

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

I Bilan

(avant répartition du bénéfice) au 31 décembre 2000

		Annexe	31 décembre 2000		31 décembre 1999		Variation	
			CHF	%	CHF	%	CHF	%
1	Actifs							
	1.1	Liquidités	9 454 859.67	2,13	22 356 290.55	5,39	-12 901 430.88	-57,71
Détails	1.2	Créances sur les banques ¹	26 779 044.41	6,05	31 581 453.17	7,62	-4 802 408.76	-15,21
Banques:	1.3	Créances sur la clientèle	47 731 424.26	10,78	61 806 158.93	14,91	-14 074 734.67	-22,77
Banques Raiffeisen St-Gall	1.4	Créances hypothécaires	327 307 306.00	73,91	270 894 256.10	65,37	56 413 049.90	20,82
et Olten, Banque Cantonale	1.5	Immobilisations financières	28 321 667.12	6,39	24 961 686.00	6,02	3 359 981.12	13,46
de Lucerne, Banque	1.6	Immobilisations corporelles	1 858 925.20	0,42	1 926 694.14	0,46	-67 768.94	-3,52
Cantonale de Zurich.	1.7	Comptes de régularisation	1 125 968.85	0,25	811 662.99	0,20	314 305.86	38,72
	1.8	Autres actifs	320 705.78	0,07	127 277.70	0,03	193 428.08	151,97
		Total du bilan	442 899 901.29	100,00	414 465 479.58	100,00	28 434 421.71	6,86
	1.9	Total des créances de rang subordonné	1 100 000.00		1 100 000.00		0.00	0,00
2	Passifs							
	2.1	Engagements envers les banques	3 165.00	0,00	0.00	0,00	3 165.00	-
	2.2	Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placement	283 814 344.19	64,08	264 203 256.52	63,75	19 611 087.67	7,42
	2.3	Autres engagements envers la clientèle	27 134 424.69	6,13	35 146 772.35	8,48	-8 012 347.66	-22,80
	2.4	Obligations de caisse	86 555 000.00	19,54	75 236 000.00	18,15	11 319 000.00	15,04
	2.5	Comptes de régularisation	1 713 736.87	0,39	1 579 251.04	0,38	134 485.83	8,52
	2.6	Autres passifs	1 250 553.49	0,28	888 933.92	0,21	361 619.57	40,68
	2.7	Correctifs de valeur et provisions	12 400 771.10	2,80	9 781 988.00	2,36	2 618 783.10	26,77
	2.8	Réserves pour risques bancaires généraux	300 000.00	0,07	300 000.00	0,07	0.00	0,00
	2.9	Capital social	27 416 800.00	6,19	25 768 800.00	6,22	1 648 000.00	6,40
	2.10	Réserve légale générale	1 414 800.00	0,32	1 200 000.00	0,29	214 800.00	17,90
	2.11	Autres réserves	200 000.00	0,05	200 000.00	0,05	0.00	0,00
	2.12	Bénéfice reporté	110 477.75	0,02	69 556.51	0,02	40 921.24	58,83
	2.13	Bénéfice de l'exercice	585 828.20	0,13	90 921.24	0,02	494 906.96	544,32
		Total du bilan	442 899 901.29	100,00	414 465 479.58	100,00	28 434 421.71	6,86
3	Opérations hors bilan							
	3.1	Engagements conditionnels	1 072 608.00	-	877 512.00	-	195 096.00	22,23
	3.2	Engagements irrévocables	1 854 000.00	-	450 000.00	-	1 404 000.00	312,00
	3.3	Produits financiers dérivés ²						
		- Valeurs de rachat positives	4 575.00	-	-	-	4 575.00	-
		- Valeurs de rachat négatives	3 525.00	-	-	-	3 525.00	-
		- Volume des contrats	914 175.00	-	-	-	914 175.00	-
	3.4	Placements/Crédits fiduciaires	5 395 000.00	-	3 715 000.00	-	1 680 000.00	45,22

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

II Compte de résultat

pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2000

1	Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire	Annexe	2000	1999	Variation par
			CHF	CHF	rapport à l'exercice précédent
1.1	Résultat des opérations d'intérêt				
1.1.1	Produit des intérêts et des escomptes		15 685 668.47	13 878 874.04	1 806 794.43
1.1.2	Produit des intérêts et des dividendes de portefeuilles destinés au négoce		876 150.54	468 462.94	407 687.60
1.1.3	Charges d'intérêt		-6 112 819.12	-5 253 346.88	-859 472.24
1.1.4	<i>Sous-total résultat des opérations d'intérêt</i>		10 448 999.89	9 093 990.10	1 355 009.79
1.2	Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
1.2.1	Produit des commissions sur les opérations de crédit		26 472.51	7 753.86	18 718.65
1.2.2	Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et les placements		70 675.85	28 062.60	42 613.25
1.2.3	Produit des commissions sur les autres prestations de service		4 070.00	9 218.00	-5 148.00
1.2.4	Charges de commissions		-5 000.00	-17 675.20	12 675.20
1.2.5	<i>Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service</i>		96 218.36	27 359.26	68 859.10
1.3	Résultat des opérations de négoce	5.1	27 268.65	36 317.38	-9 048.73
1.4	Autres résultats ordinaires				
1.4.1	Autres produits réguliers		311 680.09	319 783.73	-8 103.64
1.4.2	Autres charges régulières		-497.23	-2.24	-494.99
1.4.3	<i>Sous-total autres résultats ordinaires</i>		311 182.86	319 781.49	-8 598.63
1.5	Charges d'exploitation				
1.5.1	Charges de personnel	5.2	-4 020 049.82	-3 300 169.45	-719 880.37
1.5.2	Autres charges d'exploitation	5.3	-2 426 639.32	-2 124 183.84	-302 455.48
1.5.3	<i>Sous-total charges d'exploitation</i>		-6 446 689.14	-5 424 353.29	-1 022 335.85
1.6	Bénéfice brut		4 436 980.62	4 053 094.94	383 885.68

II Compte de résultat

	Annexe	Variation par		
		2000	1999	rapport à l'exercice précédent
		CHF	CHF	CHF
2	Bénéfice de l'exercice			
2.1	Bénéfice brut	4 436 980.62	4 053 094.94	383 885.68
2.2	Amortissements sur l'actif immobilisé	3.3 -1 131 290.00	-1 188 247.25	56 957.20
2.3	Correctifs de valeurs, provisions et pertes	3.5 -2 426 533.75	-2 585 731.44	159 197.69
2.4	Résultat intermédiaire	879 156.87	279 116.25	600 040.62
2.5	Produits extraordinaires	4 391.93	4 377.90	14.03
2.6	Charges extraordinaires	-55 792.30	-116 399.41	60 607.11
2.7	Impôts	-241 928.30	-76 173.50	-165 754.80
2.8	Bénéfice de l'exercice	585 828.20	90 921.24	494 906.96
3	Répartition du bénéfice			
3.1	Bénéfice de l'exercice	585 828.20	90 921.24	494 906.96
3.2	Bénéfice reporté	110 477.75	69 556.51	40 921.24
3.3	Bénéfice au bilan	696 305.95	160 477.75	535 828.20
3.4	Répartition du bénéfice			
	Attribution à la réserve légale générale	100 000.00	50 000.00	50 000.00
	Distributions sur le capital-actions	292 743.00	-	292 743.00
	Don à l'association Fonds d'innovation	100 000.00	-	100 000.00
3.5	Bénéfice reporté	203 562.95	110 477.75	93 085.20

III Tableaux de financement

	2000			1999		
	Sources de fonds	Emplois de fonds	Solde	Sources de fonds	Emplois de fonds	Solde
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Résultat de l'exercice	585 828.20			90 921.24		
Amortissements sur l'actif immobilisé	1 131 290.00			1 188 247.25		
Amortissements/Agio placements financiers	36 008.00			25 119.00		
Amortissements autres actifs	1 582.00					
Correctifs de valeurs et provisions	2 618 783.10			2 780 863.00		
Comptes de régularisation actifs		314 305.86			537 020.19	
Comptes de régularisation passifs	134 485.83			246 614.14		
Dividende exercice précédent/autres paiements					289 948.00	
Flux de fonds du résultat opérationnel	4 507 977.13	314 305.86	4 193 671.27	4 331 764.63	826 968.19	3 504 796.44
Réserve légale (agio augmentation de capital)	164 800.00					
Capital-actions	1 648 000.00			2 565 000.00		
Flux de fonds des opérations relatives aux capitaux propres	1 812 800.00		1 812 800.00	2 565 000.00	0.00	2 565 000.00
Immobilisations corporelles		1 063 521.06			1 836 717.84	
Flux de fonds des mutations dans l'actif immobilisé		1 063 521.06	-1 063 521.06	0.00	1 836 717.84	-1 836 717.84
Engagements envers la clientèle		8 012 347.66			1 497 566.78	
Obligations de caisse	11 319 000.00			8 063 000.00		
Fonds d'épargne et de placement	19 611 087.67			31 668 217.23		
Créances sur la clientèle	14 074 734.67			7 387 818.76		
Créances hypothécaires		56 413 049.90			22 238 233.80	
Immobilisations financières		3 397 571.12			22 776 593.00	
Autres créances		193 428.08			90 472.70	
Autres engagements	361 619.57			301 618.53		
Flux de fonds de l'activité bancaire	45 366 441.91	68 016 396.76	-22 649 954.85	47 420 654.52	46 602 866.28	817 788.24
Liquidités	12 901 430.88				10 384 571.33	
Créances sur les banques	4 802 408.76			5 333 704.49		
Engagements envers les banques	3 165.00					
Etat des liquidités	17 707 004.64		17 707 004.64	5 333 704.49	10 384 571.33	-5 050 866.84
Total des sources de fonds	69 394 223.68			59 651 123.64		
Total des emplois de fonds		69 394 223.68	0.00		59 651 123.64	0.00

IV Annexes

1 Explications concernant les activités de la Banque alternative BAS

Généralités

La Banque alternative BAS est une banque spéciale à vocation écologique et sociale, qui exerce ses activités dans toute la Suisse. Son siège principal loue des bureaux à la Leberngasse 17, 19 et 21 à Olten. Sa représentation romande est sise au Petit-Chêne 38 à Lausanne. Il existe deux bureaux d'information, l'un à la Staffelstrasse 12 à Zurich et l'autre au boulevard Carl-Vogt 2 à Genève.

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

A la fin 2000, les effectifs s'élevaient, en valeur corrigée des postes à temps partiel, à 42 collaboratrices et collaborateurs.

Opérations comptabilisées au bilan

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

Opérations de commissions et des prestations de service

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

Autres secteurs d'activités

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

Gestion des risques

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

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

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

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

3 Informations se rapportant au bilan

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

Nature des couvertures	Garanties hypothécaires		Autres garanties		en blanc		Total	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Prêts								
Créances sur la clientèle	31 196 558.57	42 736 721.23	6 353 911.54	10 636 964.97	10 180 954.15	8 432 472.73	47 731 424.26	61 806 158.93
Créances hypothécaires								
Immeubles d'habitation	187 385 469.25	150 817 303.35	-	-	-	-	187 385 469.25	150 817 303.35
Immeubles commerciaux	66 711 687.80	67 238 728.50	-	-	-	-	66 711 687.80	67 238 728.50
Artisanat et industrie	43 297 650.20	13 663 643.90	-	-	-	-	43 297 650.20	13 663 643.90
Immeubles agricoles	7 730 976.00	7 514 226.00	-	-	-	-	7 730 976.00	7 514 226.00
Autres	22 181 522.75	31 660 354.35	-	-	-	-	22 181 522.75	31 660 354.35
Total des prêts	358 503 864.57	313 630 977.33	6 353 911.54	10 636 964.97	10 180 954.15	8 432 472.73	375 038 730.26	332 700 415.03
Hors bilan								
Engagements conditionnels	0.00	90 000.00	582 208.00	31 900.00	490 400.00	755 612.00	1 072 608.00	877 512.00
Engagements irrévocables	1 854 000.00	450 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 854 000.00	450 000.00
Total hors bilan	1 854 000.00	540 000.00	582 208.00	31 900.00	490 400.00	755 612.00	2 926 608.00	1 327 512.00

IV Annexes

¹ Il s'agit d'obligations de la Confédération d'un montant de CHF 14 millions, d'obligations de la Banque Cantonale de Zurich, de la Centrale d'émission de lettres de gage des banques cantonales, du Canton de Bâle-Ville, d'un montant de CHF 2 millions chacune, ainsi que d'obligations de caisse de la Banque Cantonale de Lucerne d'un montant de CHF 4 millions, de la Banque Cantonale de Zurich et de la Banque Coop d'un montant de CHF 2 millions chacune.

3.2 Répartition des placements financiers

	Valeur comptable		Valeur d'acquisition**		Valeur vénale**	
	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Titres de créance	28 320 663.12	24 960 682.00				
dont propres obligations et obligations de caisse						
dont évalués selon l'«accrual method»	28 320 662.12 ¹	24 960 681.00				
dont évalués selon le principe de la valeur la plus basse	1.00	1.00	10 200.00	10 200.00	1.00	1.00
Titres de participation	1 004.00	1 004.00	12 877.00	12 877.00	1 004.00	1 004.00
dont participations qualifiées*	0.00	0.00				
Total des placements financiers	28 321 667.12	24 961 686.00	23 077.00	23 077.00	1 005.00	1 005.00
dont titres négociables auprès de la Banque nationale	20 320 662.12	20 960 681.00				
Placements financiers prêtés						
Créances envers les banques et les clientes et clients	-	-	-	-	-	-

*au moins 10% du capital ou des voix

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

3.3 Présentation de l'actif immobilisé

	Valeur d'acquisition	Amortissements cumulés	Valeur comptable 31.12.1999	Investissements	Désinvestissements	Amortissements	Valeur comptable 31.12.2000
	CHF	CHF	CHF				CHF
Autres immobilisations corporelles	4 392 068.37	2 465 374.23	1 926 694.14	1 063 521.06		1 131 290.00	1 858 925.20
Total	4 392 068.37	2 465 374.23	1 926 694.14	1 063 521.06		1 131 290.00	1 858 925.20
Valeur d'incendie des autres immobilisations corporelles							1 901 400.00

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

	31. 12. 2000	dont	31. 12. 1999	dont
	Montant de la	utilisés	Montant de la	utilisés
	créance ou		créance ou	
	valeur comptable		valeur comptable	
	CHF	CHF	CHF	CHF
Position de bilan				
Immobilisations financières	0.00	0.00	603 521.00	0.00
Total des actifs mis en gage	0.00	0.00	603 521.00	0.00

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

	Etat	Utilisation et	Modifications	Recouvrements,	Nouvelles	Dissolutions	Etat
	31. 12. 1999	dissolutions	de l'affectation	intérêts	constitutions	au profit du	31. 12. 2000
	CHF	conformes	(nouvelles	compromis,	à charge du	compte de	CHF
		à leur but	affectations)	différences	résultat	résultat	
		CHF	CHF	de change	CHF	CHF	CHF
Correctifs de valeurs et provisions pour risque de défaillance (risques de recouvrement et risques-pays)	9 781 988.00	536 836.38	0.00	750 369.48	2 405 250.00	0.00	12 400 771.10
Autres provisions	0.00	0.00	0.00				
Total des correctifs de valeurs et provisions	9 781 988.00	536 836.38	0.00	750 369.48	2 405 250.00	0.00	12 400 771.10
à déduire:							
correctifs de valeurs compensés directement à l'actif	-						-
Total des correctifs de valeurs et provisions selon le bilan	9 781 988.00	536 836.38	-	750 369.48	2 405 250.00	-	12 400 771.10
Réserve pour risques bancaires généraux	300 000.00	-	-	-	-	-	300 000.00

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

	31. 12. 2000					31. 12. 1999				
	Actions A		Actions B		Valeur nominale totale	Capital donnant droit au dividende		Valeur nominale totale	Capital donnant droit au dividende	
	nom.	nom.	CHF	CHF		Nom.	Nom.		CHF	CHF
	CHF 100.-	CHF 1000.-	Nombre de titres	Nombre de titres	Nombre de titres	CHF	CHF 100.-	CHF 1000.-	Nombre de titres	Nombre de titres
Capital social										
Capital-actions	8 788	26 538	27 416 800.00	35 326	27 416 800.00	7 728	24 996	25 768 800.00	32 724	25 768 800.00
Total du capital social			27 416 800.00		27 416 800.00			25 768 800.00		25 768 800.00
Capital autorisé	3 714	11 626	11 997 400.00	15 340	11 997 400.00	3 714	11 626	11 997 400.00	15 340	11 997 400.00
dont augmentations de capital effectuées	1 060	1 542	1 648 000.00	2 602	1 648 000.00			0.00	0	0.00
dont augmentation de capital en cours	105	1 847	1 857 500.00	1 952	1 857 500.00	1 060	1 513	1 619 000.00	2 573	1 619 000.00

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

3.7 Justification des capitaux propres

	CHF
Capitaux propres au début de l'exercice de référence	
Capital social	25 768 800.00
<i>Capital social libéré (sous-total)</i>	25 768 800.00
Réserve légale générale	1 200 000.00
Autres réserves	200 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	300 000.00
Bénéfice	160 477.75
Total des capitaux propres au 1. 1. 2000 (avant répartition du bénéfice)	27 629 277.75
+ Augmentation de capital	1 648 000.00
+ Agio augmentation de capital	164 800.00
– Dividende et autres attributions prélevés sur le bénéfice de l'exercice	–
+ Bénéfice de l'exercice de référence	585 828.20
Total des capitaux propres au 31. 12. 2000 (avant répartition du bénéfice)	30 027 905.95
dont Capital social	27 416 800.00
<i>Capital social libéré (sous-total)</i>	27 416 800.00
Réserve légale générale	1 414 800.00
Autres réserves	200 000.00
Réserves pour risques bancaires généraux	300 000.00
Bénéfice	696 305.95

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

	à vue	dénonçable	Echéance résiduelle jusqu'à 3 mois	Echéance résiduelle de 3 à 12 mois	Echéance résiduelle de 12 mois à 5 ans	Echéance résiduelle de plus de 5 ans	Total
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Actif circulant							
Liquidités	9 454 859.67	-	-	-	-	-	9 454 859.67
Créances sur les banques	3 779 044.41	-	21 000 000.00	2 000 000.00	-	-	26 779 044.41
Créances sur la clientèle	992 546.04	45 038 878.22	900 000.00	100 000.00	700 000.00	-	47 731 424.26
Créances hypothécaires	1 434 127.40	319 223 428.60	-	978 000.00	4 081 750.00	1 590 000.00	327 307 306.00
Immobilisations financières	-	1 004.00	-	-	4 000 001.00	24 320 662.12	28 321 667.12
Total de l'actif circulant							
31.12.2000	15 660 577.52	364 263 310.82	21 900 000.00	3 078 000.00	8 781 751.00	25 910 662.12	439 594 301.46
31.12.1999	27 107 079.96	326 332 082.79	28 500 000.00	3 000 000.00	5 700 001.00	20 960 681.00	411 599 844.75
Fonds étrangers							
Engagements envers les banques	3 165.00	-	-	-	-	-	3 165.00
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements	-	283 814 344.19	-	-	-	-	283 814 344.19
Autres engagements envers la clientèle	22 484 424.69	-	3 020 000.00	1 630 000.00	-	-	27 134 424.69
Obligations de caisse	-	-	4 962 000.00	12 879 000.00	56 709 000.00	12 005 000.00	86 555 000.00
Total des fonds étrangers							
31.12.2000	22 487 589.69	283 814 344.19	7 982 000.00	14 509 000.00	56 709 000.00	12 005 000.00	397 506 933.88
31.12.1999	32 796 772.35	264 203 256.52	5 561 000.00	9 706 000.00	49 431 000.00	12 888 000.00	374 586 028.87

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

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

Nom	Créances	But du crédit
	CHF	
Crédits aux organes*		
AVOS/KOZ, Kollektivzentrum Baslerstrasse, Zurich	853 625.00	Projet alternatif de logements et de commerces
Bonvin Etienne, Riken	550 000.00	Financement d'habitat privé pour le personnel
Bühler Margrit, Suhr	393 500.00	Habitation individuelle
Genossenschaft Castello Brusata, Brusata	292 900.00	Centre de formation et de vacances
Rotpunkt Verlag, Zurich	45 000.00	Petite maison d'édition
Schatzmann Markus et Gabi, Winterthour	520 000.00	Propriété par étages dans le lotissement écologique «Warmbühl»
Stiftung Herzberg, Densbüren	295 000.00	Centre de formation et de séminaires
Tellenbach Marianne et Progin Gérald, Lausanne	217 750.00	Maison familiale
Von Passavant Christina et Däppler Beat, Aarau	1 720 000.00	Habitation collective
Wogeno Bern, Berne	4 688 200.00	Coopérative d'habitation
Total	9 575 975.00	

4 Informations se rapportant aux opérations hors bilan

4.1 Répartition des engagements conditionnels

	31.12.2000	31.12.1999
	CHF	CHF
Garanties de prestations de garantie	61 208.00	132 112.00
Autres engagements conditionnels	1 011 400.00	745 400.00
Total	1 072 608.00	877 512.00

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

Devises	Valeur de rachat positives	Valeur de rachat négatives	Volume de contrats
	CHF	CHF	CHF
Contrats à terme y compris FRAs	4 575.00	3 525.00	914 175.00
31.12.2000	4 575.00	3 525.00	914 175.00
31.12.1999	0.00	0.00	0.00

4.3 Répartition des opérations fiduciaires

	Monnaies converties en CHF	CHF	DEM	FRF	USD	GBP	NGL	DIV	Total en CHF
Crédits fiduciaires et autres opérations financières fiduciaires	5 395 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 395 000.00
31.12.2000	5 395 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 395 000.00
31.12.1999	3 715 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 715 000.00

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

	2000	1999
	CHF	CHF
Négoce de devises et de billets de banque	27 268.65	36 317.38
Total	27 268.65	36 317.38

5.2 Répartition de la rubrique charges de personnel

	2000	1999
	CHF	CHF
Appointements des organes de la banque et traitements du personnel	3 064 311.65	2 608 293.00
Contributions aux institutions de prévoyance en faveur du personnel	152 141.10	114 458.95
Prestations sociales	405 790.54	326 751.48
Autres charges de personnel	397 806.53	250 666.02
Total	4 020 049.82	3 300 169.45

5.3 Répartition de la rubrique autres charges d'exploitation

	2000	1999
	CHF	CHF
Coût des locaux	241 873.05	195 367.20
Coût de l'informatique, des machines, du mobilier, des véhicules et des autres installations	331 691.98	211 964.00
Autres charges d'exploitation	1 853 074.29	1 716 852.64
Total	2 426 639.32	2 124 183.84

Chiffres-clés

Statistique des secteurs d'encouragement

Secteurs d'encouragement et leur utilisation au 31.12.2000

Secteur d'encouragement	Obligations de caisse		Taux d'intérêt	Crédits	Part	Crédits	Part
	Part	nominales	moyen	octroyés	octroyée	utilisés	utilisée
		CHF		CHF		CHF	
Energies alternatives	17,50 %	7 791 000.00	1,47 %	5 464 459.00	70,14 %	5 400 992.85	69,32 %
Agriculture biologique	20,20 %	8 992 000.00	1,48 %	6 773 284.00	75,33 %	7 004 612.39	77,90 %
Projets de femmes	13,26 %	5 904 000.00	1,50 %	3 056 589.00	51,77 %	3 003 647.57	50,87 %
Entreprises écologiques et sociales	12,36 %	5 501 000.00	1,53 %	4 192 256.00	76,21 %	3 945 922.01	71,73 %
Formation et culture	8,92 %	3 972 000.00	1,52 %	3 841 146.00	96,71 %	3 708 612.99	93,37 %
Coopération au développement	7,68 %	3 419 000.00	1,36 %	1 232 100.00	36,04 %	1 233 474.97	36,08 %
Habitat alternatif et social	4,84 %	2 154 000.00	1,38 %	2 250 350.00	104,47 %	2 050 350.00	95,19 %
Domaine d'encouragement général	8,92 %	3 970 000.00	1,42 %	2 440 900.00	61,48 %	2 027 857.18	51,08 %
Projets sociaux	6,31 %	2 811 000.00	1,45 %	3 401 200.00	121,00 %	3 401 200.00	121,00 %
Total	100,0 %	44 514 000.00	1,47 %	32 652 284.00	73,35 %	31 776 669.96	71,39 %
Taux d'intérêt moyen des obligations de caisse d'encouragement			1,47 %				
Taux d'intérêt moyen des autres obligations de caisse			2,95 %				

Intérêts créanciers

Taux d'intérêt moyens au 31.12.	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993
Dépôts auprès de banques	3,23%	2,31%	1,58%	1,70%	1,61%	1,92%	4,58%	4,75%
Crédits normaux	4,59%	4,10%	4,25%	4,44%	4,84%	5,38%	5,37%	5,62%
Crédits d'encouragement	3,64%	3,66%	3,75%	3,72%	3,75%	3,75%	3,85%	4,30%
Tous les crédits et placements	4,35%	3,82%	3,92%	4,16%	4,13%	4,57%	4,98%	5,15%

Intérêts débiteurs

Taux d'intérêt moyens au 31.12.	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993
Dépôts normaux	1,91%	1,38%	1,68%	1,87%	2,44%	2,65%	2,75%	3,19%
Obligations de caisse d'encouragement	1,47%	1,54%	1,63%	1,66%	1,70%	1,76%	1,80%	1,87%
Tous les dépôts	1,86%	1,40%	1,67%	1,85%	2,34%	2,51%	2,59%	2,97%

Rémunération et renonciation aux intérêts sur les dépôts de la clientèle au 31.12.2000

	Taux d'intérêt maximum				Rémunération effective				Renonciation			
	2000	1999	1998	1997	2000	1999	1998	1997	2000	1999	1998	1997
Comptes courants	0,88%	0,87%	0,38%	0,42%	0,88%	0,85%	0,22%	0,23%	0,00%	-0,02%	-0,16%	-0,18%
Dépôts à terme	2,99%	1,35%	1,45%	1,65%	2,99%	1,35%	1,45%	1,65%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Comptes de dépôt, de placement et d'épargne	1,86%	1,28%	1,68%	2,10%	1,80%	1,27%	1,62%	1,80%	-0,06%	-0,01%	-0,06%	-0,31%
Obligations de caisse normales	2,95%	2,91%	3,27%	3,52%	2,95%	2,91%	3,27%	3,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Tous les dépôts normaux	1,96%	1,40%	1,73%	2,07%	1,91%	1,38%	1,68%	1,87%	-0,05%	-0,02%	-0,05%	-0,20%
Obligations de caisse d'encouragement	1,46%	1,69%	1,75%	2,00%	1,47%	1,54%	1,63%	1,66%	0,00%	-0,15%	-0,12%	-0,34%
Tous les dépôts	1,90%	1,43%	1,76%	2,06%	1,86%	1,40%	1,67%	1,85%	-0,04%	-0,03%	-0,09%	-0,22%

Chiffres-clés

Chiffres-clés divers

	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994
Total du bilan par poste à 100% à la fin de l'année	10 595 691.-	12 154 413.-	14 733 072.-	18 438 498.-	16 158 214.-	15 824 411.-	12 825 000.-
Croissance du total du bilan par poste à 100%	680 249.-	1 288 232.-	701 906.-	3 840 734.-	3 433 206.-	3 141 901.-	2 175 124.-
Effectif à la fin de l'année	55	46	35	22	19	15	16
Nombre moyen de postes à 100%	3 927	3 504	2 393	1 605	1 450	1 166	1 091
Nombre de client(e)s à la fin de l'année	16 432	15 408	14 882	12 717	10 836	9 365	8 100
Croissance du nombre de client(e)s	1 024	526	2 165	1 881	1 471	1 265	1 300
Avoir par client(e) à la fin de l'année	24 065.-	24 194.-	22 614.-	21 157.-	19 712.-	17 841.-	16 500.-
Nombre de preneuses et de preneurs de crédit à la fin de l'année	609	562	553	519	413	352	297
Moyenne des crédits à la fin de l'année	716 705.-	717 805.-	664 692.-	676 300.-	581 000.-	517 000.-	490 000.-

Résultats d'exploitation

	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994
Bénéfice net	585 828.20	90 921.24	449 358.58	621 641.29	582 676.27	609 895.13	291 376.41
+ Provisions pour risque du croire	2 618 783.10	2 780 863.-	3 277 877.08	1 458 720.-	641 571.-	521 405.50	626 540.25
+ Autres provisions		-.-	-.-	-.-	50 000.-	250 000.-	150 000.-
+ Amortissements	1 131 290.-	1 188 247.25	354 896.53	125 826.45	118 100.10	130 873.45	155 789.90
Cash-flow¹	4 335 901.30	4 060 031.49	4 082 132.19²	2 206 187.74	1 342 347.37	1 512 174.08	1 223 706.56
Cash-flow par poste à 100%	110 413.-	129 765.-	187 797.-	137 457.-	92 576.-	129 689.-	110 468.-

Définition

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

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

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