

2

Le contexte conjoncturel

La Fondation Genève Place Financière réalise depuis 2002 une enquête conjoncturelle auprès des banques et des gérants indépendants de la Place. Les résultats obtenus reflètent leur analyse et leur perception sur la marche de leurs affaires et les perspectives pour la place financière genevoise.

Les résultats de l'enquête conjoncturelle 2018-2019 montrent que les intermédiaires financiers envisagent l'avenir avec confiance.

En dépit des nombreuses contraintes réglementaires, d'exigences accrues de la part de clients de plus en plus connectés et d'incertitudes politiques et juridiques dans le contexte du Brexit, les banques genevoises affichent une réelle solidité.

Plusieurs indicateurs sont à la hausse. Les résultats sont positifs et les actifs sous gestion sont en augmentation. Il n'est donc pas étonnant que le secteur bancaire constitue l'un des principaux moteurs de l'économie genevoise en contribuant à hauteur de 12% au PIB cantonal.

Le premier semestre 2018 confirme cette tendance entamée en 2017. Près des trois quarts des plus grands établissements ont enregistré une augmentation de leur bénéfice net. Cette évolution positive va de pair avec la hausse des actifs sous gestion, qui est essentiellement le reflet de la différence entre les apports et les retraits. Ce constat s'applique également aux gérants de fortune indépendants, qui sont plus de la moitié à observer une évolution positive des apports nets de fonds.

Globalement, les établissements de taille moyenne sont plus prudents. Si la moitié d'entre eux a vu son bénéfice progresser, l'autre moitié a constaté un recul. Toutefois, ils sont plus des deux tiers à enregistrer un apport net de fonds positif.

Du côté de l'emploi bancaire, la stabilité prévaut. En effet, le nombre de collaboratrices et de collaborateurs est resté

stable au sein des plus grandes banques, tout comme pour les gérants de fortune indépendants. Les établissements de 50 à 200 emplois se montrent plus nuancés tandis que ceux comptant moins de 50 postes continuent de recruter. En comparaison nationale, la place financière genevoise tire son épingle du jeu grâce à sa diversité. Le baromètre bancaire publié en août 2018 par l'Association suisse des banquiers (ASB) émettait quelques signaux d'alerte en matière d'emploi, avec une baisse du nombre de collaborateur.ice.s de plus de 7,7% au niveau suisse. A Genève, de nombreux emplois à haute valeur ajoutée se concentrent dans le "front office" dans le domaine de la gestion de fortune. Or, au sein des plus grandes banques, les restructurations dans les métiers du "back office" se sont opérées dans les années 90 déjà. Ceci explique pourquoi ces emplois sont restés stables depuis 10 ans à Genève pour cette catégorie d'établissements

Aujourd'hui déjà, le nombre d'emplois bancaires créés à l'étranger augmente davantage que ceux générés en Suisse. Cette évolution préoccupante montre que l'amélioration de l'accès aux marchés (cf. p. 11) demeure une priorité stratégique. Sur ce point, l'enquête conjoncturelle 2018-2019 confirme le rôle de partenaire principal joué par l'Union européenne pour le secteur bancaire. Au vu des incertitudes liées à un accès facilité, la question d'un éventuel transfert d'activités garde tout son sens. Et l'appui des autorités fédérales et cantonales est indispensable pour répondre aux enjeux internationaux.

Dans ce contexte, la formation (cf. p. 19) occupe également un rôle central. La Suisse se classe régulièrement aux premières places dans les études en matière d'innovation. Pour renforcer la compétitivité de la Place, l'industrie bancaire a pleinement pris conscience de la nécessité d'anticiper les métiers de demain. Dans ce contexte, il est impératif que les secteurs privé et public travaillent main dans la main pour la mise en place de formations de pointe.

L'enquête conjoncturelle 2018-2019 conduit à la conclusion suivante : pour permettre aux intermédiaires de continuer de jouer leur rôle de moteur économique, une collaboration entre tous les acteurs concernés est essentielle.

Un travail en réseau fondé sur une conviction partagée demeure l'élément-clé pour le succès et l'avenir de la Place.