



 esisuisse



Geschäftsbericht  
Rapport de gestion  
Relazione sulla gestione  
Business report

2022



# INHALT | SOMMAIRE | SOMMARIO | CONTENTS

---

## Jahresbericht

Einleitung	4
Schwerpunkte 2022	5
Organisation	9
Zahlen und Fakten	12

## Rapport annuel

Introduction	15
Points forts 2022	16
Organisation	20
Faits et chiffres	23

## Relazione annuale

Introduzione	26
Punti salienti del 2022	27
Organizzazione	31
Fatti e figure	34

## Annual report

Introduction	37
Main focus in 2022	38
Organisation	42
Facts and figures	45

---

## Jahresrechnung

Bilanz	48
Erfolgsrechnung	49
Anhang	50
Bericht der Revisionsstelle	52

## Financial statements

Balance sheet	55
Income statement	56
Appendix	57
Report of the statutory auditor	59





# Jahresbericht

---



# EINLEITUNG

---

Wir blicken auf ein ereignisreiches Jahr zurück, das vom Beschluss der Teilrevision des Bankengesetzes (BankG) massgeblich geprägt war. Wir haben daran mitgearbeitet, das Inkrafttreten per 1. Januar 2023 vorzubereiten. Neben der Erarbeitung von Entscheidungsgrundlagen für den Bundesrat zum Erlass der Bankenverordnung (BankV), standen auch die Totalrevision der Statuten und der Selbstregulierung sowie die Organisation und Durchführung der Webinare im Rahmen der Teilrevision des BankG im Fokus.

Der enge Kontakt mit unseren Mitgliedern und mit der Öffentlichkeit war für uns in dieser Phase wichtig und unterstützend. Wir haben den Kontakt sehr geschätzt und blicken insgesamt positiv auf das letzte Jahr zurück.

Am 23. November 2022 hat der Bundesrat die Bankenverordnung verabschiedet und das Inkrafttreten von BankG und BankV per 1. Januar 2023 beschlossen. Die Umsetzung der neuen Regulierung verbessert die bewährte Einlagensicherung in der Schweiz. Wir freuen uns, dass wir als Expertenorganisation massgeblich zu dieser Entwicklung beigetragen haben.

## esisuisse – Sicherung Schweizer Bankguthaben

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](http://www.esisuisse.ch)**



Urs Gauch, Präsident



Gregor Frey, Geschäftsführer

# SCHWERPUNKTE 2022

---

## Gesetzesrevision

Am 17.12.2021 hat die Bundesversammlung die Teilrevision des Bankengesetzes (BankG) in Bezug auf die Einlagensicherung beschlossen. Die wichtigsten Inhalte dieser Teilrevision und der damit verbundenen Anpassung der Bankenverordnung sind:



- > Die Beitragsverpflichtung aller Mitglieder gegenüber esisuisse wird neu geregelt. Sie basiert auf der Summe von 1.6% aller bei Banken in der Schweiz gesicherten Einlagen, wobei CHF 6 Milliarden nicht unterschritten werden dürfen. Somit ergibt sich eine dynamische und aktuell um gut 30% höhere Beitragsverpflichtung von rund CHF 8 Milliarden.
- > Jedes Mitglied muss neu 50% dieser Beitragsverpflichtung in Form von Wertschriften oder Geld im Voraus bei der SNB oder SIX hinterlegen. Die restlichen 50% unterliegen weiterhin den Liquiditätsanforderungen an die Banken.
- > Die Mitglieder haben eine Übergangsfrist bis zum 31.12.2027, um die neu definierten Prozesse für die Auszahlung der gesicherten Einlagen im Konkurs vorzubereiten. Dazu gehört auch die Erstellung einer Einlegerliste in einem von esisuisse vorgegebenen Format.
- > Wenn mehrere Personen – z.B. ein Ehepaar, eine Erbengemeinschaft etc. – gemeinsam Inhaber eines Kontos sind, spricht man von einem gemeinsamen Konto. Diese Gemeinschaft wird bezüglich Einlagensicherung neu als ein eigener, separater Kunde behandelt. Guthaben dieses separaten Kunden sind bis CHF 100'000 gesichert. Hat eine einzelne Person einer solchen Gemeinschaft zusätzlich eine eigene, separate Kundenbeziehung mit der Bank, sind für diese Kundenbeziehung ebenfalls Guthaben bis CHF 100'000 gesichert.

Das Jahr 2022 war massgeblich dadurch geprägt, das bevorstehende Inkrafttreten dieser Teilrevision per 01.01.2023 vorzubereiten:

- > esisuisse hat in einer Arbeitsgruppe des Staatssekretariats für internationale Finanzfragen SIF zum Erlass der Teilrevision der Bankenverordnung (BankV) mitgearbeitet. Die Arbeitsgruppe stand unter der Leitung von Bruno Dorner (SIF). Neben esisuisse waren in der Arbeitsgruppe auch die FINMA, einzelne Banken und die Schweizerische Bankiervereinigung vertreten. Die Arbeitsgruppe hat dazu beigetragen, dem Bundesrat fundierte Entscheidungsgrundlagen zum Erlass der BankV zu liefern.
- > Parallel zur Arbeitsgruppe des SIF zur BankV lief auch das formelle Vernehmlassungsverfahren zur BankV. esisuisse hat am 15.06.2022 eine Vernehmlassungsantwort abgegeben.
- > Am 13.06.2022 bzw. 14.06.2022 führte esisuisse für Mitglieder, Verbände und Finanzdienstleister in deutscher bzw. französischer Sprache das Webinar «Kick-off Einlagensicherung 2023» durch. Das Webinar klärte unter anderem die Fragen: Welche Veränderungen bringt das Inkrafttreten des revidierten Bankengesetzes am 1. Januar 2023 mit sich und wo besteht Handlungsbedarf? Am Webinar Nr. 1 haben 322 Personen von 167 Instituten teilgenommen.
- > Am 12.12.2022 bzw. 13.12.2022 führte esisuisse in deutscher bzw. französischer Sprache das nächste Webinar «Umsetzung Finanzierung» durch. Das Webinar klärte unter anderem die Fragen: Welche Optionen zur Finanzierung der Beitragsverpflichtung stehen den Banken zur Verfügung und wie unterscheiden sich diese? Am Webinar Nr. 2 haben 448 Teilnehmer von 243 Instituten teilgenommen.
- > Die Revision des BankG zog neben den Änderungen der BankV auch eine Totalrevision der Statuten von esisuisse und der Vereinbarung Selbstregulierung zur Einlagensicherung nach sich. Banken, Bankenverbände und esisuisse haben seit 2015 in zahlreichen Gremien, Ausschüssen, Arbeitsgruppen und Sitzungen zusammen mit den Behörden (Staatssekretariat für internationale Finanzfragen SIF und Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA) ein breit abgestütztes und akzeptiertes Regelwerk ausgearbeitet. Der Bundesrat hat die BankV und das Inkrafttreten des BankG aber erst am 23.11.2022 beschlossen. esisuisse hatte deshalb unter Berücksichtigung der gesetzlichen und statutarischen Fristen einen sehr engen Zeitplan zur Beschlussfassung der Statuten und der Selbstregulierung. Aufgrund der intensiven Vorarbeiten und Vorbereitung konnten an der ausserordentlichen Mitgliederversammlung vom

23.12.2022 die am 01.01.2023 in Kraft tretenden Statuten und Selbstregulierung ohne Gegenstimme verabschiedet werden. Die Genehmigung der Selbstregulierung durch den Verwaltungsrat der FINMA erfolgt aufgrund des engen Zeitplans erst im Jahr 2023. Die FINMA wurde auf Arbeitsebene von esisuisse jedoch laufend in die Arbeiten miteinbezogen und konnte das Regelwerk jeweils einer Vorprüfung unterziehen. An dieser Stelle sei der FINMA für die konstruktive Zusammenarbeit zum Erlass der neuen Selbstregulierung gedankt.

- > Sozusagen in letzter Minute konnte die Selbstregulierung mit dem Modell ergänzt werden, dass die Mitglieder die Hälfte der Beitragsverpflichtung bei der Schweizerischen Nationalbank sicherstellen können. Neben dem Darlehen an esisuisse und dem Verpfänden von Wertschriften bei der SIX steht den Banken somit ein drittes Modell zur Sicherstellung zur Verfügung. esisuisse bedankt sich für die geschätzte Zusammenarbeit mit der SNB, um dieses Modell zu ermöglichen.

## Kommunikationsmaterial

Das bevorstehende Inkrafttreten der Gesetzesrevision führte bei esisuisse zu einer deutlichen Zunahme der Intensität des Austausches mit unseren Mitgliedern und mit der Öffentlichkeit. Im Jahr 2022 wurden deshalb im Hinblick auf die Gesetzesrevision auch die Kommunikationsmaterialien erarbeitet und überarbeitet.



Die Website von esisuisse wurde neu konzipiert. Der Relaunch ermöglicht es nun den Nutzern, die für sie relevanten Informationen schneller zu finden. Die neue Website ist modern, einfach zu bedienen und ist für alle Endgeräte optimiert. Auch das Informationsangebot auf der Webseite wurde massgeblich ausgebaut.

Damit verbunden wurde die Standardisierung der mit der FINMA abgestimmten Textbausteine vorgenommen. Diese werden unter anderem auch auf der Website unter «Fragen & Antworten» verwendet und unterstützen das effiziente Bearbeiten der Anfragen von Kundenberatern, Bankkunden und Medien.

Der an die Bankkunden gerichtete esisuisse Flyer wurde moderner gestaltet, auf das Wesentliche reduziert und der Standardtext für die Webseiten der Banken wurde angepasst.

## 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.

Bei IADI werden aktuell die globalen Standards der Einlagensicherungen (Core Principles) revidiert, welche die Regulierungen in den einzelnen Ländern mitprägen. Bei dieser Revision spielt esisuisse eine aktive Rolle. In der Funktion als IADI-Vorstandsmitglied und mittels bilateraler Kontakte konnte das Verständnis für die Schweizer Einlagensicherung weiter erhöht werden.

Mit Gregor Freys Ernennung zum Leiter der Strategy Working Group der EFDI und der erfolgreichen Erarbeitung der EFDI-Strategie zusammen mit den relevantesten europäischen Ländern leistete esisuisse einen wesentlichen Beitrag, auch auf europäischem Level.



## Operational Readiness

Im Rahmen des Projekts «Operational Readiness» wurde im 2022 die Zusammenarbeit mit einem weiteren Callcenter vereinbart. Bei einem Case ist esisuisse mit zwei unabhängigen Callcenter besser vorbereitet und kann ein grösseres Anfragevolumen betroffener Bankkunden bewältigen.

Beide Callcenter wurden überdies im Frühling und im Herbst zum Thema Einlagensicherung geschult. Die Callcenter-Schulung ist eine jährlich wiederkehrende Massnahme.





# 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 der esisuisse setzt sich aus den folgenden Mitgliedern zusammen:

**Urs Gauch**

Präsident

---

**Andreas Gerber**

Vizepräsident

*Credit Suisse (Schweiz) AG*

---

**Thomas Aegerter**

*UBS Switzerland AG*

---

**Karin Anderegg**

---

**Prof. Dr. Jacques Bischoff**

---

**Barend Fruithof**

---

**Felicia Kölliker**

*PostFinance AG*

---

**Laurence Luyet Slappnig**

*BNP PARIBAS, Paris,*

*succursale de Zurich*

---

**Andreas Schindler**

*Migros Bank AG*

---

**Rudolf Sigg**

*Zürcher Kantonalbank*

---

**Christian Torriani**

*Cornèr Banca SA*

---

**Dr. Markus Voegelin**

*Raiffeisen Schweiz*

*Genossenschaft*

---

**Martin Vogler**

*Valiant Bank AG*

---

## Ausschüsse

Der Vorstand hat folgende Ausschüsse gebildet:

➤ **Risk & Audit Committee (RAC):**

Rudolf Sigg (Leiter), Prof. Dr. Jacques Bischoff und Christian Torriani

➤ **Nomination & Compensation Committee (NCC):**

Karin Anderegg (Leiterin), Urs Gauch und Andreas Gerber

➤ **Vorstandsausschuss Gesetzesrevision (VAG):**

Martin Vogler (Leiter), Urs Gauch, Andreas Gerber, Rudolf Sigg und Dr. Markus Voegelin

## Ordentliche Mitgliederversammlung 2022

Am 15.06.2022 fand die ordentliche Mitgliederversammlung statt. Aufgrund der Covid-bedingten Planungsunsicherheit wurde die Mitgliederversammlung ohne Präsentationen, Gastreferent und Networking-Apéro organisiert. Die Mitglieder konnten ihre Rechte vorab und schriftlich ausüben.

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

- > Thomas Aegerter, seit 2020 als Regionaldirektor und Leiter Privatkunden Region Basel bei UBS Schweiz tätig, wurde neu in den Vorstand gewählt. Er ersetzt Dr. Richard Saxer, der den Vorstand nach drei Jahren verlassen hat.
- > Neu gewählt wurde auch Laurence Luyet Slappnig, seit 2010 Leiterin des Bereichs Legal bei der BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich, der Schweizer Niederlassung von BNP PARIBAS Group und Mitglied der erweiterten Geschäftsleitung.
- > Mit Dr. Markus Voegelin, seit 2019 Chief Risk Officer und Departementsleiter Risiko & Compliance sowie Mitglied der Geschäftsleitung der Raiffeisen Schweiz Genossenschaft, nahm ein weiteres neues Mitglied Einsitz im esisuisse Leitungsgremium.
- > Nach sechs Jahren im Vorstand – vier davon als Vizepräsident – trat Bruno Meier nicht mehr zur Wahl an.
- > Im Anschluss an die Mitgliederversammlung wählte der Vorstand Andreas Gerber zum neuen Vizepräsidenten.
- > Alle weiteren bisherigen Vorstandsmitglieder und der Präsident wurden wiedergewählt.

## Ausserordentliche Mitgliederversammlung 2022

An der ausserordentlichen Mitgliederversammlung vom 23.12.2022 in Basel konnten die am 01.01.2023 in Kraft tretenden Statuten und Selbstregulierung ohne Gegenstimme verabschiedet werden.



## Geschäftsstelle

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

Die Fäden vielseitiger Projekte und Arbeitsgruppen laufen 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.

## Revisionsstelle

Die Revisionsstelle wird jährlich durch die Mitgliederversammlung gewählt. Das Amt der Revisionsstelle übte im Berichtsjahr (01.01.2022 bis 31.12.2022) die Ernst & Young AG in Basel aus.

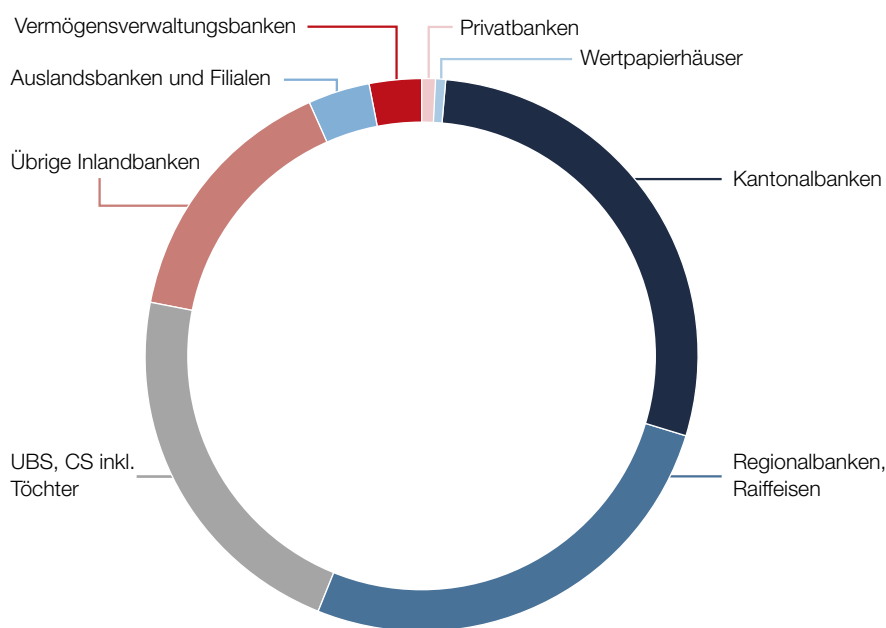
# ZAHLEN UND FAKTEN



## 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.

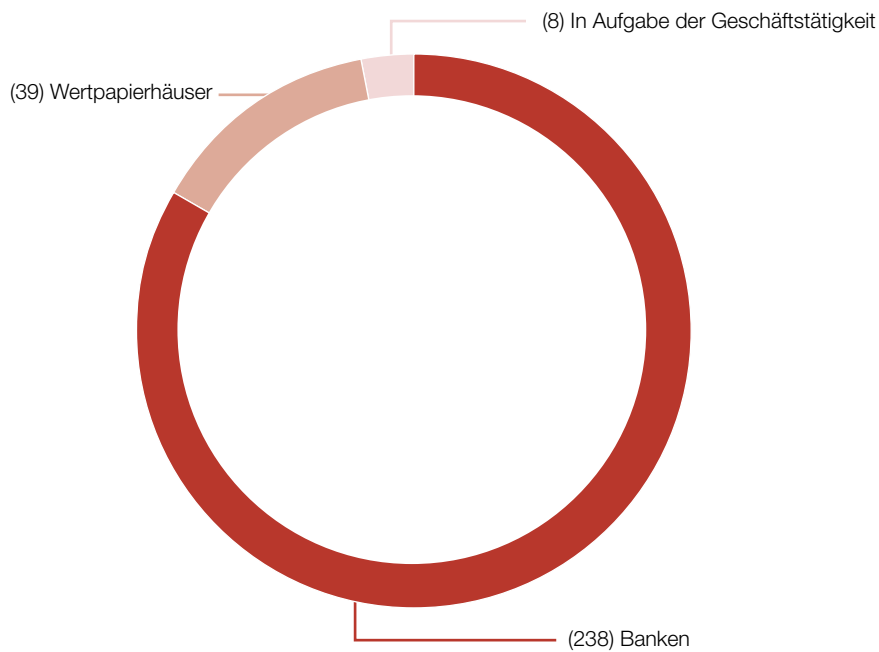
Per 31.12.2021 meldeten die Banken und Wertpapierhäuser rund 502 Milliarden Franken an gesicherten Guthaben (die Daten per 31.12.2022 werden esisuisse nach dem Zeitpunkt des Verfassens dieses Berichtes durch die FINMA mitgeteilt). Die Verteilung auf die jeweiligen Bankengruppen zeigt sich wie folgt:





## Mitgliederzahlen

Seit 2016 zählen auch jene Institute zu den Mitgliedern, welche sich in Aufgabe der Geschäftstätigkeit befinden. Per 31.12.2022 gehörten esisuisse 285 Mitglieder an. Auf die insgesamt 285 esisuisse-Mitglieder entfielen 238 aktive Banken und 39 aktive Wertpapierhäuser. Zu den Mitgliedern, welche sich in Aufgabe der Geschäftstätigkeit befanden, zählten 7 Banken und 1 Wertpapierhaus.







Rapport annuel

---



# INTRODUCTION

---

L'année sous revue a été riche en événements et marquée de manière déterminante par la décision de révision partielle de la loi sur les banques (LB). Nous avons contribué à préparer l'entrée en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2023. Outre l'élaboration des bases de décision pour le Conseil fédéral aux fins de l'édiction de l'ordonnance sur les banques (OB), la révision complète des statuts et de l'autorégulation ainsi que l'organisation et la mise en œuvre de webinaires dans le cadre de la révision partielle de la LB étaient également au cœur de nos préoccupations.

Le contact étroit avec nos membres et avec le public a été important pour nous et source de soutien pendant cette phase. Nous avons beaucoup apprécié ce contact et, dans l'ensemble, portons un regard positif sur l'année écoulée.

Le 23 novembre 2022, le Conseil fédéral a adopté l'ordonnance sur les banques et décidé de l'entrée en vigueur de la LB et de l'OB au 1<sup>er</sup> janvier 2023. La mise en œuvre de la nouvelle réglementation améliore la garantie des dépôts qui a fait ses preuves en Suisse. En tant qu'organisation d'experts, nous sommes heureux d'avoir contribué de manière déterminante à cette évolution.

## esisuisse – Garantie des dépôts suisses

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](http://www.esisuisse.ch)**



Urs Gauch, Président



Gregor Frey, Directeur Général

# POINTS FORTS 2022

---

## Révision de la loi

Le 17.12.2021, l'Assemblée fédérale a adopté la révision partielle de la loi sur les banques (LB) en ce qui concerne la garantie des dépôts. Les principaux contenus de cette révision partielle et de l'adaptation de l'ordonnance sur les banques qui en découle sont les suivants:



- > L'obligation de contribution de tous les membres vis-à-vis d'esisuisse fait l'objet d'une nouvelle réglementation. Elle se base sur la somme de 1,6% de tous les dépôts garantis auprès des banques en Suisse, sans pouvoir être inférieure à CHF 6 milliards. Il en résulte une obligation de contribution dynamique et actuellement augmentée de bien 30%, soit d'environ CHF 8 milliards.
- > Chaque membre devra désormais déposer à l'avance 50% de cette obligation de contribution sous forme de titres ou d'argent auprès de la BNS ou de SIX. Les 50% restants restent soumis aux exigences en matière de liquidités imposées aux banques.
- > Les membres disposent d'une période de transition jusqu'au 31.12.2027 pour préparer les processus nouvellement définis pour le remboursement des dépôts garantis en cas de faillite. Cela comprend également l'établissement d'une liste de déposants dans un format prédéfini par esisuisse.
- > Lorsque plusieurs personnes – par exemple un couple marié, une communauté d'héritiers, etc. – sont titulaires ensemble d'un compte, on parle de compte commun. Cette communauté sera désormais traitée comme un propre client à part entière en ce qui concerne la garantie des dépôts. Les avoirs de ce client séparé sont garantis jusqu'à CHF 100'000. Si une personne d'une telle communauté a en outre sa propre relation client séparée avec la banque, les avoirs de cette relation client sont également couverts jusqu'à concurrence de CHF 100'000.



L'année 2022 a été marquée de manière déterminante par la préparation de l'entrée en vigueur de cette révision partielle au 1<sup>er</sup> janvier 2023:

- > esisuisse a participé activement à un groupe de travail du Secrétariat d'État aux questions financières internationales SFI pour l'édiction de la révision partielle de l'ordonnance sur les banques (OB). Le groupe de travail était placé sous la direction de Bruno Dorner (SFI). Outre esisuisse, la FINMA, quelques banques et l'Association suisse des banquiers étaient également représentées au sein du groupe de travail. Ce dernier a contribué à fournir au Conseil fédéral des bases de décision étayées pour l'édiction de l'OB.
- > Parallèlement au groupe de travail du SFI consacré à l'OB se déroulait également la procédure formelle de consultation sur l'OB. Le 15 juin 2022, esisuisse a donné une réponse dans le cadre de cette procédure.
- > Les 13 et 14 juin 2022, esisuisse a réalisé le webinaire «Kick-off garantie des dépôts 2023» pour les membres, associations et prestataires financiers en langues française et allemande. Le webinaire répondait notamment aux questions suivantes: quels changements apporte l'entrée en vigueur de la loi sur les banques révisée au 1<sup>er</sup> janvier 2023 et à quel niveau faut-il agir? 322 personnes de 167 instituts ont participé au webinaire n° 1.
- > Les 12 et 13 décembre 2022, esisuisse a proposé le webinaire suivant «Mise en œuvre financement» en français et en allemand. Le webinaire répondait notamment aux questions suivantes: quelles options s'offrent aux banques pour le financement de l'obligation de contribution et en quoi se distinguent-elles les unes des autres? 448 personnes de 243 instituts ont participé au webinaire n° 2.
- > Outre les modifications de l'OB, la révision de la LB a également entraîné une révision complète des statuts d'esisuisse et de la convention d'autorégulation en matière de garantie des dépôts. Depuis 2015, des banques, des associations bancaires et esisuisse ont œuvré de concert dans de nombreux comités, commissions, groupes de travail et réunions avec les autorités (Secrétariat d'État aux questions financières internationales SFI et Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA) et ont élaboré une réglementation bien étayée et acceptée. Le Conseil fédéral a cependant promulgué l'OB et l'entrée en vigueur de la LB seulement le 23 novembre 2022. Compte tenu des délais légaux et statutaires, esisuisse ne disposait donc que d'un calendrier très serré pour la prise de décision relative

aux statuts et à l'autorégulation. Grâce à un travail de préparation intensif, les statuts et l'autorégulation ont pu être adoptés à l'Assemblée générale extraordinaire du 23 décembre 2022 sans aucune voix contraire pour une entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2023. En raison du calendrier très serré, l'autorégulation sera validée par le conseil d'administration de la FINMA seulement au cours de l'année 2023. Cependant, la FINMA a été impliquée régulièrement dans le travail par esisuisse qui a déjà pu soumettre les réglementations à un premier contrôle. Nous saisissons ici l'opportunité de remercier la FINMA pour la collaboration constructive dans le cadre de l'édiction de la nouvelle autorégulation.

- > Au dernier moment, pour ainsi dire, il a été possible de compléter l'autorégulation avec un modèle permettant aux membres de garantir la moitié de l'obligation de contribution auprès de la Banque nationale suisse. Outre le prêt à esisuisse et la mise en gage de titres auprès de SIX, les banques disposent ainsi d'un troisième modèle de sûreté. esisuisse exprime ici ses remerciements pour la précieuse collaboration avec la BNS qui a rendu ce modèle possible.

## Matériel de communication

L'entrée en vigueur imminente de la révision de la loi a conduit chez esisuisse à une nette augmentation des échanges avec nos membres et le public. Pour cette raison, en 2022, pour préparer la révision de la loi, du matériel de communication a également été élaboré et remanié.

Le site Internet d'esisuisse a été repensé. Sa nouvelle version permet aux utilisateurs de trouver plus rapidement les informations pertinentes pour eux. Le nouveau site est moderne, facile d'utilisation et optimisé pour tous les appareils. L'offre d'informations sur le site a également été considérablement élargie.

Dans ce cadre, nous avons standardisé des éléments de texte en concertation avec la FINMA. Ces éléments sont notamment utilisés sur le site Internet sous «Réponses à vos questions» et favorisent un traitement efficace des demandes des conseillers clientèle, des clients de banques et des médias.

Le flyer esisuisse destiné à la clientèle bancaire a été conçu de manière plus moderne, réduit à l'essentiel et le texte standard pour les sites Internet des banques a été adapté.





## 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).

Au sein de l'IADI, les normes globales de garantie des dépôts (core principles), qui influent sur les régulations dans les différents pays, font actuellement l'objet de révisions. esisuisse joue un rôle actif dans cette révision. La fonction de membre de la direction de l'IADI et des contacts bilatéraux ont permis d'augmenter encore la compréhension de la garantie suisse des dépôts.

Avec la nomination de Gregor Frey à la direction du Strategy Working Group de l'EFDI et l'élaboration réussie de la stratégie EFDI en collaboration avec les pays européens les plus pertinents, esisuisse a apporté une contribution déterminante, y compris au niveau européen.



## Operational Readiness

Dans le cadre du projet «Operational Readiness», en 2022, nous avons convenu d'une collaboration avec un centre d'appels supplémentaire. Si un cas d'application survient, avec deux centres d'appels indépendants, esisuisse est mieux préparée et peut faire face à un plus grand volume de demandes de clients bancaires concernés.

En outre, les deux centres d'appels ont bénéficié au printemps et à l'automne d'une formation sur le thème de la garantie des dépôts. La formation des centres d'appels est une mesure récurrente mise en œuvre chaque année.



# 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.

Le comité directeur d'esisuisse est composé des membres suivants:

**Urs Gauch**

Président

---

**Andreas Gerber**

Vice-président

*Credit Suisse (Schweiz) AG*

---

**Thomas Aegerter**

*UBS Switzerland AG*

---

**Karin Anderegg****Prof. Dr. Jacques Bischoff****Barend Fruithof****Felicia Kölliker**

*PostFinance AG*

---

**Laurence Luyet Slappnig**

*BNP PARIBAS, Paris,  
succursale de Zurich*

---

**Andreas Schindler**

*Migros Bank AG*

---

**Rudolf Sigg**

*Zürcher Kantonalbank*

---

**Christian Torriani**

*Cornèr Banca SA*

---

**Dr. Markus Voegelin**

*Raiffeisen Schweiz  
Genossenschaft*

---

**Martin Vogler**

*Valiant Bank AG*

---

## Commissions

Le comité directeur a constitué les commissions suivantes:

➤ **Risk & Audit Committee (RAC):**

Rudolf Sigg (Responsable), Prof. Dr. Jacques Bischoff et Christian Torriani

➤ **Nomination & Compensation Committee (NCC):**

Karin Anderegg (Responsable), Urs Gauch et Andreas Gerber

➤ **Comité révision de la législation (VAG):**

Martin Vogler (Responsable), Urs Gauch, Andreas Gerber, Rudolf Sigg et Dr. Markus Voegelin



## Assemblée générale des membres ordinaire 2022

L'assemblée générale ordinaire a eu lieu le 15.06.2022. En raison de l'incertitude de planification liée à Covid, l'assemblée générale a été organisée sans présentations, sans orateur invité et sans apéritif de networking. Les membres pouvaient exercer leurs droits à l'avance et par écrit.

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

- Thomas Aegerter, directeur régional et responsable clientèle privée pour la région de Bâle chez UBS Suisse depuis 2020, a été élu au comité directeur. Il remplace Dr. Richard Saxer, qui a quitté le comité directeur après trois années de service.
- Également élue comme nouveau membre: Laurence Luyet Slappnig, responsable Legal chez BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich, la filiale suisse de BNP PARIBAS Group, et membre de la direction élargie.
- Avec Dr. Markus Voegelin, en tant que Chief Risk Officer, responsable du département Risque & Compliance et membre de la direction de Raiffeisen Suisse société coopérative depuis 2019, un autre nouveau membre a rejoint le comité directeur d'esisuisse.
- Après six ans de services au sein du comité directeur, dont quatre en qualité de vice-président, Bruno Meier n'était plus candidat à la réélection.
- À l'issue de l'assemblée générale, le comité directeur a élu Andreas Gerber en qualité de nouveau vice-président.
- Tous les autres membres actuels du comité directeur et le président ont été réélus.

## Assemblée générale des membres extraordinaire 2022

Lors de l'assemblée générale extraordinaire du 23.12.2022 à Bâle, les statuts et l'autorégulation qui entreront en vigueur le 01.01.2023 ont été adoptés sans opposition.

## 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 nombreux projets et groupes de travail sont ainsi 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.

## Organe de révision

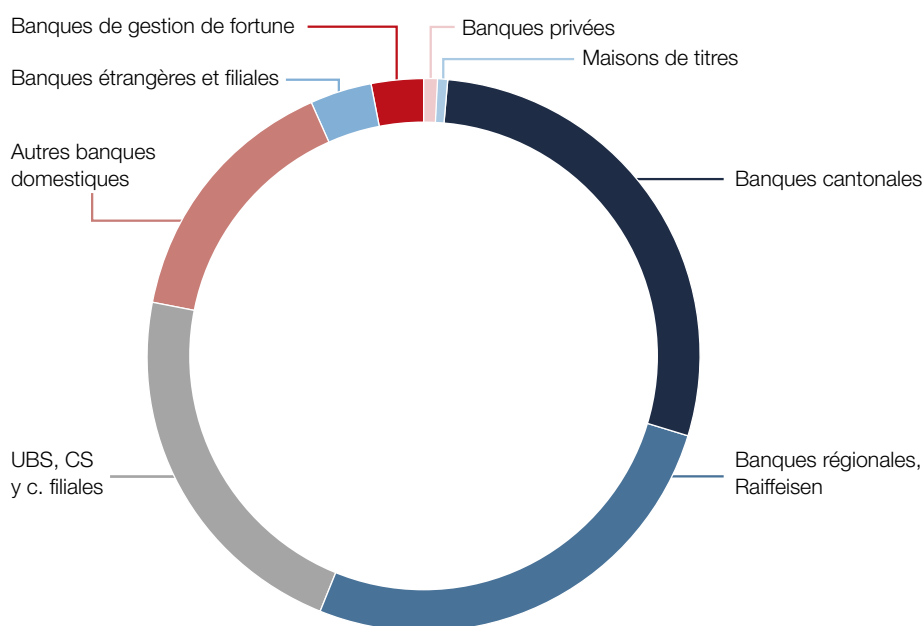
L'organe de révision est élu chaque année par l'assemblée générale. Au cours de l'année sous revue (du 01.01.2022 au 31.12.2022), la fonction d'organe de révision a été exercée par Ernst & Young AG à Bâle.

# FAITS ET CHIFFRES

## 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.

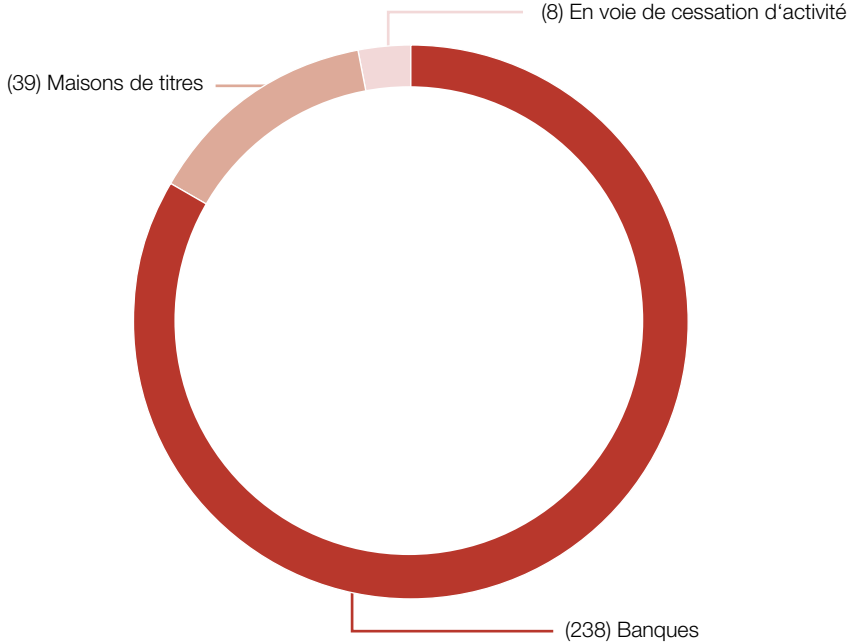
Au 31.12.2021, les banques et maisons de titres ont déclaré environ 502 milliards de francs d'avoirs garantis (la FINMA communiquera à esisuisse les données au 31.12.2022 après la rédaction du présent rapport). La répartition parmi les différents groupes bancaires se présente comme suit:





# Chiffres des membres

Depuis 2016, les instituts en voie de cessation d'activité comptent également parmi les membres. Au 31.12.2022, esisuisse comptait 285 membres. Sur le total de 285 membres esisuisse, figuraient 238 banques actives et 39 maisons de titres actives. Parmi les membres en voie de cessation d'activité, figuraient 7 banques et 1 maison de titres.







# Relazione annuale

---



# INTRODUZIONE

---

Quello appena concluso è stato un anno ricco di eventi, contraddistinto in ampia misura dalla decisione di revisione parziale della Legge sulle banche (LBCR). Abbiamo collaborato ai preparativi per la sua entrata in vigore il 1° gennaio 2023. Oltre a elaborare le basi decisionali per il Consiglio federale ai fini dell’emanazione dell’Ordinanza sulle banche (OBCR), abbiamo anche rivisto integralmente gli statuti e l’autodisciplina nonché organizzato e condotto webinar nell’ambito della revisione parziale della LBCR.

Lo stretto contatto con i nostri membri e con l’opinione pubblica è stato per noi imprescindibile e ci ha sostenuto in questa fase. Abbiamo molto apprezzato questo vicendevole scambio e siamo complessivamente soddisfatti dell’anno appena concluso.

Il 23 novembre 2022, il Consiglio federale ha adottato l’Ordinanza sulle banche e ha deciso che la LBCR e l’OBCR sarebbero entrate in vigore il 1° gennaio 2023. L’attuazione del nuovo regolamento migliora il collaudato sistema di garanzia dei depositi in Svizzera. Siamo lieti di aver contribuito in maniera fondamentale, in qualità di organizzazione di esperti, a questo sviluppo.

## esisuisse – Garanzia dei depositi svizzeri

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](http://www.esisuisse.ch)**



Urs Gauch, Presidente



Gregor Frey, Direttore



# PUNTI SALIENTI DEL 2022

---

## Revisione della legge

Il 17.12.2021 l'Assemblea federale ha approvato la revisione parziale della Legge sulle banche (LBCR) in materia di tutela dei depositi. I contenuti più importanti di questa revisione parziale e della relativa modifica dell'Ordinanza sulle banche sono:



- > L'obbligo contributivo di tutti i membri nei confronti di esisuisse sarà soggetto a una nuova disciplina. Si baserà sulla somma dell'1,6% di tutti i depositi garantiti presso le banche in Svizzera e dovrà corrispondere ad almeno CHF 6 miliardi. Ciò si traduce in un obbligo contributivo dinamico e attualmente aumentato del 30%, pari a circa CHF 8 miliardi.
- > Ogni membro dovrà ora depositare anticipatamente presso la BNS o SIX il 50% dell'obbligo contributivo sotto forma di titoli o denaro. Il restante 50% continua a sottostare ai requisiti di liquidità a cui sono soggette le banche.
- > I membri hanno un termine transitorio fino al 31.12.2027 per predisporre i nuovi processi ai fini del rimborso dei depositi garantiti in caso di fallimento. Nelle attività preparatorie rientra anche la stesura di un elenco dei depositanti in un formato fornito da esisuisse.
- > Quando più persone, ad esempio coniugi, una comunione ereditaria ecc., sono congiuntamente titolari di un conto, si parla di conto comune. Per quanto riguarda la garanzia dei depositi, tale comunione viene ora considerata alla stregua di un cliente separato. Gli averi di questo cliente separato sono garantiti fino a CHF 100'000. Se una singola persona appartenente a una tale comunione intrattiene inoltre un rapporto personale e separato con la banca in qualità di cliente, anche per tale rapporto sono garantiti averi fino a CHF 100'000.

Il 2022 è stato in larga misura dedicato ai preparativi per l'imminente entrata in vigore di questa revisione parziale il 1° gennaio 2023:

- > esisuisse ha collaborato all'emanazione della revisione parziale dell'Ordinanza sulle banche (OBCR) in seno a un gruppo di lavoro della Segreteria di Stato per le questioni finanziarie internazionali SFI. Il gruppo di lavoro era diretto da Bruno Dorner (SFI) e, oltre a esisuisse, tra le sue fila annoverava anche la FINMA, singole banche e l'Associazione Svizzera dei Banchieri. Il gruppo di lavoro ha contribuito a fornire al Consiglio federale basi decisionali fondate per l'emanazione della OBCR.
- > Parallelamente al gruppo di lavoro della SFI dedicato alla OBCR si è svolta anche la procedura di consultazione formale in merito alla OBCR. esisuisse ha depositato la propria risposta in data 15 giugno 2022.
- > Il 13 e il 14 giugno 2022 esisuisse ha condotto il webinar in lingua tedesca e francese sull'avvio della garanzia dei depositi («Kick-off garanzia dei depositi 2023») rivolto a membri, associazioni e fornitori di servizi finanziari. Nel webinar sono state trattate e chiarite anche le seguenti questioni: quali cambiamenti comporta l'entrata in vigore il 1° gennaio 2023 della Legge sulle banche rivista e in quali ambiti si riscontrano necessità di intervento? Al primo webinar hanno partecipato 322 persone di 167 istituti.
- > Il 12 e il 13 dicembre 2022 esisuisse ha condotto un secondo webinar in lingua tedesca e francese sull'implementazione del finanziamento. Nel webinar sono state trattate e chiarite anche le seguenti questioni: quali opzioni di finanziamento dell'obbligo contributivo hanno a disposizione le banche e in cosa si differenziano? A questo secondo webinar hanno partecipato 448 persone di 243 istituti.
- > La revisione della LBCR ha comportato non solo modifiche alla OBCR, ma anche una revisione totale degli statuti di esisuisse e dell'Accordo di autodisciplina sulla garanzia dei depositi. Dal 2015, banche, associazioni bancarie ed esisuisse hanno elaborato in seno a numerosi comitati, commissioni, gruppi di lavoro e riunioni con le autorità (Segreteria di Stato per le questioni finanziarie internazionali SFI e Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA) un regolamento ampiamente condiviso e accettato. Tuttavia, la decisione del Consiglio federale in merito alla OBCR e all'entrata in vigore della LBCR è arrivata solo il 23 novembre 2022. A esisuisse rimaneva pertanto poco tempo per deliberare sugli statuti e sull'autodisciplina nel rispetto dei termini di legge e statutari. Grazie a intensi lavori preliminari e preparatori, gli statuti e l'autodisciplina, che sarebbero entrati in vigore il 1° gennaio 2023, sono stati approvati

all'unanimità in occasione dell'Assemblea straordinaria dei membri del 23 dicembre 2022. Per via delle tempistiche serrate, l'approvazione dell'autodisciplina da parte del consiglio di amministrazione della FINMA è giunta solo nel 2023. La FINMA è però stata costantemente coinvolta da esisuisse nei lavori e aveva già avuto modo di sottoporre il regolamento a una verifica preliminare. Cogliamo quindi l'occasione per ringraziare la FINMA per la costruttiva collaborazione che ha portato all'emanazione della nuova autodisciplina.

- > Quasi all'ultimo minuto si è riusciti a integrare l'autodisciplina con il modello che permette ai membri di garantire la metà dell'obbligo contributivo presso la Banca nazionale svizzera. Oltre al prestito a esisuisse e alla costituzione in pegno di titoli presso la SIX, le banche hanno così a disposizione anche un terzo modello di sicurezza. esisuisse ringrazia la BNS per la sua preziosa collaborazione, che ha consentito l'introduzione di questo modello.

## Materiale di comunicazione

L'imminente entrata in vigore della revisione della legge ha comportato per esisuisse un notevole intensificarsi dello scambio con i nostri membri e con l'opinione pubblica. Nel 2022 è stato quindi elaborato e revisionato anche il materiale di comunicazione nell'ottica della revisione della legge.



Questo lavoro ha riguardato anche la ridefinizione del sito web di esisuisse. Il nuovo sito consente ora agli utenti di trovare più rapidamente le informazioni cercate. Il nuovo sito web è moderno, semplice da utilizzare e ottimizzato per qualsiasi dispositivo. Anche l'offerta informativa sul sito web è stata notevolmente ampliata.

A tale proposito si è provveduto a standardizzare i moduli di testo concordati con la FINMA. Questi moduli vengono utilizzati ad esempio anche sul sito web alla voce «Risposte alle vostre domande» e rendono più efficiente l'elaborazione delle richieste dei consulenti alla clientela, dei clienti bancari e dei media.

Il flyer di esisuisse rivolto ai clienti bancari è stato strutturato in modo più moderno e ridotto all'essenziale, mentre al testo standard per i siti web delle banche sono state apportate alcune modifiche.



## 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).

Presso la IADI è in corso la revisione degli standard globali delle garanzie dei depositi (Core Principles), che contribuiscono a determinare i regolamenti nei singoli Paesi. esisuisse svolge un ruolo attivo in questa revisione. In veste di membro del Consiglio direttivo della IADI e attraverso contatti bilaterali, esisuisse ha saputo incrementare ulteriormente la sensibilizzazione verso la garanzia dei depositi svizzera.

Con la nomina di Gregor Frey a responsabile dello Strategy Working Group dello EFDI e l'efficace elaborazione della strategia dello EFDI insieme ai principali Paesi europei, esisuisse ha fornito un contributo essenziale anche a livello europeo.



## Operational Readiness

Nel quadro del progetto «Operational Readiness», nel 2022 è stata concordata la collaborazione con un ulteriore call center. Qualora si verifici un cosiddetto Case, con due call center indipendenti esisuisse sarà in grado di gestire con più efficacia un maggiore volume di richieste da parte dei clienti bancari interessati.

Entrambi i call center sono stati inoltre formati in primavera e in autunno sul tema della garanzia dei depositi. La formazione dei call center è una misura annuale ricorrente.



# 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.

Il Consiglio direttivo di esisuisse è costituito dai seguenti membri:

**Urs Gauch**

Presidente

---

**Andreas Gerber**

Vicepresidente

*Credit Suisse (Schweiz) AG*

---

**Thomas Aegerter**

*UBS Switzerland AG*

---

**Karin Anderegg**

---

**Prof. Dr. Jacques Bischoff**

---

**Barend Fruithof**

---

**Felicia Kölliker**

*PostFinance AG*

---

**Laurence Luyet Slappnig**

*BNP PARIBAS, Paris,  
succursale de Zurich*

---

**Andreas Schindler**

*Migros Bank AG*

---

**Rudolf Sigg**

*Zürcher Kantonalbank*

---

**Christian Torriani**

*Cornèr Banca SA*

---

**Dr. Markus Voegelin**

*Raiffeisen Schweiz  
Genossenschaft*

---

**Martin Vogler**

*Valiant Bank AG*

---

## Comitati

Il Consiglio direttivo ha costituito i seguenti comitati:

➤ **Risk & Audit Committee (RAC):**

Rudolf Sigg (Presidente), Prof. Dr. Jacques Bischoff e Christian Torriani

➤ **Nomination & Compensation Committee (NCC):**

Karin Anderegg (Presidente), Urs Gauch e Andreas Gerber

➤ **Comitato direttivo per la revisione della legge (VAG):**

Martin Vogler (Presidente), Urs Gauch, Andreas Gerber, Rudolf Sigg e Dr. Markus Voegelin

## Assemblea ordinaria dei membri 2022

L'assemblea generale ordinaria si è svolta il 15.06.2022. A causa dell'incertezza della pianificazione legata a Covid, l'assemblea generale è stata organizzata senza presentazioni, relatore ospite e aperitivo di networking. I membri potevano esercitare i loro diritti in anticipo e per iscritto.

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

- > Thomas Aegerter, che dal 2020 riveste la funzione di Direttore regionale e responsabile Clientela privata per la regione di Basilea presso UBS Svizzera, è stato nominato nel Consiglio direttivo in sostituzione del Dr. Richard Saxer, che ha lasciato tale organo dopo tre anni.
- > È stata eletta come nuovo membro del Consiglio direttivo anche Laurence Luyet Slappnig, dal 2010 responsabile dell'unità Legal presso BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich, filiale svizzera di BNP PARIBAS Group, e membro della Direzione allargata.
- > Con il Dr. Markus Voegelin, dal 2019 Chief Risk Officer e responsabile del dipartimento Risk & Compliance nonché membro della Direzione di Raiffeisen Società svizzera cooperativa, ha fatto il proprio ingresso nell'organo direttivo di esisuisse un ulteriore nuovo membro.
- > Dopo una permanenza di sei anni nel Consiglio direttivo, di cui quattro in veste di Vicepresidente, Bruno Meier non ha invece ripresentato la propria candidatura.
- > Al termine dell'Assemblea dei membri il Consiglio direttivo ha nominato Andreas Gerber come nuovo Vicepresidente.
- > Tutti gli altri membri del Consiglio direttivo e il presidente sono stati rieletti.

## Assemblea straordinaria dei membri 2022

In occasione dell'assemblea straordinaria del 23.12.2022 a Basilea, gli statuti e l'autodisciplina che entreranno in vigore il 01.01.2023 sono stati adottati senza voti contrari.



## Segretariato

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

Le fila di progetti e gruppi di lavoro molteplici e diversificati convergono tutte su Basilea, dove vengono gestite e coordinate. 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.

## Organo di revisione

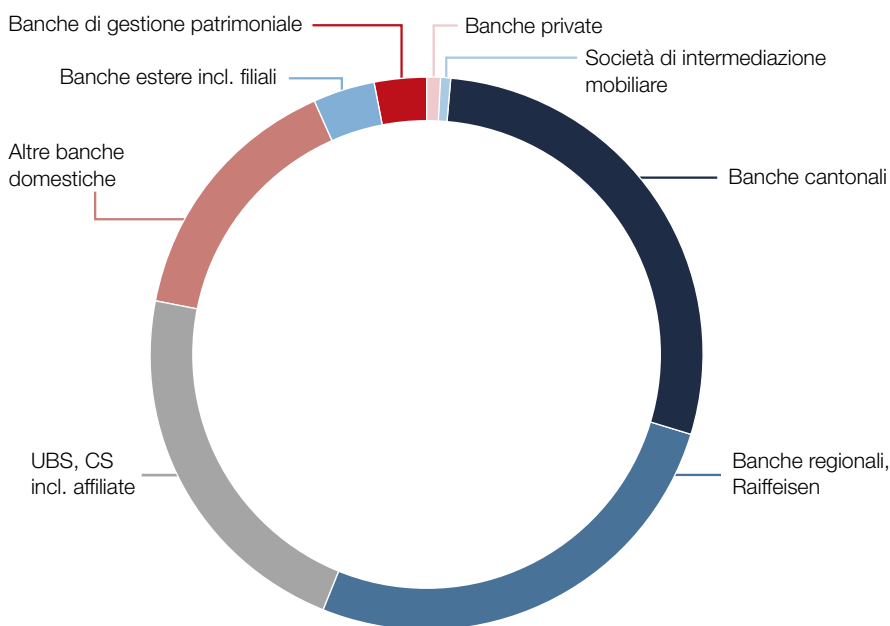
L'organo di revisione viene eletto annualmente dall'Assemblea dei membri. Nell'anno di riferimento (dal 01.01.2022 al 31.12.2022) l'organo di revisione è stato Ernst & Young AG di Basilea.

# FATTI E FIGURE

## Depositi garantiti

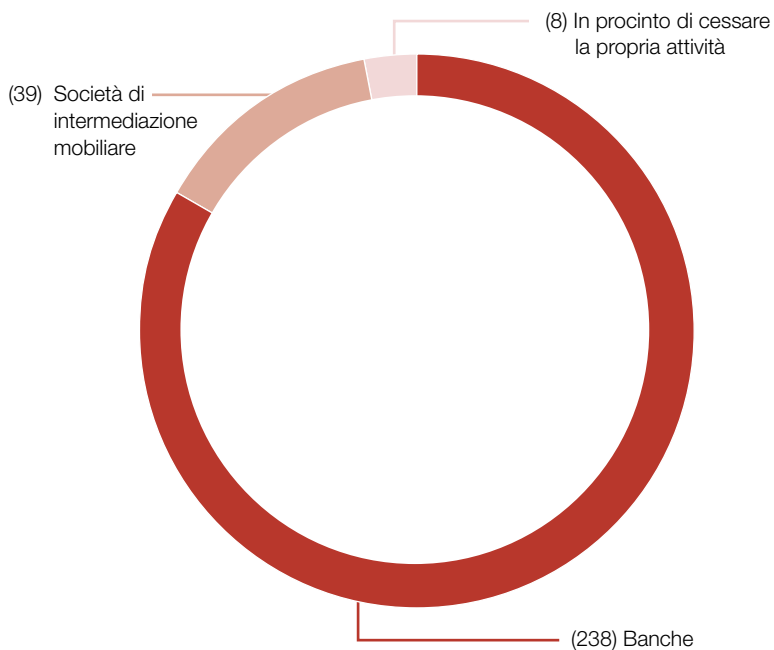
I depositi sono gli averi in conto dei clienti presso le banche e le società di intermediazione mobiliare. La garanzia dei depositi copre i depositi fino a un importo pari a CHF 100'000 per cliente e per banca.

Al 31.12.2021 (alla data della pubblicazione della presente relazione, i dati al 31.12.2022 non erano stati ancora comunicati a esisuisse dalla FINMA) le banche e le società di intermediazione mobiliare hanno notificato circa CHF 502 miliardi di averi garantiti. La ripartizione tra i diversi gruppi bancari è la seguente:



## Cifre dei membri

Dal 2016 rientrano tra i membri anche gli istituti in procinto di cessare la propria attività. Al 31.12.2022 esisuisse contava 285 membri. Dei complessivi 285 membri esisuisse, 238 erano banche attive e 39 società di intermediazione mobiliare. Tra i membri in procinto di cessare la propria attività, 7 erano banche e 1 era società di intermediazione mobiliare.







# Annual report

---



# INTRODUCTION

---

We can look back on an eventful year that was shaped by the decision to partially revise the Banking Act (BankA). We were involved in the preparations for it to come into effect on 1 January 2023. In addition to providing the Federal Council with the necessary information to make a sound decision on the enactment of the Banking Ordinance (BankO), our focus was on the complete revision of our Statutes and self-regulation, as well as the organisation and execution of webinars in connection with the partial revision of the Banking Act.

The close contact with our members and the general public was important to us and a great support during this phase. We valued the contact highly and can look back on a positive year overall.

On 23 November 2022, the Federal Council adopted the Banking Ordinance and decided that the BankA and BankO would enter into force on 1 January 2023. The implementation of the new regulation improves the proven deposit insurance in Switzerland. We are pleased that we, as an expert organisation, have contributed significantly to this development.

## esisuisse – Swiss deposit insurance

esisuisse is a self-regulatory organisation for banks and securities firms in Switzerland and guarantees that it will cover 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](http://www.esisuisse.ch)**



Urs Gauch, President



Gregor Frey, CEO

# MAIN FOCUS IN 2022

---

## Revision of the law

On 17.12.2021, the Federal Assembly passed the partial revision of the Banking Act (BankA) concerning deposit insurance. The most important contents of this partial revision and the associated amendment of the Banking Ordinance are:



- > The contribution obligation that all members have towards esisuisse will change. The contribution obligation is based on a total of 1.6% of all deposits protected at banks in Switzerland but cannot fall below CHF 6 billion. This results in a dynamic and currently a good 30% higher contribution obligation of around CHF 8 billion.
- > Each member must now deposit 50% of this contribution obligation in advance with the SNB or SIX in the form of securities or money. The remaining 50% will remain subject to the liquidity requirements for banks.
- > The members have a transitional period until 31.12.2027 to prepare the newly defined processes for the payout of the protected deposits in the event of bankruptcy. This also includes drawing up a list of depositors in a format stipulated by esisuisse.
- > If two or more people – e.g. a married couple, a community of heirs, etc. – are the joint holders of an account, the account is referred to as a joint account. The holders of a joint account will now be treated as an individual, separate client for the purposes of deposit insurance. Deposits by this separate client of up to CHF 100'000 will be protected. If one of the individuals who holds a joint account also has their own, separate client relationship with the bank, deposits of up to CHF 100'000 will also be protected for this client relationship.



In particular, 2022 was characterised by the preparations for the upcoming entry into force of this partial revision on 1 January 2023:

- > As part of a working group set up by the State Secretariat for International Finance (SIF), esisuisse was involved in the enactment of the partial revision of the Banking Ordinance (BankO). The working group was headed by Bruno Dorner (SIF). Besides esisuisse, the working group consisted of the Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA), individual banks and the Swiss Bankers Association. The working group helped provide the Federal Council with the necessary information to make a sound decision on the enactment of the Banking Ordinance.
- > The official consultation process regarding the Banking Ordinance took place at the same time as the SIF Banking Ordinance working group. esisuisse issued its feedback to the consultation process on 15 June 2022.
- > On 13 and 14 June 2022, esisuisse held the webinar «Kick-off deposit insurance 2023» in German and French for members, associations and financial service providers. Among other things, the webinar addressed the following questions: What changes will be brought about when the revised Banking Act takes effect on 1 January 2023 and what action is needed? In total, 322 people from 167 institutions took part in the first webinar.
- > On 12 and 13 December 2022, esisuisse held the next webinar on the implementation of funding in German and French. Among other things, the webinar addressed the following questions: What contribution obligation financing options are available to banks and how do they differ? In total, 448 people from 243 institutions took part in the second webinar.
- > Besides the amendments to the Banking Ordinance, the revision of the Banking Act has led to a complete revision of the Statutes of esisuisse and the agreement on self-regulation for the deposit insurance scheme. Banks, banking associations and esisuisse have been working with the authorities (SIF and FINMA) in numerous committees, working groups and meetings since 2015 to draw up a broadly supported and accepted system of rules. However, the Federal Council only decided on the Banking Ordinance and the entry into force of the Banking Act on 23 November 2022, so esisuisse had an extremely tight schedule in which to vote on its Statutes and self-regulation taking into account the legal and statutory deadlines. Thanks to the intense groundwork and preparations, the Statutes that took effect on 1 January 2023 and the self-regulation were adopted with no

dissenting votes by the Extraordinary General Meeting of Members on 23 December 2022. In light of the tight schedule, the self-regulation will not be approved by the Board of Directors of FINMA until 2023. However, esisuisse kept FINMA continuously involved in the work on a working level, enabling it to carry out preliminary checks on the rules. We would like to take this opportunity to thank FINMA for its constructive assistance with the adoption of the new self-regulation.

- > At the last minute, so to speak, a model enabling members to secure half of the contribution obligation with the Swiss National Bank was added to the self-regulation. As such, a third collateral model is available to the banks alongside lending to esisuisse and the pledging of securities with SIX. esisuisse wishes to thank the Swiss National Bank for its valuable contribution to making this model possible.

## Communication material

For esisuisse, the upcoming entry into force of the revised law greatly intensified our dialogues with our members and the general public. As a result, we also generated and revised communication material relating to the revision in 2022.

The esisuisse website has been redesigned. The relaunch has made it easier for users to find information that is relevant to them. The new website is modern, easy to use and optimised for all devices. A significantly wider range of information is now available on the website too.

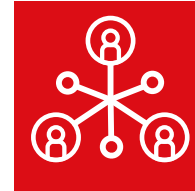
As part of this, the text modules coordinated with FINMA have been standardised. They are used under «Questions and Answers» on the website, for example, and will help enquiries from customer advisers, bank customers and media to be processed efficiently.

The esisuisse flyer for bank customers has been modernised and streamlined, and the standard text for the banks' websites has been updated.



## International engagement

esisuisse has made even more of a name for itself in both the International Association of Deposit Insurers (IADI) and the European Forum of Deposit Insurers (EFDI).



The IADI is currently revising the global deposit insurance standards (Core Principles) that help shape the regulations in individual countries. esisuisse is actively involved in this revision. Its role as a member of the Executive Council of IADI and bilateral contact have made it possible to further improve understanding of Swiss deposit insurance.

In light of Gregor Frey's appointment as Director of the Strategy Working Group at EFDI and the successful development of EFDI's strategy together with the most relevant European countries, esisuisse has made a significant impact, including on a European level.

## Operational Readiness

Collaboration with another call centre was agreed in 2022 as part of the Operational Readiness project. In the event of a case, esisuisse is better prepared with two independent call centres and is able to manage a larger volume of enquiries from affected bank customers.



Moreover, both call centres were given training in deposit insurance in spring and autumn. The call centre training is an annually recurring measure.



# 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.

The Board of Directors consists of the following members:

**Urs Gauch**

President

---

**Andreas Gerber**

Vice President

*Credit Suisse (Schweiz) AG*

---

**Thomas Aegerter**

*UBS Switzerland AG*

---

**Karin Anderegg**

---

**Prof. Dr. Jacques Bischoff**

---

**Barend Fruithof**

---

**Felicia Kölliker**

*PostFinance AG*

---

**Laurence Luyet Slappnig**

*BNP PARIBAS, Paris,  
succursale de Zurich*

---

**Andreas Schindler**

*Migros Bank AG*

---

**Rudolf Sigg**

*Zürcher Kantonalbank*

---

**Christian Torriani**

*Cornèr Banca SA*

---

**Dr. Markus Voegelin**

*Raiffeisen Schweiz  
Genossenschaft*

---

**Martin Vogler**

*Valiant Bank AG*

---

## Committees

The Board of Directors has appointed the following committees:

➤ **Risk & Audit Committee (RAC):**

Rudolf Sigg (Chair), Prof. Dr. Jacques Bischoff and Christian Torriani

➤ **Nomination & Compensation Committee (NCC):**

Karin Anderegg (Chair), Urs Gauch and Andreas Gerber

➤ **Board Committee on Legal Reform (VAG):**

Martin Vogler (Chair), Urs Gauch, Andreas Gerber, Rudolf Sigg and Dr. Markus Voegelin

## Ordinary General Meeting of Members 2022

The ordinary general meeting took place on 15.06.2022. Due to the Covid-related planning uncertainty, the General Meeting was organised without presentations, guest speaker and networking apéro. Members could exercise their rights in advance and in writing.

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

- > Thomas Aegerter, who has been regional director and Head of Private Clients for the Basel region at UBS Switzerland since 2020, was newly elected to the Board of Directors. He replaces Dr Richard Saxer, who stepped down from the Board of Directors after three years.
- > Laurence Luyet Slappnig, Head of Legal at BNP PARIBAS, Paris, succursale de Zurich – the Swiss branch of the BNP PARIBAS Group – and a member of its extended Executive Committee, has also been newly elected.
- > Dr Markus Voegelin, who has been Chief Risk Officer, Head of the Risk & Compliance Department and a member of the Executive Committee of Raiffeisen Switzerland Cooperative since 2019, has taken a seat on the esisuisse Board of Directors.
- > After six years on the Board of Directors – four of them as Vice President – Bruno Meier did not stand for re-election.
- > Following the General Meeting of Members, the Board of Directors elected Andreas Gerber as its new Vice President.
- > All other previous Board of Directors members and the president were re-elected.

## Extraordinary General Meeting of Members 2022

At the extraordinary General Meeting on 23.12.2022 in Basel, the Statutes and the self-regulation, which will come into force on 01.01.2023 were adopted without any dissenting votes.

## Office

The focus of work in the esisuisse office is dealing with ongoing business and coordinating incidents when protection is required.

The threads of a host of projects and working parties come together in Basel and are dealt with and coordinated here. esisuisse contributes to the ongoing development of deposit insurance in Switzerland and is the first point of contact for questions relating to deposit insurance. The esisuisse office responds to enquiries from bank customers, the media and elsewhere. It prepares the meetings of the Board of Directors and the Annual General Meeting of Members and puts the resolutions passed by the governing bodies into practice.

## Auditor

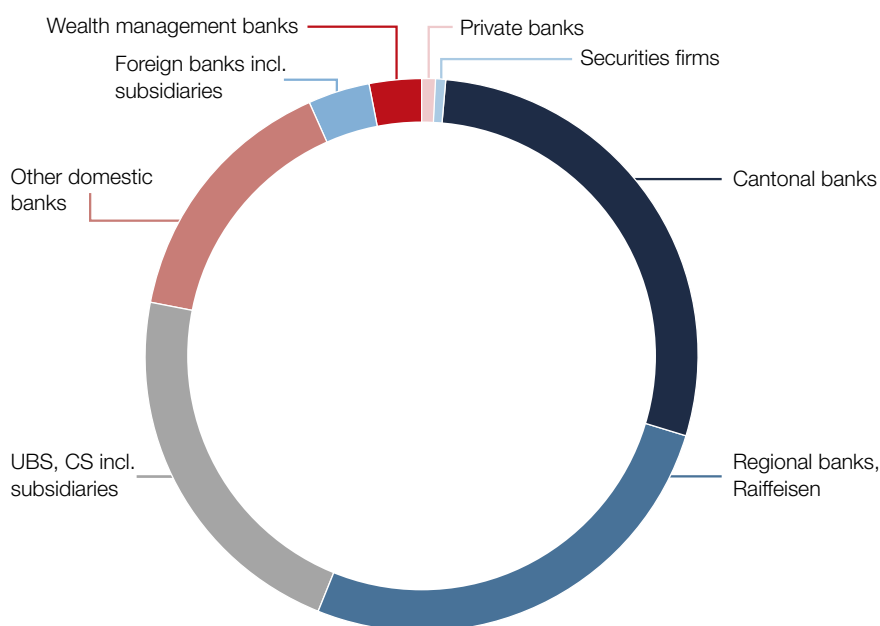
The Auditor is elected annually by the General Meeting of Members. During the reporting year (01.01.2022 to 31.12.2022), Ernst & Young AG in Basel acted as Auditor.

# FACTS AND FIGURES

## 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.

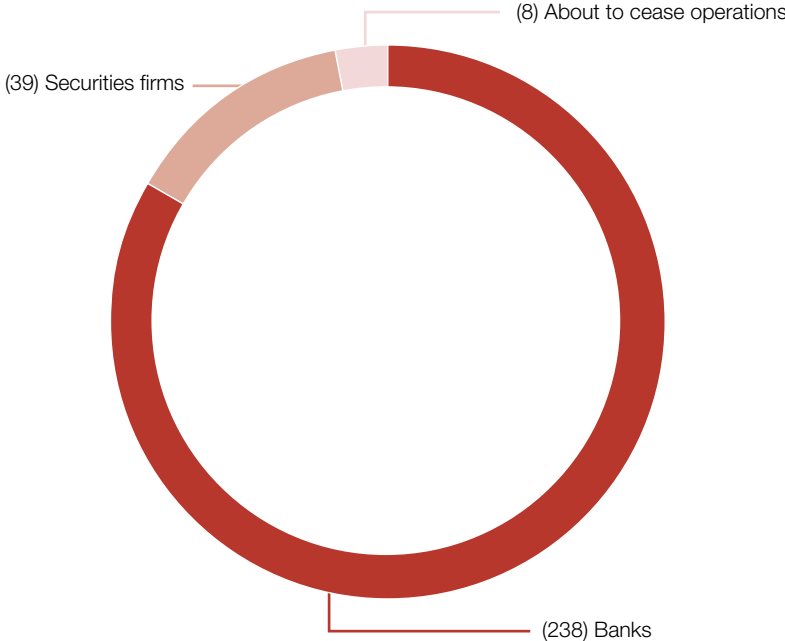
As at 31.12.2021, the banks and securities firms reported approximately CHF 502 billion in protected deposits (the figures as at 31.12.2022 had not been supplied to esisuisse by FINMA at the time this report was written). The breakdown across the different types of bank was as follows:





# Member numbers

Since 2016, members also include those institutes that are about to cease operations. As at 31.12.2022, esisuisse had 285 members. Of those, 238 were active banks and 39 were active securities firms. The members that were about to cease operations included 7 banks and 1 securities firm.







Sep-82  
Jul-83  
May-84  
Mar-85  
Jan-86  
Nov-86  
Sep-87  
Jul-88  
May-89  
Mar-90  
Jan-91  
Nov-91  
Sep-92  
Jul-93  
May-94

# Jahresrechnung

---



# BILANZ

Abschluss des Geschäftsjahres per 31. Dezember 2022  
(Geschäftsperiode vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022)

## AKTIVEN

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
<b>UMLAUFVERMÖGEN</b>		
Flüssige Mittel	5'339'623.80	12'738'264.60
Debitoren	22.30	164.45
Übrige kurzfristige Forderungen	41'790.00	41'790.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen	43'691.70	15'288.42
	<b>5'425'127.80</b>	<b>12'795'507.47</b>
<b>ANLAGEVERMÖGEN</b>		
Forderungen aus Anwendungsfällen	-	117'700.95
Sachanlagen	1.00	1.00
	<b>1.00</b>	<b>117'701.95</b>
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>5'425'128.80</b>	<b>12'913'209.42</b>

## PASSIVEN

<b>KURZ- UND MITTELFRISTIGES FREMDKAPITAL</b>		
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	139'085.79	148'816.19
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	3'735.80	2'090.70
Passive Rechnungsabgrenzungen	194'411.26	211'735.63
Kurzfristige Rückstellungen	110'000.00	161'800.15
Mittelfristige Rückstellungen	407'000.00	292'000.00
	<b>854'232.85</b>	<b>816'442.67</b>
<b>LANGFRISTIGES FREMDKAPITAL</b>		
Verpflichtungen aus Anwendungsfällen	71'070.95	8'442'334.42
Rückstellungen Cases	462'041.95	
Rückstellungen für allgemeine Risiken	650'000.00	650'000.00
	<b>1'183'112.90</b>	<b>9'092'334.42</b>
<b>EIGENKAPITAL</b>		
Vereinskapital	3'004'432.33	2'414'861.15
Jahresgewinn	383'350.72	589'571.18
	<b>3'387'783.05</b>	<b>3'004'432.33</b>
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>5'425'128.80</b>	<b>12'913'209.42</b>



# ERFOLGSRECHNUNG

---

## ERLÖSE AUS VEREINSTÄTIGKEIT

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
Mitgliederbeiträge	3'264'015.00	3'421'343.90
Übriger betrieblicher Ertrag		
<b>TOTAL ERLÖSE AUS VEREINSTÄTIGKEIT</b>	<b>3'264'015.00</b>	<b>3'421'343.90</b>
Personalaufwand der Geschäftsstelle	-1'552'437.66	-1'592'536.13
Honorare Vorstand	-450'400.26	-438'407.30
<b>BRUTTOERGEBNIS NACH PERSONALAUFWAND</b>	<b>1'261'177.08</b>	<b>1'390'400.47</b>
Übriger betrieblicher Aufwand	-876'691.86	-800'291.13
<b>BETRIEBLICHES ERGEBNIS VOR FINANZERFOLG</b>	<b>384'485.22</b>	<b>590'109.34</b>
Finanzaufwand	-1'134.50	-539.24
Finanzertrag		1.08
<b>BETRIEBLICHES ERGEBNIS</b>	<b>383'350.72</b>	<b>589'571.18</b>
Ausserordentlicher, einmaliger oder periodenfremder Erfolg	0.00	0.00
<b>JAHRESGEWINN</b>	<b>383'350.72</b>	<b>589'571.18</b>

# 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

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
<b>FORDERUNGEN AUS PENDENTEN ANWENDUNGSFÄLLEN</b>		
<i>ACH Securities SA, Genf *</i>		
Auszahlungen an Liquidator + Massakredit 2009–2022	0.00	1.00
Abwicklungskosten (externe Dienstleistungen)	0.00	0.00
<i>Aston Bank SA, Lugano</i>		
Auszahlungen an FINMA und Bankkunden 2013–2022 **	0.00	0.00
Abwicklungskosten (externe Dienstleistungen)	0.00	117'699.95
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>117'700.95</b>

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
<b>VERPFLICHTUNGEN AUS PENDENTEN ANWENDUNGSFÄLLEN</b>		
<i>ACH Securities SA, Genf *</i>		
Einforderungen Bankenbeiträge im 2009	0.00	371'489.62
<i>Aston Bank SA, Lugano</i>		
Aston Bank gesicherte Einlagen von Missing Clients im 2021	71'070.95	71'070.95
Einforderungen Bankenbeiträge im 2012	0.00	7'999'773.85
<b>TOTAL</b>	<b>71'070.95</b>	<b>8'442'334.42</b>

\* Forderungen (CHF 6'302'783.48 und CHF 25'557.30) und Verpflichtungen (CHF 6'699'831.40) aus Anwendungsfall ACH Securities SA wurden im Jahr 2018 abgeschrieben. Der Fall ist zwar seitens Konkursliquidator noch nicht definitiv abgeschlossen, aber Mangels Masse wird es keine Konkursdividende geben.

\*\* Im Jahr 2022 wurden CHF 7'909'220.52 an die Mitglieder der esisuisse überwiesen, CHF 71'070.95 sind Missing Clients (Aston Bank SA).

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
<b>RÜCKSTELLUNGEN</b>		
Kurzfristige Rückstellungen für anfallende Projekte	110'000.00	161'800.15
Mittelfristige Rückstellung für anfallende Projekte *	407'000.00	292'000.00
Rückstellungen für allgemeine Risiken aus der Geschäftstätigkeit	650'000.00	650'000.00
Rückstellung Cases**	462'041.95	0.00

\* Im Jahr 2021 wurde eine Umklassifizierung einiger Rückstellungen von kurzfristigen zu mittelfristigen Rückstellungen vorgenommen. Die mittelfristigen Rückstellungen enthalten zukünftige Projekte > 1 Jahr.

\*\* 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.

#### **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 Privera AG des vorherigen Geschäftsstandortes an der Steinentorstrasse 11 in 4051 Basel ist am 31. Juli 2020 ausgelaufen. Der neue Vertrag mit der 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 2022 somit auf CHF 332'476.

#### **Zur Sicherung eigener Verbindlichkeiten verwendete Aktiven**

Keine

#### **Erläuterungen zu ausserordentlichen, einmaligen oder periodenfremden Positionen der Erfolgsrechnung**

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

#### **Wesentliche Ereignisse nach dem Bilanzstichtag**

Nach dem Bilanzstichtag sind keine wesentlichen Ereignisse eingetreten, welche die Aussagefähigkeit der Jahresrechnung 2022 beeinträchtigen könnten bzw. an dieser Stelle offen gelegt werden müssten.

Basel, 07.03.2023

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  
Fax: +41 58 286 30 04  
www.ey.com/ch

An die Mitgliederversammlung der  
**esisuisse, Basel**

Basel, 18. April 2023

## Bericht der Revisionsstelle

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung



#### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der **esisuisse** (der Verein) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022 und der Erfolgsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigelegte Jahresrechnung 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.



#### 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 ausgestattetes Internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG



Andreas Blumer  
(Qualified  
Signature)

Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)



Patrick Trieb  
(Qualified  
Signature)

Zugelassener Revisionsexperte

### **Beilage**

- ▶ Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang)





Sep-82 Jul-83 May-84 Mar-85 Jan-86 Nov-86 Sep-87 Jul-88 May-89 Mar-90 Jan-91 Nov-91 Sep-92 Jul-93 May-94

# Financial statements

---



# BALANCE SHEET

Financial statements for the Financial Year as at 31 December 2022 (Financial Period from 1 January to 31 December 2022)

## ASSETS

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
<b>CURRENT ASSETS</b>		
Cash and cash equivalents	5'339'623.80	12'738'264.60
Accounts receivable	22.30	164.45
Other short-term receivables	41'790.00	41'790.00
Prepaid expenses and accrued income	43'691.70	15'288.42
	<b>5'425'127.80</b>	<b>12'795'507.47</b>
<b>NON-CURRENT ASSETS</b>		
Due from pending transactions	-	117'700.95
Property, plant and equipment	1.00	1.00
	<b>1.00</b>	<b>117'701.95</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>5'425'128.80</b>	<b>12'913'209.42</b>

## LIABILITIES

<b>SHORT- AND MEDIUM-TERM LIABILITIES</b>		
Trade payables	139'085.79	148'816.19
Other short-term liabilities	3'735.80	2'090.70
Accrued expenses and deferred income	194'411.26	211'735.63
Current provisions	110'000.00	161'800.15
Medium-term provisions	407'000.00	292'000.00
	<b>854'232.85</b>	<b>816'442.67</b>
<b>NON-CURRENT LIABILITIES</b>		
Due to pending transactions	71'070.95	8'442'334.42
Provisions Case	462'041.95	
Provisions	650'000.00	650'000.00
	<b>1'183'112.90</b>	<b>9'092'334.42</b>
<b>EQUITY CAPITAL</b>		
Association capital	3'004'432.33	2'414'861.15
Profit for the period	383'350.72	589'571.18
	<b>3'387'783.05</b>	<b>3'004'432.33</b>
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>5'425'128.80</b>	<b>12'913'209.42</b>

# INCOME STATEMENT

## REVENUES FROM ASSOCIATION ACTIVITIES

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
Members' contributions	3'264'015.00	3'421'343.90
Other operating income		
<b>TOTAL REVENUES FROM ASSOCIATION ACTIVITIES</b>	<b>3'264'015.00</b>	<b>3'421'343.90</b>
Personnel expenses	-1'552'437.66	-1'592'536.13
Board of Directors compensations	-450'400.26	-438'407.30
<b>GROSS PROFIT AFTER PERSONNEL EXPENSES</b>	<b>1'261'177.08</b>	<b>1'390'400.47</b>
Other operating expenses	-876'691.86	-800'291.13
<b>OPERATING PROFIT BEFORE FINANCIAL INCOME AND EXPENSES</b>	<b>384'485.22</b>	<b>590'109.34</b>
Financial expenses	-1'134.50	-539.24
Financial income		1.08
<b>OPERATING PROFIT</b>	<b>383'350.72</b>	<b>589'571.18</b>
Extraordinary, non-recurring or related to prior periods	0.00	0.00
<b>PROFIT FOR THE PERIOD</b>	<b>383'350.72</b>	<b>589'571.18</b>

# 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.

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
DUE FROM PENDING TRANSACTIONS		
<i>ACH Securities SA, Genf</i> *		
Payments to liquidator + mass credit 2009–2022	0.00	1.00
Processing costs (external services)	0.00	0.00
<i>Aston Bank SA, Lugano</i>		
Payments to FINMA and bank clients 2013–2022 **	0.00	0.00
Processing costs (external services)	0.00	117'699.95
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>117'700.95</b>

	2022 (CHF)	2021 (CHF)
DUE TO PENDING TRANSACTIONS		
<i>ACH Securities SA, Genf</i> *		
Call for payment of bank's contributions in 2009	0.00	371'489.62
<i>Aston Bank SA, Lugano</i>		
Aston Bank protected deposits from Missing Clients in 2021	71'070.95	71'070.95
Call for payment of bank's contributions in 2012	0.00	7'999'773.85
<b>TOTAL</b>	<b>71'070.95</b>	<b>8'442'334.42</b>

\* Receivables (CHF 6'302'783.48 and CHF 25'557.30) and payables (CHF 6'699'831.40) from the pending transaction ACH Securities SA were depreciated in 2018. The transaction has not been definitively closed. Due to the lack of assets, no bankruptcy dividend is expected.

\*\* In 2022, CHF 7'909'220.52 have been transferred to the members of esisuisse, CHF 71'070.95 are missing clients (Aston Bank SA).



	2022 (CHF)	2021 (CHF)
PROVISIONS		
Current provisions for upcoming projects	110'000.00	161'800.15
Medium-term provisions für for upcoming projects*	407'000.00	292'000.00
Provisions securing the going concern of the entity	650'000.00	650'000.00
Provision Cases**	462'041.95	0.00

\* In 2021, a reclassification of some provisions from short-term to medium-term provisions has been made. The medium-term provisions contain future projects > 1 year.

\*\* 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.

#### **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 agreement with Privera AG of the previous business location at Steinentorstrasse 11 in 4051 Basel expired on 31 July 2020. The new contract with 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 2021 is therefore CHF 332'476.

#### **Total amount of assets pledged to secure own commitments**

None

#### **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 2022 financial statements or must be disclosed here.

Basel, 07.03.2023

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  
Fax: +41 58 286 30 04  
[www.ey.com/ch](http://www.ey.com/ch)

To the General Meeting of  
**Esisuisse, Basle**

Basle, 18 April 2023

## 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 2022 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 accompanying financial statements 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.



#### Executive Committee's responsibilities for the financial statements

The Executive Committee 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 Executive Committee 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 Executive Committee 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 Executive Committee 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 Executive Committee.

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

Ernst & Young Ltd



Andreas Blumer  
(Qualified  
Signature)

Licensed audit expert  
(Auditor in charge)



Patrick Trieb  
(Qualified  
Signature)

Licensed audit expert

### **Enclosures**

- ▶ Financial statements (statement of financial position, statement of income, notes)



## Impressum

### Herausgeber

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

### Verantwortung

Gregor Frey

### Projektleitung

Stefania Giuffrida

### Gestaltung

bom! communication ag

ISSN 2813-5105