufgliederung der Treuhandgeschäfte	32
	<b>5</b>	<b>Informationen zur Erfolgsrechnung</b>	
	5.1	Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft	33
5.2	Aufgliederung der Position Personalaufwand	33	
5.3	Aufgliederung der Position Sachaufwand	33	
5.4	Erläuterungen zu ausserordentlichen Aufwänden	33	
<b>Kennzahlen</b>			
<b>Förderbereichsstatistik</b>			<b>34</b>
<b>Aktivzinsen / Passivzinsen / Verzinsung und Zinsverzicht</b>			<b>35</b>
<b>Diverse Kennzahlen / Ertragskraft</b>			<b>36</b>

# I Bilanz

(vor Gewinnverwendung)

auf den 31. Dezember 2006

	Anhang	31. Dezember 2006		31. Dezember 2005		Abweichung zum Vorjahr	
		CHF	%	CHF	%	CHF	%
<b>1 Aktiven</b>							
1.1	Flüssige Mittel	8 891 449.42	1,23	9 151 767.18	1,32	-260 317.76	-2,84
1.2	Forderungen gegenüber Banken <sup>1</sup>	99 799 360.60	13,77	108 299 465.93	15,67	-8 500 105.33	-7,85
1.3	Forderungen gegenüber KundInnen	53 084 969.48	7,33	54 163 412.01	7,83	-1 078 442.53	-1,99
1.4	Hypothekarforderungen	482 031 946.70	66,53	451 641 048.35	65,33	30 390 898.35	6,73
1.5	Finanzanlagen	70 942 963.60	9,79	58 045 952.60	8,40	12 897 011.00	22,22
1.6	Sachanlagen	7 363 365.28	1,02	7 446 057.63	1,08	-82 692.35	-1,11
1.7	Rechnungsabgrenzungen	2 208 140.48	0,30	1 793 837.76	0,26	414 302.72	23,10
1.8	Sonstige Aktiven	234 733.11	0,03	777 697.00	0,11	-542 963.89	-69,82
	<b>Bilanzsumme</b>	<b>724 556 928.67</b>	<b>100,00</b>	<b>691 319 238.46</b>	<b>100,00</b>	<b>33 237 690.21</b>	<b>4,81</b>
1.9	Total nachrangige Forderungen	0.00		0.00		0.00	
<b>2 Passiven</b>							
2.1	Verpflichtungen gegenüber Banken	0.00	0,00	0.00	0,00	0.00	0,00
2.2	Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	473 759 548.70	65,38	448 624 104.83	64,89	25 135 443.87	5,60
2.3	Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	35 282 229.94	4,87	42 017 798.33	6,08	-6 735 568.39	-16,03
2.4	Kassenobligationen	146 609 000.00	20,23	136 904 000.00	19,80	9 705 000.00	7,09
2.5	Rechnungsabgrenzungen	2 936 230.41	0,41	2 458 007.71	0,36	478 222.70	19,46
2.6	Sonstige Passiven	666 106.60	0,09	595 250.35	0,09	70 856.25	11,90
2.7	Wertberichtigungen und Rückstellungen	15 486 302.23	2,14	14 163 442.01	2,05	1 322 860.22	9,34
2.8	Reserven für allgemeine Bankrisiken	5 200 000.00	0,72	4 100 000.00	0,59	1 100 000.00	26,83
2.9	Aktienkapital	39 282 000.00	5,42	38 016 000.00	5,50	1 266 000.00	3,33
2.10	Allgemeine gesetzliche Reserve	3 527 280.00	0,49	3 124 720.00	0,45	402 560.00	12,88
2.11	Andere Reserven	200 000.00	0,03	200 000.00	0,03	0.00	0,00
2.12	Gewinnvortrag	226 685.23	0,03	368 876.75	0,05	-142 191.52	-38,55
2.13	Jahresgewinn	1 381 545.56	0,19	747 038.48	0,11	634 507.08	84,94
	<b>Bilanzsumme</b>	<b>724 556 928.67</b>	<b>100,00</b>	<b>691 319 238.46</b>	<b>100,00</b>	<b>33 237 690.21</b>	<b>4,81</b>
<b>3 Ausserbilanzgeschäfte</b>							
3.1	Eventualverpflichtungen	706 364.00	-	211 364.00	-	495 000.00	234,19
3.2	Unwiderrufliche Zusagen	4 579 360.00	-	1 039 000.00	-	3 540 360.00	340,75
3.3	Treuhandanlagen/-kredite	3 180 000.00	-	2 830 000.00	-	350 000.00	12,37

# II Erfolgsrechnung

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2006

1	Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Anhang	2006	2005	Abweichung zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
<b>1.1</b>	<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
1.1.1	Zins- und Diskontertrag		17 011 275.29	16 990 471.85	20 803.44
1.1.2	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen		1 600 647.81	1 114 690.27	485 957.54
1.1.3	Zinsaufwand		-4 701 753.60	-4 340 583.48	-361 170.12
1.1.4	<i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>		<b>13 910 169.50</b>	<b>13 764 578.64</b>	<b>145 590.86</b>
<b>1.2</b>	<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
1.2.1	Kommissionsertrag Kreditgeschäft		59 842.15	47 373.75	12 468.40
1.2.2	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		207 122.48	125 596.30	81 526.18
1.2.3	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		1 101.40	1 698.25	-596.85
1.2.4	Kommissionsaufwand		-5 880.00	-5 000.00	-880.00
1.2.5	<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		<b>262 186.03</b>	<b>169 668.30</b>	<b>92 517.73</b>
<b>1.3</b>	<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	5.1	<b>30 975.05</b>	<b>58 545.23</b>	<b>-27 570.18</b>
<b>1.4</b>	<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
1.4.1	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen		0.00	0.00	0.00
1.4.2	Liegenschaftserfolg		375 819.87	-323 118.48	698 938.35
1.4.3	Anderer ordentlicher Ertrag		486 542.75	210 237.99	276 304.76
1.4.4	Anderer ordentlicher Aufwand		-10 316.00	-7 773.50	-2 542.50
1.4.5	<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		<b>852 046.62</b>	<b>-120 653.99</b>	<b>972 700.61</b>
<b>1.5</b>	<b>Geschäftsaufwand</b>				
1.5.1	Personalaufwand	5.2	-5 697 026.77	-5 059 505.25	-637 521.52
1.5.2	Sachaufwand	5.3	-3 600 314.23	-2 946 510.59	-653 803.64
1.5.3	<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		<b>-9 297 341.00</b>	<b>-8 006 015.84</b>	<b>-1 291 325.16</b>
<b>1.6</b>	<b>Bruttogewinn</b>		<b>5 758 036.20</b>	<b>5 866 122.34</b>	<b>-108 086.14</b>

## II Erfolgsrechnung

2	Jahresgewinn	Anhang	2006	2005	Abweichung
			CHF	CHF	zum Vorjahr
			CHF	CHF	CHF
2.1	Bruttogewinn		5 758 036.20	5 866 122.34	-108 086.14
2.2	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	3.3	-608 617.20	-892 178.30	283 561.10
2.3	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	3.6	1 739 624.69	-2 394 663.74	655 039.05
2.4	<i>Zwischenergebnis</i>		<b>3 409 794.31</b>	<b>2 579 280.30</b>	<b>830 514.01</b>
2.5	Ausserordentlicher Ertrag		609.70	7 021.43	-6 411.73
2.6	Ausserordentlicher Aufwand		-1 100 000.00	-1 100 000.00	0.00
2.7	Steuern		-928 858.45	-739 263.25	-189 595.20
2.8	<b>Jahresgewinn</b>		<b>1 381 545.56</b>	<b>747 038.48</b>	<b>634 507.08</b>
3	<b>Gewinnverwendung</b>				
3.1	Jahresgewinn		1 381 545.56	747 038.48	634 507.08
3.2	Gewinnvortrag		226 685.23	368 876.75	-142 191.52
3.3	<b>Bilanzgewinn</b>		<b>1 608 230.79</b>	<b>1 115 915.23</b>	<b>492 315.56</b>
3.4	Gewinnverwendung				
	Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve		200 000.00	200 000.00	0.00
	Ausschüttungen auf dem Aktienkapital		623 377.50	589 230.00	34 147.50
	Spende an den Verein Innovationsfonds		100 000.00	100 000.00	0.00
3.5	<b>Gewinnvortrag</b>		<b>684 853.29</b>	<b>226 685.23</b>	<b>458 168.06</b>

### III Mittelflussrechnung

	2006			2005		
	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo	Mittelherkunft	Mittelverwendung	Saldo
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Jahresgewinn</b>	<b>1 381 545.56</b>			<b>747 038.48</b>		
Abschreibungen auf Anlagevermögen	608 617.20			892 178.30		
Abschreibung/Agio Finanzanlagen	699 851.00			473 225.00		
Abschreibung/Agio Sonstige Passiven	235.00				1 524.00	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	1 322 860.22				7 232 092.75	
Aktive Rechnungsabgrenzungen		414 302.72		46 435.25		
Passive Rechnungsabgrenzungen	478 222.70			87 188.77		
Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00			1 100 000.00		
Dividende Vorjahr/sonstige Ausschüttung		689 230.00			480 160.00	
<b>Mittelfluss aus operativem Ergebnis</b>	<b>5 591 331.68</b>	<b>1 103 532.72</b>	<b>4 487 798.96</b>	<b>3 346 065.80</b>	<b>7 713 776.75</b>	<b>-4 367 710.95</b>
Gesetzliche Reserven (Agio Kapitalerhöhung)	202 560.00			362 900.00		
Aktienkapital	1 266 000.00			3 629 000.00		
<b>Mittelfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>	<b>1 468 560.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1 468 560.00</b>	<b>3 991 900.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3 991 900.00</b>
Sachanlagen		525 924.85			687 840.52	
<b>Mittelfluss aus Anlagevermögen</b>	<b>0.00</b>	<b>525 924.85</b>	<b>-525 924.85</b>	<b>0.00</b>	<b>687 840.52</b>	<b>-687 840.52</b>
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen		6 735 568.39		3 011 123.11		
Kassenobligationen	9 705 000.00			18 177 000.00		
Spar- und Anlagegelder	25 135 443.87			23 040 157.54		
Forderungen gegenüber KundInnen	1 078 442.53				4 467 285.05	
Hypothekarforderungen		30 390 898.35		18 236 864.60		
Finanzanlagen		13 596 862.00			12 898 000.00	
Sonstige Aktiven	542 963.89				132 518.71	
Sonstige Passiven	70 621.25				82 832.53	
<b>Mittelfluss aus dem Bankgeschäft</b>	<b>36 532 471.54</b>	<b>50 723 328.74</b>	<b>-14 190 857.20</b>	<b>62 465 145.25</b>	<b>17 580 636.29</b>	<b>44 884 508.96</b>
Flüssige Mittel	260 317.76				491 666.42	
Forderungen gegenüber Banken	8 500 105.33				43 329 191.07	
Verpflichtungen gegenüber Banken						
<b>Liquidität</b>	<b>8 760 423.09</b>	<b>0.00</b>	<b>8 760 423.09</b>	<b>0.00</b>	<b>43 820 857.49</b>	<b>-43 820 857.49</b>
<b>Total Mittelherkunft</b>	<b>52 352 786.31</b>			<b>69 803 111.05</b>		
<b>Total Mittelverwendung</b>		<b>52 352 786.31</b>	<b>0.00</b>		<b>69 803 111.05</b>	<b>0.00</b>

# IV Anhänge

## 1 Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit der Alternativen Bank ABS

### Allgemeines

Die Alternative Bank ABS ist als ökologisch und sozial orientierte Spezialbank in der ganzen Schweiz tätig. Die Geschäftstätigkeit erfolgt in gemieteten Räumen an der Leberngasse 17, 19 und 21 in Olten. An der Rue du Petit-Chêne 38 in Lausanne besteht eine Vertretung. An der Hardturmstrasse 269 in Zürich (ab 27.2.2007 an der Limmatstrasse 275 in Zürich) und am Boulevard Carl-Vogt 2 in Genf sowie an der Viale Stazione 2 in Bellinzona werden Kontaktstellen geführt.

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

Per Ende 2006 beträgt der Personalbestand teilzeitbereinigt 49 MitarbeiterInnen.

### Bilanzgeschäft

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

### Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

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

### 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 Nettozinsertrag zu begrenzen. Dabei gelangen Massnahmen im klassischen Bereich der bilanzwirksamen Geschäfte zum Einsatz. Instrumente wie Zinssatzswaps, Zinsfutures, Caps, Floors und Forward Rate Agreements werden nicht eingesetzt.

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

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

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

### Auslagerung von Geschäftsbereichen

Die ABS führt die für sie wesentlichen Geschäftsbe- reiche selber aus.

Eine Ausnahme ist der SIC-Anschluss, welcher über Biveroni Batschelet Partner AG (bbp) Baden sichergestellt wird. Es handelt sich dabei um eine wesentliche Dienstleistung, die die Dienstleisterin dauernd erbringt und die im Sinne der Vorschriften der Eidgenössischen Bankenkommision detailliert in Verträgen geregelt ist.

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

- Die Aufgaben der internen Revision werden durch Ernst & Young, Basel, wahrgenommen.
- Das Inkasso von kleineren Beiträgen wird der Intrum Justitia AG, Schwerzenbach, übergeben.
- Für die Betreuung und Beratung im Zusammenhang mit Not leidenden Kreditpositionen wird jeweils die Restructa AG, Bern, beauftragt.
- Die Liegenschaftsverwaltungen der sich im Eigenbestand befindenden Liegenschaften werden durch die UMC Mantel Consulting, Pfäffikon, und die Casa Consult, Bern, wahrgenommen.

## 2 Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Alternativen Bank ABS

### 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 Bankkommission und den statutarischen Bestimmungen.

#### Rückstellungen/Wertberichtigungen

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

Wertberichtigungen sind durch die Geschäftsleitung festzulegen und sofort zu erfassen.

### Positionen der Bilanz

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

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

#### Forderungen aus Geldmarktpapieren

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

### KundInnenausleihungen

Im Kreditwesen beachten wir strikte folgende Grundsätze der Risikoversorge:

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

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

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

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

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

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

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

- Einfamilienhäuser und Eigentumswohnungen: Der Verkehrswert wird mit der hedonischen Bewertungsmethode ermittelt. Die Grundidee dieser wissenschaftlich fundierten Methode lautet: Für jede Eigenschaft eines Objektes ist die NachfragerIn bereit, einen bestimmten Betrag zu bezahlen. Für eine attraktive Lage bezahlt die NachfragerIn X Franken, für einen gehobenen Ausbaustandard Y Franken und so weiter. Aus der Summe der einzelnen Zahlungsbereitschaften für alle erfassten Eigenschaften resultiert der geschätzte Marktpreis.
- Mehrfamilienhäuser und Geschäftsliegenschaften: Die Bewertung basiert in der Regel auf der Ertragswertmethode.
- Immoblie Anlagen: Für Anlagen beispielsweise zur Energiegewinnung sowie Anlagen von industriellen und grossgewerblichen Liegenschaften wird die Discounted-Cash-Flow-Methode angewendet.
- Sonderfälle: Für Spezialobjekte, Bauland, Siedlungsprojekte oder landwirtschaftliche Grundstücke werden situativ Hilfs-werte gemäss Realwertmethode, Vergleichswertmethode, Realloptionsmodell oder amtliche Werte angewendet.

KundInnenausleihungen werden zum Nominalwert bewertet. Die Rückstellungssätze für die generellen Delkredere-Rückstellungen betragen:

- auf hypothekarisch gedeckten Ausleihungen 1%
  - auf hypothekarisch gedeckten Ausleihungen mit Belehnung:
    - bei Wohnliegenschaften über 2/3 des Verkehrswertes;
    - bei Bauland, Büro- und Geschäftshäusern und multifunktionalen Gewerbeobjekten über 1/2 des Verkehrswertes;
    - bei grossgewerblichen und industriellen Objekten über 1/3 des Verkehrswertes (zusätzlich) 1%
  - auf übrigen gedeckten Ausleihungen 2%
  - auf ungedeckten KundInnenausleihungen 6%
- 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. Zinsbezogene realisierte Gewinne oder Verluste aus vorzeitiger Veräusserung oder Rückzahlung werden über die Restlaufzeit, d. h. bis zur ursprünglichen Endfälligkeit, abgegrenzt.

Positionen in Beteiligungstiteln werden nach dem Niederstwertprinzip bewertet.

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

#### *Beteiligungen*

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

#### *Sachanlagen*

Die Bewertung erfolgt zu Einstandspreisen abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

Sachanlagen (EDV\*, Einrichtungen, Mobilien, Büro-maschinen und Sicherheitsanlagen) werden zu 50% abgeschrieben.

Dieser Satz wird auf den Restwert berechnet.

\*Ab dem Zeitpunkt ihres produktiven Einsatzes

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.

Wertvermehrnde 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 3000.– 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.

#### **Erfolgsrechnung**

##### *Aktivzinsen*

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

##### *Steuern*

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

#### **Besondere Gebiete**

##### *Devisenbestände*

Die Devisen sind zum Mittelkurs per Jahresende zu bewerten.

##### *Prozessrisiken*

Hinsichtlich der Rückstellung siehe Punkt «Rückstellungen/Wertberichtigungen».

#### **Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze**

Die neuen Bestimmungen der überarbeiteten Version der RRV-EBK nach Swiss GAAP FER im Zusammenhang mit den Vorsorgeverpflichtungen, welche sich aus der erstmaligen Anwendung der revidierten SWISS GAAP FER 16 ergeben, wurden in der Jahresrechnung 2006 angewandt. Die angepasste Beurteilung hat keine Auswirkung auf die Bilanz und Erfolgsrechnung der Bank ergeben.



## 3 Informationen zur Bilanz

## 3.1 Übersicht der Deckungen von Ausleihungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart							
	Hypothekarische Deckung		andere Deckung		ohne Deckung		Total	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Ausleihungen</b>								
Forderungen gegenüber KundInnen	36 055 437.73	36 679 020.59	4 864 874.16	3 558 707.00	12 164 657.59	13 925 684.42	53 084 969.48	54 163 412.01
Hypothekarforderungen								
Wohnliegenschaften	322 217 220.54	296 121 748.74	-	-	-	-	322 217 220.54	296 121 748.74
Büro- und Geschäftshäuser	111 897 134.37	105 397 514.64	-	-	-	-	111 897 134.37	105 397 514.64
Gewerbe und Industrie	19 840 528.87	23 020 968.00	-	-	-	-	19 840 528.87	23 020 968.00
Landwirtschaftliche Bauten	12 804 212.65	12 568 514.70	-	-	-	-	12 804 212.65	12 568 514.70
Übrige	15 272 850.27	14 532 302.27	-	-	-	-	15 272 850.27	14 532 302.27
<b>Total Ausleihungen</b>	<b>518 087 384.43</b>	<b>488 320 068.94</b>	<b>4 864 874.16</b>	<b>3 558 707.00</b>	<b>12 164 657.59</b>	<b>13 925 684.42</b>	<b>535 116 916.18</b>	<b>505 804 460.36</b>
<b>Ausserbilanz</b>								
Eventualverpflichtungen	365 350.00	0.00	30 000.00	48 000.00	311 014.00	163 364.00	706 364.00	211 364.00
Unwiderrufliche Zusagen	1 329 360.00	939 000.00		100 000.00	3 250 000.00	0.00	4 579 360.00	1 039 000.00
<b>Total Ausserbilanz</b>	<b>1 694 710.00</b>	<b>939 000.00</b>	<b>30 000.00</b>	<b>148 000.00</b>	<b>3 561 014.00</b>	<b>163 364.00</b>	<b>5 285 724.00</b>	<b>1 250 364.00</b>
<b>Gefährdete Forderungen</b>	Bruttoschuldbetrag		Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten*		Nettoschuldbetrag		Einzelwertberichtigung	
	CHF		CHF		CHF		CHF	
<b>31.12.2006</b>	<b>30 443 694.53</b>		<b>21 783 706.30</b>		<b>8 659 988.23</b>		<b>8 422 302.23</b>	
31.12.2005	26 498 532.10		19 103 868.09		7 394 664.01		7 389 442.01	

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

#### Kommentar zu gefährdeten Forderungen gem. RRV 150a

Der Nettoschuldbetrag der gefährdeten Forderungen hat sich per 31.12.2006 um knapp CHF 1 Mio. erhöht. Grund dafür ist die strengere Bewertung der Kreditpositionen mit dem per 1.4.2006 neu eingeführten Ratingtool RasyEA.

Die gefährdeten Forderungen umfassen insgesamt 41 Kreditpositionen. Bei 17 KreditnehmerInnen mit Forderungen von CHF 6 044 000.– handelt es sich um KMU, bei weiteren 5 Positionen mit Forderungen von CHF 7 810 000.– um kleine Wohnbauträger, bei 8 Positionen mit Forderungen über CHF 8 395 000.– um Gastgewerbe- und Seminarhäuser, bei 1 Position mit einer Forderung von CHF 1 152 000.– um einen privaten Wohnbauträger, bei 3 Positionen mit Forderungen über CHF 2 711 000.– um selbstgenutztes Wohneigentum, bei 1 Position mit einer Forderung über CHF 2 738 000.– um eine Gewerbeliegenschaft, bei 2 Positionen mit Forderungen über CHF 909 000 um Schulen/Kulturelles, bei 3 Positionen mit Forderungen über CHF 437 000.– um Landwirtschaft und bei 1 Position mit einer Forderung über CHF 247 000.– um Soziales/Gesundheit.

## IV Anhänge

### 3.2 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
	CHF	CHF	CHF	CHF
Schuldtitle	70 937 818.00	56 900 807.00	70 121 285.00	57 647 500.00
davon eigene Anlehens- und Kassenobligationen	0.00	0.00	0.00	0.00
davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	70 937 818.00 <sup>1</sup>	56 900 807.00	70 121 285.00	57 647 500.00
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	0.00	0.00	0.00	0.00
Beteiligungstitel	5 145.60	15 145.60	5 146.60	15 145.60
davon qualifizierte Beteiligungen*	0.00	0.00	0.00	0.00
Liegenschaften	0.00	1 130 000.00	0.00	1 130 000.00
<b>Total Finanzanlagen</b>	<b>70 942 963.60</b>	<b>58 045 952.60</b>	<b>70 126 430.60</b>	<b>58 792 645.60</b>
davon repofähige Wertschriften (Vorjahr: notenbankfähig)	62 917 352.00	47 880 807.00	62 056 300.00	48 627 500.00
Ausgeliehene Finanzanlagen				
Forderungen gegenüber Banken bzw. KundInnen	-	-	-	-

<sup>1</sup> Es handelt sich um Obligationen des Bundes über CHF 58 Mio., Obligationen der Zürcher Kantonalbank und des Kantons Baselstadt über je CHF 2 Mio. und Kassenobligationen der Zürcher Kantonalbank von CHF 2 Mio. und der Bank Coop von CHF 4 Mio.

\* mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmen

### 3.3 Anlagespiegel

	Anschaffungswert	bisher auf-	Buchwert	Umglie-	Investitionen	Des-	Abschrei-	Buchwert
		gelaufene Abschreibungen						
	CHF	CHF	31.12.2005	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Liegenschaften								
Bankgebäude			0.00					0.00
Andere Liegenschaften	8 473 648.67	1 573 648.67	6 900 000.00		145 253.20	0.00	-145 253.20	6 900 000.00
Übrige Sachanlagen	8 151 252.86	7 605 195.23	546 057.63		381 421.65	-750.00	-463 364.00	463 365.28
<b>Total</b>	<b>16 624 901.53</b>	<b>9 178 843.90</b>	<b>7 446 057.63</b>	<b>0.00</b>	<b>526 674.85</b>	<b>-750.00</b>	<b>-608 617.20</b>	<b>7 363 365.28</b>
<b>Brandversicherungswert der Liegenschaften</b>								<b>14 273 800.00</b>
<b>Brandversicherungswert der übrigen Sachanlagen</b>								<b>3 050 000.00</b>

**3.4 Zusammensetzung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven**

	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven	Sonstige Aktiven	Sonstige Passiven
	CHF	CHF	CHF	CHF
Eidgenössische Steuerverwaltung, Indirekte Steuern	215 197.11	417 144.98	753 655.00	402 849.41
Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen, ausstehende Dividenden	-	14 143.52	-	35 959.93
Übrige Aktiven und Passiven	19 536.00	234 818.10	24 042.00	156 441.01
<b>Total</b>	<b>234 733.11</b>	<b>666 106.60</b>	<b>777 697.00</b>	<b>595 250.35</b>

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

Keine

**3.6 Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen**

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
	CHF	CHF
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	<b>155 011.16</b>	3 926 296.03

Die Alternative Bank ABS ist der öko-ethischen Nest Sammelstiftung angeschlossen. Die Leistungen der Pensionskasse werden aufgrund der geleisteten Beiträge berechnet (Beitragsorientierung). Sämtliche MitarbeiterInnen ab dem gesetzlich festgelegten BVG-Mindestjahreslohn sind versichert und damit anspruchsberechtigt. Der Koordinationsabzug ist an den Beschäftigungsgrad angepasst. Dadurch profitieren auch Teilzeitbeschäftigte von überobligatorischen Versicherungsleistungen. Weitere Zusatzleistungen der Nest Sammelstiftung: Versicherungsschutz für KonkubinatspartnerInnen, Möglichkeit zur Frühpensionierung oder Aufschub der Pensionierung usw. Die Prämien der beruflichen Vorsorge werden zu 40% von den MitarbeiterInnen und zu 60% von der ABS getragen. Es bestehen keinerlei Verpflichtungen im Zusammenhang mit Abgangsentschädigungen.

**3.6a Angaben zur Vorsorgeeinrichtung**

	Auf die Periode abgegrenzte Beiträge		Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
	2006	2006	2006	2005
	CHF	CHF	CHF	CHF
Vorsorgeeinrichtung ohne Über-/Unterdeckung	<b>308 874.25</b>	<b>308 874.25</b>		266 362.65
Es bestehen unverändert gegenüber dem Vorjahr keine Arbeitgeberbeitragsreserven.				

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

	Stand 31.12.2005	Zweck- konforme Ver- wendungen	Änderung der Zweck- bestimmung (Umbuchungen)	Wiedereingänge, überfällige Zinsen, Währungs- differenzen	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2006
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere- und Länderrisiken)	14 163 442.01	587 650.42	0.00	184 750.90	1 725 759.74	0.00	15 486 302.23
Übrige Rückstellungen	-						-
<b>Total Wertberichtigungen und Rückstellungen</b>	<b>14 163 442.01</b>	<b>587 650.42</b>	<b>0.00</b>	<b>184 750.90</b>	<b>1 725 759.74</b>	<b>0.00</b>	<b>15 486 302.23</b>
Abzüglich: mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen	-						-
<b>Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz</b>	<b>14 163 442.01</b>						<b>15 486 302.23</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>4 100 000.00</b>	-	-	-	<b>1 100 000.00</b>	-	<b>5 200 000.00</b>

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

	31.12.2006					31.12.2005					
	A-Aktien		B-Aktien		Gesamt- nominalwert	dividenden- berechtigtes Kapital	A-Aktien		B-Aktien		dividenden- berechtigtes Kapital
	Nom.	Nom.	Nom.	Nom.			Nom.	Nom.	Gesamt- nominalwert	Gesamt- nominalwert	
	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	CHF 100.-	CHF 1000.-	CHF	CHF	
	Stückzahl	Stückzahl	CHF	Stückzahl	CHF	Stückzahl	Stückzahl	CHF	Stückzahl	CHF	
Gesellschaftskapital											
Aktienkapital	9 290	38 353	39 282 000.00	47 643	39 282 000.00	9 140	37 102	38 016 000.00	46 242	38 016 000.00	
<b>Total Gesellschaftskapital</b>			<b>39 282 000.00</b>		<b>39 282 000.00</b>			<b>38 016 000.00</b>		<b>38 016 000.00</b>	
Genehmigtes Kapital	4 570	18 551	19 008 000.00	23 121	19 008 000.00	4 570	18 551	19 008 000.00	23 121	19 008 000.00	
davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	150	1 251	1 266 000.00	1 401	1 266 000.00	0	0	0.00	0	0.00	
davon pendente Kapitalerhöhung	105	2 266	2 276 500.00	2 371	2 276 500.00	150	1 251	1 266 000.00	1 401	1 266 000.00	

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

## 3.9 Nachweis des Eigenkapitals

	CHF
<b>Eigenkapital am Anfang des Berichtsjahres</b>	
Gesellschaftskapital	38 016 000.00
<i>Einbezahltes Gesellschaftskapital (Subtotal)</i>	<i>38 016 000.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	3 124 720.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	4 100 000.00
Bilanzgewinn	1 115 915.23
<b>Total Eigenkapital am 1. 1. 2006</b>	<b>46 556 635.23</b>
(vor Gewinnverwendung)	
+ Kapitalerhöhung	1 266 000.00
+ Agio Kapitalerhöhung	202 560.00
– Dividende und andere Ausschüttung aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	–689 230.00
+ Erhöhung Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00
+ Jahresgewinn	1 381 545.56
<b>Total Eigenkapital am 31. 12. 2006</b>	<b>49 817 510.79</b>
(vor Gewinnverwendung)	
davon Aktienkapital	39 282 000.00
<i>Einbezahltes Aktienkapital (Subtotal)</i>	<i>39 282 000.00</i>
Allgemeine gesetzliche Reserve	3 527 280.00
Andere Reserven	200 000.00
Reserven für allgemeine Bankrisiken	5 200 000.00
Bilanzgewinn	1 608 230.79

## 3.10 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
<b>Umlaufvermögen</b>								
Flüssige Mittel	8 891 499.42	-	-	-	-	-	-	8 891 499.42
Forderungen gegenüber Banken	4 799 360.60	-	34 500 000.00	54 500 000.00	6 000 000.00	-	-	99 799 360.60
Forderungen gegenüber KundInnen	367 230.00	49 159 239.48	2 800 000.00	758 500.00	-	-	-	53 084 969.48
Hypothekarforderungen	1 907 329.85	373 824 866.85	10 000 000.00	27 764 250.00	60 697 500.00	7 838 000.00	-	482 031 946.70
Finanzanlagen	-	5 145.60	2 000 466.00	5 059 995.00	33 130 479.00	30 746 878.00	-	70 942 963.60
<b>Total Umlaufvermögen</b>								
<b>31.12.2006</b>	<b>15 965 419.87</b>	<b>422 989 251.93</b>	<b>49 300 466.00</b>	<b>88 082 745.00</b>	<b>99 827 979.00</b>	<b>38 584 878.00</b>	-	<b>714 750 739.80</b>
31.12.2005	14 189 054.42	393 857 549.65	60 970 000.00	105 245 827.00	80 122 709.00	25 786 506.00	1 130 000.00	681 301 646.07
<b>Fremdkapital</b>								
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen gegenüber KundInnen in Spar- und Anlageform	-	473 759 548.70	-	-	-	-	-	473 759 548.70
Übrige Verpflichtungen gegenüber KundInnen	30 782 229.94	-	500 000.00	4 000 000.00	-	-	-	35 282 229.94
Kassenobligationen	-	-	11 563 000.00	23 192 000.00	96 187 000.00	15 667 000.00	-	146 609 000.00
<b>Total Fremdkapital</b>								
<b>31.12.2006</b>	<b>30 782 229.94</b>	<b>473 759 548.70</b>	<b>12 063 000.00</b>	<b>27 192 000.00</b>	<b>96 187 000.00</b>	<b>15 667 000.00</b>	-	<b>655 650 778.64</b>
31.12.2005	37 917 798.33	448 624 104.83	11 902 000.00	23 457 000.00	87 294 000.00	18 351 000.00	-	627 545 903.16

## 3.11 Angabe der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite

KreditnehmerIn	Kreditzweck	Forderungen CHF	Name, Organ
<b>Organkredite*</b>			
ADEV Energiegenossenschaft, Liestal	Heizzentrale des Kinderheims Sonnenhof in Arlesheim	125 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Solaranlagen	500 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Kleinwasserkraftwerke	4 688 947.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Genossenschaft pro Guggenloch, Lütisburg	Kleinwasserkraftwerk	138 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Oeko-Wärme AG, Brüttisellen	Heizzentrale mit Holzschnitzelfeuerung in Hasle-Rüegsau	168 000.00	Nussbaumer Eric, Verwaltungsrat ABS
Bonvin Etienne, Riken	Wohnfinanzierung für Personal	550 000.00	Bonvin Etienne, Geschäftsleitung ABS
Conrad Lutz architecte Sàrl, Freiburg	Geschäftshaus im MINERGIE-Standard	1 888 000.00	Lutz Conrad, Verwaltungsrat ABS
Schatzmann Markus und Gabi, Winterthur	Stockwerkeigentum in der Ökosiedlung «Warmbühl»	520 000.00	Schatzmann Markus, Verwaltungsrat ABS
Schützen Rheinfelden AG, Rheinfelden	Klinik für psychosomatische Erkrankungen, Hotel/Restaurant	1 000 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
Von Passavant Christina und Däppeler Beat, Luzern	Stockwerkeigentum	270 000.00	Von Passavant Christina, Verwaltungsrat ABS
<b>Total</b>		<b>9 847 947.00</b>	

**Transaktionen mit nahe stehenden Personen**

Mit nahe stehenden 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 nahe stehende Personen) Einsitz haben oder an denen Mitglieder von ABS-Organen (oder denselben Personen) massgeblich finanzielle Beteiligungen halten.

**4 Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften**

**4.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen**

	31.12.2006	31.12.2005
	CHF	CHF
Gewährleistungsgarantien	49 314.00	49 314.00
Übrige Eventualverbindlichkeiten	657 050.00	162 050.00
<b>Total</b>	<b>706 364.00</b>	<b>211 364.00</b>

**4.2 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte**

	Währungen umgerechnet in CHF			Total in CHF
	CHF	EUR	DIV	
Treuhandkredite und andere treuhänderische Finanzgeschäfte				
<b>31.12.2006</b>	<b>3 180 000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3 180 000.00</b>
31.12.2005	2 830 000.00	0.00	0.00	2 830 000.00



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

	2006	2005
	CHF	CHF
Devisen- und Sortenhandel	30 975.05	58 545.23
<b>Total</b>	<b>30 975.05</b>	<b>58 545.23</b>

**5.2 Aufgliederung der Position Personalaufwand**

	2006	2005
	CHF	CHF
Gehälter Bankbehörden und Personal	4 414 758.75	3 930 119.00
<i>davon Verwaltungsrat</i>	273 397.30	205 649.60
<i>davon Ethischer Rat</i>	–	10 800.00
<i>davon Geschäftsleitung</i>	436 337.00	531 017.80
Beiträge an Personal-Wohlfahrtseinrichtungen	308 874.25	266 362.65
Sozialaufwendungen	585 399.82	552 355.27
Übriger Personalaufwand	387 993.95	310 668.33
<b>Total</b>	<b>5 697 026.77</b>	<b>5 059 505.25</b>

**5.3 Aufgliederung der Position Sachaufwand**

	2006	2005
	CHF	CHF
Raufwand	402 854.15	373 798.85
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	655 149.12	626 090.55
Übriger Geschäftsaufwand	2 542 310.96	1 946 621.19
<b>Total</b>	<b>3 600 314.23</b>	<b>2 946 510.59</b>

**5.4 Erläuterungen zu ausserordentlichen Aufwänden**

Dem ausserordentlichen Aufwand wurden für die Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 1 100 000.– belastet.

# Kennzahlen

## Förderbereichsstatistik

### Förderbereiche und Förderbereichs-Ausschöpfung per 31. 12. 2006

Förderbereich	Anteil	Nominal	durch-	bewilligte	bewilligte	benützte	benützte
		Kassen-	schnittlicher				
		obligationen	Zinssatz	CHF		CHF	
		CHF				CHF	
Alternative Energien	15,14 %	8 556 000.00	0,94 %	10 729 450.00	125,40 %	9 679 155.80	113,13 %
Biologische Landwirtschaft	18,18 %	10 272 000.00	0,91 %	14 754 042.00	143,63 %	13 277 281.80	129,26 %
Frauenprojekte	8,62 %	4 868 000.00	0,99 %	3 404 250.00	69,93 %	3 374 250.00	69,31 %
Ökologische und soziale Unternehmen	26,61 %	15 035 000.00	0,93 %	11 717 027.00	77,93 %	11 289 286.63	75,09 %
Bildung und Kultur	12,81 %	7 238 000.00	0,97 %	6 713 250.00	92,75 %	6 673 250.00	92,20 %
Entwicklungszusammenarbeit	5,43 %	3 065 000.00	0,94 %	1 381 200.00	45,06 %	1 381 200.00	45,06 %
Alternative und soziale Wohnformen	3,43 %	1 935 000.00	0,91 %	1 798 800.00	92,96 %	1 555 050.00	80,36 %
Allgemeiner Förderbereich	5,85 %	3 307 000.00	0,84 %	4 038 750.00	122,13 %	4 038 000.00	122,10 %
Soziale Projekte	3,93 %	2 220 000.00	1,01 %	2 201 500.00	99,17 %	2 201 500.00	99,17 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>	<b>56 496 000.00</b>	<b>0,94 %</b>	<b>56 738 269.00</b>	<b>100,43 %</b>	<b>53 468 974.23</b>	<b>94,64 %</b>
<b>Durchschnittlicher Zinssatz Förder-Kassenobligationen</b>			<b>0,94 %</b>				
<b>Durchschnittlicher Zinssatz übrige Kassenobligationen</b>			<b>2,20 %</b>				

**Aktivzinsen**

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996
Anlagen bei Banken und Finanzanlagen	2,13 %	1,62 %	1,74 %	1,88 %	1,59 %	2,18 %	3,23 %	2,31 %	1,58 %	1,70 %	1,61 %
Normal-Kredite	3,03 %	2,98 %	3,33 %	3,43 %	4,13 %	4,47 %	4,59 %	4,10 %	4,25 %	4,44 %	4,84 %
Förderkredite	3,12 %	3,19 %	3,33 %	3,36 %	3,69 %	3,68 %	3,64 %	3,66 %	3,75 %	3,72 %	3,75 %
Alle Kredite und Anlagen	2,82 %	2,66 %	3,05 %	3,23 %	3,74 %	4,19 %	4,35 %	3,82 %	3,92 %	4,16 %	4,13 %

**Passivzinsen**

Durchschnittliche Zinssätze per 31.12.	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996
Normal-Einlagen	0,75 %	0,71 %	0,69 %	0,73 %	1,30 %	1,81 %	1,91 %	1,38 %	1,68 %	1,87 %	2,44 %
Förder-Kassenobligationen	0,94 %	1,00 %	1,12 %	1,32 %	1,51 %	1,57 %	1,47 %	1,54 %	1,63 %	1,66 %	1,70 %
Alle Einlagen	0,77 %	0,73 %	0,73 %	0,78 %	1,32 %	1,79 %	1,86 %	1,40 %	1,67 %	1,85 %	2,34 %

**Verzinsung und Zinsverzicht bei den Einlagen von KundInnen per 31.12.2006**

	Maximalzinssatz				effektive Verzinsung				Zinsverzicht			
	2006	2005	2004	2003	2006	2005	2004	2003	2006	2005	2004	2003
Kontokorrentkonti	0,17 %	0,27 %	0,22 %	0,27 %	0,17 %	0,27 %	0,22 %	0,27 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Festgelder	1,72 %	0,70 %	0,39 %	0,10 %	1,72 %	0,70 %	0,39 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Einlage-, Anlage- und Sparkonti	0,51 %	0,45 %	0,43 %	0,42 %	0,50 %	0,44 %	0,43 %	0,42 %	-0,01 %	-0,01 %	0,00 %	0,00 %
Normale Kassenobligationen	2,20 %	2,34 %	2,60 %	2,81 %	2,20 %	2,34 %	2,60 %	2,81 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Alle Normal-Einlagen	0,76 %	0,71 %	0,69 %	0,73 %	0,75 %	0,71 %	0,69 %	0,73 %	-0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Förder-Kassenobligationen	1,05 %	1,04 %	1,24 %	1,54 %	0,94 %	1,00 %	1,12 %	1,32 %	-0,11 %	-0,04 %	-0,12 %	-0,22 %
<b>Alle Einlagen</b>	<b>0,78 %</b>	<b>0,74 %</b>	<b>0,74 %</b>	<b>0,81 %</b>	<b>0,77 %</b>	<b>0,73 %</b>	<b>0,73 %</b>	<b>0,78 %</b>	<b>-0,01 %</b>	<b>-0,01 %</b>	<b>-0,01 %</b>	<b>-0,03 %</b>

## Kennzahlen

### Diverse Kennzahlen

	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000
Bilanzsumme pro 100 Stellenprozent per Jahresende	15 782 402.-	16 369 405.-	15 752 128.-	14 709 917.-	12 533 005.-	12 480 349.-	10 595 691.-
Bilanzsummen-Zuwachs pro 100 Stellenprozent	723 988.-	1 004 522.-	1 035 955.-	1 400 996.-	1 095 596.-	1 438 217.-	680 249.-
MitarbeiterInnen per Jahresende	62	56	51	55	55	54	55
Durchschnittliche Stellenprozente	4 591	4 224	4 120	4 122	4 377	4 011	3 927
Anzahl KundInnen am Jahresende	20 931	20 358	19 947	19 444	18 622	17 613	16 432
Zuwachs KundInnen	573	411	503	822	1 009	1 181	1 024
Guthaben pro KundIn per Jahresende	31 199.-	30 752.-	29 043.-	28 051.-	26 523.-	25 399.-	24 065.-
Anzahl KreditnehmerInnen am Jahresende	730	691	691	680	660	638	609
Durchschnittliche Kreditsumme per Jahresende	825 944.-	814 586.-	832 491.-	827 389.-	785 311.-	802 953.-	716 705.-
Bewilligte Kreditsumme per Jahresende	602 939 418.-	564 498 007.-	575 350 947.-	562 624 713.-	518 055 257.-	512 283 716.-	432 659 112.-

### Ertragskraft

	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000
Reingewinn	1 381 545.56	747 038.48	664 657.80	556 694.50	576 519.72	26 104.48	585 828.20
+ Delkredere-Rückstellungen	1 739 624.69	2 394 663.74	3 286 956.65	3 683 163.27	3 559 348.64	3 688 990.74	2 618 783.10
+ Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 100 000.00	1 100 000.00	1 100 000.00	800 000.00	700 000.00	100 000.00	--
+ Abschreibungen	608 617.20	892 178.30	767 488.90	917 124.00	1 007 848.00	987 106.00	1 131 290.00
<b>Cashflow*</b>	<b>4 829 787.45</b>	<b>5 133 880.52</b>	<b>5 819 103.35</b>	<b>5 956 981.77</b>	<b>5 843 716.36</b>	<b>4 802 201.22</b>	<b>4 335 901.30</b>
<b>Cashflow pro 100 Stellenprozent</b>	<b>105 203.00</b>	<b>121 550.00</b>	<b>141 246.00</b>	<b>144 531.00</b>	<b>133 517.00</b>	<b>119 726.00</b>	<b>110 413.00</b>

#### 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.