

• **SwissBanking**

# Conférence de presse Baromètre bancaire 2018

Zurich | 30 août 2018 | Dr August Benz et Dr Martin Hess

# Mot de bienvenue

**Michaela Reimann**

**Porte-parole médias & responsable projets de communication**

## Ordre du jour

---

### **Première partie: le secteur bancaire dans le contexte politique et réglementaire**

Dr August Benz, Vice-CEO de l'ASB, Responsable Private Banking & Asset Management

### **Deuxième partie: l'environnement économique et l'évolution du secteur bancaire**

Dr Martin Hess, Economiste en chef à l'ASB

# Le secteur bancaire dans le contexte politique et réglementaire

**Dr August Benz**

**Vice-CEO de l'ASB**

**Responsable Private Banking & Asset Management**

## Les défis politiques et économiques pour les banques en Suisse

---

- **Les incertitudes internationales sont des facteurs d'insécurité**
  - Incertitudes géopolitiques et tensions commerciales, protectionnisme croissant
  - Incertitudes politiques et juridiques accrues dans le sillage du Brexit
- **Le secteur financier est confronté à des difficultés spécifiques**
  - Persistance des taux d'intérêt négatifs
  - Coûts croissants liés à la réglementation
  - Réorganisation structurelle du secteur financier et érosion des marges en raison du flot réglementaire, de la forte concurrence et de la mutation numérique

## Thèmes d'actualité en Suisse en matière de réglementation

### Réglementation mondiale et équivalence

- Echange automatique de renseignements avec les autorités étrangères (EAR & FATCA)
- Basel III Final: révision de l'Ordonnance sur les fonds propres
- LSFIn, LEFin
- Reconnaissance de l'équivalence boursière

### Nouvelles réglementations en matière de numérisation

- «Sandbox» et introduction d'une licence Fintech
- Adaptation de la Circulaire Outsourcing
- Adoption du Guide pratique de la FINMA concernant les ICO

### Thèmes fiscaux bientôt à l'ordre du jour

- Projet fiscal 17
- Suppression des droits de timbre
- Réforme de l'impôt anticipé
- Taxe numérique



## L'innovation et la numérisation, sources d'une croissance durable

- Les banques et les entreprises Fintech collaborent de plus en plus entre elles et exploitent les synergies potentielles.
- La Suisse présente de remarquables avantages pour les banques et les entreprises Fintech; en matière de *blockchain*, elle compte d'ores et déjà parmi les premiers centres au monde.
- Les nouvelles technologies numériques font évoluer les profils professionnels dans le secteur bancaire.

### **Mais**

- Avec la numérisation des processus de travail dans le secteur bancaire, le risque de cybercriminalité va croissant.



## L'Asset Management et les investissements durables, en particulier, recèlent un fort potentiel de croissance

---

### Asset Management

- Pilier important de la place financière suisse
- Fort potentiel de croissance à l'échelon international
- Hausse d'environ 13 % des actifs sous gestion dans l'Asset Management en 2017 par rapport à 2016

### Investissements durables

- Forte dynamique attendue en Suisse
- Hausse de 82 % des investissements durables dans notre pays en 2017
- Environ 8,7 % de l'ensemble du marché suisse des fonds





# L'environnement économique et l'évolution du secteur bancaire

**Dr Martin Hess**

**Economiste en chef à l'ASB**



## 2017 en bref

---

- Résultat des banques et opérations au bilan: les banques suisses sont prêtes à affronter la mutation structurelle
- Private Banking: nouveau plus-haut des actifs sous gestion depuis la crise financière
- Evolution de l'emploi dans les banques: léger recul
- Focus: l'Asset Management en forte croissance



## **Les banques relèvent les défis, se développent avec vigueur et exploitent les opportunités de la numérisation**

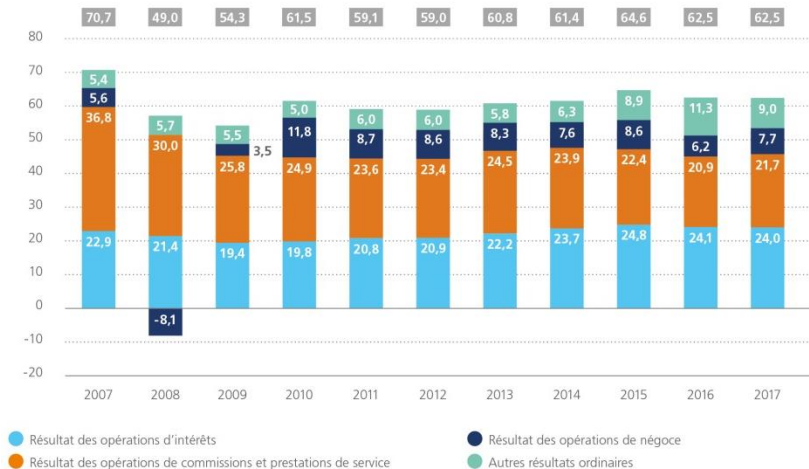
---

- Environnement politique instable, mais croissance mondiale en 2017
- Forte activité d'investissement et bon moral des consommateurs en Suisse
- Politique monétaire toujours expansionniste à l'échelon international, taux bas
- Numérisation porteuse d'opportunités, mais aussi d'une concurrence accrue
- Compétitivité sous pression; nouveaux modèles d'affaires et concurrence entre places internationales

## Les banques sont prêtes à affronter la mutation structurelle et génèrent un solide résultat

### Résultat par domaines d'activité

En milliards de CHF



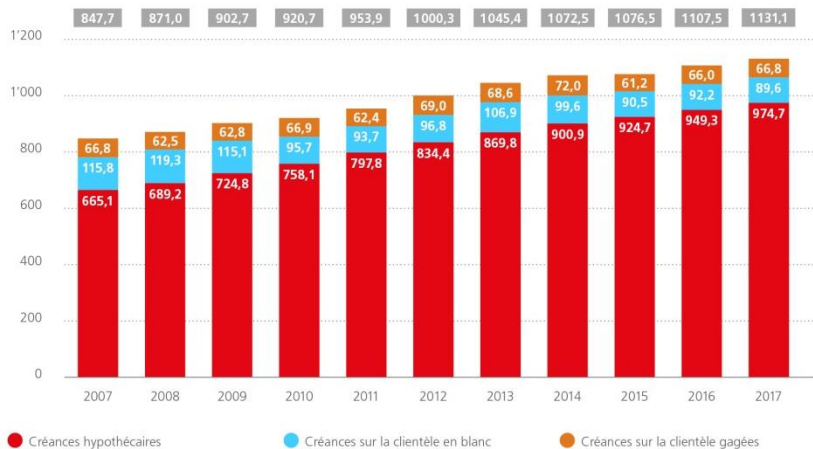
Source: BNS

- Recul de 8 du **nombre de banques** à 253 établissements au total
- Stabilité du **résultat consolidé** à CHF 62,5 milliards
- Hausse du **bénéfice brut** de 11,9 % à CHF 18,5 milliards
- Hausse du **bénéfice annuel** de 24,1 % à CHF 9,8 milliards
- Stabilité des **impôts sur le revenu et le bénéfice** à CHF 2,2 milliards

## Les créances hypothécaires sont le poste d'actif le plus important des banques

### Evolution du volume de crédit national

En milliards de CHF



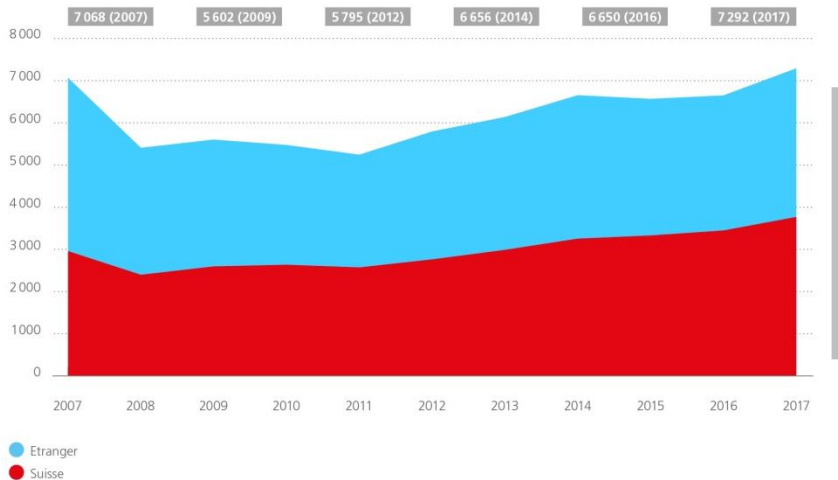
Source: BNS

- Augmentation du **total des bilans** de 4,8 % à un total de CHF 3 249 milliards
- En 2017, les **créances hypothécaires** ont été le **poste d'actif le plus important** des banques en Suisse, avec une part de 30,6 % environ
- Poursuite de la hausse du **volume total de l'encours national** de 2,7 % à environ CHF 975 milliards
- Selon la BNS, les mesures de stabilisation ont permis une atténuation substantielle des **risques** sur le marché immobilier et hypothécaire

## La Suisse demeure la première place de gestion de fortune dans le monde

### Actifs sous gestion en Suisse selon la provenance des clients

En milliards de CHF



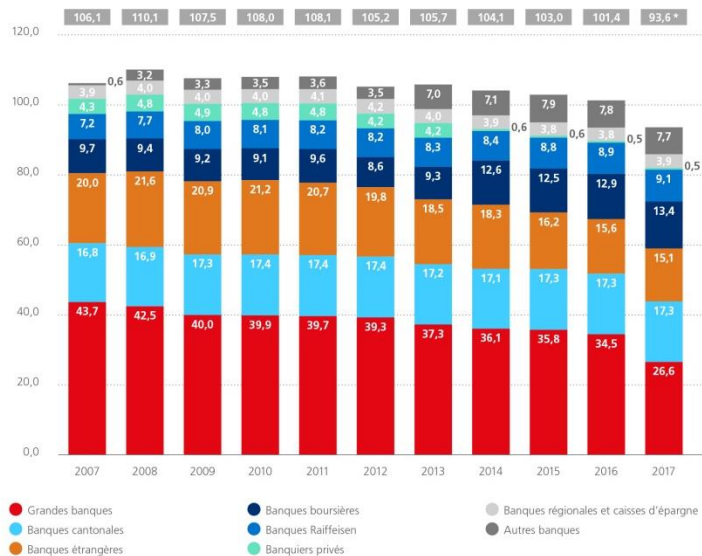
Source: BNS

- **Nouveau plus-haut** des actifs sous gestion depuis la crise financière
- Hausse des **actifs sous gestion** d'environ 9,6 % à CHF 7 292 milliards
- Part quasiment inchangée des **actifs** des clients suisses et **des clients étrangers**, à respectivement 51,7 % et **48,3 %**
- Malgré les exigences réglementaires accrues et le contexte de taux bas, premier rang confirmé de la Suisse dans le domaine de la **gestion de fortune transfrontalière** à l'échelon international, avec une **part de marché de 27,5 %**

## Le nombre d'employé(e)s dans les banques en 2017 a enregistré un léger recul

### Emploi dans les banques en Suisse

En milliers d'équivalents plein temps

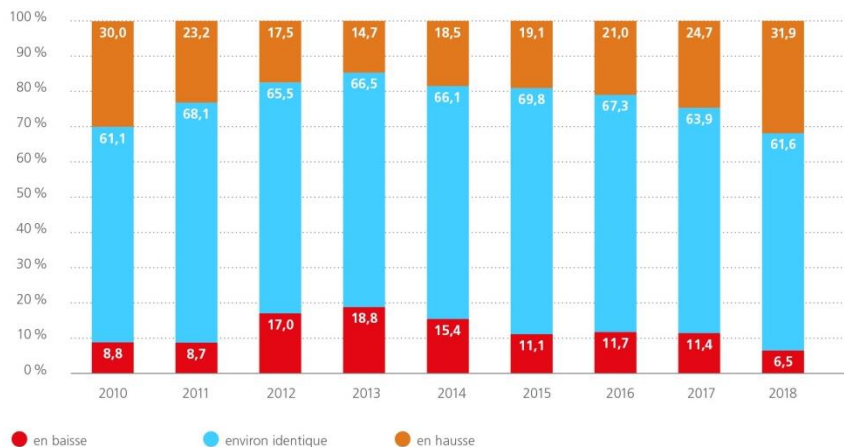


- Recul de 7,7 % de l'emploi dans le secteur bancaire en 2017, à **93 554 personnes** (en équivalents plein temps)
- Recul marqué dû principalement à un **transfert d'activités importantes** effectué par une grande banque de sa maison mère vers des sociétés de services intragroupe
- En données corrigées de cette **réorganisation exceptionnelle**, léger recul de 0,9 %
- **Taux de chômage de 2,8 %** dans le secteur bancaire à fin 2017, soit en-deçà du niveau national
- **Stabilité de l'emploi dans les banques** au premier semestre 2018, selon une enquête de l'ASB

## Pour le second semestre 2018, la majorité des banques interrogées anticipent une stabilité, voire une amélioration de la situation de l'emploi

### Prévisions d'emploi pour le second semestre 2018

En % de toutes les réponses



Remarque: nombre de réponses 2018: 138

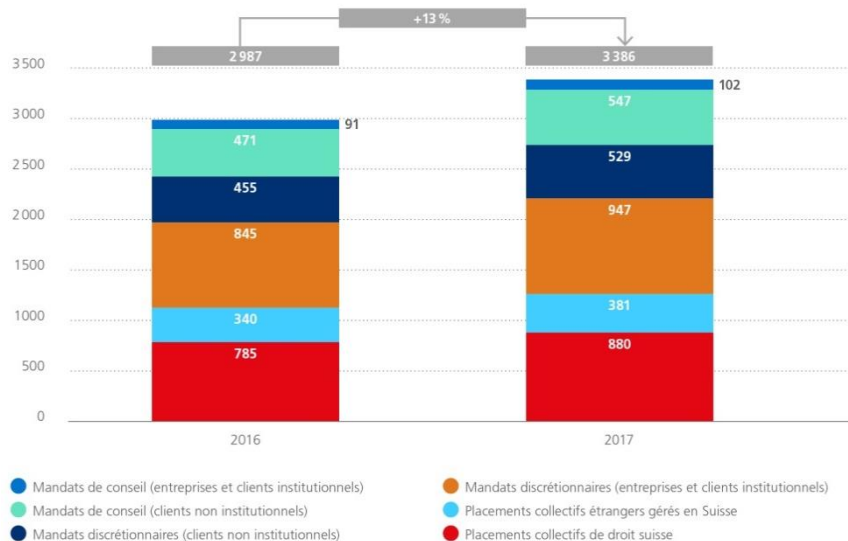
Source: Enquête de l'ASB (2018)

- Plus de 60 % des établissements interrogés anticipent une situation inchangée de l'emploi au second semestre 2018 et **près d'un tiers tablent sur une amélioration**
- Dans le **Private Banking** en particulier, ils sont plus de 20 % à penser que l'emploi augmentera au second semestre 2018
- Il s'agit de la valeur la plus élevée des 8 dernières années



## Focus: l'Asset Management enregistre une forte croissance

Hausse des actifs sous gestion en Suisse



Sources: ASB, IFZ/AMP et BCG

- L'Asset Management joue un **rôle économique essentiel** en Suisse
- **En tant qu'intermédiaire**, l'Asset Manager a une fonction importante entre les investisseurs et un large univers de placement
- Une **croissance séculaire** a été observée dans l'Asset Management au cours des dernières années (+ 13 % en 2017)
- Les actifs sous gestion dans l'Asset Management représentent **quatre fois le montant total des avoirs de caisses de pension** en Suisse
- Pour l'avenir, il est important de **déterminer le cap à suivre** (par exemple, suppression des droits de timbre, adaptation des directives de placement)

• **SwissBanking**