

Comptes annuels 2008

I	Bilan	1	Actifs	18
		2	Passifs	18
		3	Opérations hors bilan	18
II	Compte de résultat	1	Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire	19
		2	Bénéfice de l'exercice	20
		3	Répartition du bénéfice	20
III	Tableaux des flux de fonds			21
IV	Annexes	1	Explications concernant les activités de la Banque alternative BAS	22
		2	Principes de comptabilisation au bilan et d'évaluation de la Banque alternative BAS	23
		3	Informations se rapportant au bilan	
		3.1	Aperçu des couvertures de prêts et des opérations hors bilan	25
		3.2	Immobilisations financières	26
		3.3	Présentation de l'actif immobilisé	26
		3.4	Récapitulation des autres actifs et autres passifs	27
		3.5	Actifs mis en gage ou cédés pour couvrir des engagements de la banque et actifs faisant l'objet d'une réserve de propriété	27
		3.6	Engagements envers les propres institutions de prévoyance professionnelle	27
		3.6.a	Informations concernant l'institution de prévoyance	27
		3.7	Répartition des correctifs de valeurs et provisions ainsi que des réserves pour risques bancaires généraux et aperçu de leurs variations en cours d'exercice	28
		3.8	Composition du capital social et indication des propriétaires de capital dont la participation excède 5% de tous les droits de vote	29
		3.9	Justification des capitaux propres	30
		3.10	Structure des échéances de l'actif circulant, des immobilisations financières et des fonds étrangers	31
		3.11	Créances et engagements envers des sociétés liées et crédits aux organes	32
		3.12	Actifs et passifs répartis entre la Suisse et l'étranger	33
		3.13	Bilan par monnaies	34
		3.14	Publication des fonds propres	35
		4	Informations se rapportant aux opérations hors bilan	
		4.1	Répartition des engagements conditionnels	36
		4.2	Répartition des opérations fiduciaires	36
		5	Informations se rapportant au compte de résultat	
		5.1	Répartition du résultat des opérations de négoce	37
		5.2	Répartition de la rubrique charges de personnel	37
		5.3	Répartition de la rubrique autres charges d'exploitation	37
		5.4	Explications concernant les produits extraordinaires	37
		5.5	Commentaires sur les charges extraordinaires	37
	Chiffres-clés		Statistique des secteurs d'encouragement	38
			Intérêts créanciers/Intérêts débiteurs/	
			Rémunération et renonciation aux intérêts sur les dépôts de la clientèle	39
			Chiffres-clés divers/Résultats d'exploitation	40

I Bilan

(avant répartition du bénéfice) au 31 décembre 2008

	Annexe	31 décembre 2008		31 décembre 2007		Variation	
		CHF	%	CHF	%	CHF	%
1 Actifs							
1.1 Liquidités		13 508 572.50	1,61	8 704 190.57	1,13	4 804 381.93	55,20
Détails							
1.2 Créances sur les banques ¹		105 096 544.53	12,49	90 037 268.79	11,65	15 059 275.74	16,73
Banques:							
1.3 Créances sur la clientèle	3.1	49 573 791.56	5,89	46 997 485.43	6,08	2 576 306.13	5,48
Banques Raiffeisen St-Gall							
1.4 Créances hypothécaires	3.1	599 311 891.54	71,21	546 469 174.54	70,74	52 842 717.00	9,67
et Olten, Banque cantonale							
1.5 Immobilisations financières	3.2	58 743 759.50	6,98	63 315 154.15	8,20	-4 571 394.65	-7,22
de Lucerne, Banque cantonale							
1.6 Immobilisations corporelles	3.3	13 262 597.48	1,58	14 117 732.27	1,83	-855 134.79	-6,06
nale de Zurich, Banque Coop,							
1.7 Comptes de régularisation		1 897 445.92	0,23	2 059 067.58	0,27	-161 621.66	-7,85
Banque Sarasin & Cie, Banque							
1.8 Autres actifs	3.4	178 662.65	0,02	856 621.50	0,11	-677 958.85	-79,14
cantonale de Bâle-Campagne,							
Banque Vontobel SA.							
Total du bilan		841 573 265.68	100,00	772 556 694.83	100,00	69 016 570.85	8,93
2 Passifs							
2.1 Engagements envers la clientèle							
sous forme d'épargne et de placement		536 313 962.00	63,73	492 603 037.29	63,76	43 710 924.71	8,87
2.2 Autres engagements envers la clientèle		47 745 829.71	5,67	44 244 523.64	5,73	3 501 306.07	7,91
2.3 Obligations de caisse		182 808 000.00	21,72	164 574 000.00	21,30	18 234 000.00	11,08
2.4 Comptes de régularisation		3 509 155.45	0,42	3 318 491.00	0,43	190 664.45	5,75
2.5 Autres passifs	3.4	822 359.23	0,10	1 101 416.10	0,14	-279 056.87	-25,34
2.6 Correctifs de valeurs et provisions	3.7	13 196 043.77	1,57	12 773 643.15	1,65	422 400.62	3,31
2.7 Réserves pour risques bancaires généraux	3.7	8 150 000.00	0,97	6 550 000.00	0,85	1 600 000.00	24,43
2.8 Capital social	3.8, 3.9	42 725 000.00	5,08	41 558 500.00	5,38	1 166 500.00	2,81
2.9 Réserve légale générale	3.9	4 524 820.00	0,54	4 091 520.00	0,53	433 300.00	10,59
2.10 Autres réserves	3.9	200 000.00	0,02	200 000.00	0,03	0.00	0,00
2.11 Bénéfice reporté		600 688.65	0,07	684 853.29	0,09	-84 164.64	-12,29
2.12 Bénéfice de l'exercice		977 406.87	0,12	856 710.36	0,11	120 696.51	14,09
Total du bilan		841 573 265.68	100,00	772 556 694.83	100,00	69 016 570.85	8,93
3 Opérations hors bilan							
3.1 Engagements conditionnels	3.1, 4.1	1 004 055.40	-	276 205.00	-	727 850.40	263,52
3.2 Engagements irrévocables	3.1	12 142 657.00	-	8 812 774.55	-	3 329 882.45	37,78
3.3 Placements/Crédits fiduciaires	4.2	2 624 000.00	-	3 058 000.00	-	-434 000.00	-14,19

II Compte de résultat

pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2008

1	Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire	Annexe	2008		2007		Variation par
			CHF	CHF	CHF	rapport à l'exercice précédent	
1.1	Résultat des opérations d'intérêt						
1.1.1	Produit des intérêts et des escomptes		23 039 473.38	19 903 581.45		3 135 891.93	
1.1.2	Produit des intérêts et des dividendes des placements financiers		1 332 669.16	1 477 345.89		- 144 676.73	
1.1.3	Charges d'intérêt		- 7 154 237.95	- 5 154 994.68		- 1 999 243.27	
1.1.4	<i>Sous-total résultat des opérations d'intérêt</i>		17 217 904.59	16 225 932.66		991 971.93	
1.2	Résultat des opérations de commissions et de prestations de service						
1.2.1	Produit des commissions sur les opérations de crédit		58 656.90	73 410.49		- 14 753.59	
1.2.2	Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements		262 991.01	230 424.00		32 567.01	
1.2.3	Produit des commissions sur les autres prestations de service		343 964.50	210 355.80		133 608.70	
1.2.4	Charges de commissions		- 16 005.70	- 7 912.82		- 8 092.88	
1.2.5	<i>Sous-total résultat des opérations de commissions et de prestations de service</i>		649 606.71	506 277.47		143 329.24	
1.3	Résultat des opérations de négoce	5.1	- 32 209.82	17 059.79		- 49 269.61	
1.4	Autres résultats ordinaires						
1.4.1	Résultat des aliénations d'immobilisations financières		0.00	0.00		0.00	
1.4.2	Résultat des immeubles		440 371.65	432 378.20		7 993.45	
1.4.3	Autres produits réguliers		14 849.19	31 893.85		- 17 044.66	
1.4.4	Autres charges régulières		0.00	- 2.52		2.52	
1.4.5	<i>Sous-total autres résultats ordinaires</i>		455 220.84	464 269.53		- 9 048.69	
1.5	Charges d'exploitation						
1.5.1	Charges de personnel	5.2	- 7 091 564.76	- 6 865 399.28		- 226 165.48	
1.5.2	Autres charges d'exploitation	5.3	- 4 329 849.12	- 3 983 503.69		- 346 345.43	
1.5.3	<i>Sous-total charges d'exploitation</i>		- 11 421 413.88	- 10 848 902.97		- 572 510.91	
1.6	Bénéfice brut		6 869 108.44	6 364 636.48		504 471.96	

II Compte de résultat

	Annexe	2008	2007	Variation par
		CHF	CHF	rapport à l'exercice précédent
				CHF
2	Bénéfice de l'exercice			
2.1	Bénéfice brut	6 869 108.44	6 364 636.48	504 471.96
2.2	Amortissements sur l'actif immobilisé	3.3 - 3 040 963.00	- 3 625 968.00	585 005.00
2.3	Correctifs de valeurs, provisions et pertes	3.7 - 701 529.58	- 69 717.75	- 631 811.83
2.4	Résultat intermédiaire	3 126 615.86	2 668 950.73	457 665.13
2.5	Produits extraordinaires	5.4 269 815.03	16 223.58	253 591.45
2.6	Charges extraordinaires	5.5 - 1 659 362.45	- 1 000 000.00	- 659 362.45
2.7	Impôts	- 759 661.57	- 828 463.95	68 802.38
2.8	Bénéfice de l'exercice	977 406.87	856 710.36	120 696.51
3	Répartition du bénéfice			
3.1	Bénéfice de l'exercice	977 406.87	856 710.36	120 696.51
3.2	Bénéfice reporté	600 688.65	684 853.29	- 84 164.64
3.3	Bénéfice au bilan	1 578 095.52	1 541 563.65	36 531.87
3.4	Répartition du bénéfice			
	Attribution à la réserve légale générale	200 000.00	200 000.00	0.00
	Distributions sur le capital-actions	661 290.00	640 875.00	20 415.00
	Don à l'association Fonds d'innovation	100 000.00	100 000.00	0.00
3.5	Bénéfice reporté	616 805.52	600 688.65	16 116.87

III Tableaux des flux de fonds

	2008			2007		
	Sources de fonds	Emplois de fonds	Solde	Sources de fonds	Emplois de fonds	Solde
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Résultat de l'exercice	977 406.87			856 710.36		
Amortissements sur l'actif immobilisé	3 040 963.00			3 625 968.00		
Amortissements/Agio placements financiers						
Amortissements/Agio autres passifs						
Correctifs de valeurs et provisions	422 400.62				2 712 659.08	
Comptes de régularisation actifs	161 621.66			149 072.90		
Comptes de régularisation passifs	190 664.45			382 260.59		
Augmentation réserves pour						
risques bancaires généraux	1 600 000.00			1 350 000.00		
Dividende exercice précédent/autres paiements		740 875.00			723 377.50	
Flux de fonds du résultat opérationnel	6 393 056.60	740 875.00	5 652 181.60	6 364 011.85	3 436 036.58	2 927 975.27
Réserve légale (agio augmentation de capital)	233 300.00			364 240.00		
Capital-actions	1 166 500.00			2 276 500.00		
Flux de fonds des opérations relatives aux capitaux propres	1 399 800.00		1 399 800.00	2 640 740.00		2 640 740.00
Immobilisations corporelles		2 185 828.21			10 380 334.99	
Flux de fonds des mutations dans l'actif immobilisé	0.00	2 185 828.21	-2 185 828.21	0.00	10 380 334.99	-10 380 334.99
Autres engagements envers la clientèle	3 501 306.07			8 962 293.70		
Obligations de caisse	18 234 000.00			17 965 000.00		
Fonds d'épargne et de placement	43 710 924.71			18 843 488.59		
Créances sur la clientèle		2 576 306.13		6 087 484.05		
Créances hypothécaires		52 842 717.00			64 437 227.84	
Immobilisations financières	4 571 394.65			7 627 809.45		
Autres créances	677 958.85				621 888.39	
Autres engagements		279 056.87		435 309.50		
Flux de fonds de l'activité bancaire	70 695 584.28	55 698 080.00	14 997 504.28	59 921 385.29	65 059 116.23	-5 137 730.94
Liquidités		4 804 381.93		187 258.85		
Créances sur les banques		15 059 275.74		9 762 091.81		
Engagements envers les banques						
Etat des liquidités	0.00	19 863 657.67	-19 863 657.67	9 949 350.66	0.00	9 949 350.66
Total des sources de fonds	78 488 440.88			78 875 487.80		
Total des emplois de fonds		78 488 440.88	0.00		78 875 487.80	0.00

IV Annexes

1 Explications concernant les activités de la Banque alternative BAS

Généralités

La Banque alternative BAS est une banque spéciale à vocation écologique et sociale, qui exerce ses activités dans toute la Suisse. Son siège principal loue des bureaux à la Leberngasse 17, 19 et 21 à Olten. Sa représentation romande est sise au Petit-Chêne 38 à Lausanne. Il existe trois bureaux d'information: le premier à la Limmatstrasse 275 à Zurich, le deuxième au Boulevard Carl-Vogt 2 à Genève et le troisième à la Viale Stazione 2 à Bellinzone.

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

Fin 2008, les effectifs s'élevaient, en valeur corrigée des postes à temps partiel, à 61 collaboratrices et collaborateurs.

Opérations comptabilisées au bilan

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

Opérations de commissions et de prestations de service

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

Autres secteurs d'activité

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

Gestion des risques

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

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

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

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

Une identification périodique et systématique des risques évalue les principaux risques encourus par la société, leur probabilité de survenance et leurs conséquences financières. Des mesures adéquates ont été ordonnées par le conseil d'administration pour éviter, limiter ou répercuter ces risques. Les risques assumés par la société elle-même font l'objet d'une surveillance systématique. La dernière évaluation des risques par le conseil d'administration date du 4.11.2008. En vertu de cette évaluation, aucune provision ni correction de valeur particulière ne sont nécessaires dans les présents comptes annuels.

Externalisation de secteurs d'activité

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

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

- Jusqu'au 31.8.2008, la révision interne a été assurée par Ernst & Young, Bâle. La révision interne est assurée par PEQ Sàrl, Zunzgen, depuis le 1.9.2008.
- L'encaissement de sommes de moindre importance a été confié à AGRIVA Inkasso AG, Udligenswil.
- Les immeubles appartenant à la banque sont gérés par UMC Mantel Consulting, Pfäffikon, et Casa Consult, Berne.

2 Principes de comptabilisation au bilan et d'évaluation de la Banque alternative BAS

Principes généraux

Etablissement régulier des comptes

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

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

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

Provisions/correctifs de valeurs

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

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

Positions du bilan

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

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

Créances résultant de papiers monétaires

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

Prêts à la clientèle

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

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

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

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

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

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

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

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

- Maisons individuelles et logements en propriété: La valeur vénale est évaluée à l'aide de la méthode hédoniste, une méthode scientifique reposant sur le principe suivant: la demandeuse ou le demandeur est prêt-e à payer une certaine somme pour chaque caractéristique d'un objet donné. Elle ou il paie tant de francs pour une situation attrayante, tant de francs pour un aménagement de qualité supérieure, etc. La valeur vénale évaluée est égale à la somme des montants que la demandeuse ou le demandeur est prêt-e à payer pour toutes les caractéristiques retenues.
- Habitations collectives et immeubles commerciaux: De manière générale, l'évaluation repose sur la méthode de la valeur de rendement.
- Installations fixes: Les installations de production d'énergie, par ex., ainsi que les installations d'immeubles industriels et commerciaux sont évaluées selon la méthode du «discounted cash flow» (DCF).
- Cas particuliers: Nous appliquons aux objets particuliers, terrains à bâtir, projets de lotissement et terrains agricoles des valeurs auxiliaires calculées selon la méthode de la valeur réelle, la méthode de la valeur comparative, le modèle de l'option réelle ou des valeurs officielles.

Les prêts à la clientèle sont évalués à leur valeur nominale. Les taux de provisionnement pour les provisions générales du croire sont les suivants:

- Prêts garantis par couverture hypothécaire 1%
- Prêts garantis par couverture hypothécaire avec des taux d'avance dépassant:
 - les deux tiers de la valeur vénale pour les immeubles d'habitation;
 - la moitié de la valeur vénale pour les terrains à bâtir, les immeubles commerciaux ou de bureaux et les immeubles artisanaux polyvalents;
 - le tiers de la valeur vénale pour les immeubles à caractère industriel (supplémentaire) 1%
- Autres prêts couverts 2%
- Prêts à la clientèle en blanc 6%

Les risques reconnaissables doivent faire l'objet de correctifs de valeurs individuels. Les crédits sont toujours évalués individuellement.

Positions de négoce en titres et en métaux précieux

Les positions de négoce sont évaluées au cours en vigueur à la date du bilan. Les positions qui ne sont pas négociées auprès d'une Bourse agréée ou pour lesquelles il n'existe pas de valeur vénale représentative, sont évaluées selon le principe de la valeur la plus basse.

Placements financiers

Les titres de créance à taux fixe ainsi que les emprunts convertibles et à option ne faisant pas partie des positions de négoce sont évalués selon le principe de la valeur la plus basse, si la banque n'a pas l'intention de les conserver jusqu'à leur échéance finale.

Les titres de créance acquis dans l'intention de les conserver jusqu'à leur échéance finale sont évalués selon l'«accrual method». L'agio ou le disagio est régularisé dans la position de bilan pendant toute la durée jusqu'à l'échéance finale. Les gains réalisés en rapport avec des intérêts ou des pertes imputables à la vente anticipée ou au remboursement sont régularisés pendant la durée restante, c'est-à-dire jusqu'à l'échéance finale originale.

Les positions en titres de participation sont évaluées selon le principe de la valeur la plus basse.

Les immeubles repris dans le cadre d'opérations de crédits et destinés à la revente sont évalués et comptabilisés au bilan selon le principe de la valeur la plus basse.

Participations

Les actions et autres titres de participation doivent être attribués à la position «Participations» quelle que soit la part donnant droit au vote, s'ils ont été acquis dans l'intention d'effectuer un placement de longue durée. Les participations sont évaluées à leur valeur d'acquisition, déduction faite des correctifs de valeurs nécessaires à l'exploitation.

Immobilisations corporelles

Le capital immobilisé est évalué au prix de revient déduction faite des ajustements de valeur imputables à la gestion de l'entreprise.

Les immobilisations corporelles (informatique*, mobilier, machines de bureau et systèmes de sécurité) sont amorties au taux de 50%.

Ce taux est calculé sur la valeur résiduelle.

* à partir de la date du fonctionnement opérationnel

L'immeuble acquis en vue d'un futur usage propre au Amthausquai à Olten figure au bilan à la valeur d'achat, qui inclut les investissements déjà effectués, et sous déduction des amortissements nécessaires.

Les immobilisations corporelles qui sont détenues à des fins de rendement (par ex. immeubles loués) doivent être portées au bilan à leur valeur d'acquisition, respectivement à leur valeur de rendement la plus basse. L'évaluation annuelle de la valeur de rendement repose sur une comparaison avec des objets similaires ou sur le rendement (flux monétaire) escompté compte tenu d'un taux de capitalisation correspondant au risque.

Les investissements à des fins de plus-values dans des immobilisations corporelles de rendement doivent être activés.

Réserves pour risques bancaires généraux

Une réserve latente imposable peut être constituée dans le poste de bilan «Réserves pour risques bancaires généraux».

Régularisations

Les régularisations des actifs et des passifs sont effectuées une fois par trimestre. Les régularisations jusqu'à CHF 3000.– peuvent être omises.

Engagements de prévoyance

La détermination des répercussions économiques effectives des engagements de prévoyance repose sur les comptes

annuels des institutions de prévoyance établis conformément à la norme SWISS GAAP RPC 26. On examine s'il existe pour la banque un avantage économique ou un engagement économique découlant d'excédents de couverture ou de découverts dans l'institution de prévoyance. Les avantages économiques ne sont pas activés. En revanche, les risques sont provisionnés dans le bilan.

Opérations hors bilan

Engagements conditionnels,

engagements irrévocables et opérations fiduciaires

Engagements conditionnels, engagements irrévocables et opérations fiduciaires sont évalués à leur valeur nominale. Les provisions générales du croire suivantes sont constituées:

- sur les engagements de cautionnement et de garantie 2%.

Produits financiers dérivés

Les opérations à terme sont évaluées au cours du contrat. Les risques reconnaissables doivent faire l'objet de correctifs de valeurs individuels.

Compte de résultat

Produit des intérêts

Les produits d'intérêts sur les crédits restés en souffrance depuis plus de 90 jours sont considérés comme dépréciés et doivent être directement comptabilisés dans les provisions.

Impôts

Sont considérés comme charges fiscales les impôts sur le capital de l'exercice en cours ainsi que les impôts sur le revenu effectivement payés et dus.

Domaines particuliers

Positions en devises

Les devises doivent être évaluées au cours moyen en fin d'année.

Risques de contentieux

Provision, voir point «Provisions/correctifs de valeurs».

Modification des principes de comptabilisation au bilan et d'évaluation

Aucun

3 Informations se rapportant au bilan

3.1 Aperçu des couvertures de prêts et des opérations hors bilan

	Nature des couvertures							
	Garanties hypothécaires		Autres garanties		en blanc		Total	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Prêts								
Créances sur la clientèle	23 619 283.12	25 698 100.11	14 101 599.25	11 213 644.55	11 852 909.19	10 085 740.77	49 573 791.56	46 997 485.43
Créances hypothécaires								
Immeubles d'habitation	426 942 927.47	388 271 051.24	-	-	616 702.00	-	427 559 629.47	388 271 051.24
Immeubles commerciaux	128 602 524.48	116 953 892.80	-	-	-	-	128 602 524.48	116 953 892.80
Artisanat et industrie	22 800 737.89	20 735 479.85	-	-	-	-	22 800 737.89	20 735 479.85
Autres	20 348 999.70	20 508 750.65	-	-	-	-	20 348 999.70	20 508 750.65
Total des prêts	622 314 472.66	572 167 274.65	14 101 599.25	11 213 644.55	12 469 611.19	10 085 740.77	648 885 683.10	593 466 659.97
Hors bilan								
Engagements conditionnels	105 350.00	105 350.00	898 705.40	30 000.00	-	140 855.00	1 004 055.40	276 205.00
Engagements irrévocables	3 026 657.00	6 536 774.55			9 116 000.00	2 276 000.00	12 142 657.00	8 812 774.55
Total hors bilan	3 132 007.00	6 642 124.55	898 705.40	30 000.00	9 116 000.00	2 416 855.00	13 146 712.40	9 088 979.55

Créances compromises	Montant brut		Valeur estimée de réalisation des sûretés*		Montant net		Correctifs de valeurs individuels	
	CHF		CHF		CHF		CHF	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
	19 947 897.39		14 343 171.70		5 604 725.69		5 064 043.77	
	25 061 929.85		19 093 020.39		5 968 909.46		5 342 643.15	

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

Commentaire concernant les créances compromises selon DEC 150a

Au 31.12.2008, le montant net des créances compromises a diminué d'environ CHF 364 000.- Durant l'exercice, des positions de risques importantes ont pu être réduites avec succès.

Les créances compromises totalisent 44 positions de crédit: 19 positions concernant des PME totalisant CHF 2 905 469.-, 3 positions concernant des exploitations agricoles totalisant CHF 314 150.-, 4 positions concernant l'hôtellerie-restauration totalisant CHF 5 321 917.-, 2 positions concernant des centres de séminaires totalisant CHF 763 400.-, 1 position concernant une école totalisant CHF 637 500.-, 1 position du domaine de la culture totalisant CHF 147 500.-, 7 positions concernant des immeubles d'habitation loués totalisant CHF 7 671 713.-, 1 position concernant un immeuble commercial totalisant CHF 890 318.- et 4 positions concernant des logements à usage personnel totalisant CHF 1 295 928.-.

IV Annexes

3.2 Immobilisations financières

	Valeur comptable		Juste valeur	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
	CHF	CHF	CHF	CHF
Titres de créance	58 739 081.05	63 310 059.10	59 894 000.00	61 804 080.00
dont propres emprunts obligataires et obligations de caisse	0.00	0.00	0.00	0.00
dont destinés à être conservés jusqu'à l'échéance	58 739 081.05 ¹	63 310 059.10	59 894 000.00	61 804 080.00
dont portés au bilan selon le principe de la valeur la plus basse	0.00	0.00	0.00	0.00
Titres de participation	4 678.45	5 095.05	20 055.86	22 322.97
dont participations qualifiées*	0.00	0.00	0.00	0.00
Immeubles	0.00	0.00	0.00	0.00
Total des placements financiers	58 743 759.50	63 315 154.15	59 914 055.86	61 826 402.97
dont titres admis en pension	56 719 081.05	57 290 059.10	57 873 600.00	55 779 100.00
Placements financiers prêtés				
Créances envers les banques et les clientes et clients	-	-	-	-

*au moins 10% du capital ou des voix

3.3 Présentation de l'actif immobilisé

	Valeur	Amortisse-	Valeur	Changements d'affectation	Investissements	Désinves-	Amortisse-	Valeur
	d'acquisition	ments cumulés	comptable					comptable
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	31.12.2008
Immeubles								
Immeuble à l'usage de la banque			0.00					0.00
Autres immeubles*	12 407 831.46	1 718 901.87	10 688 929.59		1 663 897.50		-1 065 597.00	11 287 230.09
Autres immobilisations corporelles	8 711 296.31	8 488 510.53	222 785.78		521 930.71		-372 357.55	372 358.94
Autres**	6 412 033.60	3 206 016.70	3 206 016.90				-1 603 008.45	1 603 008.45
Total	27 531 161.37	13 413 429.10	14 117 732.27	0.00	2 185 828.21	0.00	-3 040 963.00	13 262 597.48
Valeur d'assurance incendie des immeubles								19 254 500.00
Valeur d'assurance incendie des autres immobilisations corporelles								3 500 000.00

* Jusqu'à son utilisation par la banque, l'immeuble du Amthausquai à Olten figure au bilan sous «Autres immeubles».

** y compris logiciels acquis (Finnova)

3.4 Récapitulation des autres actifs et autres passifs

	31.12.2008		31.12.2007	
	Autres actifs	Autres passifs	Autres actifs	Autres passifs
	CHF	CHF	CHF	CHF
Administration fédérale des contributions, impôts indirects	176 663.75	776 968.30	802 655.00	498 010.98
Coupons non encaissés, obligations de caisse, dividendes courus	-	25 818.20	-	39 264.30
Autres actifs et passifs	1 998.90	19 572.73	53 966.50	564 140.82
Total	178 662.65	822 359.23	856 621.50	1 101 416.10

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

Néant

3.6 Engagements envers les propres institutions de prévoyance professionnelle

	31.12.2008	31.12.2007
	CHF	CHF
Autres engagements envers la clientèle	9 681.57	61 650.07

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

3.6a Informations concernant l'institution de prévoyance

Excédent de couverture/Découvert	Part économique de la banque		Cotisations	Charges de	
	31.12.2007	31.12.2007	ajustées à la période	prévoyance dans les charges de personnel	
		31.12.2006	2008	2008	2007
			CHF	CHF	CHF
109,6%	0.00	0.00	381 286.31	381 286.31	343 802.25

Comme pour l'exercice précédent, il n'existe aucune réserve de cotisations d'employeur.

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

	Etat 31.12.2007	Utilisation et dissolutions conformes à leur but	Modifications de l'affectation (nouvelles affectations)	Recouvrements, intérêts échus, différences de change	Nouvelles constitutions à charge du compte de résultat	Dissolutions au profit du compte de résultat	Etat 31.12.2008
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Correctifs de valeurs et provisions pour risque de défaillance (risques de recouvrement et risques-pays)	12 773 643.15	-225 441.47	0.00	-22 451.54	670 293.63		13 196 043.77
Autres provisions	-						-
Total des correctifs de valeurs et provisions	12 773 643.15	-225 441.47	0.00	-22 451.54	670 293.63	0.00	13 196 043.77
à déduire: correctifs de valeurs compensés directement à l'actif	-						-
Total des correctifs de valeurs et provisions selon le bilan	12 773 643.15						13 196 043.77
Réserve pour risques bancaires généraux	6 550 000.00	-	0.00	-	1 600 000.00	-	8 150 000.00

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

	31. 12. 2008					31. 12. 2007				
	Actions A nom. CHF 100.-	Actions B nom. CHF 1000.-	Valeur nominale totale		Capital donnant droit au dividende	Actions A Nom. CHF 100.-	Actions B Nom. CHF 1000.-	Valeur nominale totale		Capital donnant droit au dividende
	Nombre de titres	Nombre de titres	CHF	Nombre de titres	CHF	Nombre de titres	Nombre de titres	CHF	Nombre de titres	CHF
Capital social										
Capital-actions	9 490	41 776	42 725 000.00	51 266	42 725 000.00	9 395	40 619	41 558 500.00	50 014	41 558 500.00
Total du capital social			42 725 000.00		42 725 000.00			41 558 500.00		41 558 500.00
Capital autorisé	4 697	20 309	20 778 700.00	25 006	20 778 700.00	4 697	20 309	20 778 700.00	25 006	20 778 700.00
dont augmentations de capital effectuées	95	1 157	1 166 500.00	1 252	1 166 500.00	0	0	0.00	0	0.00
dont augmentation de capital en cours	30	1 358	1 361 000.00	1 388	1 361 000.00	95	1 157	1 166 500.00	1 252	1 166 500.00

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

3.9 Justification des capitaux propres

	CHF
Capitaux propres au début de l'exercice de référence	
Capital social	41 558 500.00
<i>Capital social libéré (sous-total)</i>	<i>41 558 500.00</i>
Réserve légale générale	4 091 520.00
Autres réserves	200 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	6 550 000.00
Bénéfice	1 541 563.65
Total des capitaux propres au 1. 1. 2008 (avant répartition du bénéfice)	53 941 583.65
+ Augmentation de capital	1 166 500.00
+ Agio augmentation de capital	233 300.00
– Dividende et autre répartition sur le bénéfice de l'exercice précédent	–740 875.00
+ Augmentation réserves pour risques bancaires généraux	1 600 000.00
+ Bénéfice de l'exercice de référence	977 406.87
Total des capitaux propres au 31. 12. 2008 (avant répartition du bénéfice)	57 177 915.52
dont Capital social	42 725 000.00
<i>Capital social libéré (sous-total)</i>	<i>42 725 000.00</i>
Réserve légale générale	4 524 820.00
Autres réserves	200 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	8 150 000.00
Bénéfice	1 578 095.52

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

	à vue	dénonçable	Echéance résiduelle jusqu'à 3 mois	Echéance résiduelle de 3 à 12 mois	Echéance résiduelle de 12 mois à 5 ans	Echéance résiduelle de plus de 5 ans	Immobilisé	Total
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Actif circulant								
Liquidités	13 508 572.50	-	-	-	-	-	-	13 508 572.50
Créances sur les banques	23 096 544.53	-	40 000 000.00	36 000 000.00	6 000 000.00	-	-	105 096 544.53
Créances sur la clientèle	27 379.90	45 304 223.96	4 100 000.00	10 694.95	115 441.45	16 051.30	-	49 573 791.56
Créances hypothécaires	254 803.10	539 669 526.14	10 090 000.00	12 376 305.05	30 198 308.55	6 722 948.70	-	599 311 891.54
Immobilisations financières	4 678.45	-	14 019 717.60	1 998 944.70	22 661 659.20	20 058 759.55	-	58 743 759.50
Total de l'actif circulant								
31.12.2008	36 891 978.48	584 973 750.10	68 209 717.60	50 385 944.70	58 975 409.20	26 797 759.55	-	826 234 559.63
31.12.2007	11 796 360.36	518 889 604.02	75 970 750.00	38 067 500.00	83 881 616.55	26 917 442.55	-	755 523 273.48
Fonds étrangers								
Engagements envers les banques	-	-	-	-	-	-	-	-
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements	-	536 313 962.00	-	-	-	-	-	536 313 962.00
Autres engagements envers la clientèle	37 094 951.24	6 450 878.47	1 500 000.00	2 700 000.00	-	-	-	47 745 829.71
Obligations de caisse	-	-	14 826 000.00	34 338 000.00	116 675 000.00	16 969 000.00	-	182 808 000.00
Total des fonds étrangers								
31.12.2008	37 094 951.24	542 764 840.47	16 326 000.00	37 038 000.00	116 675 000.00	16 969 000.00	-	766 867 791.71
31.12.2007	32 312 045.05	496 015 515.88	13 190 000.00	26 319 000.00	118 636 000.00	14 949 000.00	-	701 421 560.93

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

Preneuse/preneur de crédit	But du crédit	Créances	Nom, organe
		CHF	
Crédits aux organes*			
ADEV Energiegenossenschaft, Liestal	Centrale de chauffage du home d'enfants Sonnenhof à Arlesheim	30 000.00	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
ADEV Energiegenossenschaft, Liestal	Centrale de chauffage du home d'enfants Sonnenhof à Arlesheim	45 000.00	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Petites centrales hydroélectriques	807 371.50	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
ADEV Wasserkraftwerk AG, Liestal	Petites centrales hydroélectriques	3 045 558.50	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Installations solaires	146 672.90	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
ADEV Solarstrom AG, Liestal	Installations solaires	340 653.55	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
Genossenschaft pro Guggenloch, Lütisburg	Petite centrale hydroélectrique	102 000.00	Nussbaumer Eric, conseil d'administration BAS
Conrad Lutz architecte Sàrl, Freiburg	Immeuble commercial au standard MINERGIE	2 265 500.00	Lutz Conrad, conseil d'administration BAS
Bonvin Etienne, Riken	Financement d'habitat privé pour le personnel	490 000.00	Bonvin Etienne, direction BAS
Bonvin Etienne, Riken	Financement d'habitat privé pour le personnel	60 000.00	Bonvin Etienne, direction BAS
Total		7 332 756.45	

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

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

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

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

	Annexe	31 décembre 2008		31 décembre 2007	
		Suisse	Etranger	Suisse	Etranger
		CHF	CHF	CHF	CHF
1 Actifs					
1.1 Liquidités		13 147 101.50	361 471.00	8 331 063.32	373 127.25
1.2 Créances sur les banques		105 096 544.53		90 037 268.79	
1.3 Créances sur la clientèle	3.1	49 573 608.28	183.28	46 997 390.73	94.70
1.4 Créances hypothécaires	3.1	599 305 287.89	6 603.65	546 469 174.54	
1.5 Immobilisations financières	3.2	58 740 081.95	3 677.55	63 311 061.10	4 093.05
1.6 Immobilisations corporelles	3.3	13 262 597.48		14 117 732.27	
1.7 Comptes de régularisation		1 897 445.92		2 059 067.58	
1.8 Autres actifs	3.4	178 662.65		856 621.50	
Total du bilan		841 201 330.20	371 935.48	772 179 379.83	377 315.00
2 Passifs					
2.1 Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement		527 625 035.68	8 688 926.32	483 770 650.09	8 832 387.20
2.2 Autres engagements envers la clientèle		47 678 102.79	67 726.92	44 183 860.97	60 662.67
2.3 Obligations de caisse		182 808 000.00		164 574 000.00	
2.4 Comptes de régularisation		3 509 155.45		3 318 491.00	
2.5 Autres passifs	3.4	822 359.23		1 101 416.10	
2.6 Correctifs de valeurs et provisions	3.7	13 196 043.77		12 773 643.15	
2.7 Réserves pour risques bancaires généraux	3.7	8 150 000.00		6 550 000.00	
2.8 Capital social	3.8, 3.9	42 725 000.00		41 558 500.00	
2.9 Réserve légale générale	3.9	4 524 820.00		4 091 520.00	
2.10 Autres réserves	3.9	200 000.00		200 000.00	
2.11 Bénéfice reporté		600 688.65		684 853.29	
2.12 Bénéfice de l'exercice		977 406.87		856 710.36	
Total du bilan		832 816 612.44	8 756 653.24	763 663 644.96	8 893 049.87

3.13 Bilan par monnaies

(en francs suisses)		31 décembre 2008			
		CHF	EURO	USD	Autres monnaies
1	Actifs				
1.1	Liquidités	13 157 722.15	350 850.35		
1.2	Créances sur les banques	104 692 554.58	94 432.70	141 165.25	168 392.00
1.3	Créances sur la clientèle	49 573 789.91	1.65		
1.4	Créances hypothécaires	599 311 891.54			
1.5	Immobilisations financières	58 740 081.05	3 678.45		
1.6	Immobilisations corporelles	13 262 597.48			
1.7	Comptes de régularisation	1 897 445.92			
1.8	Autres actifs	178 662.65			
	Total des positions portées à l'actif	840 814 745.28	448 963.15	141 165.25	168 392.00
	Engagements de livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options				
	Total actif	840 814 745.28	448 963.15	141 165.25	168 392.00
2	Passifs				
2.1	Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement	536 313 962.00			
2.2	Autres engagements envers la clientèle	47 490 153.26	55 462.60	32 046.90	168 166.95
2.3	Obligations de caisse	182 808 000.00			
2.4	Comptes de régularisation	3 509 155.45			
2.5	Autres passifs	821 825.98	533.25		
2.6	Correctifs de valeurs et provisions	13 196 043.77			
2.7	Réserves pour risques bancaires généraux	8 150 000.00			
2.8	Capital social	42 725 000.00			
2.9	Réserve légale générale	4 524 820.00			
2.10	Autres réserves	200 000.00			
2.11	Bénéfice reporté	600 688.65			
2.12	Bénéfice de l'exercice	977 406.87			
	Total des positions portées au passif	841 317 055.98	55 995.85	32 046.90	168 166.95
	Engagements de livraison découlant d'opérations au comptant, à terme et en options				
	Total passif	841 317 055.98	55 995.85	32 046.90	168 166.95
	Position nette par devise	-502 310.70	392 967.30	109 118.35	225.05

3.14 Publication des fonds propres

Bâle II

Le reporting Bâle II repose sur la circulaire FINMA 08/22 Exigences de publication liées aux fonds propres. La Banque alternative BAS satisfait tous les critères de publication partielle correspondant aux chiffres marginaux 8–11.

	31. 12. 2008
	CHF
Présentation des fonds propres requis selon Bâle II	
Fonds propres requis	
Risques de crédit	28 387 000.00
Risques non liés à des contreparties	4 374 000.00
Risques de marché	15 000.00
Risques opérationnels	2 288 000.00
Déductions des fonds propres requis	-715 000.00
Total des fonds propres requis	34 349 000.00
Total des fonds propres pouvant être pris en compte	56 417 000.00
Total des fonds propres requis	34 349 000.00
Surplus de couverture en fonds propres	22 068 000.00

4 Informations se rapportant aux opérations hors bilan

4.1 Répartition des engagements conditionnels

	31.12.2008	31.12.2007
	CHF	CHF
Garanties de bonne exécution	878 705.40	48 205.00
Autres engagements conditionnels	125 350.00	228 000.00
Total	1 004 055.40	276 205.00

4.2 Répartition des opérations fiduciaires

	Monnaies converties en CHF			Total en CHF
	CHF	EUR	DIV	
Crédits fiduciaires et autres opérations financières fiduciaires				
31.12.2008	2 624 000.00	0.00	0.00	2 624 000.00
31.12.2007	3 058 000.00	0.00	0.00	3 058 000.00

5 Informations se rapportant au compte de résultat

5.1 Répartition du résultat des opérations de négoce

	2008	2007
	CHF	CHF
Négoce de devises et de billets de banque	-32 209.82	17 059.79
Total	-32 209.82	17 059.79

5.2 Répartition de la rubrique charges de personnel

	2008	2007
	CHF	CHF
Appointements des organes de la banque et traitements du personnel	5 482 235.50	5 441 281.65
<i>dont conseil d'administration</i>	178 704.35	272 944.05
<i>dont direction</i>	503 743.40	498 282.35
Contributions aux institutions de prévoyance en faveur du personnel	381 286.31	343 802.25
Prestations sociales	615 007.02	534 898.69
Autres charges de personnel	613 035.93	545 416.69
Total	7 091 564.76	6 865 399.28

5.3 Répartition de la rubrique autres charges d'exploitation

	2008	2007
	CHF	CHF
Coût des locaux	418 632.82	431 637.20
Coût de l'informatique, des machines, du mobilier, des véhicules et des autres installations	1 707 410.03	1 066 428.73
Autres charges d'exploitation	2 203 806.27	2 485 437.76
Total	4 329 849.12	3 983 503.69

5.4 Explications concernant les produits extraordinaires

De nouveaux membres ont payé leur droit d'entrée dans le groupement Esprit. La part de la BAS s'élève à CHF 190 439.35. Ce montant a été comptabilisé dans les produits extraordinaires.

5.5 Commentaires sur les charges extraordinaires

La constitution de la réserve de CHF 1 600 000.– pour risques bancaires généraux a été portée au débit du poste charges extraordinaires.

Chiffres-clés

Statistique des secteurs d'encouragement

Secteurs d'encouragement et leur utilisation au 31.12.2008

Secteur d'encouragement	Part	Obligations	Taux d'intérêt moyen	Crédits utilisés	Part utilisée
		de caisse nominales CHF			
Energies alternatives	19,94%	12 702 000.00	0,95%	15 279 987.80	120,30%
Agriculture biologique	18,86%	12 011 000.00	0,89%	17 328 825.80	144,27%
Projets de femmes	8,67%	5 521 000.00	0,95%	2 853 050.00	51,68%
Entreprises écologiques et sociales	23,15%	14 742 000.00	0,92%	15 086 981.16	102,34%
Formation et culture	11,42%	7 275 000.00	0,94%	8 334 350.00	114,56%
Coopération au développement	5,04%	3 211 000.00	0,88%	2 269 000.00	70,66%
Habitat alternatif et social	2,52%	1 607 000.00	1,00%	1 534 150.00	95,47%
Domaine d'encouragement général	7,02%	4 473 000.00	0,86%	4 439 200.00	99,24%
Projets sociaux	3,37%	2 147 000.00	0,99%	2 474 850.00	115,27%
Total	100,00%	63 689 000.00	0,92%	69 600 394.76	109,28%
Taux d'intérêt moyen des obligations de caisse d'encouragement			0,92 %		
Taux d'intérêt moyen des autres obligations de caisse			2,17 %		

Intérêts créanciers

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

Intérêts débiteurs

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

Rémunération et renonciation aux intérêts sur les dépôts de la clientèle au 31.12.2008

	Taux d'intérêt maximum				Rémunération effective				Renonciation			
	2008	2007	2006	2005	2008	2007	2006	2005	2008	2007	2006	2005
Comptes courants	0,18%	0,14%	0,17%	0,27%	0,18%	0,14%	0,17%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dépôts à terme	2,21%	2,28%	1,72%	0,70%	2,21%	2,28%	1,72%	0,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Comptes de dépôt, de placement et d'épargne	0,66%	0,68%	0,51%	0,45%	0,69%	0,67%	0,50%	0,44%	0,03%	-0,01%	-0,01%	-0,01%
Obligations de caisse normales	2,17%	2,15%	2,20%	2,34%	2,17%	2,15%	2,20%	2,34%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tous les dépôts normaux	0,90%	0,91%	0,76%	0,71%	0,92%	0,90%	0,75%	0,71%	0,03%	-0,01%	-0,01%	0,00%
Obligations de caisse d'encouragement	1,02%	1,03%	1,05%	1,04%	0,92%	0,94%	0,94%	1,00%	-0,10%	-0,09%	-0,11%	-0,04%
Tous les dépôts	0,91%	0,92%	0,78%	0,74%	0,92%	0,90%	0,77%	0,73%	0,02%	-0,02%	-0,01%	-0,01%

Chiffres-clés

Chiffres-clés divers

	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002
Total du bilan par poste à 100% à la fin de l'année	13 837 872.-	15 061 134.-	15 782 402.-	16 369 405.-	15 752 128.-	14 709 917.-	12 533 005.-
Croissance du total du bilan par poste à 100%	1 134 830.-	935 764.-	723 988.-	1 004 522.-	1 035 955.-	1 400 996.-	1 095 596.-
Effectif à la fin de l'année	79	71	62	56	51	55	55
Nombre moyen de postes à 100%	6 082	5 129	4 591	4 224	4 120	4 122	4 377
Nombre de client-e-s à la fin de l'année	22 470	21 240	20 931	20 358	19 947	19 444	18 622
Croissance du nombre de client-e-s	1 230	807**	573	411	503	822	1 009
Avoir par client-e à la fin de l'année	34 048.-	32 954.-	31 199.-	30 752.-	29 043.-	28 051.-	26 523.-
Nombre de preneuses et de preneurs de crédit à la fin de l'année	830	765	730	691	691	680	660
Moyenne des crédits à la fin de l'année	962 827.-	878 189.-	825 944.-	814 586.-	832 491.-	827 389.-	785 311.-
Total des crédits octroyés à la fin de l'année	799 146 147.-	671 814 333.-	602 939 418.-	564 498 007.-	575 350 947.-	562 624 713.-	518 055 257.-

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

Résultats d'exploitation

	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002
Bénéfice net	977 406.87	856 710.36	1 381 545.56	747 038.48	664 657.80	556 694.50	576 519.72
+ Provisions pour risque du croire	701 529.58	69 717.75	1 739 624.69	2 394 663.74	3 286 956.65	3 683 163.27	3 559 348.64
+ Réserves pour risques bancaires généraux	1 600 000.00	1 000 000.00	1 100 000.00	1 100 000.00	1 100 000.00	800 000.00	700 000.00
Amortissements	3 040 963.00	3 625 968.00	608 617.20	892 178.30	767 488.90	917 124.00	1 007 848.00
Cash-flow*	6 319 899.45	5 552 396.11	4 829 787.45	5 133 880.52	5 819 103.35	5 956 981.77	5 843 716.36
Cash-flow par poste à 100%	103 917.00	108 245.00	105 203.00	121 550.00	141 246.00	144 531.00	133 517.00

Définition

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

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