

Conférence de presse Baromètre bancaire 2017



Mot de bienvenue

Daniela Lüpold

Responsable Communication

Latin World



Présentation

Dr Martin Hess

Responsable Politique économique

Vue d'ensemble

Les banques suisses sont solides, prêtes à affronter la mutation structurelle.

- Incertitudes politiques et économiques; faiblesse des taux d'intérêt
- Compétitivité sous pression; modèles d'affaires et concurrence entre places internationales
- Opportunités et risques inhérents à la transition numérique, concurrence accrue

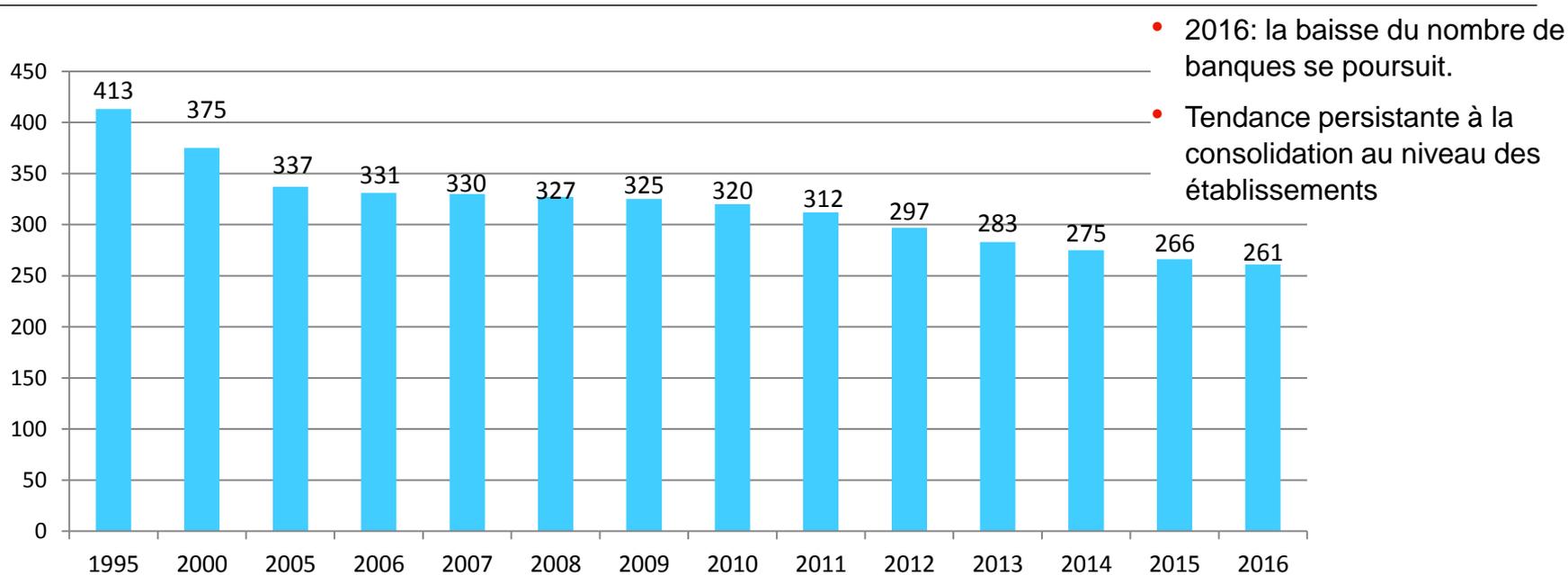
- Baisse du résultat et des bénéfices
- Hausse des actifs sous gestion
- Baisse du nombre de banques et des effectifs



Ordre du jour

- **Structure du secteur bancaire**
- Résultat
- Opérations au bilan
- Gestion de fortune
- Emploi

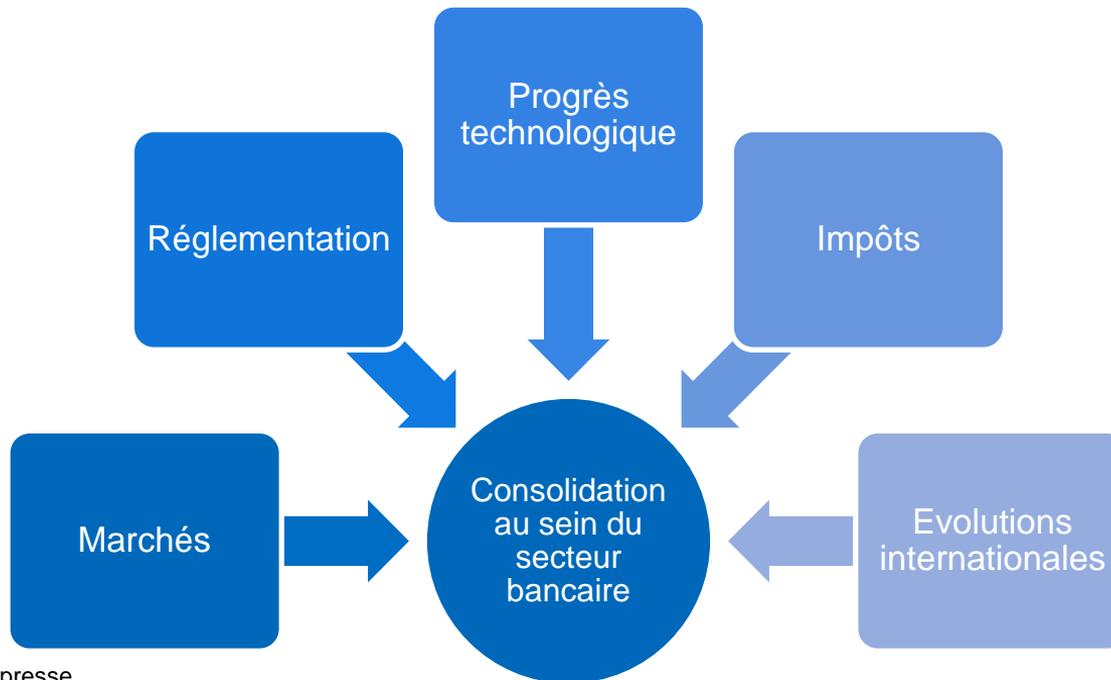
Evolution du nombre de banques en Suisse



Baisse comparable du nombre de banques à l'échelon international

Baisse du nombre de banques	Allemagne	France	Royaume-Uni	Suisse
2007-2016	-17,0%	-46,3%	-11,5%	-21,1%
Nombre de banques à fin 2016	1702	445	355	261

Structure du secteur bancaire





Réglementation: un programme de «fitness» nécessaire

- Les exigences qui s'imposeront aux grandes banques dès 2019 sont largement remplies.
- Les banques axées sur les opérations nationales sont solides.
- Les coûts liés à la réglementation sont un défi majeur en termes de rentabilité et un investissement prioritaire. On a besoin non pas d'une déréglementation générale, mais de prescriptions comparables à l'échelon international.
- Une place financière de premier ordre nécessite des conditions-cadres de premier ordre (réglementation adaptée, efficace et peu coûteuse).
- Les autorités aussi visent une réglementation compétitive (rapports «Politique de croissance» et «Politique en matière de marchés financiers» du Conseil fédéral, rapport du comité consultatif). Les débats parlementaires sont en cours.



Progrès technologique: efficacité et nouvelles offres

- Intensification de la concurrence: rendue possible par la technologie et nécessaire par la situation du marché. Renforcement du secteur grâce à l'industrialisation.
- *Back end*: gains d'efficacité car part réduite de la production interne, informatique intégrée
Front end: meilleure approche de la clientèle car nouvelles prestations, rapidité
- Pas de place financière d'envergure internationale sans un segment technologique innovant. Si les conditions-cadres ne sont pas de premier ordre, transferts d'emploi et de création de valeur à l'étranger. Favoriser l'innovation est un impératif pour la Suisse.
- Ces signes des temps ne passent pas inaperçus auprès des autorités («desk Fintech» de la FINMA, importance de la transition numérique dans le rapport «Politique en matière de marchés financiers» du Conseil fédéral, rapport «Principales conditions-cadre pour l'économie numérique» du Conseil fédéral, «Test numérique» du SECO)

Marchés: contexte de taux bas

- Hausse de l'activité boursière, embellie conjoncturelle mondiale. Mais volatilité réduite, persistance des risques à long terme, faiblesse des taux longs.
- Compression des marges en raison de la concurrence croissante en matière d'opérations d'intérêts. Mais offre de crédit satisfaisante.
- Hausse des intérêts négatifs versés à la BNS
2016: CHF 1 523,2 millions

1^{er} semestre 2017: CHF 970,3 millions

Hypothèques à taux fixe : évolution



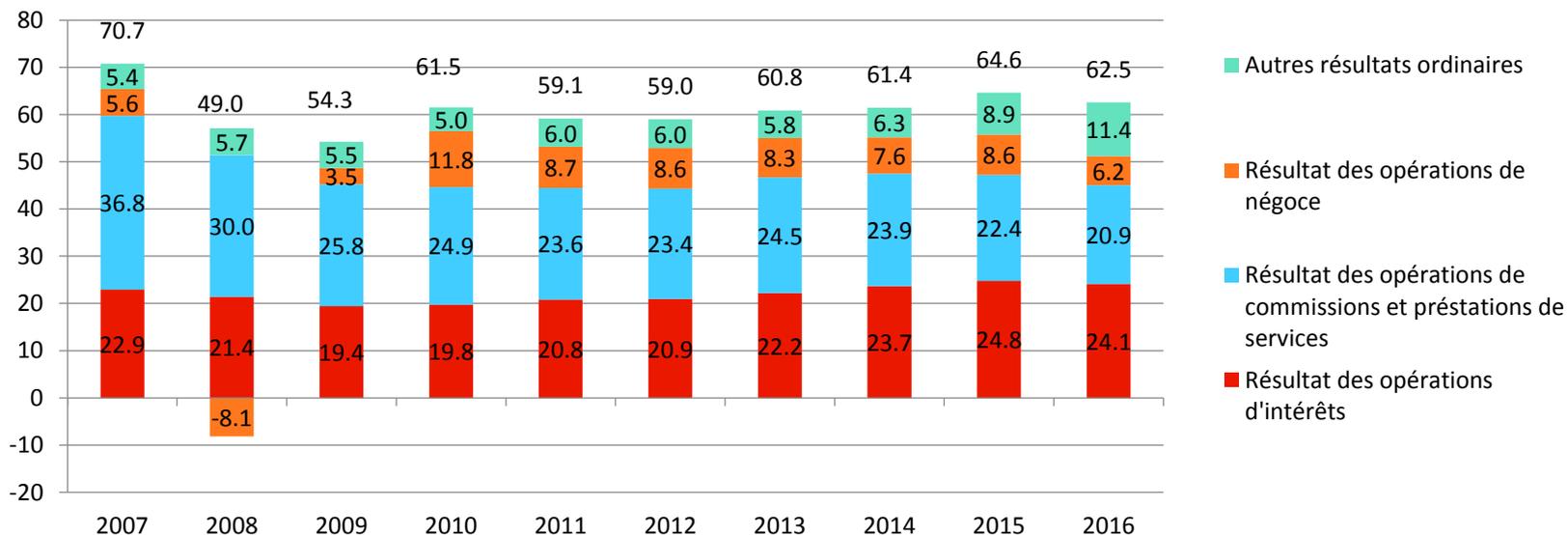


Ordre du jour

- Structure du secteur bancaire
- **Résultat**
- Opérations au bilan
- Gestion de fortune
- Emploi

Résultat par domaines d'activité

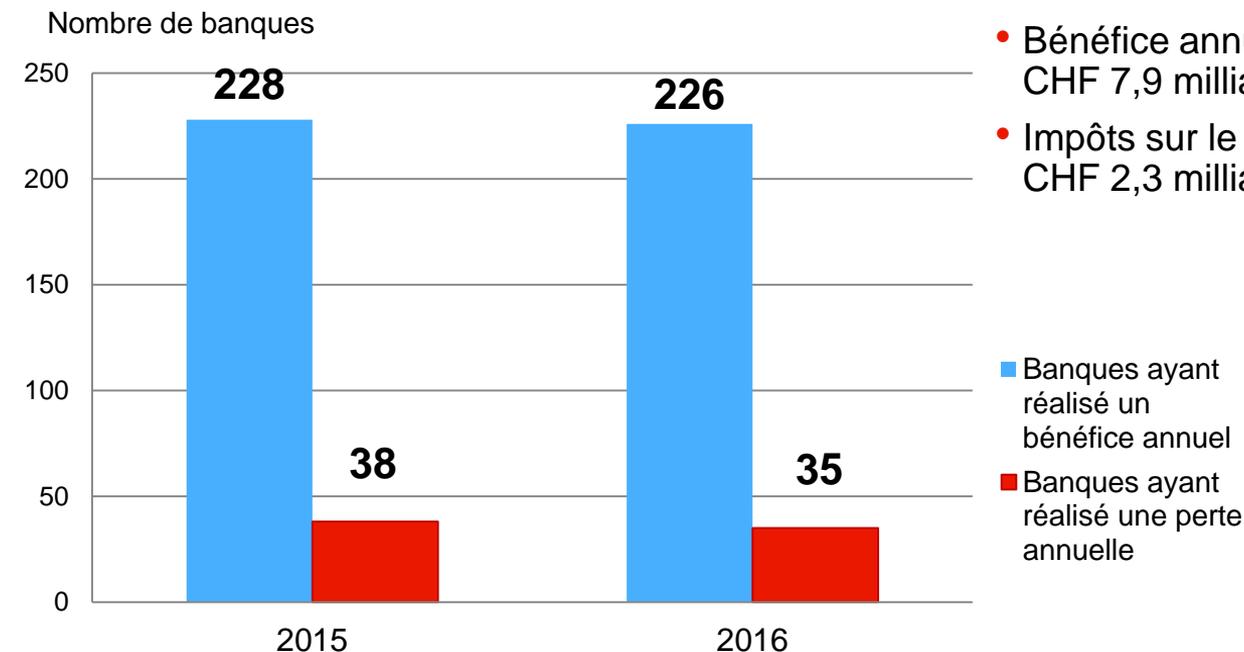
En milliards de CHF



Evolution du résultat

	2016	(2015)
Résultat	 -3,2%	(+5,0%)
Charges d'exploitation	 +2,8%	(+10,7%)
Charges de personnel	 +0,6%	(+4,4%)
Autres charges d'exploitation	 +5,7%	(+20,8%)
Bénéfice brut	 -16,8%	(-5,7%)

Bénéfice annuel



- Bénéfice annuel consolidé en 2016: CHF 7,9 milliards (2015: CHF 15,8 milliards)
- Impôts sur le revenu et le bénéfice en 2016: CHF 2,3 milliards (2015: CHF 2,2 milliards)

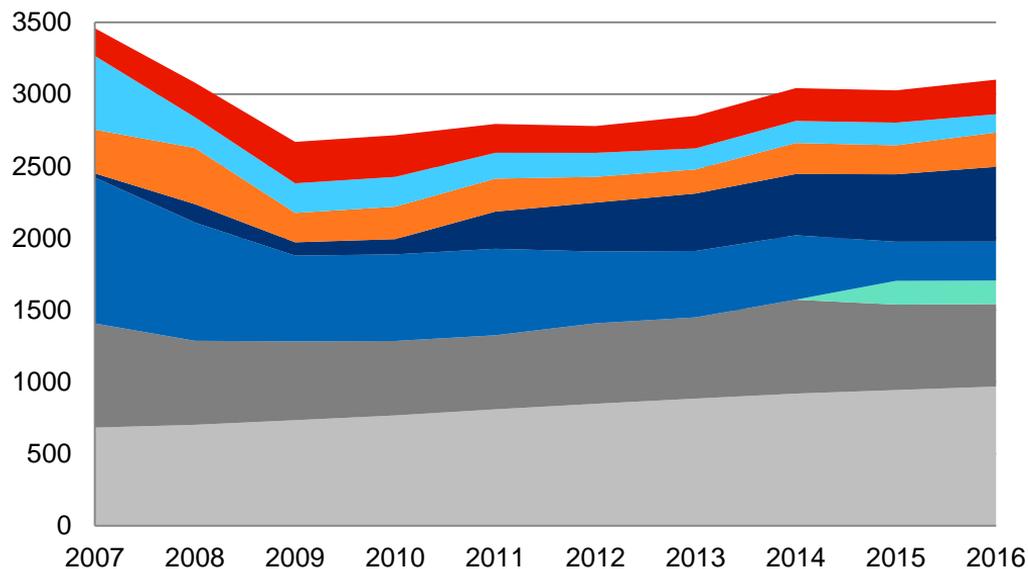


Ordre du jour

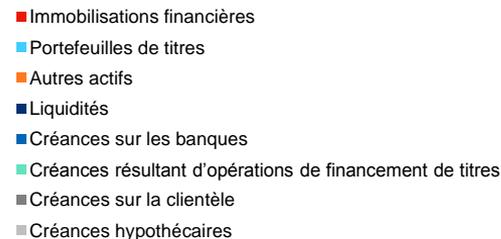
- Structure du secteur bancaire
- Résultat
- **Opérations au bilan**
- Gestion de fortune
- Emploi

Total des bilans – composition des actifs

En milliards de CHF



- Hausse du total consolidé des bilans
- Forte augmentation des liquidités et des créances hypothécaires depuis la crise financière
- Recul des créances sur les banques

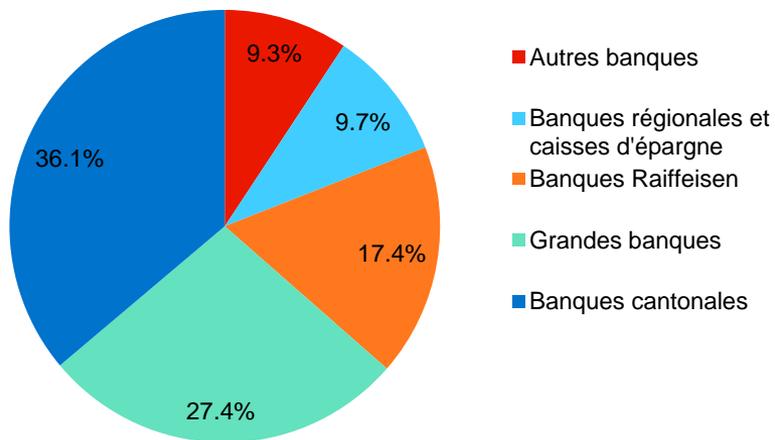


Total des bilans par groupes de banques

En milliards de CHF	Total des bilans		Evolution du total des bilans	Part du total des bilans
	2015	2016		
Grandes banques	1 424,2	1 454,8	2,1 %	46,9 %
Banques cantonales	537,4	553,2	2,9 %	17,8 %
Banques étrangères	333,7	323,5	-3,0 %	10,4 %
Banques boursières	210,1	226,3	7,7 %	7,3 %
Banques Raiffeisen	202,4	215,3	6,3 %	6,9 %
Autres banques	198,6	205,7	3,6 %	6,6 %
Banques régionales et caisses d'épargne	113,1	116,1	2,7 %	3,7 %
Banquiers privés	6,7	5,9	-11,9 %	0,2 %
Total	3 026,2	3 100,8	2,5 %	100,0 %

Créances hypothécaires

Créances hypothécaires suisses	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Variation	5,2%	4,6%	4,2%	3,6%	2,6%	2,7%





Créances hypothécaires

- Créances hypothécaires en 2016: CHF 949,3 milliards
- Croissance modérée des créances hypothécaires suisses:
les mesures prises en matière hypothécaire font effet.
- Rapport sur la stabilité financière 2017 de la BNS:
les banques à vocation nationale affichent une réelle solidité.

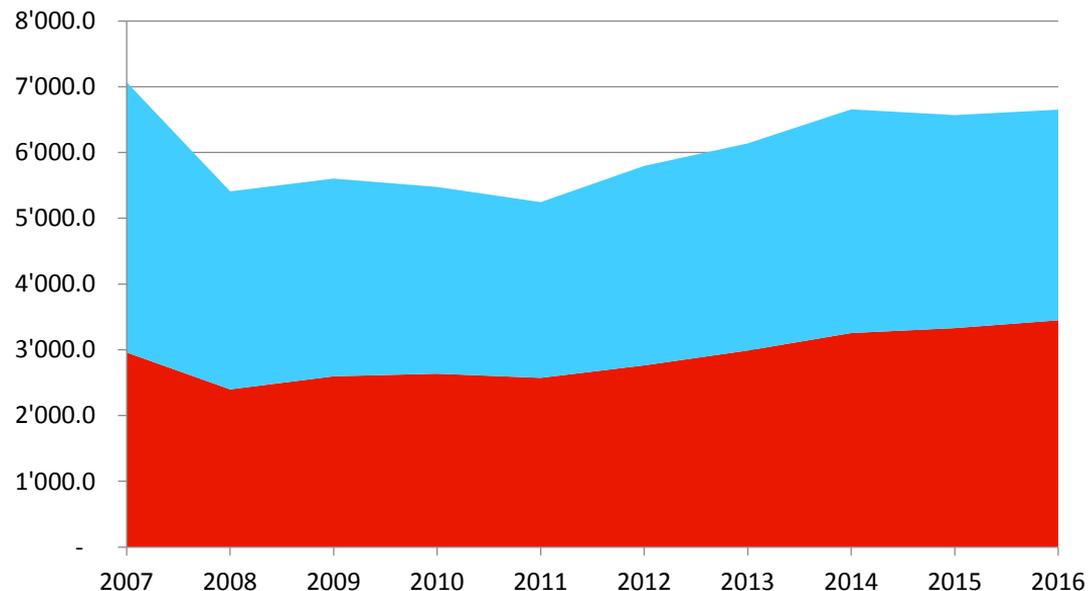


Ordre du jour

- Structure du secteur bancaire
- Résultat
- Opérations au bilan
- **Gestion de fortune**
- Emploi

Actifs sous gestion en Suisse selon la provenance des clients

En milliards de CHF



2016:

- hausse des actifs sous gestion
- hausse des actifs des clients suisses, baisse des actifs des clients étrangers
- actifs des clients étrangers: CHF 3 206 milliards (part: 48,2%)

Etranger

Suisse

«La Suisse reste le leader mondial en matière de gestion de fortune transfrontalière, avec une part de marché de 24%.»



Gestion de fortune

- Hong Kong et Singapour représentent ensemble environ 20% du marché mondial de la gestion de fortune. Selon le Boston Consulting Group, leur croissance sera de 7%, voire 8% par an d'ici à 2021 (Suisse: 3%).
- Le volume mondial des actifs financiers privés augmente de 6% par an (2016: USD 166,5 billions; 2021: USD 223,1 billions).
- La contribution de la Suisse à cette évolution est inférieure à la moyenne. Consolidation dans le domaine de la gestion de fortune.
- Les innovations sont importantes pour le Private Banking suisse (p. ex. banque numérique, *crowdfunding*, *robo advice*, placements durables).
- L'accès au marché de l'UE demeure essentiel pour la croissance (reconnaissance de l'équivalence).
- Promotion professionnelle de la place financière suisse visant à affûter l'image et renforcer la réputation du secteur bancaire. Exemple: voyage en Asie (Pékin, Shanghai, Singapour, Hong Kong) du Conseiller fédéral Ueli Maurer en compagnie d'une délégation en avril 2017.



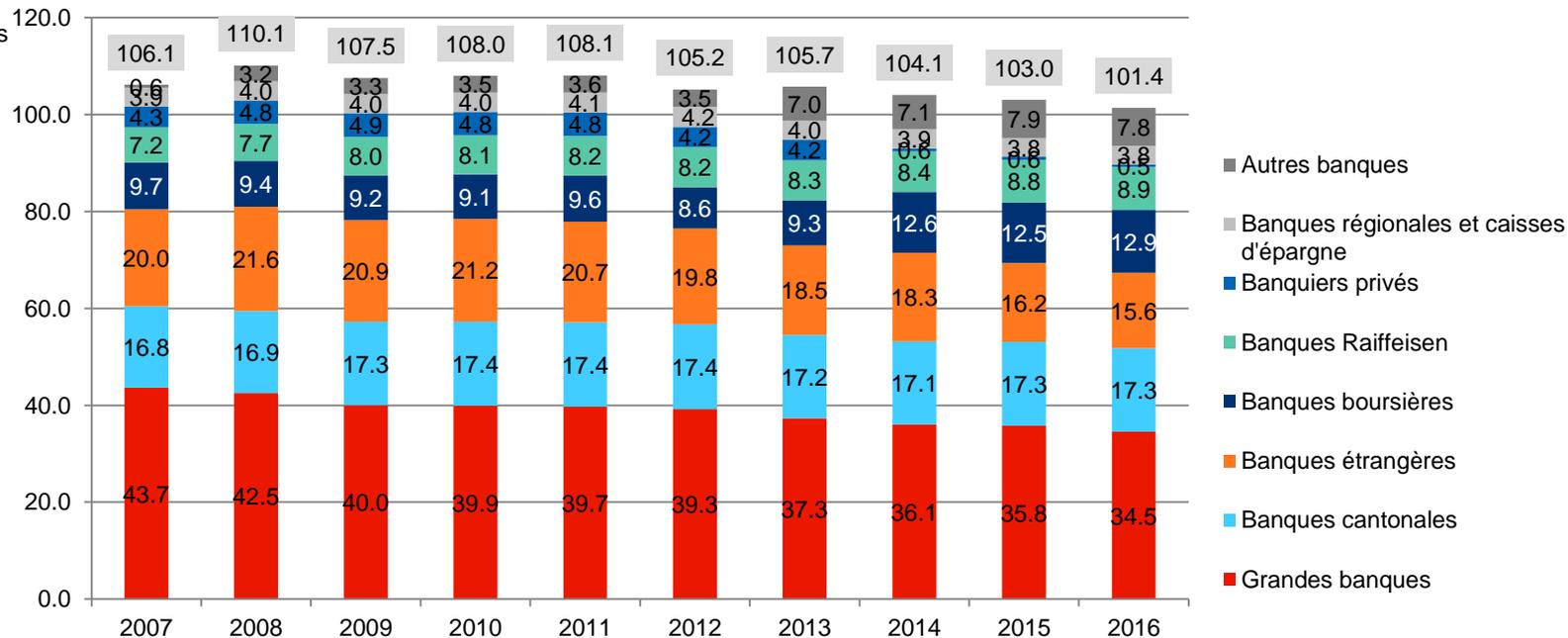
Ordre du jour

- Structure du secteur bancaire
- Résultat
- Opérations au bilan
- Gestion de fortune
- **Emploi**



Emploi en Suisse par groupes de banques

En milliers
d'équivalents
plein temps





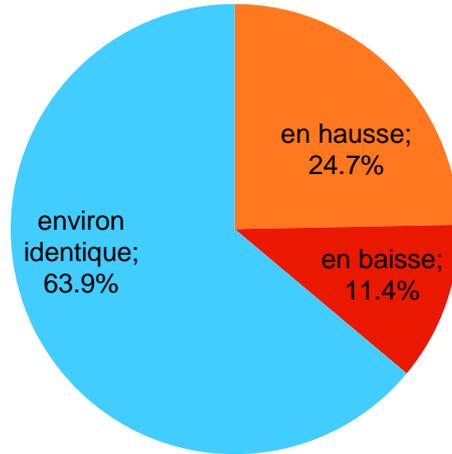
Evolution de l'emploi en Suisse au premier semestre 2017

En équivalents plein temps	31 déc. 2016	30 juin 2017	Evolution au 1 ^{er} semestre 2017			
			Variation nette	Variation en %	Entrées	Sorties
Suisse	88 006	87 035	-971	-1,10%	4 243	5 214

- En parallèle, légère augmentation de l'emploi à l'étranger (variation nette: +283)
- Evolution des profils de poste en raison de l'industrialisation



Evolution de l'emploi attendue pour le second semestre 2017



- Les banques anticipent majoritairement une stabilité de l'emploi.

Evolution de l'emploi attendue pour le second semestre 2017

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

- Stabilité de l'emploi dans presque tous les domaines d'activité
- Un certain pessimisme pour le domaine Logistique et Operations

• **SwissBanking**

Je vous remercie.