



# Geschäftsbericht 2022

SIX Interbank Clearing AG



# Inhalt

- 3 Bericht zum Geschäftsjahr
- 4 Bilanz
- 5 Erfolgsrechnung
- 6 Anhang zur Jahresrechnung
- 8 Eigenkapitalnachweis
- 9 Antrag für die Verwendung des Bilanzgewinns
- 10 Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

# Bericht zum Geschäftsjahr

Effiziente, kostengünstige, stabile und sichere Zahlungssysteme sind für das Funktionieren der Realwirtschaft sowie das Vertrauen der Marktteilnehmer in die Finanzmarktinfrastruktur essenziell. Eine Schlüsselrolle kommt dabei dem Zahlungssystem SIC zu, welches die SIX Interbank Clearing AG (SIC AG) im Auftrag und unter Aufsicht der Schweizerischen Nationalbank (SNB) betreibt. Das einwandfreie Funktionieren des Zahlungsverkehrs zwischen den Finanzinstituten trägt wesentlich zur Stabilität des Finanzsystems bei und ist für den Finanzplatz Schweiz sowie für die Umsetzung der Geldpolitik entscheidend und daher von gesamtwirtschaftlicher Bedeutung.

Im Berichtsjahr sind die folgenden Entwicklungen erwähnenswert: Mit der Aufhebung der Corona-bedingten Einschränkungen wurde im Jahr 2022 ein hybrides Arbeitsmodell eingeführt, welches die SIC AG nicht nur als attraktive Arbeitgeberin positioniert, sondern auch die Resilienz erhöht. Mit diesem neuen Arbeitsmodell konnten sämtliche für 2022 geplanten Tätigkeiten ohne Einschränkungen durchgeführt werden. Die Stabilität und Zuverlässigkeit der Services der SIC AG erreichte auch in einem Jahr der politischen und ökonomischen Unsicherheiten erneut ein sehr hohes Niveau. Die SIC AG leistete damit einen wichtigen Beitrag zum reibungslosen Funktionieren des Finanzplatzes.

Die Arbeiten am SIC5-Projekt schritten im 2022 voran, so dass der Instant Payment Service auf der neuen SIC5-Plattform im November 2023 planmässig eingeführt werden kann. Das Onboarding der Finanzinstitute auf die neue SIC5-Plattform wird anschliessend zwischen November 2023 und der Markteinführung von Instant Payments im August 2024 schrittweise erfolgen.

Mit dem jährlichen SIC- und euroSIC-Release wurden erstmals seit der Einführung des ISO2022-Standards sämtliche Schema-Versionen aktualisiert. Die Migration der bisherigen Schema-Version 2009 auf die aktuelle Version 2019 erfolgte im SIC und euroSIC für den Interbanken-Zahlungsverkehr via Big Bang und verlief ohne nennenswerte Auswirkungen auf die betriebliche Stabilität. Für die Migration der Schema-Version im Kunde-Bank-Bereich wurde von Beginn an eine Parallelphase vorgesehen, welche bis Ende 2025 verlängert wurde.

Durch die von PostFinance angekündigte Einstellung der altgedienten roten und orangenen Einzahlscheine (ES/ESR) per Ende September 2022 erfolgte im Berichtsjahr die Umstellung des Finanzplatzes auf die QR-Rechnung. Die SIC AG hat hierbei durch ihre aktive Begleitung sowie diverse, breit angelegte Informations- und Kommunikationsmassnahmen massgeblich zur Sicherstellung der fristgerechten Ablösung beigetragen. Mit dem erfolgreichen

Abschluss dieser Mammutumstellung ist die Einführung der QR-Rechnung abgeschlossen.

Die Zahl der abgewickelten Transaktionen im SIC ist im Vergleich zum Vorjahr von 894 Mio. auf 944 Mio. (+5,6%) gestiegen. Gleichzeitig konnte dabei der Durchschnittspreis einer Einzeltransaktion von 2,34 Rappen auf 2,21 Rappen (-5,6%) gesenkt werden. Auch im euroSIC wurde ein Wachstum von 14,8 Mio. auf 16,2 Mio. (+9,5%) Transaktionen verzeichnet. Aufgrund erhöhter regulatorischer Auflagen und der dadurch verursachten Aufwände mussten die Preise im euroSIC erhöht werden, wodurch der Durchschnittspreis von 21,7 €-Cent auf 24,5 €-Cent (+12,9%) anstieg.

Im SIC wurde am Valutatag 28.02.2022 ein neuer Tagesrekord von 12 388 500 verarbeiteten Transaktionen aufgestellt. Das Wachstum der Anzahl Transaktionen erlaubte es ebenso, für 2023 weitere Preissenkungen im SIC zu beschliessen.

Ende 2022 waren 326 Finanzinstitute am SIC und 183 am euroSIC angeschlossen, davon 66 SIC-Teilnehmer bzw. 11 euroSIC-Teilnehmer mit einem Domizil ausserhalb der Schweiz/Liechtenstein.

# Bilanz

in CHF	Erläuterungen	31/12/2022	31/12/2021
<b>Aktiven</b>			
Flüssige Mittel	7	11 497 988	11 500 000
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	8	2 655 729	2 942 434
Übrige kurzfristige Forderungen	9	28 587 524	27 083 417
Positive Wiederbeschaffungswerte Derivative		56	524
Aktive Rechnungsabgrenzungen		127 723	131 309
<b>Total Umlaufvermögen</b>		<b>42 869 020</b>	<b>41 657 683</b>
Langfristige Finanzanlagen	10	62 080	62 080
<b>Total Anlagevermögen</b>		<b>62 080</b>	<b>62 080</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>42 931 099</b>	<b>41 719 763</b>
<b>Passiven</b>			
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	11	1 011 333	1 211 442
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	12	15 456	0
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	13	138 764	224 045
Passive Rechnungsabgrenzungen		1 444 928	1 840 065
<b>Total kurzfristiges Fremdkapital</b>		<b>2 610 480</b>	<b>3 275 552</b>
<b>Total Fremdkapital</b>		<b>2 610 480</b>	<b>3 275 552</b>
Aktienkapital		1 000 000	1 000 000
Gesetzliche Reserven			
Allgemeine gesetzliche Reserven		1 100 000	1 100 000
Freie Reserven		10 400 000	10 400 000
Bilanzgewinn			
Gewinnvortrag		22 144 211	20 016 667
Jahresergebnis		5 676 408	5 927 544
<b>Total Eigenkapital</b>		<b>40 320 619</b>	<b>38 444 211</b>
<b>Total Passiven</b>		<b>42 931 099</b>	<b>41 719 763</b>

# Erfolgsrechnung

in CHF	Erläuterungen	2022	2021
Dienstleistungsumsatz		4 178 391	4 174 821
Transaktionsumsatz		24 824 251	24 869 884
Übrige Erlöse aus Lieferungen und Leistungen		1 984 416	1 957 725
<b>Total Betriebsertrag</b>		<b>30 987 058</b>	<b>31 002 431</b>
Kommissions- und Transaktionsbezogener Aufwand		-2 938 755	-2 810 325
Dienstleistungsbezogener Aufwand		-2 672 330	-3 031 565
Personalaufwand		-6 657 414	-6 179 262
Raum- und Gebäudeinfrastruktur		-825 011	-637 136
IT-Infrastruktur		-3 286 418	-3 272 970
Beratung, Honorare und andere Dienstleistungen		-5 341 289	-5 349 294
Werbeaufwand		-2 145 827	-1 400 470
Abschreibungen	15	0	-480 501
Wertberichtigungen und Verluste	16	7 418	25 051
Übriger Betriebsaufwand		-424 702	-480 605
<b>Total Betriebsaufwand</b>		<b>-24 284 330</b>	<b>-23 617 076</b>
<b>Betriebsergebnis vor Zinsen und Steuern</b>		<b>6 702 728</b>	<b>7 385 355</b>
Finanzertrag	17	23 461	17 074
Finanzaufwand	17	-24 303	-16 809
<b>Betriebsergebnis vor Steuern</b>		<b>6 701 886</b>	<b>7 385 620</b>
<b>Jahresergebnis vor Steuern</b>		<b>6 701 886</b>	<b>7 385 620</b>
Gewinnsteuern		-1 025 478	-1 458 076
<b>Jahresergebnis</b>		<b>5 676 408</b>	<b>5 927 544</b>

# Anhang zur Jahresrechnung

## Die in der Jahresrechnung angewandten Grundsätze

### 1 Allgemeine Grundsätze

Die vorliegende Jahresrechnung wurde gemäss den Bestimmungen des Schweizer Rechnungslegungsrechtes (32. Titel des Obligationenrechts) erstellt. Die wesentlichen angewandten Grundsätze, welche nicht vom Gesetz vorgeschrieben sind, sind nachfolgend beschrieben. Dabei ist zu berücksichtigen, dass zur Sicherung des dauernden Gedeihens des Unternehmens die Möglichkeit zur Bildung und Auflösung von stillen Reserven wahrgenommen wird.

Die in der Jahresrechnung aufgeführten Beträge sind ganze Zahlen. Das Total kann deshalb von der Summe der einzelnen Werte, welche inklusive Kommastelle gerechnet wurden, abweichen.

### 2 Fremdwährungsumrechnung

Transaktionen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen gebucht. Monetäre Bilanzpositionen werden zum Fremdwährungskurs per Bilanzstichtag umgerechnet. Nicht-monetäre Bilanzpositionen werden zu historischen Fremdwährungskursen umgerechnet. Kursgewinne oder -verluste werden der Erfolgsrechnung gutgeschrieben oder belastet.

Die Positionen in Fremdwährungen wurden zu folgenden Kursen in CHF umgerechnet:

Fremdwährung	31/12/2022	31/12/2021
EUR	0.9837	1.0347
GBP	1.1131	1.2345
USD	0.9237	0.9144

### 3 Immaterielle Anlagen

Immaterielle Anlagen werden zu Anschaffungskosten unter Abzug der notwendigen Abschreibungen bilanziert. Die Abschreibungen erfolgen linear. Sämtliche Anlagen werden regelmässig auf Wertbeeinträchtigungen hin geprüft.

### 4 Derivative Finanzinstrumente (positive/negative Wiederbeschaffungswerte)

Die Erfassung von derivativen Finanzinstrumenten erfolgt zu Anschaffungskosten. Bei der Folgebewertung werden derivative Finanzinstrumente zu Marktpreisen bewertet.

### 5 Umsatzlegung

Kommissionsumsätze werden bei Erbringung der Dienstleistung erfasst. Transaktionsumsatzerlöse werden am Tag der Abrechnung erfasst.

## Angaben, Aufschlüsselungen und Erläuterungen zur Jahresrechnung

### 6 Anzahl Vollzeitstellen

Die Anzahl Vollzeitstellen im Jahresdurchschnitt beträgt 37 (Vorjahr: 36).

### 7 Flüssige Mittel

in CHF	31/12/2022	31/12/2021
gegenüber Dritten	11 497 988	11 500 000
<b>Flüssige Mittel</b>	<b>11 497 988</b>	<b>11 500 000</b>

### 8 Forderungen aus Lieferungen und Leistungen

in CHF	31/12/2022	31/12/2021
gegenüber Dritten	2 599 554	2 767 237
gegenüber Konzerngesellschaften	198 296	324 735
Wertberichtigungen	-142 120	-149 538
<b>Forderungen aus Lieferungen und Leistungen</b>	<b>2 655 729</b>	<b>2 942 434</b>

### 9 Übrige kurzfristige Forderungen

in CHF	31/12/2022	31/12/2021
gegenüber Dritten	2 902	7 818
131001 Current account SIX Group AG	28 584 622	27 075 598
<b>Übrige kurzfristige Forderungen</b>	<b>28 587 524</b>	<b>27 083 417</b>

### 10 Finanzanlagen

in CHF	31/12/2022	31/12/2021
Übrige Finanzanlagen	62 135	62 604
<b>Finanzanlagen</b>	<b>62 135</b>	<b>62 604</b>
davon kurzfristig	56	524
davon langfristig	62 080	62 080

### 11 Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen

in CHF	31/12/2022	31/12/2021
gegenüber Dritten	51 442	22 995
gegenüber Konzerngesellschaften	836 292	1 052 896
gegenüber Aktionären	123 598	135 552
<b>Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen</b>	<b>1 011 333</b>	<b>1 211 442</b>

**12 Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten**

in CHF	31/12/2022	31/12/2021
gegenüber Aktionären	15 456	0
<b>Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten</b>	<b>15 456</b>	<b>0</b>

**13 Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten**

in CHF	31/12/2022	31/12/2021
gegenüber Dritten	138 764	224 045
<b>Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten</b>	<b>138 764</b>	<b>224 045</b>

**14 Eventualverbindlichkeiten**

	31/12/2022	31/12/2021
Solidarhaftung aus Organschaft Mehrwertsteuer	p.m.	p.m.

Im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit können sich zwischen der Gesellschaft und Dritten (Vertragspartner, Behörden usw.) unterschiedliche Rechtsauffassungen ergeben, die unter Umständen zu Rechtsstreitigkeiten führen können. Die Gesellschaft beurteilt die entsprechenden Risiken und bildet Rückstellungen, wenn sie die Eintretenswahrscheinlichkeit als wahrscheinlich beurteilt. Für Risiken, deren Eintretenswahrscheinlichkeit seitens der Gesellschaft zurzeit als wenig wahrscheinlich oder als höchst unwahrscheinlich eingestuft wird, werden keine Rückstellungen gebildet. Es kann jedoch nicht ausgeschlossen werden, dass Risiken zukünftig aufgrund neuer Erkenntnisse anders beurteilt werden und es zu Mittelabflüssen kommt. Dies insbesondere, weil die Beurteilung rechtlicher Unsicherheiten einen Ermessensspielraum enthält und auch rechtliche Entwicklungen zu neuen Beurteilungen führen können.

**15 Abschreibungen**

in CHF	2022	2021
Immaterielle Anlagen	0	480 501
<b>Abschreibungen</b>	<b>0</b>	<b>480 501</b>

**16 Wertberichtigungen und Verluste**

in CHF	2022	2021
Umlaufvermögen	7 418	25 051
<b>Wertberichtigungen und Verluste</b>	<b>7 418</b>	<b>25 051</b>

**17 Finanzergebnisse**

in CHF	2022	2021
Fremdwährungsgewinne	22 735	12 475
Zinsertrag	726	<b>4 598</b>
Übriger Finanzertrag	0	<b>1</b>
<b>Finanzertrag</b>	<b>23 461</b>	<b>17 074</b>
Fremdwährungsverluste	-20 777	<b>-15 107</b>
Zinsaufwand	-15	<b>-20</b>
Übriger Finanzaufwand	-3 510	<b>-1 681</b>
<b>Finanzaufwand</b>	<b>-24 303</b>	<b>-16 809</b>

**18 Nettoauflösung stiller Reserven**

Im Berichtsjahr wurden stille Reserven im Umfang von CHF 10 489 aufgelöst (Vorjahr: CHF 27 476).

# Eigenkapitalnachweis

in CHF	Aktienkapital	Gesetzliche Reserve		Bilanzgewinn	
		Allgemeine gesetzliche Reserven	Freie Reserven	Gewinnvortrag	Total Eigenkapital
<b>Stand 31. Dezember 2020</b>	<b>1 000 000</b>	<b>1 100 000</b>	<b>7 600 000</b>	<b>23 816 667</b>	<b>33 516 667</b>
Gewinnausschüttungen				-1 000 000	-1 000 000
Reservenumgliederung			2 800 000	-2 800 000	0
Jahresergebnis				5 927 544	5 927 544
<b>Stand 31. Dezember 2021</b>	<b>1 000 000</b>	<b>1 100 000</b>	<b>10 400 000</b>	<b>25 944 211</b>	<b>38 444 211</b>
Gewinnausschüttungen				-3 800 000	-3 800 000
Jahresergebnis				5 676 408	5 676 408
<b>Stand 31. Dezember 2022</b>	<b>1 000 000</b>	<b>1 100 000</b>	<b>10 400 000</b>	<b>27 820 619</b>	<b>40 320 619</b>

Das Aktienkapital setzt sich aus 1 000 Namenaktien zu CHF 1 000 Nominalwert zusammen.

# Antrag für die Verwendung des Bilanzgewinns

in CHF	2022	2021
<b>Gewinnvortrag</b>	<b>22 144 211</b>	<b>20 016 667</b>
Jahresergebnis	5 676 408	5 927 544
<b>Der verfügbare Bilanzgewinn beträgt</b>	<b>27 820 619</b>	<b>25 944 211</b>
Der Verwaltungsrat beantragt der Generalversammlung folgende Gewinnverwendung:		
Ausrichtung einer Dividende von	-3 800 000	-3 800 000
Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserven	-150 000	
<b>Vortrag auf neue Rechnung</b>	<b>23 870 619</b>	<b>22 144 211</b>

## Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung



Ernst & Young AG  
Maagplatz 1  
Postfach  
CH-8010 Zürich

Telefon: +41 58 286 31 11  
Fax: +41 58 286 30 04  
www.ey.com/ch

An die Generalversammlung der  
SIX Interbank Clearing AG, Zürich

Zürich, 30. März 2023

## Bericht der Revisionsstelle

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung



#### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der SIX Interbank Clearing AG (die Gesellschaft) – 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 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 von der Gesellschaft 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 Verwaltungsrates für die Jahresrechnung

Der Verwaltungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten und für die internen Kontrollen, die der Verwaltungsrat 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 Verwaltungsrat dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft 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 Verwaltungsrat beabsichtigt, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

## Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung



2



### 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. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes Internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG



Bruno Patusi (  
Qualified  
Signature)

Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)



Filip Adamec  
(Qualified  
Signature)

Zugelassener Revisionsexperte

### Beilagen

- ▶ Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung, Anhang und Eigenkapitalnachweis)
- ▶ Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes

**SIX Interbank Clearing AG**

Hardturmstrasse 201  
CH-8021 Zürich

[www.six-interbank-clearing.com](http://www.six-interbank-clearing.com)