

Baromètre bancaire 2016

Conférence de presse

Martin Hess, Responsable Politique économique
Association suisse des banquiers, 1^{er} septembre 2016
Zurich

•SwissBanking

Mot de bienvenue

Sindy Schmiegel

Responsable Communication Anglo-Saxon World
de l'Association suisse des banquiers

•SwissBanking

Présentation

Martin Hess

Responsable Politique économique
de l'Association suisse des banquiers

• SwissBanking

Les conclusions essentielles

Secteur bancaire suisse: évolution solide malgré des conditions-cadres difficiles

- Contexte économique mitigé et incertain; taux bas
- Pression sur les marges et les coûts
- Développement du numérique, qui recèle des opportunités et des risques
- Résultat en hausse, bénéfices bruts en baisse; léger recul des actifs sous gestion; réduction des impôts versés
- Accélération de la mutation structurelle: baisse du nombre de banques et des effectifs

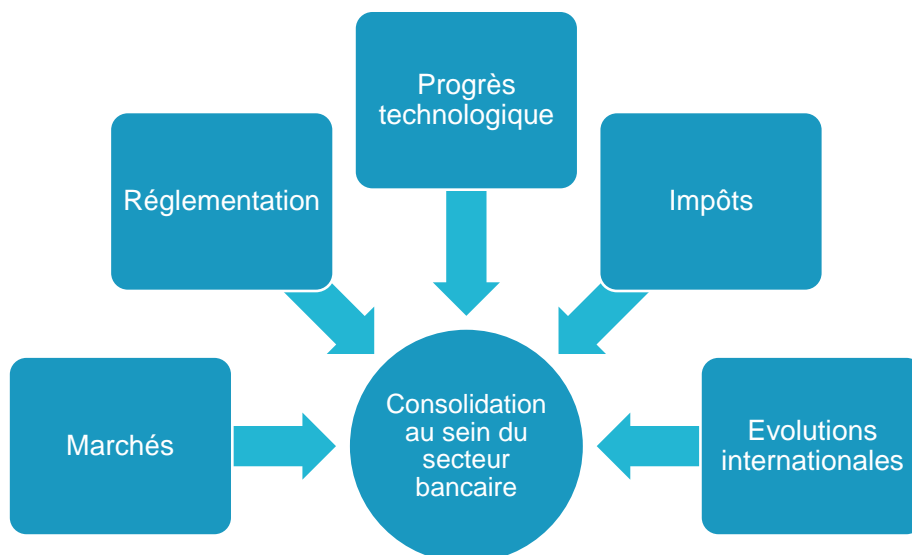
→ Globalement, la place bancaire apparaît solide, mais il y a des signaux d'alerte.

• SwissBanking

Ordre du jour

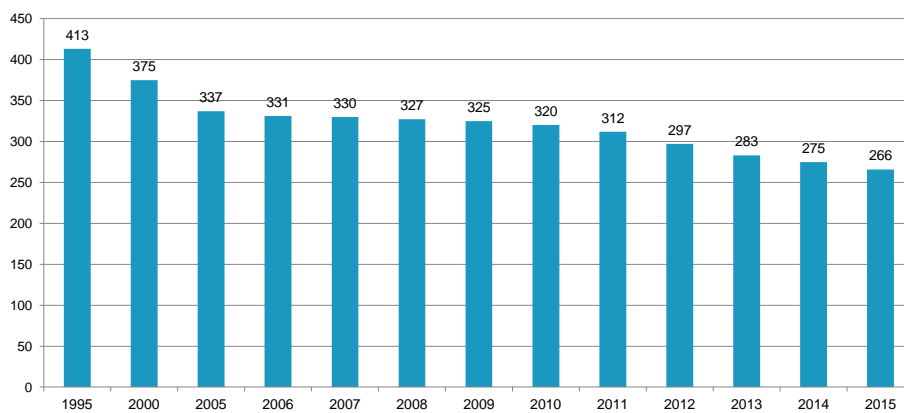
1. **Structure du secteur bancaire**
2. Résultat
3. Opérations au bilan
4. Gestion de fortune
5. Emploi

1. Structure du secteur bancaire



1. Structure du secteur bancaire

Evolution du nombre de banques en Suisse



Source: BNS

- 2015: la baisse du nombre de banques se poursuit.
- Tendence persistante à la consolidation au niveau des établissements

1. Structure du secteur bancaire

La baisse du nombre de banques en Suisse est comparable à celle observée dans d'autres pays européens

Baisse du nombre de banques	Allemagne	France	Royaume-Uni	Suisse
2005-2015	-15,1%	-45,3%	-9,5%	-21,1%
Nombre de banques en 2015	1 774	467	362	266

Sources: BNS, BCE

1. Structure du secteur bancaire

Réglementation:

mise en œuvre sur les rails, l'ASB vise une bonne réglementation

- TBTF renforcé, prescriptions supplémentaires et nettement plus strictes que les normes internationales en matière de liquidités, entités suisses dans les grandes banques.
- La BNS confirme la situation confortable des banques. Celles-ci répondent déjà largement aux exigences qui entreront en vigueur en 2019.
- Coûts liés à la réglementation: défi majeur et investissement prioritaire. Déréglementation globalement non nécessaire.
- Veiller à l'équivalence des contraintes à l'échelon international ainsi qu'à la mise en place d'une «bonne» réglementation. «Bonne» au sens d'adaptée, efficace, proportionnée et peu coûteuse
- Le gouvernement et le Parlement confirment leur volonté d'alléger la réglementation.
- L'ASB propose de créer un organe de contrôle de la réglementation et est favorable à l'obligation d'information sur les coûts.

• SwissBanking

1. Structure du secteur bancaire

Progrès technologique:

l'industrialisation a des impacts structurels

- Standardisation, évolutivité et focalisation rendues possibles par la technologie et nécessaires par la situation du marché.
- Back end: part réduite de la production interne, informatique intégrée. Front end: nouvelles prestations, transparence, rapidité, d'où une meilleure approche de la clientèle.
- Renforcement du secteur bancaire et de la place financière suisse grâce à l'industrialisation. Cela nécessite une adaptation dynamique des conditions-cadres. Indispensable: la compatibilité internationale.
- Les nouveaux modèles d'affaires accélèrent la consolidation et modifient les profils professionnels requis.
- Ces signes des temps ne passent pas inaperçus auprès des autorités. Printemps 2016: la FINMA envisage une nouvelle catégorie de licence bancaire, le Conseil fédéral annonce un rapport.

• SwissBanking

1. Structure du secteur bancaire

Marchés: contexte de taux bas

- Conditions-cadres difficiles pour l'économie et les marchés financiers. Croissance mondiale incertaine, bas niveau des taux longs, volatilité.
- Compression des marges en raison de la concurrence croissante en matière d'opérations d'intérêts, mais offre de crédit satisfaisante.
- Impact variable des taux négatifs selon les types de banques, adaptations bien avancées.
- Incidences du Brexit encore incertaines, mais probablement limitées en ce qui concerne la place financière suisse.



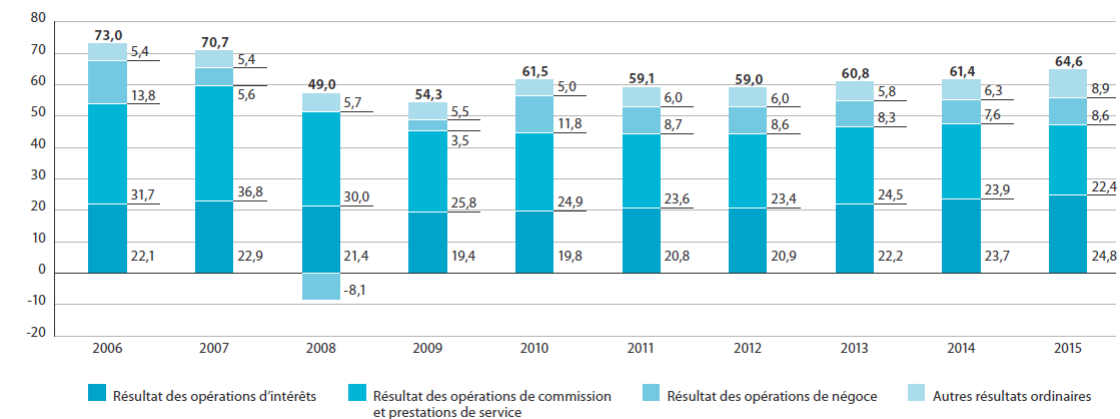
Ordre du jour

1. Structure du secteur bancaire
2. **Résultat**
3. Opérations au bilan
4. Gestion de fortune
5. Emploi

2. Résultat

Résultat par domaines d'activité

En milliards de CHF



Source: BNS

2. Résultat

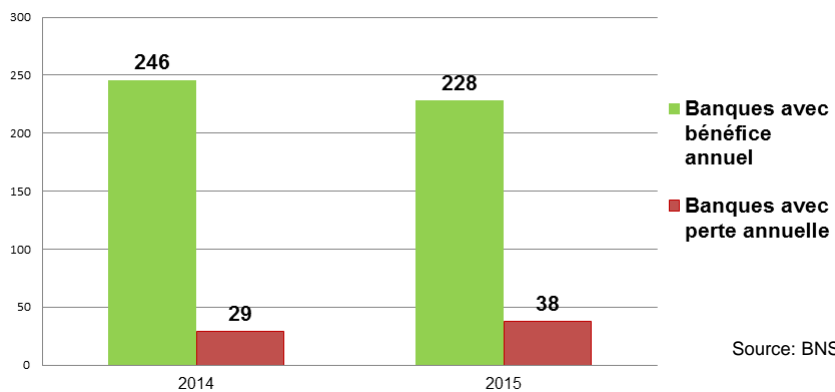
Evolutions en 2015 (2014)

Résultat	↑	+5,0%	(+1,2%)
Charges d'exploitation	↑	+10,7%	(-2,0%)
Charges de personnel	↑	+4,4%	(-6,7%)
Autres charges d'exploitation	↑	+20,8%	(+6,5%)
Bénéfice brut	↓	-5,7%	(+7,7%)

2. Résultat

Bénéfice net

Nombre de banques



- Bénéfice net consolidé en 2015: CHF 15,8 milliards (2014: CHF 7,4 milliards)
- Impôts sur le revenu et le bénéfice en 2015: CHF 2,2 milliards (2014: CHF 2,6 milliards)

SwissBanking

Ordre du jour

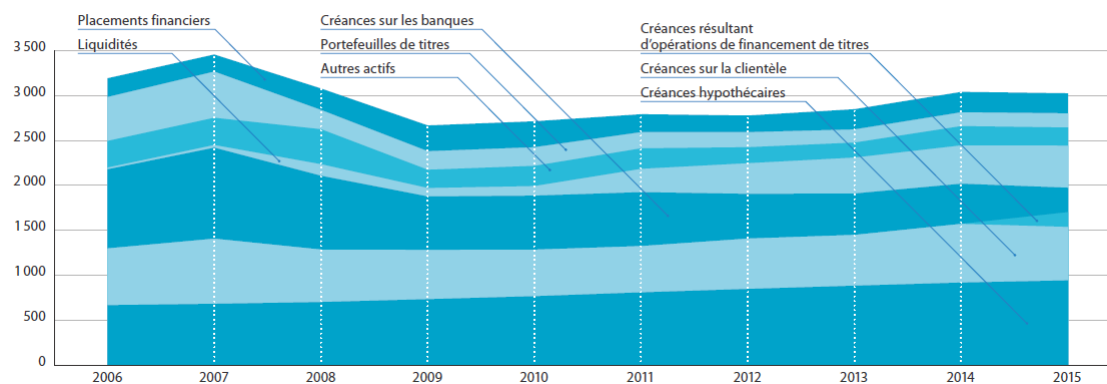
1. Structure du secteur bancaire
2. Résultat
- 3. Opérations au bilan**
4. Gestion de fortune
5. Emploi

SwissBanking

3. Opérations au bilan

Total des bilans

En milliards de CHF



- Hausse du total consolidé des bilans depuis 2009
- Forte augmentation des liquidités entre 2006 et 2015

Page 17 01.09.2016

Baromètre bancaire – Conférence de presse

SwissBanking

3. Opérations au bilan

Total consolidé des bilans

Total des bilans par groupes des banques

	Total des bilans (en milliards de CHF)		Evolution
	2014	2015	
Banques cantonales	522,6	537,4	2,8%
Grandes banques	1460,2	1424,2	-2,5%
Banques régionales et caisses d'épargne	109,0	113,1	3,7%
Banques Raiffeisen	185,7	202,4	9,0%
Banques étrangères	353,5	333,7	-5,6%
Banquiers privés	7,4	6,7	-9,5%
Banques boursières	206,7	210,1	1,6%
Autres banques	196,6	198,6	1,0%
Total	3041,7	3026,2	-0,5%

Quelle: SNB

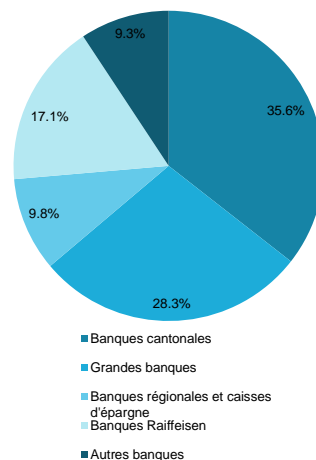
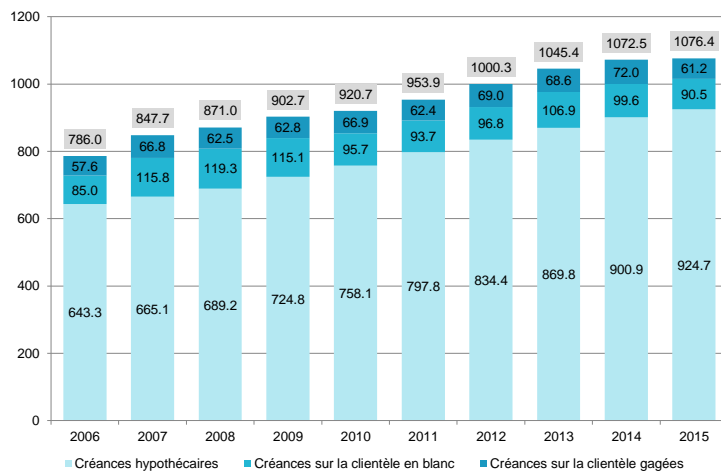
SwissBanking

Seite 18 01.09.2016

Baromètre bancaire – Conférence de presse

3. Opérations au bilan

Volume de crédit national et répartition du marché national du crédit hypothécaire



Source: BNS

3. Opérations au bilan

Créances hypothécaires

Créances hypothécaires suisses	2011	2012	2013	2014	2015
Taux de croissance en %	5,2%	4,6%	4,2%	3,6%	2,7%

Source: BNS

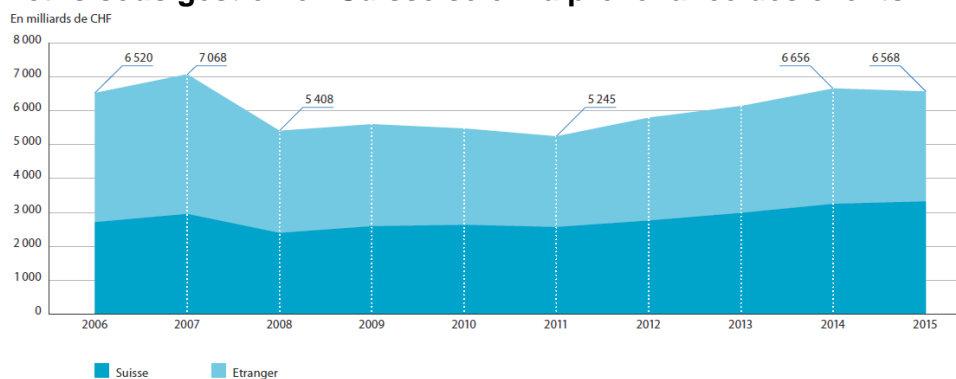
- Nouveau tassement de la hausse des créances hypothécaires suisses
 - ➔ Les mesures prises en matière hypothécaire font effet.
 - ➔ Parfait atterrissage en douceur?
- Rapport sur la stabilité financière 2016 de la BNS
 - ➔ Les banques axées sur le marché intérieur remplissent largement les exigences de fonds propres.
 - ➔ Même un choc de taux d'intérêt n'aurait qu'un impact «modéré».
- Part des nouvelles affaires en ligne: 1,6%

Ordre du jour

1. Structure du secteur bancaire
2. Résultat
3. Opérations au bilan
- 4. Gestion de fortune**
5. Emploi

4. Gestion de fortune

Actifs sous gestion en Suisse selon la provenance des clients



Source: BNS

2015:

- Recul minime des actifs sous gestion
- Hausse des actifs de clients suisses, baisse des actifs de clients étrangers
- Part des actifs de clients étrangers: 49,3%

4. Gestion de fortune

- La Suisse reste une place financière attrayante et le leader mondial en matière de gestion de fortune transfrontalière, avec une part de marché d'environ 25% (CHF 3 238 milliards).
- Hong Kong et Singapour représentent ensemble 18% du marché mondial de la gestion de fortune, mais affichent un taux de croissance prévisionnel d'environ 10% d'ici 2020 (Suisse: 2,6%).
- Evolution positive des actifs financiers privés à l'échelon international (BCG):
 2015: CHF 178,1 billions 2019: CHF 221,1 billions (+ ~25%)
 La part de la Suisse à l'évolution des actifs est inférieure à la moyenne.
- Les innovations sont importantes pour le Private Banking suisse – p. ex. banque numérique, placements durables.
- L'accès au marché de l'UE demeure essentiel pour la croissance.



Ordre du jour

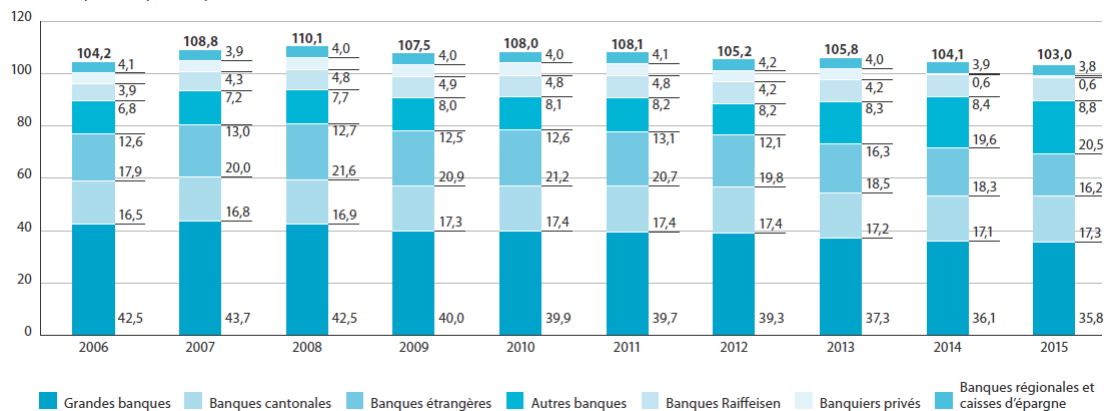
1. Structure du secteur bancaire
2. Résultat
3. Opérations au bilan
4. Gestion de fortune
5. **Emploi**



5. Emploi

Emploi en Suisse (en milliers d'équivalents plein temps)

en milliers d'équivalents plein temps



Source: BNS

SwissBanking

5. Emploi

Evolution de l'emploi en Suisse au premier semestre 2016

En équivalents plein temps	Etat au 31 déc. 2015	Etat au 30 juin 2016	Evolution au premier semestre 2016			
			Entrées	Sorties	Net	En %
Suisse	87 083	83 629	3 558	7 012	-3 454	-4,1%

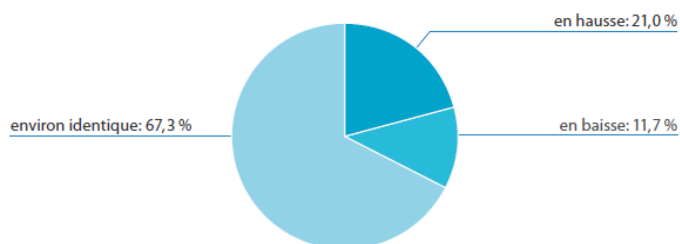
Source: enquête ASB 2016

- En parallèle, créations de postes à l'étranger (net: +6 757)
- Evolution des profils de poste
- Indice de l'attrait relatif de certains postes et des mesures de réduction des coûts. Illustre l'importance de conditions-cadres avantageuses.

SwissBanking

5. Emploi

Evolution de l'emploi attendue pour le second semestre 2016



Total	Retail Banking	Private Banking	Asset Management institutionnel	Opérations de négoce	Logistique et Operations (<i>back office</i>)
→	→	→	→ →	→ →	→ →

Source: enquête ASB 2016

SwissBanking

SwissBanking