

Geschäftsbericht
Rapport de gestion
Relazione sulla gestione
Business report

2023

INHALT | SOMMAIRE | SOMMARIO | CONTENTS

Jahresbericht

Einleitung	4
Schwerpunkte 2023	5
Organisation	8
Zahlen und Fakten	11

Rapport annuel

Introduction	15
Points forts 2023	16
Organisation	19
Faits et chiffres	22

Relazione annuale

Introduzione	26
Punti salienti del 2023	27
Organizzazione	30
Fatti e figure	33

Annual report

Introduction	37
Main focus in 2023	38
Organisation	41
Facts and figures	44

Jahresrechnung

Bilanz	48
Erfolgsrechnung	49
Anhang	50
Bericht der Revisionsstelle	52

Financial statements

Balance sheet	56
Income statement	57
Appendix	58
Report of the statutory auditor	60



Jahresbericht

EINLEITUNG

Wir blicken auf ein ereignisreiches Jahr zurück, das vom Inkrafttreten der Teilrevision des Bankengesetzes (BankG) und der Ereignisse um die Credit Suisse geprägt war. esisuisse und das Einlagensicherungssystem standen deshalb in diesem Jahr mehr im öffentlichen Fokus als sonst. Zum einen hatten wir vermehrt Anfragen in Bezug auf die am 01.01.2023 geänderten Regularien, zum anderen suchten Bankkunden, Bankmitarbeiter und Medien aufgrund der Ereignisse rund um die Credit Suisse im März 2023 vermehrt Informationen zum Einlegerschutz. esisuisse konnte die Vielzahl der Anfragen bearbeiten und gleichzeitig einen Beitrag dazu leisten, dass der Einlegerschutz bekannter wurde. Das Einlagensicherungssystem musste jedoch nicht aktiviert werden.

Zusammen mit der Schweizerischen Nationalbank (SNB) und der SIX SIS AG (SIX) konnten wir die Sicherstellung der Hälfte der Beitragspflicht der Mitglieder («ex-ante Finanzierung») an esisuisse mittels verpfändender Guthaben auf einem Sicherungskonto bzw. Wertschriften im Depot fristgemäss umsetzen. An dieser Stelle danken wir der SNB und der SIX für die erfolgreiche Zusammenarbeit. Mehr Informationen zur neuen Sicherstellung sind dem Kapitel «Beitragsverpflichtung und Sicherstellung» zu entnehmen.

esisuisse

esisuisse ist eine Selbstregulierungsorganisation der Banken und Wertpapierhäuser in der Schweiz und garantiert die Deckung der gesicherten Guthaben im Rahmen der Selbstregulierung der Schweizer Banken und Wertpapierhäuser. Alle Banken und Wertpapierhäuser mit einer Geschäftsstelle in der Schweiz müssen Mitglied von esisuisse sein. Die Banken sind verpflichtet, esisuisse die im Gesetz festgelegten Beiträge zur Finanzierung der Einlagensicherung zu leisten.

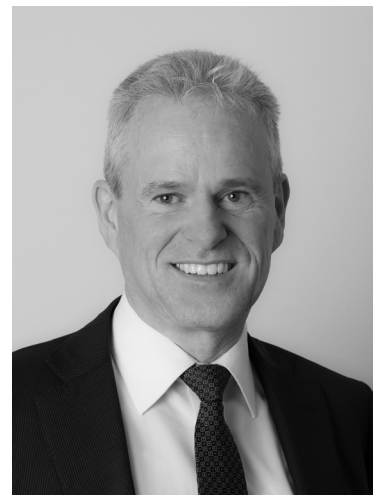
Einlagensicherung

Im Fall des Konkurses einer Bank schützt das System der Einlagensicherung Guthaben von Kunden bis CHF 100 000 vor dem Verlust. Die Sicherung ist gesetzlich geregelt.

Mehr Informationen zu esisuisse und zum System der Einlagensicherung: www.esisuisse.ch



Rudolf Sigg, Präsident



Gregor Frey, Geschäftsführer

SCHWERPUNKTE 2023

Ereignisse um die Credit Suisse

esisuisse war in die Übernahme der Credit Suisse durch die UBS nicht formell involviert. Der Einlegerschutz wurde in der Öffentlichkeit, den Medien und der Politik im ersten Halbjahr 2023 jedoch durch dieses Ereignis zum Thema. esisuisse hat dazu beigetragen, dass das schweizerische System erklärt werden konnte. Die Medien spielten dabei eine wichtige Rolle. esisuisse ist es gelungen aufzuzeigen, dass der Einlegerschutz in der Schweiz beim Substanzschutz aufgrund der 125%-Regel gut dasteht. Denn jede Bank muss als Substanzschutz in der Schweiz gelegene, unbelastete und einfach verwertbare Vermögenswerte im Umfang von 125% der gesicherten und privilegierten Guthaben halten.



esisuisse trägt zu den laufenden Umsetzungen der Bankengesetzrevision sowie zur Weiterentwicklung und Optimierung des gegenwärtigen Systems bei. Insbesondere bei der Geschwindigkeit der Auszahlung muss den zukünftigen Anforderungen einer bargeldlosen und digitalisierten Gesellschaft und den hohen kurzfristigen Liquiditätsbedürfnissen noch mehr Rechnung getragen werden. Auch die Einhaltung und Überwachung der 125%-Regel ist für das Schweizer System von hoher Bedeutung. esisuisse hat diese Themen deshalb im Nachgang der Ereignisse um die Credit Suisse beim Regulator und der Aufsicht nochmals angesprochen.

Inkrafttreten revidiertes Bankengesetz

Am 01.01.2023 ist das revidierte Bankengesetz und die revidierte Bankenverordnung in Kraft getreten. Sämtliche Mitglieder mussten innerhalb der gesetzlichen Umsetzungsfrist bis zum 30.11.2023 ihre Sicherstellung an esisuisse leisten. Die Geschäftsstelle hat die Mitglieder durch den aufwändigen Prozess der Modellwahl (Modell Darlehen, Modell Wertschriften oder Modell Sicherungskonto SNB), des vertraglichen und operationellen Aufsetzens und des regulatorischen Reportings begleitet. Sämtliche Mitglieder haben fristgemäss ihre Sicherstellung geleistet.

Mehr Informationen zur Sicherstellung sind dem Kapitel «Beitragsverpflichtung und Sicherstellung» zu entnehmen.



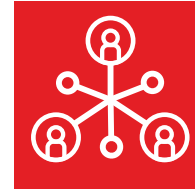
Prüfung Abschluss ASTON BANK SA

Nachdem im Jahr 2022 die Rückzahlungen der Beiträge aus dem Fall der ASTON BANK SA an die Mitglieder vorgenommen werden konnte, hat im Jahr 2023 die in der Selbstregulierung festgehaltene Spezialprüfung durch eine Prüfgesellschaft stattgefunden.



Internationales Engagement

esisuisse hat sowohl in der International Association of Deposit Insurers (IADI) als auch im European Forum of Deposit Insurers (EFDI) ihren Bekanntheitsgrad weiter ausbauen können. esisuisse war ein gefragter Referent zu den Ereignissen um die Credit Suisse und deren Bedeutung aus Sicht Einlagensicherung.



Bei IADI wurde die Revision der globalen Standards der Einlagensicherungen («Core Principles») kurz vor Beendigung der internen Arbeiten aufgrund der Ereignisse in den USA und der Schweiz im Frühling unterbrochen. Nach einer Neubeurteilung der Regulierung systemrelevanter Banken und den Konsequenzen für alle mittelgrossen Banken werden die Arbeiten an den IADI «Core Principles» im Jahr 2024 fortgeführt. Die Ereignisse haben zudem internationale Diskussionen ausgelöst bezüglich Rolle, Beitrag und Verbesserungen von Einlagensicherungen.

ORGANISATION

Vorstand

Der Vorstand von esisuisse ist für die strategische Ausrichtung von esisuisse verantwortlich. Der Vorstand ist repräsentativ zusammengesetzt. Er besteht aus unabhängigen Vorstandsmitgliedern und Bankenvertretern.

Der Vorstand von esisuisse setzte sich per 31.12.2023 aus den folgenden Mitgliedern zusammen:

Rudolf Sigg

Präsident

vakant*

Vizepräsident

Thomas Aegerter

UBS Switzerland AG

Martin Bardenhewer

Zürcher Kantonalbank

Prof. Dr. Jacques Bischoff

Johannes Höhener

Felicia Kölliker

PostFinance AG

Laurence Luyet Slappnig

BNP PARIBAS, Paris,
succursale de Zurich

Peter Mock

Migros Bank AG

Nicole Pauli

Christian Torriani

Cornèr Banca SA

Dr. Markus Voegelin

Raiffeisen Schweiz
Genossenschaft

Martin Vogler

Valiant Bank AG

* Andreas Gerber wurde von der Mitgliederversammlung am 06.06.2023 als Vorstandsmitglied und anschliessend vom Vorstand als Vizepräsident bestätigt. Andreas Gerber erklärte per 12.09.2023 seinen Rücktritt aus dem Vorstand. Sein Sitz blieb per 31.12.2023 vakant.

Ausschüsse

Die Ausschüsse des Vorstands waren per 31.12.2023 wie folgt zusammengesetzt:

- > **Risk & Audit Committee (RAC):**
Christian Torriani (Leiter), Prof. Dr. Jacques Bischoff und Dr. Markus Vögelin
- > **Nomination & Compensation Committee (NCC):**
Felicia Kölliker (Leiterin), Rudolf Sigg und Martin Vogler
- > **Vorstandsausschuss Gesetzesrevision (VAG):**
Martin Vogler (Leiter), Thomas Aegerter, Martin Bardenhewer, Rudolf Sigg und Dr. Markus Vögelin

Ordentliche Mitgliederversammlung 2023

Am 06.06.2023 fand die ordentliche Mitgliederversammlung im Forum St. Peter in Zürich statt. Im Anschluss an die statutarischen Geschäfte hat Gastreferent Dr. Marcel Rohner (Präsident Schweizerische Bankiervereinigung) zum Thema der Weiterentwicklung der Stabilität des Finanzplatzes Schweiz gesprochen.

Urs Gauch (Präsident), Karin Anderegg Bigger, Barend Fruithof und Andreas Schindler sind an der Mitgliederversammlung nicht mehr zu Wiederwahl angetreten. An ihrer Stelle wurden Martin Bardenhewer (CFO Zürcher Kantonalbank), Johannes Höhener (diverse FinTech-Verwaltungsmandate), Peter Mock (CFO/CRO Migros Bank AG) und Nicole Pauli (Managing Director AMAG Leasing AG) in den Vorstand gewählt. Anschliessend wurde Rudolf Sigg als Präsident gewählt.

Sämtliche weiteren Traktanden wurden gemäss den Anträgen des Vorstands durch die Mitglieder verabschiedet.

Geschäftsstelle

Die Betreuung sämtlicher laufenden Geschäfte und die Koordination von Cases (Anwendungsfälle) stellen die Hauptarbeit der esisuisse Geschäftsstelle dar.

Ebenfalls laufen die Fäden vielseitiger Projekte und Arbeitsgruppen in Basel zusammen und werden hier betreut und koordiniert. esisuisse trägt zur Weiterentwicklung der Einlagensicherung in der Schweiz bei und ist für Fragen rund um das Thema Einlagensicherung die erste Anlaufstelle. Anfragen seitens Bankkunden, Medien oder anderen Stellen werden durch die Geschäftsstelle von esisuisse beantwortet. Sie bereitet Vorstandssitzungen und die jährlichen Mitgliederversammlungen vor und setzt alle von ihren Organen gefassten Beschlüsse um.

Dafür stehen der Geschäftsstelle per 31.12.2023 570 Stellenprozent zur Verfügung.

Das Amt des Geschäftsführers übt seit 2017 Gregor Frey aus.

Revisionsstelle

Die Revisionsstelle wird jährlich durch die Mitgliederversammlung gewählt. Das Amt der Revisionsstelle übte im Berichtsjahr (01.01.2023 bis 31.12.2023) die Ernst & Young AG in Basel aus.

ZAHLEN UND FAKTEN

Hinweis: Die Raiffeisen Schweiz Genossenschaft vertritt die ganze Raiffeisen-Gruppe als ein Mitglied. Die weiteren selbstständigen Genossenschaften der Raiffeisen-Gruppe sind hier nicht einzeln aufgeführt. Ihre Zahlen fliessen in die konsolidierten Zahlen der Raiffeisen Schweiz Genossenschaft ein.

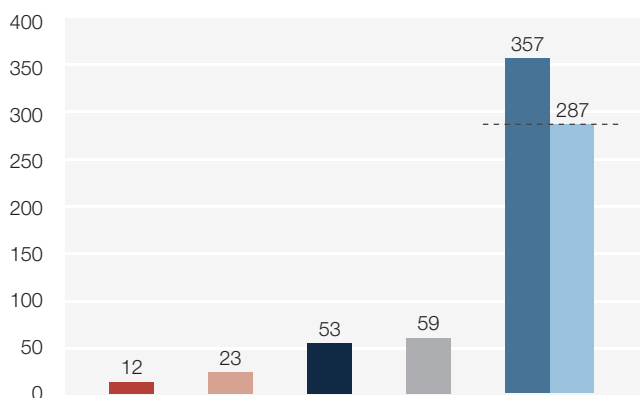
Gesicherte Einlagen

Einlagen sind Guthaben von Kunden auf Konten bei Banken und Wertpapierhäusern. Einlagen sind bis zum Betrag von CHF 100 000 pro Kunde und Bank durch die Einlagensicherung geschützt.

Per 31.12.2022 meldeten die Banken und Wertpapierhäuser rund 504 Milliarden Franken an gesicherten Guthaben (die Daten per 31.12.2023 werden esisuisse nach dem Zeitpunkt des Verfassens dieses Berichtes durch die FINMA mitgeteilt). Die Verteilung der gesicherten Guthaben der Institute zeigt sich wie folgt:

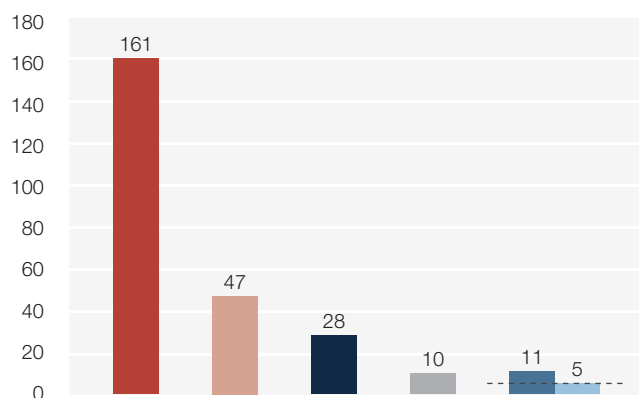
Volumen in Mrd. CHF

Total 504



Anzahl Institute

Total 257

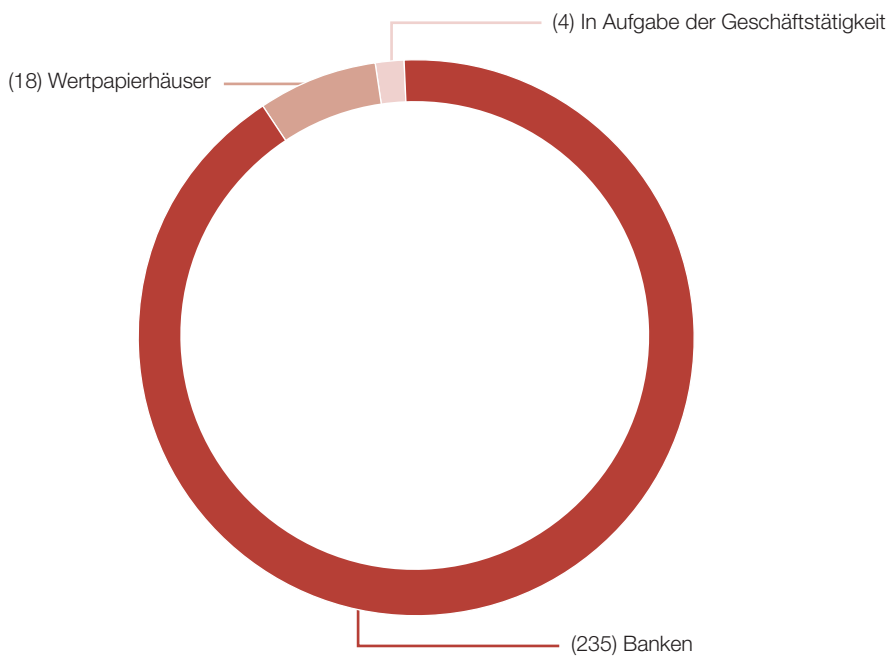


- < CHF 0.25 Mrd.
- CHF 0.25 Mrd. bis CHF 1.0 Mrd.
- CHF 1.0 Mrd. bis CHF 4.0 Mrd. (0.8%)
- CHF 4.0 Mrd. bis CHF 8.1 Mrd. (1.6%)
- > CHF 8.1 Mrd. (1.6%)* *davon systemrelevante Banken (ohne Töchter)

Mitgliederzahlen

Seit 2016 zählen auch jene Institute zu den Mitgliedern, welche sich in Aufgabe der Geschäftstätigkeit befinden. Per 31.12.2023 gehörten esisuisse 257 Mitglieder an (235 aktive Banken, 18 aktive kontoführende Wertpapierhäuser, 4 Banken in Aufgabe der Geschäftstätigkeit).

Aufgrund der Teilrevision des Bankengesetzes endete die Mitgliedschaft von nicht-kontoführenden Wertpapierhäusern mit dem Inkrafttreten der neuen Bestimmungen am 01.01.2023. Die nicht-kontoführenden Wertpapierhäuser sind nun erstmals nicht mehr in der Statistik enthalten.



Beitragsverpflichtung und Sicherstellung

Am 31.12.2023 betrug die maximale Beitragsverpflichtung der Mitglieder gegenüber esisuisse CHF 8.1 Mrd. Insgesamt 11 Mitglieder verbuchten gesicherte Einlagen über CHF 8.1 Milliarden. Stichtag für diese Berechnung war der 31.12.2022.

Die Mitglieder müssen die Hälfte Ihrer Beitragsverpflichtung gegenüber esisuisse sicherstellen. Per 31.12.2023 mussten bei esisuisse daher insgesamt rund CHF 4.0 Mrd. sichergestellt werden.

Den Mitgliedern stehen dafür folgende Modelle der Sicherstellung zur Wahl:

➤ **Modell Darlehen**

Das verrechenbare Darlehen des Mitglieds wird auf das SNB-Konto von esisuisse einbezahlt.

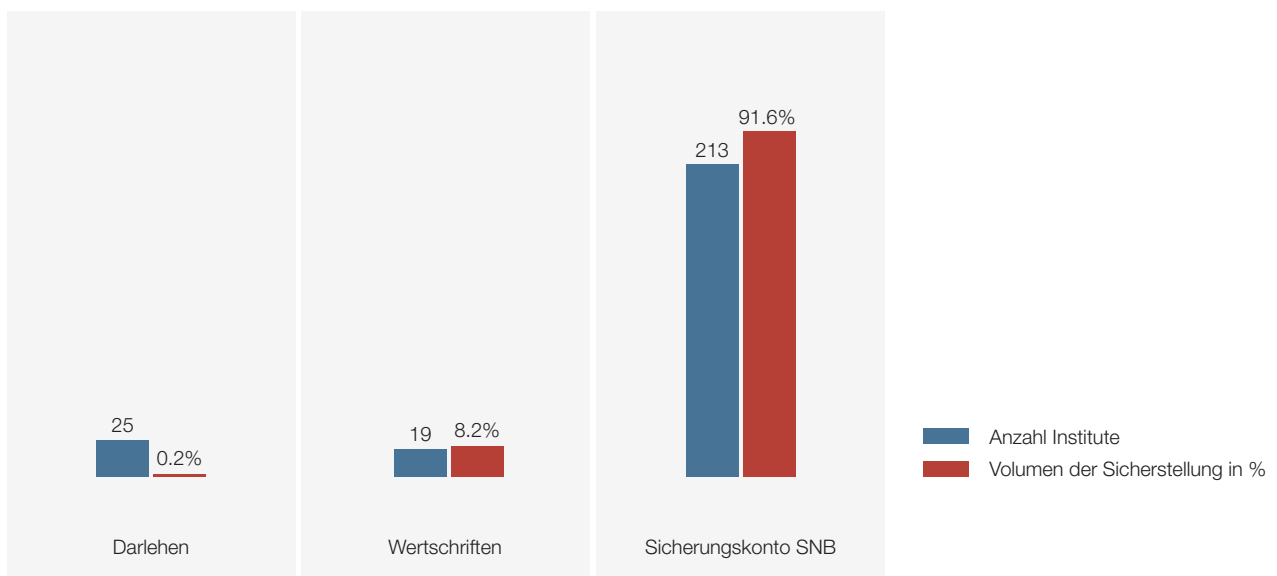
➤ **Modell Wertschriften**

Die Verpfändung von hinterlegten Wertschriften oder Buchgeld durch das Mitglied an esisuisse findet mit dem Produkt «Triparty Collateral Management» von SIX SIS AG statt.

➤ **Modell Sicherungskonto SNB**

Ein auf die Bank lautendes Konto bei der SNB wird an esisuisse verpfändet.

Die Sicherstellung hat sich per 31.12.2023 wie folgt auf die Modelle verteilt:





Rapport annuel

INTRODUCTION

L'année sous revue a été riche en événements et marquée par l'entrée en vigueur de la révision partielle de la loi sur les banques (LB) et par les événements qui ont entouré le Credit Suisse. esisuisse et le système de la garantie des dépôts ont de ce fait été placés au cœur du débat public plus souvent que d'habitude. D'une part, nous avons reçu un nombre plus important de requêtes en lien avec le changement de réglementation au 01.01.2023, d'autre part, suite aux événements autour du Credit Suisse en mars 2023, les clients et collaborateurs des banques ainsi que les médias étaient davantage en quête d'informations sur la protection des déposants. esisuisse a réussi à traiter cette multitude de demandes tout en contribuant à mieux faire connaître la protection des déposants. Il n'a toutefois pas été nécessaire d'activer le système de la garantie des dépôts.

De concert avec la Banque nationale suisse (BNS) et SIX SIS SA (SIX), nous sommes parvenus à sécuriser dans les délais impartis la moitié des obligations de contribution des membres («financement ex ante») dues à esisuisse au moyen d'avoirs constitués en gage et placés sur un compte de garantie ou de titres détenus en dépôt. Nous tenons à remercier à cet égard la BNS et SIX pour cette fructueuse collaboration. Des informations plus détaillées concernant la nouvelle sûreté sont fournies au chapitre «Obligation de contribution et sûreté».

esisuisse

esisuisse est un organisme d'autorégulation des banques et maisons de titres en Suisse et garantit la couverture des avoirs garantis dans le cadre de l'autorégulation des banques et maisons de titres suisses. Toutes les banques et maisons de titres ayant un comptoir suisse doivent être membres d'esisuisse. Les banques sont tenues de verser à esisuisse les contributions prévues par la loi pour le financement de la garantie des dépôts.

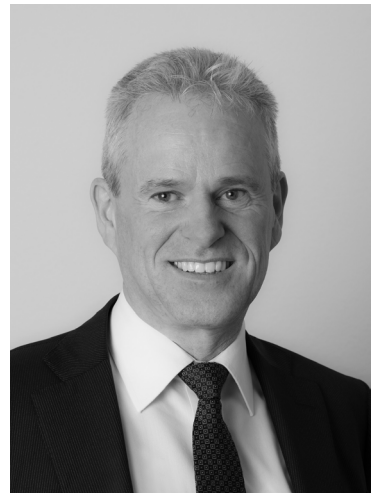
Garantie des dépôts

Dans le cas de la faillite d'une banque, le système de garantie des dépôts protège de la perte les dépôts des clients jusqu'à CHF 100 000. La garantie est réglementée par la loi.

Plus d'informations sur esisuisse et le système de la garantie des dépôts: www.esisuisse.ch



Rudolf Sigg, Président



Gregor Frey, Directeur Général

POINTS FORTS 2023

Événements autour du Credit Suisse

esisuisse n'a pas été formellement impliquée dans la reprise de Credit Suisse par UBS. Toutefois, l'événement a donné au thème de la protection des déposants une place prépondérante dans le débat public, les médias et les discours politiques durant le premier semestre 2023. esisuisse a contribué à expliquer le fonctionnement du système suisse. Les médias ont joué un rôle important en la matière. esisuisse est parvenue à démontrer que la protection des déposants est bien assurée en Suisse au regard de la préservation de la substance du fait de la règle des 125%. Chaque banque a en effet l'obligation de détenir en Suisse des actifs non grevés et aisément cessibles à hauteur de 125% des avoirs garantis et privilégiés, ce aux fins de préservation de sa substance.



esisuisse contribue à la mise en œuvre en continu de la révision de la loi sur les banques ainsi qu'au développement et à l'optimisation de l'actuel système. Il s'agit, en ce qui concerne plus particulièrement la rapidité de remboursement, d'encore mieux prendre en compte les futures exigences d'une société sans espèces et digitalisée et les besoins importants à court terme en liquidités. Le respect et la surveillance de la règle des 125% sont eux aussi d'une importance cruciale pour le système suisse. esisuisse a de ce fait abordé à nouveau ces thèmes auprès des instances régulatrices et de surveillance en aval des événements qui ont entouré le Credit Suisse.

Entrée en vigueur de la loi sur les banques révisée

La loi sur les banques révisée et l'ordonnance sur les banques révisée sont entrées en vigueur le 01.01.2023. Tous les membres ont été dans l'obligation de fournir leur sûreté à esisuisse dans le délai légal de mise en œuvre imparti qui allait jusqu'au 30.11.2023. Le Secrétariat a accompagné les membres tout au long du processus complexe aboutissant au choix du modèle (modèle prêt, modèle titres ou modèle compte de garantie BNS), de la mise en place sur les plans contractuel et opérationnel et du reporting réglementaire. Chacun des membres a fourni ses sûretés dans le délai imparti.

Des informations plus détaillées concernant la sûreté sont fournies au chapitre «Obligation de contribution et sûreté».



Contrôle de clôture d'ASTON BANK SA

Après avoir procédé en 2022 au remboursement aux membres des contributions en lien avec le cas d'ASTON BANK SA, un contrôle spécial inscrit dans le mécanisme d'autorégulation a été opéré en 2023 par une société d'audit.



Engagement international

esisuisse a pu continuer à se faire connaître aussi bien dans l'International Association of Deposit Insurers (IADI) qu'au sein du European Forum of Deposit Insurers (EFDI). Elle a été un intervenant demandé pour présenter les événements entourant le Credit Suisse et exposer leur signification en ce qui concerne la garantie des dépôts.



Au sein de l'IADI, la révision des normes globales de garantie des dépôts («Core Principles») a dû être interrompue au printemps, juste avant la fin des travaux internes en raison des événements qui se sont déroulés aux États-Unis et en Suisse. Après réévaluation de la réglementation opposable aux banques d'importance systémique et des conséquences que cela entraîne pour toutes les banques de taille moyenne, les travaux sur les «Core Principles» de l'IADI seront poursuivis en 2024. Les événements ont par ailleurs déclenché des discussions sur le plan international en ce qui concerne le rôle, la contribution et les améliorations à apporter à la garantie des dépôts.

ORGANISATION

Comité directeur

Le comité directeur d'esisuisse est responsable de l'orientation stratégique d'esisuisse. La composition du comité directeur est représentative. Il est constitué de membres de la direction indépendants et de représentants des banques.

Au 31.12.2023, le comité directeur d'esisuisse se composait des membres suivants:

Rudolf Sigg

Président

vacant*

Vice-président

Thomas Aegerter

UBS Switzerland AG

Martin Bardenhewer

Zürcher Kantonalbank

Prof. Dr. Jacques Bischoff

Johannes Höhener

Felicia Kölliker

PostFinance AG

Laurence Luyet Slappnig

BNP PARIBAS, Paris,
succursale de Zurich

Peter Mock

Migros Bank AG

Nicole Pauli

Christian Torriani

Cornèr Banca SA

Dr. Markus Voegelin

Raiffeisen Schweiz
Genossenschaft

Martin Vogler

Valiant Bank AG

* Andreas Gerber a été confirmé par l'Assemblée générale le 06.06.2023 en tant que membre du comité directeur puis en tant que vice-président par le comité directeur. Andreas Gerber a annoncé qu'il quittait le comité directeur au 12.09.2023. Son siège était vacant au 31.12.2023.

Commissions

Au 31.12.2023, la composition des commissions du comité directeur était la suivante:

- > **Risk & Audit Committee (RAC):**
Christian Torriani (Responsable), Prof. Dr. Jacques Bischoff et Dr. Markus Vögelin
- > **Nomination & Compensation Committee (NCC):**
Felicia Kölliker (Responsable), Rudolf Sigg et Martin Vogler
- > **Comité révision de la législation (VAG):**
Martin Vogler (Responsable), Thomas Aegerter, Martin Bardenhewer, Rudolf Sigg et Dr. Markus Vögelin

Assemblée générale des membres ordinaire 2023

L'Assemblée générale ordinaire a eu lieu le 06.06.2023 au Forum St. Peter à Zurich. À l'issue du traitement des affaires statutaires, Dr. Marcel Rohner (président de l'Association suisse des banquiers) s'est exprimé en qualité d'invité sur le thème du renforcement de la stabilité de la place financière Suisse.

Urs Gauch (président), Karin Anderegg Bigger, Barend Fruithof et Andreas Schindler n'étaient plus candidats à leur réélection lors de l'Assemblée générale. Ont été élus à leur place au comité directeur Martin Bardenhewer (CFO Zürcher Kantonalbank), Johannes Höhener (divers mandats aux conseils d'administration de FinTech), Peter Mock (CFO/CRO Migros Bank SA) et Nicole Pauli (Managing Director AMAG Leasing AG). Rudolf Sigg a ensuite été élu président.

Tous les autres points à l'ordre du jour ont été adoptés par les membres conformément aux propositions du comité directeur.

Secrétariat

Le suivi de toutes les affaires en cours et la coordination des cas d'application constituent les missions principales du Secrétariat d'esisuisse.

De même, les fils de nombreux projets et groupes de travail sont suivis et coordonnés depuis Bâle. esisuisse contribue au développement de la garantie des dépôts en Suisse et est le premier point de contact pour les questions liées à la garantie des dépôts. Les demandes provenant des clients bancaires, des médias ou d'autres entités sont traitées par le Secrétariat d'esisuisse. Ce dernier prépare les réunions du comité directeur et les Assemblées générales annuelles des membres et mise en œuvre de toutes les décisions prises par ses organes.

Pour ce faire, le Secrétariat dispose au 31.12.2023 de 570 pour cent de postes.

Le poste de Directeur Général est occupé par Gregor Frey depuis 2017.

Organe de révision

L'organe de révision est élu chaque année par l'Assemblée générale. Au cours de l'année sous revue (du 01.01.2023 au 31.12.2023), la fonction d'organe de révision a été exercée par Ernst & Young AG à Bâle.

FAITS ET CHIFFRES

Remarque: La Raiffeisen Suisse société coopérative représente l'ensemble du Groupe Raiffeisen en tant que membre unique. Les autres coopératives indépendantes du Groupe Raiffeisen ne sont pas énumérées individuellement ici. Leurs chiffres sont intégrés dans les chiffres consolidés de Raiffeisen Suisse société coopérative.

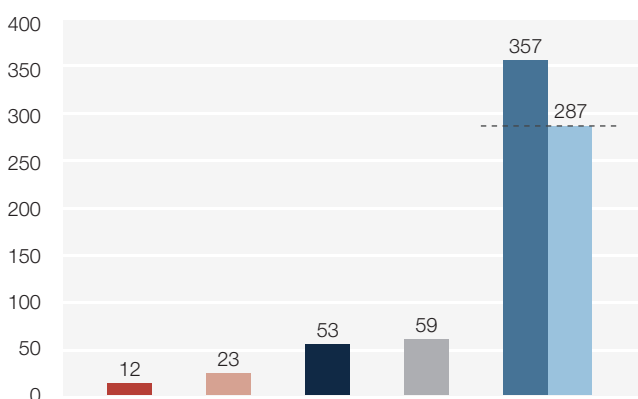
Dépôts garantis

Les dépôts sont des avoirs de clients sur des comptes auprès de banques ou de maisons de titres. Les dépôts sont couverts par la garantie des dépôts à concurrence d'un montant de CHF 100 000 par client et par banque.

Au 31.12.2022, les banques et maisons de titres ont déclaré environ CHF 504 milliards d'avoirs garantis (la FINMA communiquera à esisuisse les données au 31.12.2023 après la rédaction du présent rapport). La distribution des dépôts garantis des instituts se présente comme suit:

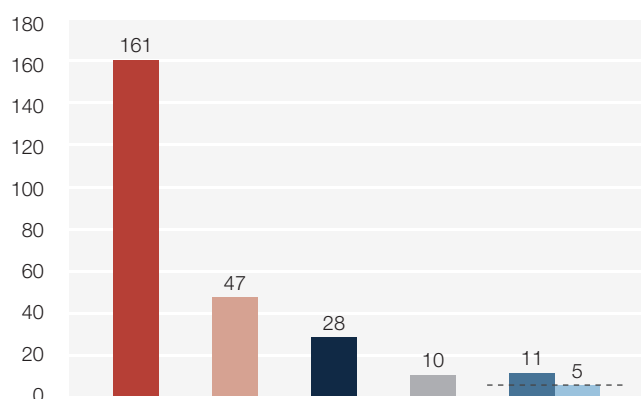
Volume en Mrd. CHF

Total 504



Nombre d'instituts

Total 257

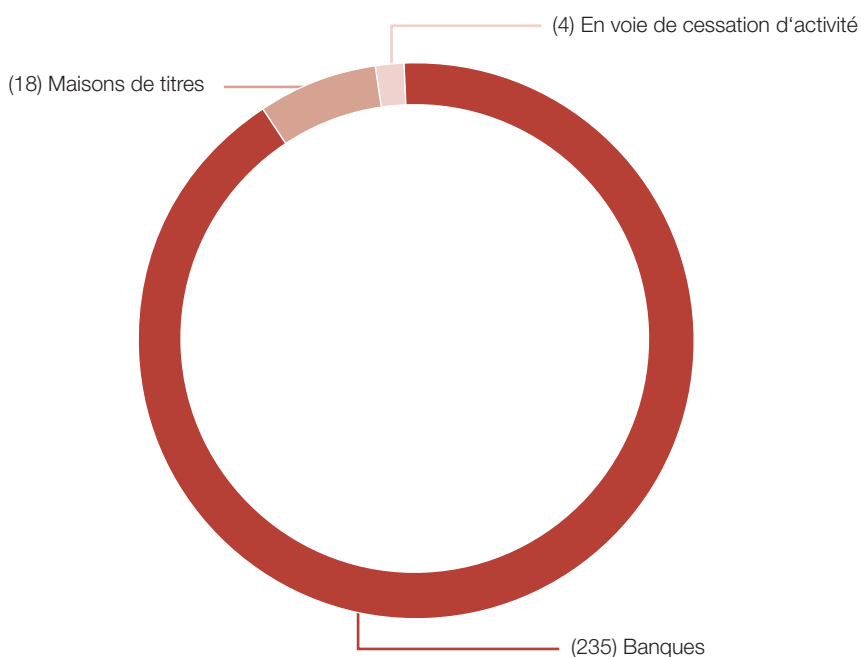


- < CHF 0.25 Mrd.
- CHF 0.25 Mrd. à CHF 1.0 Mrd.
- CHF 1.0 Mrd. à CHF 4.0 Mrd. (0.8%)
- CHF 4.0 Mrd. à CHF 8.1 Mrd. (1.6%)
- > CHF 8.1 Mrd. (1.6%)* *dont banques d'importance systémique (sans filiales)

Chiffres des membres

Depuis 2016, les instituts en voie de cessation d'activité comptent également parmi les membres. Au 31.12.2023, esisuisse comptait 257 membres (235 banques actives, 18 maisons de titres gérant de compte actives, 4 banques en voie de cessation d'activité).

En raison de la révision partielle de la loi sur les banques, il a été mis fin à l'adhésion des maisons de titres ne gérant pas de comptes à l'entrée en vigueur des nouvelles dispositions le 01.01.2023. Pour la première fois, ces ne figurent donc plus dans les statistiques.



Obligation de contribution et sûreté

Le 31.12.2023, l'obligation de contribution maximale des membres envers esisuisse s'élevait à CHF 8.1 milliards. Le montant de CHF 8.1 milliards de dépôts garantis a été enregistré au total pour 11 membres. La date de référence pour ce calcul était le 31.12.2022.

Les membres doivent sécuriser la moitié de leur obligation de contribution vis-à-vis d'esisuisse. Au 31.12.2023, quelque CHF 4.0 milliards au total ont ainsi dû être sécurisés au bénéfice d'esisuisse.

Pour ce faire, les membres disposent des modèles de sûreté suivants:

> **Modèle prêt**

Le prêt compensable du membre est versé sur le compte d'esisuisse auprès de la BNS.

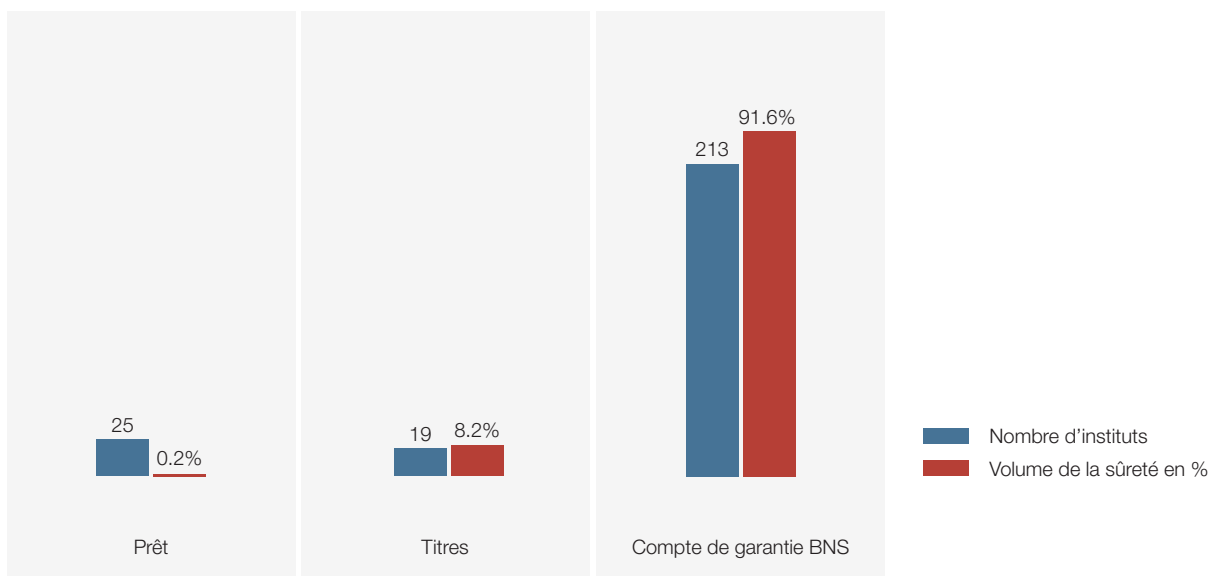
> **Modèle titres**

La mise en gage de titres déposés par le membre ou de monnaie scripturale au profit d'esisuisse s'effectue par le biais du produit «Triparty Collateral Management» de SIX.

> **Modèle compte de garantie BNS**

Un compte au nom de la banque auprès de la BNS est nanti au profit d'esisuisse.

La sûreté s'est répartie comme suit sur les modèles au 31.12.2023:





Relazione annuale

INTRODUZIONE

Quello appena concluso è stato un anno ricco di avvenimenti, contrassegnato dall'entrata in vigore della revisione parziale della Legge sulle banche (LBCR) e dagli eventi legati a Credit Suisse. Durante l'anno, l'opinione pubblica ha manifestato quindi un interesse senza precedenti nei confronti di esisuisse e del sistema di garanzia dei depositi. Da una parte, abbiamo ricevuto un crescente numero di richieste riguardanti i regolamenti modificati a far data dall'01.01.2023 e dall'altra, sull'onda degli eventi di marzo 2023 legati a Credit Suisse sempre più clienti bancari, collaboratori delle banche e media si sono rivolti a noi per avere informazioni circa la protezione dei depositanti. esisuisse ha elaborato le numerose richieste pervenute e ha contemporaneamente contribuito a fare conoscere meglio la protezione dei depositanti. Non si è però reso necessario attivare il sistema di garanzia dei depositi.

Insieme alla Banca nazionale svizzera (BNS) e a SIX SIS SA (SIX) siamo riusciti a garantire puntualmente la metà dell'obbligo contributivo dei membri («finanziamento ex ante») a favore di esisuisse attraverso averi costituiti in pegno su un conto di garanzia ovvero titoli in deposito. A questo riguardo ci preme ringraziare la BNS e SIX per la proficua collaborazione. Maggiori informazioni in merito alla nuova sicurezza sono riportate al capitolo «Obbligo contributivo e sicurezza».

esisuisse

esisuisse è un organismo di autodisciplina delle banche e delle società di intermediazione mobiliare svizzere e garantisce la copertura degli averi garantiti nell'ambito dell'autodisciplina delle banche e delle società di intermediazione mobiliare svizzere. Tutte le banche e le società di intermediazione mobiliare con filiali in Svizzera devono essere membri di esisuisse. Le banche sono tenute a versare a esisuisse i contributi stabiliti per legge volti al finanziamento della garanzia dei depositi.

Garanzia dei depositi

In caso di fallimento di una banca, il sistema della garanzia dei depositi tutela i clienti dalla perdita dei propri depositi fino a un importo di CHF 100 000. La garanzia è disciplinata dalla legge.

Maggiori informazioni su esisuisse e sul sistema della garanzia dei depositi: www.esisuisse.ch



Rudolf Sigg, Presidente



Gregor Frey, Direttore

PUNTI SALIENTI DEL 2023

Il caso Credit Suisse

esisuisse non è stata formalmente coinvolta nell'acquisizione di Credit Suisse da parte di UBS. Tuttavia, in seguito all'accaduto, nella prima metà del 2023 la protezione dei depositanti è diventata oggetto dell'attenzione pubblica, dei media e della politica. esisuisse ha contribuito a spiegare il funzionamento del sistema svizzero. I media hanno giocato un ruolo centrale. esisuisse è riuscita a dimostrare che la protezione dei depositanti in Svizzera è affidabile per la protezione del patrimonio grazie alla regola del 125%. Per la protezione del patrimonio, ogni banca deve infatti detenere valori patrimoniali depositati in Svizzera, non gravati da debiti e facilmente realizzabili di importo pari al 125% degli averi garantiti e privilegiati.



esisuisse contribuisce ad attuare costantemente la revisione della Legge sulle banche nonché a perfezionare e a ottimizzare il sistema attuale. Segnatamente, per quanto riguarda la velocità di rimborso, occorre tenere ancora più in considerazione i futuri requisiti di una società che opera senza contanti e in forma digitalizzata e le elevate esigenze di liquidità a breve termine. Anche il rispetto e il monitoraggio della regola del 125% sono fondamentali per il sistema svizzero. esisuisse ha pertanto affrontato nuovamente questi temi con l'autorità di regolazione e di vigilanza in seguito agli eventi legati a Credit Suisse.

Entrata in vigore della Legge sulle banche rivista

In data 01.01.2023 sono entrate in vigore la Legge sulle banche rivista e l'Ordinanza sulle banche rivista. Tutti i membri hanno dovuto conferire a esisuisse la loro sicurezza entro il termine di attuazione di legge del 30.11.2023. Il Segretariato ha affiancato i membri nel laborioso processo della scelta del modello (modello prestiti, modello titoli o modello conto di garanzia presso la BNS), dell'allestimento contrattuale e operativo e del reporting normativo. Tutti i membri hanno presentato puntualmente la loro sicurezza.

Maggiori informazioni sul conferimento della sicurezza sono riportate al capitolo «Obbligo contributivo e sicurezza».



Revisione ASTON BANK SA conclusa

Dopo che nel 2022 sono stati rimborsati ai membri i contributi derivanti dal caso della ASTON BANK SA, nel 2023 una società di audit ha condotto la revisione speciale stabilita nell'autodisciplina.



Impegno sul piano internazionale

esisuisse è riuscita a rafforzare ulteriormente il proprio grado di notorietà sia presso l'International Association of Deposit Insurers (IADI), sia in seno allo European Forum of Deposit Insurers (EFDI). Molti soggetti si sono rivolti a esisuisse per ottenere informazioni sul caso Credit Suisse e sulle ripercussioni per la garanzia dei depositi.



Presso la IADI, la revisione degli standard globali delle garanzie dei depositi («Core Principles») è stata interrotta in primavera, poco prima del termine dei lavori interni, a causa degli eventi negli Stati Uniti e in Svizzera. Dopo una nuova valutazione della normativa sulle banche di rilevanza sistemica e delle conseguenze per tutte le banche di medie dimensioni, i lavori legati ai «Core Principles» della IADI saranno portati avanti nel 2024. Gli eventi hanno inoltre scatenato dibattiti a livello internazionale in merito al ruolo, al contributo e al miglioramento delle garanzie dei depositi.

ORGANIZZAZIONE

Consiglio direttivo

Il Consiglio direttivo di esisuisse è responsabile dell'orientamento strategico dell'associazione. Il Consiglio direttivo è costituito in modo rappresentativo. È composto da membri indipendenti della direzione e da rappresentanti delle banche.

Al 31.12.2023, il Consiglio direttivo di esisuisse era composto dai seguenti membri:

Rudolf Sigg

Presidente

vacante*

Vicepresidente

Thomas Aegerter

UBS Switzerland AG

Martin Bardenhewer

Zürcher Kantonalbank

Prof. Dr. Jacques Bischoff

Johannes Höhener

Felicia Kölliker

PostFinance AG

Laurence Luyet Slappnig

BNP PARIBAS, Paris,

succursale de Zurich

Peter Mock

Migros Bank AG

Nicole Pauli

Christian Torriani

Cornèr Banca SA

Dr. Markus Voegelin

Raiffeisen Schweiz

Genossenschaft

Martin Vogler

Valiant Bank AG

* Andreas Gerber è stato confermato membro del Consiglio direttivo dall'Assemblea dei membri del 06.06.2023 e successivamente vicepresidente dal Consiglio direttivo. Andreas Gerber ha dato le dimissioni dal Consiglio direttivo il 12.09.2023. Il suo posto è vacante dal 31.12.2023.

Comitati

Al 31.12.2023, la composizione dei comitati del Consiglio direttivo era la seguente:

- > **Risk & Audit Committee (RAC):**
Christian Torriani (Presidente), Prof. Dr. Jacques Bischoff e Dr. Markus Vögelin
- > **Nomination & Compensation Committee (NCC):**
Felicia Kölliker (Presidente), Rudolf Sigg e Martin Vogler
- > **Comitato direttivo per la revisione della legge (VAG):**
Martin Vogler (Presidente), Thomas Aegerter, Martin Bardenhewer, Rudolf Sigg e Dr. Markus Vögelin

Assemblea ordinaria dei membri 2023

L'Assemblea generale ordinaria si è svolta il 06.06.2023 al Forum St. Peter di Zurigo. A seguito dei lavori statutari, il relatore ospite Dr. Marcel Rohner (presidente dell'Associazione Svizzera dei Banchieri) ha affrontato il tema dell'ulteriore sviluppo della stabilità della piazza finanziaria svizzera.

Urs Gauch (presidente), Karin Anderegg Bigger, Barend Fruithof e Andreas Schindler non si sono più presentati all'Assemblea dei membri per la rielezione. Al loro posto sono stati eletti nel Consiglio direttivo Martin Bardenhewer (CFO di Zürcher Kantonalbank), Johannes Höhener (diversi mandati in consigli di amministrazione di società FinTech), Peter Mock (CFO/CRO Banca Migros SA) e Nicole Pauli (Managing Director AMAG Leasing AG). Successivamente, Rudolf Sigg è stato eletto presidente.

Tutti gli altri punti all'ordine del giorno sono stati approvati dai membri conformemente alle proposte del Consiglio direttivo.

Segretariato

La gestione di tutti gli affari correnti e il coordinamento dei casi di applicazione costituiscono l'attività principale del Segretariato di esisuisse.

Anche i fili di numerosi progetti e gruppi di lavoro convergono tutti su Basilea, dove vengono gestiti e coordinati. esisuisse contribuisce all'ulteriore sviluppo della garanzia dei depositi in Svizzera ed è il primo interlocutore per le domande riguardanti il tema della garanzia dei depositi. Il Segretariato è quindi preposto a dare risposta alle richieste da parte di clienti bancari, mass media o altre istanze. Il Segretariato prepara le riunioni del Consiglio direttivo e l'Assemblea annuale dei membri e attua tutte le decisioni deliberate dagli organi di esisuisse.

Al 31.12.2023, il Segretariato ha a disposizione 5.7 posizioni a questo scopo.

Gregor Frey ricopre la carica di Direttore dal 2017.

Organo di revisione

L'organo di revisione viene eletto annualmente dall'Assemblea dei membri. Nell'anno di riferimento (dal 01.01.2023 al 31.12.2023) l'organo di revisione è stato Ernst & Young AG di Basilea.

FATTI E FIGURE

Nota: Raiffeisen Svizzera società cooperativa rappresenta l'intero Gruppo Raiffeisen come un unico membro. Le altre cooperative indipendenti del Gruppo Raiffeisen non sono elencate singolarmente in questa sede. Le loro figure sono incluse nei dati consolidati di Raiffeisen Svizzera società cooperativa.

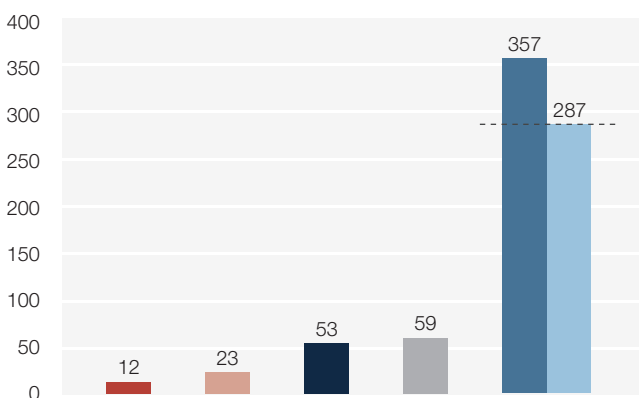
Depositi garantiti

I depositi sono gli averi in conto dei clienti presso le banche e le società di intermediazione mobiliare. La garanzia dei depositi copre i depositi fino a un importo pari a CHF 100 000 per cliente e per banca.

Al 31.12.2022 le banche e le società di intermediazione mobiliare hanno notificato circa CHF 504 miliardi di averi garantiti (alla data della pubblicazione della presente relazione, i dati al 31.12.2023 non erano stati ancora comunicati a esisuisse dalla FINMA). La distribuzione dei depositi garantiti degli istituti è la seguente:

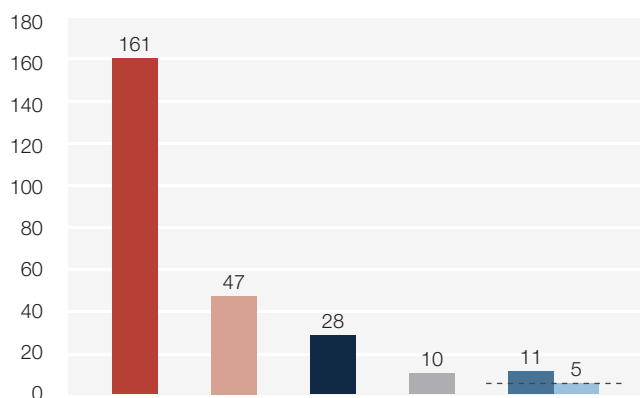
Volume in Mld. CHF

Total 504



Numero di istituti

Total 257

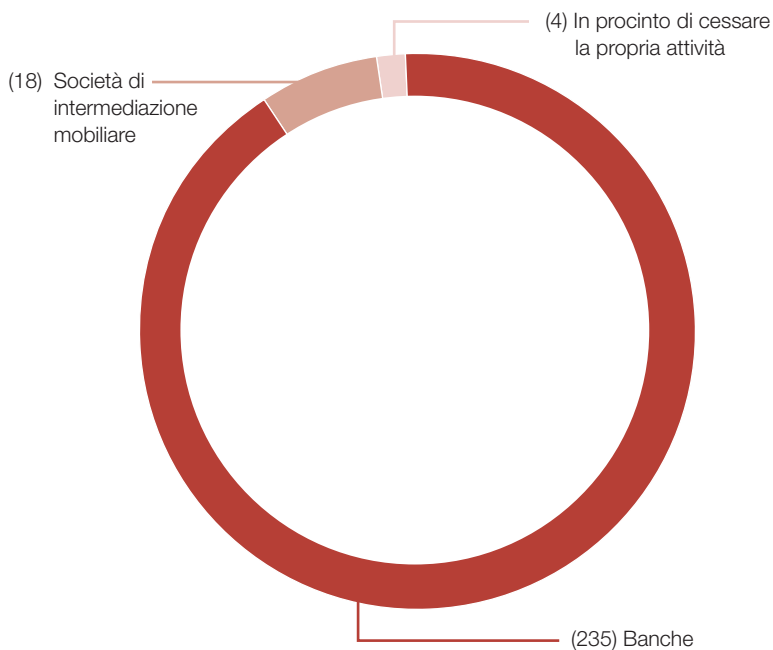


- < CHF 0.25 Mld.
- CHF 0.25 Mld. a CHF 1.0 Mld.
- CHF 1.0 Mld. a CHF 4.0 Mld. (0.8%)
- CHF 4.0 Mld. a CHF 8.1 Mld. (1.6%)
- > CHF 8.1 Mld. (1.6%)*
- *di cui banche di rilevanza sistemica (escluse le filiali)

Cifre dei membri

Dal 2016 rientrano tra i membri anche gli istituti in procinto di cessare la propria attività. Al 31.12.2023 esisuisse contava 257 membri (235 banche attive, 18 società di intermediazione mobiliare che tengono conti attive, 4 banche in procinto di cessare la propria attività).

Con l'entrata in vigore delle nuove disposizioni di cui alla revisione parziale della Legge sulle banche il 01.01.2023, si è conclusa l'adesione all'associazione delle società di intermediazione mobiliare che non tengono conti. Per la prima volta, quindi, esse non sono più presenti nelle statistiche.



Obbligo contributivo e sicurezza

Il 31.12.2023 l'obbligo contributivo massimo dei membri nei confronti di esisuisse ammontava a CHF 8.1 miliardi. Complessivamente 11 membri hanno contabilizzato depositi garantiti per un importo pari a CHF 8.1 miliardi. La data di riferimento per il calcolo era il 31.12.2022.

I membri devono garantire la metà del loro obbligo contributivo nei confronti di esisuisse. Al 31.12.2023, presso esisuisse dovevano pertanto essere garantiti complessivamente circa CHF 4.0 miliardi.

A questo scopo, i membri possono scegliere tra i seguenti modelli di sicurezza:

> **Modello prestito**

Il prestito contabilizzabile del membro viene versato sul conto di esisuisse presso la BNS.

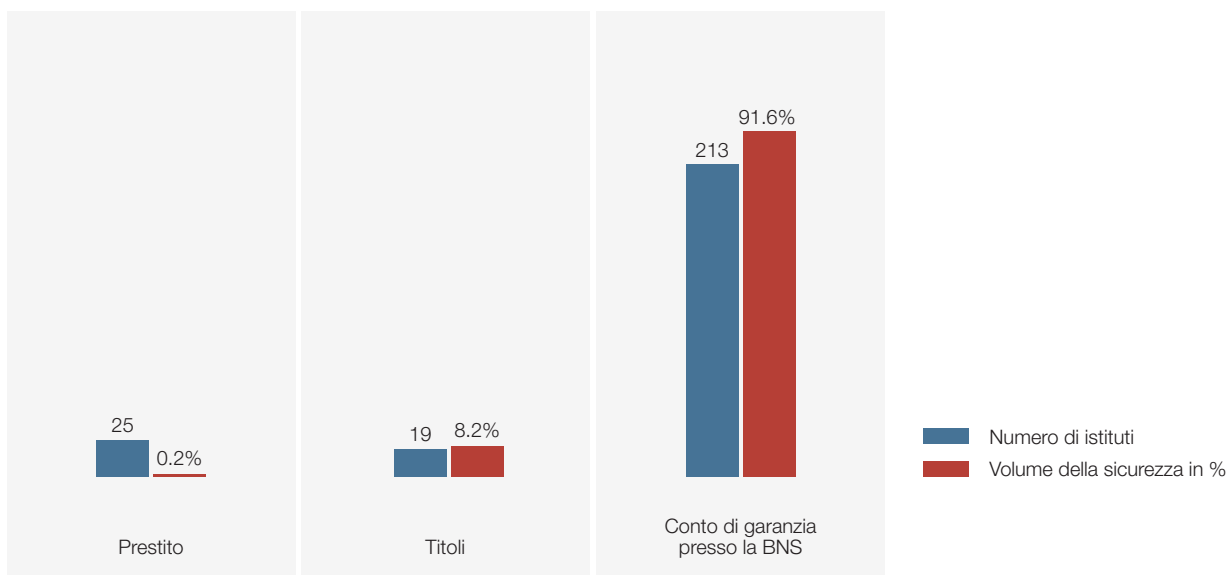
> **Modello titoli**

I titoli depositati o la moneta scritturale vengono costituiti in pegno dal membro a favore di esisuisse con il prodotto «Triparty Collateral Management» di SIX.

> **Modello conto di garanzia presso la BNS**

Un conto intestato alla banca presso la BNS viene costituito in pegno a favore di esisuisse.

La sicurezza al 31.12.2023 era così distribuita tra i modelli:





Annual report

INTRODUCTION

We reflect on an eventful year, shaped by the partial revision of the Banking Act (BankA) taking effect and the events related to Credit Suisse. esisuisse and the deposit insurance scheme were therefore more of a public focal point this year than usual. Not only did we have more enquiries regarding the regulatory changes that came into force on 01.01.2023, but bank customers, employees and media were also looking for more information on depositor protection due to events surrounding Credit Suisse in March 2023. esisuisse was able to handle the large number of enquiries while helping to raise awareness about depositor protection. However, the deposit insurance scheme did not need to be activated.

Together with the Swiss National Bank (SNB) and SIX SIS AG (SIX), we were able to secure 50% of the members' contribution obligation («ex-ante financing») towards esisuisse on time through pledged deposits in a collateral account or securities in a securities account. We would like to take this opportunity to thank SNB and SIX for the successful collaboration. You can find more information about the new collateral in the chapter «Contribution obligation and collateral».

esisuisse

esisuisse is a self-regulatory organisation for banks and securities firms in Switzerland and guarantees the coverage of protected deposits as part of the self-regulation of Swiss banks and securities firms. All banks and securities firms with a branch in Switzerland must be members of esisuisse. The banks are obliged to pay to esisuisse the amounts stipulated by law to fund the deposit insurance scheme.

Deposit insurance

In the event of a bank's bankruptcy, the deposit insurance scheme protects client deposits against loss up to the amount of CHF 100 000. This guarantee is regulated by law.

More information on esisuisse and the deposit insurance scheme:
www.esisuisse.ch



Rudolf Sigg, President



Gregor Frey, CEO

MAIN FOCUS IN 2023

Events relating to Credit Suisse

esisuisse was not formally involved in UBS's takeover of Credit Suisse. However, this event brought depositor protection to the awareness of the public, the media and politicians in the first half of 2023. esisuisse helped to provide clarifications on the Swiss scheme. The media played a key role in this. esisuisse succeeded in showing that depositor protection in Switzerland is doing well in terms of collateral due to the 125% rule. Accordingly, every bank must hold unencumbered and easily realisable assets located in Switzerland amounting to 125% of the protected and preferential deposits as coverage.



esisuisse is contributing to the ongoing implementation of the revision of the Banking Act and to further developing and optimising the current scheme. The future requirements of a cashless and digitalised society and high short-term liquidity needs must be taken into account to a greater extent, particularly with regard to the speed of payout. Compliance with and monitoring of the 125% rule is also a key aspect of the Swiss scheme. As such, esisuisse once again raised these issues with the regulator and the supervisory authorities following the events regarding Credit Suisse.

Revised Banking Act takes effect

The revised Banking Act and the revised Banking Ordinance took effect on 01.01.2023. All members were required to provide esisuisse with their collateral by 30.11.2023, within the statutory implementation period. The office assisted members throughout the complex process of choosing a model (loan model, securities model or SNB collateral account model), contractual and operational setup and regulatory reporting. All members provided their collateral on time.

More information on the collateral can be found chapter «Contribution obligation and collateral».



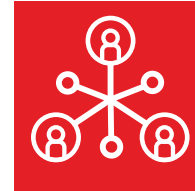
ASTON BANK SA audit concluded

After contributions from the ASTON BANK SA case were reimbursed to members in 2022, a special audit was carried out by an audit company in 2023, as stipulated in the self-regulation.



International engagement

esisuisse was able to further raise its profile in both the International Association of Deposit Insurers (IADI) and the European Forum of Deposit Insurers (EFDI). esisuisse was a sought-after expert on the events relating to Credit Suisse and what it meant in terms of deposit insurance.



At IADI, the revision of the global deposit insurance standards («Core Principles») was interrupted just before internal work was completed due to the events in the USA and Switzerland in spring. Following a reassessment of the regulation of systemically important banks and the consequences for all medium-sized banks, work on the IADI «Core Principles» will continue in 2024. The events also sparked discussions on a global level regarding the role of deposit insurance in general, its contribution and possible improvements.

ORGANISATION

Board of Directors

The Board of Directors of esisuisse is responsible for the organisation's strategic direction. The Board of Directors is composed in a representative manner. It consists of independent board members and bank representatives.

As of 31.12.2023, the esisuisse Board of Directors consisted of the following members:

Rudolf Sigg

President

vacant*

Vice President

Thomas Aegerter

UBS Switzerland AG

Martin Bardenhewer

Zürcher Kantonalbank

Prof. Dr. Jacques Bischoff

Johannes Höhener

Felicia Kölliker

PostFinance AG

Laurence Luyet Slappnig

BNP PARIBAS, Paris,
succursale de Zurich

Peter Mock

Migros Bank AG

Nicole Pauli

Christian Torriani

Cornèr Banca SA

Dr. Markus Voegelin

Raiffeisen Schweiz
Genossenschaft

Martin Vogler

Valiant Bank AG

* Andreas Gerber was confirmed as a member of the Board of Directors by the General meeting of Members on 06.06.2023 and was subsequently confirmed as Vice President by the Board of Directors. Andreas Gerber announced that he would be resigning from the Board of Directors on 12.09.2023. As at 31.12.2023, his seat remained vacant.

Committees

The committees of the Board of Directors were composed as follows as at 31.12.2023:

- > **Risk & Audit Committee (RAC):**
Christian Torriani (Chair), Prof. Dr. Jacques Bischoff and Dr. Markus Vögelin
- > **Nomination & Compensation Committee (NCC):**
Felicia Kölliker (Chair), Rudolf Sigg and Martin Vogler
- > **Board Committee on Legal Reform (VAG):**
Martin Vogler (Chair), Thomas Aegerter, Martin Bardenhewer, Rudolf Sigg and Dr. Markus Vögelin

Ordinary General Meeting of Members 2023

The ordinary General Meeting of Members took place on 06.06.2023 at Forum St. Peter in Zurich. Following the statutory items, guest speaker Dr. Marcel Rohner (President of the Swiss Bankers Association) talked about the topic of further improving the stability of the Swiss financial centre.

Urs Gauch (President), Karin Anderegg Bigger, Barend Fruithof and Andreas Schindler did not stand for re-election at the General Meeting of Members. In their place, Martin Bardenhewer (CFO of Zürcher Kantonalbank), Johannes Höhener (various Board of Director mandates at FinTechs), Peter Mock (CFO/CRO of Migros Bank AG) and Nicole Pauli (Managing Director of AMAG Leasing AG) were elected to the Board of Directors. Rudolf Sigg was elected as President.

All other items on the agenda were approved in accordance with the proposals of the Board of Directors.

Office

The main activities of the esisuisse office are the management of all ongoing business and the coordination of cases (deposit insurance calls).

Various projects and working groups converge in Basel and are supervised and coordinated from here. esisuisse contributes to the ongoing development of the deposit insurance scheme in Switzerland and is the first point of contact for questions relating to deposit insurance. Enquiries from bank clients, the media or other parties are answered by esisuisse. The office is responsible for the planning, organisation and implementation of the board meetings as well as the General Meetings of Members and implements all decisions passed by its bodies.

As at 31.12.2023, the office has 5.7 full-time equivalents available for this purpose.

Gregor Frey has held the position of CEO since 2017.

Auditor

The Auditor is elected annually by the General Meeting of Members. During the reporting year (01.01.2023 to 31.12.2023), Ernst & Young AG in Basel acted as Auditor.

FACTS AND FIGURES

Note: Raiffeisen Switzerland Cooperative represents the entire Raiffeisen Group as one member. The other independent cooperatives of the Raiffeisen Group are not listed individually here. Their figures are included in the consolidated figures of Raiffeisen Switzerland Cooperative.

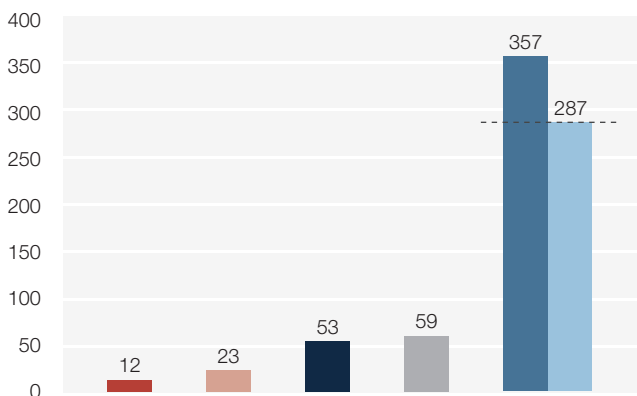
Protected deposits

Deposits are credit balances that customers hold in bank accounts or at securities firms. They are covered by the deposit insurance scheme up to CHF 100 000 per customer and per bank.

As at 31.12.2022, the banks and securities firms reported approximately CHF 504 billion in protected deposits (the figures as at 31.12.2023 had not been supplied to esisuisse by FINMA at the time this report was written). The protected deposits are distributed among the institutions as follows:

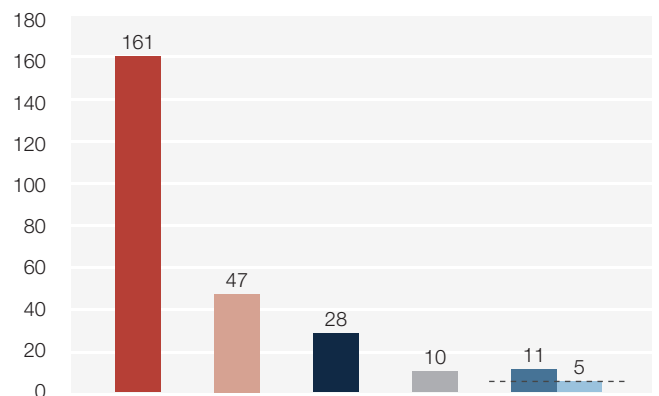
Volume in bn CHF

Total 504



Number of institutions

Total 257

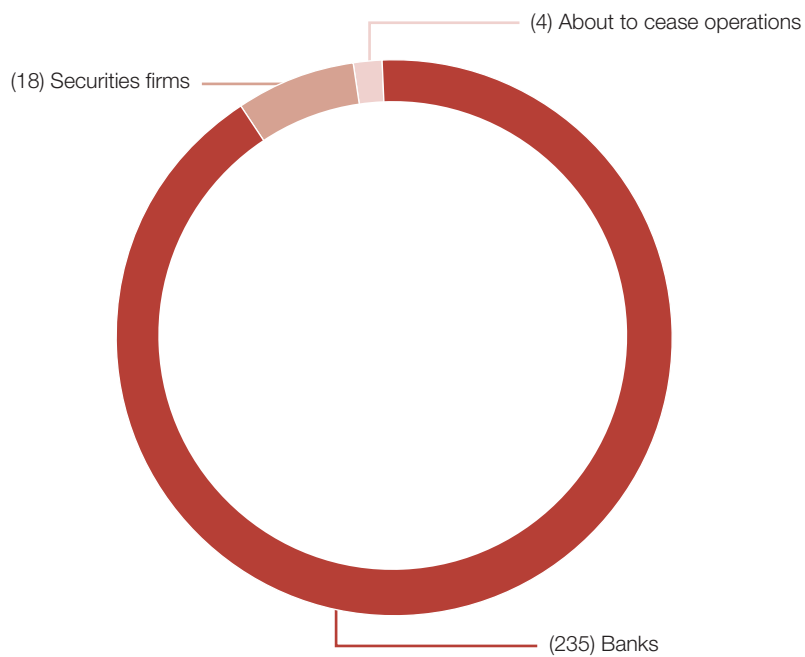


- < CHF 0.25 bn
- CHF 0.25 bn to CHF 1.0 bn
- CHF 1.0 bn to CHF 4.0 bn (0.8%)
- CHF 4.0 bn to CHF 8.1 bn (1.6%)
- > CHF 8.1 bn (1.6%)* *of which systemically important banks (excluding subsidiaries)

Member numbers

Since 2016, members also include institutes about to cease operations. As at 31.12.2023, esisuisse had 257 members (235 active banks, 18 active account-holding securities firms, 4 banks about to cease operations).

The partial revision of the Banking Act meant that the membership of non-account-holding securities firms ended when the new regulations took effect on 01.01.2023. For the first time, these are no longer included in the statistics.



Contribution obligation and collateral

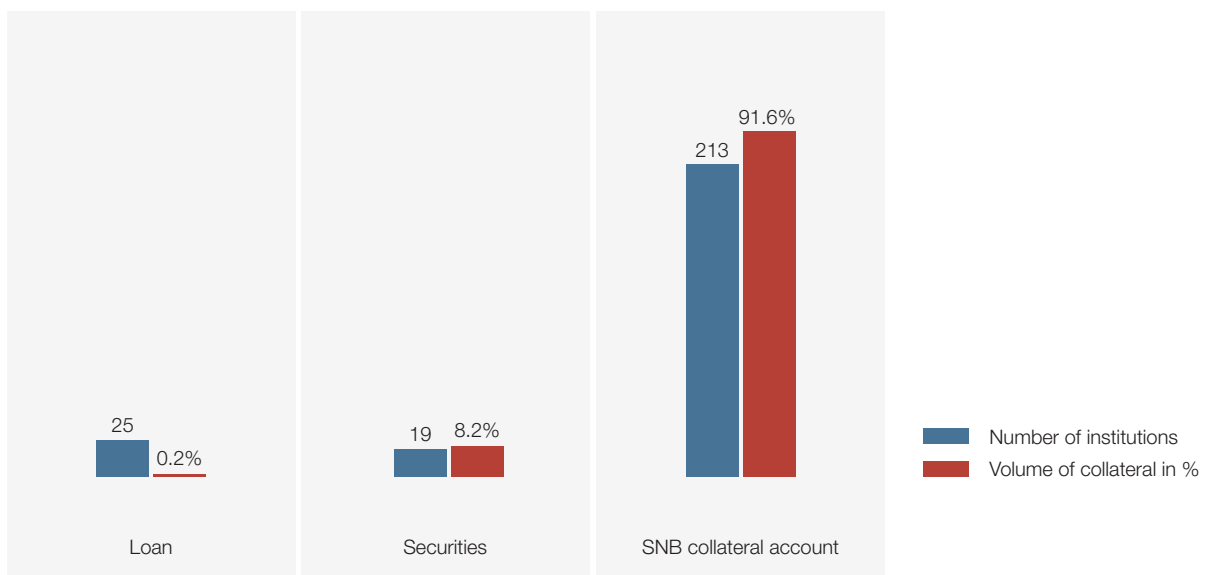
As at 31.12.2023, members' maximum contribution obligation to esisuisse was CHF 8.1 billion. A total of 11 members posted protected deposits of over CHF 8.1 billion. The deadline for this calculation was 31.12.2022.

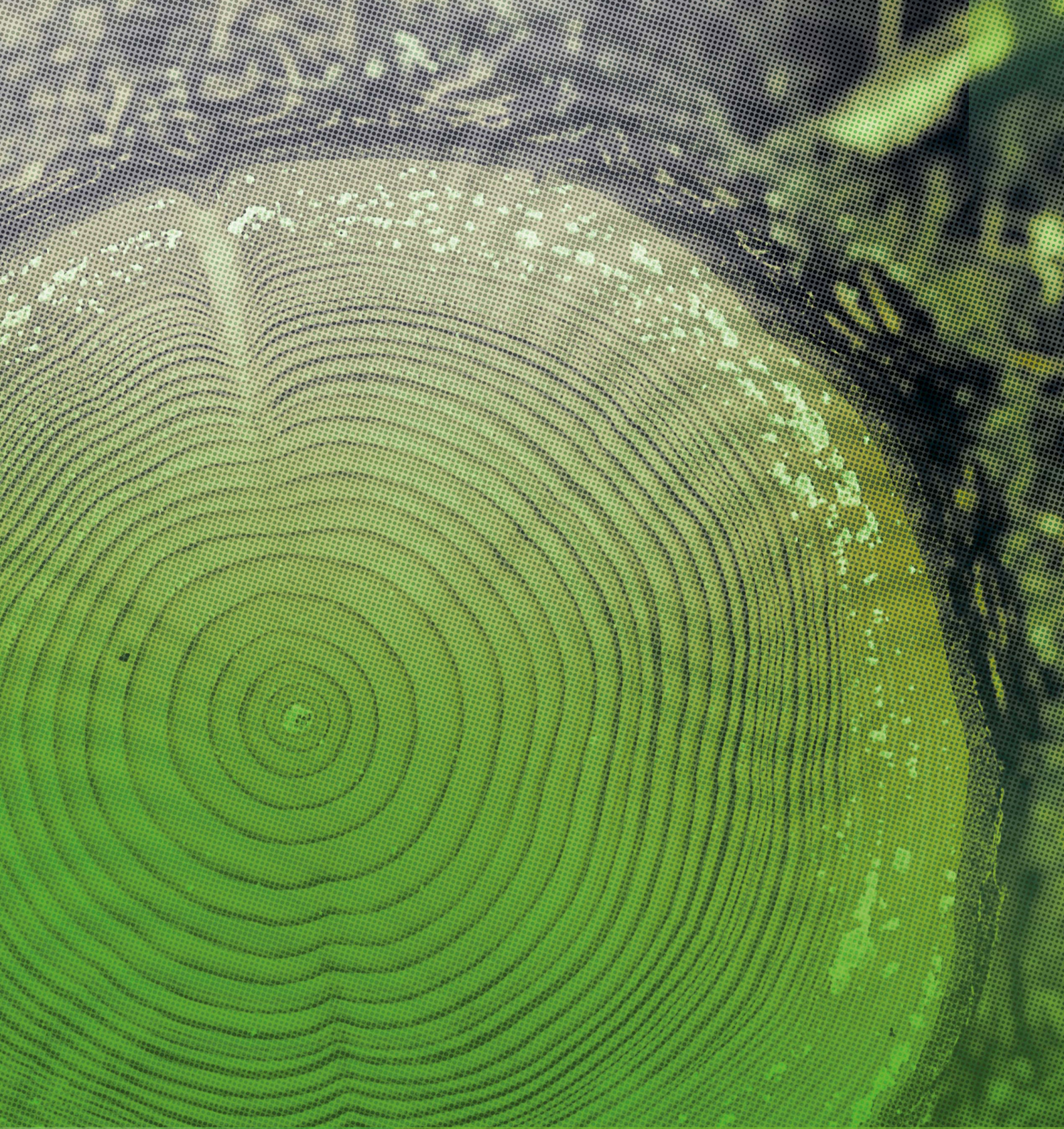
Members are required to secure half of their contribution obligation to esisuisse. As of 31.12.2023, collateral had to be provided to esisuisse for a total of around CHF 4.0 billion.

Members can choose from the following collateral models:

- > **Loan model**
The member's loan, which can be offset, is paid into esisuisse's SNB account.
- > **Securities model**
The pledging of deposited securities or deposit money by the member to esisuisse takes place via the SIX «Triparty Collateral Management» product.
- > **SNB collateral account model**
A SNB account in the bank's name is pledged to esisuisse.

As of 31.12.2023, collateral is spread across the models as follows:





Jahresrechnung

BILANZ

Abschluss des Geschäftsjahres per 31. Dezember 2023

AKTIVEN

	2023 (CHF)	2022 (CHF)
UMLAUFVERMÖGEN		
Flüssige Mittel	12'560'359.51	5'339'623.80
Debitoren	22.30	22.30
Übrige kurzfristige Forderungen	51'421.96	41'790.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen	27'907.95	43'691.70
	12'639'711.72	5'425'127.80
ANLAGEVERMÖGEN		
Forderungen aus Anwendungsfällen	-	-
Sachanlagen	1.00	1.00
	1.00	1.00
TOTAL AKTIVEN	12'639'712.72	5'425'128.80

PASSIVEN

KURZ- UND MITTELFRISTIGES FREMDKAPITAL		
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	206'177.60	139'085.79
Darlehen von Mitgliedern zur Sicherung ihrer Einzahlungsverpflichtung	6'796'536.00	
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	-391.90	3'735.80
Passive Rechnungsabgrenzungen	257'521.62	194'411.26
Kurzfristige Rückstellungen	65'200.00	110'000.00
Mittelfristige Rückstellungen	430'000.00	407'000.00
	7'755'043.32	854'232.85
LANGFRISTIGES FREMDKAPITAL		
Verpflichtungen aus Anwendungsfällen	71'070.95	71'070.95
Rückstellungen Cases	445'034.27	462'041.95
Rückstellungen für allgemeine Risiken	650'000.00	650'000.00
	1'166'105.22	1'183'112.90
EIGENKAPITAL		
Vereinskapital	3'387'783.05	3'004'432.33
Jahresgewinn	330'781.13	383'350.72
	3'718'564.18	3'387'783.05
TOTAL PASSIVEN	12'639'712.72	5'425'128.80

ERFOLGSRECHNUNG

Geschäftsperiode vom 1. Januar bis 31. Dezember 2023

ERLÖSE AUS VEREINSTÄTIGKEIT

	2023 (CHF)	2022 (CHF)
Mitgliederbeiträge	3'310'511.20	3'264'015.00
Übriger betrieblicher Ertrag	97'643.70	
TOTAL ERLÖSE AUS VEREINSTÄTIGKEIT	3'408'154.90	3'264'015.00
Personalaufwand der Geschäftsstelle	-1'566'475.51	-1'552'437.66
Honorare Vorstand	-449'107.35	-450'400.26
BRUTTOERGEBNIS NACH PERSONALAUFWAND	1'392'572.04	1'261'177.08
Übriger betrieblicher Aufwand	-1'075'484.31	-876'691.86
BETRIEBLICHES ERGEBNIS VOR FINANZERFOLG	317'087.73	384'485.22
Finanzaufwand	1.00	-1'134.50
Finanzertrag	13'692.40	
BETRIEBLICHES ERGEBNIS	330'781.13	383'350.72
Ausserordentlicher, einmaliger oder periodenfremder Erfolg	0.00	0.00
JAHRESGEWINN	330'781.13	383'350.72

ANHANG

Angaben über die in der Jahresrechnung angewandten Grundsätze, soweit diese nicht vom Gesetz vorgeschrieben sind.

Die für die vorliegende Jahresrechnung angewandten Grundsätze der Rechnungslegung erfüllen insbesondere die Anforderungen des schweizerischen Rechnungslegungsrechts.

Die Rechnungslegung erfordert vom Vorstand Schätzungen und Beurteilungen, welche die Höhe der ausgewiesenen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten im Zeitpunkt der Bilanzierung, aber auch Aufwendungen und Erträge der Berichtsperiode beeinflussen können. Der Vorstand entscheidet dabei jeweils im eigenen Ermessen über die Ausnützung der bestehenden, gesetzlichen Bewertungs- und Bilanzierungsspielräume. Zum Wohle des Vereins können dabei im Rahmen des Vorsichtsprinzips Abschreibungen, Wertberichtigungen und Rückstellungen über das betriebswirtschaftlich benötigte Ausmass hinaus gebildet werden.

Angaben, Aufschlüsselungen und Erläuterungen zu Positionen der Bilanz und der Erfolgsrechnung

	2023 (CHF)	2022 (CHF)
VERPFLICHTUNGEN AUS PENDENTEN ANWENDUNGSFÄLLEN		
<i>Aston Bank SA, Lugano</i>		
Aston Bank gesicherte Einlagen von Missing Clients im 2021*	71'070.95	71'070.95
TOTAL	71'070.95	71'070.95

* CHF 71'070.95 sind Missing Clients (Aston Bank SA). Falls es sich dabei um nachrichtenlose Vermögenswerte handelt, sind diese mit dem Inkrafttreten von Art. 42a Abs. 3 lit. e. BankV am 01.01.2023 nicht mehr privilegiert und gesichert. Entsprechende Abklärungen sind am Laufen.

BILANZPOSITION: DARLEHEN VON MITGLIEDERN ZUR SICHERUNG IHRER EINZAHLUNGSVERPFLICHTUNG

Sicherstellung Zahlungsverpflichtung Option Darlehen, die Mittel sind auf dem esisuisse Konto SNB hinterlegt.

Der Betrag beträgt im Jahr 2023 CHF 6'796'536.

	2023 (CHF)	2022 (CHF)
RÜCKSTELLUNGEN		
Kurzfristige Rückstellungen für anfallende Projekte	65'200.00	110'000.00
Mittelfristige Rückstellung für anfallende Projekte	430'000.00	407'000.00
Rückstellungen für allgemeine Risiken aus der Geschäftstätigkeit	650'000.00	650'000.00
Rückstellung Cases*	445'034.27	462'041.95

* Im Jahr 2022 sind beide Fälle Aston Bank und ACH Securities abgeschlossen worden. Der Betrag für Rückstellung Cases besteht aus überschüssigen Abwicklungskosten ACH CHF 196'488.62 und Aston Bank CHF 90'513.33, und dem per 31.12.2018 abgeschriebenem ACH-Massakredit CHF 175'000.00. Im Geschäftsjahr 2023 wurde von den Rückstellungen CHF 17'000 für eine Spezialprüfung im Fall Aston Bank verwendet.

Firma oder Name sowie Rechtsform und Sitz des Unternehmens

Bei esisuisse handelt es sich um einen im Handelsregister des Kantons Basel-Stadt eingetragenen Verein mit Sitz im Kanton Basel-Stadt.

Erklärung darüber, ob die Anzahl Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt nicht über 10, über 50 bzw. über 250 liegt

Die Anzahl der Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt lag im Berichtsjahr sowie im Vorjahr nicht über 10.

Der Restbetrag der Verbindlichkeiten aus kaufvertragsähnlichen Leasinggeschäften und anderen Leasingverpflichtungen sowie Mietverhältnissen, sofern diese nicht innert zwölf Monaten ab Bilanzstichtag auslaufen oder gekündigt werden können

Der Mietvertrag mit der Pensionskasse der UBS (Verwaltung: Wincasa AG) für das Büro am Centralbahnplatz 12 in 4051 Basel startete am 1. August 2020. Das Mietverhältnis ist erstmals per 31. Juli 2025 und anschliessend alle fünf Jahre auf Ende Juli unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von 12 Monaten kündbar. Der Restbetrag der Mietverpflichtungen beläuft sich per 31. Dezember 2023 somit auf CHF 149'036.

Erläuterungen zu ausserordentlichen, einmaligen oder periodenfremden Positionen der Erfolgsrechnung

Es gab keine wesentlichen ausserordentlichen, einmaligen oder periodenfremden Erfolge im Berichtsjahr.

Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Nach dem Bilanzstichtag sind keine wesentlichen Ereignisse eingetreten, welche die Aussagefähigkeit der Jahresrechnung 2023 beeinträchtigen könnten bzw. an dieser Stelle offen gelegt werden müssten.

Basel, 13.03.2024

Diese Jahresrechnung wurde auf Grund aller uns zur Verfügung stehenden Belege und Unterlagen erstellt.

esisuisse, Basel

BERICHT DER REVISIONSSTELLE



Ernst & Young AG
Aeschengraben 27
Postfach
CH-4002 Basel

Telefon: +41 58 286 86 86
www.ey.com/ch

An die Mitgliederversammlung der
esisuisse, Basel

Basel, 18. April 2024

Bericht der Revisionsstelle

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung



Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der **esisuisse** (der Verein) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023 und der Erfolgsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung (Seite 48 bis 51) dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.



Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind vom Verein unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Sonstige Informationen

Der Vorstand ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.



Verantwortlichkeiten des Vorstandes für die Jahresrechnung

Der Vorstand ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten und für die internen Kontrollen, die der Vorstand als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist der Vorstand dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Vereins zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Vorstand beabsichtigt, entweder den Verein zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.



Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse:
<http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen



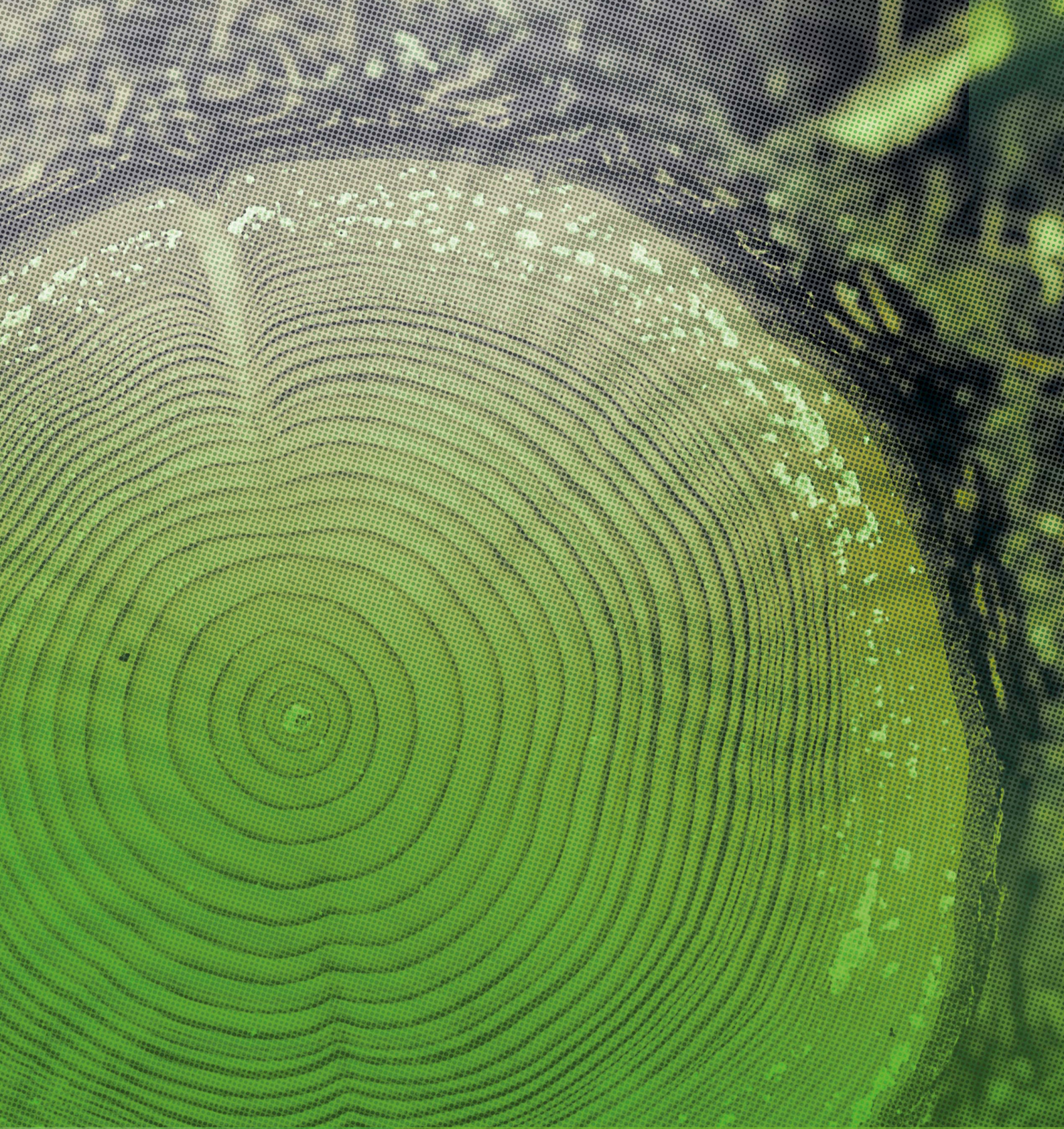
In Übereinstimmung mit Art. 69b ZGB in Verbindung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Vorstandes ausgestaltetes Internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Prof. Dr. Andreas Blumer
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Patrick Trieb
Zugelassener Revisionsexperte



Financial
statements

BALANCE SHEET

Financial statements for the Financial Year as at 31 December 2023

ASSETS

	2023 (CHF)	2022 (CHF)
CURRENT ASSETS		
Cash and cash equivalents	12'560'359.51	5'339'623.80
Accounts receivable	22.30	22.30
Other short-term receivables	51'421.96	41'790.00
Prepaid expenses and accrued income	27'907.95	43'691.70
	12'639'711.72	5'425'127.80
NON-CURRENT ASSETS		
Due from pending transactions	-	-
Property, plant and equipment	1.00	1.00
	1.00	1.00
TOTAL ASSETS	12'639'712.72	5'425'128.80

LIABILITIES

SHORT- AND MEDIUM-TERM LIABILITIES		
Trade payables	206'177.60	139'085.79
Loans from members to secure their payment obligation	6'796'536.00	
Other short-term liabilities	-391.90	3'735.80
Accrued expenses and deferred income	257'521.62	194'411.26
Current provisions	65'200.00	110'000.00
Medium-term provisions	430'000.00	407'000.00
	7'755'043.32	854'232.85
NON-CURRENT LIABILITIES		
Due to pending transactions	71'070.95	71'070.95
Provisions Case	445'034.27	462'041.95
Provisions	650'000.00	650'000.00
	1'166'105.22	1'183'112.90
EQUITY CAPITAL		
Association capital	3'387'783.05	3'004'432.33
Profit for the period	330'781.13	383'350.72
	3'718'564.18	3'387'783.05
TOTAL LIABILITIES	12'639'712.72	5'425'128.80

INCOME STATEMENT

Financial Period from 1 January to 31 December 2023

REVENUES FROM ASSOCIATION ACTIVITIES

	2023 (CHF)	2022 (CHF)
Members' contributions	3'310'511.20	3'264'015.00
Other operating income	97'643.70	
TOTAL REVENUES FROM ASSOCIATION ACTIVITIES	3'408'154.90	3'264'015.00
Personnel expenses	-1'566'475.51	-1'552'437.66
Board of Directors compensations	-449'107.35	-450'400.26
GROSS PROFIT AFTER PERSONNEL EXPENSES	1'392'572.04	1'261'177.08
Other operating expenses	-1'075'484.31	-876'691.86
OPERATING PROFIT BEFORE FINANCIAL INCOME AND EXPENSES	317'087.73	384'485.22
Financial expenses	1.00	-1'134.50
Financial income	13'692.40	
OPERATING PROFIT	330'781.13	383'350.72
Extraordinary, non-recurring or related to prior periods	0.00	0.00
PROFIT FOR THE PERIOD	330'781.13	383'350.72

APPENDIX

Description of the principles used in the preparation of the financial statements, if these are not prescribed by law.

The accounting policies applied in these financial statements meet the requirements of Swiss accounting law in particular.

These require the Board of Directors to make estimates and assumptions that may affect the disclosed amounts of assets and liabilities at the balance sheet date as well as the expenses and income during the reporting period. In making these estimates and assumptions, the Board of Directors decides at its discretion on the use of the statutory accounting and valuation options available. For the benefit of the Association, this may involve recording depreciation, value adjustments and provisions beyond what is required by operations on the basis of the principle of prudence.

Disclosure, breakdown and explanations of balance sheet and income statement items.

	2023 (CHF)	2022 (CHF)
DUE TO PENDING TRANSACTIONS		
<i>Aston Bank SA, Lugano</i>		
Aston Bank protected deposits from Missing Clients in 2021*	71'070.95	71'070.95
TOTAL	71'070.95	71'070.95

* CHF 71'070.95 are missing clients (Aston Bank SA). If these are dormant assets, they are to be recognised with the entry into force of Art. 42a para. 3 lit. e. BO on 01.01.2023 will no longer be privileged and secured. Corresponding clarifications are currently underway.

BALANCE SHEET ITEM: LOANS FROM MEMBERS TO SECURE THEIR PAYMENT OBLIGATION

Loan option to secure payment obligation, the funds are deposited in the esisuisse SNB account.

The amount in 2023 is CHF 6'796'536.

	2023 (CHF)	2022 (CHF)
PROVISIONS		
Current provisions for upcoming projects	65'200.00	110'000.00
Medium-term provisions for upcoming projects	430'000.00	407'000.00
Provisions securing the going concern of the entity	650'000.00	650'000.00
Provision Cases*	445'034.27	462'041.95

* In 2022, the two cases Aston Bank and ACH Securities were closed. The amount for the provision cases is composed of the excess settlement costs of ACH CHF 196'488.62 and Aston Bank CHF 90'513.33 as well as the mass credit of ACH CHF 175'000.00 written off as at 31 December 2018. In the 2023 financial year, CHF 17'000 of the provisions were used for a special audit in the Aston Bank case.

Company name, as well as its legal form and domicile

esisuisse is an association recorded in the commercial register of the canton of Basel-Stadt with its registered office in the canton of Basel-Stadt.

Declaration of whether full-time equivalents exceed 10, 50 or 250, respectively

The average number of full-time equivalents for the reporting year as well as for the previous year was no more than 10.

Residual liabilities arising from leasing transactions which are similar to sales contracts and other leasing agreements, provided these do not expire or cannot be cancelled within 12 months after of the balance sheet date

The rental contract with Pensionskasse der UBS (Administration: Wincasa AG) for the office at Centralbahnplatz 12 in 4051 Basel started on 1 August 2020. The rent relationship can be terminated for the first time on 31 July 2025 and subsequently every five years at the end of July, subject to a period of notice of 12 months. The outstanding amount of the rental obligations as at 31 December 2023 is therefore CHF 149'036.

Explanations of extraordinary, non-recurring or prior-period items included in the income statement

There were no significant extraordinary, non-recurring or prior-period items in the reporting period.

Significant events after the balance sheet date

No significant events have taken place after the balance sheet date that could affect the 2023 financial statements or must be disclosed here.

Basel, 13.03.2024

These Financial Statements have been prepared based on the vouchers, documents and information at our disposal.

esisuisse, Basel

REPORT OF THE STATUTORY AUDITOR



Ernst & Young Ltd
Aeschengraben 27
P.O. Box
CH-4002 Basle

Phone: +41 58 286 86 86
www.ey.com/ch

To the General Meeting of
esisuisse, Basle

Basle, 18 April 2024

Report of the statutory auditor

Report on the audit of the financial statements



Opinion

We have audited the financial statements of **esisuisse** (the Association), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023 and the statement of income for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the financial statements (pages 56 to 59) comply with Swiss law and the Association's articles of incorporation.



Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Swiss law and Swiss Standards on Auditing (SA-CH). Our responsibilities under those provisions and standards are further described in the "Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements" section of our report. We are independent of the Association in accordance with the provisions of Swiss law and the requirements of the Swiss audit profession, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Other information

The Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.



Board of Directors' responsibilities for the financial statements

The Board of Directors is responsible for the preparation of the financial statements in accordance with the provisions of Swiss law and the Association's articles of incorporation, and for such internal control as the Board of Directors determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Board of Directors is responsible for assessing the Association's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern, and using the going concern basis of accounting unless the Board of Directors either intends to liquidate the Association or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.



Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Swiss law and SA-CH will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

A further description of our responsibilities for the audit of the financial statements is located on EXPERTsuisse's website at: <https://www.expertsuisse.ch/en/audit-report>. This description forms an integral part of our report.

Report on other legal and regulatory requirements



In accordance with Art. 69b CC in conjunction with Art. 728a para. 1 item 3 CO and PS-CH 890, we confirm that an internal control system exists, which has been designed for the preparation of the financial statements according to the instructions of the Board of Directors.

We recommend that the financial statements submitted to you be approved.

Ernst & Young Ltd

Prof. Dr. Andreas Blumer
Licensed audit expert
(Auditor in charge)

Patrick Trieb
Licensed audit expert

Impressum

Herausgeber

esisuisse
Centralbahnplatz 12
CH-4051 Basel
+41 61 206 92 92
info@esisuisse.ch
www.esisuisse.ch

Verantwortung

Gregor Frey

Projektleitung

Kommunikation esisuisse

Gestaltung

bom! communication ag

ISSN 2813-5105