



Place financière de Genève

ENQUÊTE

CONJONCTURELLE

Résultats 2013-2014



Remerciements

Les résultats présentés dans ce document reflètent l'analyse et la perception exprimées par les responsables de 38 banques et de 117 gérants indépendants de la Place financière genevoise.

Par extrapolation, les répondants représentent près de 11'500 emplois bancaires sur les quelque 19'100 dans le canton, ainsi qu'environ 850 emplois de la communauté des gérants indépendants, qui compte près de 2'600 emplois.

Vu ces chiffres élevés, nous considérons que ces résultats sont représentatifs de l'ensemble des acteurs concernés.

Nous remercions vivement les établissements qui furent destinataires de cette enquête et qui ont accepté d'y répondre.

Nous tenons à remercier également:

- l'Association Suisse des Gérants de Fortune (ASG),
- le Groupement Suisse des Conseils en Gestion Indépendants (GSCGI),
- l'Association Romande des Intermédiaires Financiers (ARIF),

qui nous ont permis de contacter leurs membres genevois pour les besoins de cette enquête.

Bernard Droux
Président

Steve Bernard
Directeur

Octobre 2013

Sommaire

| Description des établissements ayant répondu | | Page |
|--|--|-------------|
| A | Types d'établissements | 4 |
| B | Activités principales à Genève | 5 |
| C | Votre établissement est en mains | 6 |
| | | |
| Evolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés au 1^{er} semestre 2012 | | |
| 1 | Évolution du produit d'exploitation | 7 |
| 2 | Évolution du bénéfice net | 8 |
| 3a | Évolution des charges salariales (hors part variable) | 9 |
| 3b | Évolution de la part variable | 10 |
| 4 | Évolution des frais généraux (hors charges salariales) | 11 |
| 5 | Évolution globale de l'effectif du personnel | 12 |
| 6a | Le service Front a vu son effectif | 13 |
| 6b | Le service Corporate (direction, contrôle-risque, juridique) a vu son effectif | 14 |
| 6c | Le service Opérations (hors informatique) a vu son effectif | 15 |
| 6d | Le service Informatique a vu son effectif | 16 |
| 7a | Le 1 ^{er} semestre 2013 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines privés | 17 |
| 7b | Le 1 ^{er} semestre 2013 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines institutionnels | 18 |
| 7c | Le 1 ^{er} semestre 2013 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de crédits et dépôts internationaux | 19 |
| 7d | Le 1 ^{er} semestre 2013 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de crédits et dépôts sur le marché suisse | 20 |
| | | |
| Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels | | |
| 8 | Évolution des actifs sous gestion en CHF, au 30.6.2013 par rapport 31.12.2012 | 21 |
| 9 | Cette évolution est essentiellement le reflet des | 22 |
| 10a | Gestion privée : évolution globale des apports nets de fonds au 30.6.2013 par rapport au 31.12.2012 | 23 |
| 10b | Gestion privée : l'évolution des apports nets de fonds résulte prioritairement d'une clientèle résidant | 24 |
| 11 | Si la Suisse ne devait pas obtenir un accès facilité aux marchés européens, serait-ce de nature à modifier de façon significative votre modèle d'affaire ? | 25 |
| | | |
| Prévisions pour l'ensemble de l'année 2013 par rapport à 2012 | | |
| 12 | Évolution probable du produit d'exploitation brut | 26 |
| 13 | Évolution probable du bénéfice net | 27 |
| 14a | Évolution probable de la masse salariale (hors part variable) | 28 |
| 14b | Évolution de la part variable | 29 |
| 15 | Évolution probable des frais généraux (sans les salaires) | 30 |
| 16 | Vous prévoyez que l'effectif de votre établissement aura été | 31 |
| 17 | 2013 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année | 32 |

Prévisions pour 2014

| | | |
|-----------|--|----|
| 18 | 2014 devrait être pour votre établissement une année | 33 |
| 19 | Évolution probable du bénéfice net en 2014 par rapport à 2013 | 34 |
| 20 | En 2014, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera | 35 |

Conditions-cadre

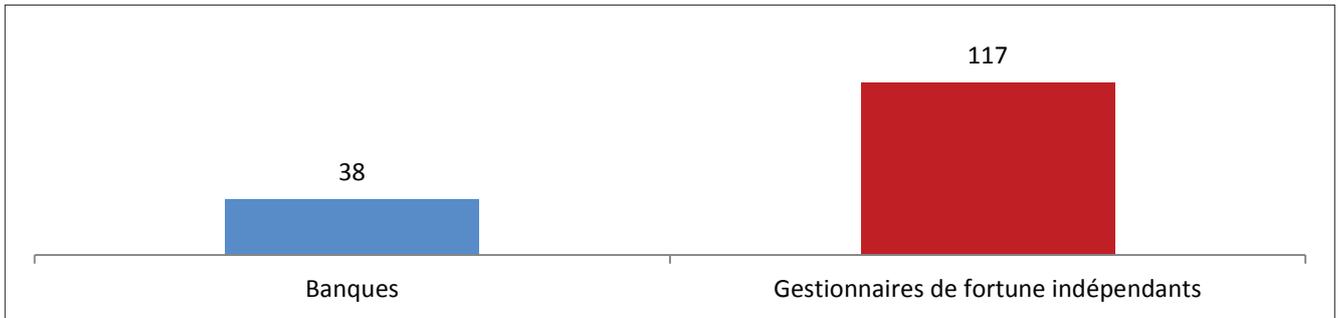
| | | |
|------------|---|----|
| 21 | En 2012, l'attrait de la Place financière de Genève pour votre clientèle | 36 |
| 22 | En 2012, l'attrait de la Place financière de Genève pour les activités suivantes | 37 |
| 23 | Quelles activités de base pourriez-vous envisager de transférer vers/hors Genève | 38 |
| 24 | Si vous deviez transférer hors de Genève des activités de base, vers quelles Places financières envisageriez-vous de le faire | 39 |
| 25a | Dans quels domaines d'actions souhaitez-vous que Genève Place Financière s'implique en priorité ? | 40 |
| 25b | Conditions-cadre genevoises à privilégier pour l'action de Genève Place Financière | 41 |

Description des établissements ayant répondu

A. Type d'établissement

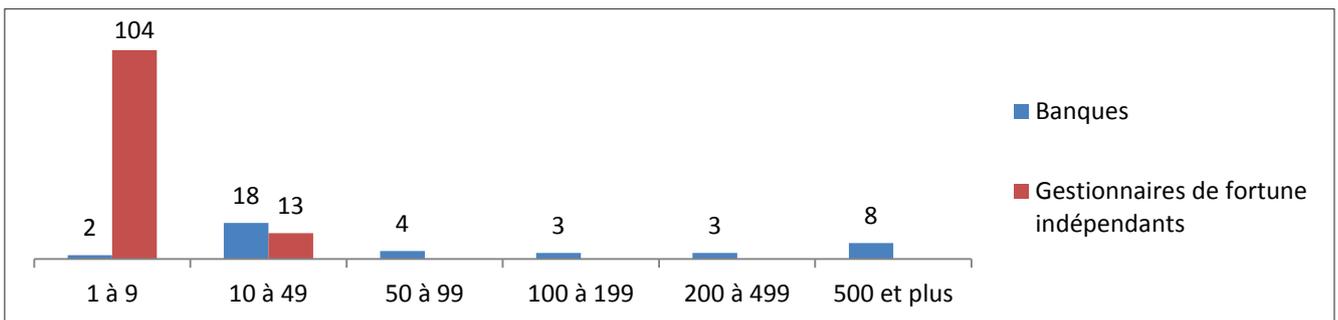
Etablissements

155*



Répartition des répondants par nombre de collaborateurs à Genève

155*



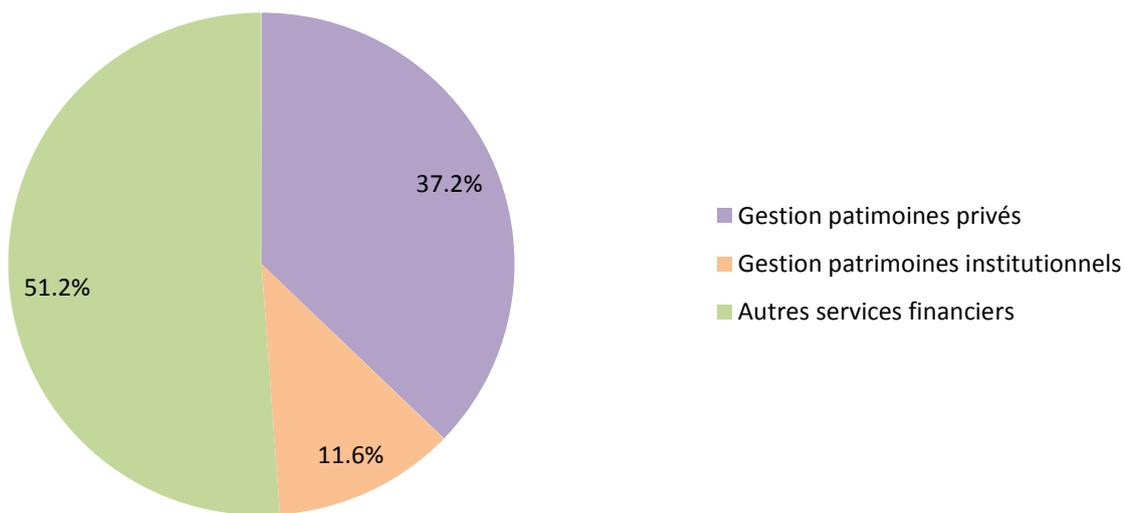
Toutes les données de cette enquête ne concernent que les activités genevoises des établissements ayant répondu.

* Dans tout le document, ces chiffres représentent le nombre de répondants dans la catégorie.

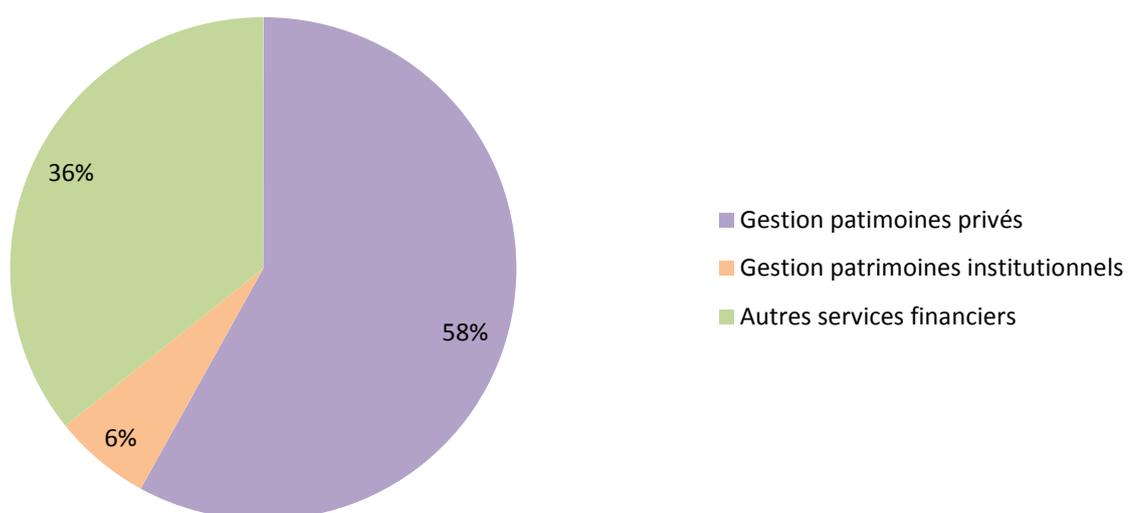
Description des établissements ayant répondu

B. Activités principales à Genève (plusieurs réponses possibles)

Banques



Gestionnaires de fortune indépendants

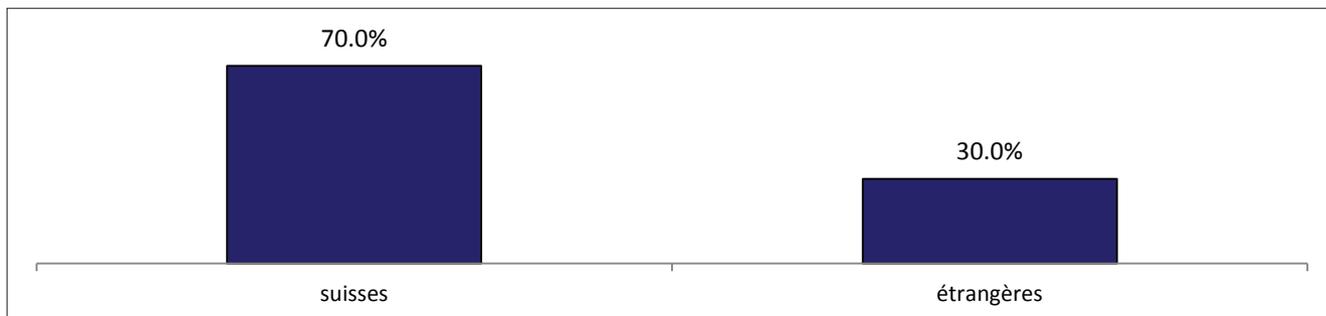


Description des établissements ayant répondu

C. Votre établissement est en mains

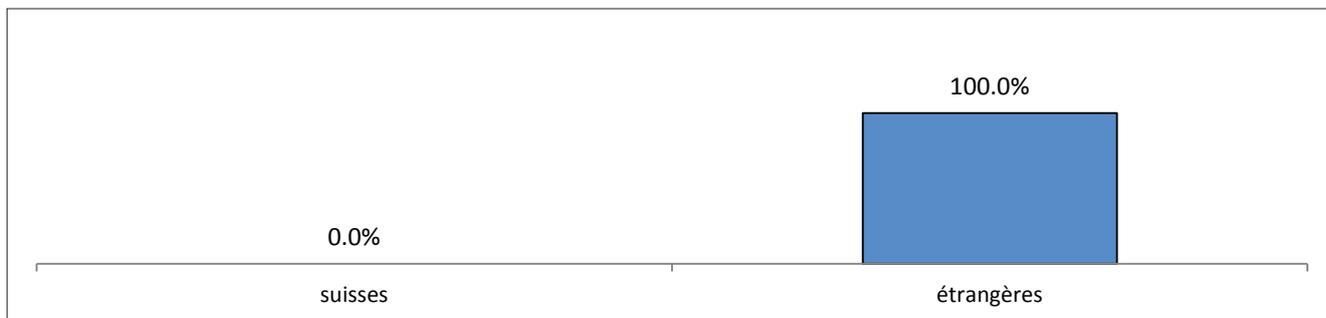
Banques de 200 emplois et plus

10



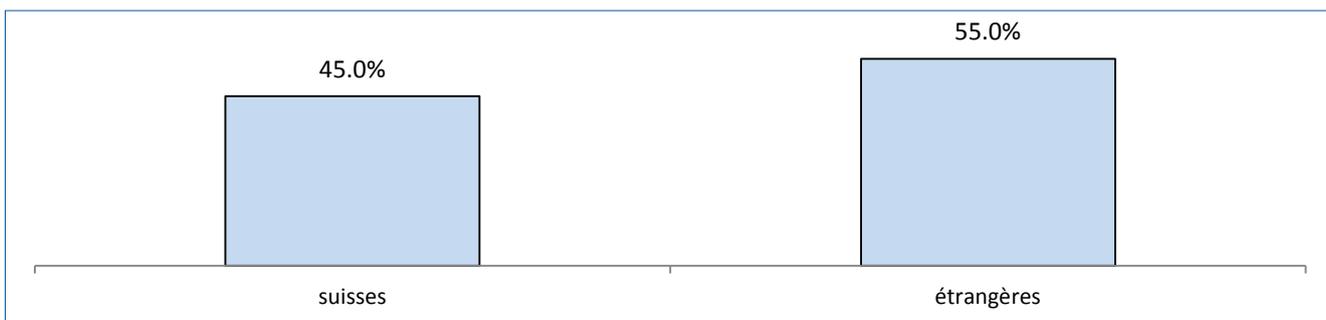
Banques de 50 à 199 emplois

7



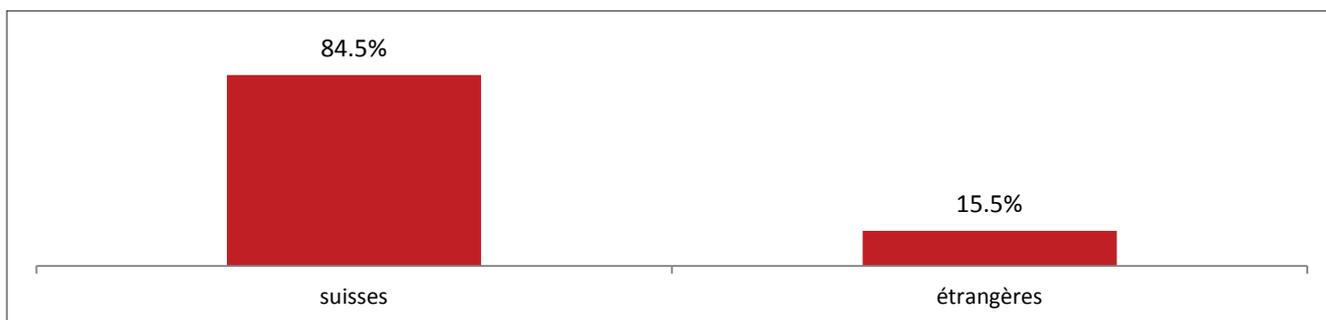
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

116

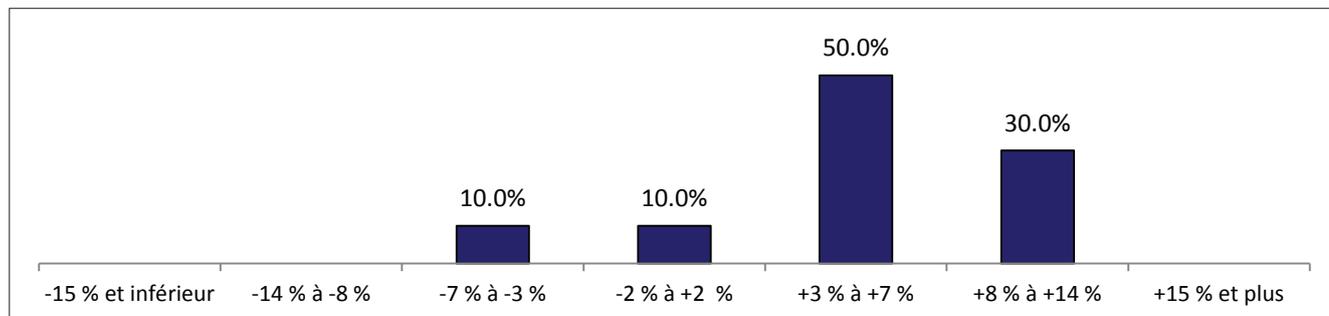


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

1. Évolution du produit d'exploitation

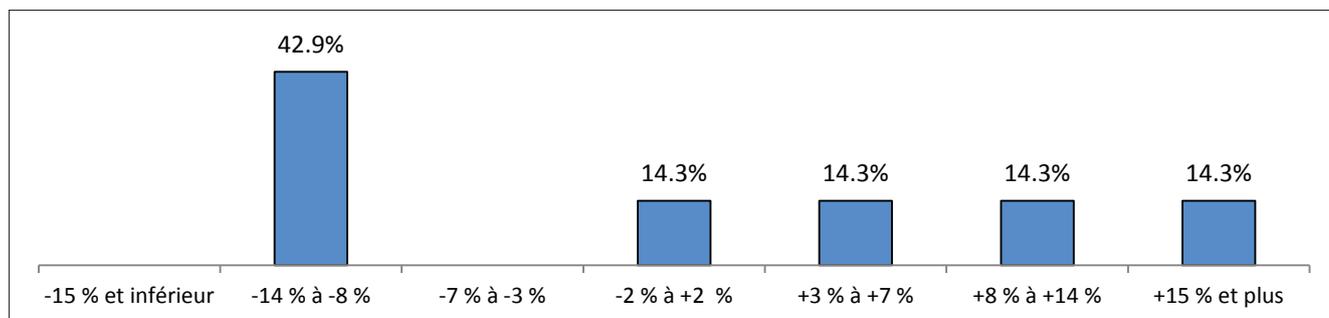
Banques de 200 emplois et plus

10



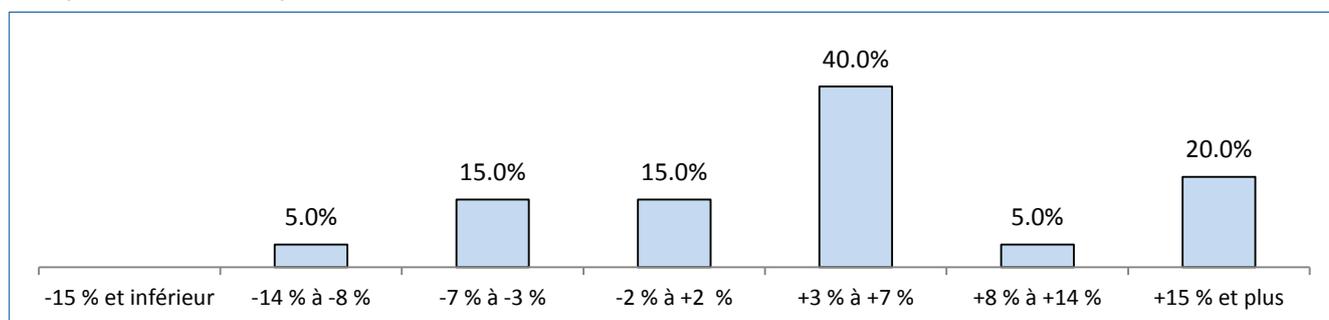
Banques de 50 à 199 emplois

7



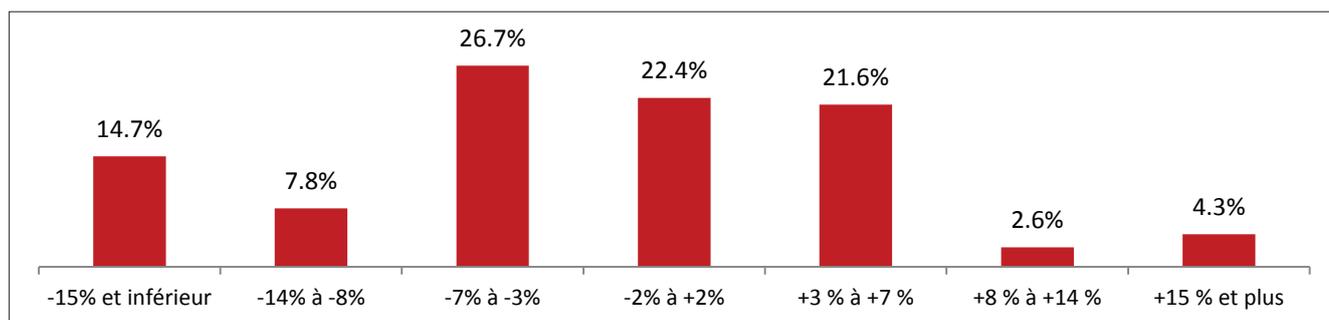
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

116

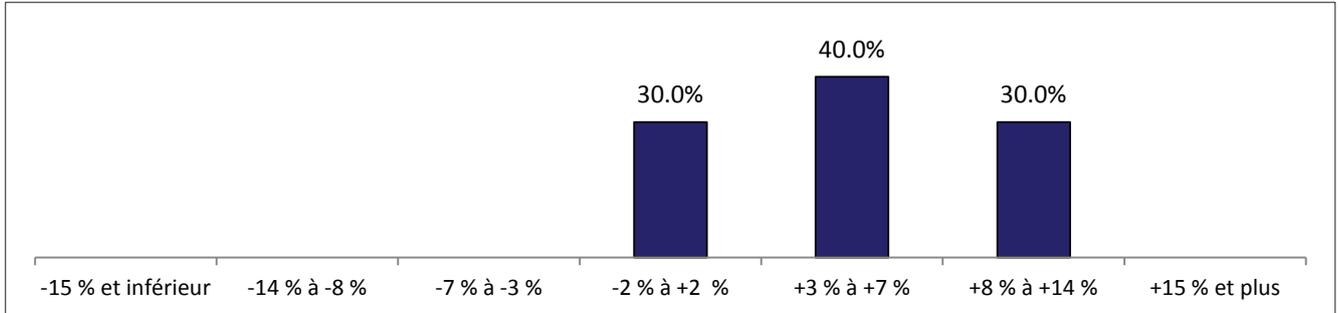


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

2. Évolution du bénéfice net

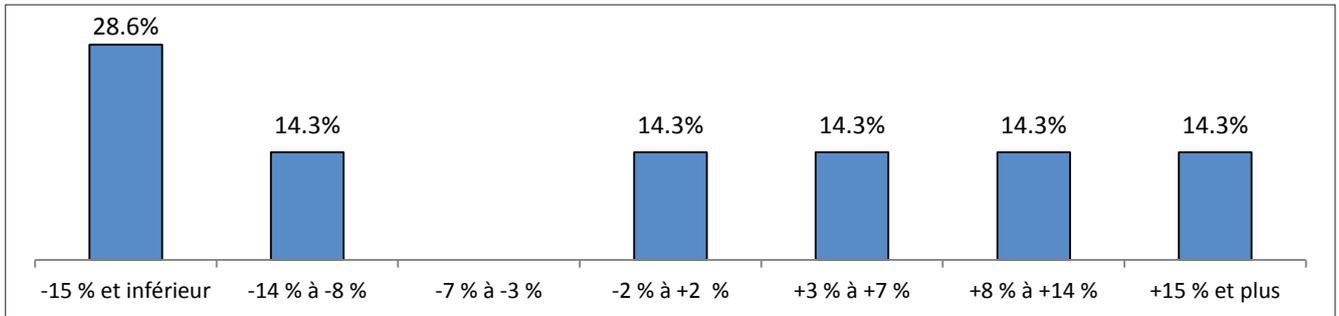
Banques de 200 emplois et plus

10



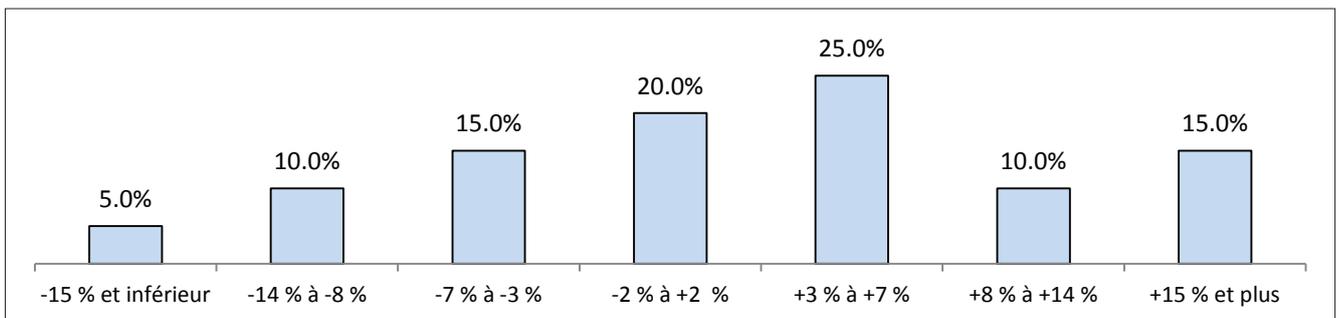
Banques de 50 à 199 emplois

7



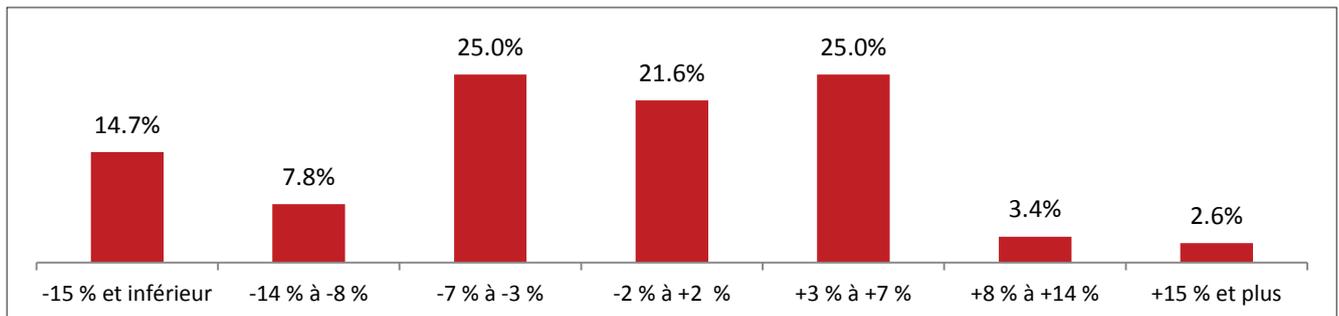
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

116

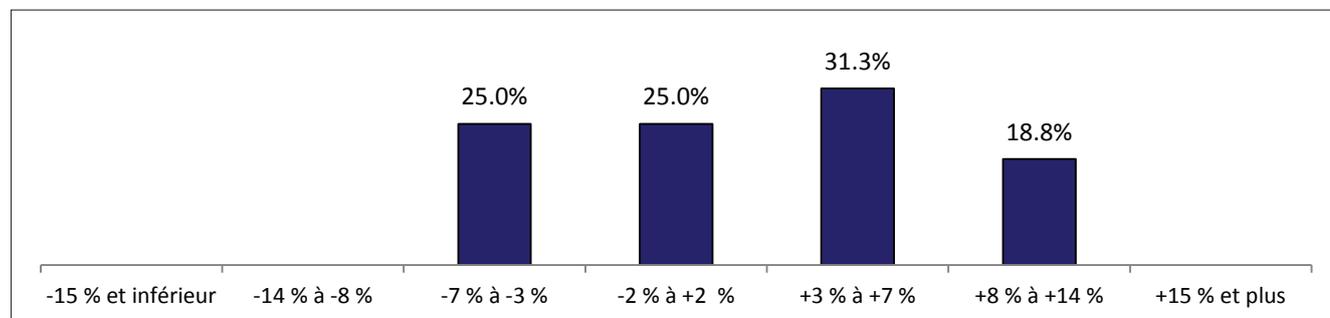


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

3a. Évolution des charges salariales (hors part variable)

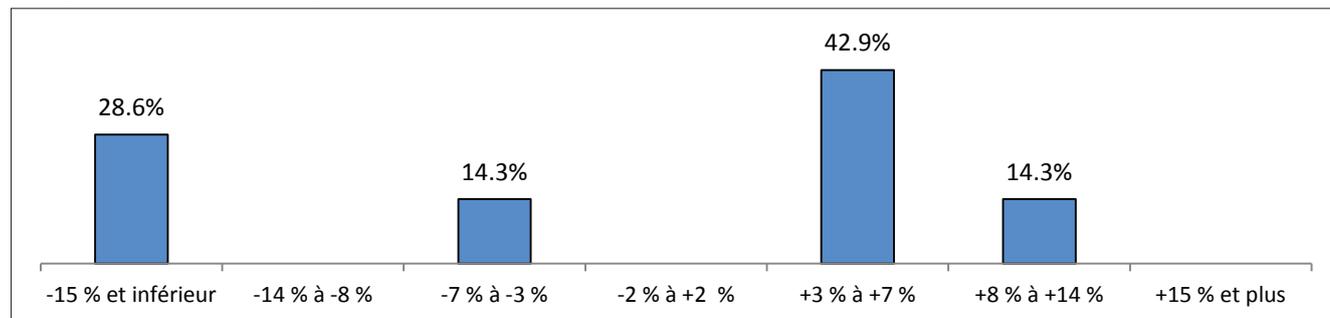
Banques de 200 emplois et plus

10



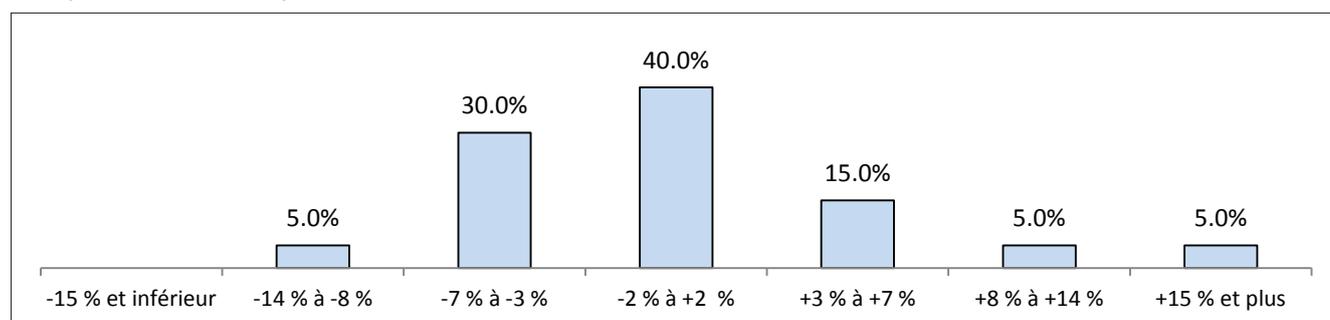
Banques de 50 à 199 emplois

7



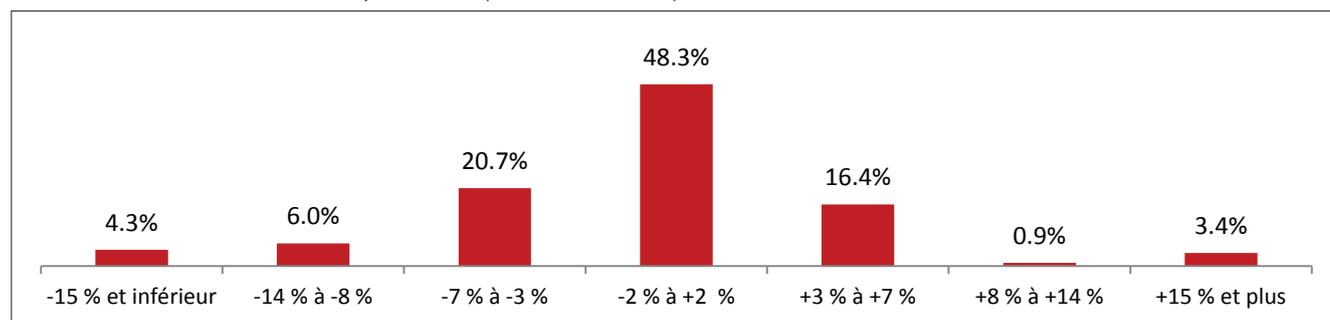
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

116

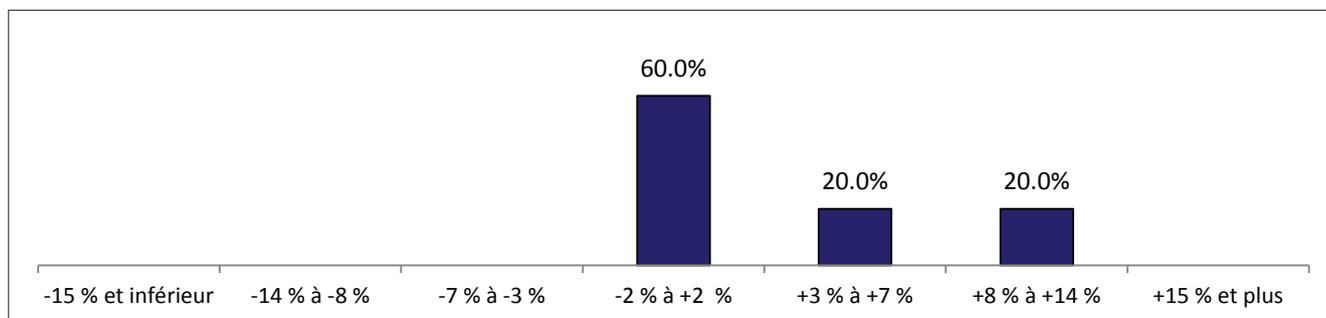


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

3b. Évolution de la part variable

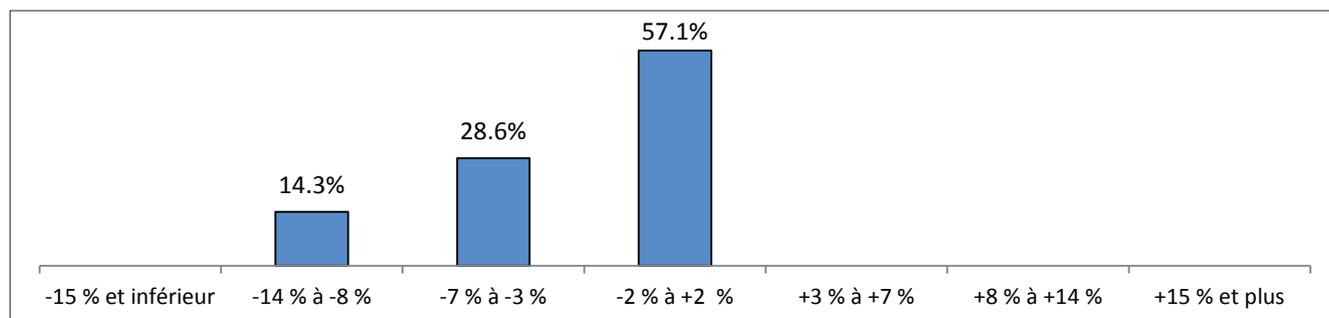
Banques de 200 emplois et plus

10



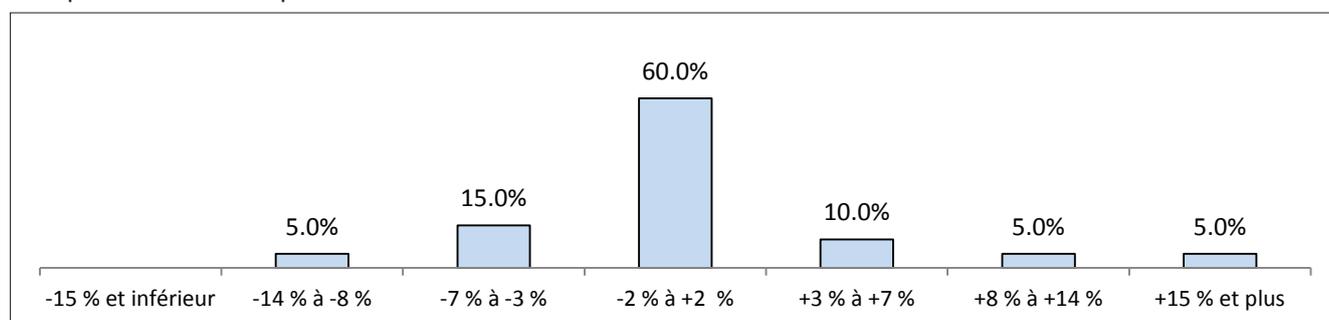
Banques de 50 à 199 emplois

7



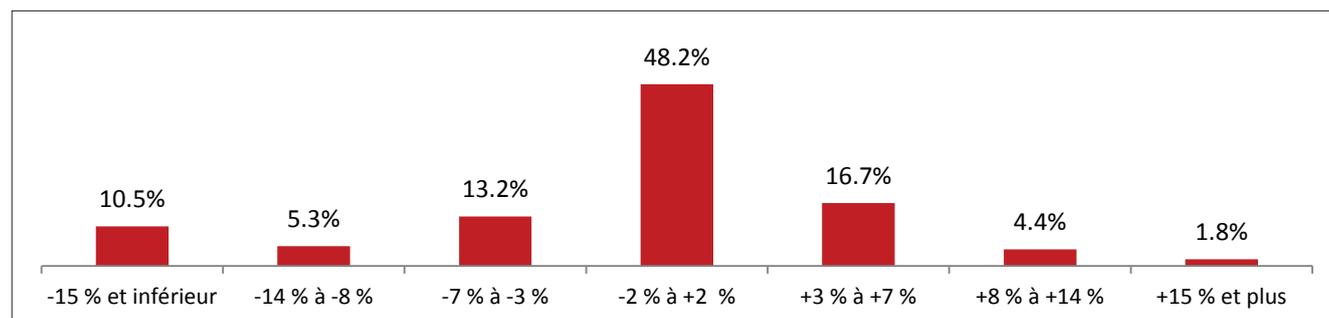
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

114

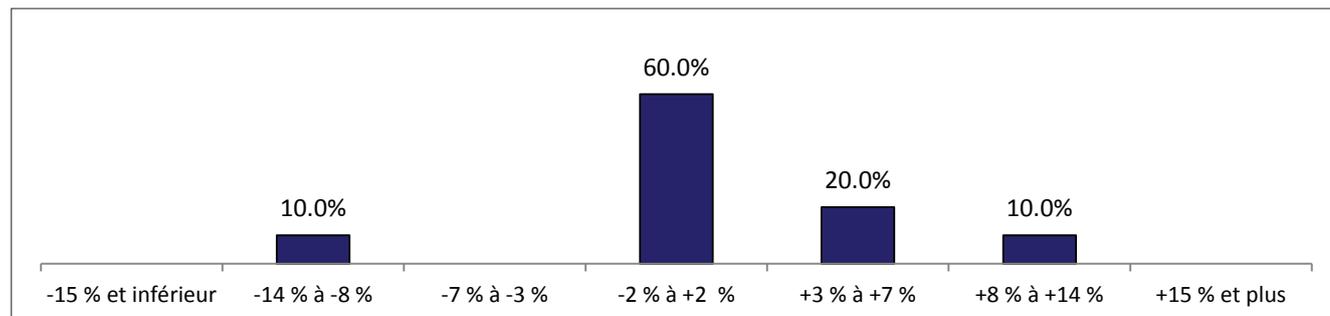


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

4. Évolution des frais généraux (hors charges salariales)

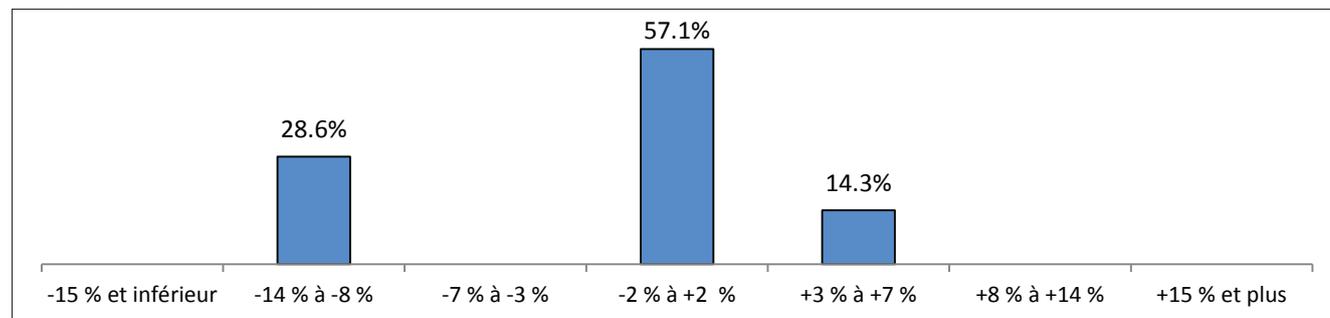
Banques de 200 emplois et plus

10



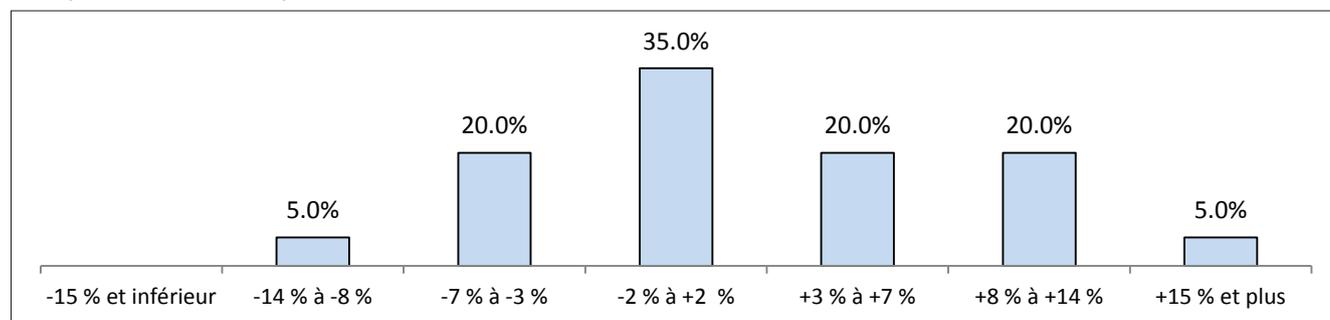
Banques de 50 à 199 emplois

7



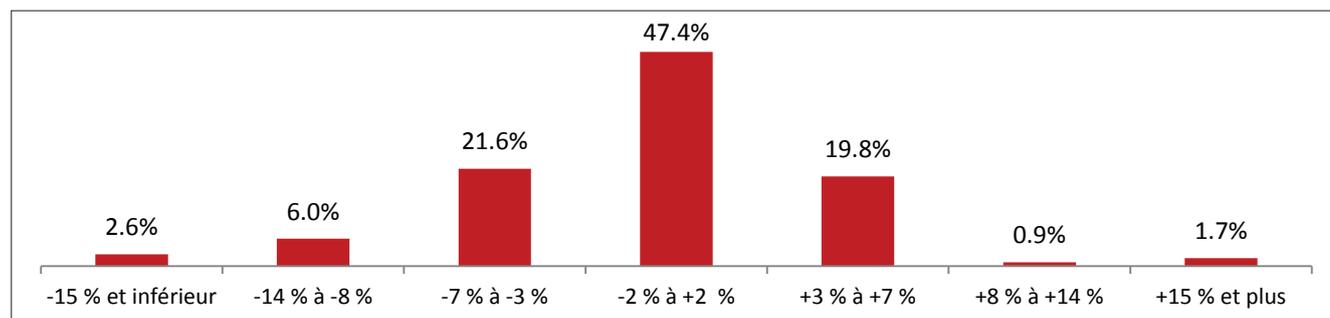
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

116

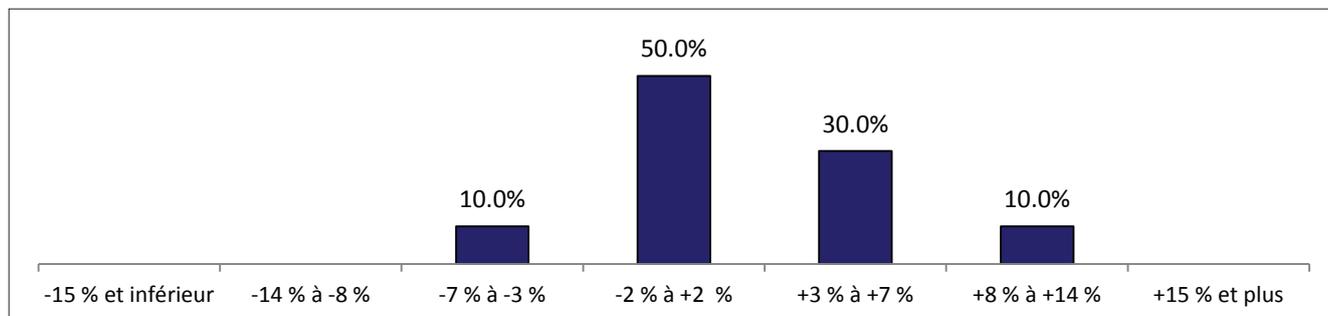


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

5. Évolution globale de l'effectif du personnel

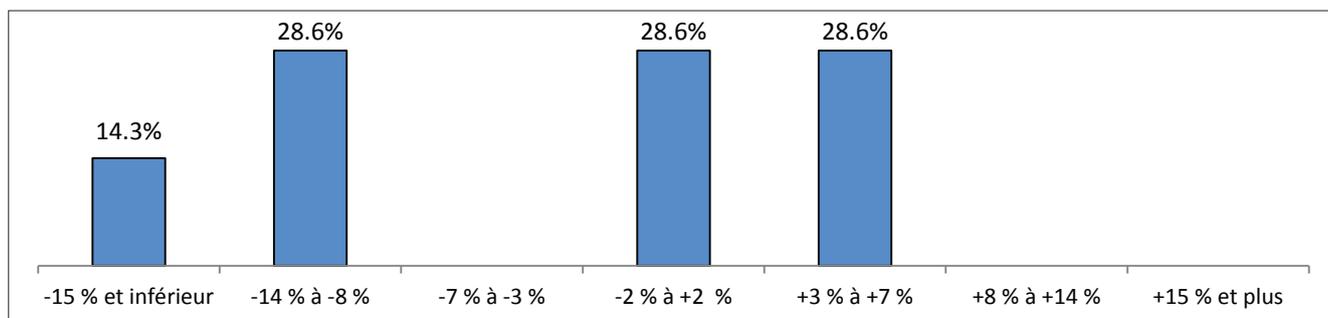
Banques de 200 emplois et plus

10



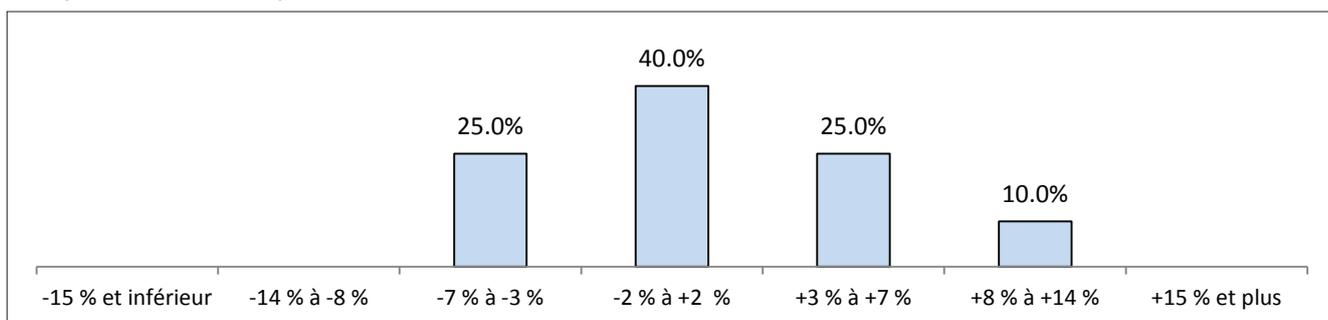
Banques de 50 à 199 emplois

7



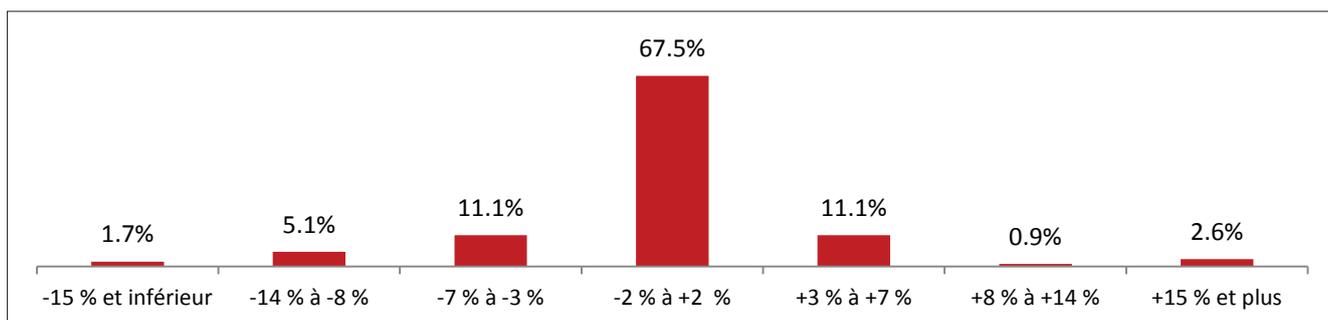
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

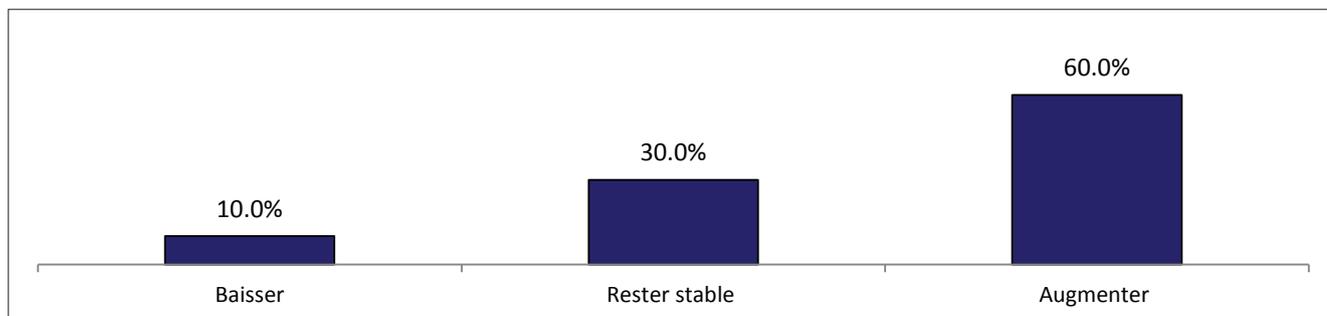


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

6a. Le service Front a vu son effectif

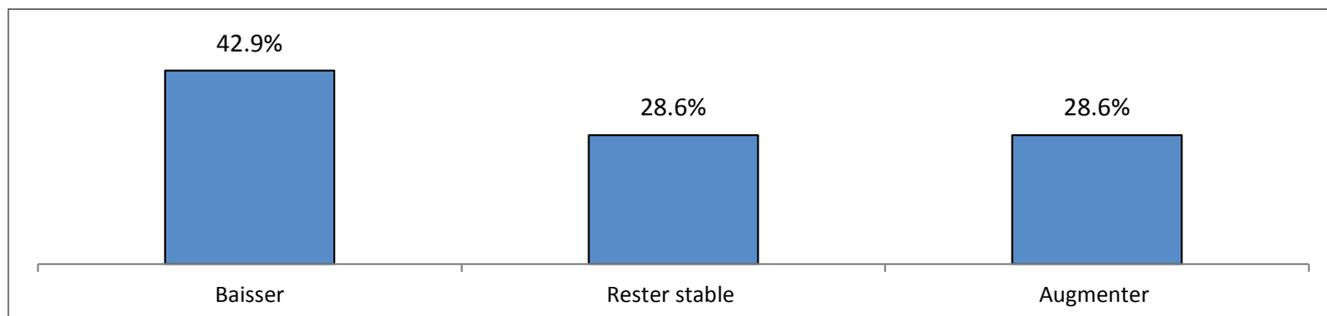
Banques de 200 emplois et plus

10



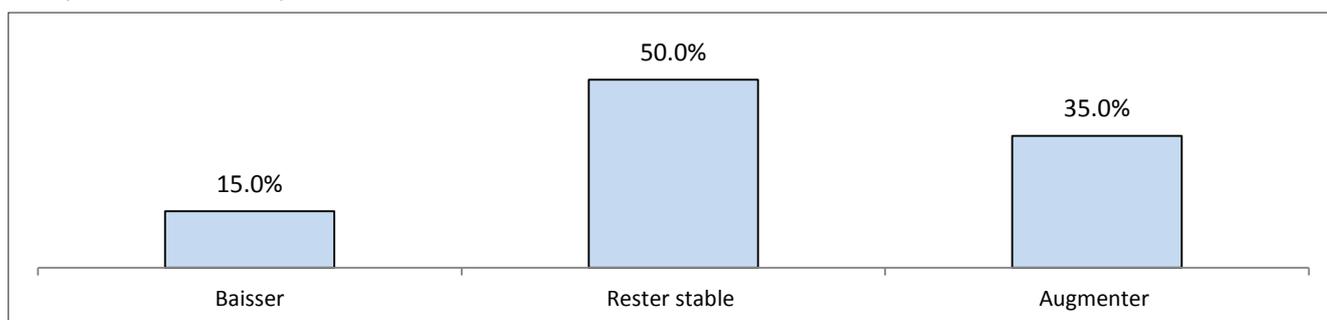
Banques de 50 à 199 emplois

7



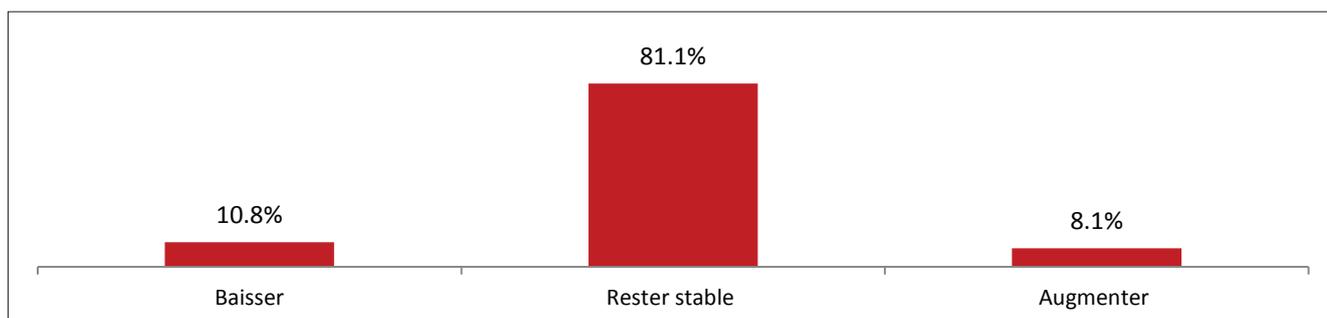
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

111

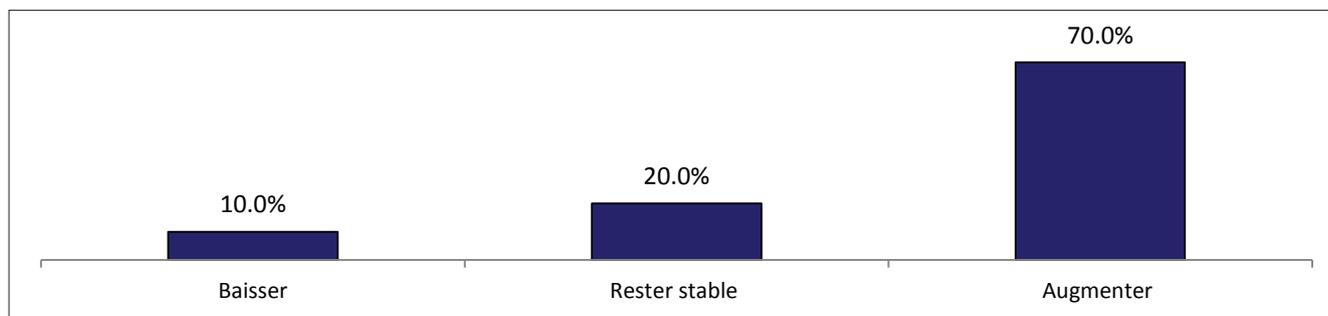


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

6b. Le service Corporate (direction, contrôle-risque, juridique, etc.) a vu son effectif

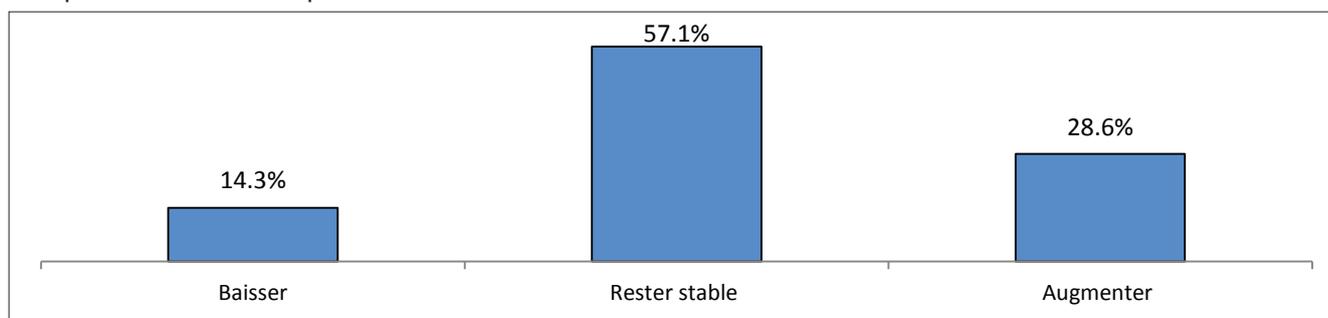
Banques de 200 emplois et plus

10



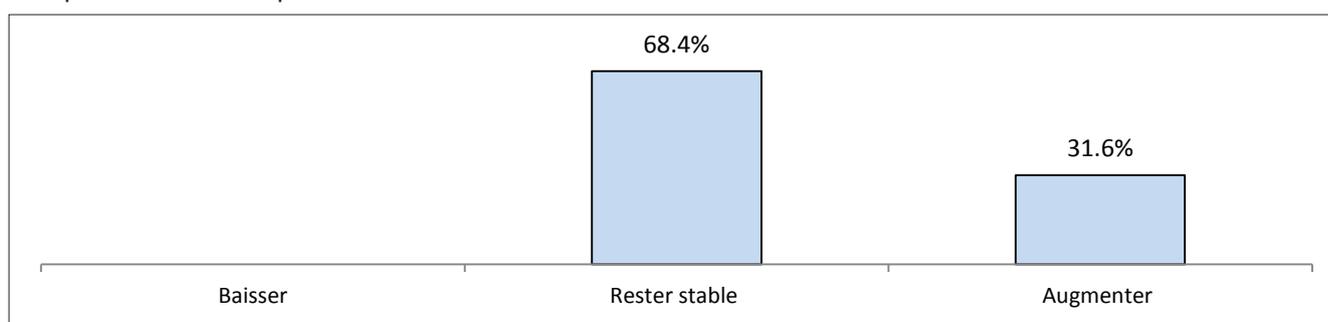
Banques de 50 à 199 emplois

7



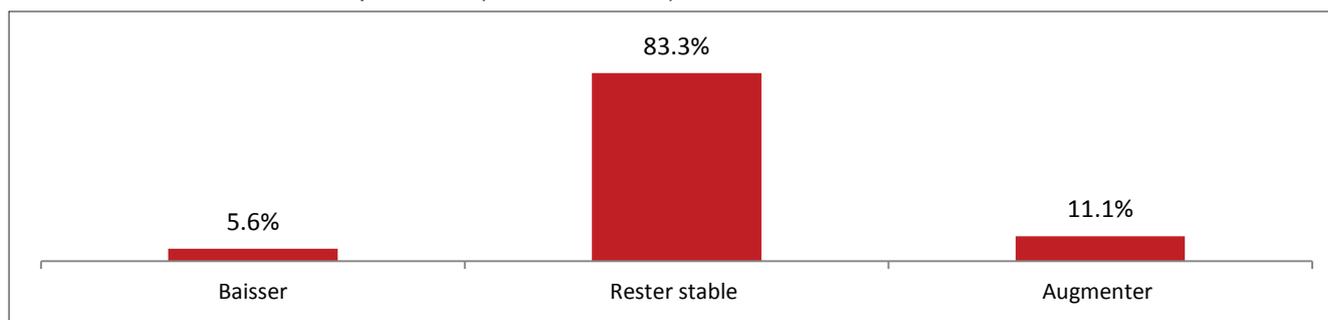
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

108

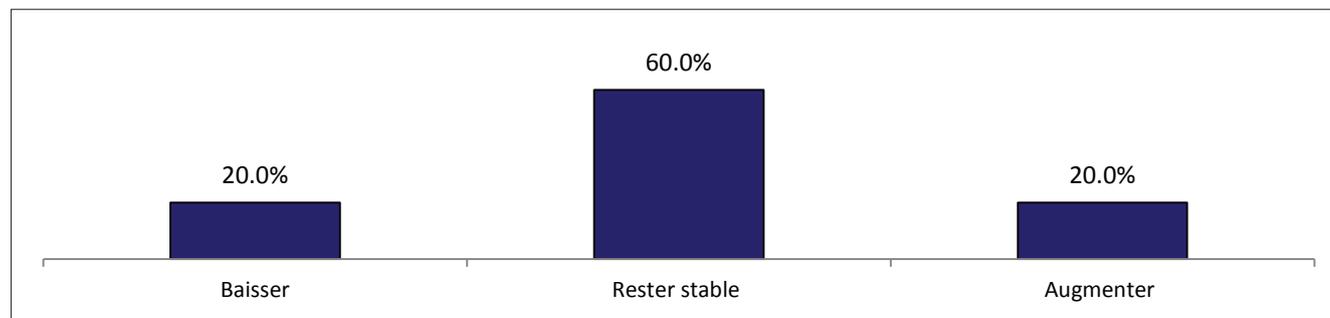


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

6c. Le service des Opérations (hors informatique) a vu son effectif

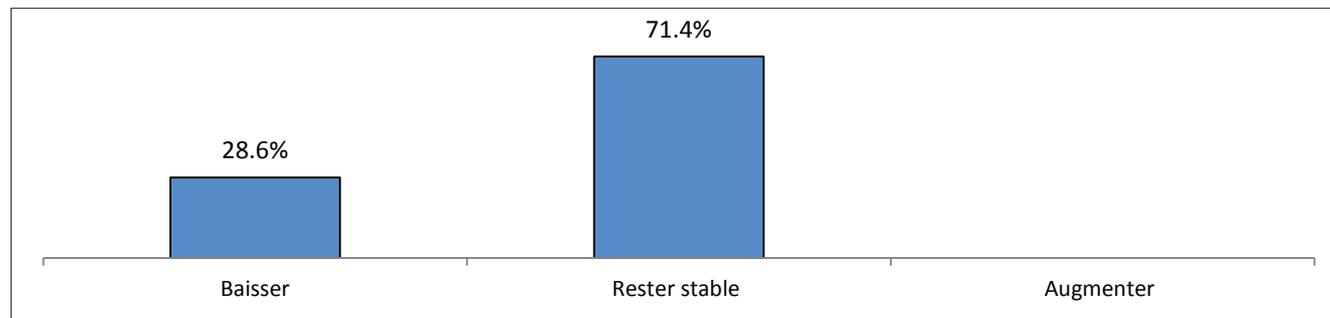
Banques de 200 emplois et plus

10



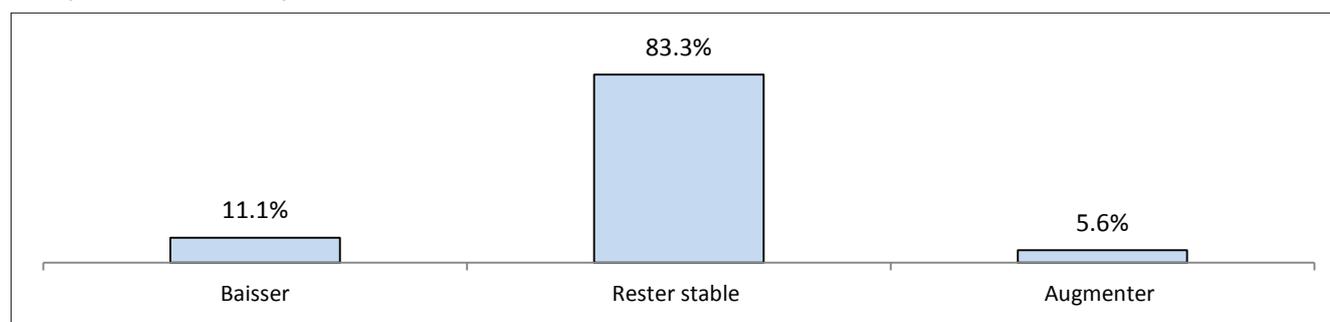
Banques de 50 à 199 emplois

7



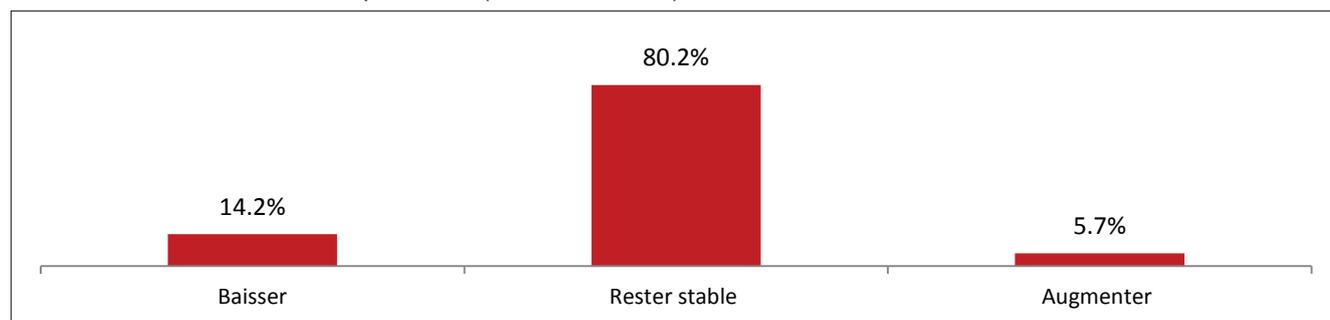
Banques de 1 à 49 emplois

18



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

106

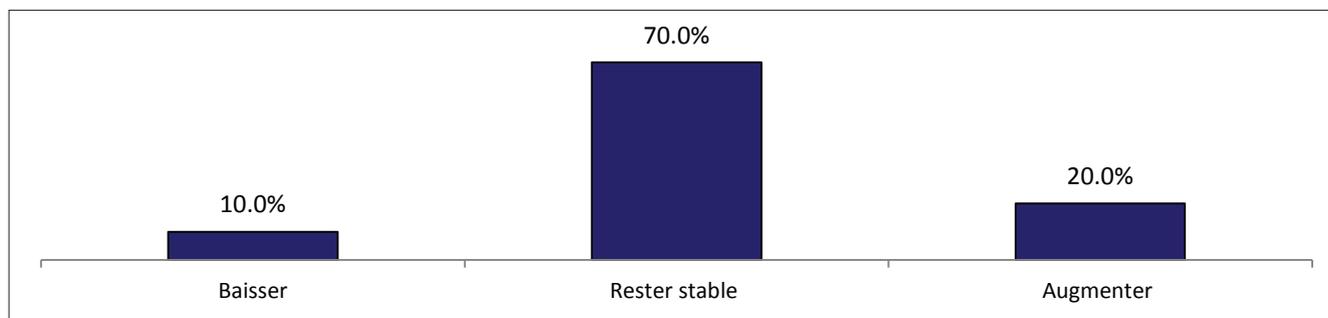


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

6d. Le service Informatique a vu son effectif

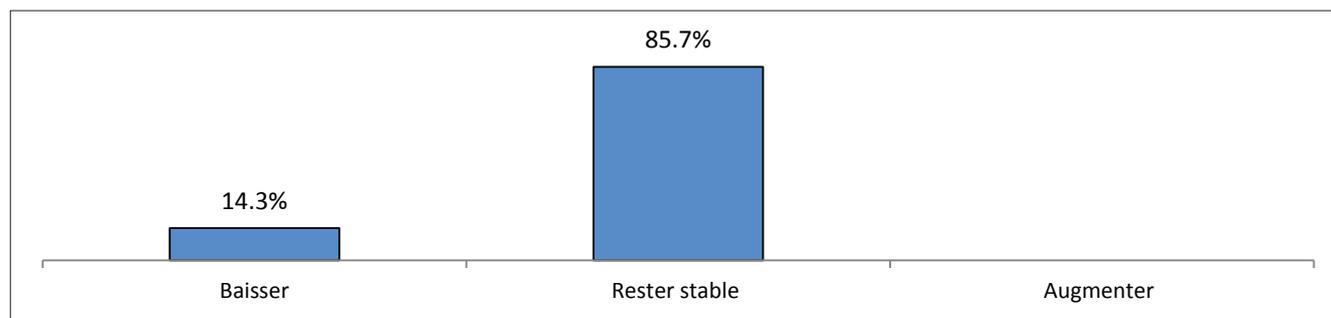
Banques de 200 emplois et plus

10



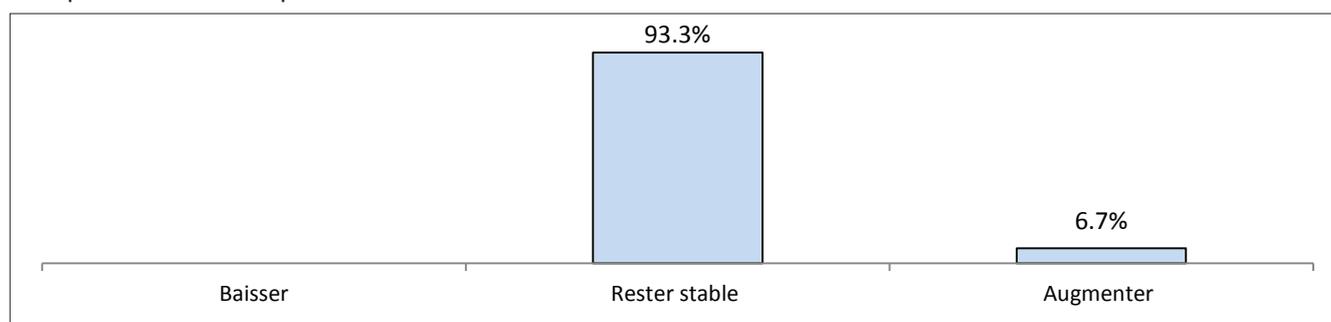
Banques de 50 à 199 emplois

7



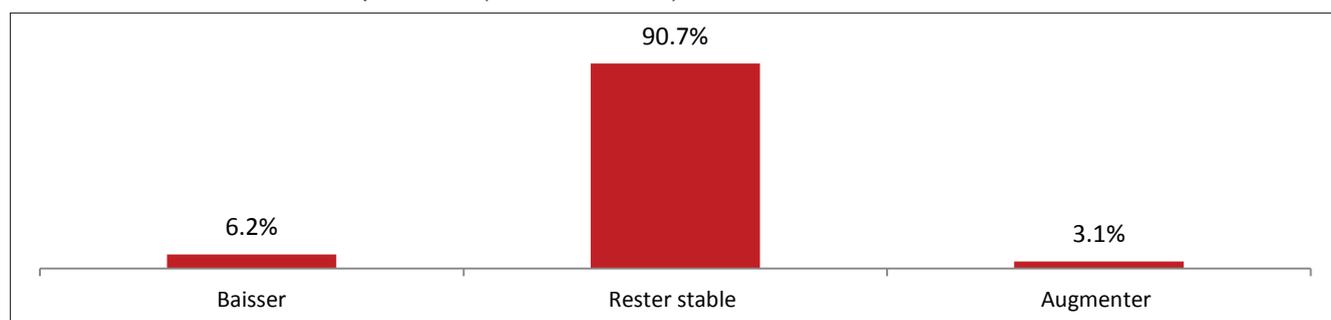
Banques de 1 à 49 emplois

15



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

97

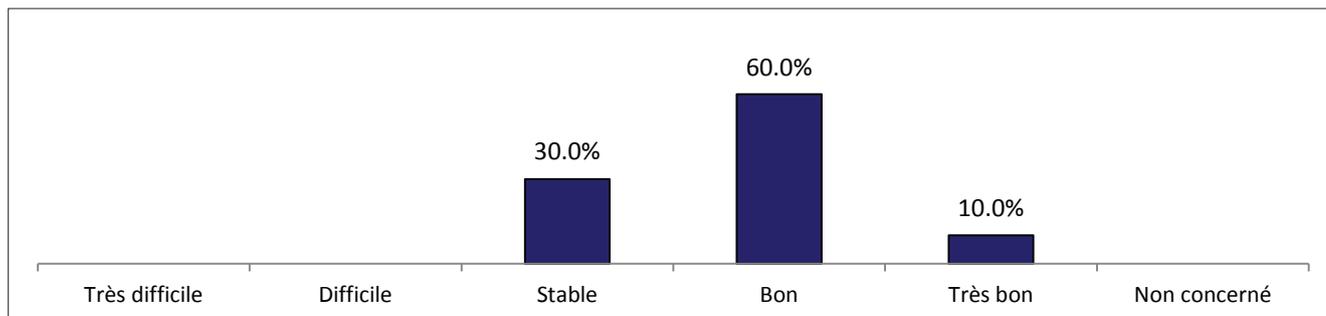


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

7a. Le 1^{er} semestre 2013 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines privés

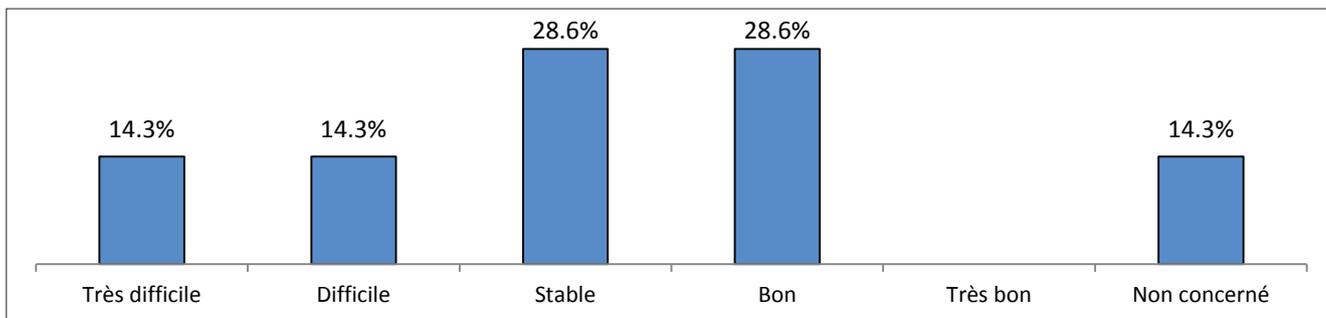
Banques de 200 emplois et plus

10



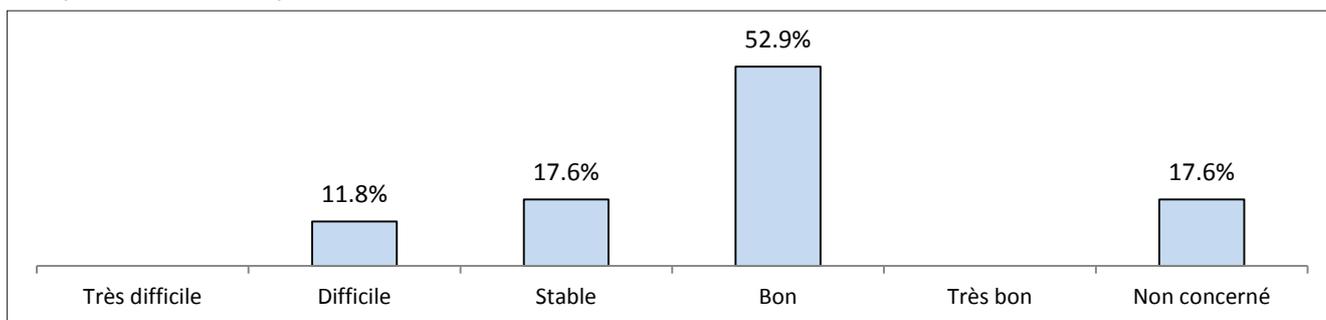
Banques de 50 à 199 emplois

7



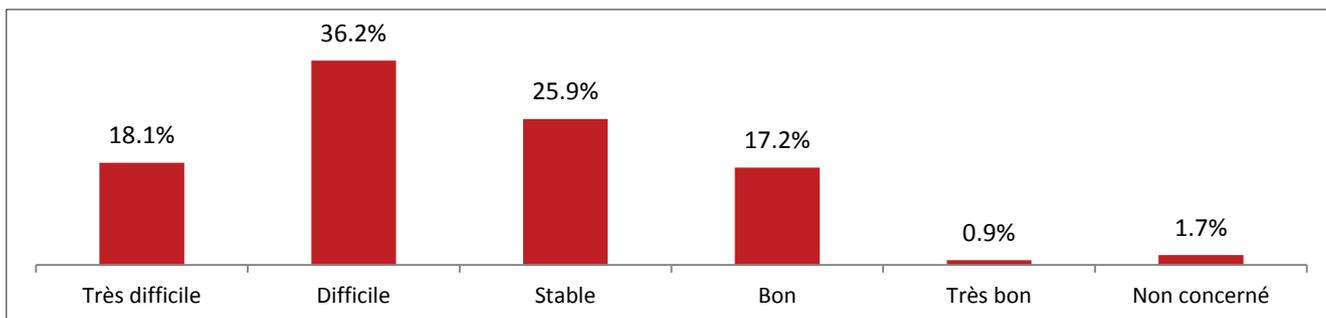
Banques de 1 à 49 emplois

17



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

116

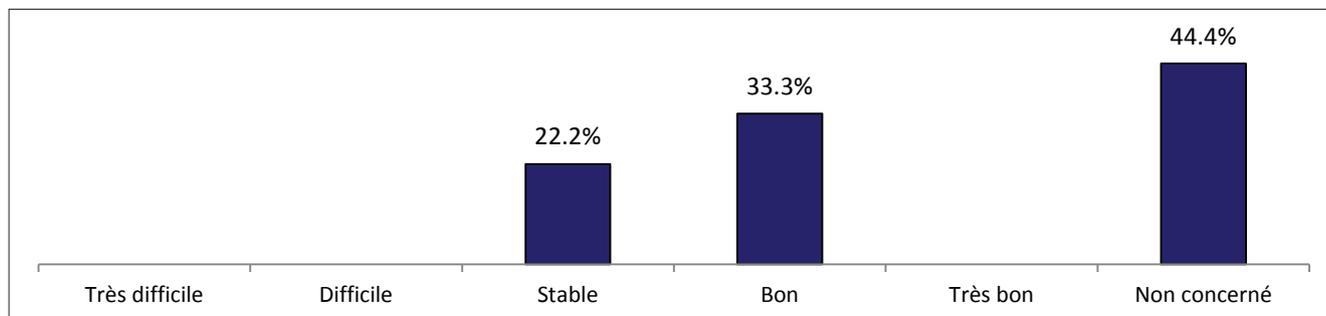


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

7b. Le 1^{er} semestre 2013 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines institutionnels

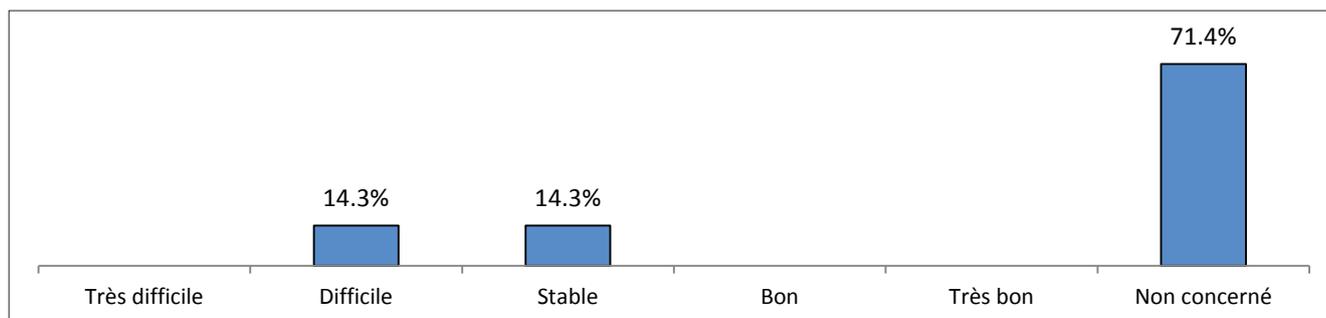
Banques de 200 emplois et plus

9



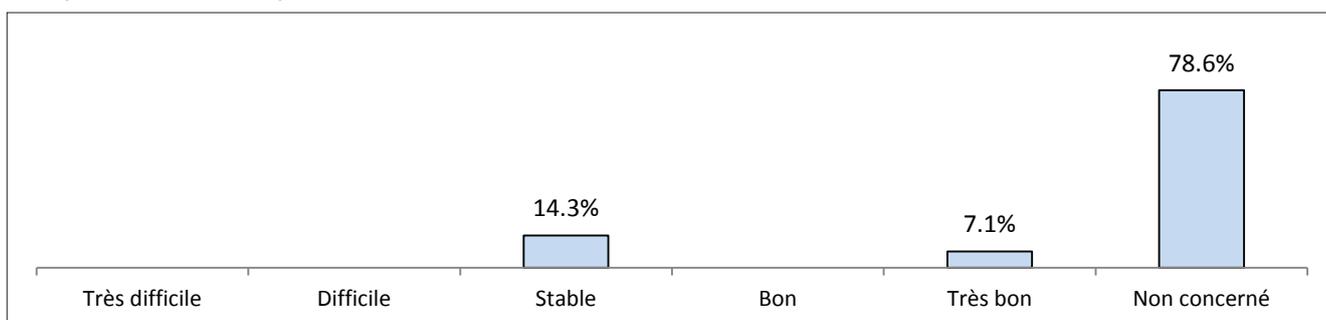
Banques de 50 à 199 emplois

7



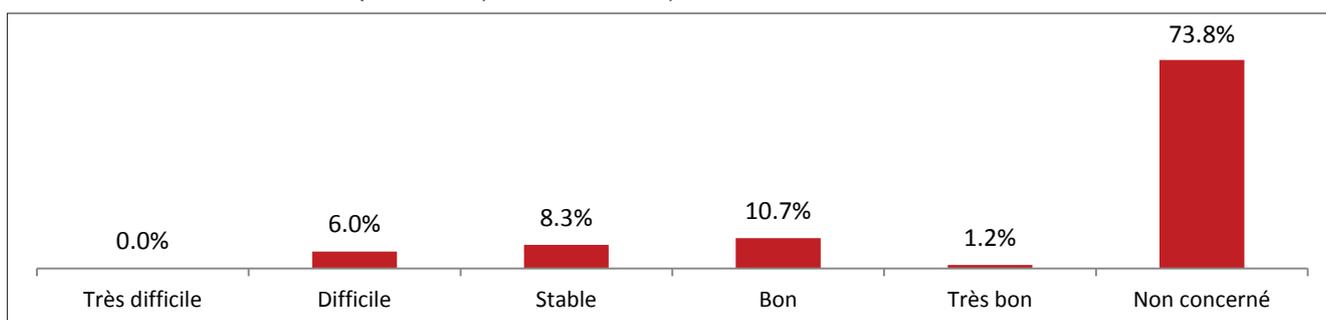
Banques de 1 à 49 emplois

14



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

84

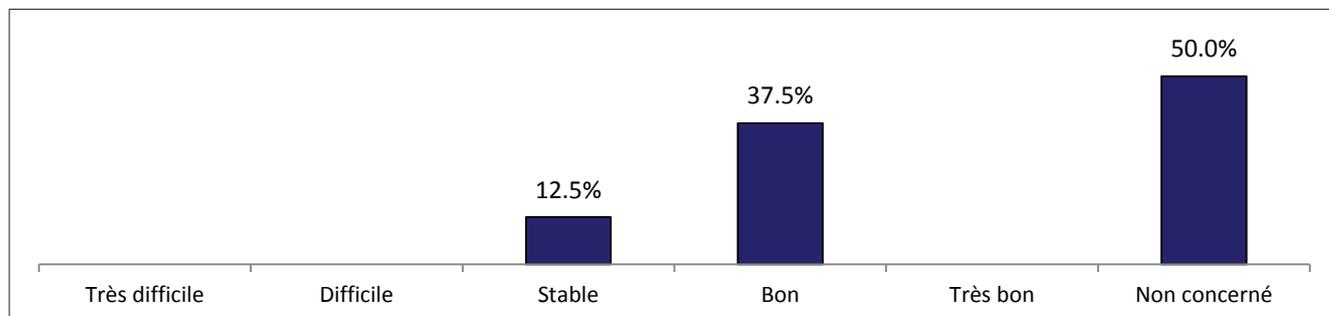


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

7c. Le 1^{er} semestre 2013 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de crédits et dépôts internationaux

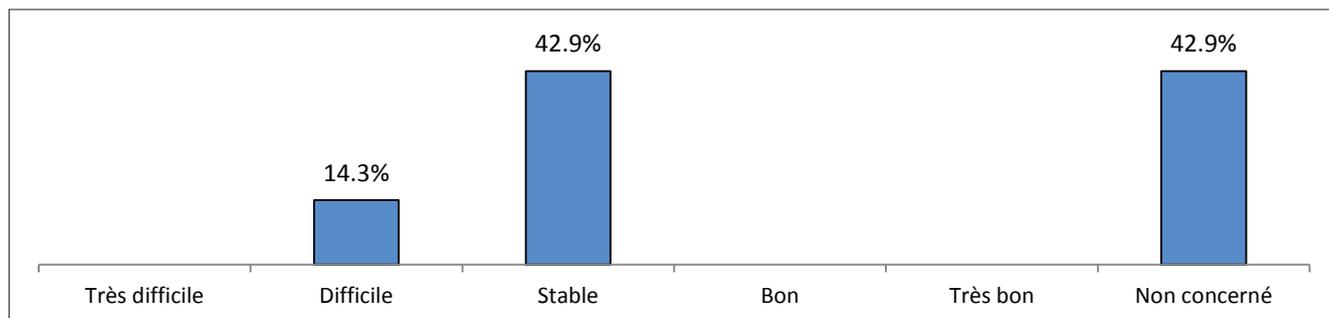
Banques de 200 emplois et plus

8



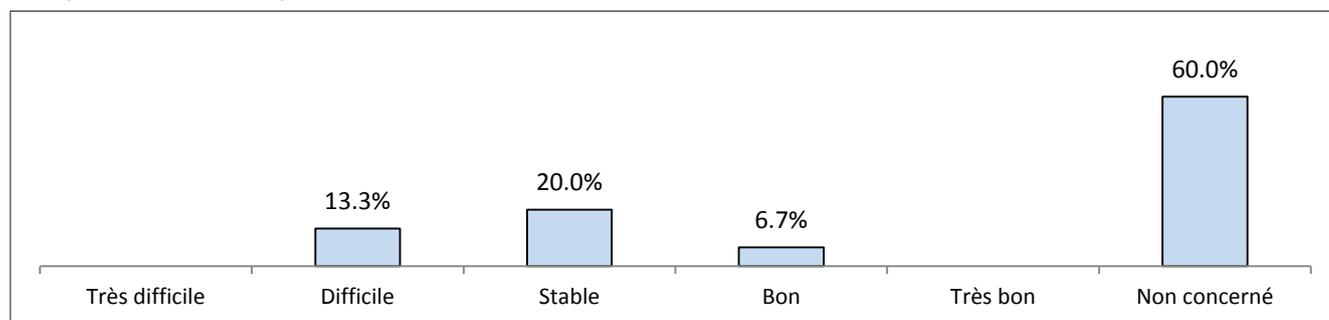
Banques de 50 à 199 emplois

7



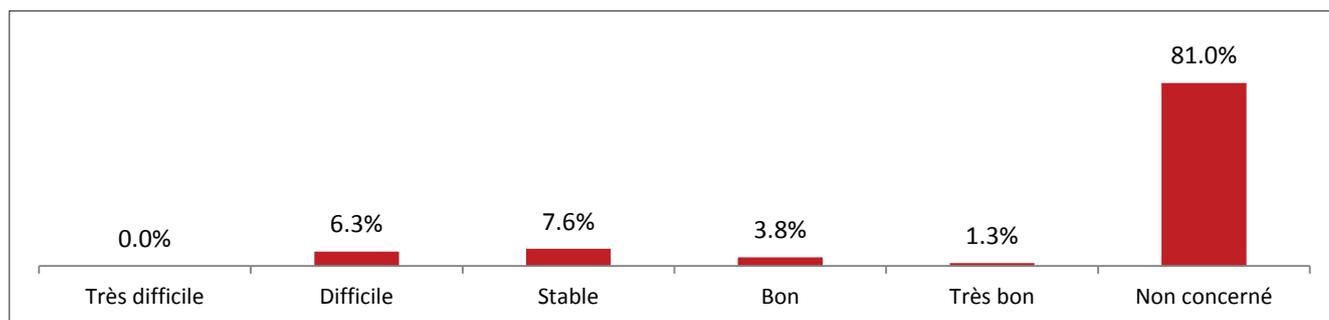
Banques de 1 à 49 emplois

15



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

79

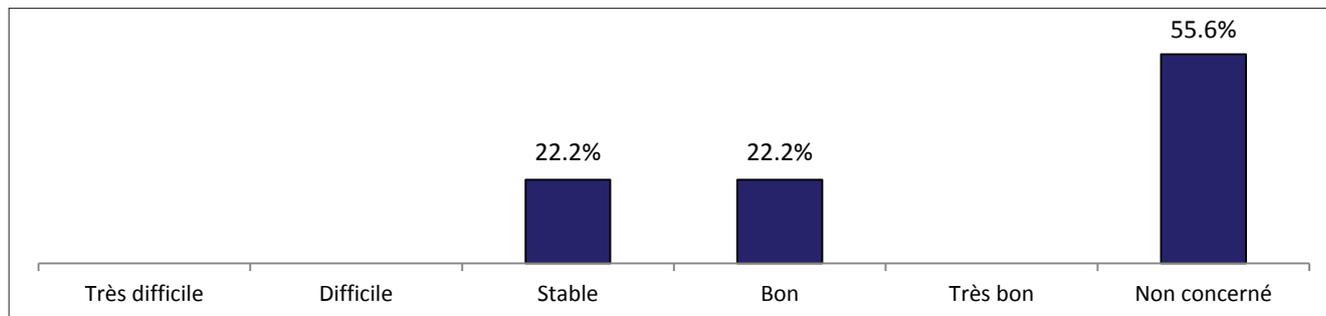


Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2013 comparés à la moyenne de l'année 2012

7d. Le 1^{er} semestre 2013 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de crédits et dépôts sur le marché suisse

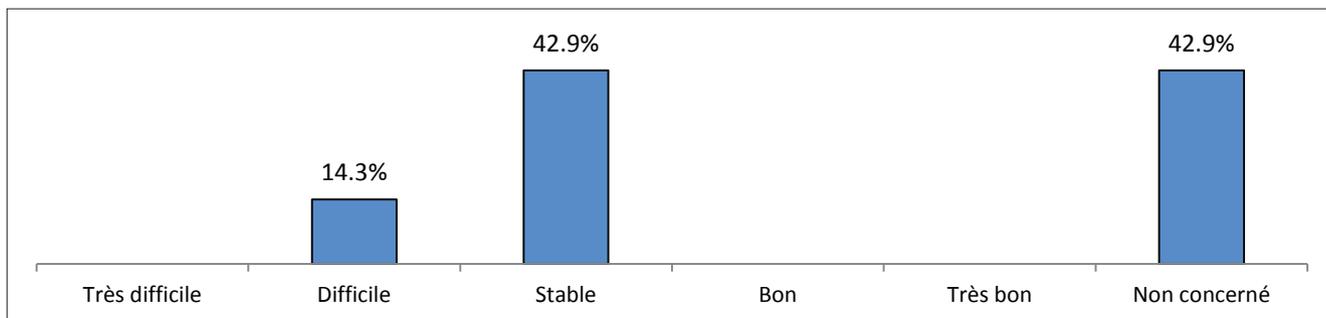
Banques de 200 emplois et plus

9



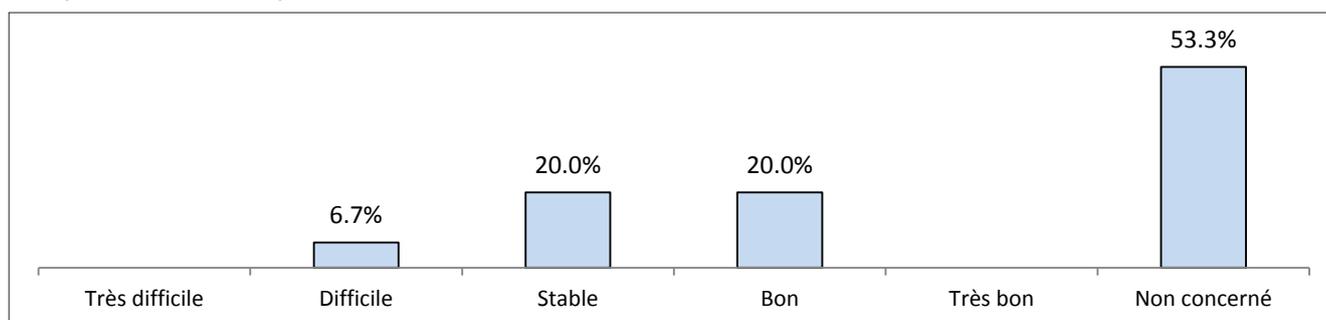
Banques de 50 à 199 emplois

7



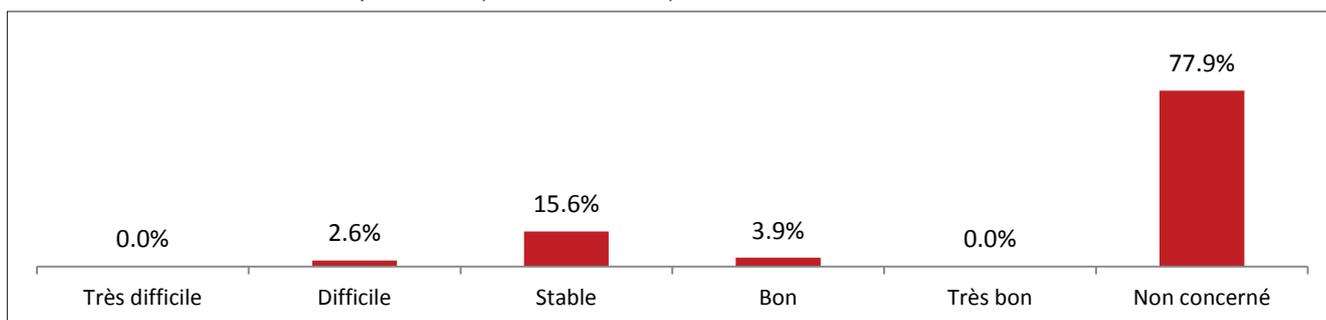
Banques de 1 à 49 emplois

15



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

77

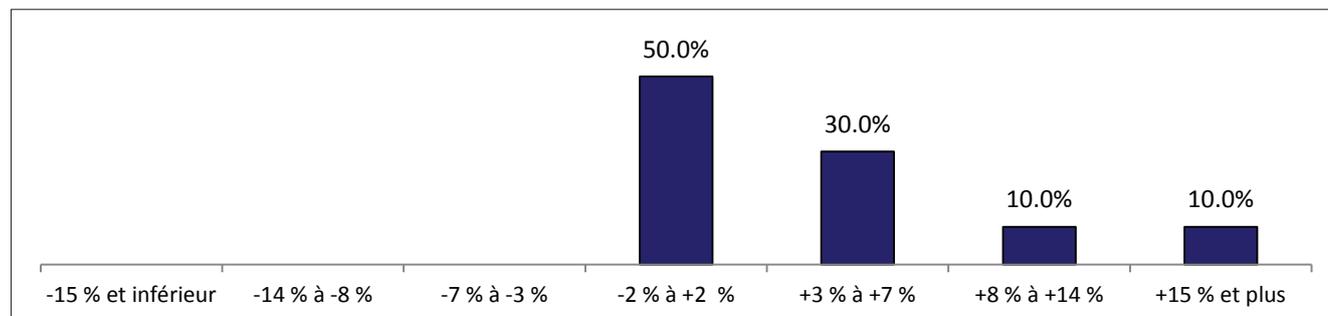


Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

8. Évolution des actifs sous gestion en CHF, au 30.6.2013 par rapport 31.12.2012

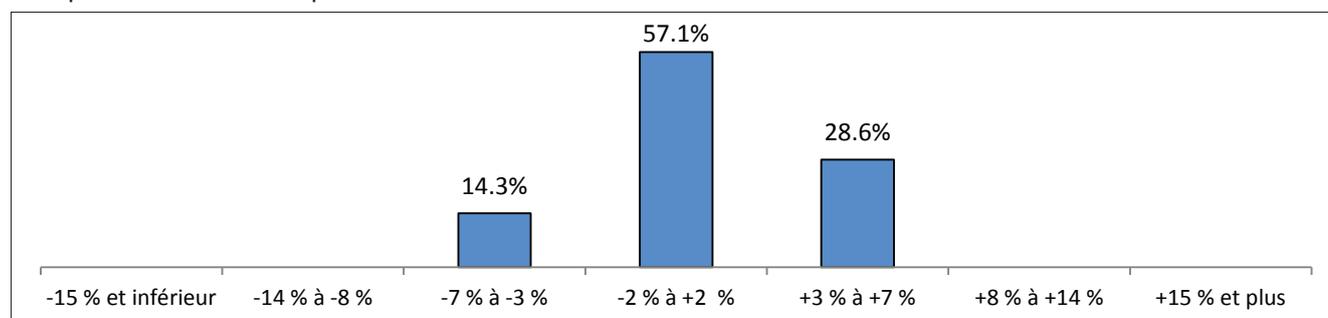
Banques de 200 emplois et plus

10



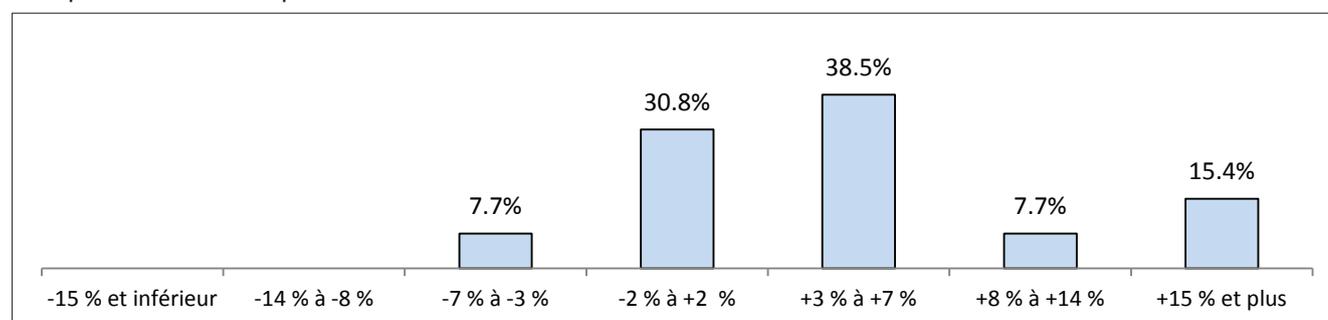
Banques de 50 à 199 emplois

7



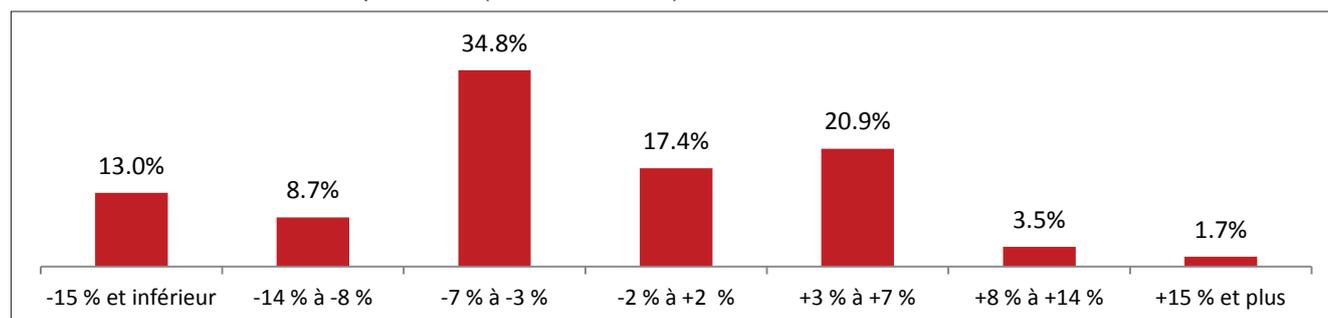
Banques de 1 à 49 emplois

13



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

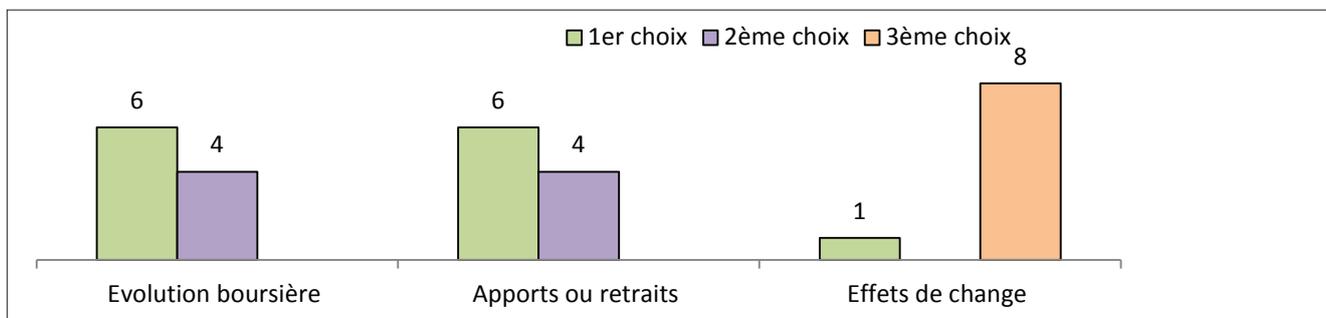
115



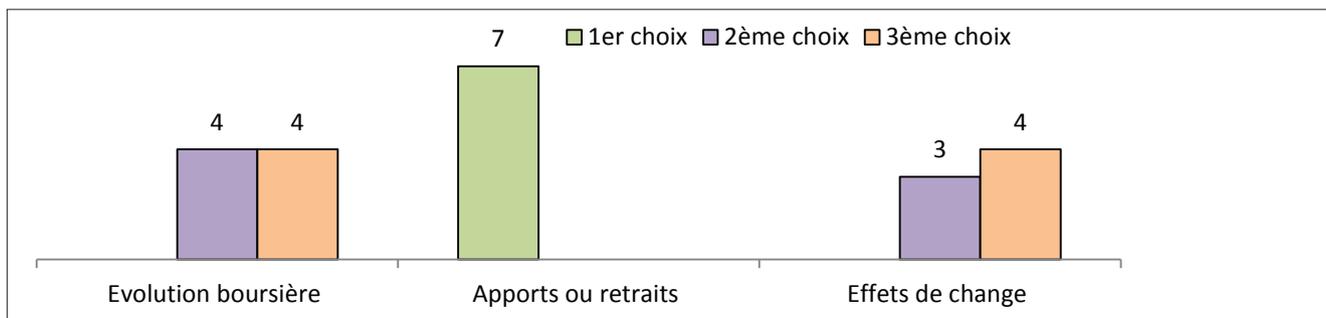
Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

9. Cette évolution est essentiellement le reflet (critères classés par ordre d'importance)

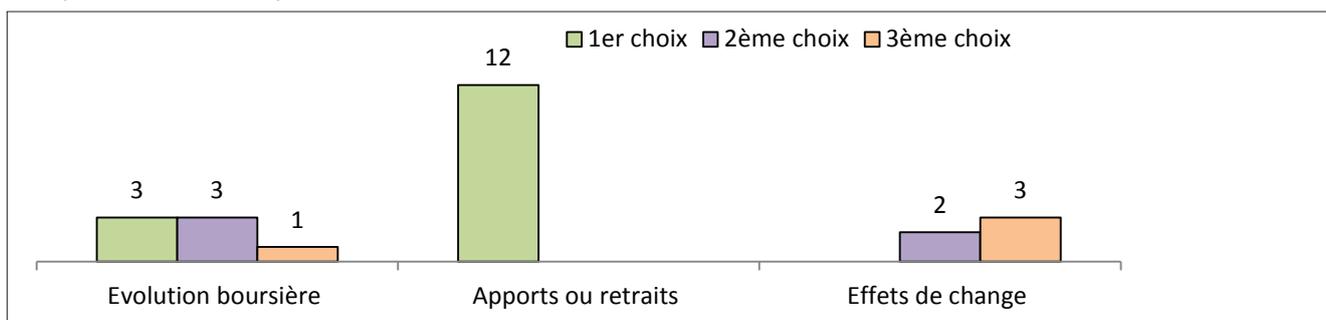
Banques de 200 emplois et plus



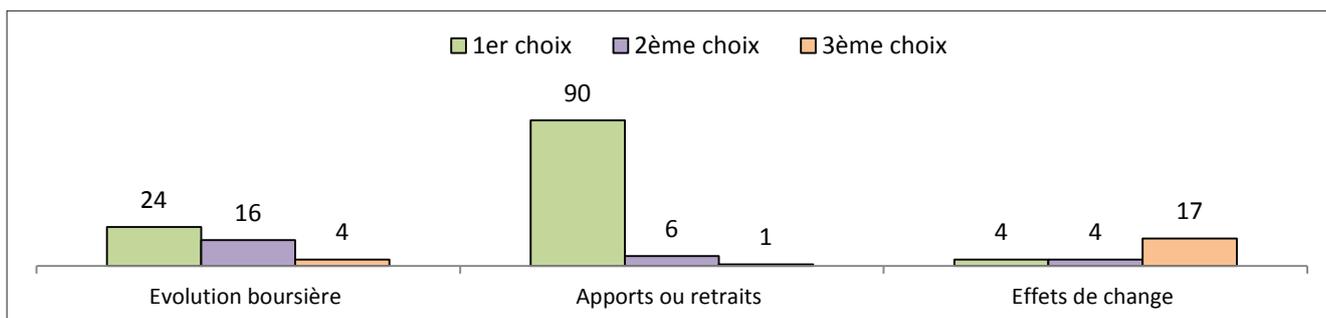
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

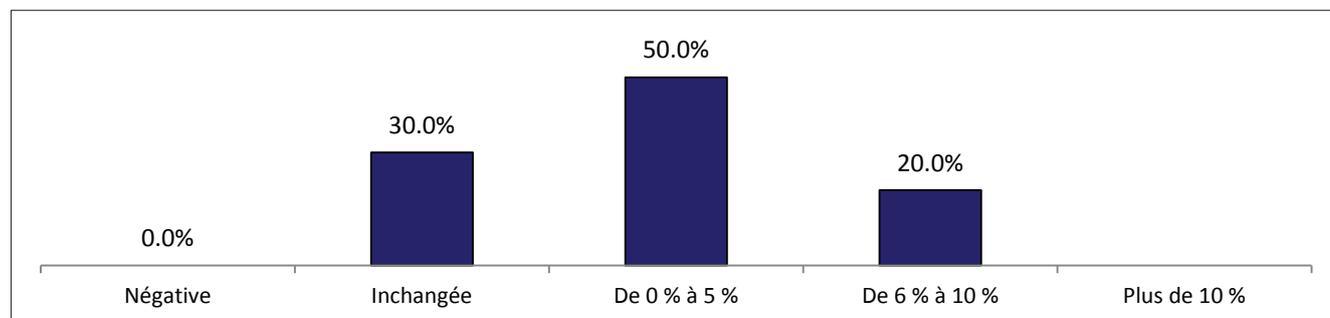


Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

10a. Gestion privée : évolution globale des apports nets de fonds au 30.6.2013 par rapport au 31.12.2012

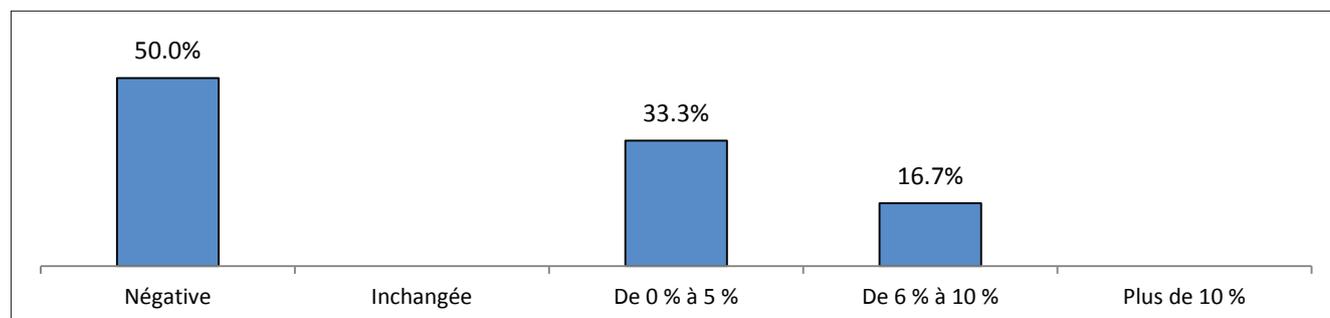
Banques de 200 emplois et plus

10



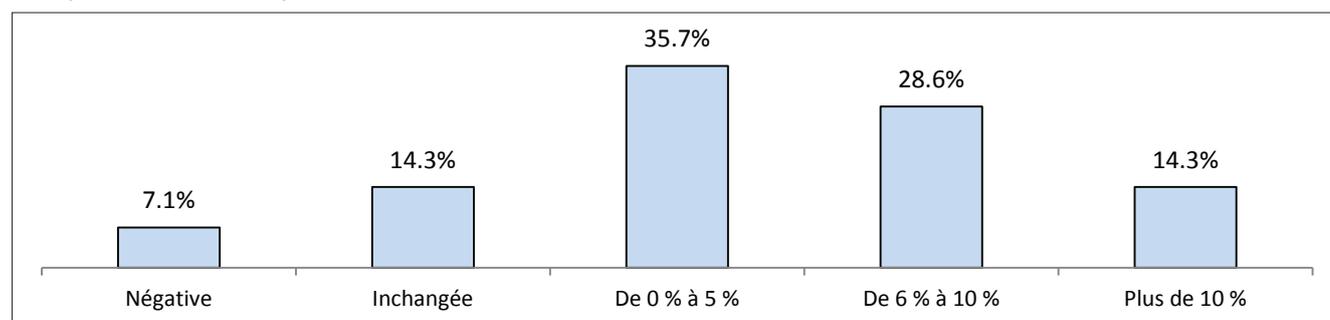
Banques de 50 à 199 emplois

6



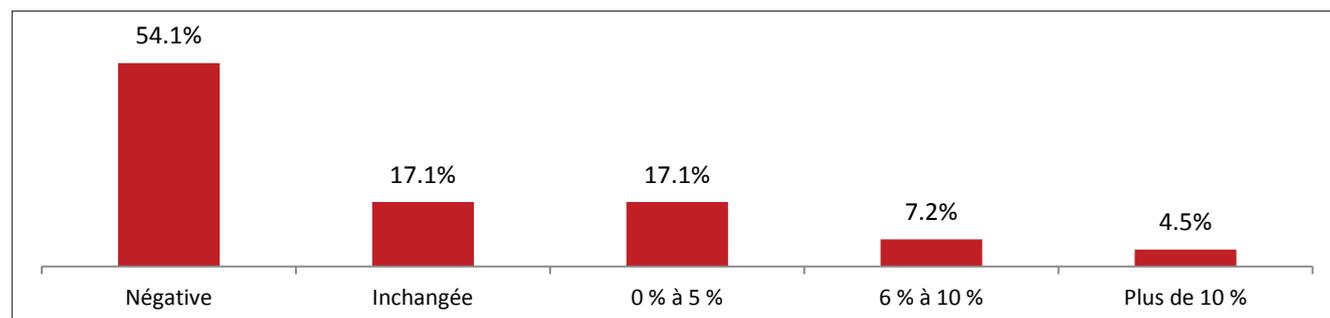
Banques de 1 à 49 emplois

14



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

111

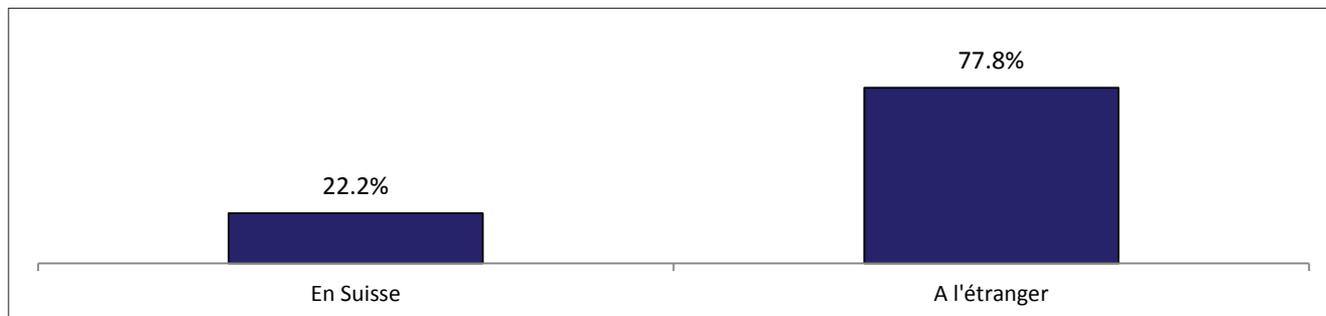


Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

10b. Gestion privée : l'évolution des apports nets de fonds résulte prioritairement d'une clientèle résidant

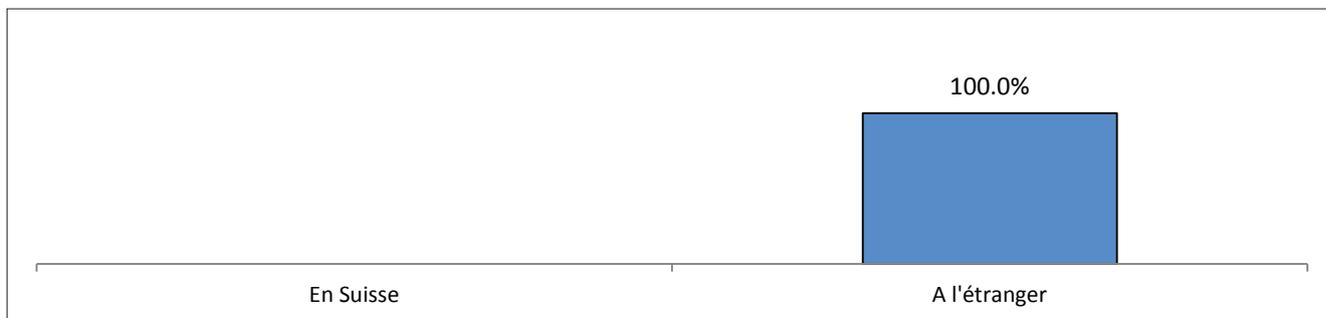
Banques de 200 emplois et plus

9



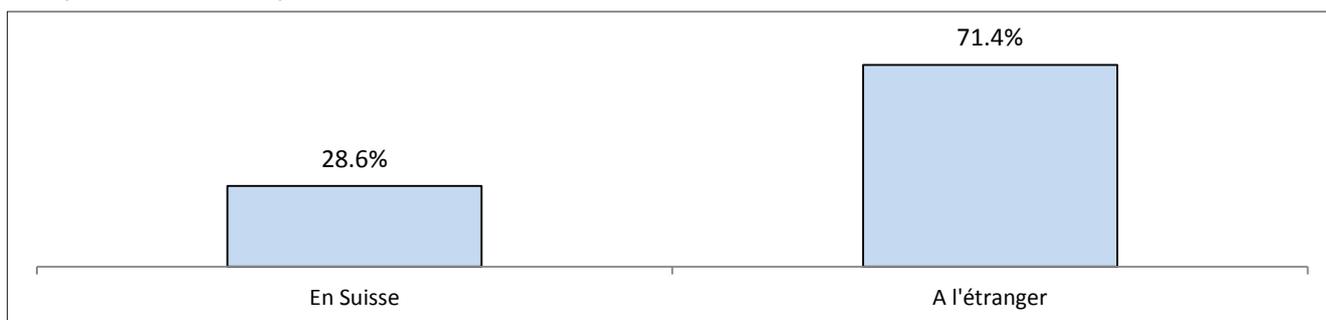
Banques de 50 à 199 emplois

6



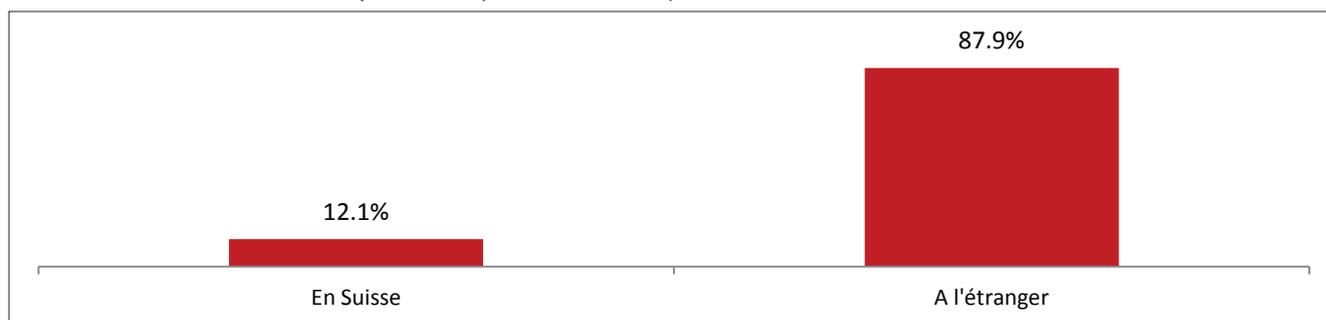
Banques de 1 à 49 emplois

14



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

99

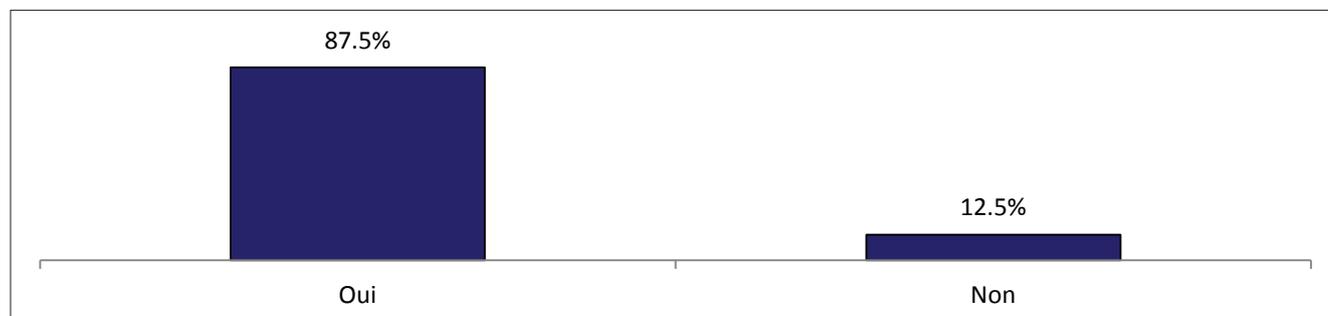


Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11. Si la Suisse ne devait pas obtenir un accès facilité aux marchés européens, serait-ce de nature à modifier de façon significative votre modèle d'affaire ?

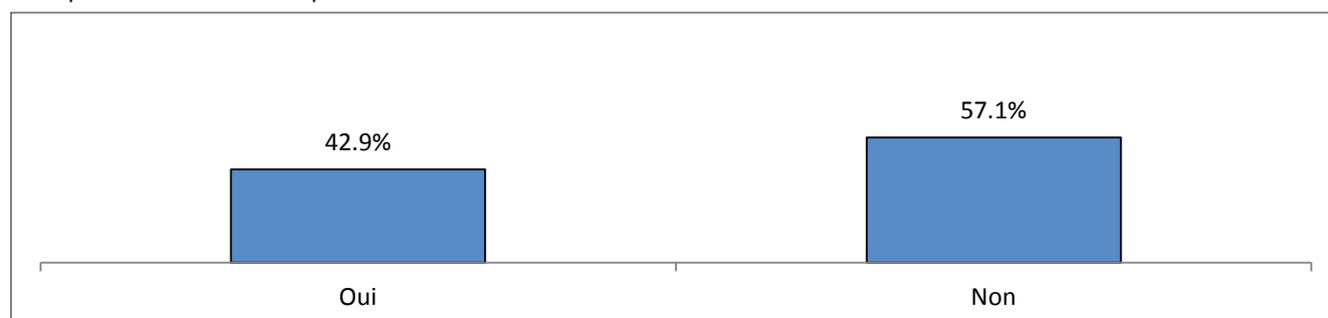
Banques de 200 emplois et plus

8



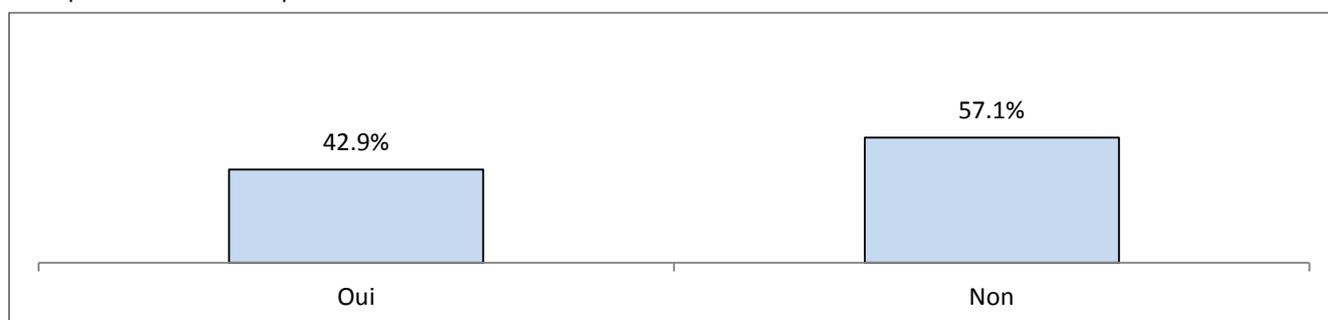
Banques de 50 à 199 emplois

7



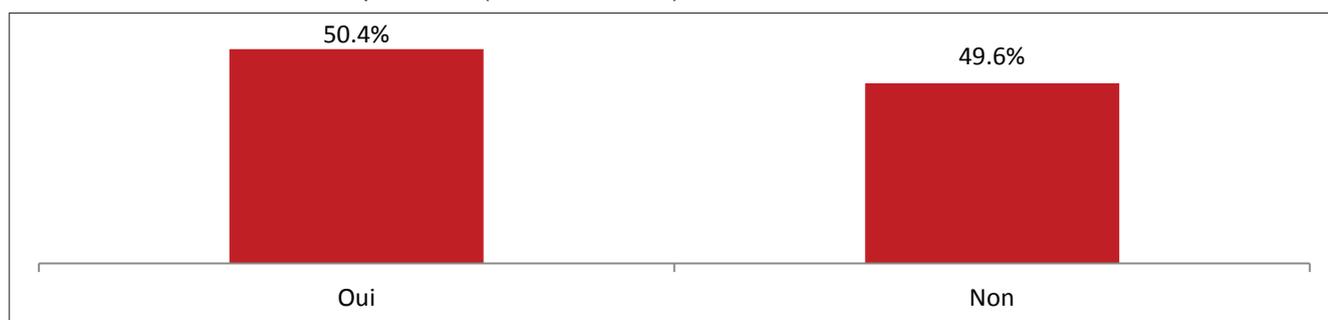
Banques de 1 à 49 emplois

14



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

115

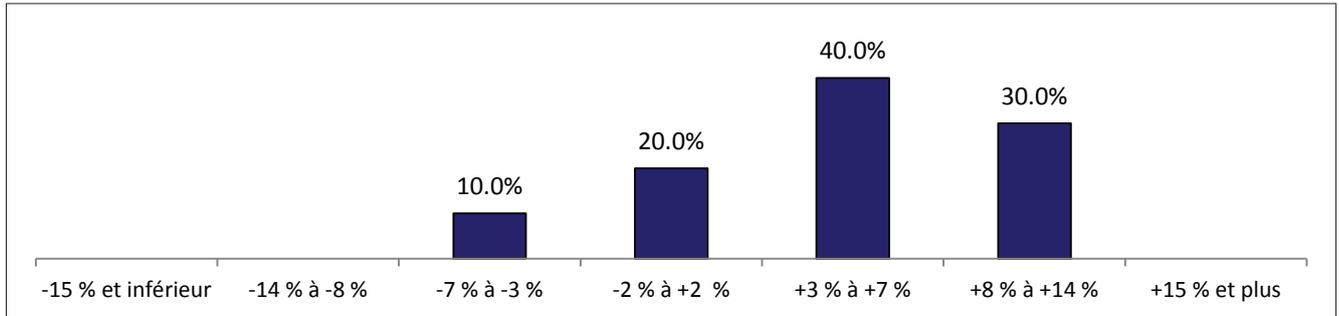


Prévisions pour l'ensemble de l'année 2013 par rapport à 2012

12. Évolution probable du produit d'exploitation brut

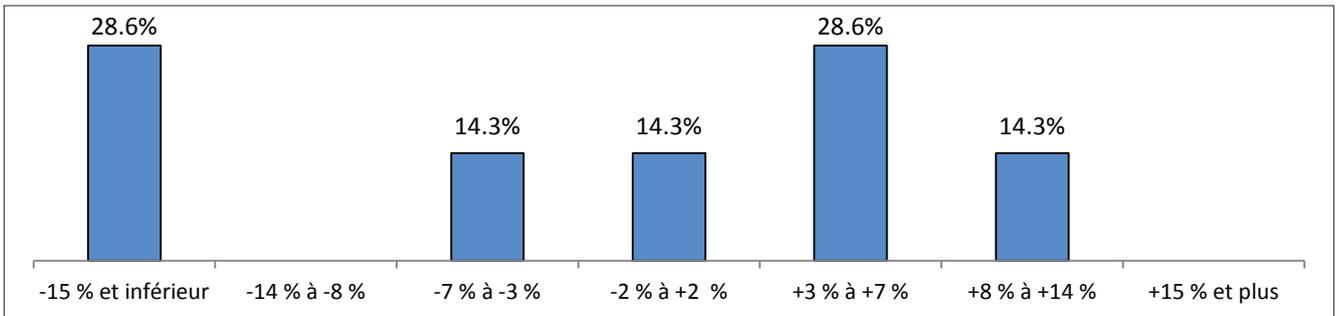
Banques de 200 emplois et plus

10



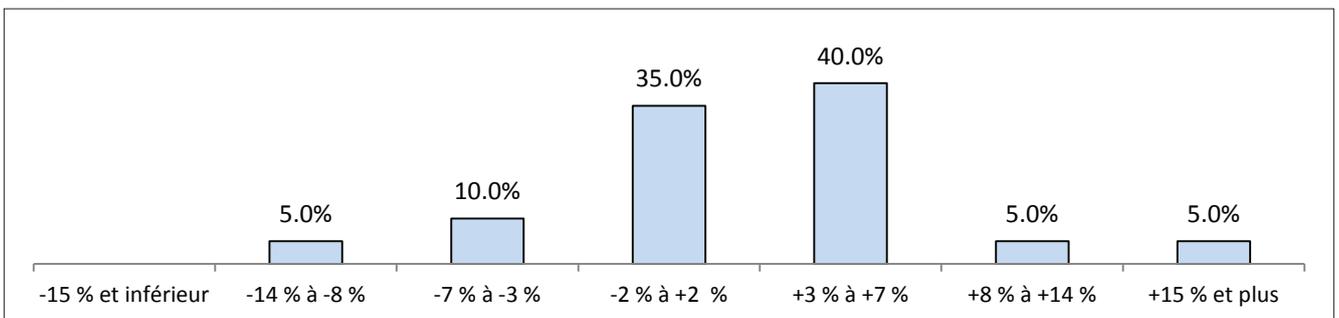
Banques de 50 à 199 emplois

7



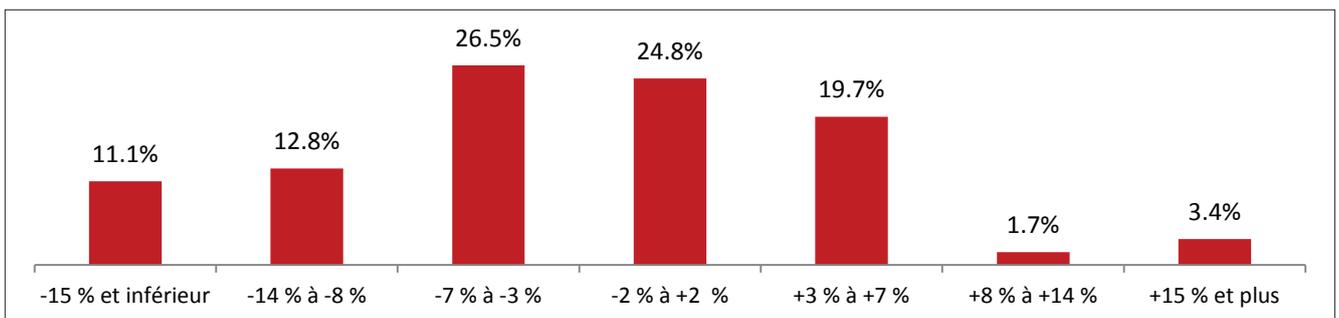
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

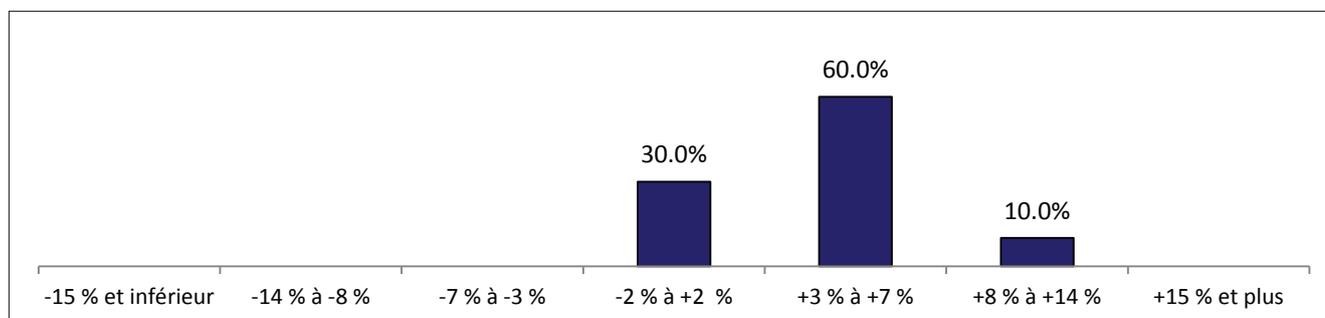


Prévisions pour l'ensemble de l'année 2013 par rapport à 2012

13. Évolution probable du bénéfice net

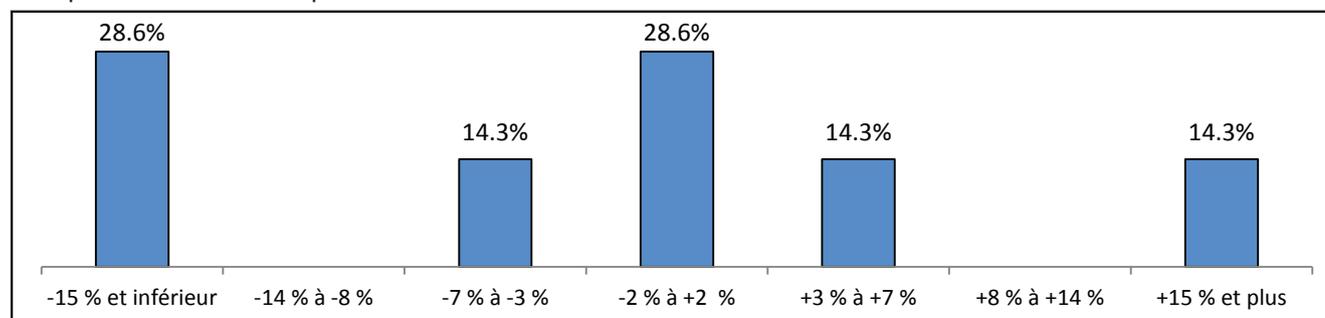
Banques de 200 emplois et plus

10



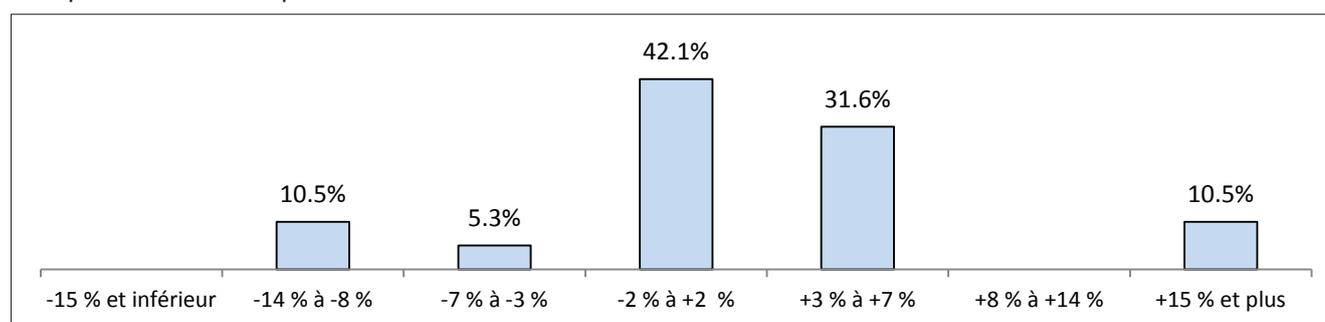
Banques de 50 à 199 emplois

5



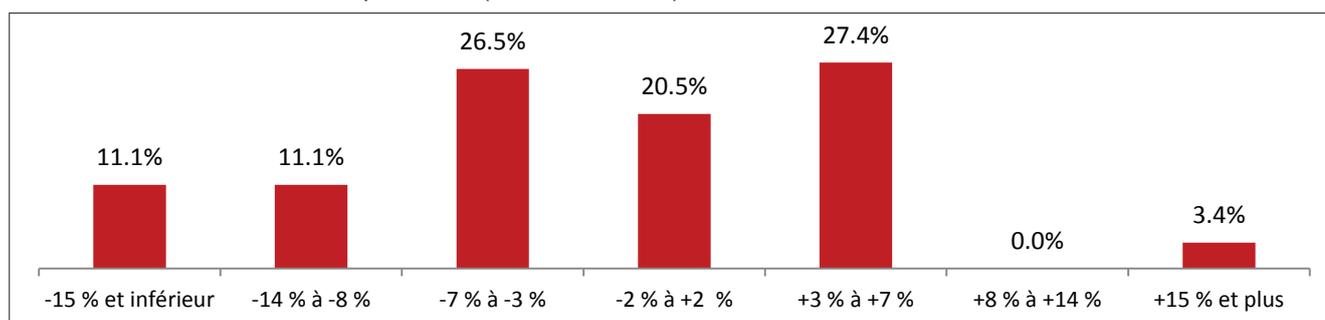
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

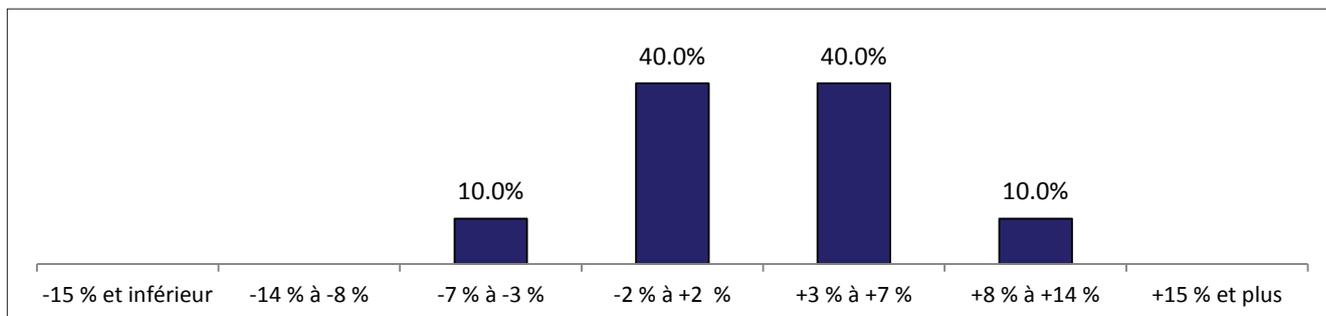


Prévisions pour l'ensemble de l'année 2013 par rapport à 2012

14a. Évolution probable de la masse salariale (hors part variable)

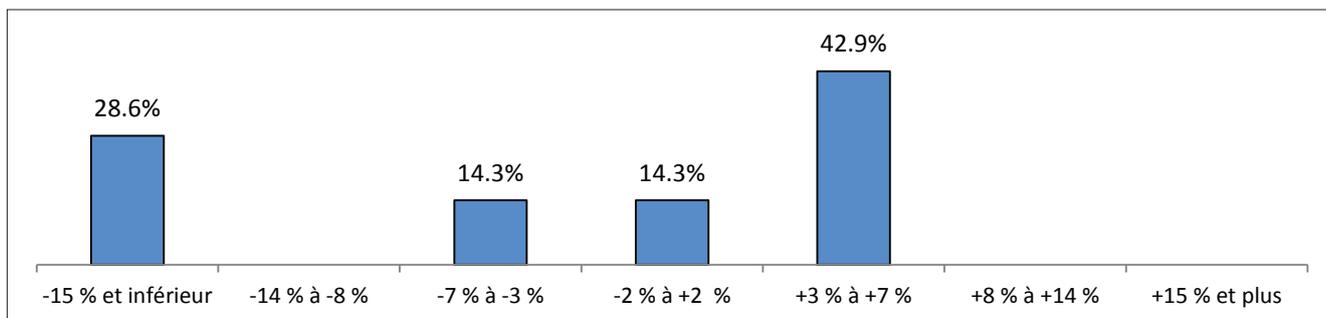
Banques de 200 emplois et plus

10



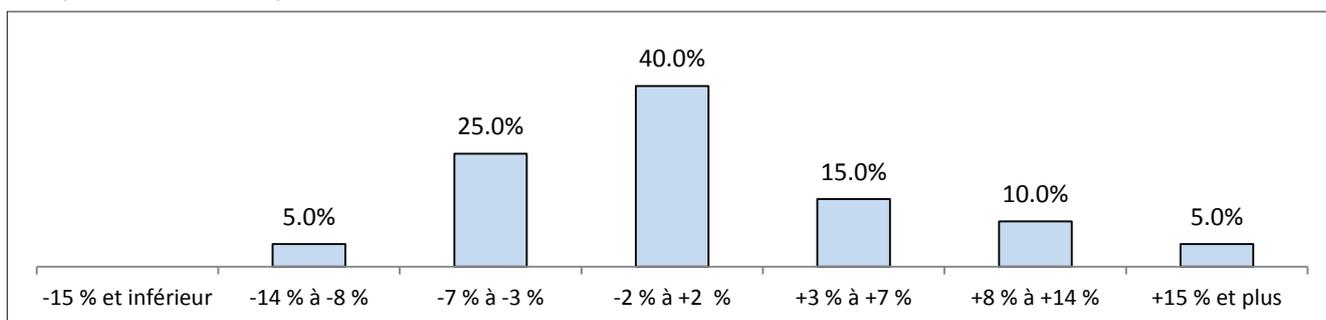
Banques de 50 à 199 emplois

7



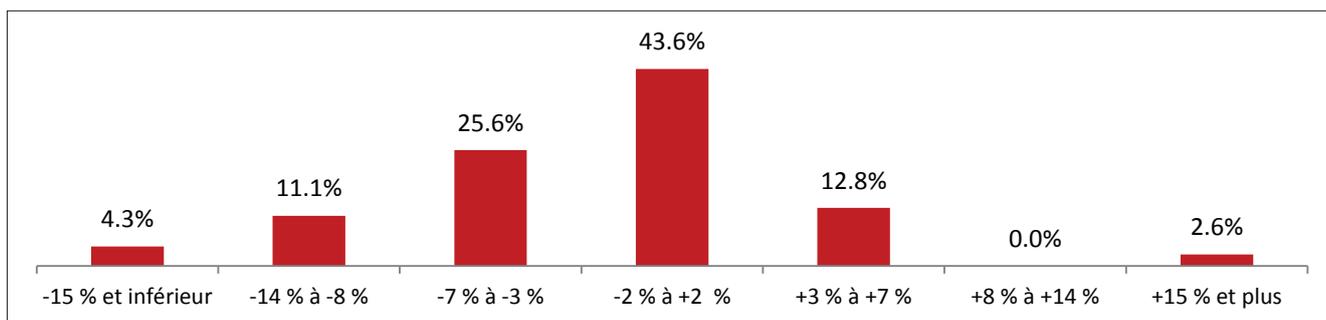
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

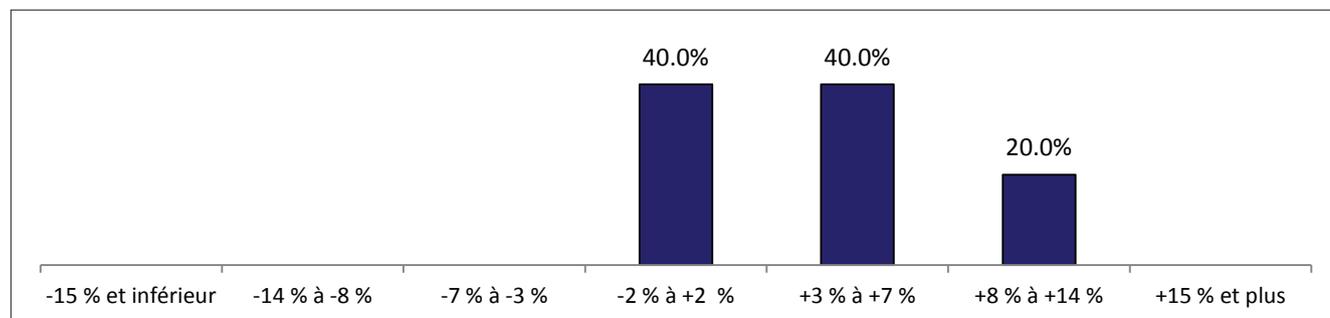


Prévisions pour l'ensemble de l'année 2013 par rapport à 2012

14b. Évolution probable de la part variable

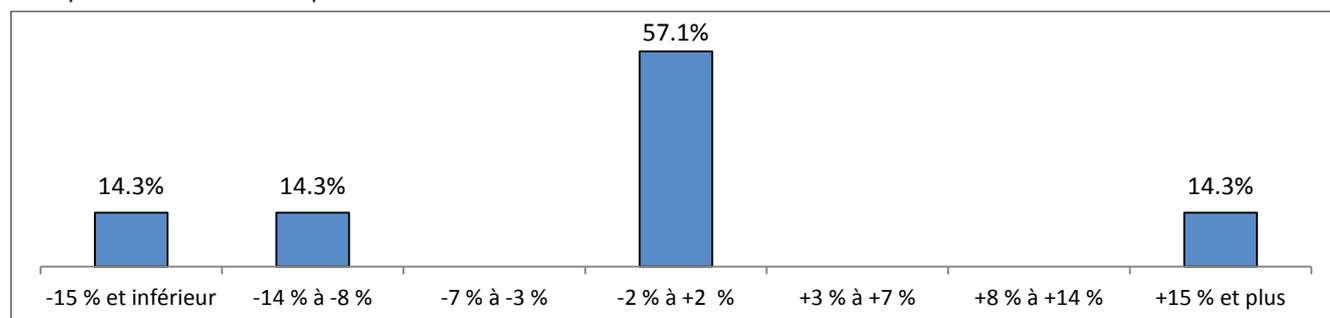
Banques de 200 emplois et plus

10



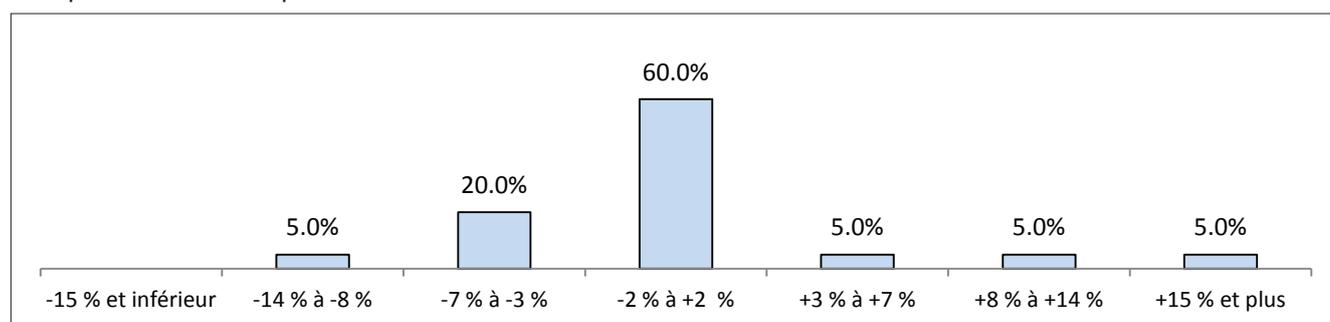
Banques de 50 à 199 emplois

7



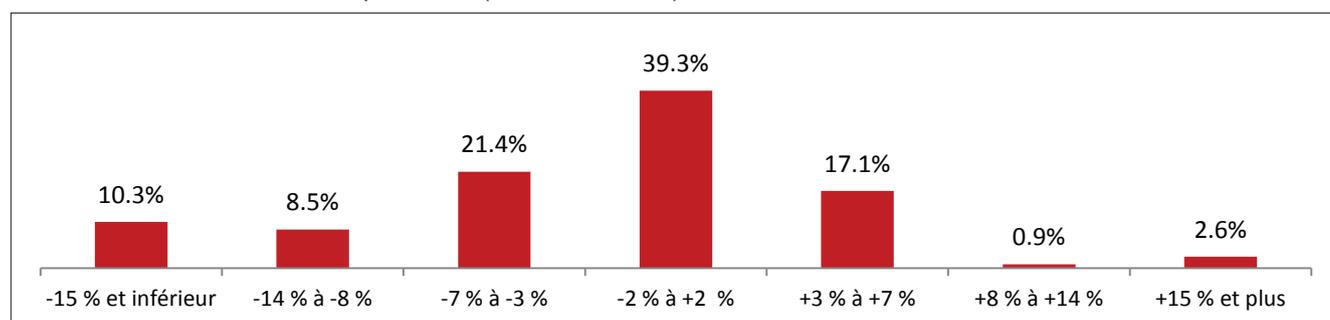
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

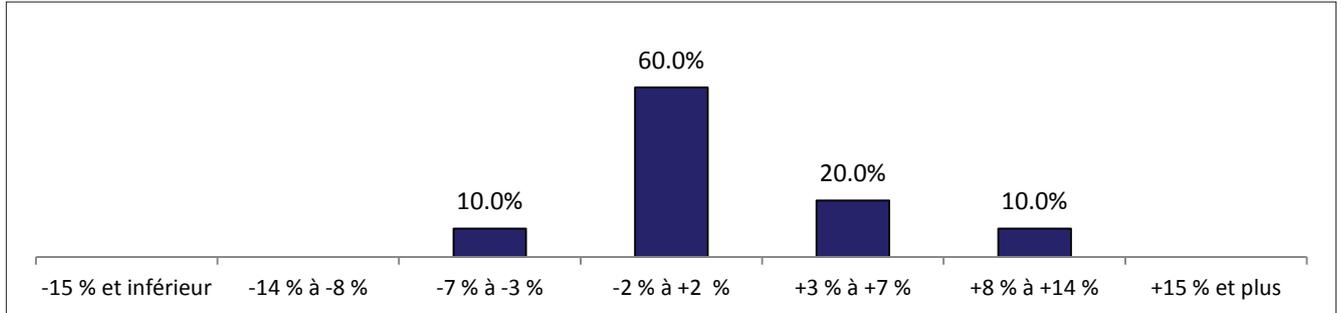


Prévisions pour l'ensemble de l'année 2013 par rapport à 2012

15. Évolution probable des frais généraux (sans les salaires)

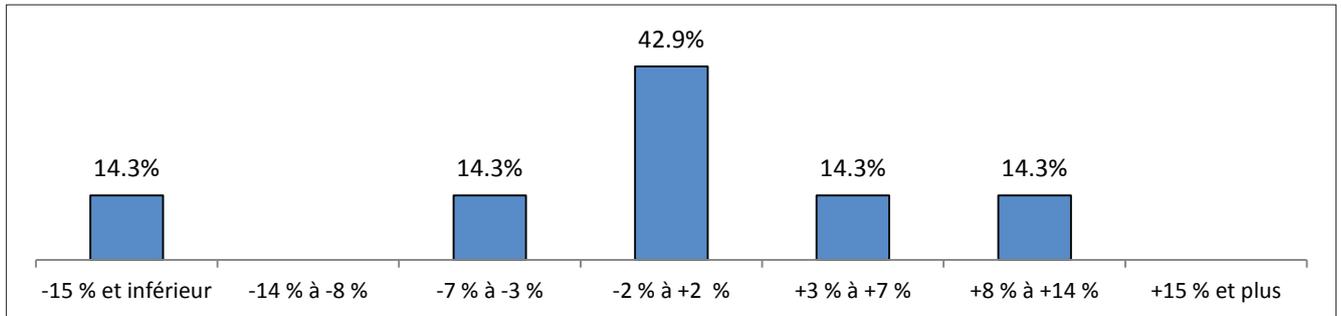
Banques de 200 emplois et plus

10



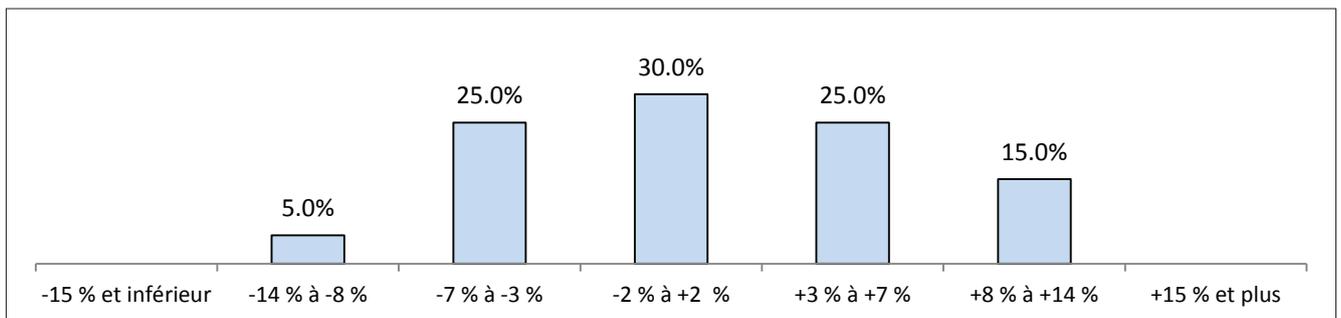
Banques de 50 à 199 emplois

7



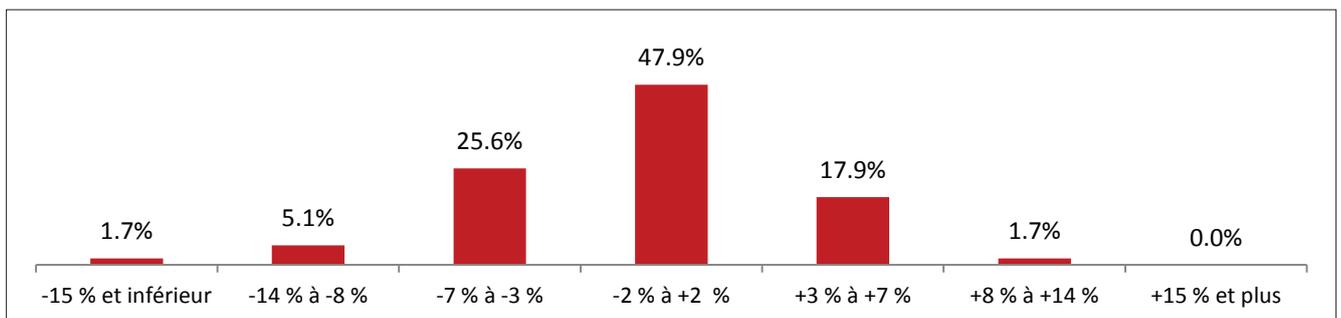
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

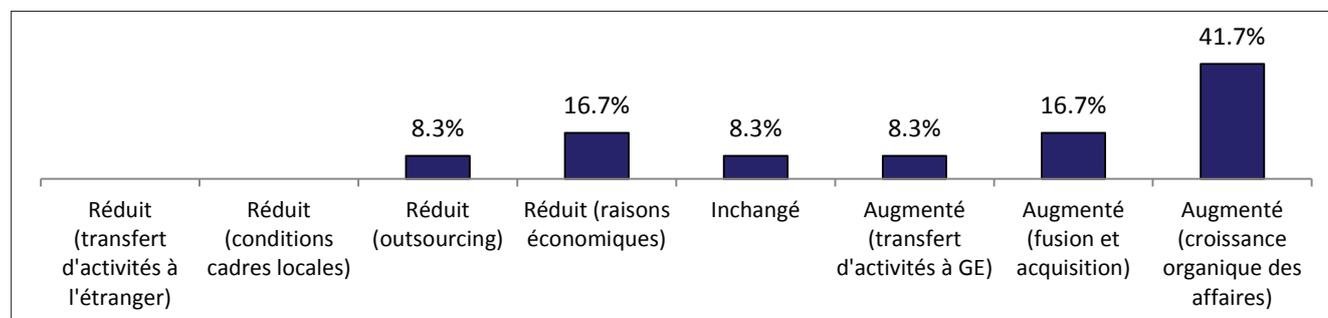


Prévisions pour l'ensemble de l'année 2013 par rapport à 2012

16. Vous prévoyez que l'effectif de votre établissement aura été
(plusieurs réponses possibles)

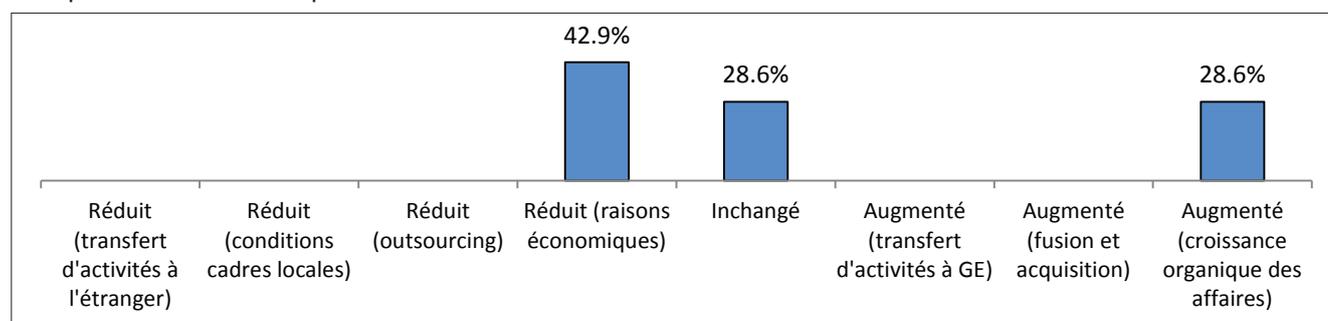
Banques de 200 emplois et plus

12



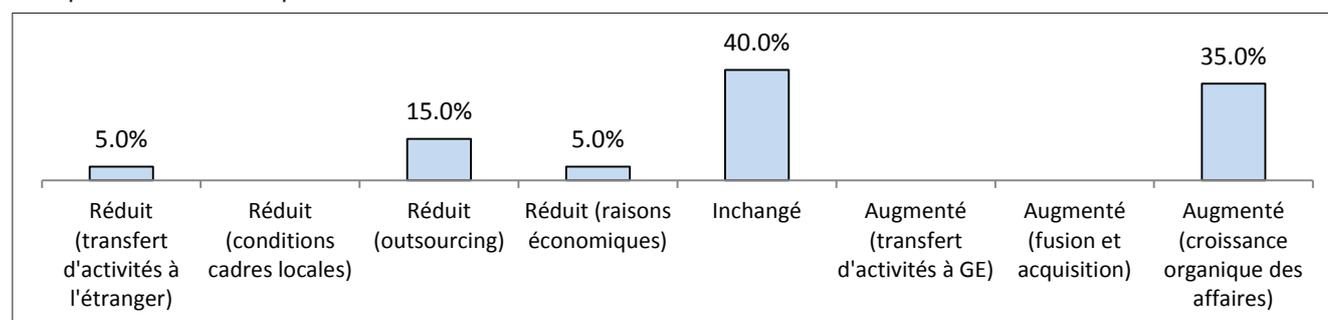
Banques de 50 à 199 emplois

7



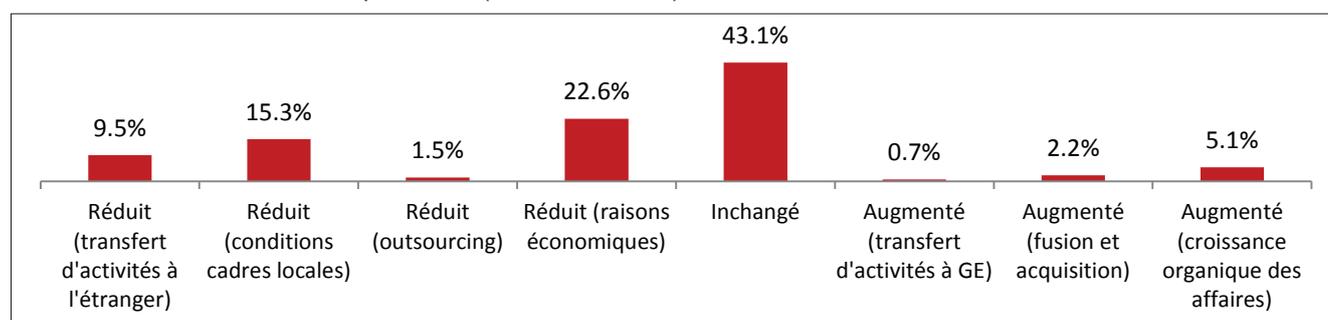
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

137

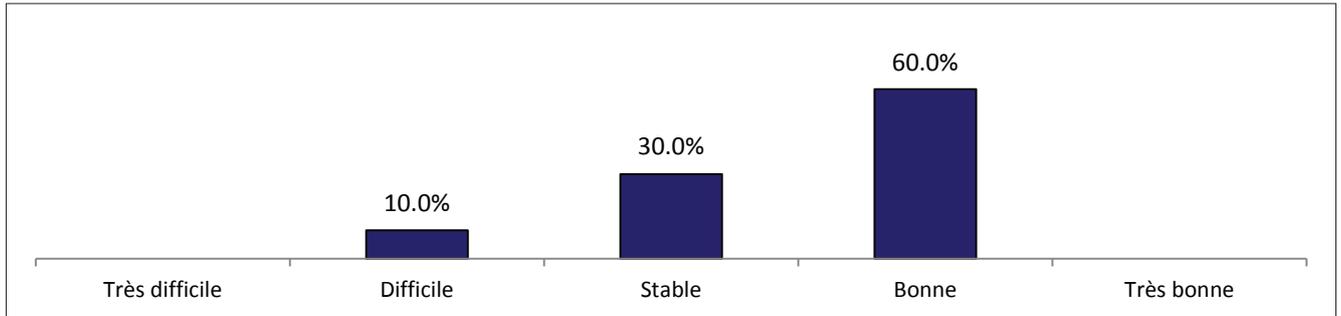


Prévisions pour l'ensemble de l'année 2013 par rapport à 2012

17. 2013 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année

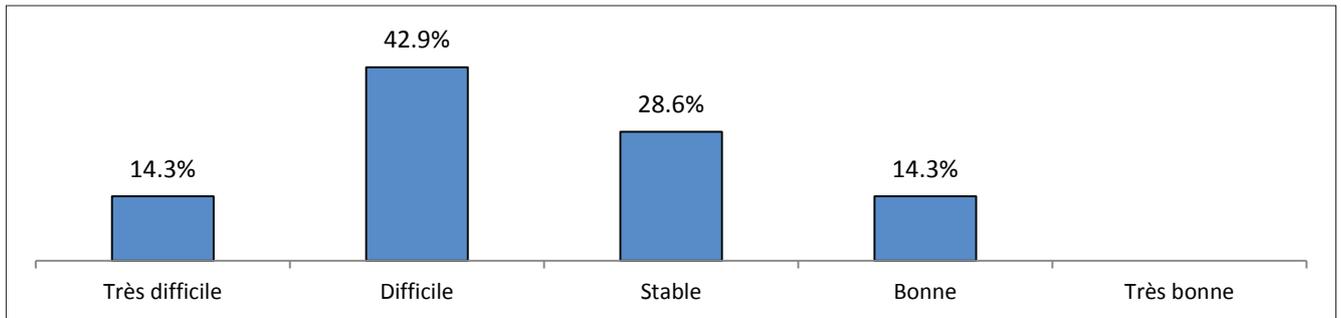
Banques de 200 emplois et plus

10



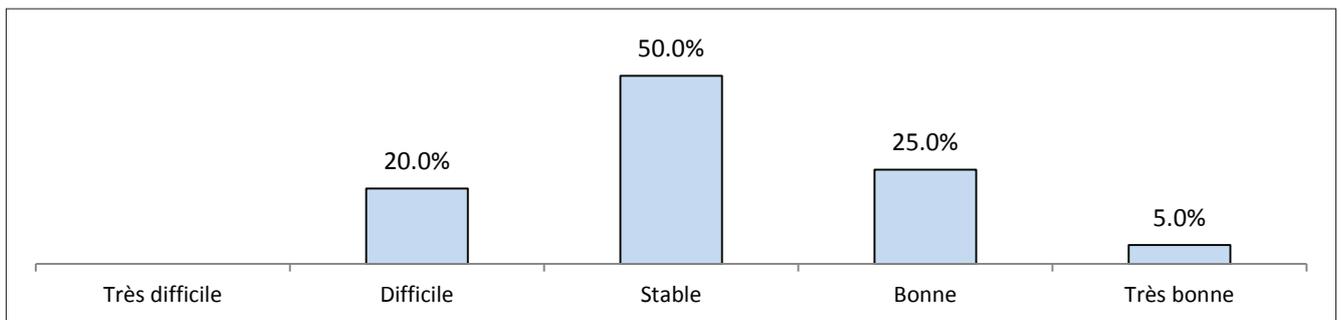
Banques de 50 à 199 emplois

7



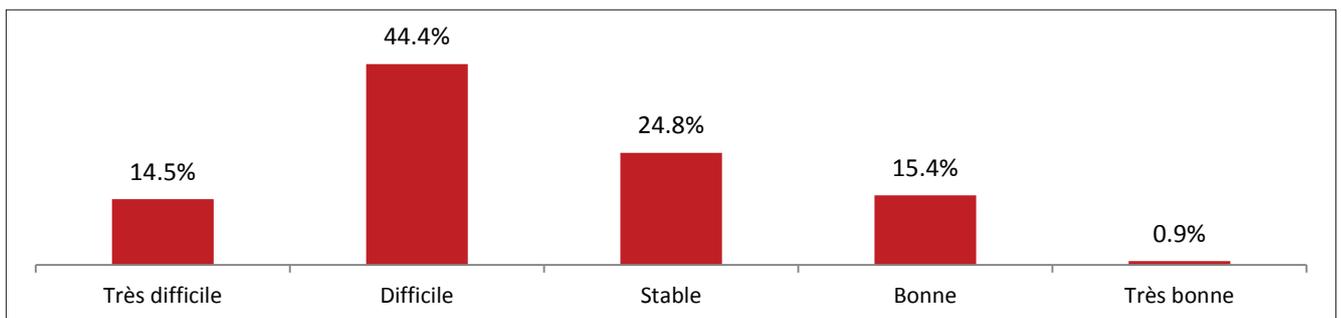
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

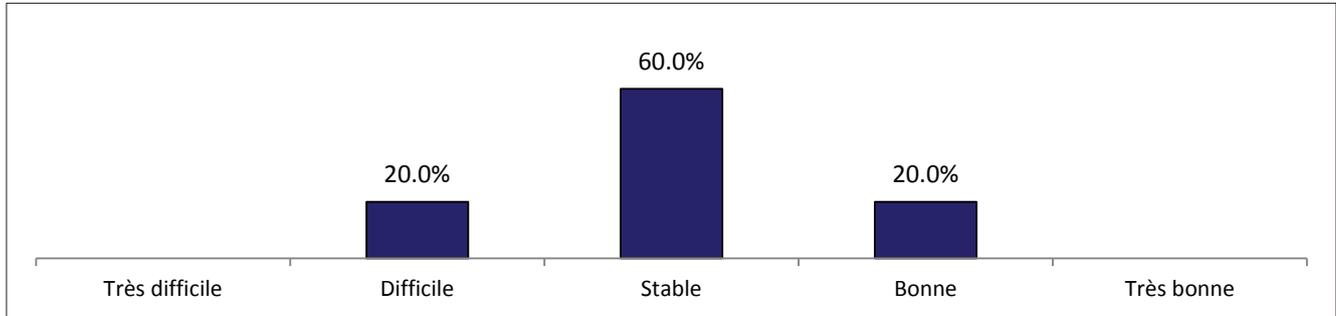


Prévisions pour 2014

18. 2014 devrait être pour votre établissement une année

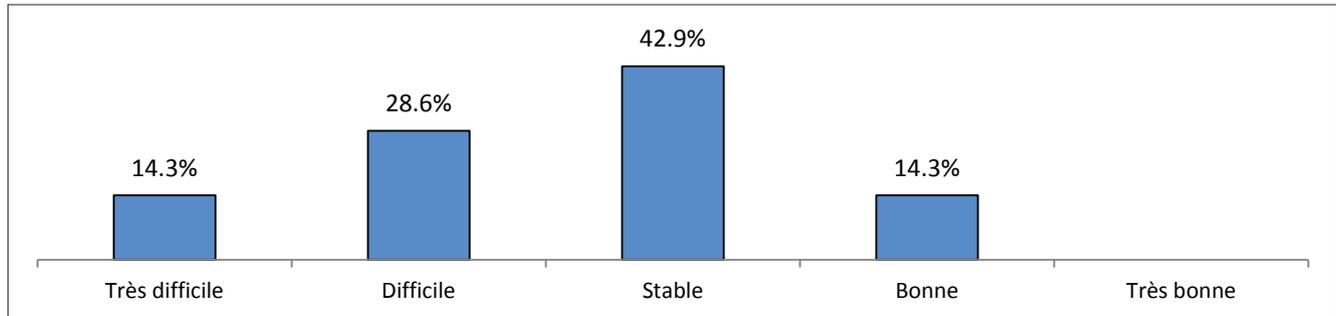
Banques de 200 emplois et plus

10



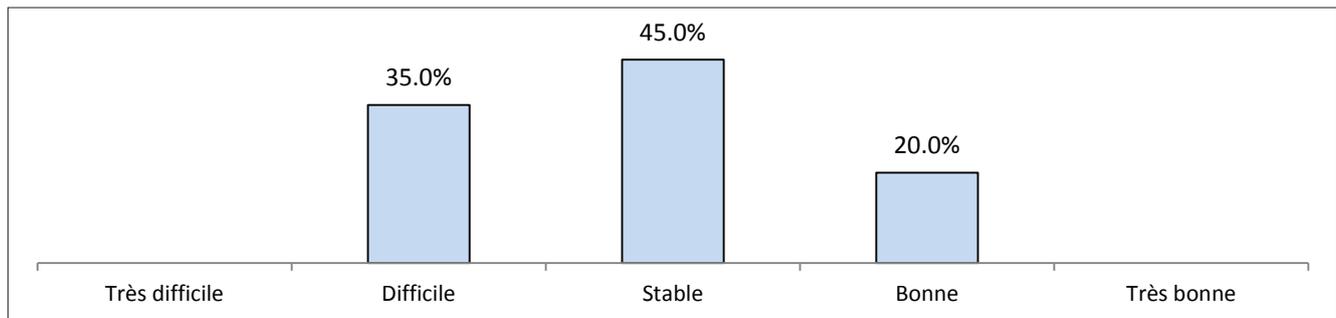
Banques de 50 à 199 emplois

7



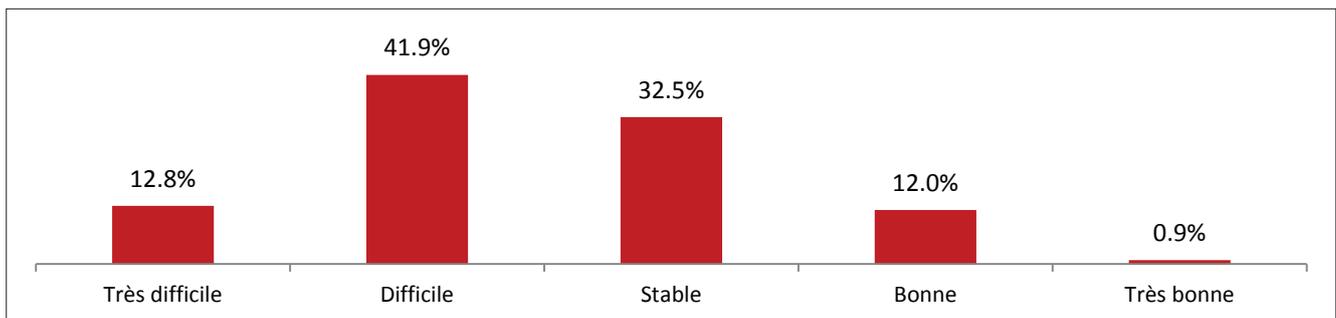
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

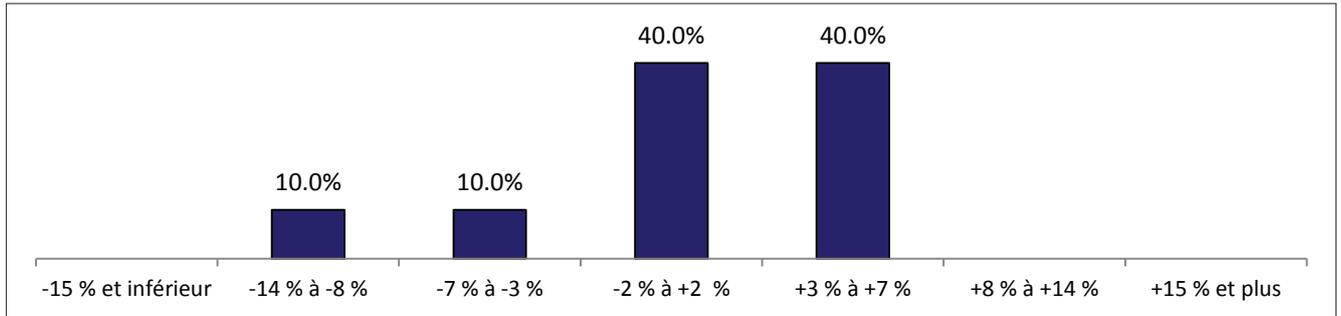


Prévisions pour 2014

19. Évolution probable du bénéfice net en 2014 par rapport à 2013

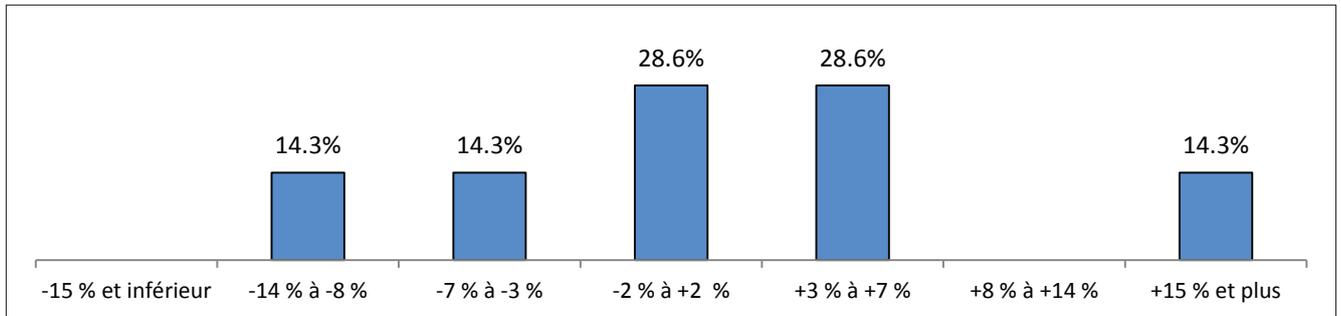
Banques de 200 emplois et plus

10



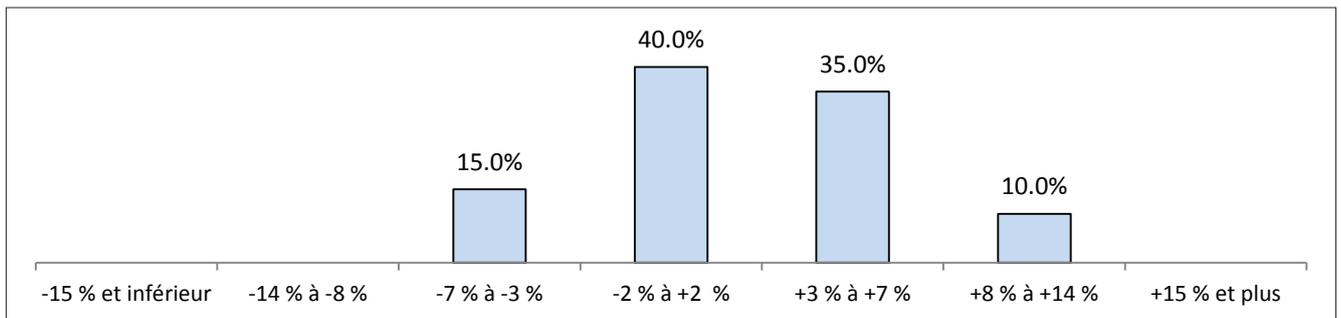
Banques de 50 à 199 emplois

7



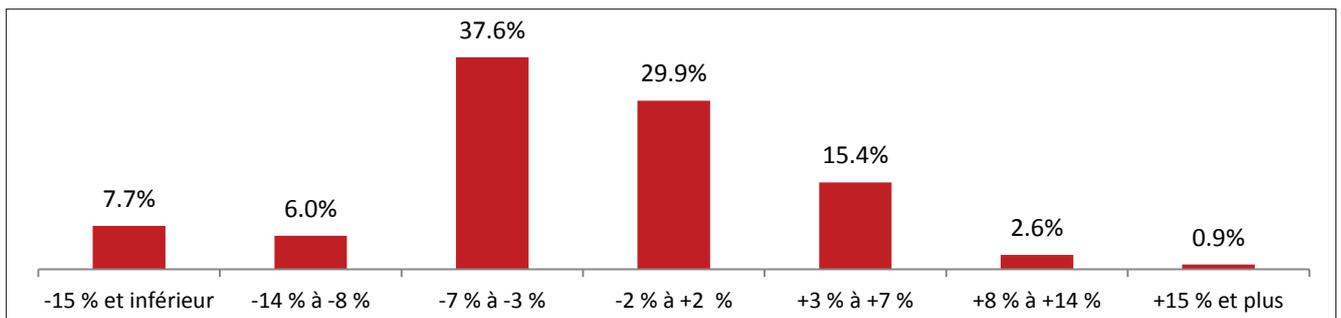
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

117

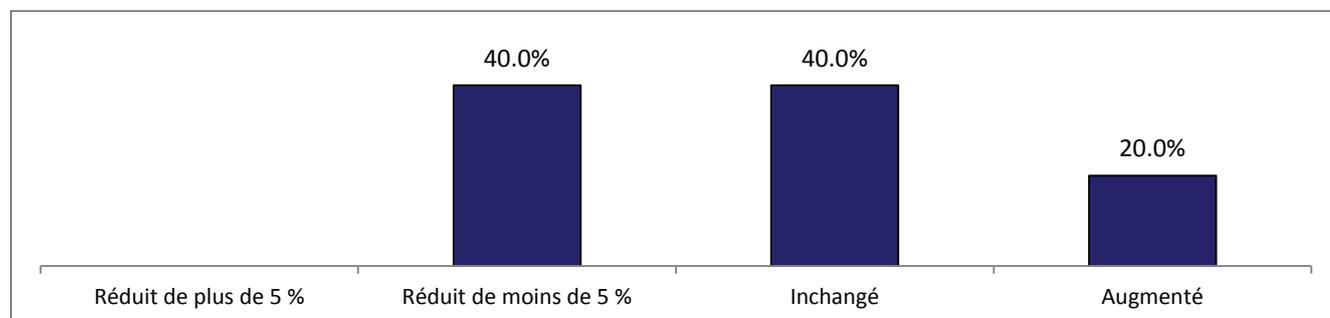


Prévisions pour 2014

20. En 2014, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera

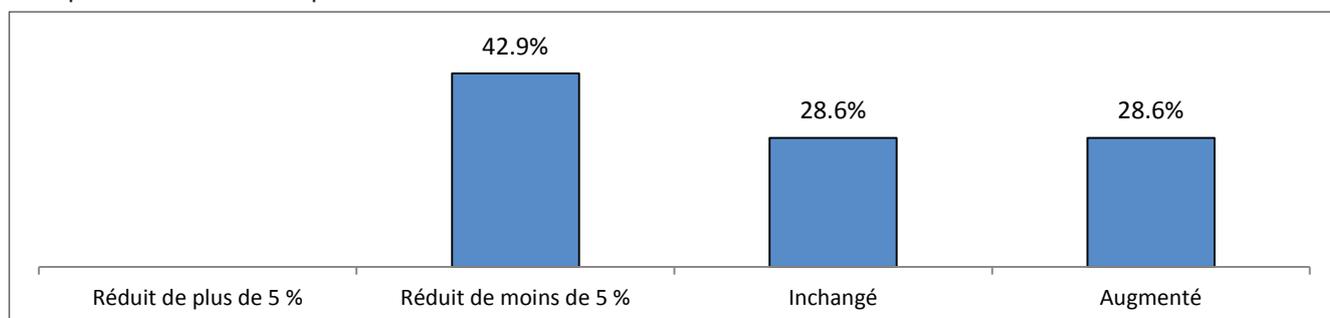
Banques de 200 emplois et plus

10



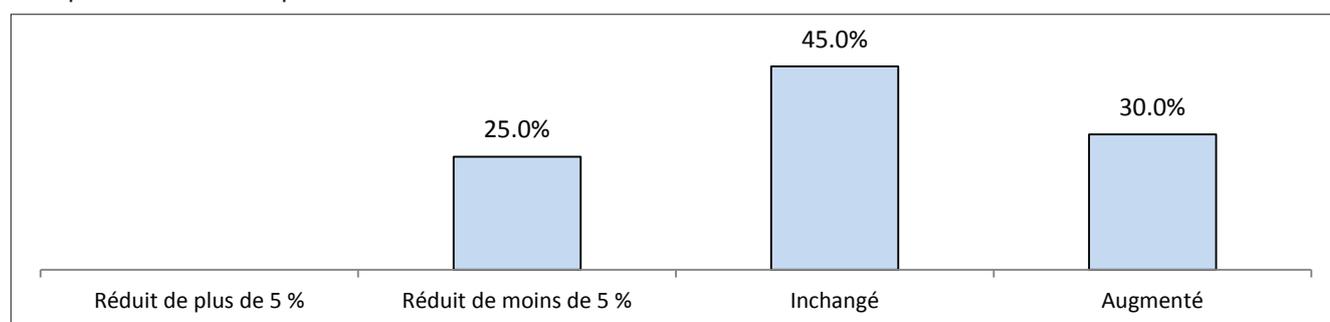
Banques de 50 à 199 emplois

7



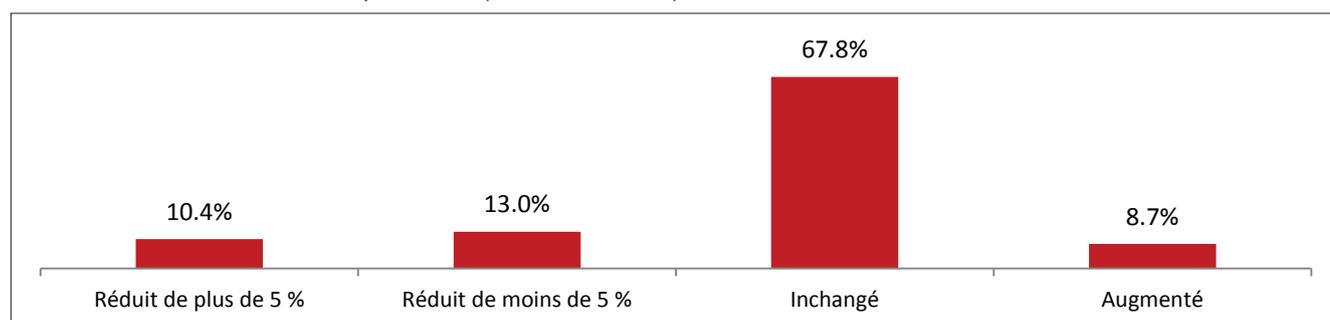
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

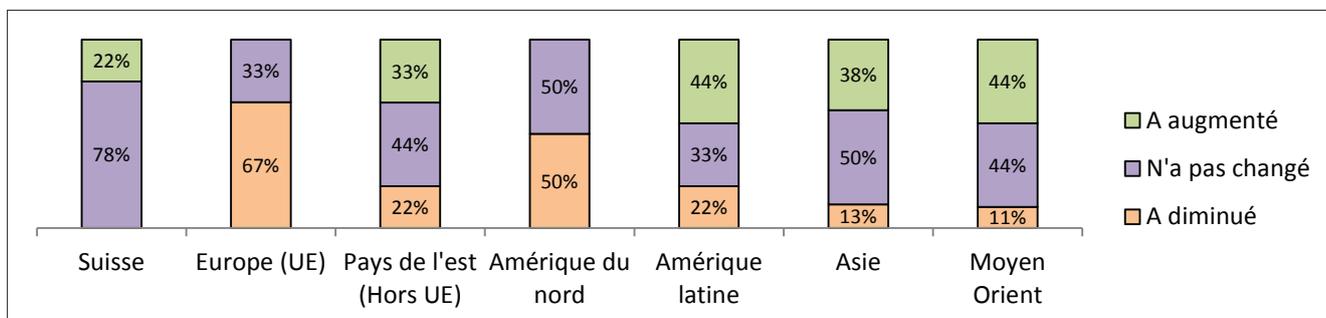
115



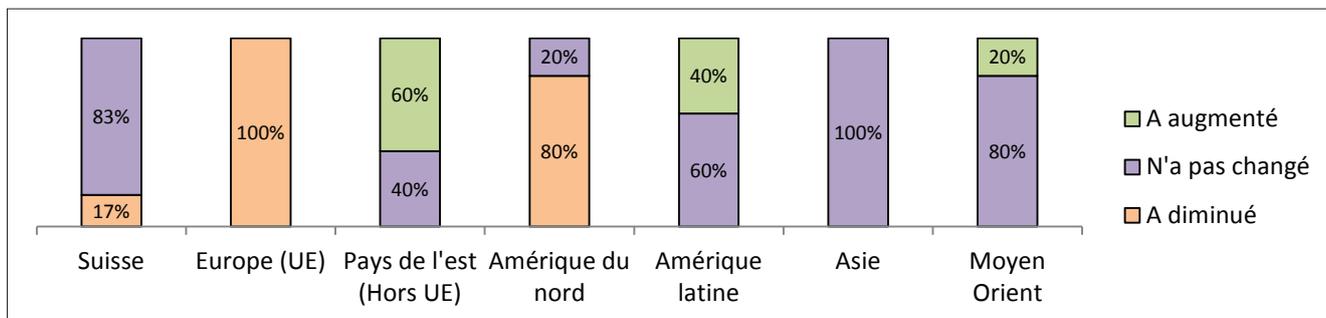
Conditions-cadre

21. En 2012, l'attrait de la Place financière de Genève pour votre clientèle

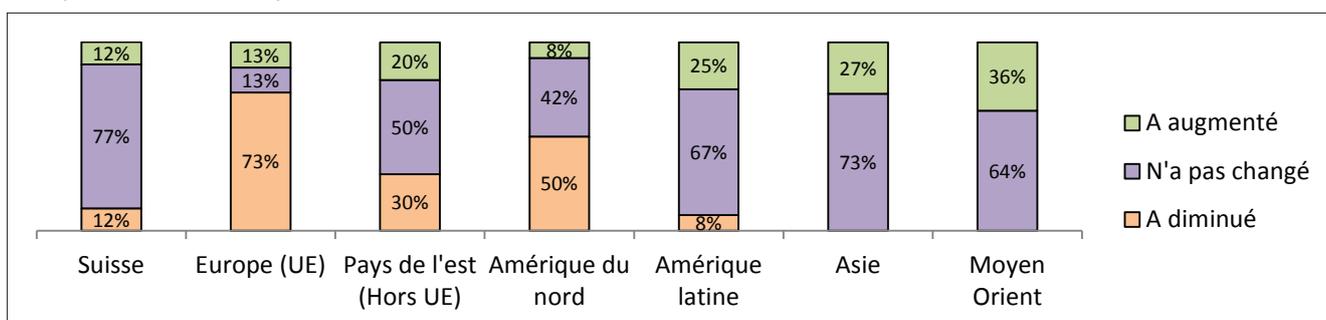
Banques de 200 emplois et plus



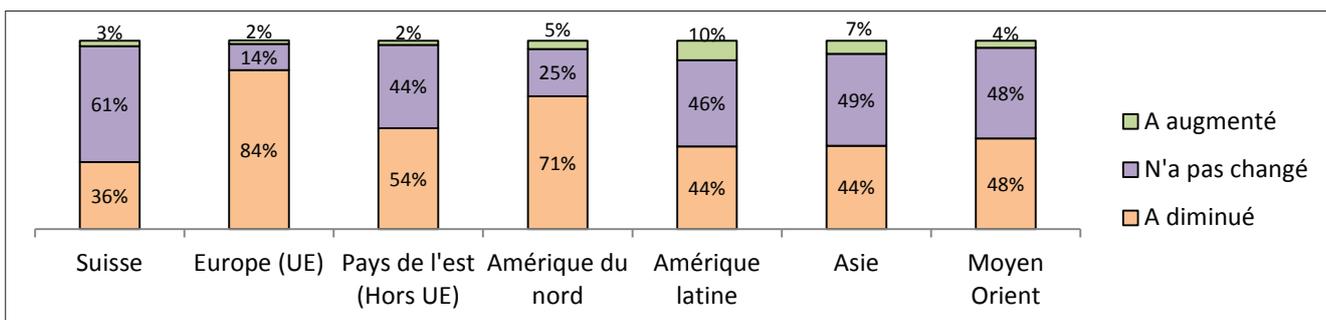
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



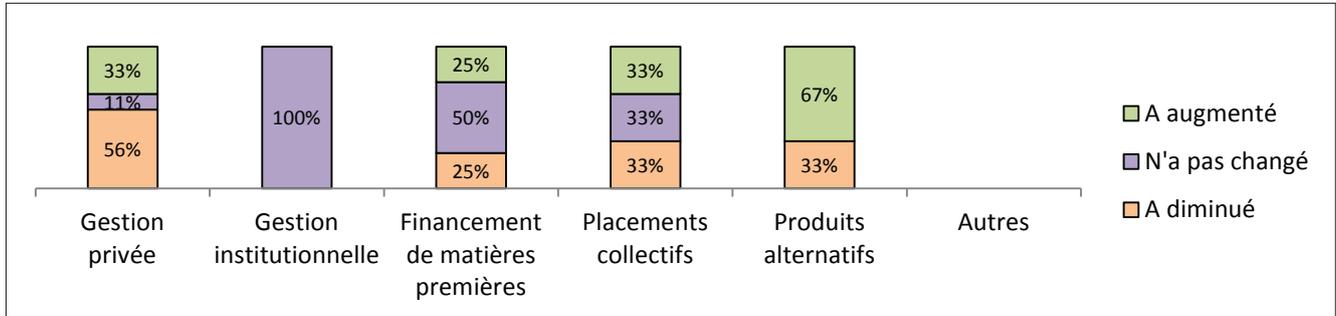
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



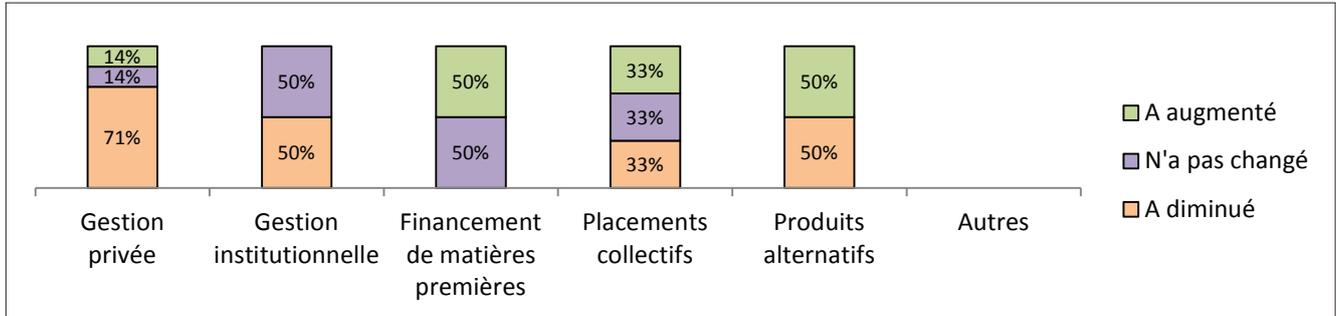
Conditions-cadre

22. En 2012, l'attrait de la Place financière de Genève pour les activités suivantes

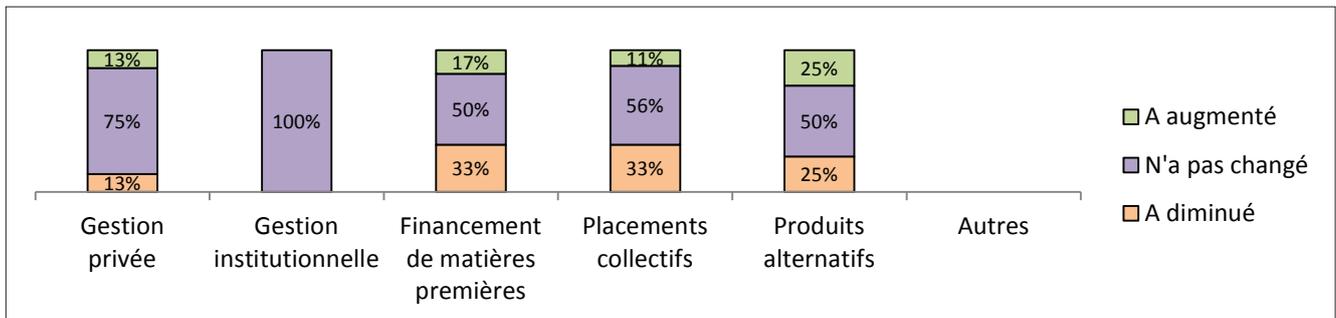
Banques de 200 emplois et plus



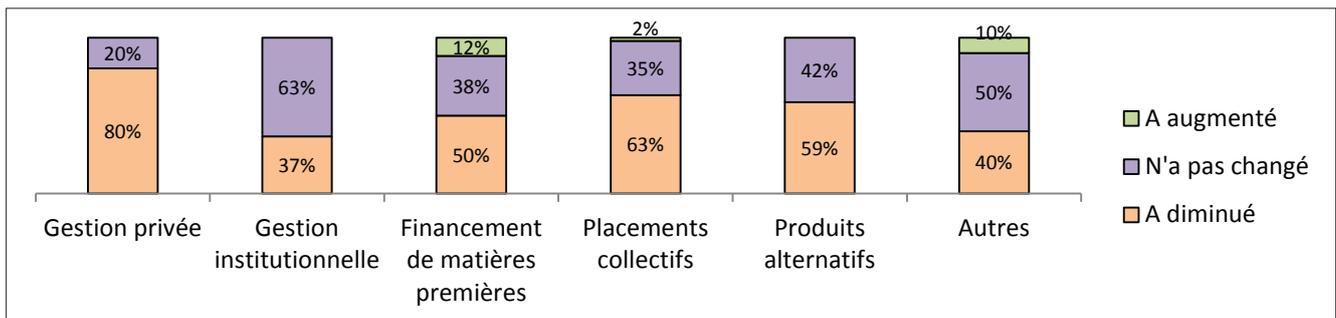
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

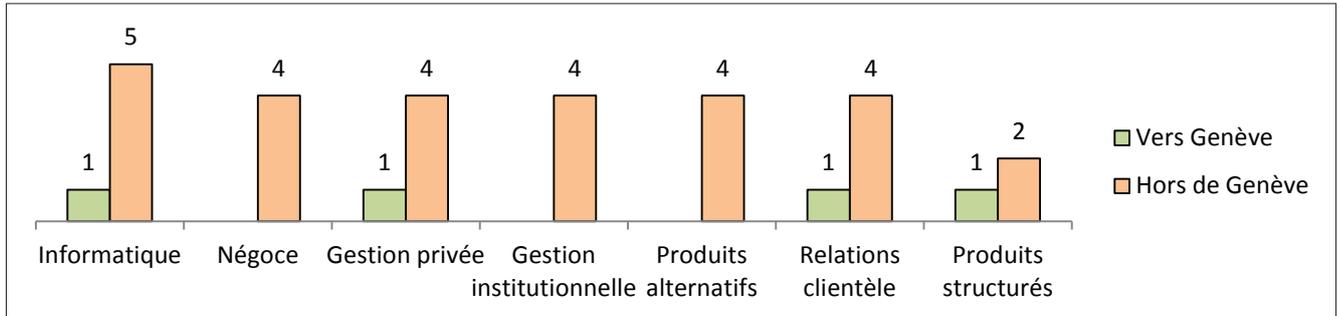


Conditions-cadre

23. Quelles activités de base pourriez-vous envisager de transférer

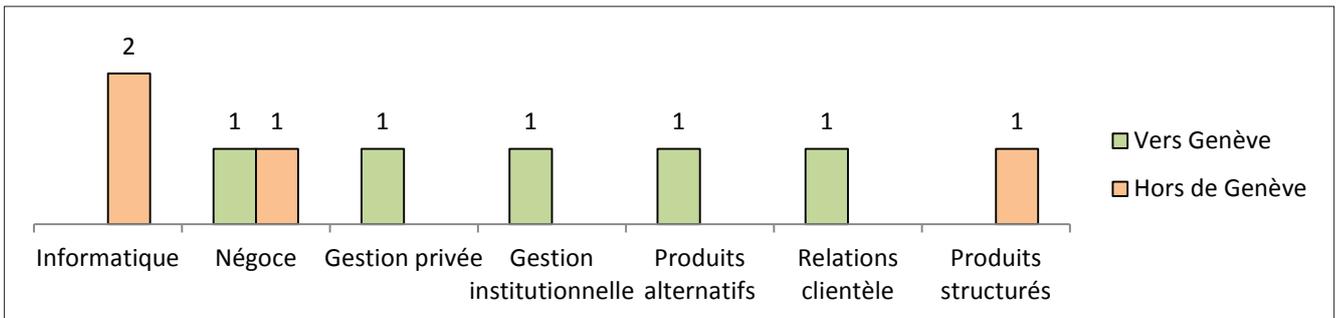
Banques de 200 emplois et plus

31



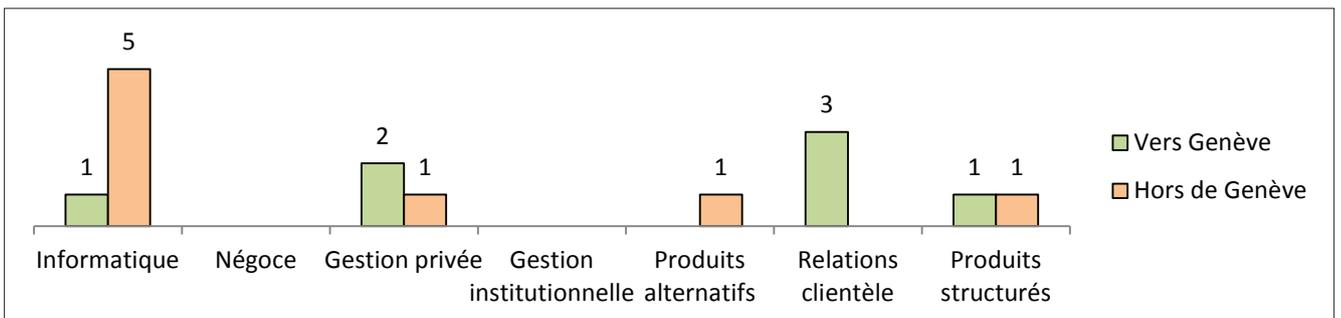
Banques de 50 à 199 emplois

9



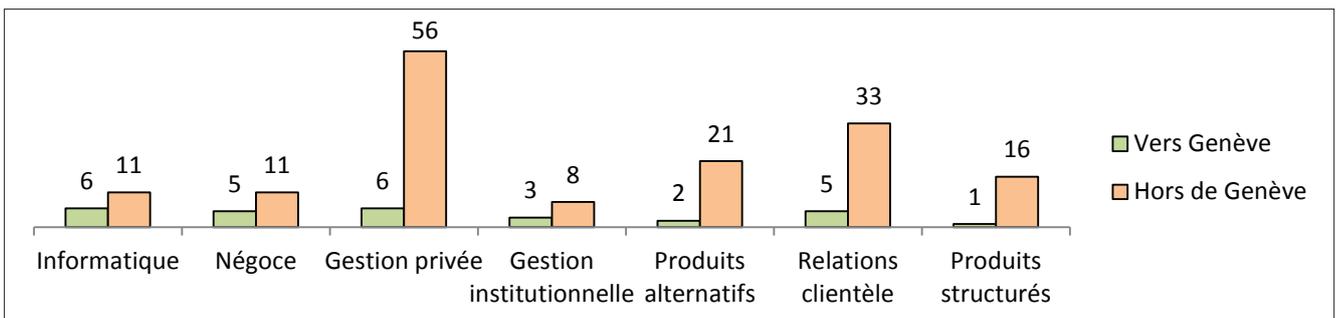
Banques de 1 à 49 emplois

15



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

184

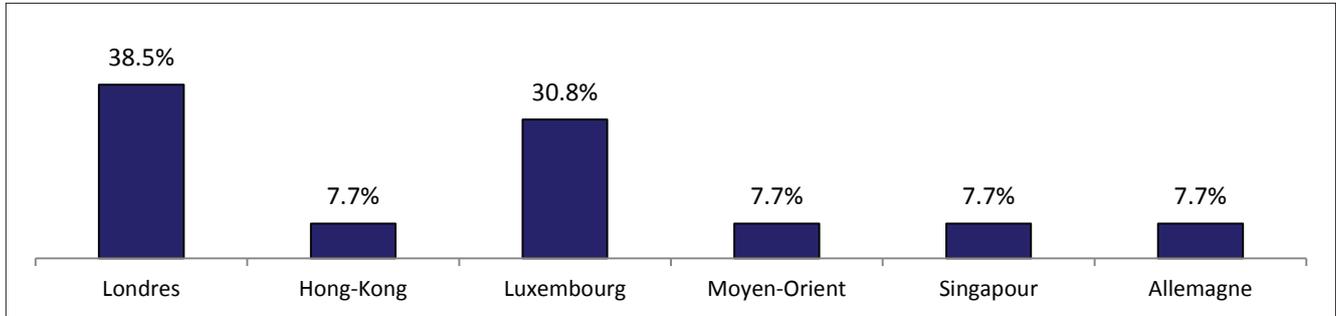


Conditions-cadre

24. Si vous deviez transférer hors de Genève des activités de base, vers quelles Places financières envisageriez-vous de le faire (maximum 2 réponses)

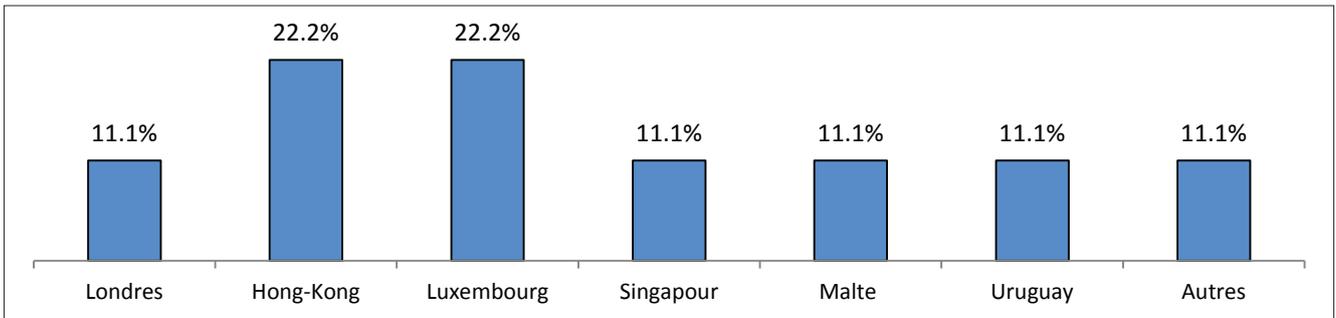
Banques de 200 emplois et plus

13



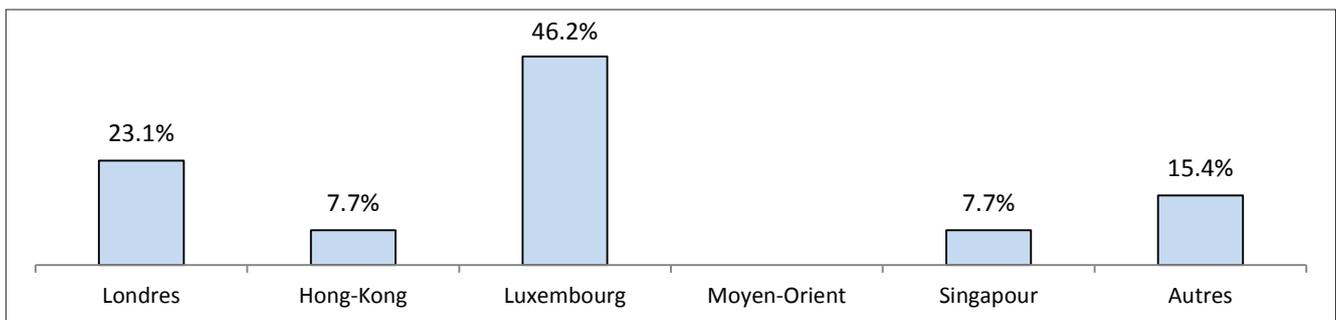
Banques de 50 à 199 emplois

9



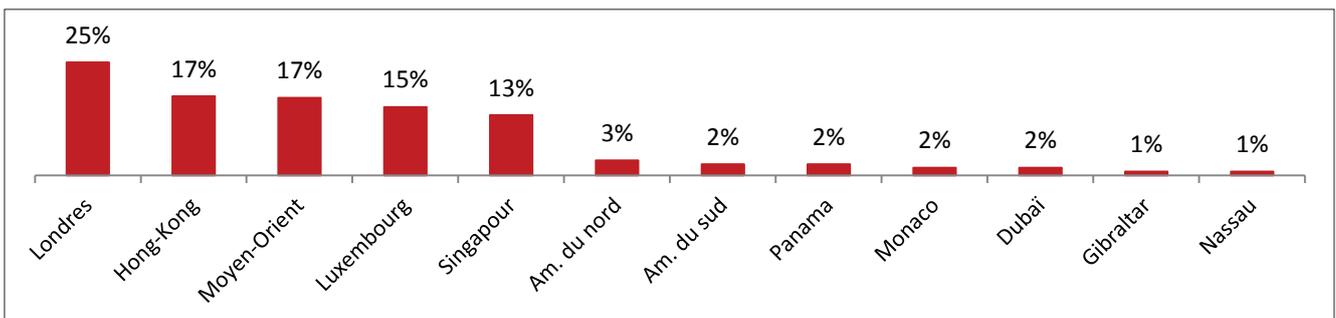
Banques de 1 à 49 emplois

13



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

138

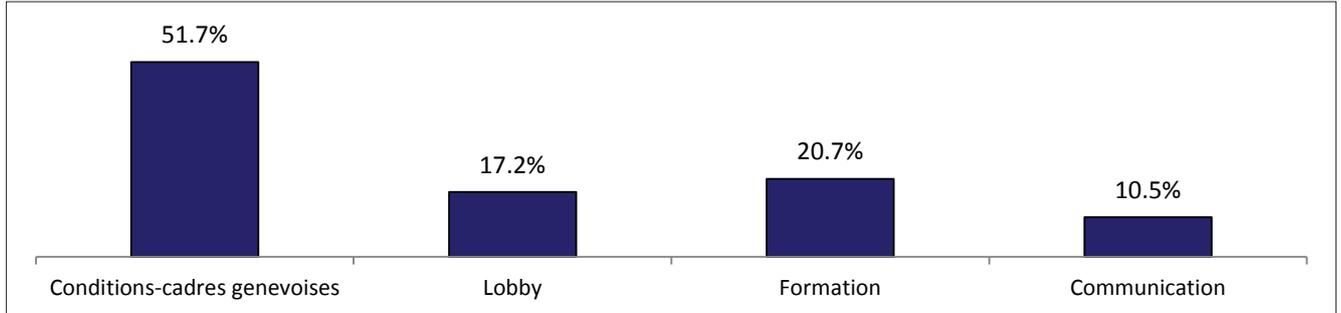


Conditions-cadre

25a. Dans quels domaines d'actions souhaitez-vous que Genève Place Financière s'implique en priorité ?
(plusieurs réponses possibles)

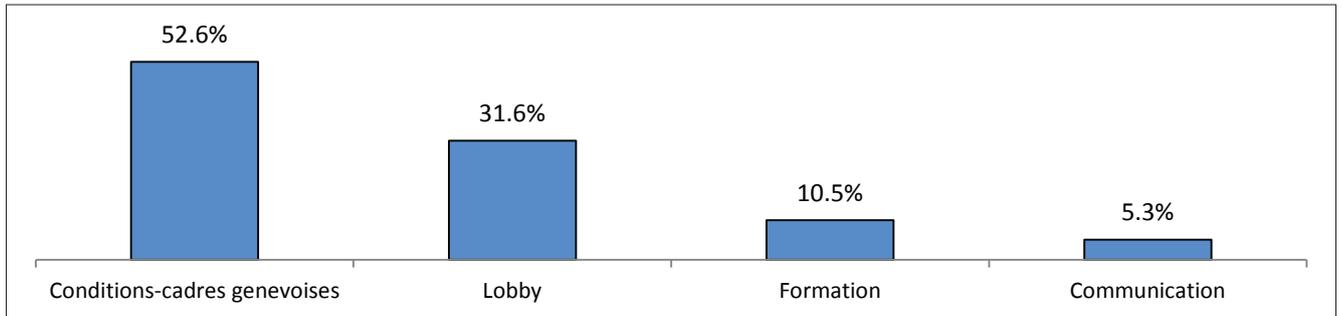
Banques de 200 emplois et plus

29



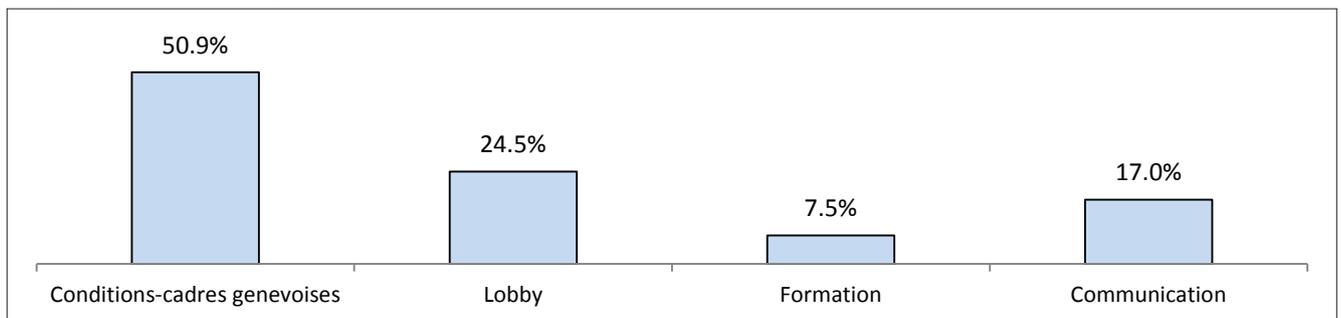
Banques de 50 à 199 emplois

19



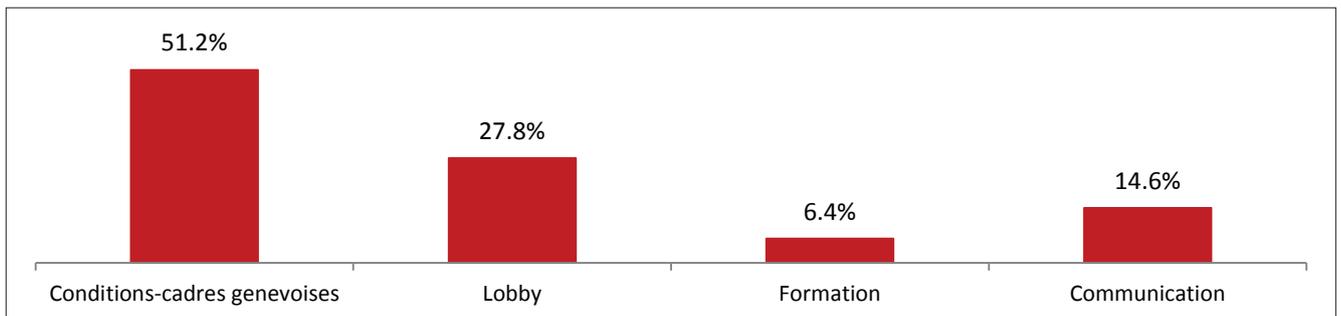
Banques de 1 à 49 emplois

53



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

281

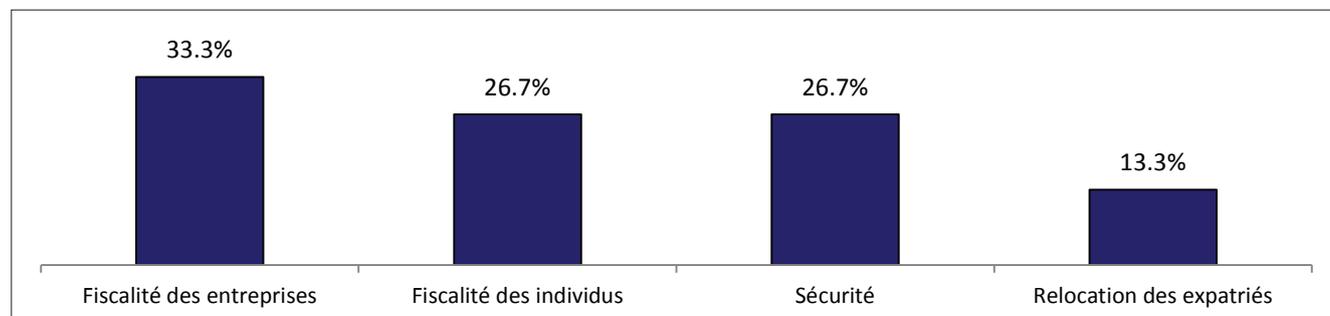


Conditions-cadre

25b. Conditions-cadre genevoises à privilégier pour l'action de Genève Place Financière (plusieurs réponses possibles)

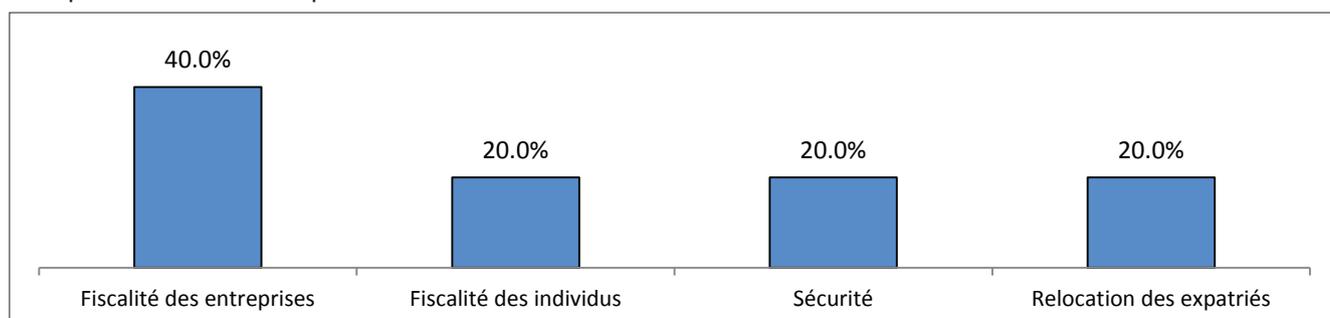
Banques de 200 emplois et plus

29



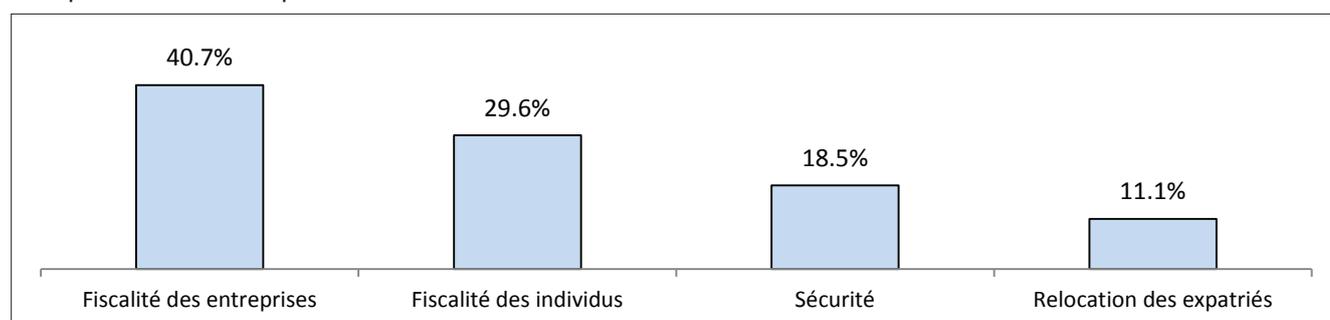
Banques de 50 à 199 emplois

19



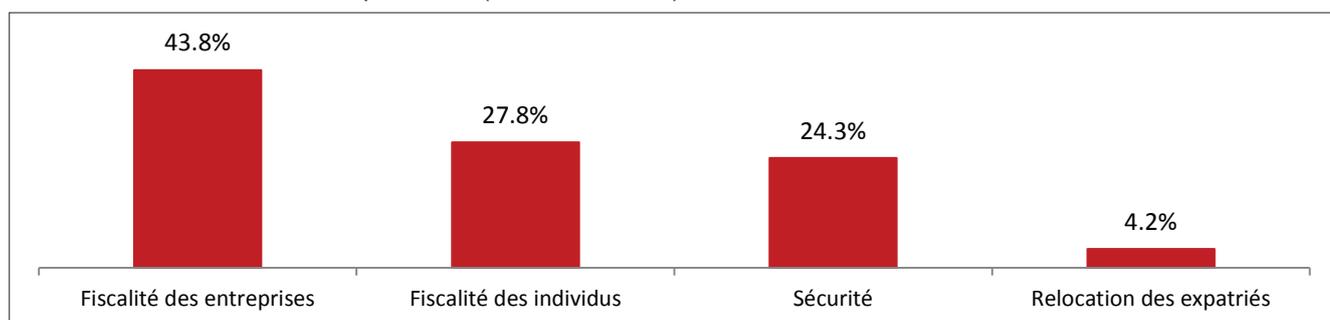
Banques de 1 à 49 emplois

53



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

281





Chemin Rieu 17
Case Postale 319
1211 Genève 17
T. +41 (0)22 849 19 19
info@geneve-finance.ch
www.geneve-finance.ch
www.edubank.ch