



## Remerciements

Les résultats présentés dans ce document reflètent l'analyse et la perception exprimées par les responsables de 40 banques et de 104 gérants indépendants de la Place financière de Genève. Vu ces chiffres élevés, ils sont représentatifs de l'ensemble des acteurs concernés.

Par extrapolation, les répondants représentent en effet près de 12'500 emplois bancaires sur les quelque 20'500 dans le canton, ainsi qu'environ 700 emplois de la communauté des gérants indépendants, qui compte près de 2'000 emplois.

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.

Steve BERNARD  
Directeur

Octobre 2012

## Sommaire

<b>Description des établissements ayant répondu</b>	<b>Page</b>
<b>A</b> Types d'établissements	4
<b>B</b> Activités principales à Genève	5
<b>Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011</b>	
<b>1</b> Evolution du produit d'exploitation	6
<b>2</b> Evolution du bénéfice net	7
<b>3a</b> Evolution des charges salariales (hors part variable)	8
<b>3b</b> Evolution de la part variable	9
<b>4</b> Evolution des frais généraux (hors charges salariales)	10
<b>5</b> Evolution globale de l'effectif du personnel	11
<b>6a</b> Le service Front a vu son effectif	12
<b>6b</b> Le service Corporate (direction, contrôle-risque, juridique, etc.) a vu son effectif	13
<b>6c</b> Le service des Opérations (hors informatique) a vu son effectif	14
<b>6d</b> Le service Informatique a vu son effectif	15
<b>7a</b> Le 1 <sup>er</sup> semestre 2012 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés	16
<b>7b</b> Le 1 <sup>er</sup> semestre 2012 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité majeure de gestion de patrimoines institutionnels	17
<b>7c</b> Le 1 <sup>er</sup> semestre 2012 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité majeure de crédits et dépôts internationaux	18
<b>7d</b> Le 1 <sup>er</sup> semestre 2012 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité majeure de crédits et dépôts sur le marché suisse	19
<b>Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels</b>	
<b>8</b> Evolution des actifs sous gestion en CHF, au 30.6.2012 par rapport au 31.12.2011	20
<b>9</b> Cette évolution est essentiellement le reflet des	21
<b>10a</b> Gestion Privée: évolution des apports nets de fonds au 30.6.2012 par rapport au 31.12.2011	22
<b>10b</b> Gestion privée: l'évolution des apports nets de fonds résulte prioritairement d'une clientèle résidant	23
<b>11a</b> Quel serait l'impact des accords fiscaux entre la Suisse et l'Allemagne, et d'autres pays, sur vos résultats à court terme (0 à 2 ans) ?	24
<b>11b</b> Quel serait l'impact des accords fiscaux entre la Suisse et l'Allemagne, et d'autres pays, sur vos résultats à long terme (2 ans et plus) ?	25

### Prévisions pour l'ensemble de l'année 2012 par rapport à 2011

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	2012 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année	32

### Prévisions pour 2013

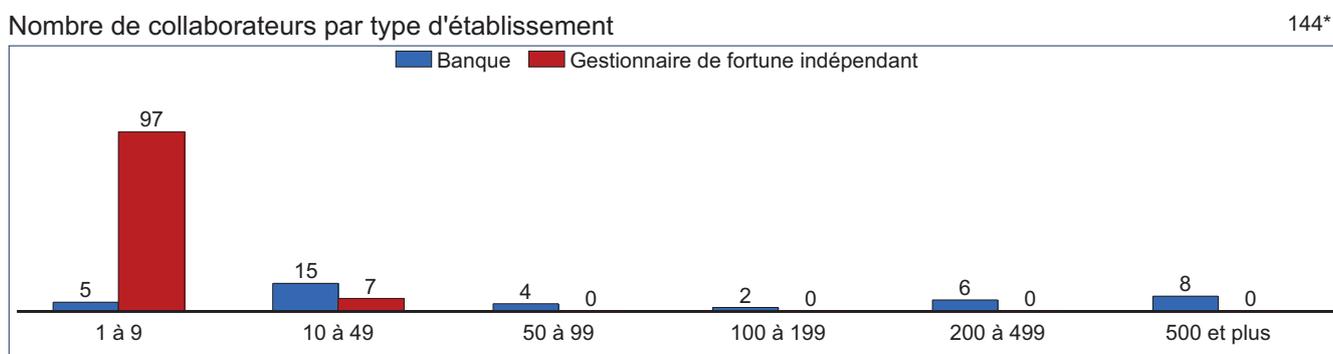
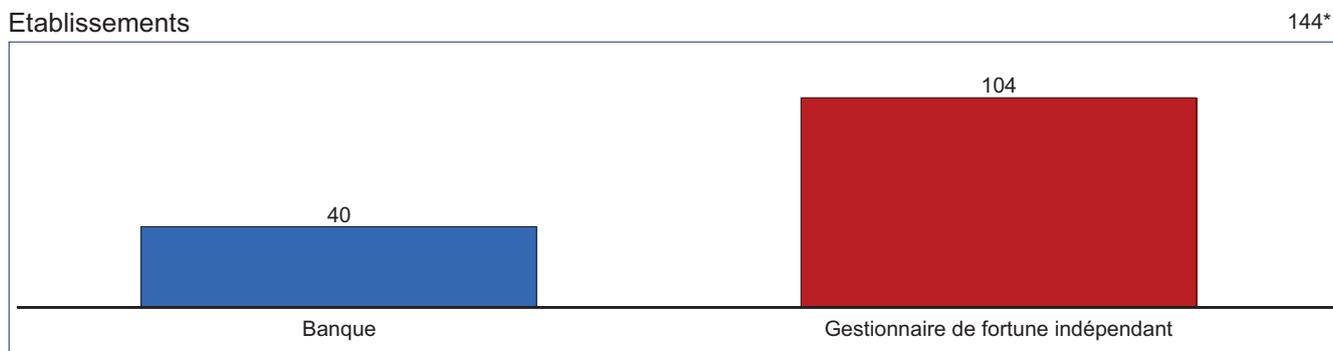
18	2013 devrait être pour votre établissement une année	33
19	Évolution probable du bénéfice net en 2013 par rapport à 2012	34
20	En 2013, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera	35

### Conditions-cadre

21a	Dans quels domaines d'actions souhaitez-vous que Genève Place Financière s'implique en priorité?	36
21b	Conditions-cadre genevoises à privilégier	37
22	Estimez-vous que Genève Place Financière représente efficacement les intérêts de la Place financière genevoise?	38

# I - Description des établissements ayant répondu

## A. Type d'établissements



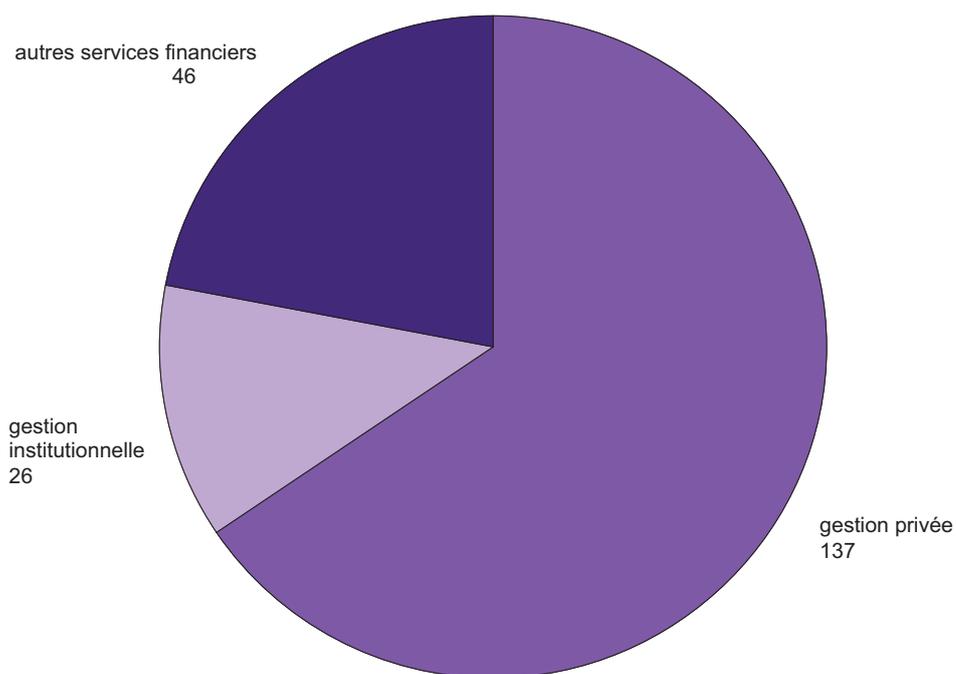
Toutes les données de cette enquête ne concernent que les activités genevoises des établissements ayant répondu.

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

## II. Description des établissements ayant répondu

### B. Activités principales à Genève (plusieurs réponses possibles)

Banques et gestionnaires de fortune indépendants

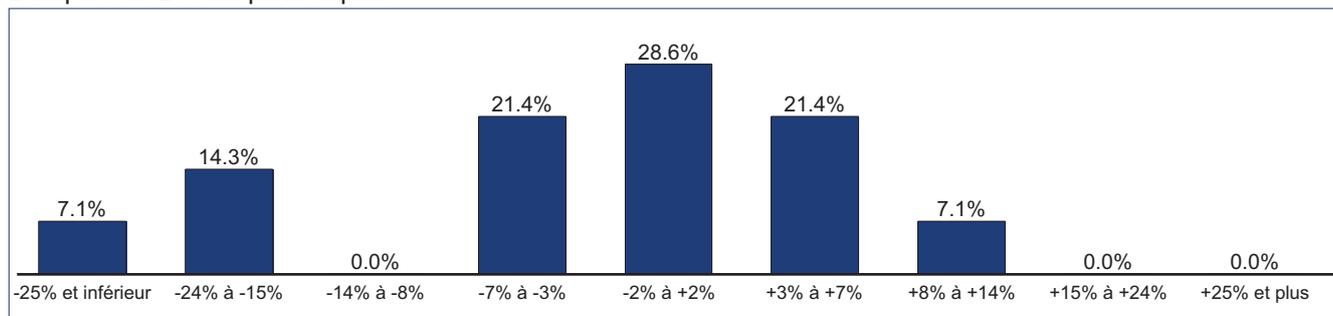


# Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

## 1. Évolution du produit d'exploitation

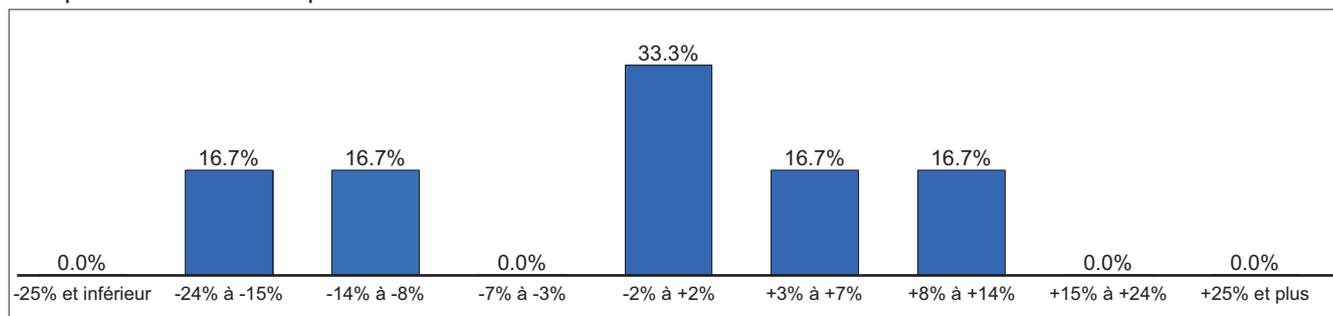
Banques de 200 emplois et plus

14



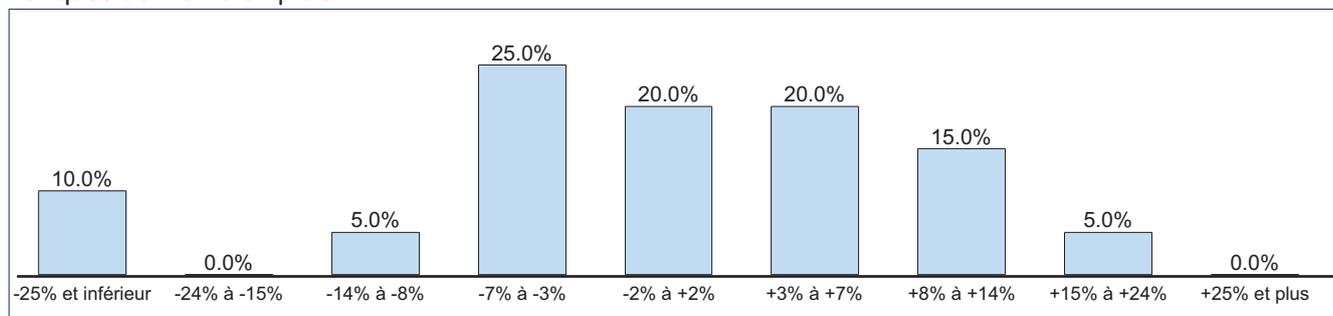
Banques de 50 à 199 emplois

6



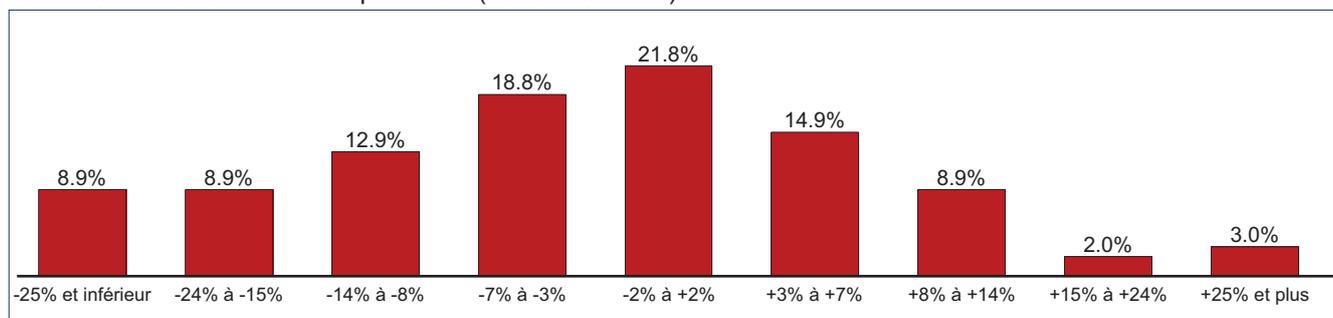
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

101

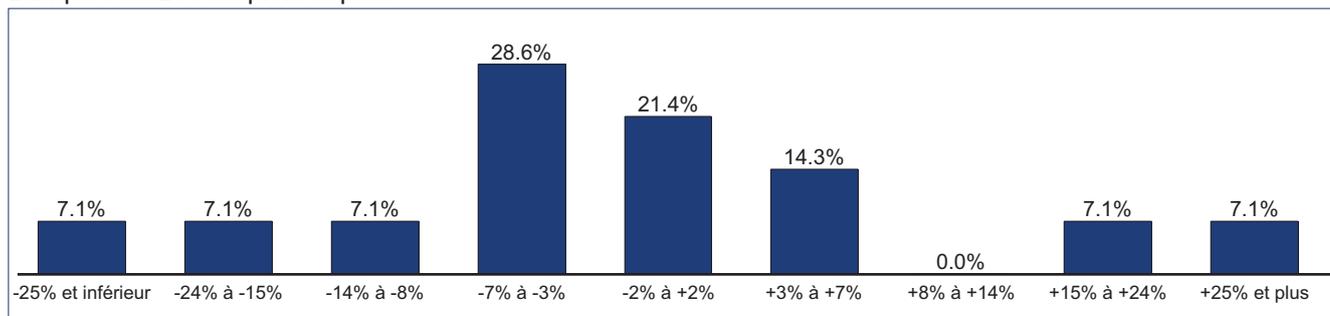


# Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

## 2. Évolution du bénéfice net

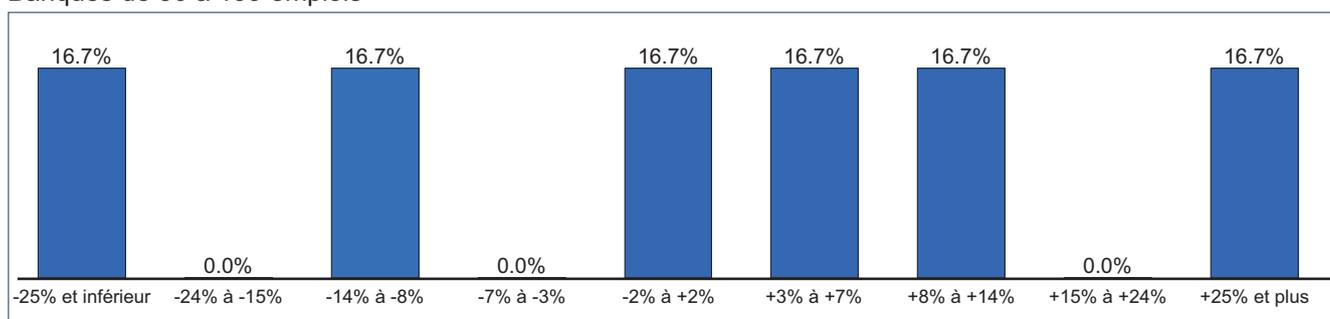
Banques de 200 emplois et plus

14



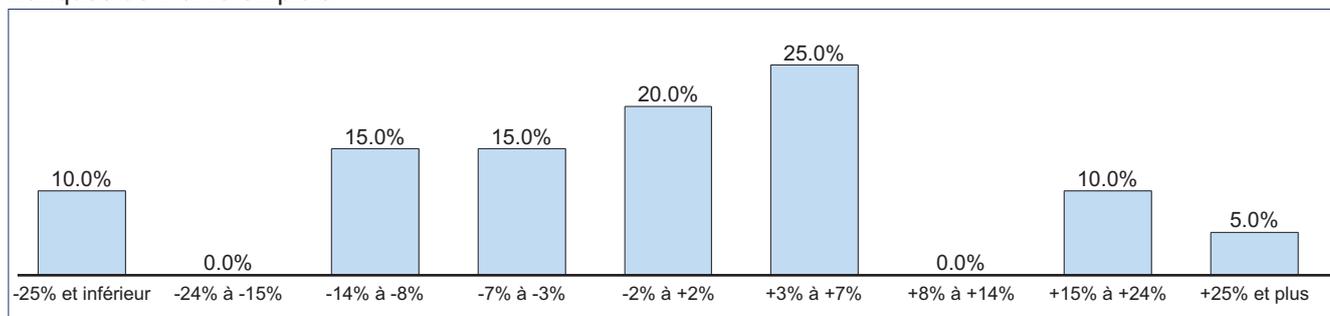
Banques de 50 à 199 emplois

6



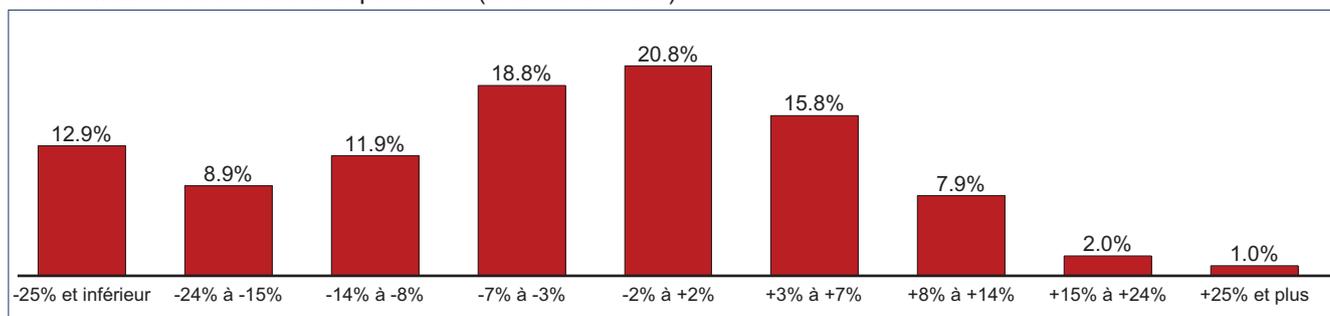
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

101

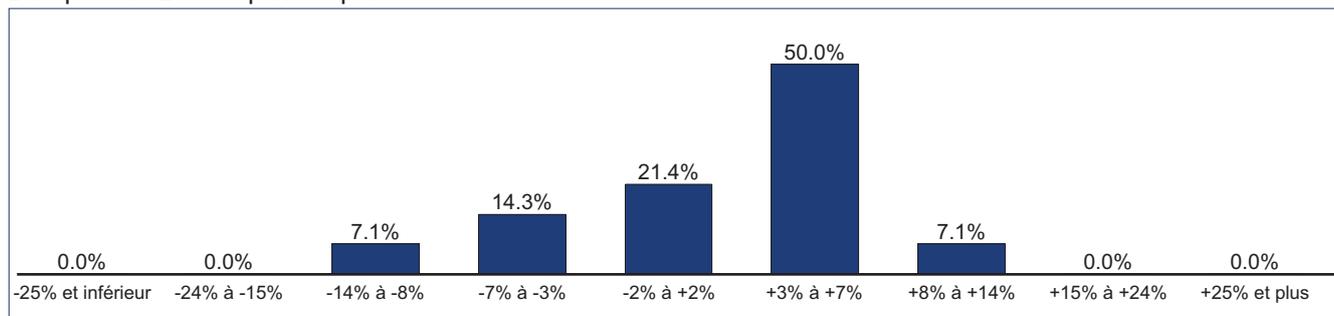


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

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

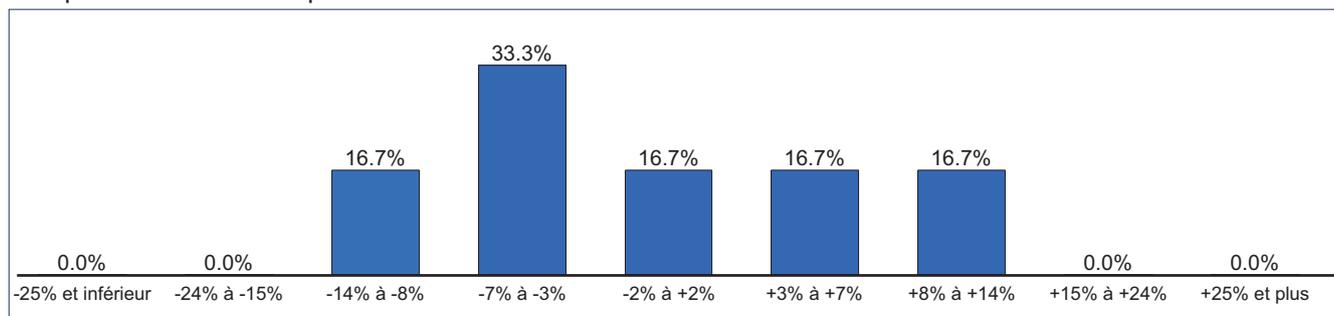
Banques de 200 emplois et plus

14



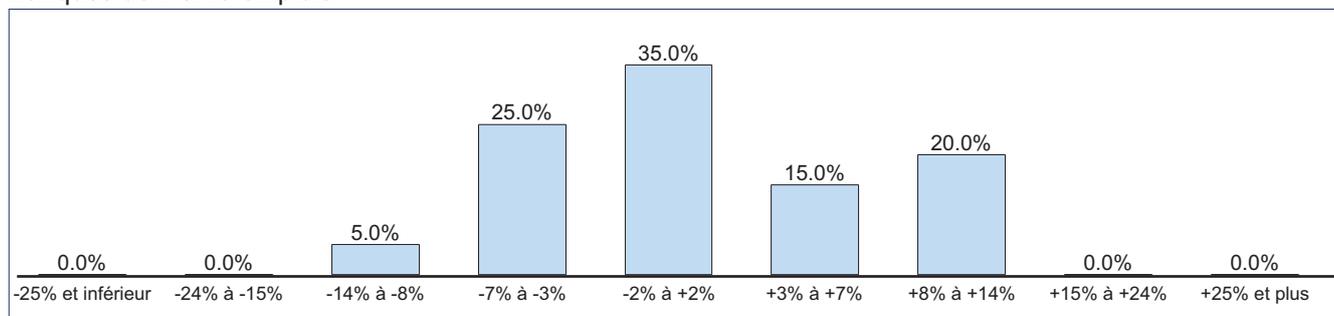
Banques de 50 à 199 emplois

6



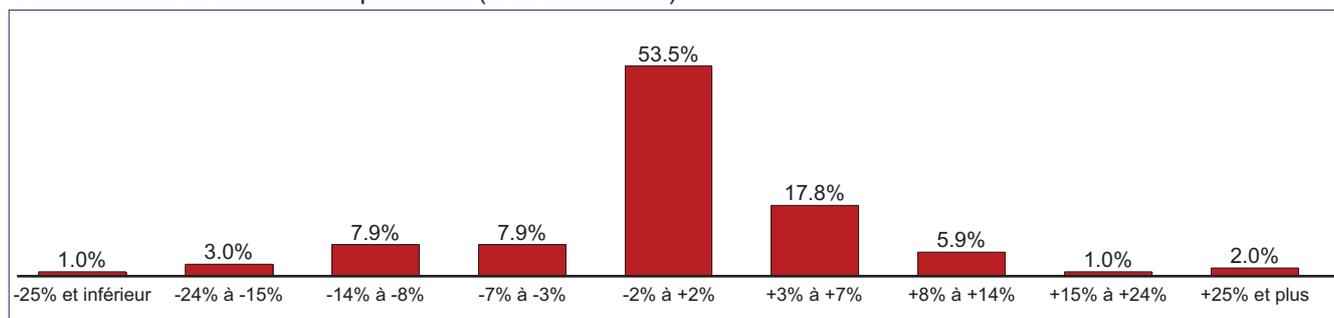
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

101

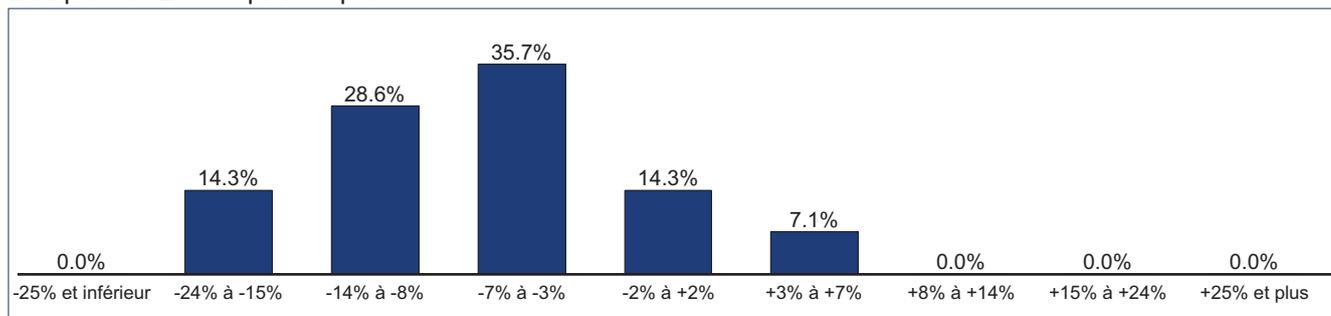


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

### 3b. Évolution de la part variable

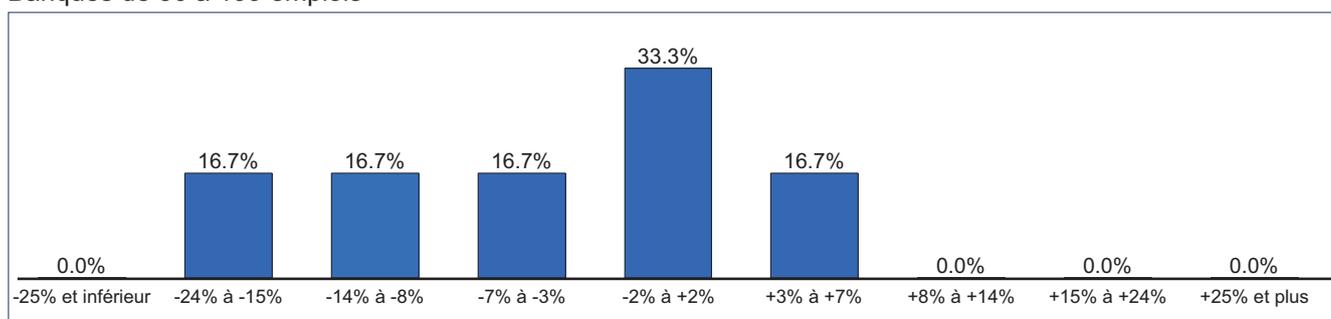
Banques de 200 emplois et plus

14



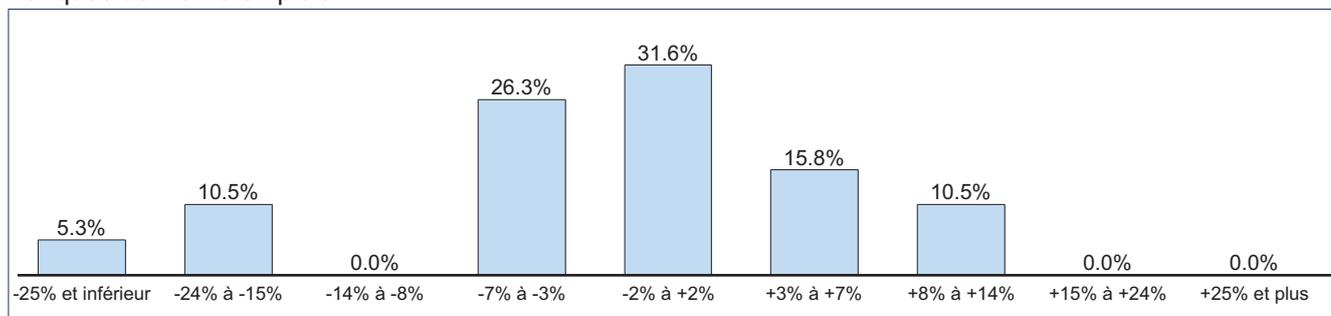
Banques de 50 à 199 emplois

6



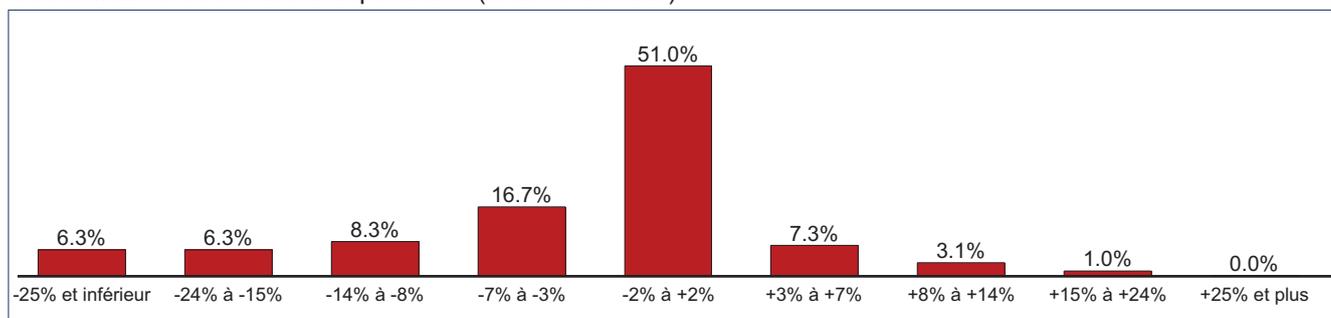
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

96

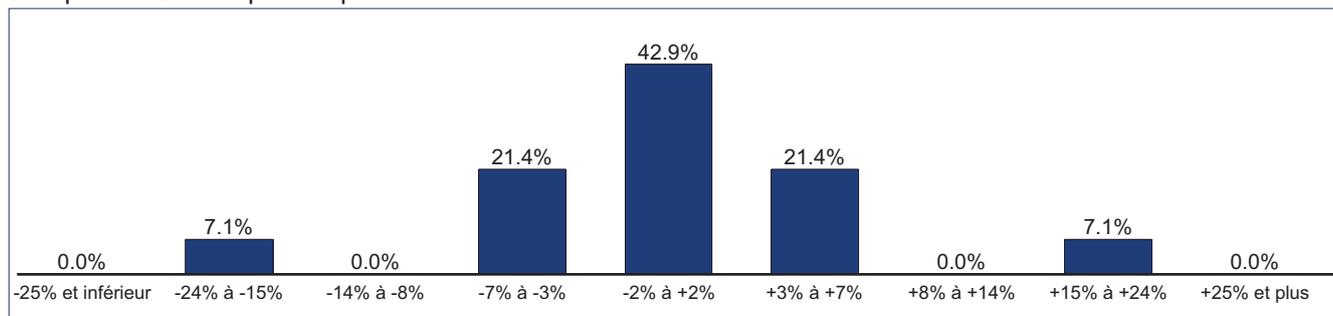


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

### 4. Évolution des frais généraux (hors charges salariales)

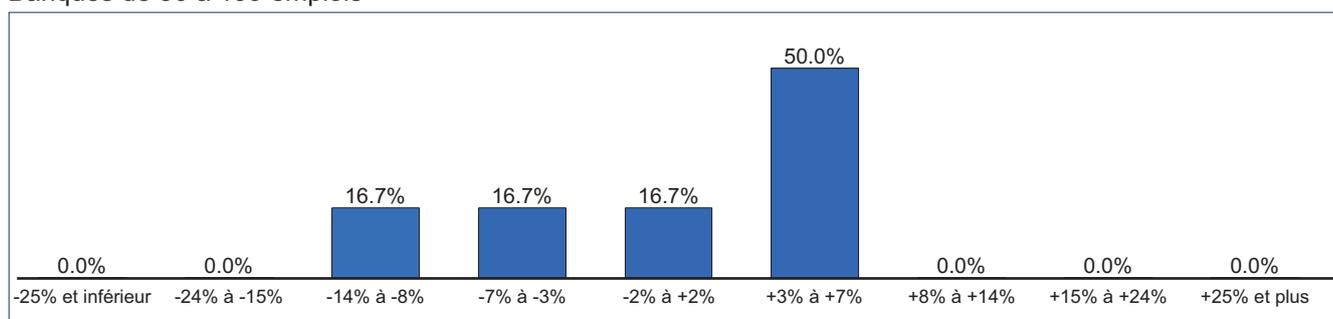
Banques de 200 emplois et plus

14



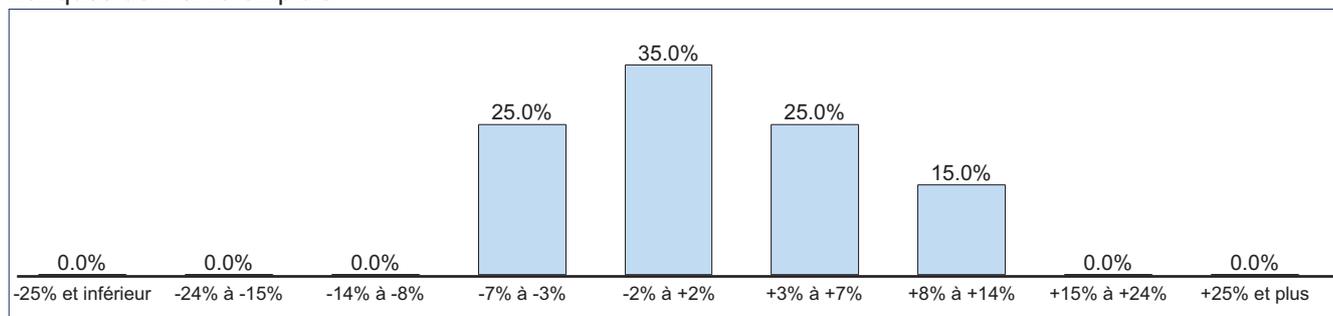
Banques de 50 à 199 emplois

6



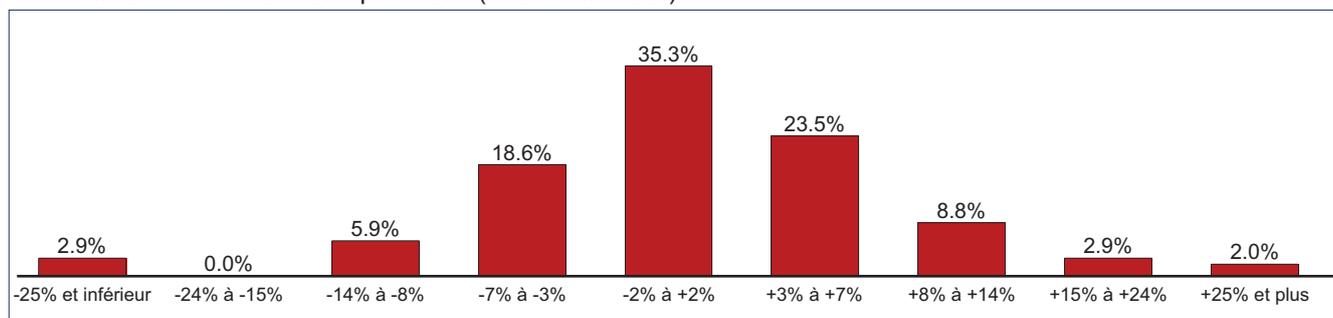
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

102

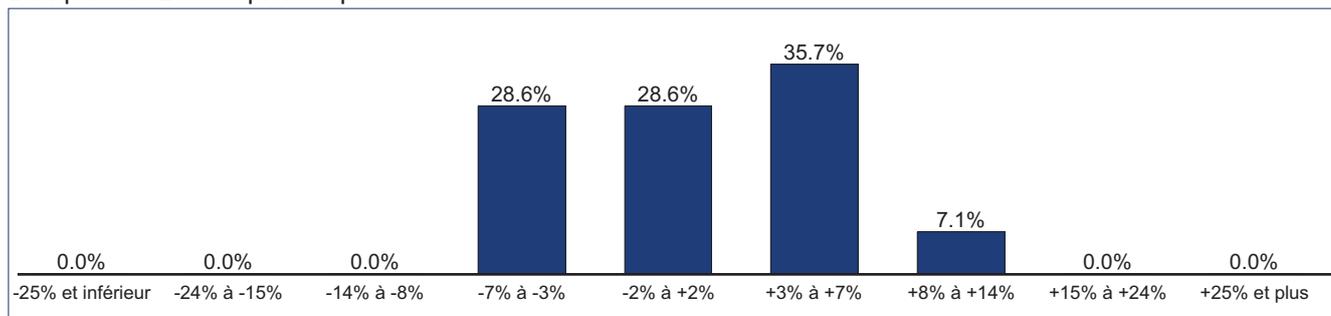


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

### 5. Évolution globale de l'effectif du personnel

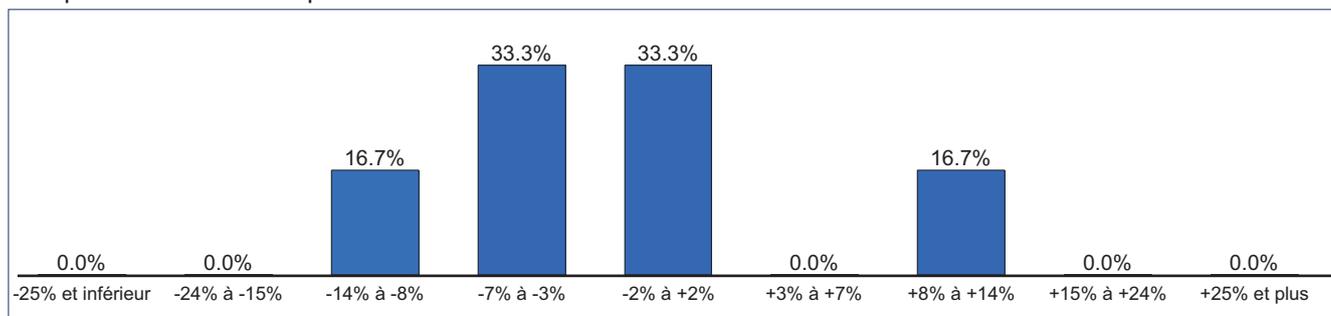
Banques de 200 emplois et plus

14



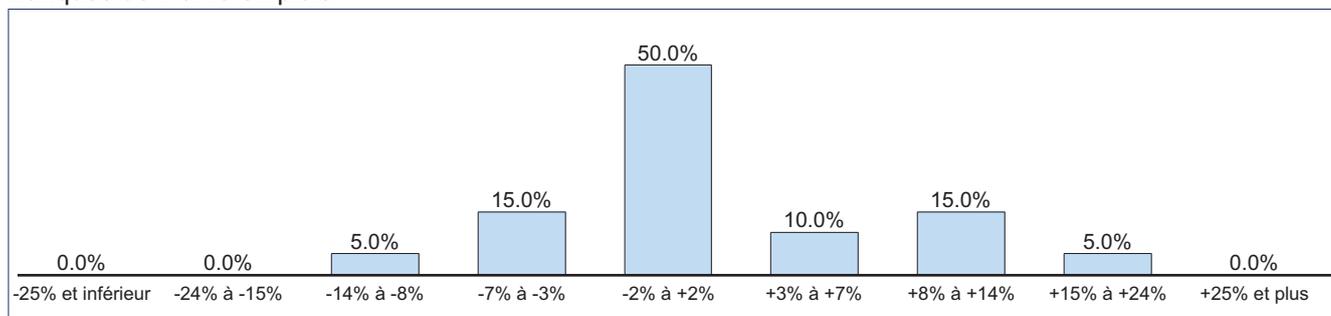
Banques de 50 à 199 emplois

6



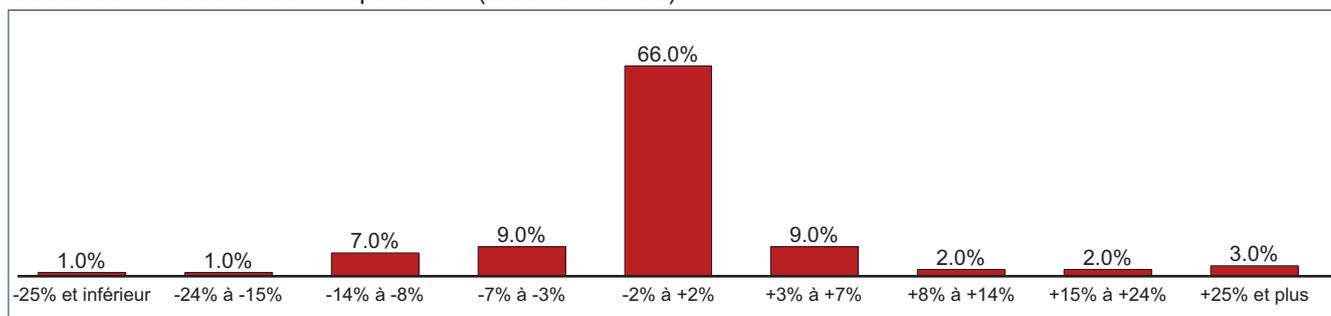
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

100

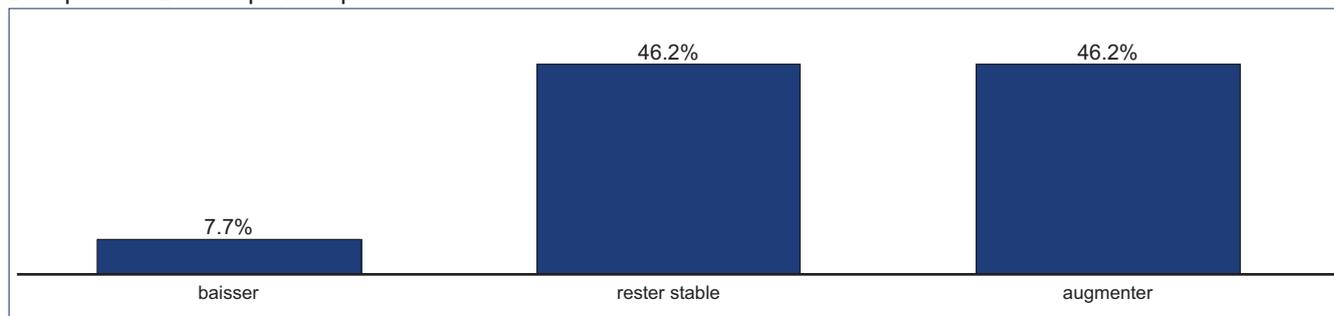


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

### 6a. Le service Front a vu son effectif

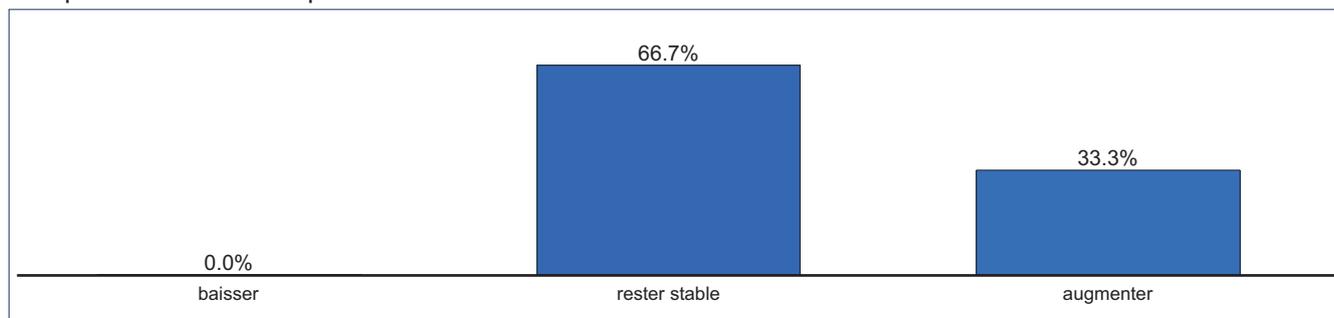
Banques de 200 emplois et plus

13



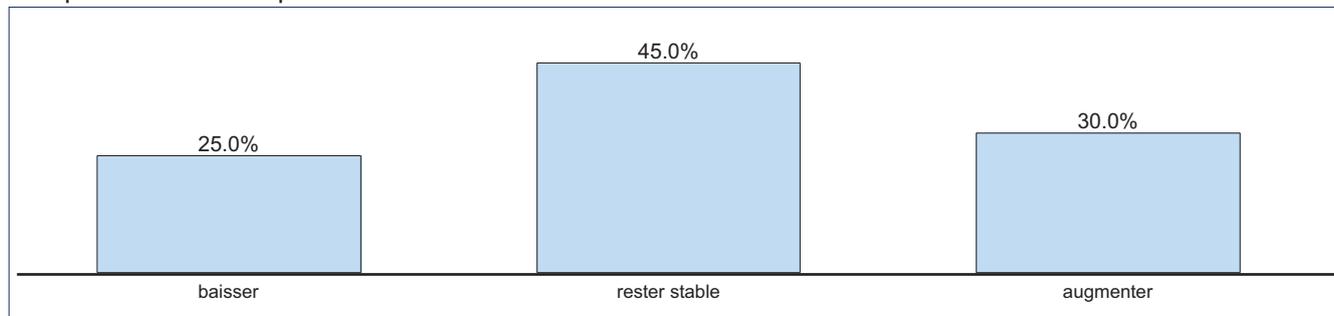
Banques de 50 à 199 emplois

6



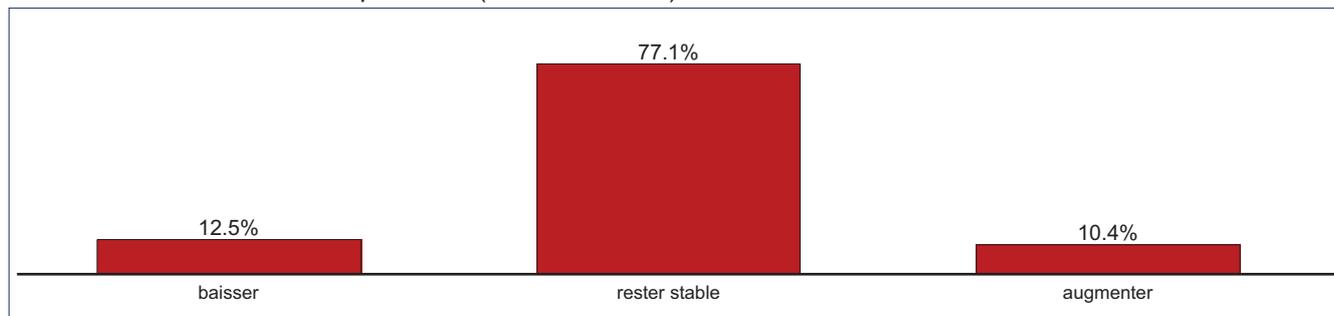
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

96

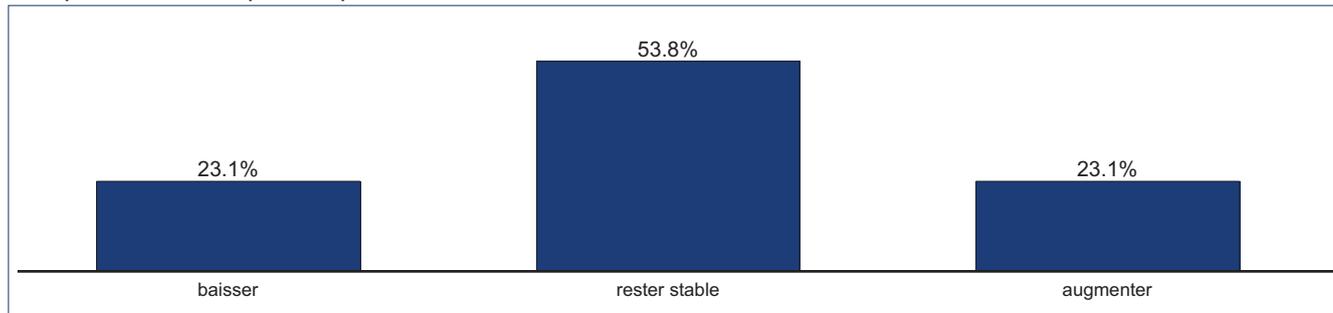


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

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

Banques de 200 emplois et plus

13



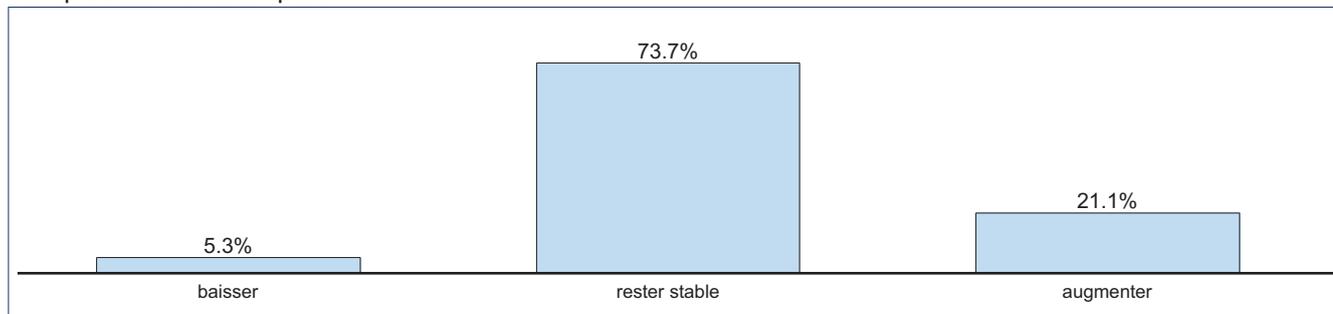
Banques de 50 à 199 emplois

4



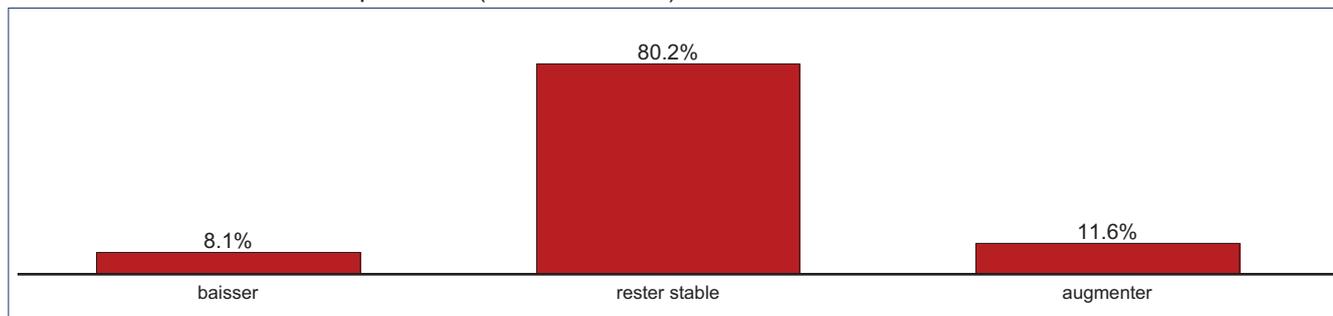
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

86

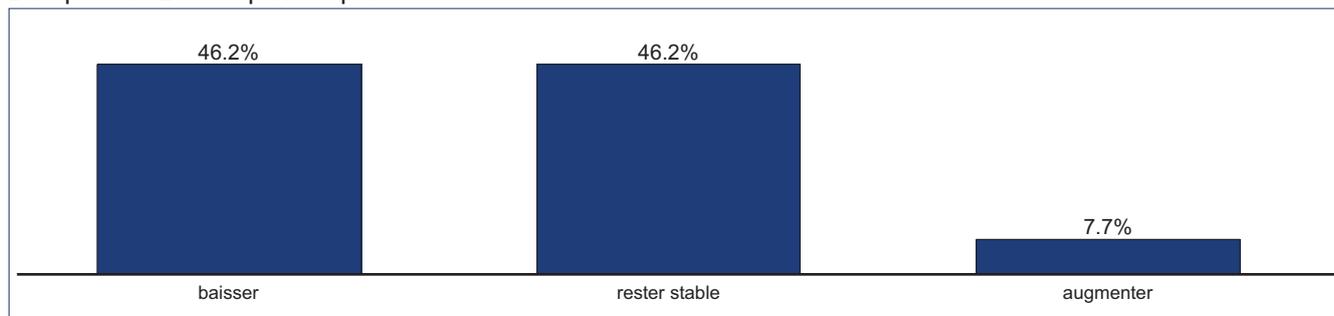


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

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

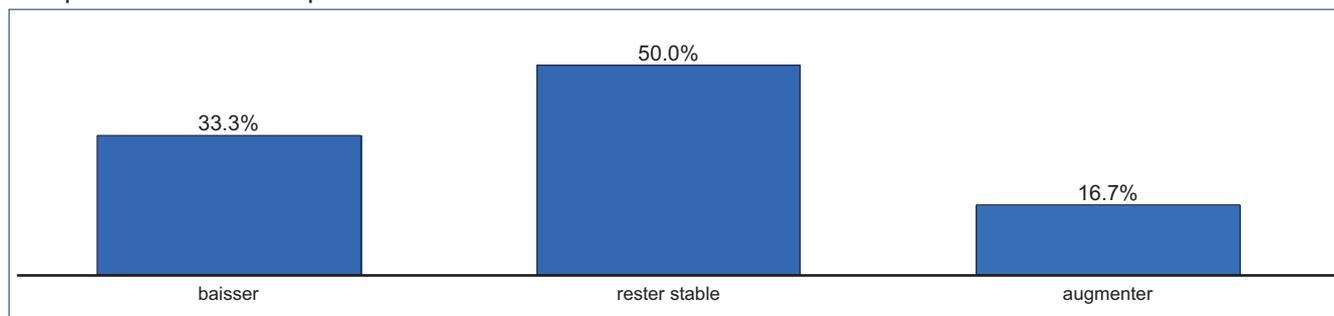
Banques de 200 emplois et plus

13



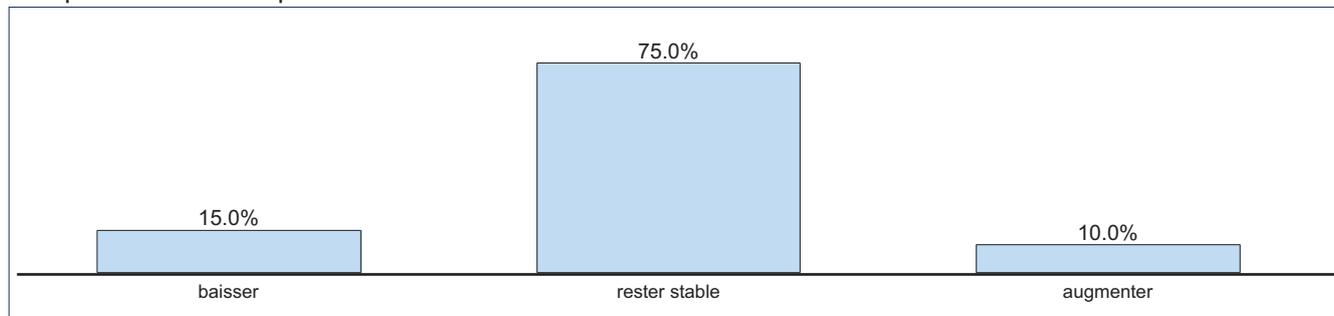
Banques de 50 à 199 emplois

6



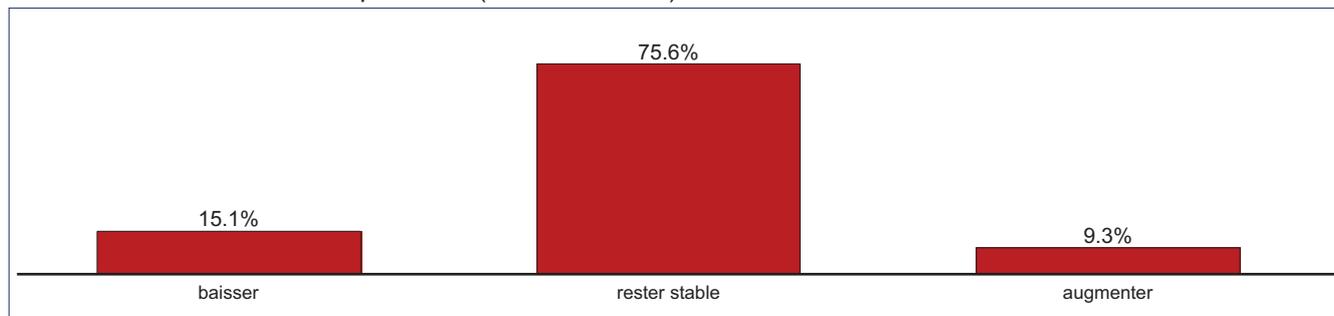
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

86

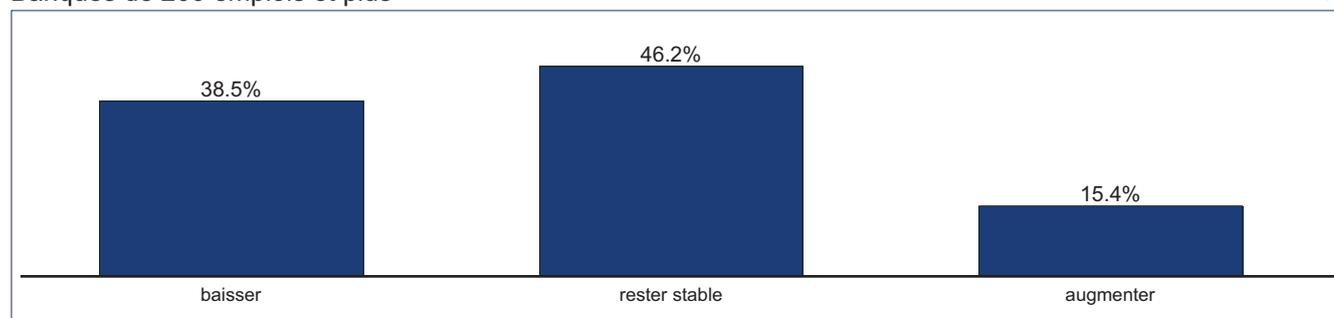


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

### 6d. Le service Informatique a vu son effectif

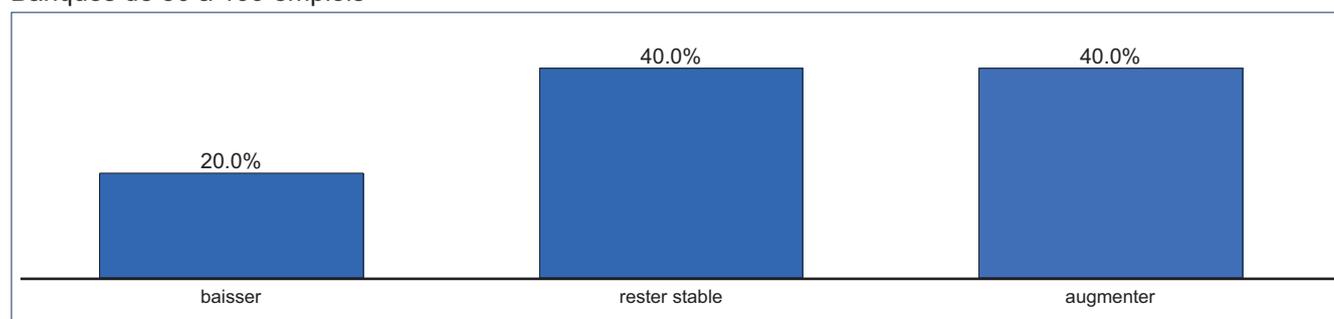
Banques de 200 emplois et plus

13



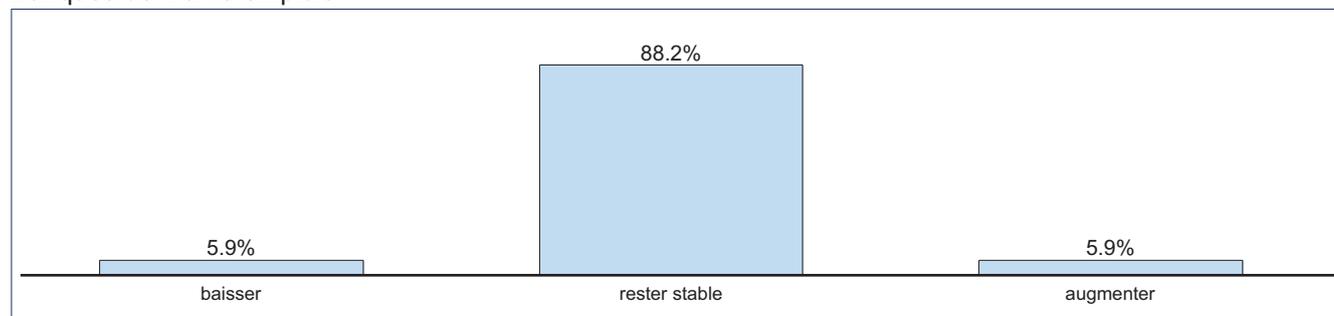
Banques de 50 à 199 emplois

5



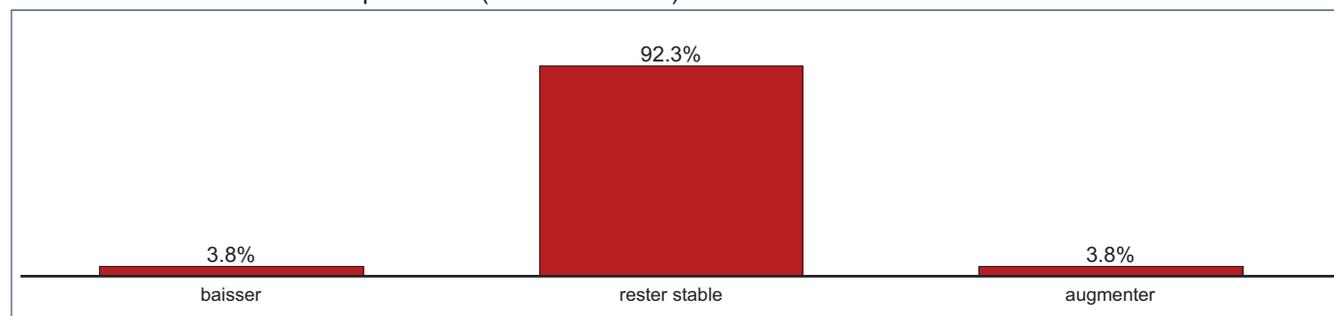
Banques de 1 à 49 emplois

17



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

78

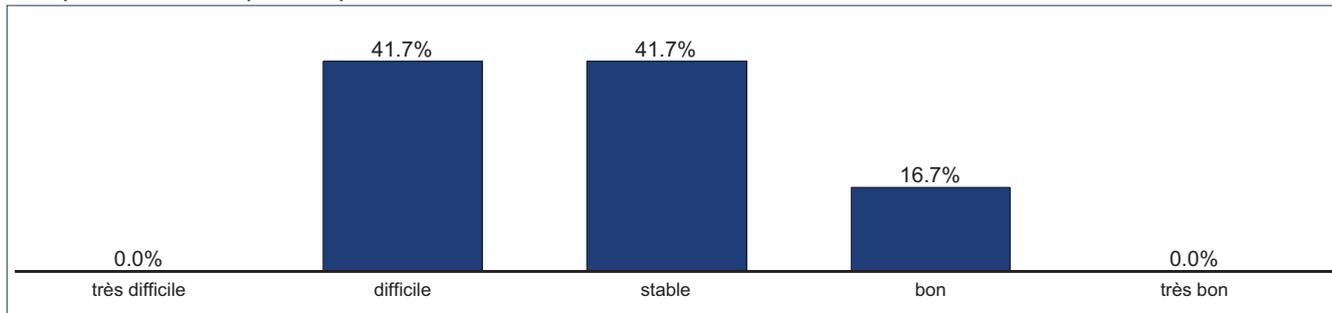


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

7a. Le 1<sup>er</sup> semestre 2012 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés

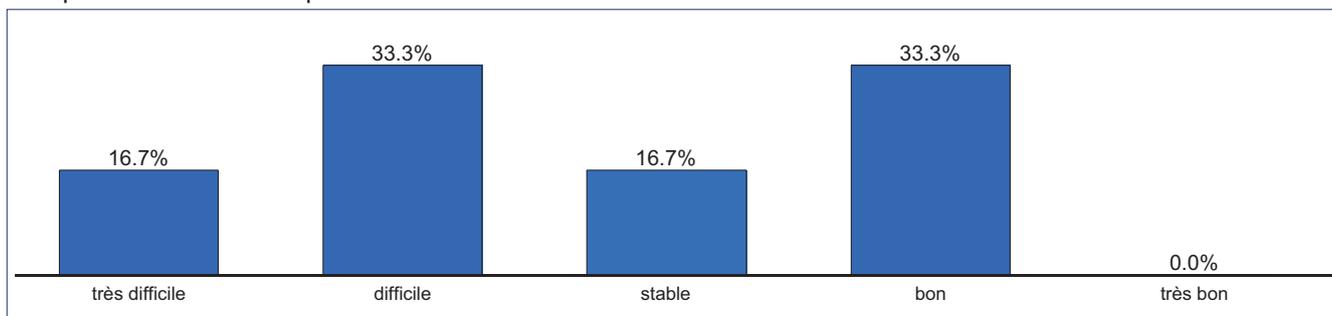
Banques de 200 emplois et plus

12



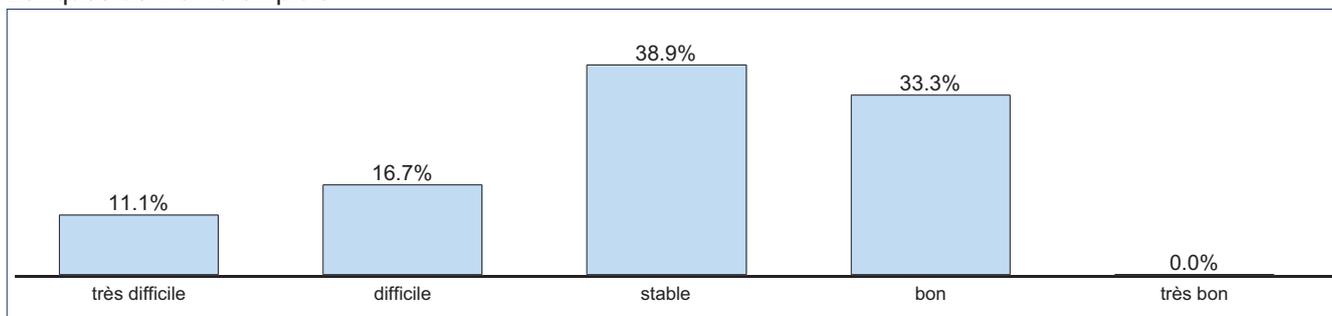
Banques de 50 à 199 emplois

6



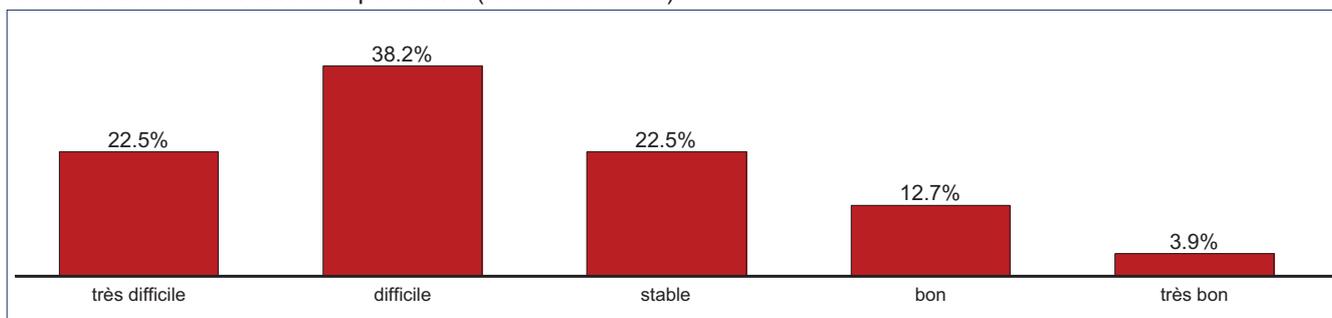
Banques de 1 à 49 emplois

18



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

102

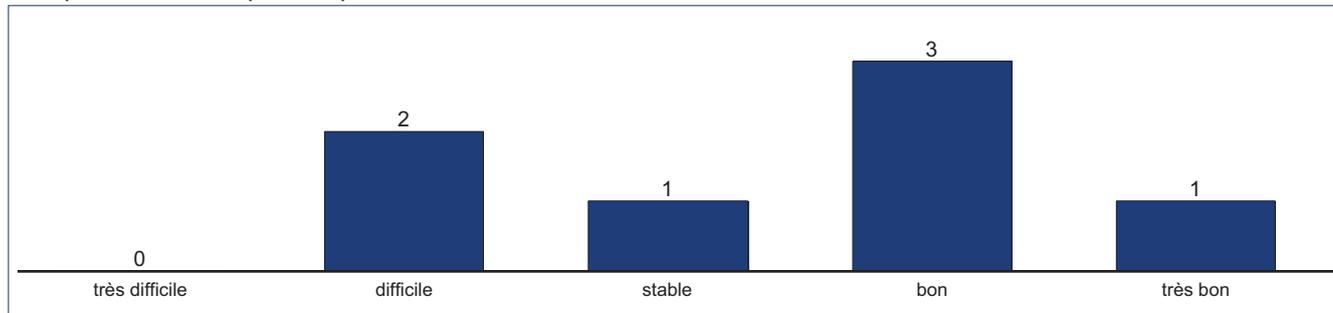


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

7b. Le 1<sup>er</sup> semestre 2012 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité majeure de gestion de patrimoines institutionnels

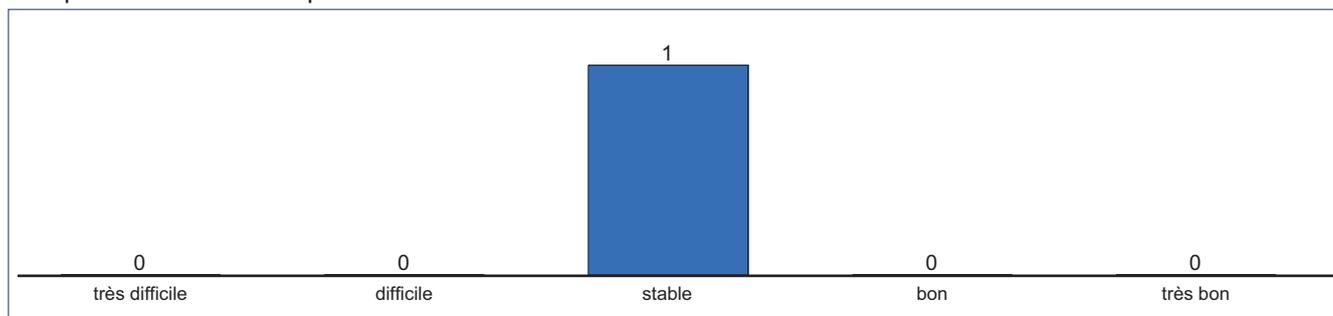
Banques de 200 emplois et plus

7



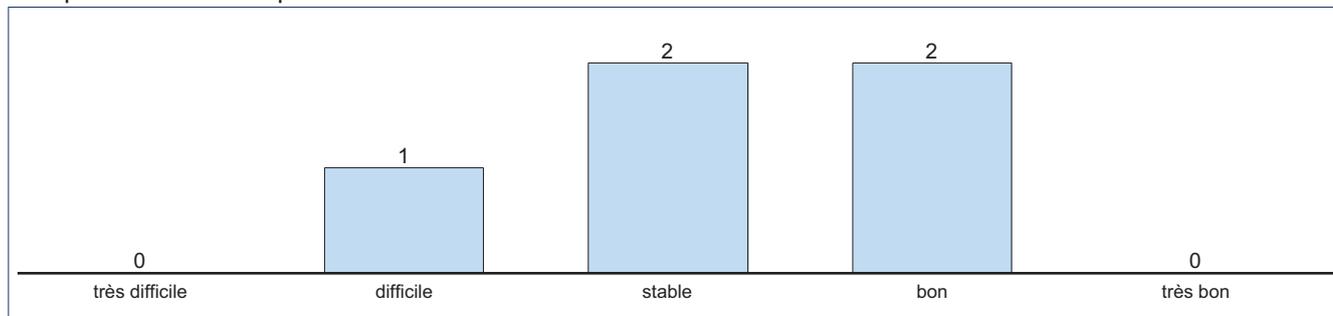
Banques de 50 à 199 emplois

1



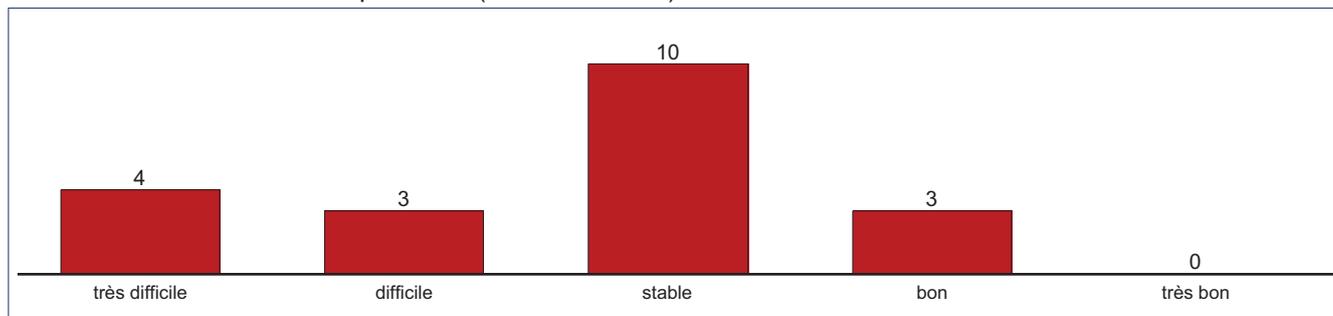
Banques de 1 à 49 emplois

5



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

20

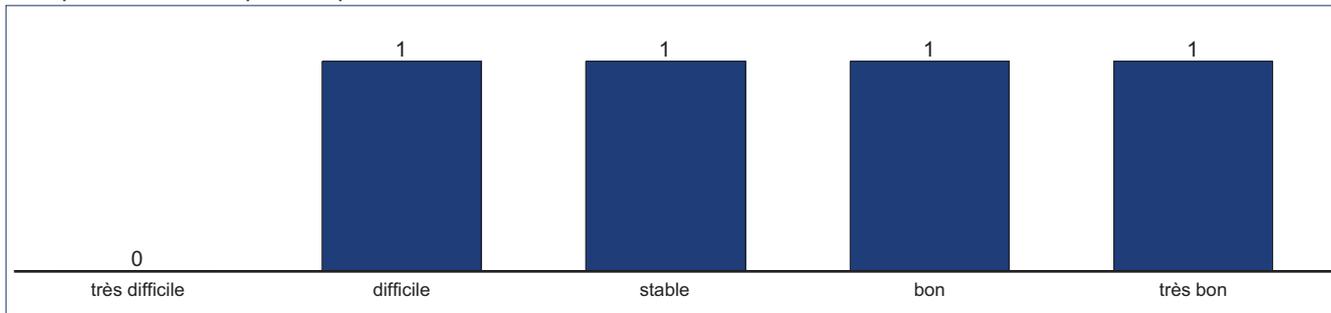


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

7c. Le 1<sup>er</sup> semestre 2012 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité majeure de crédits et dépôts internationaux

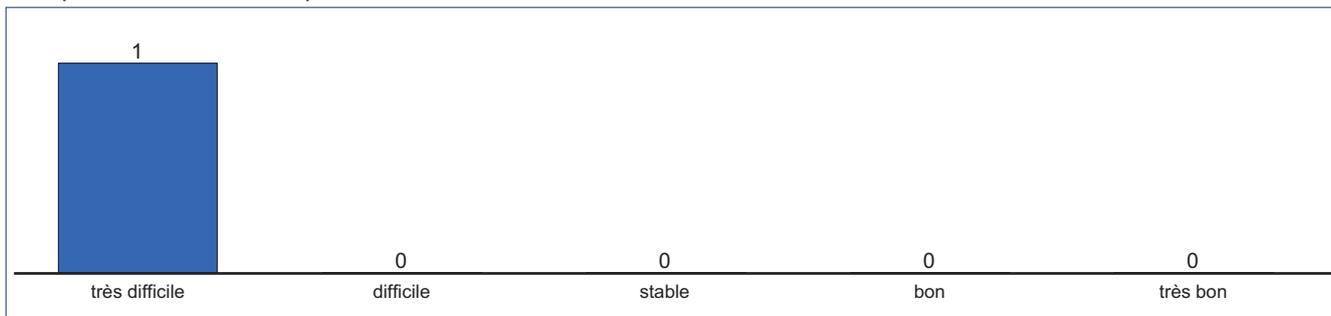
Banques de 200 emplois et plus

4



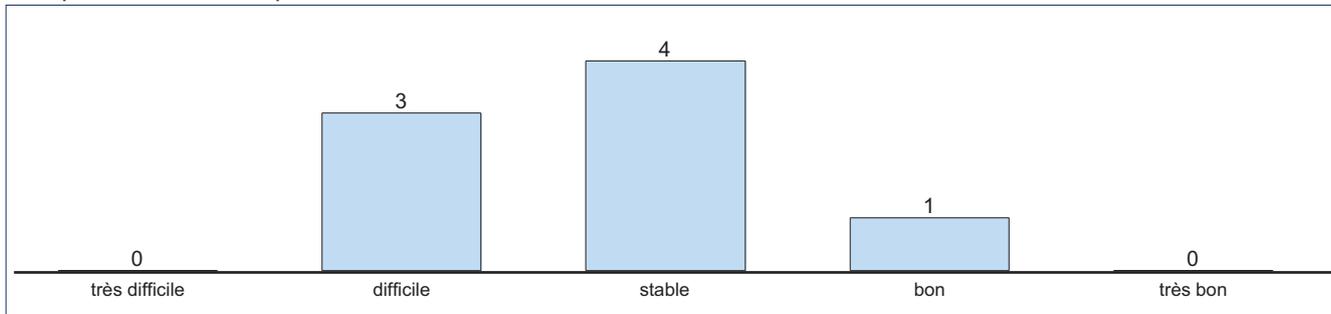
Banques de 50 à 199 emplois

1



Banques de 1 à 49 emplois

8

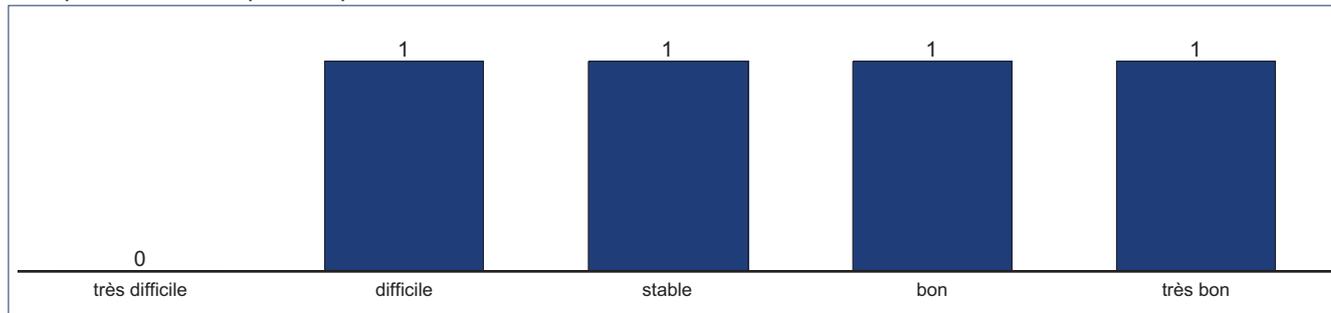


## Evolution des résultats au 1<sup>er</sup> semestre 2012 comparés à la moyenne de l'année 2011

7d. Le 1<sup>er</sup> semestre 2012 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité majeure de crédits et dépôts sur le marché suisse

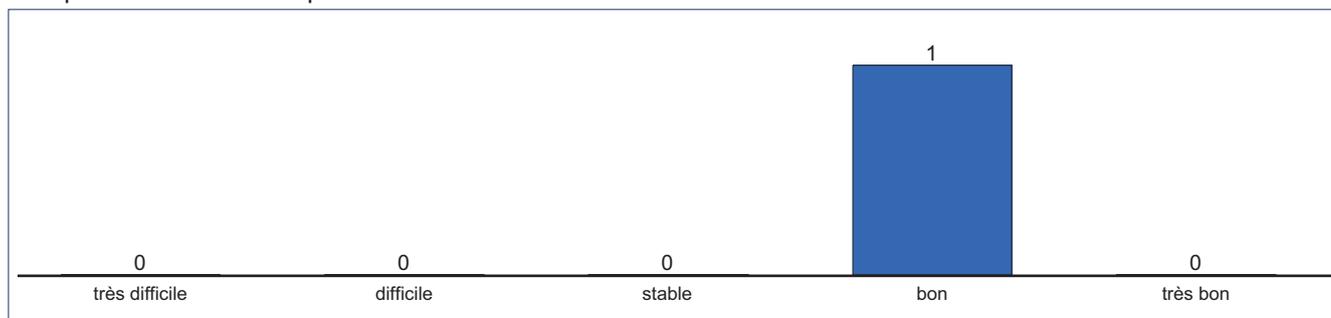
Banques de 200 emplois et plus

4



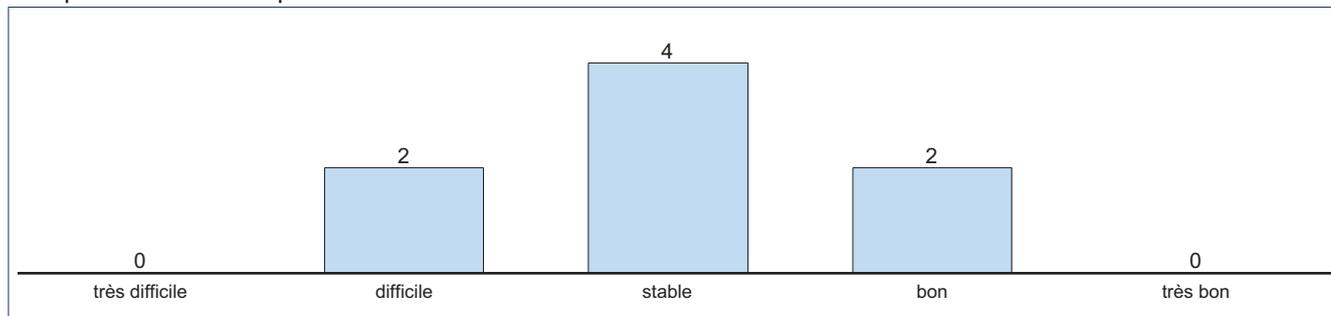
Banques de 50 à 199 emplois

1



Banques de 1 à 49 emplois

8

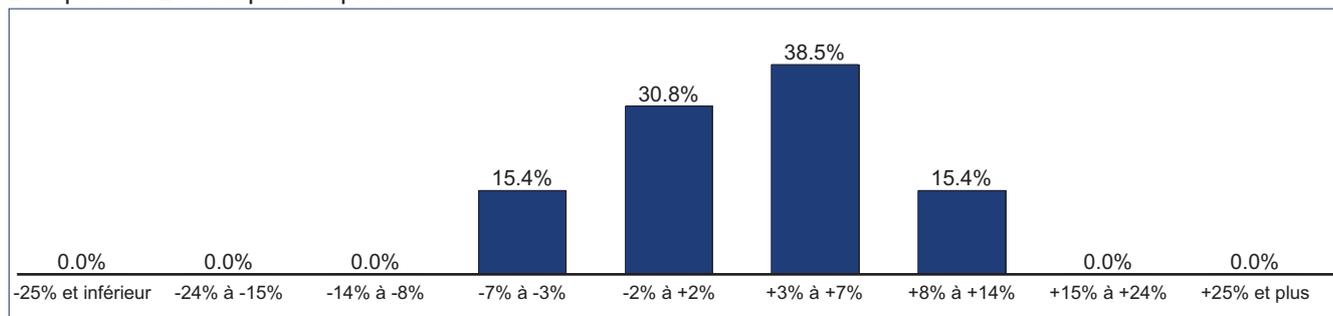


## Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

### 8. Evolution des actifs sous gestion en CHF, au 30.6.2012 par rapport au 31.12.2011

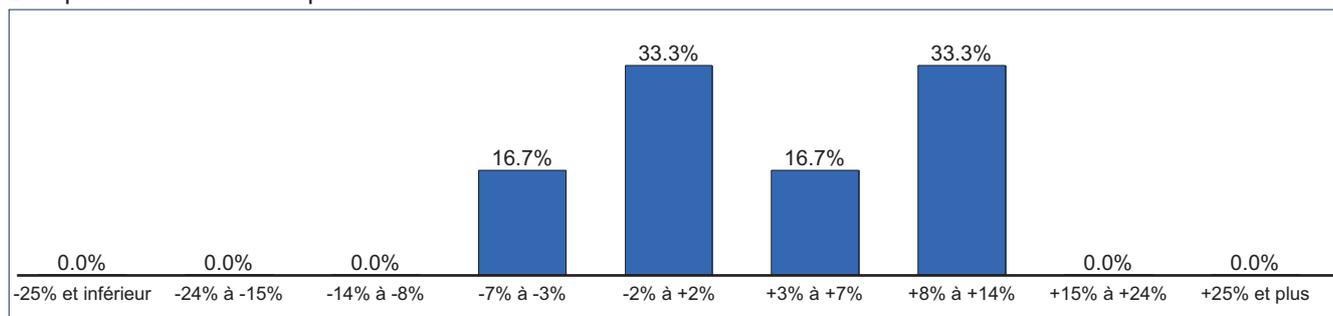
Banques de 200 emplois et plus

13



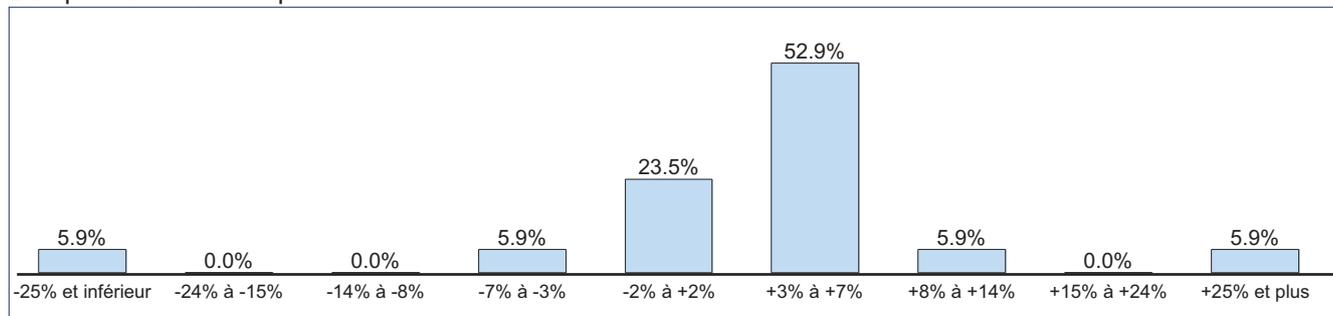
Banques de 50 à 199 emplois

6



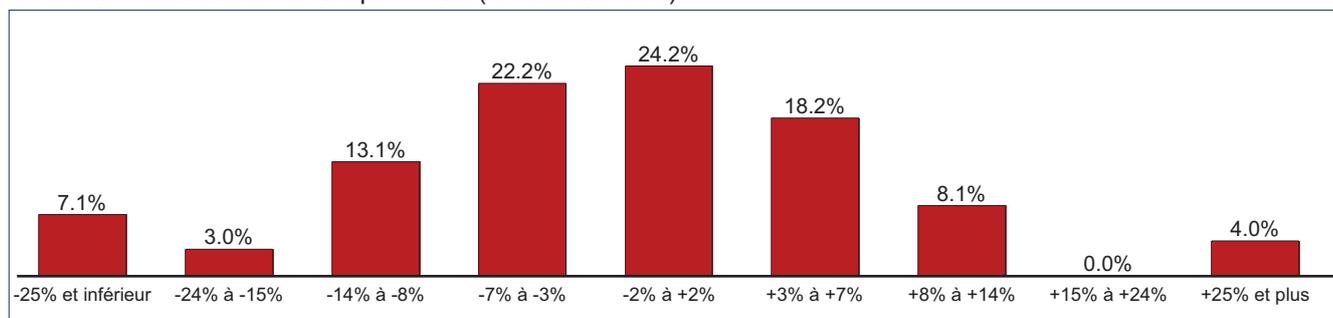
Banques de 1 à 49 emplois

17



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

99

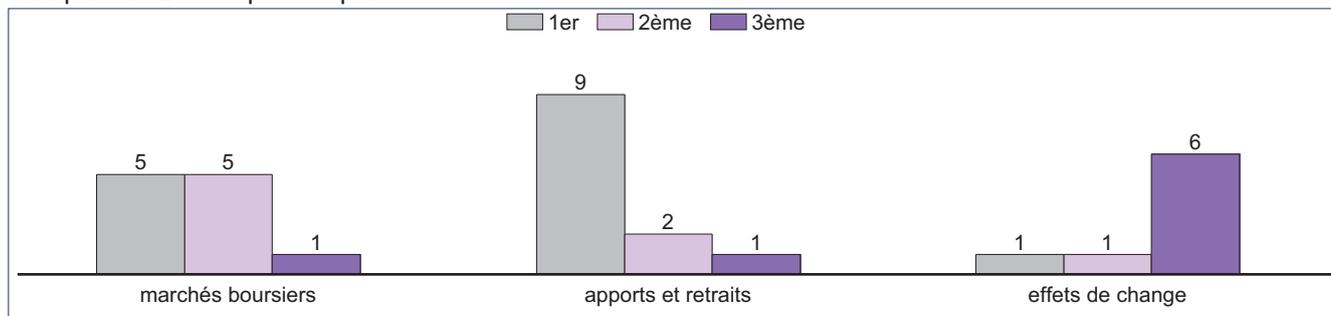


## Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

9. Cette évolution est essentiellement le reflet des

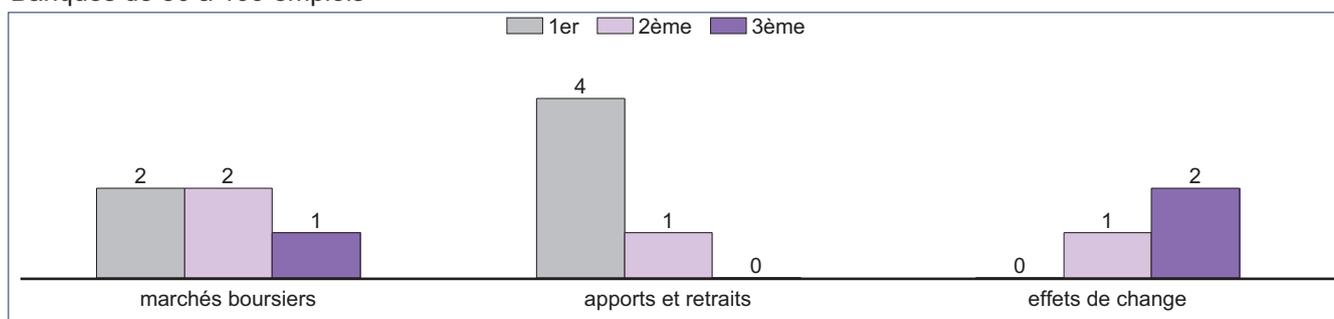
Banques de 200 emplois et plus

13



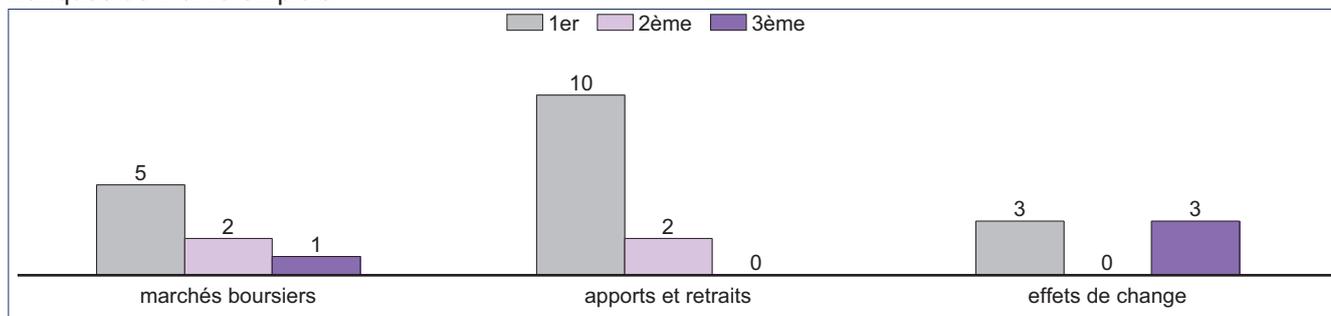
Banques de 50 à 199 emplois

6



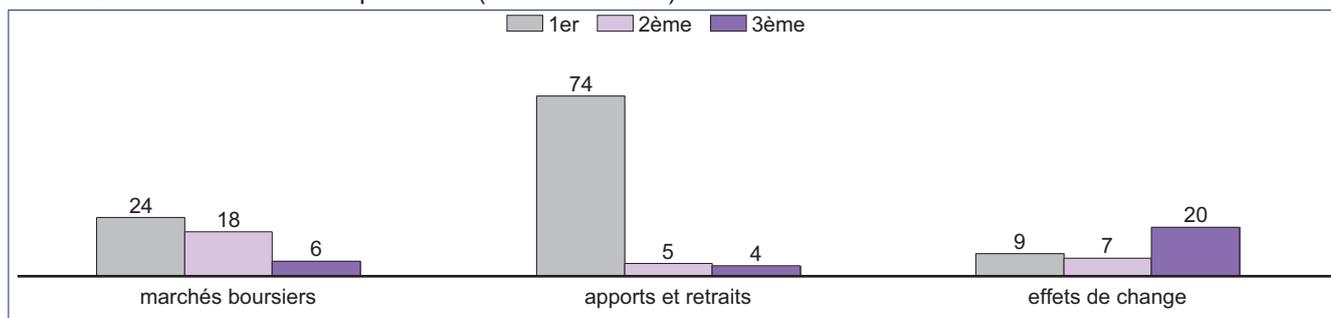
Banques de 1 à 49 emplois

17



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

97

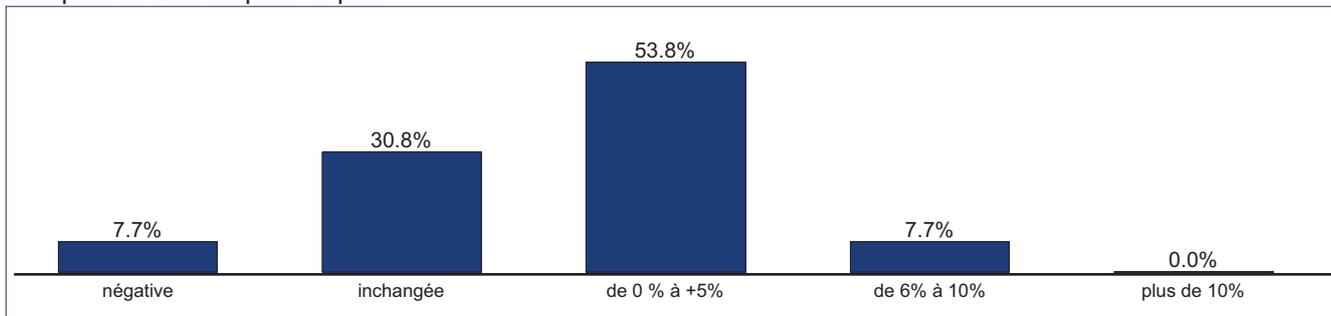


## Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

10a. Gestion privée: évolution des apports nets de fonds au 30.6.2012 par rapport au 31.12.2011

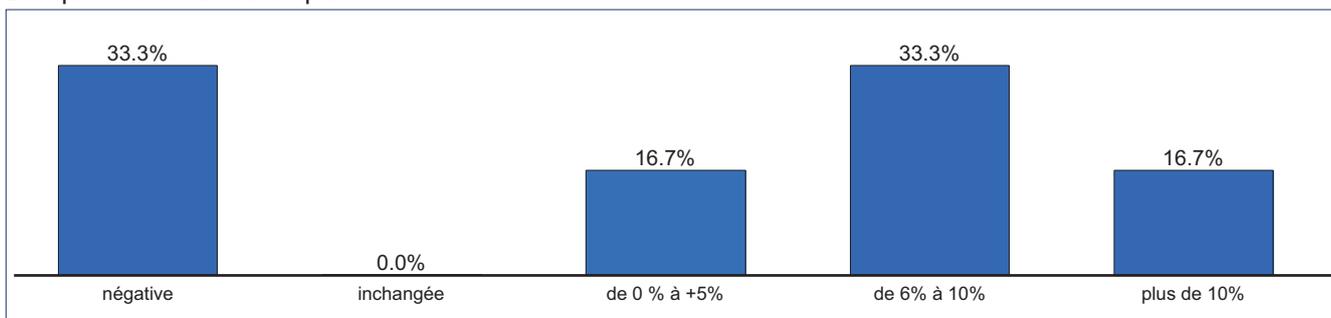
Banques de 200 emplois et plus

13



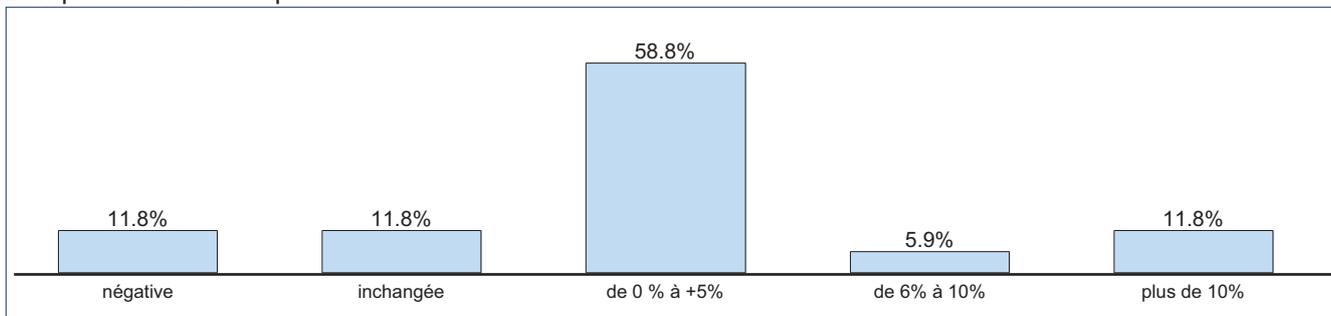
Banques de 50 à 199 emplois

6



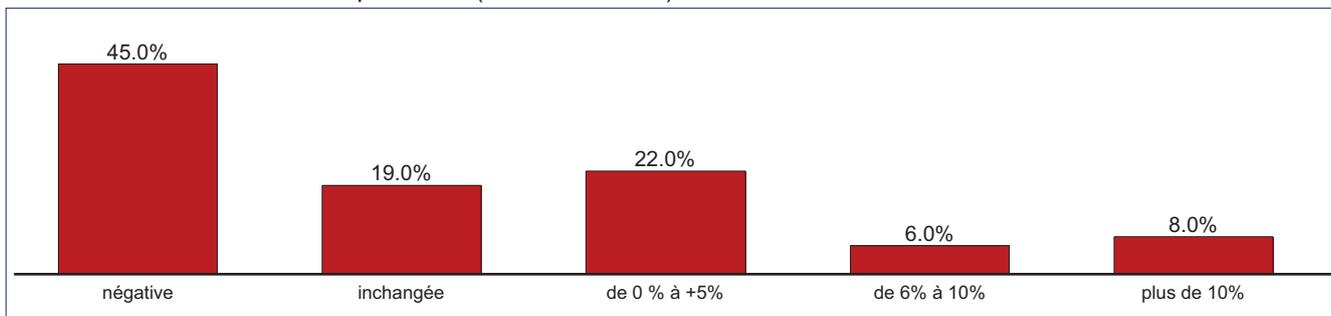
Banques de 1 à 49 emplois

17



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

100

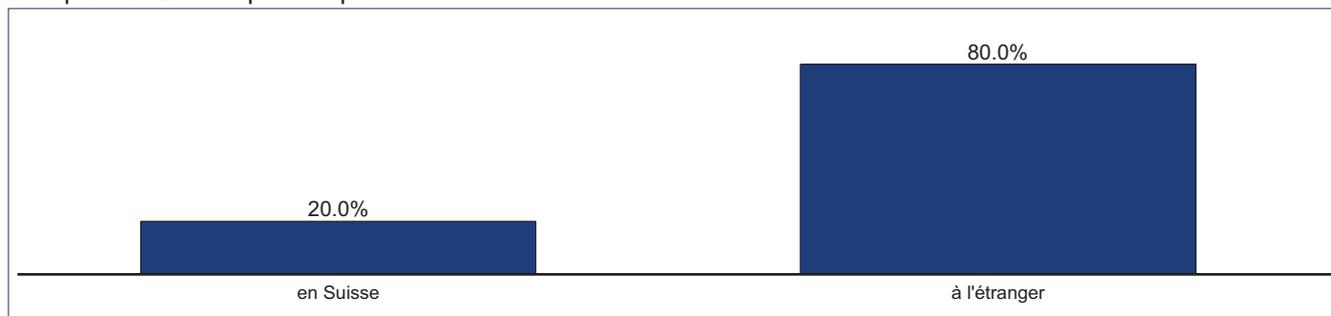


## Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

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

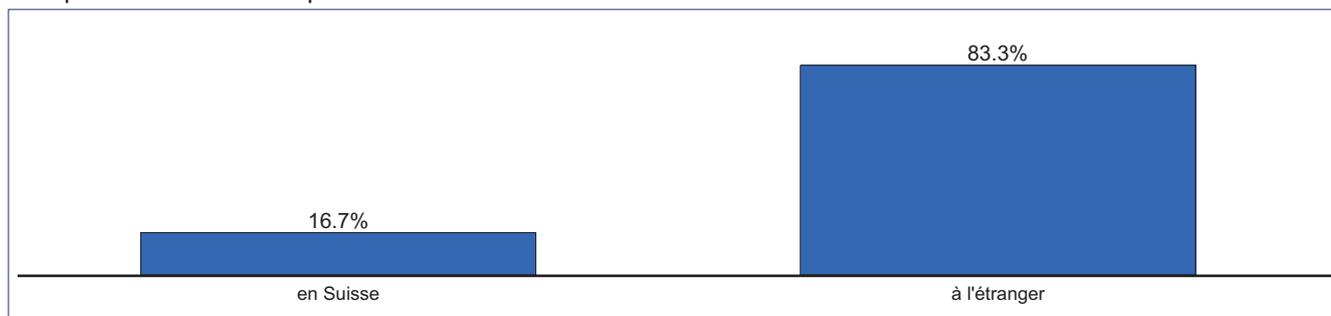
Banques de 200 emplois et plus

10



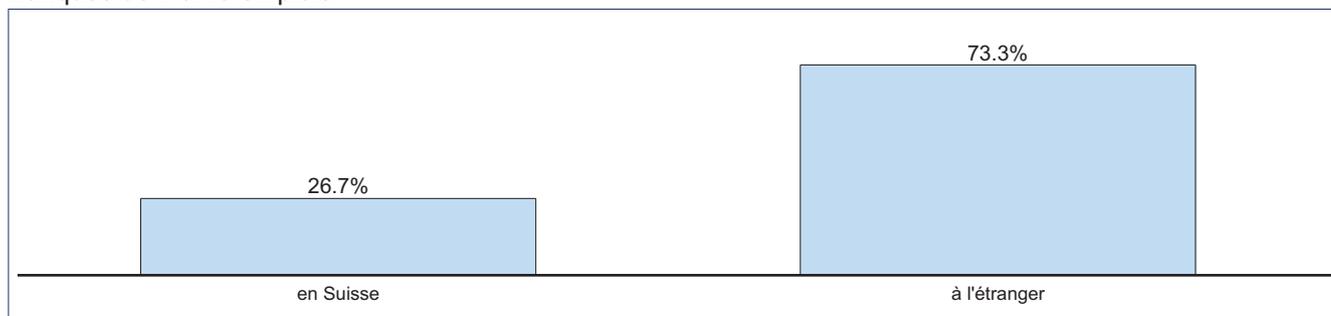
Banques de 50 à 199 emplois

6



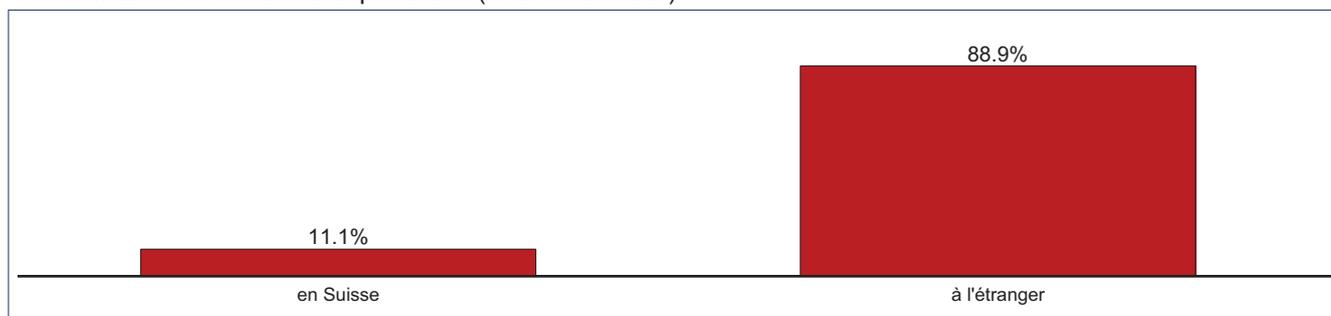
Banques de 1 à 49 emplois

15



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

99

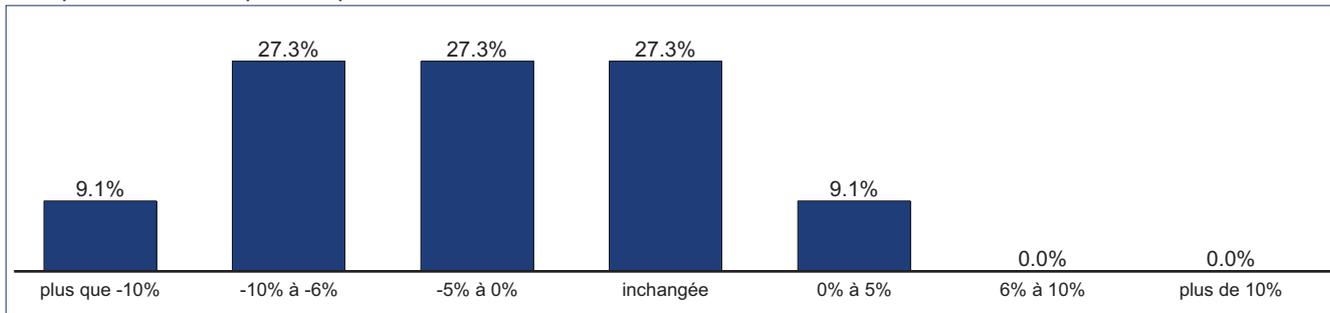


## Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11a. Quel serait l'impact des accords fiscaux entre la Suisse et l'Allemagne, et d'autres pays, sur vos résultats à court terme (0 à 2 ans) ?

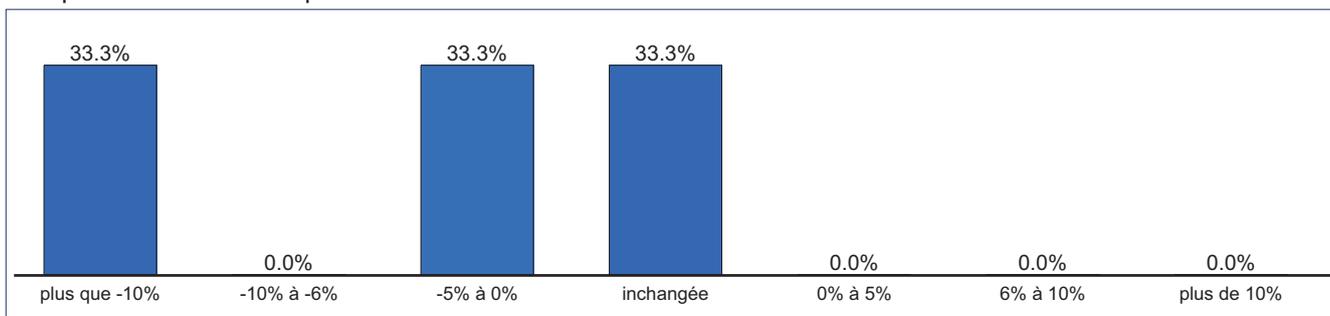
Banques de 200 emplois et plus

11



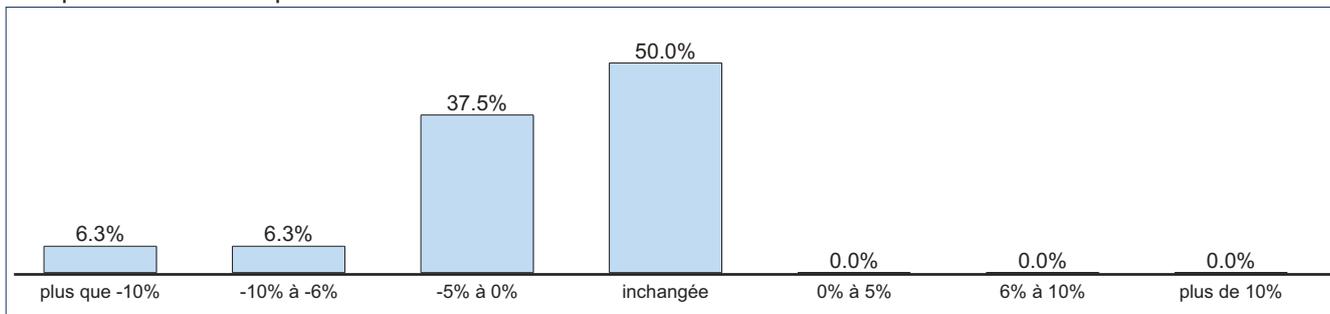
Banques de 50 à 199 emplois

6



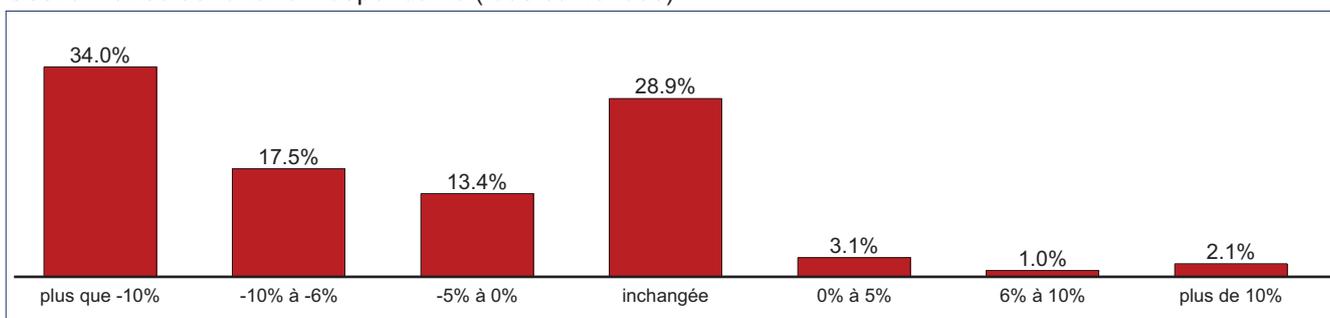
Banques de 1 à 49 emplois

16



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

97

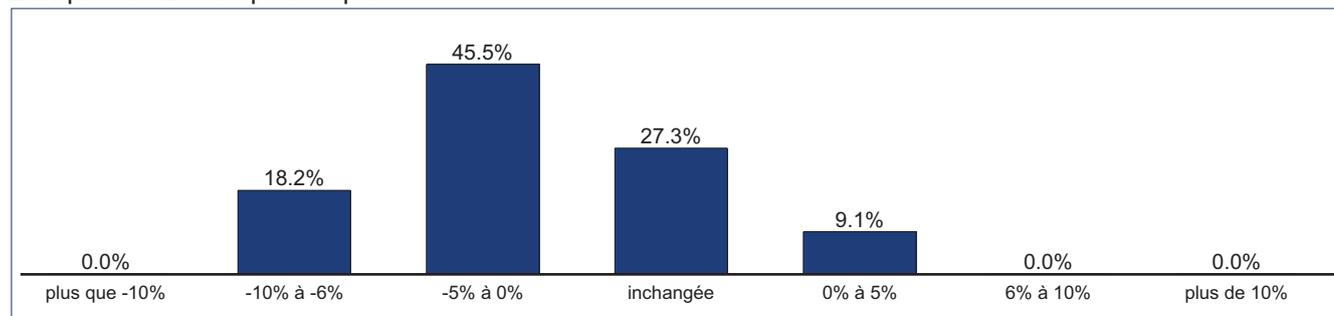


## Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11b. Quel serait l'impact des accords fiscaux entre la Suisse et l'Allemagne, et d'autres pays, sur vos résultats à long terme (2 ans et plus) ?

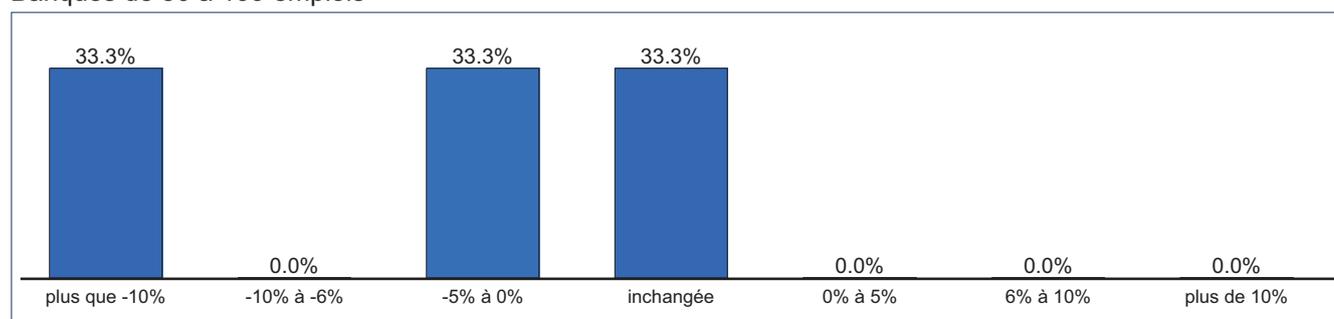
Banques de 200 emplois et plus

11



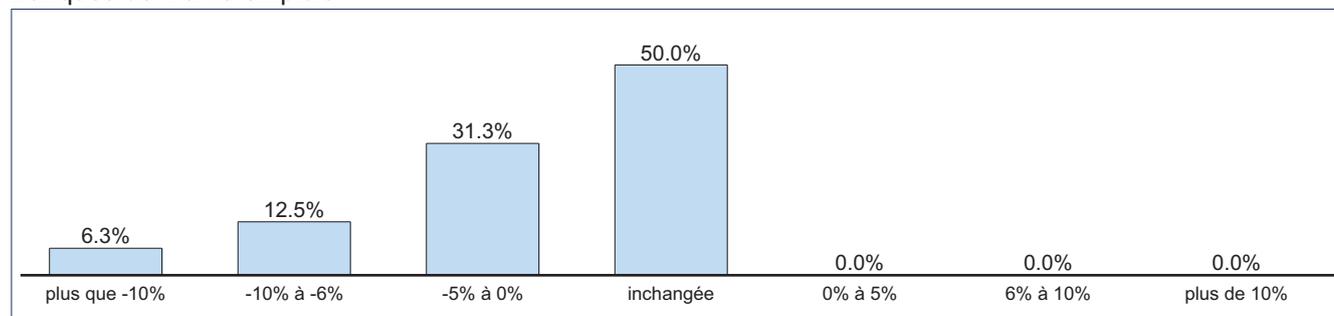
Banques de 50 à 199 emplois

6



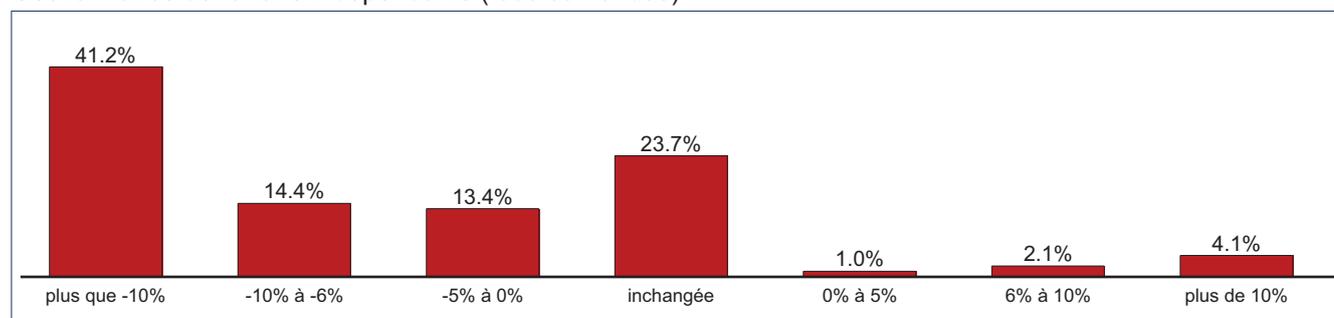
Banques de 1 à 49 emplois

16



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

97

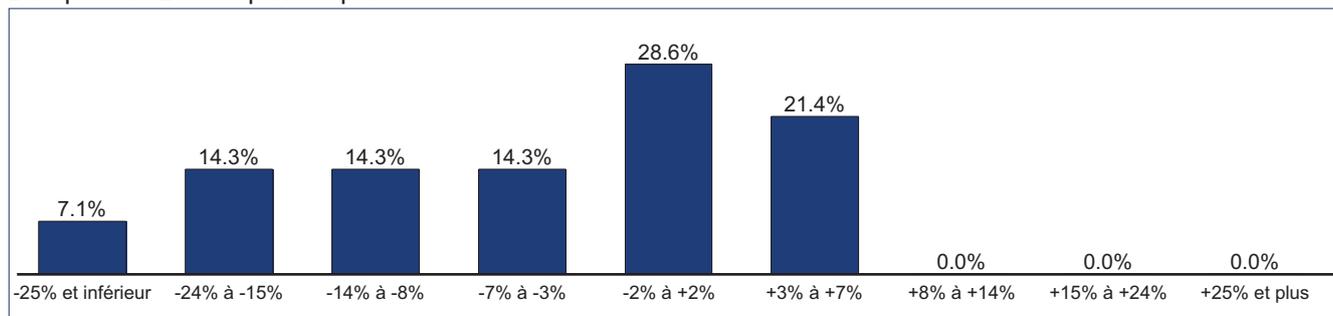


## Prévisions pour l'ensemble de l'année 2012 par rapport à 2011

### 12. Évolution probable du produit d'exploitation brut

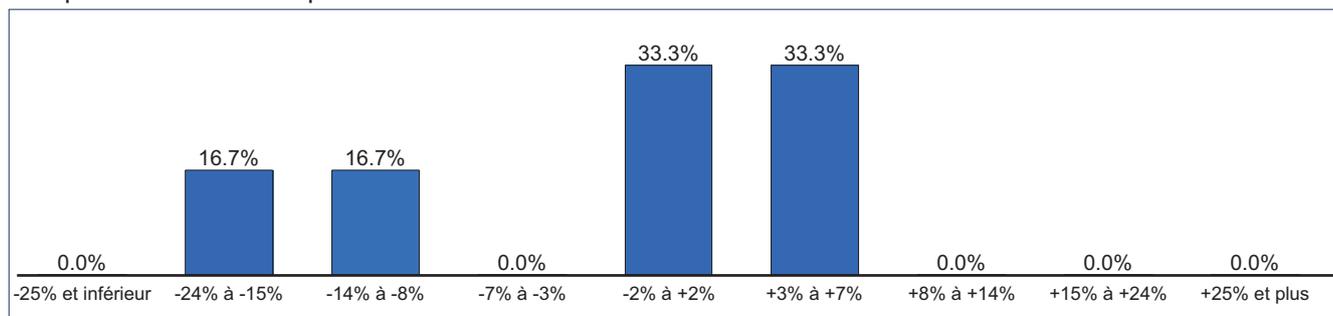
Banques de 200 emplois et plus

14



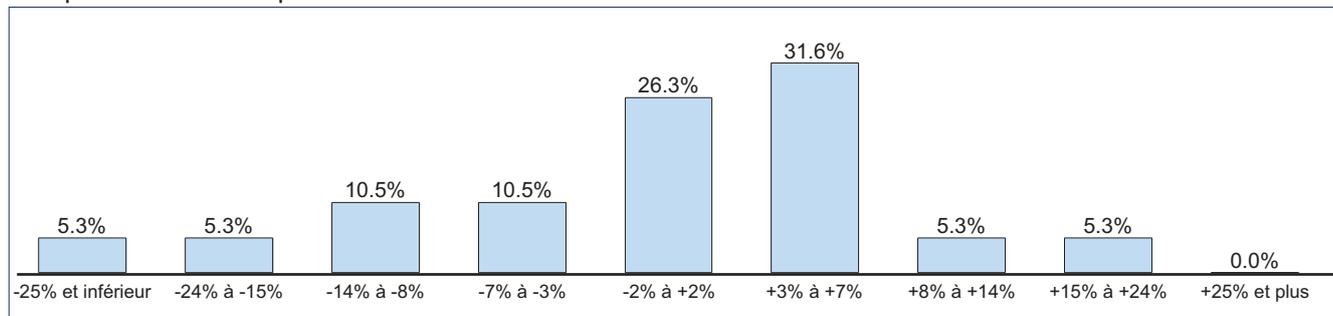
Banques de 50 à 199 emplois

6



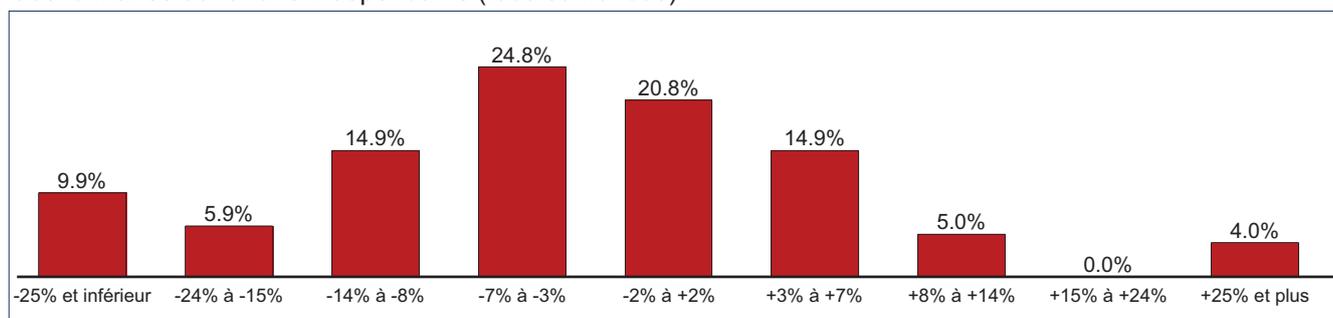
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

101

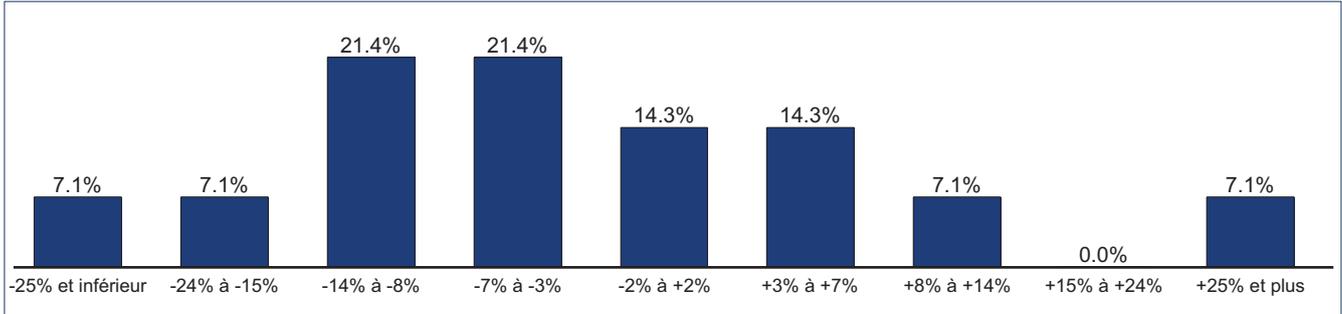


# Prévisions pour l'ensemble de l'année 2012 par rapport à 2011

## 13. Évolution probable du bénéfice net

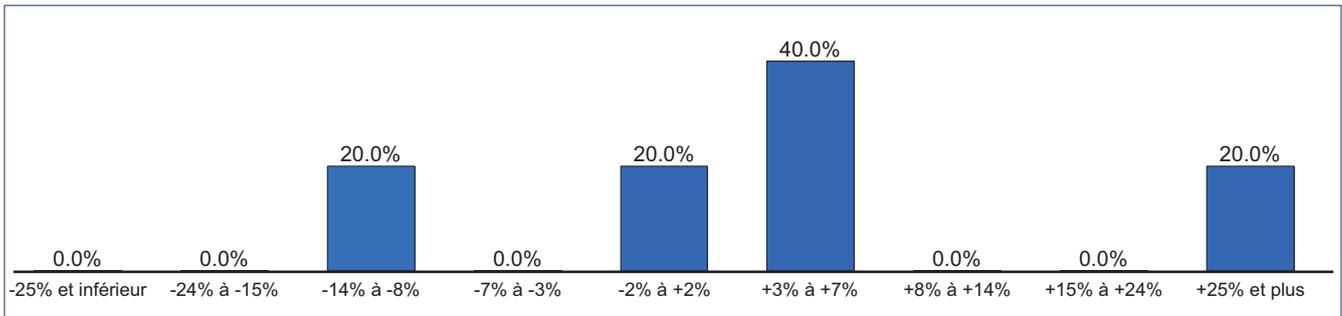
Banques de 200 emplois et plus

14



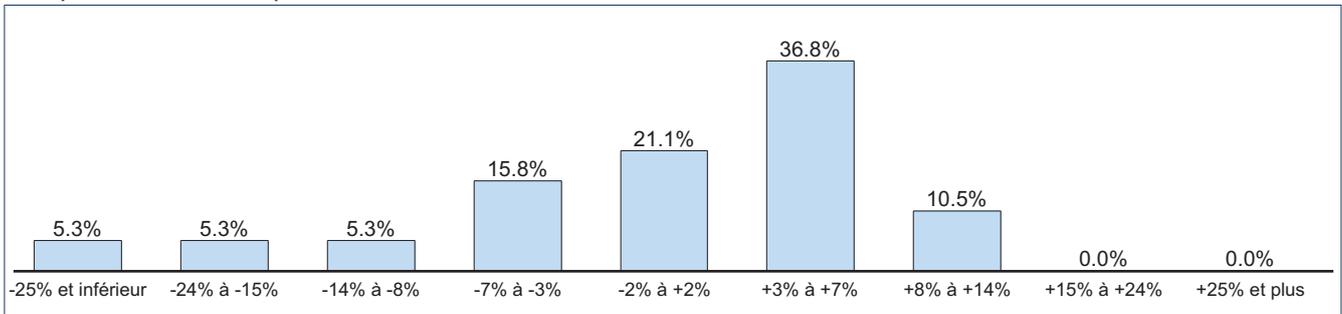
Banques de 50 à 199 emplois

5



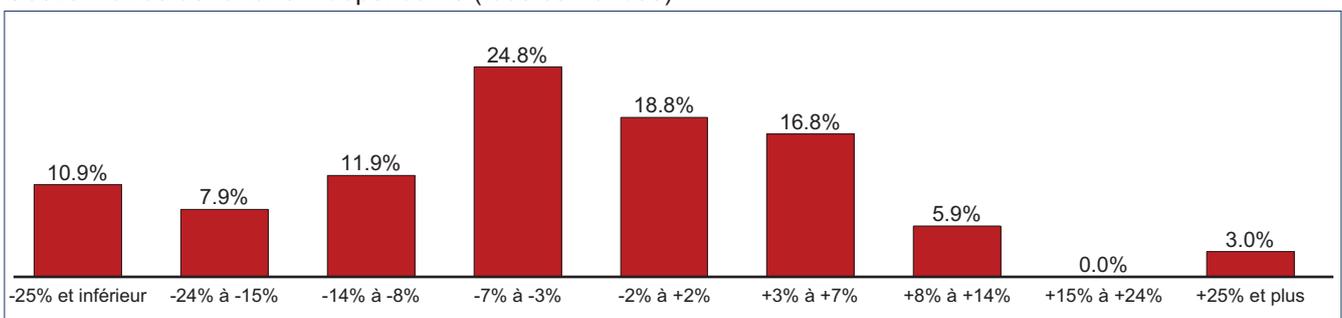
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

101

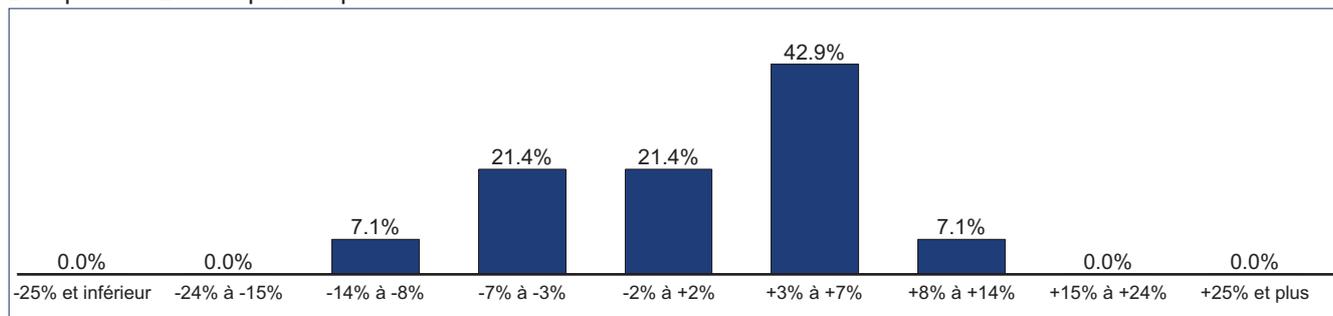


## Prévisions pour l'ensemble de l'année 2012 par rapport à 2011

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

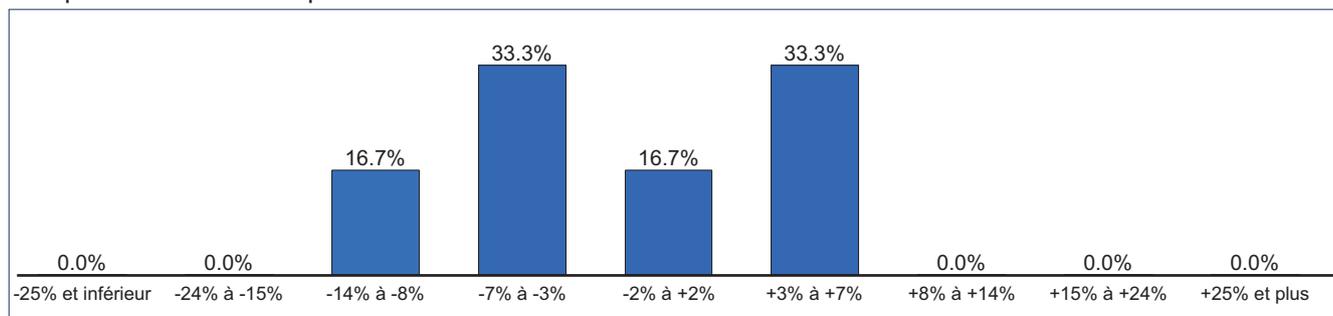
Banques de 200 emplois et plus

14



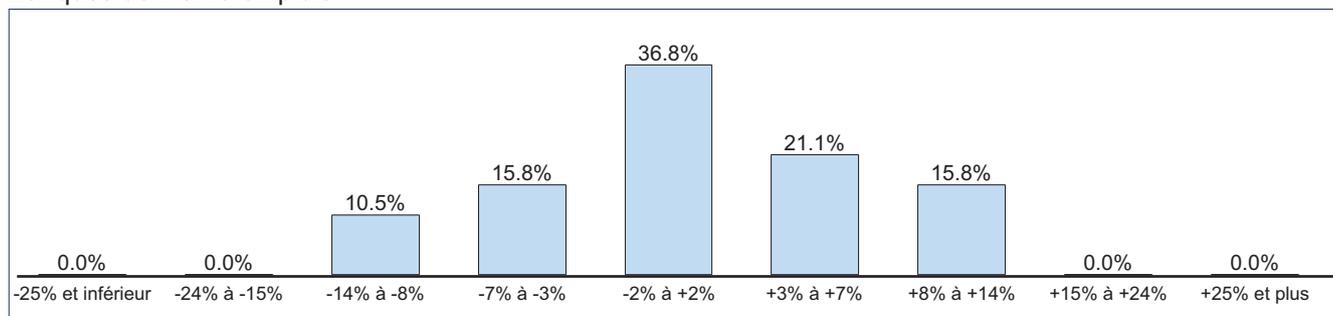
Banques de 50 à 199 emplois

6



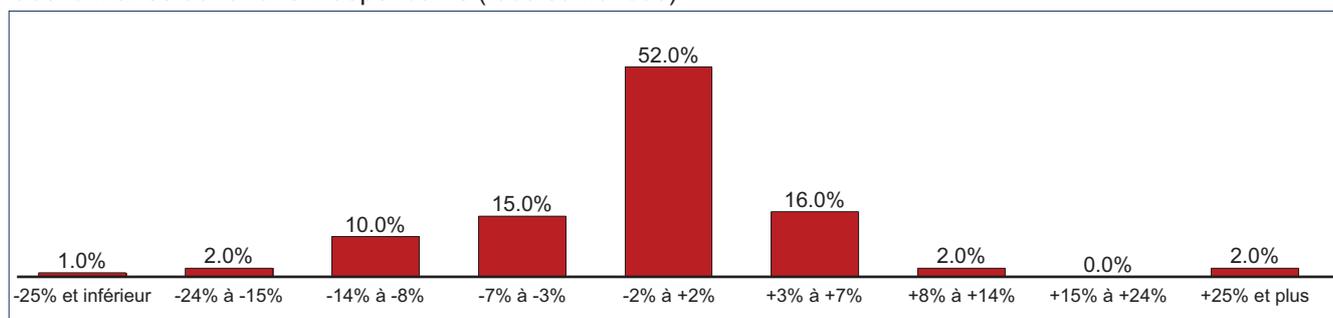
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

100

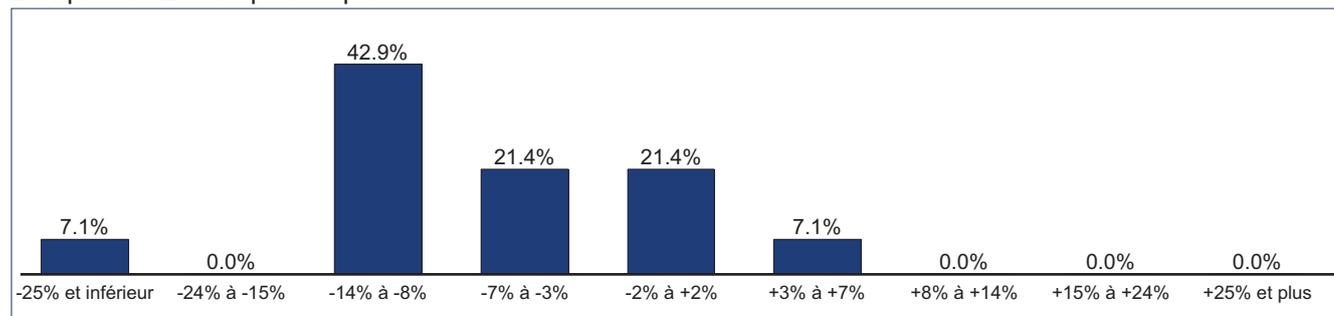


# Prévisions pour l'ensemble de l'année 2012 par rapport à 2011

## 14b. Évolution de la part variable

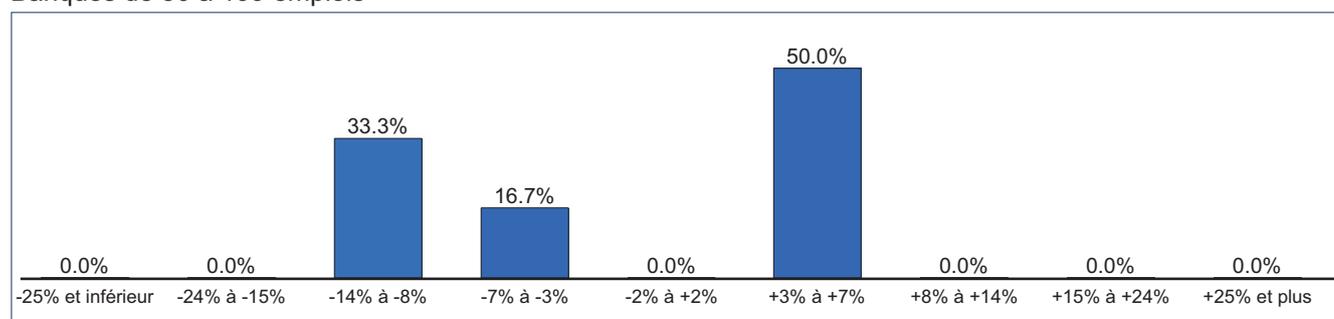
Banques de 200 emplois et plus

14



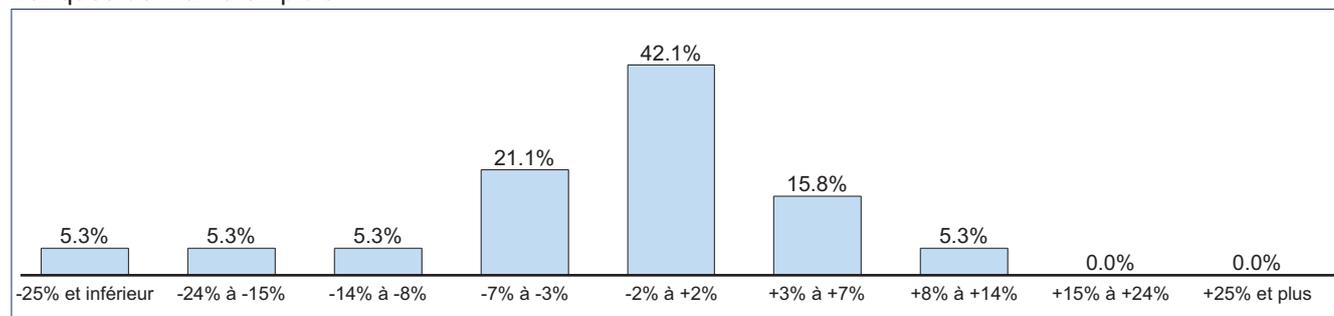
Banques de 50 à 199 emplois

6



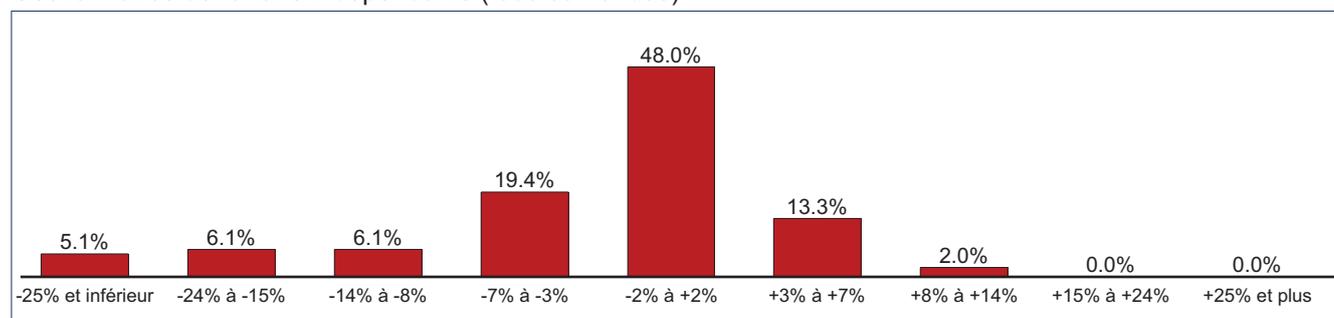
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

98

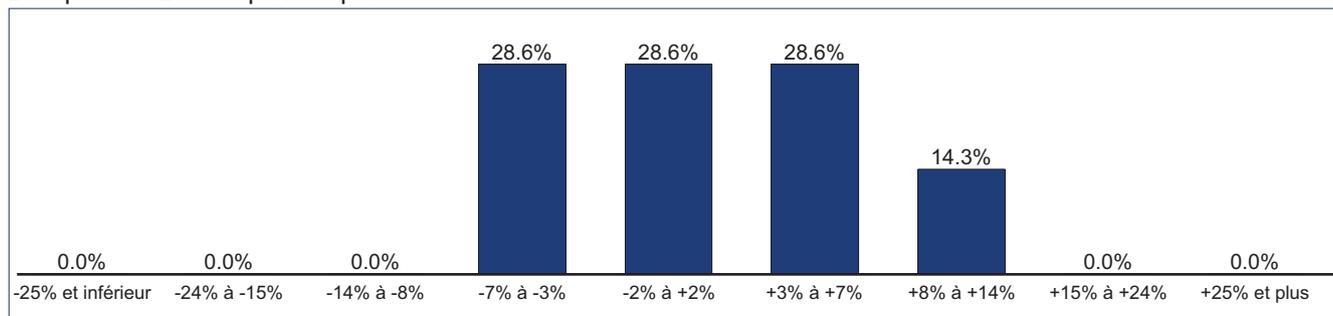


## Prévisions pour l'ensemble de l'année 2012 par rapport à 2011

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

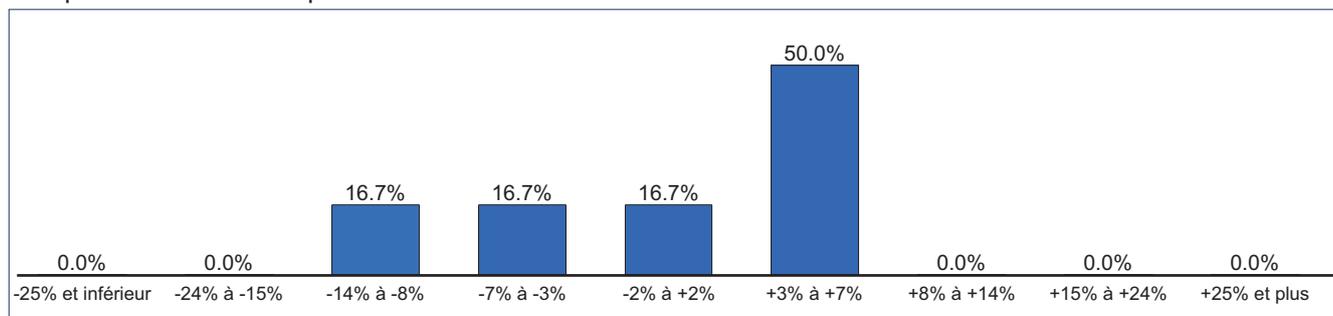
Banques de 200 emplois et plus

14



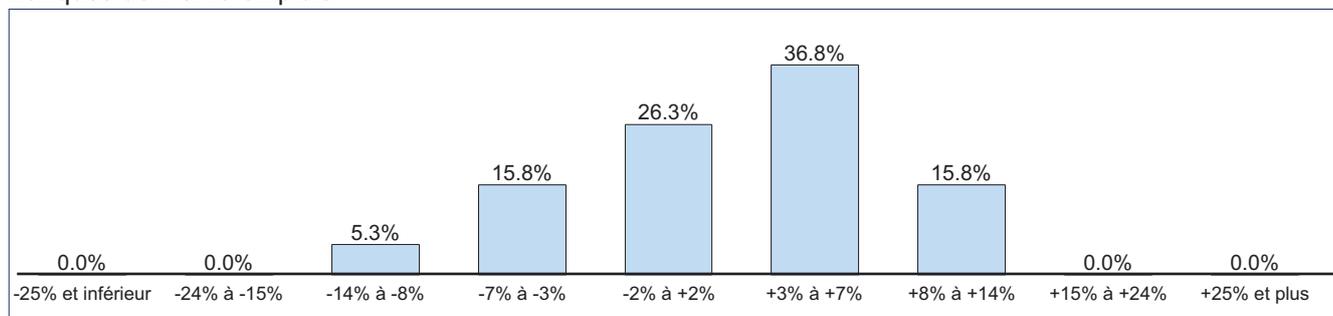
Banques de 50 à 199 emplois

6



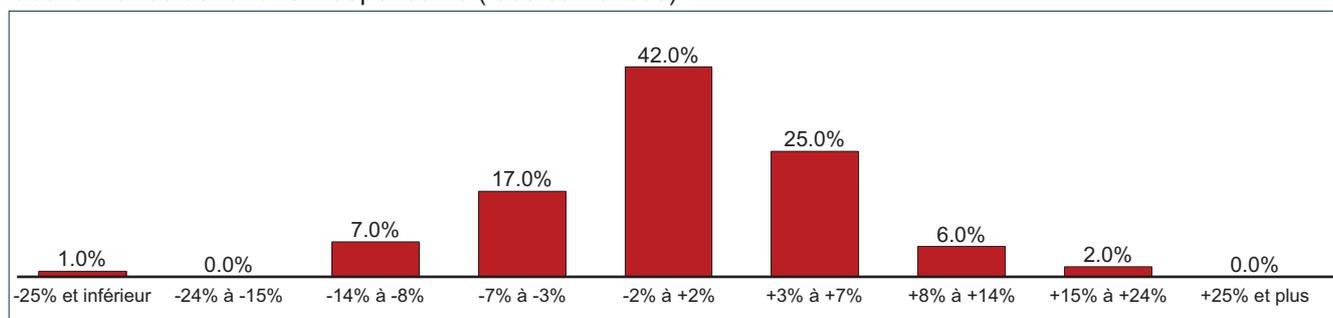
Banques de 1 à 49 emplois

19



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

100

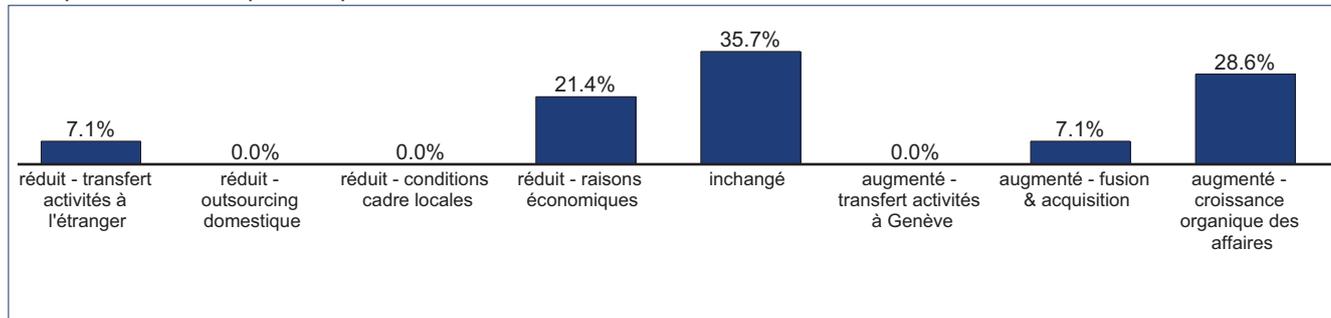


## Prévisions pour l'ensemble de l'année 2012 par rapport à 2011

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

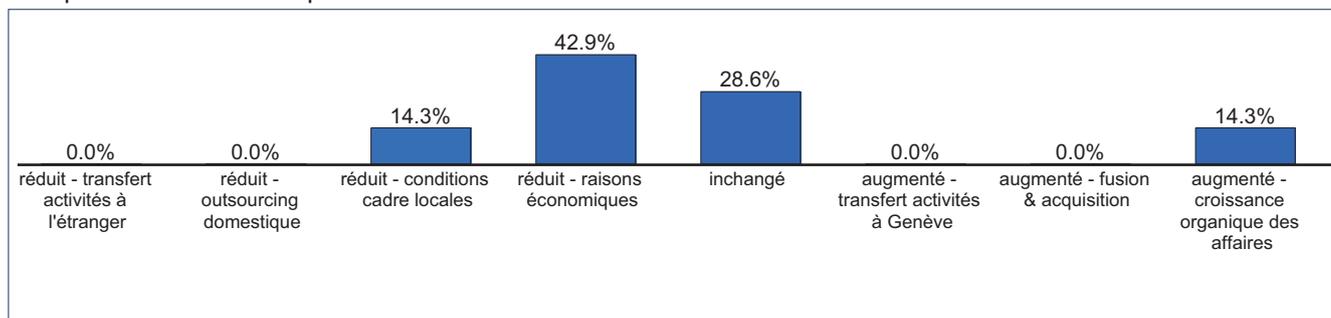
Banques de 200 emplois et plus

14



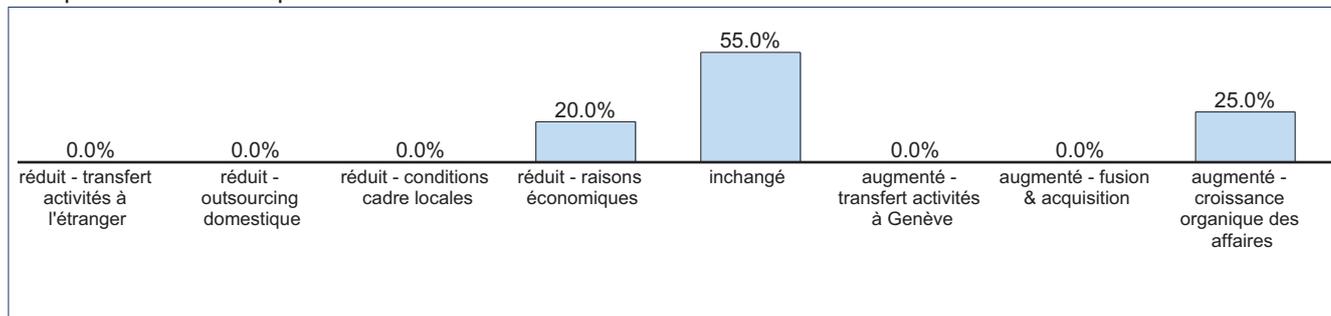
Banques de 50 à 199 emplois

6



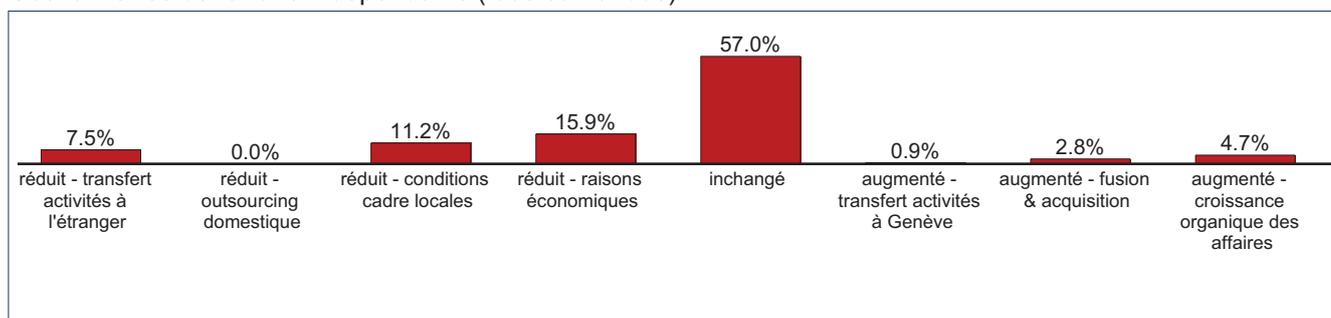
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

99

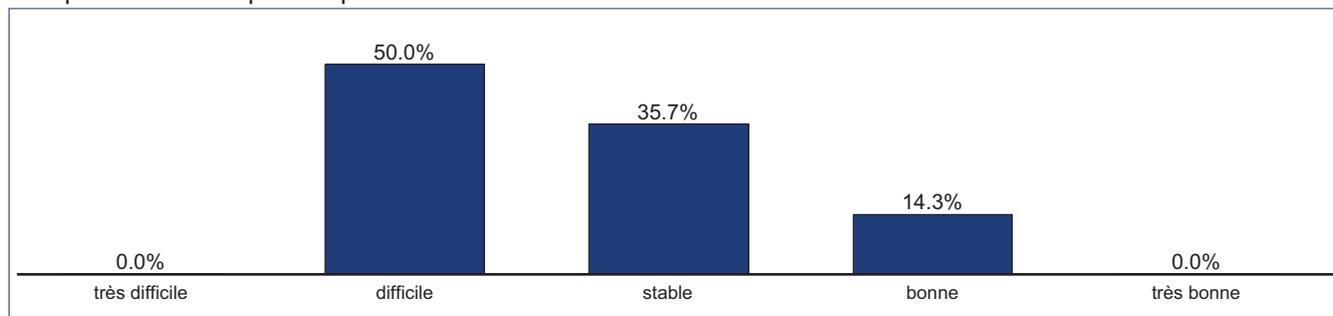


## Prévisions pour l'ensemble de l'année 2012 par rapport à 2011

17. 2012 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année

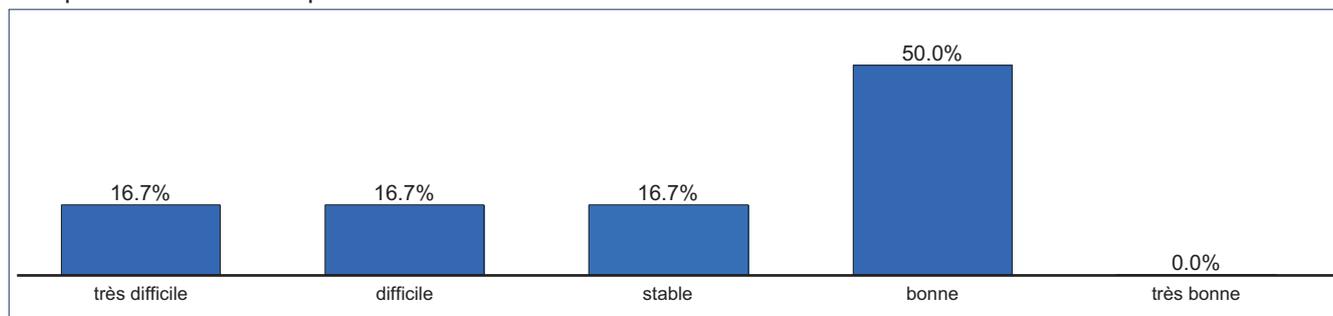
Banques de 200 emplois et plus

14



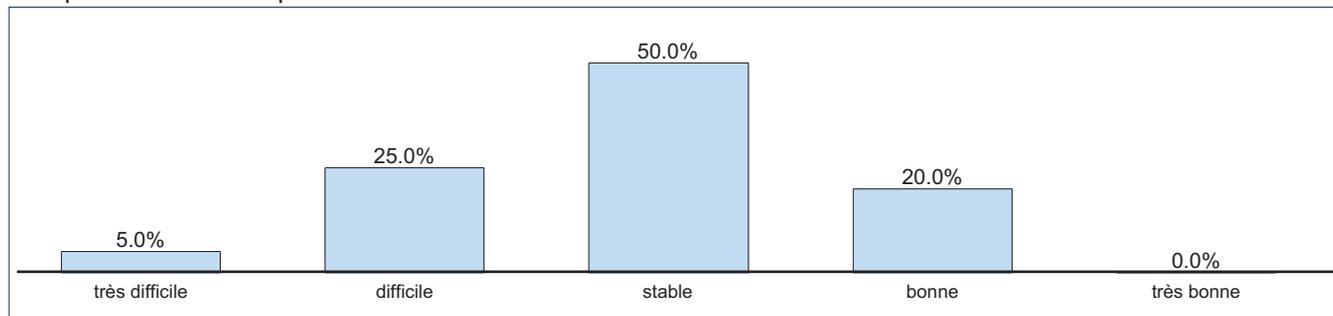
Banques de 50 à 199 emplois

6



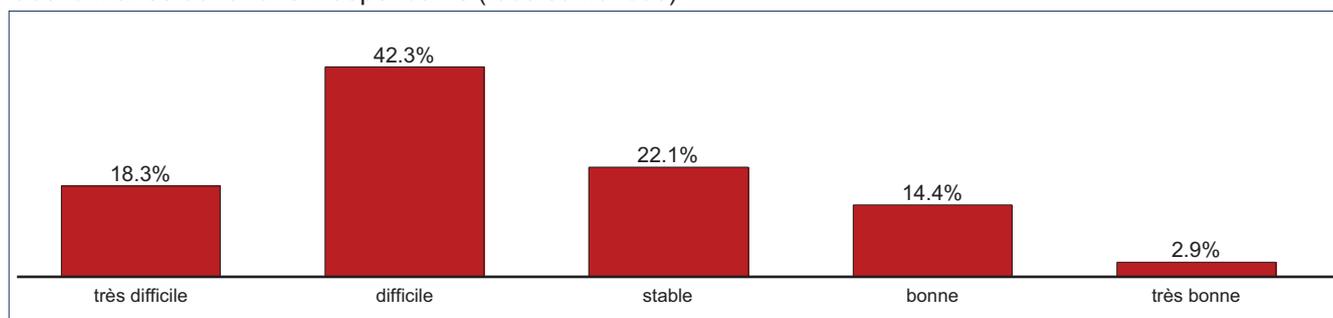
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

104

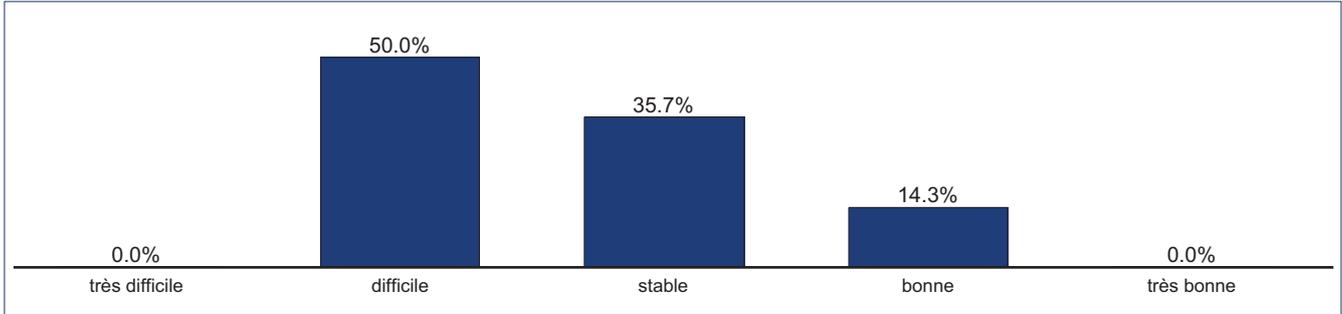


# Prévisions pour 2013

## 18. 2013 devrait être pour votre établissement une année

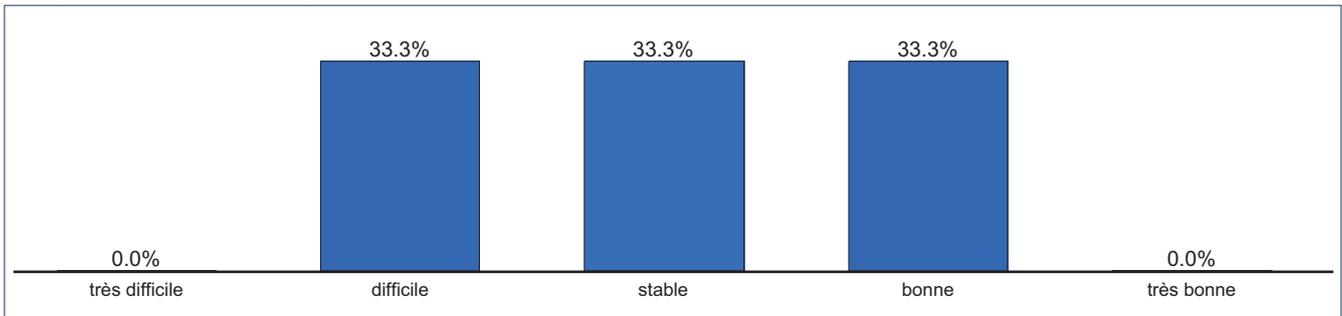
Banques de 200 emplois et plus

14



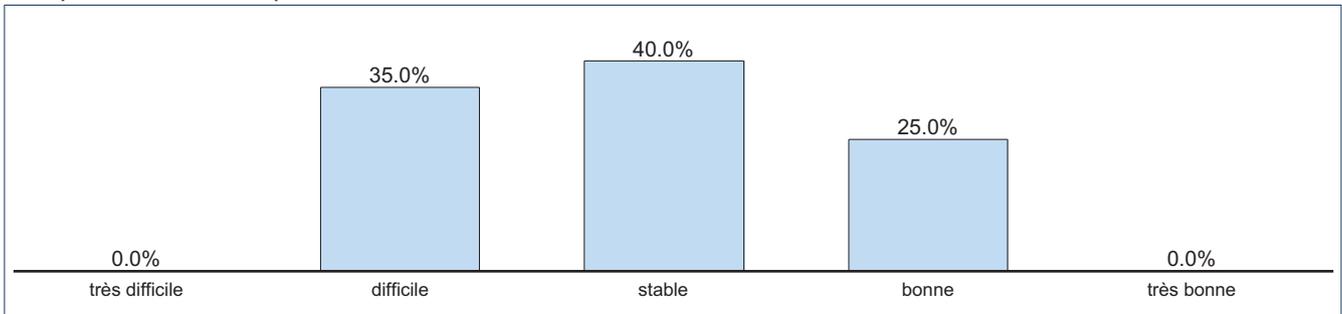
Banques de 50 à 199 emplois

6



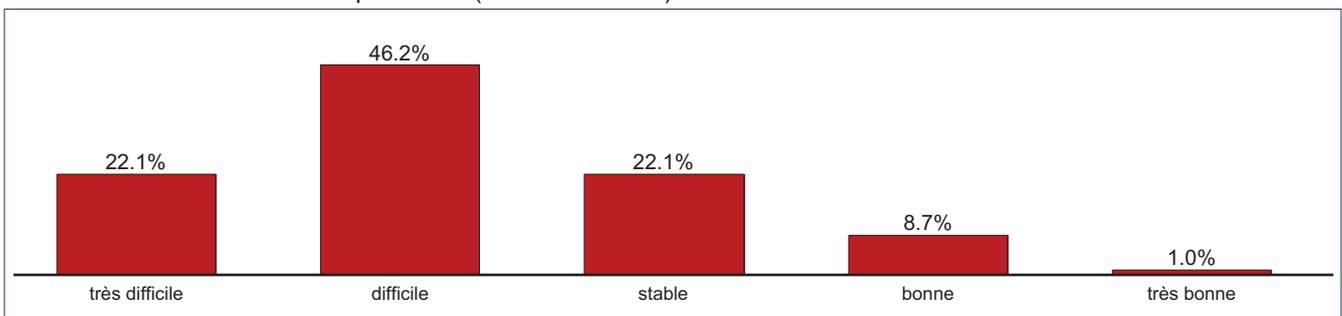
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

104

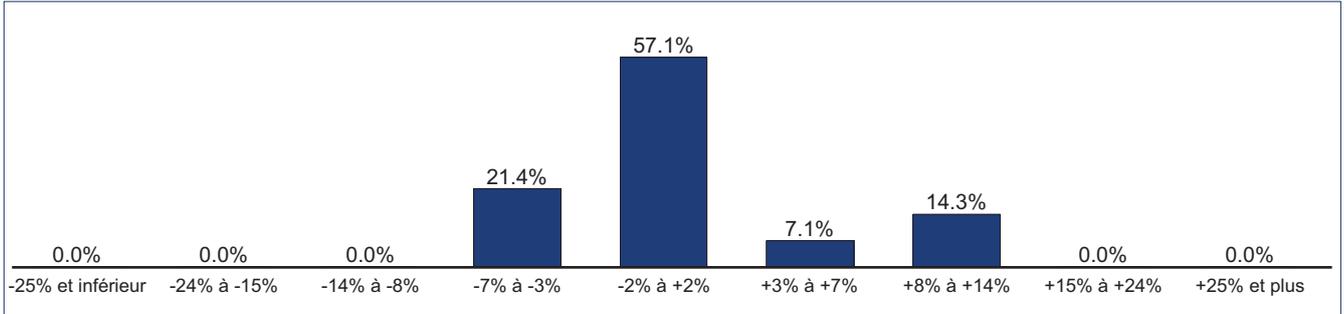


## Prévisions pour 2013

### 19. Évolution probable du bénéfice net en 2013 par rapport à 2012

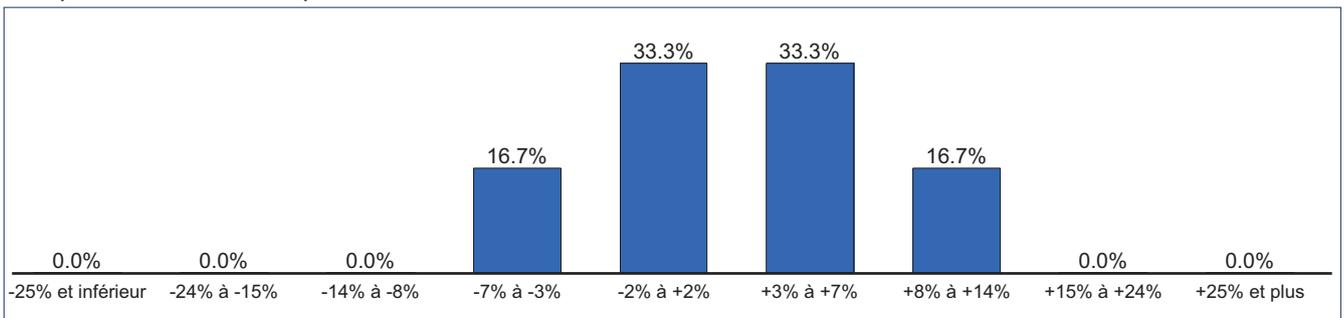
Banques de 200 emplois et plus

14



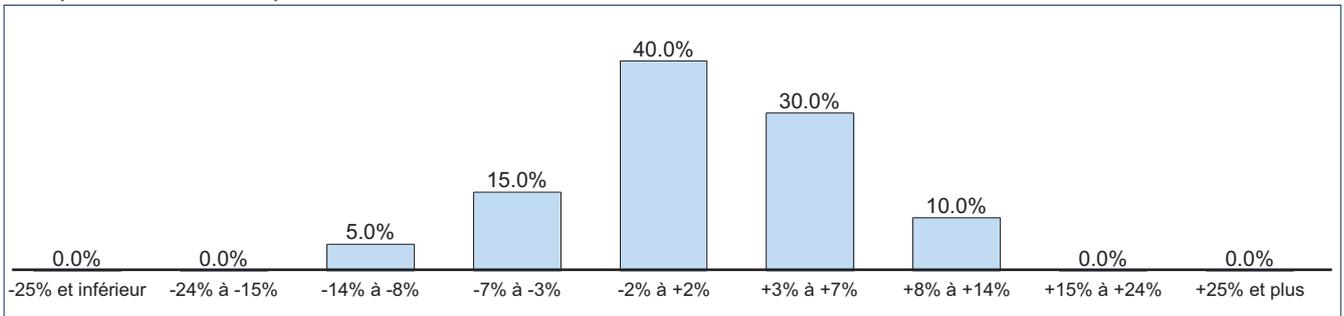
Banques de 50 à 199 emplois

6



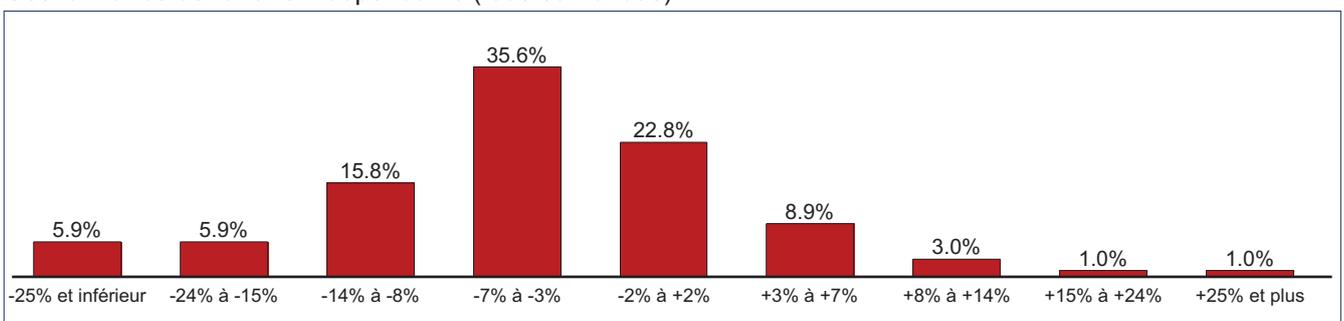
Banques de 1 à 49 emplois

20



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

101

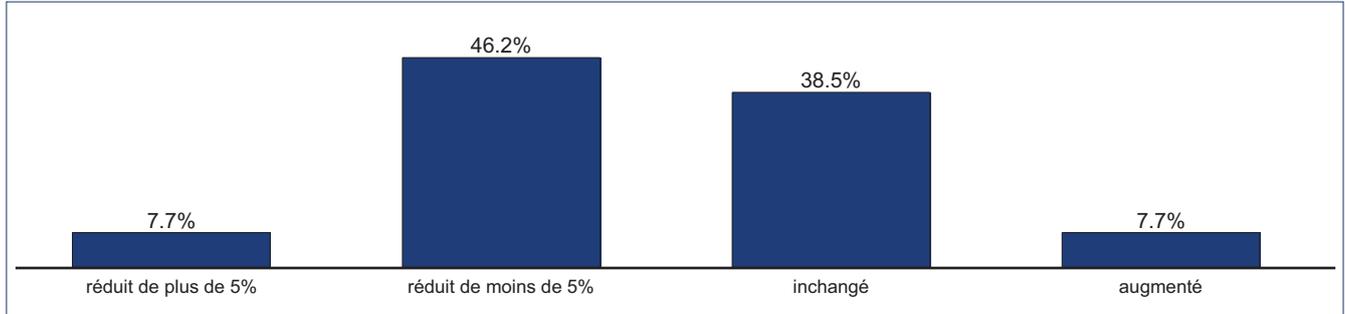


## Prévisions pour 2013

20. En 2013, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera

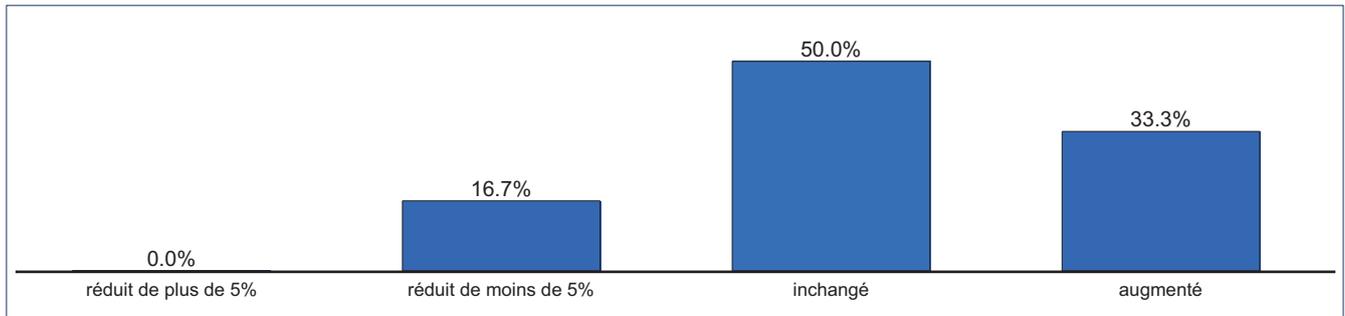
Banques de 200 emplois et plus

13



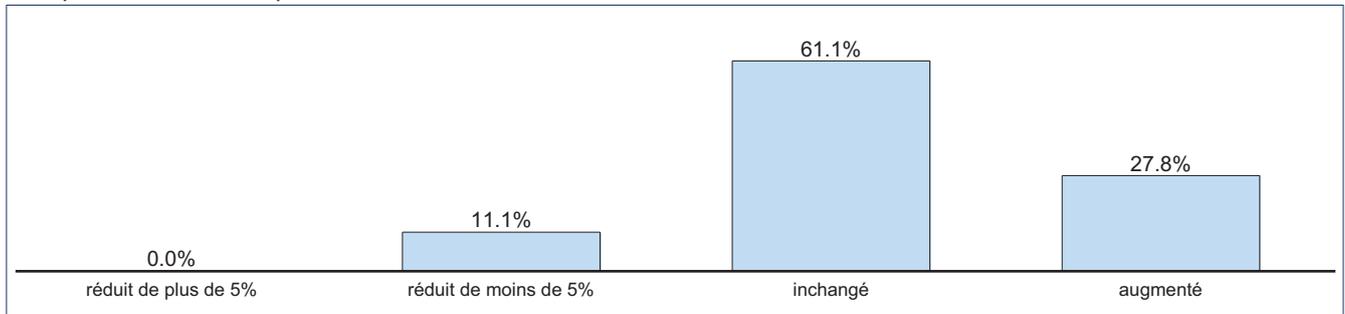
Banques de 50 à 199 emplois

6



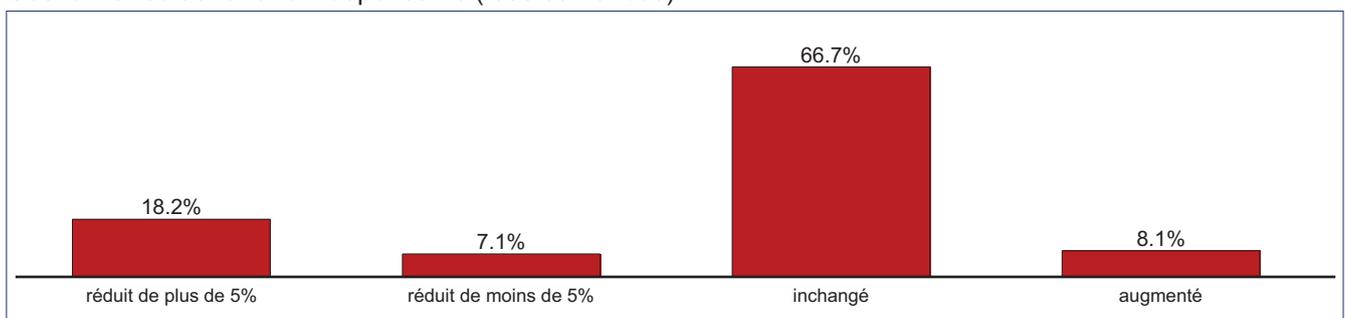
Banques de 1 à 49 emplois

18



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

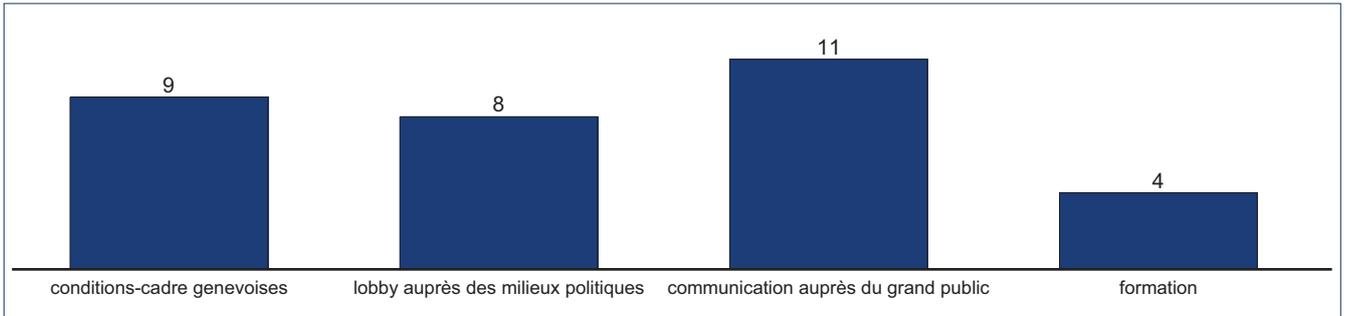
99



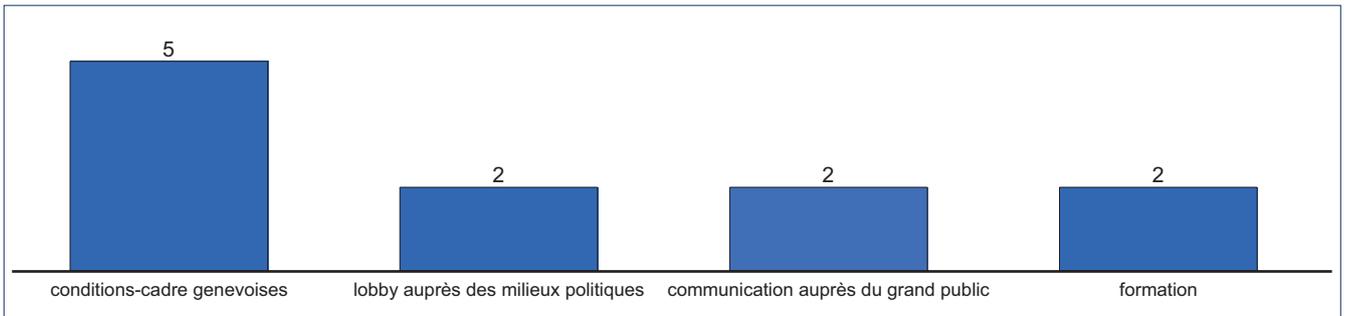
## Conditions-cadre

21a. Dans quels domaines d'actions souhaitez-vous que Genève Place Financière s'implique en priorité?

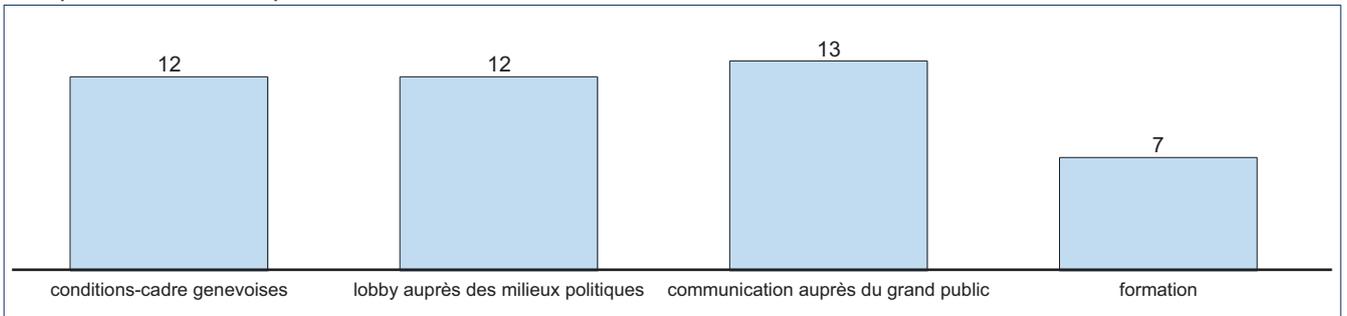
Banques de 200 emplois et plus (plusieurs réponses possibles) 14



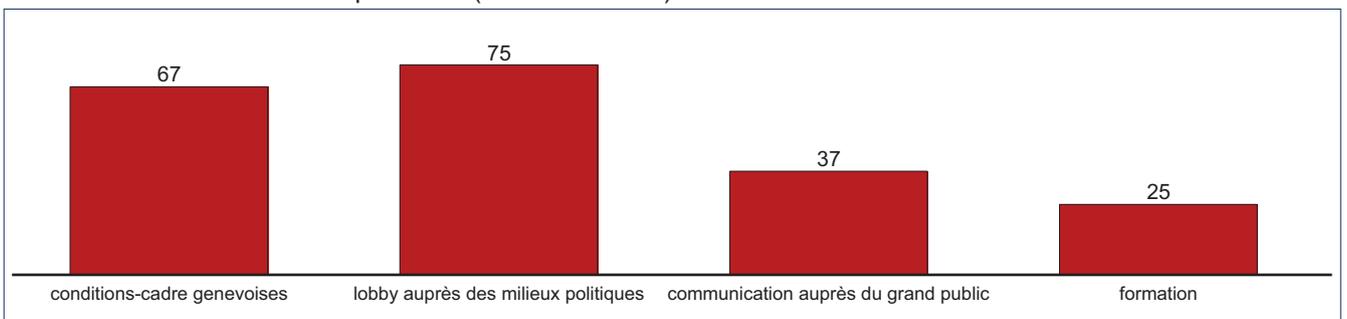
Banques de 50 à 199 emplois 6



Banques de 1 à 49 emplois 18



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus) 99



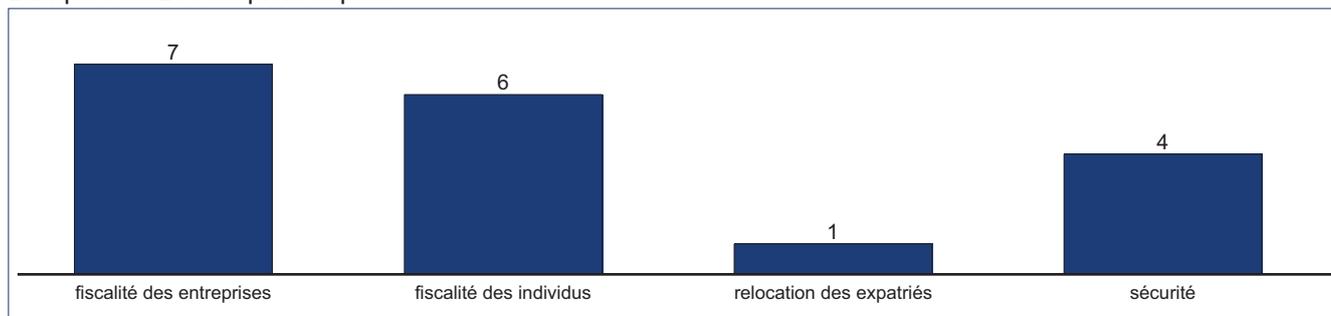
## Conditions-cadre

### 21b. Conditions-cadre genevoises à privilégier

(plusieurs réponses possibles)

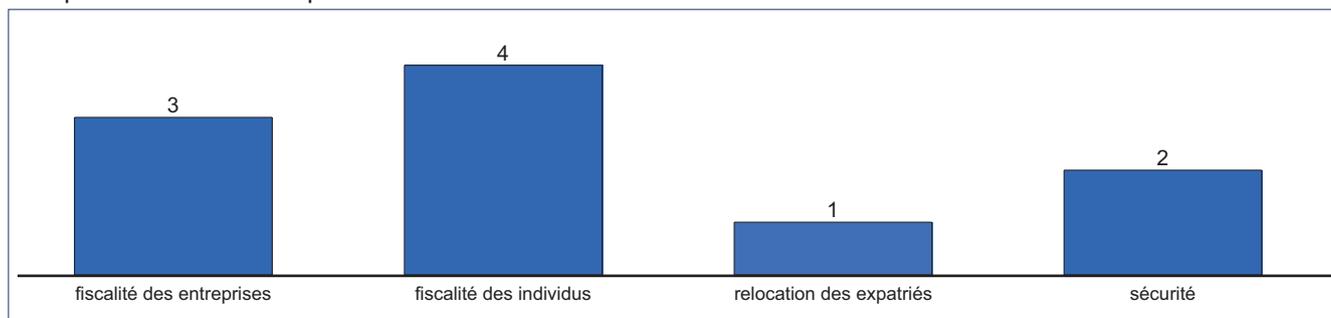
Banques de 200 emplois et plus

8



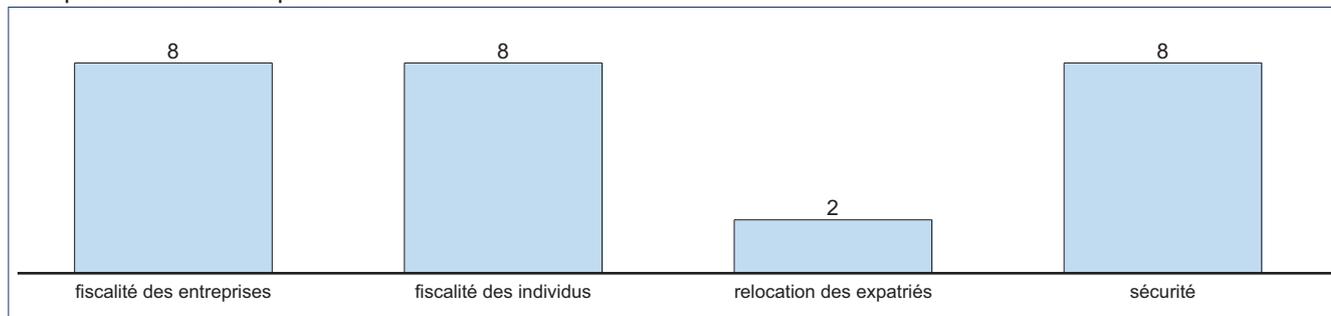
Banques de 50 à 199 emplois

5



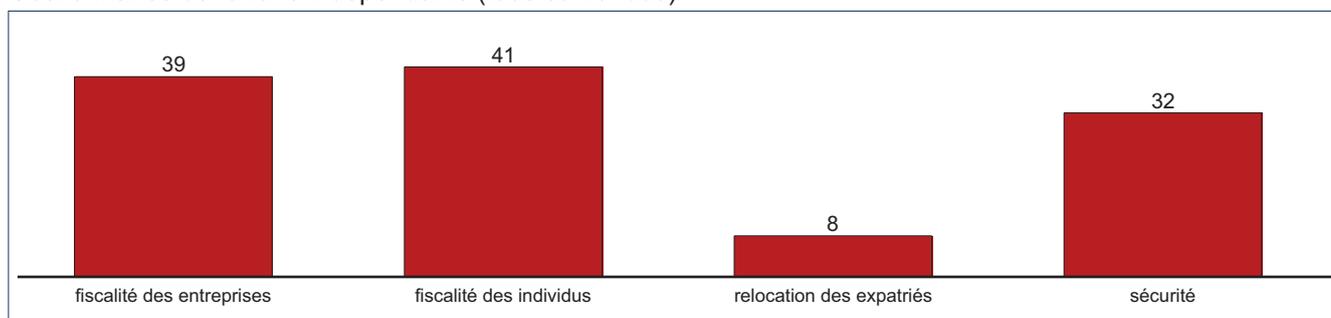
Banques de 1 à 49 emplois

11



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

63

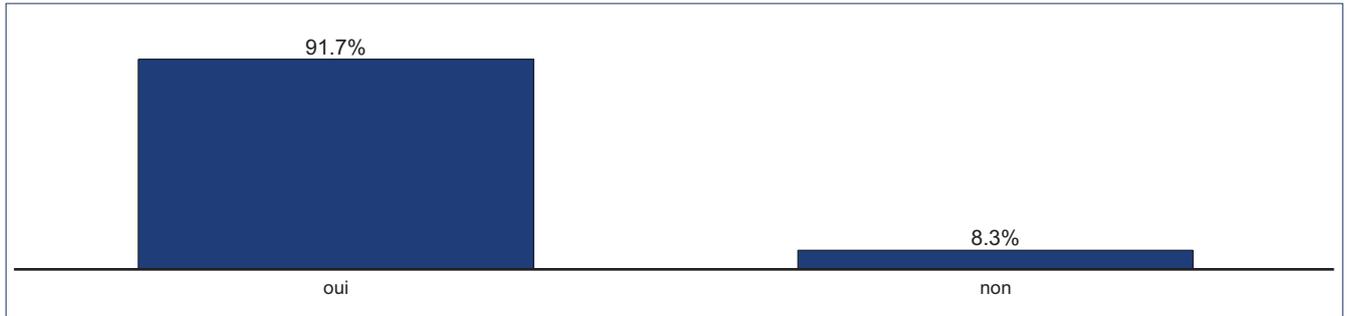


## Conditions-cadre

22. Estimez-vous que Genève Place Financière représente efficacement les intérêts de la Place financière genevoise?

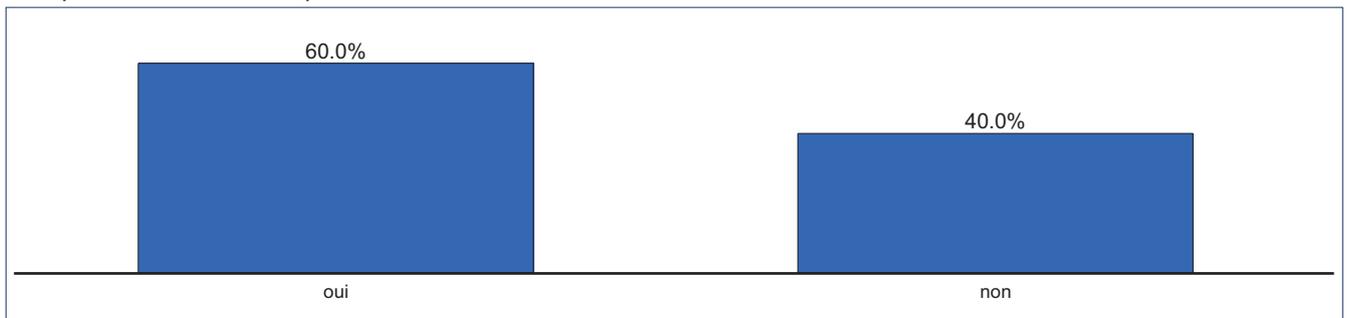
Banques de 200 emplois et plus

12



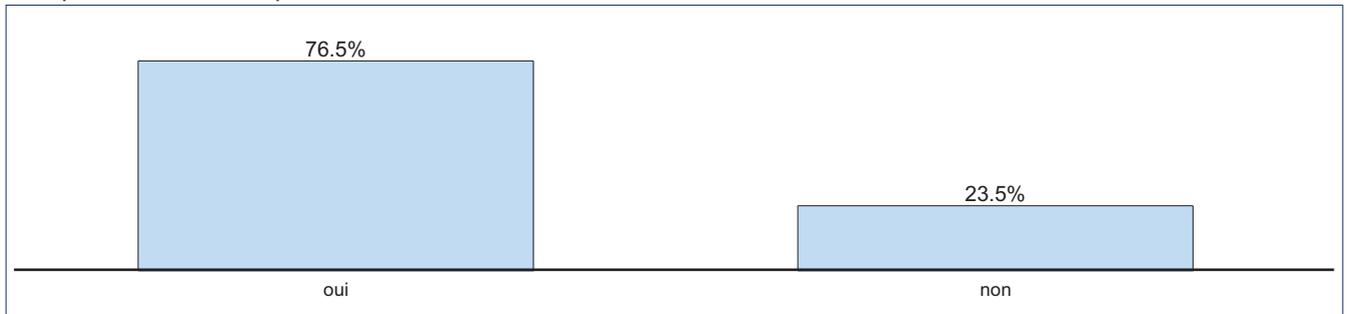
Banques de 50 à 199 emplois

5



Banques de 1 à 49 emplois

17



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

84

