



Remerciements

L'Enquête conjoncturelle de la Fondation Genève Place Financière a été réalisée selon une méthodologie identique à celles des années précédentes. En juin de chaque année, elle est envoyée aux Directeur.ice.s des banques et gérants indépendants de la place financière genevoise. Les résultats présentés dans ce document reflètent leur analyse et leur perception. Ils peuvent être interprétés sur la durée, faisant de ce baromètre un outil intéressant pour juger de l'évolution de l'opinion des intermédiaires financiers sur la marche de leurs affaires et les perspectives pour la Place.

Au vu du nombre élevé de réponses reçues tant de la part des banques que des gérants indépendants, nous considérons que l'enquête est représentative de l'ensemble des acteurs concernés.

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

Nous tenons à remercier également :

- l'Association Suisse des Gérants de Fortune (ASG)
- l'Organisme d'Autorégulation des Gérants de patrimoine (OAR-G)
- 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.

Edouard Cuendet
Directeur

Yves Mirabaud
Président

Octobre 2020

Sommaire

Description des établissements ayant répondu		Page
A	Activités principales à Genève	4
B	Origine de l'établissement	5
Evolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019		
1	Évolution du produit d'exploitation	6
2	Évolution du bénéfice net	7
3a	Évolution des charges salariales (hors part variable)	8
3b	Évolution de la part variable	9
4	Évolution des frais généraux (hors charges salariales)	10
5	Évolution globale de l'effectif du personnel	11
6a	Le service Front a vu son effectif	12
6b	Le service Corporate (direction, contrôle-risque, juridique) a vu son effectif	13
6c	Le service Opérations (hors informatique) a vu son effectif	14
6d	Le service Informatique a vu son effectif	15
7	Le 1 ^{er} semestre 2020 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines privés	16
8	Impact de la pandémie Covid-19 sur la marche des affaires pour le premier semestre 2020	17
Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels		
9	Évolution des actifs sous gestion en CHF au 30.06.2020 par rapport au 31.12.2019	18
10	Cette évolution est essentiellement le reflet de	19
11a	Gestion privée : évolution globale des apports nets de fonds au 30.06.2020 par rapport au 31.12.2019	20
11b	Gestion privée : l'évolution des apports nets de fonds résulte prioritairement d'une clientèle résidant	21
11c	Gestion privée : variation des apports nets de fonds étrangers, en fonction des zones géographiques	22
12a	Gestion institutionnelle : évolution globale des apports nets de fonds au 30.06.2020 par rapport au 31.12.2019	24
12b	Gestion institutionnelle : cette évolution résulte prioritairement d'une clientèle résidant	25
13a	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 ?	26
13b	Si oui, quels secteurs d'activité seraient alors particulièrement touchés ?	27
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019		
14	Évolution probable du produit d'exploitation brut	28
15	Évolution probable du bénéfice net	29
16a	Évolution probable de la masse salariale (hors part variable)	30
16b	Évolution de la part variable	31
17	Évolution probable des frais généraux (sans les salaires)	32
18	Vous prévoyez que l'effectif de votre établissement aura été	33
19	2020 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année	34
20	Impact probable de la pandémie Covid-19 sur la marche des affaires pour 2020	35

Prévisions pour 2021

21	2021 devrait être pour votre établissement une année	36
22	Évolution probable du bénéfice net en 2021 par rapport à 2020	37
23	En 2021, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera	38
24	Pensez-vous que l'impact de la pandémie Covid-19 sur la marche des affaires se poursuivra durant l'année 2021	39

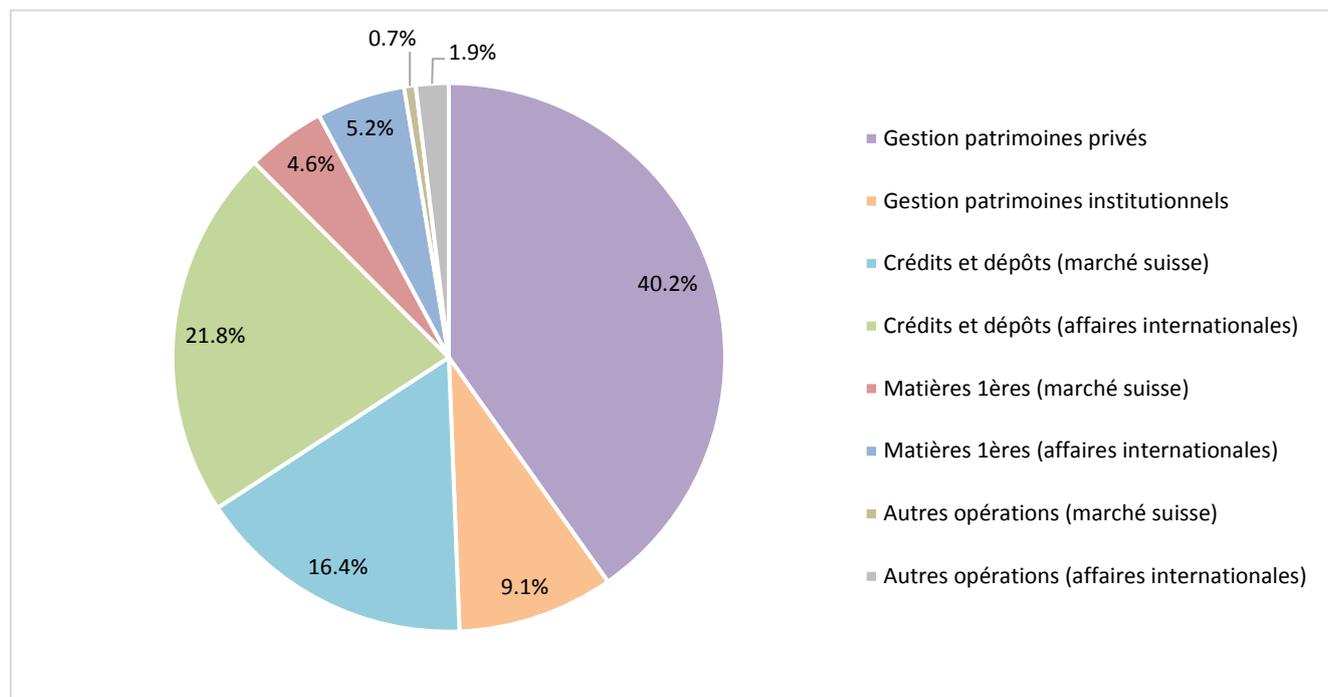
Conditions-cadres

25	En 2019, l'attrait de la place financière de Genève pour votre clientèle	40
26	En 2019, l'attrait de la place financière de Genève pour les activités suivantes	41
27	Si vous deviez transférer hors de Genève des activités de base, vers quelles places financières envisageriez-vous de le faire ?	42
28	Dans quels domaines d'actions souhaitez-vous que la Fondation Genève Place Financière s'implique en priorité ?	43
29	Domaines à privilégier au niveau genevois	44
30	Domaines à privilégier au niveau fédéral	45
31	Autres domaines dans lesquels la Fondation Genève Place Financière doit axer ses efforts	46
32	Le secteur bancaire se digitalise de plus en plus. Quels sont les aspects prioritaires pour réussir l'évolution numérique ?	47

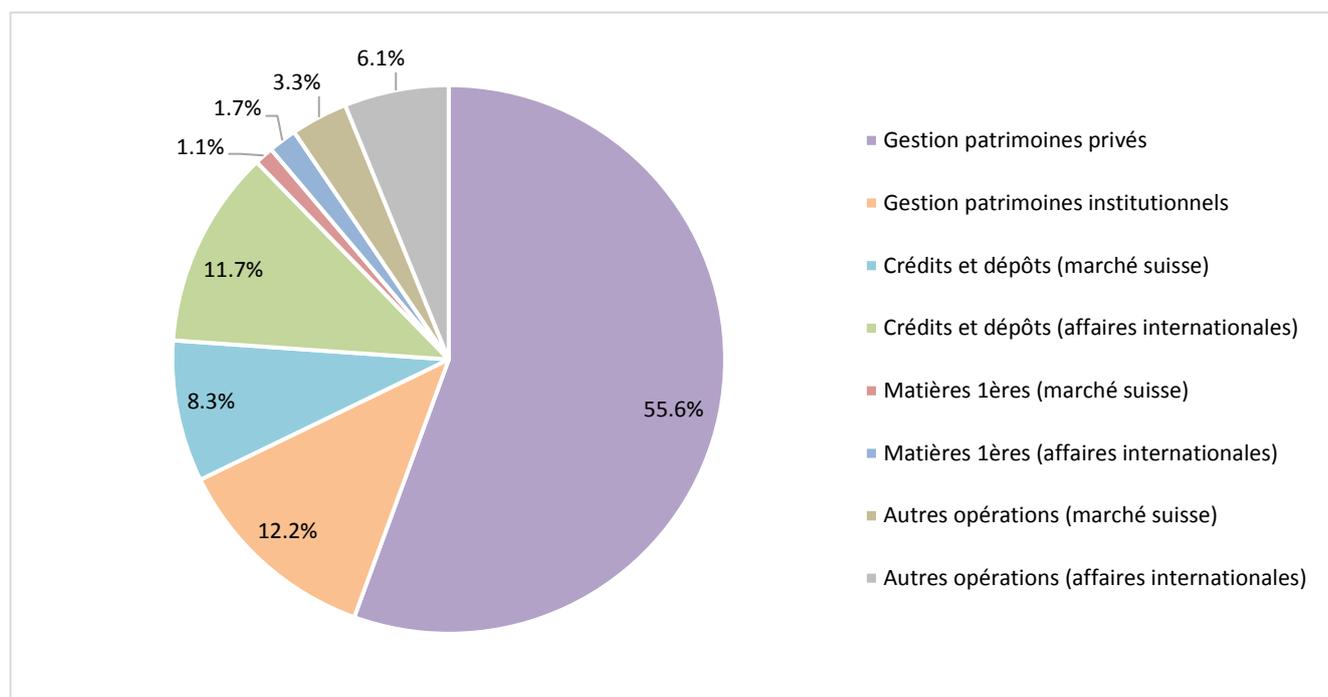
■ Description des établissements ayant répondu

A. Activités principales à Genève (plusieurs réponses possibles)

Banques



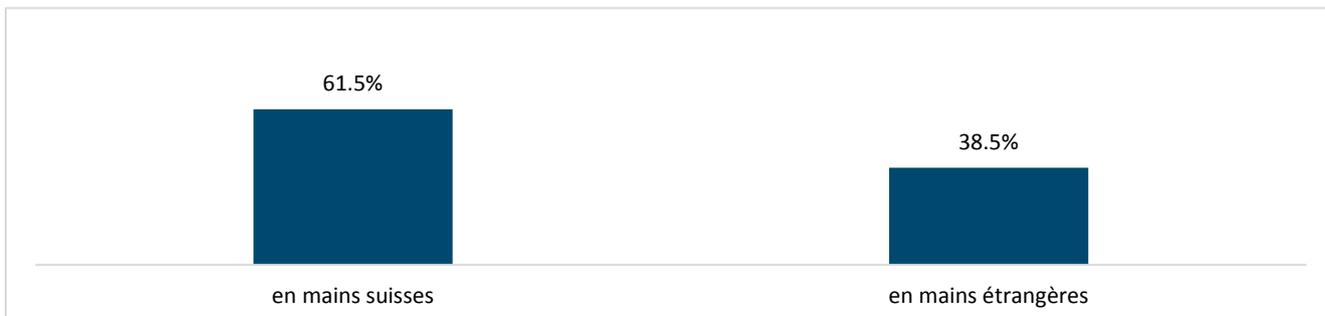
Gestionnaires de fortune indépendants



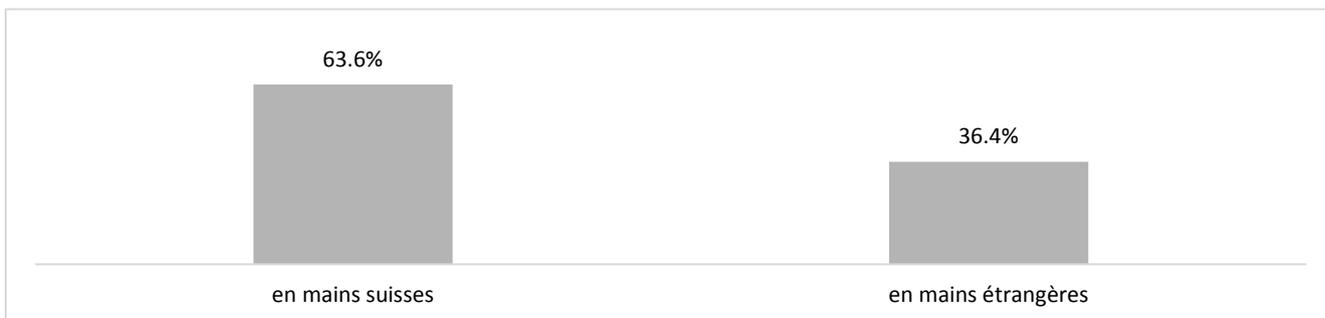
■ Description des établissements ayant répondu

B. Votre établissement est

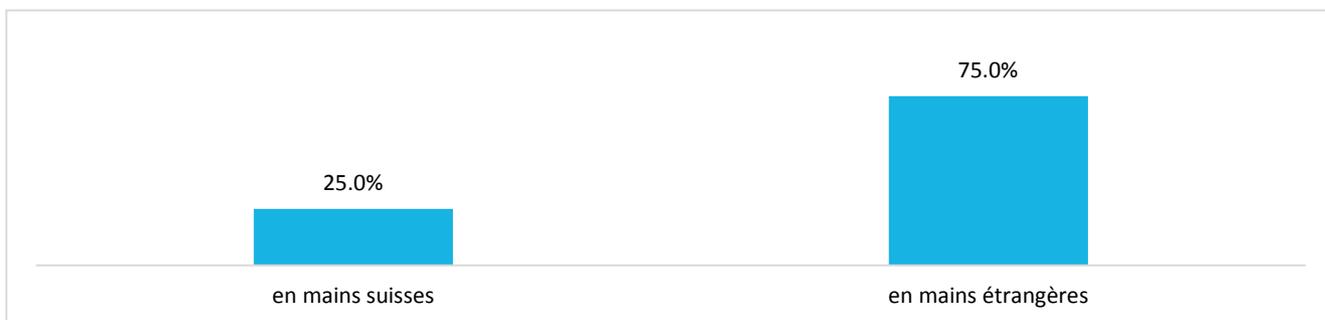
Banques de 200 emplois et plus



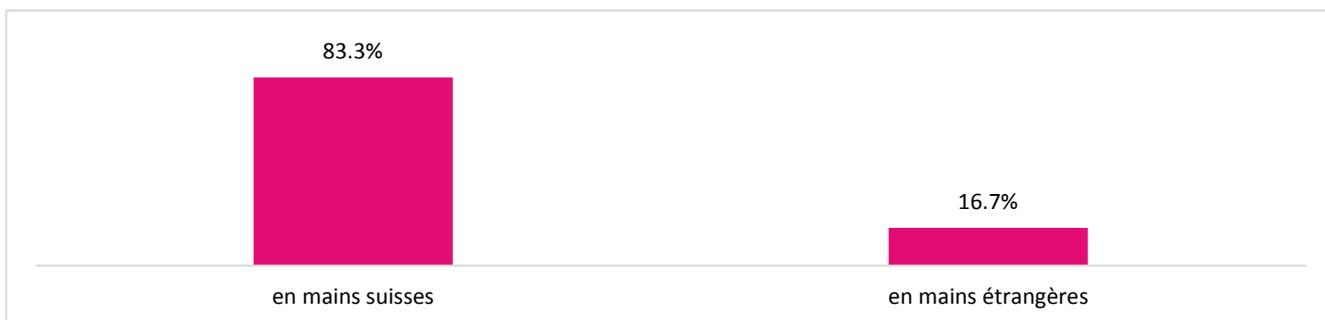
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



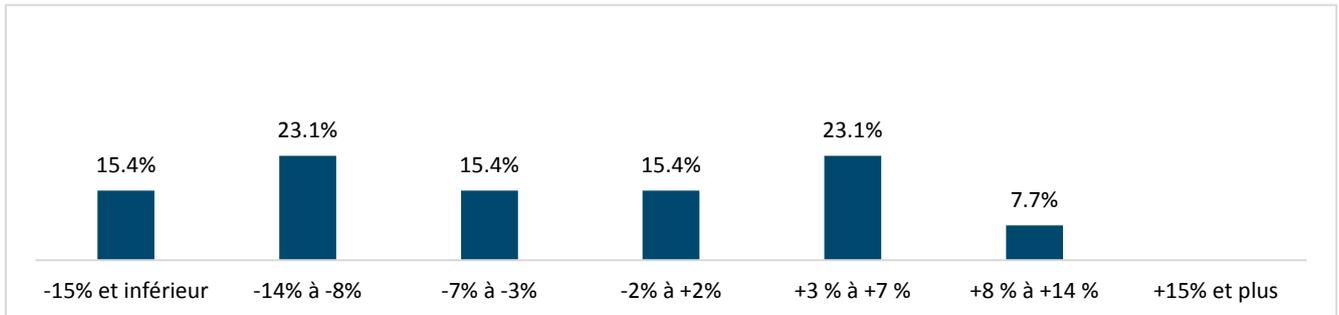
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



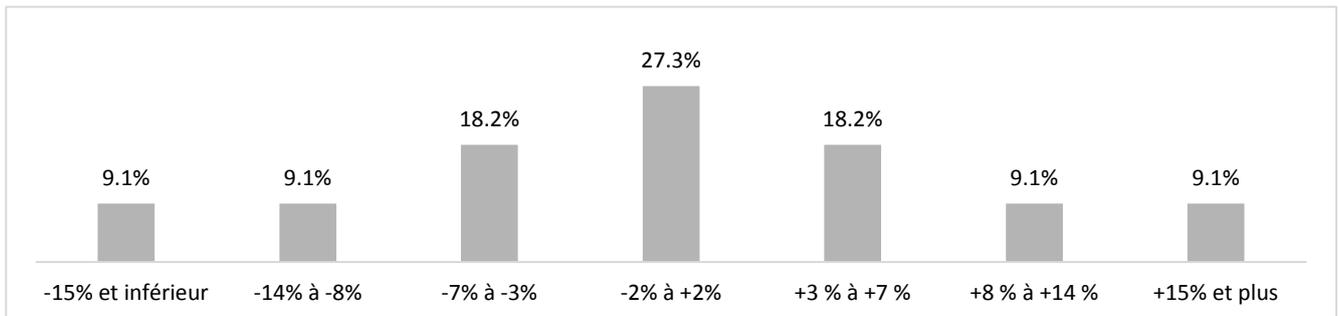
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

1. Évolution du produit d'exploitation

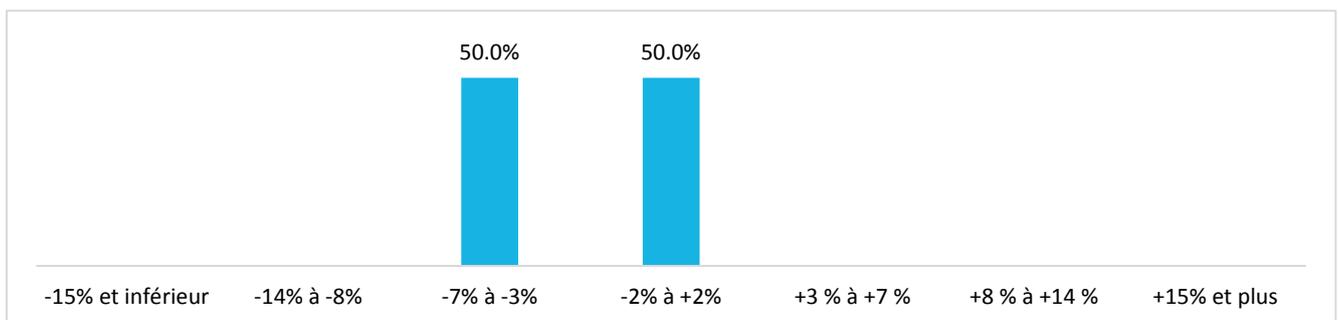
Banques de 200 emplois et plus



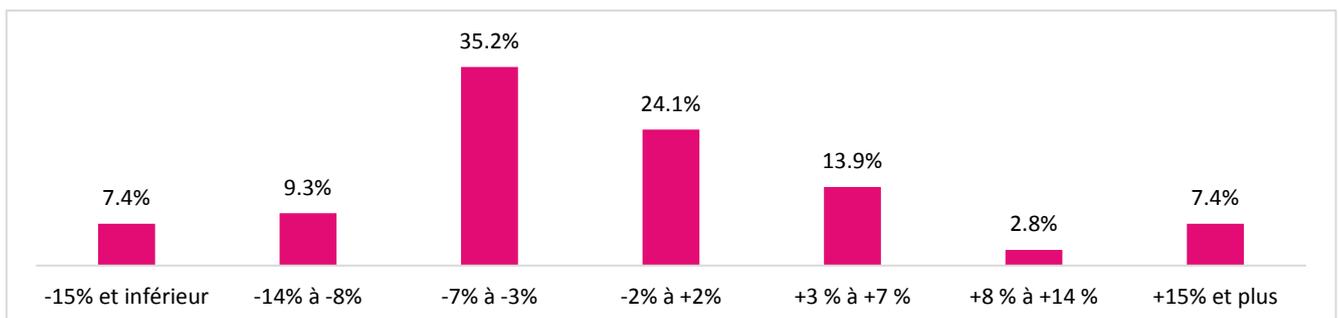
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



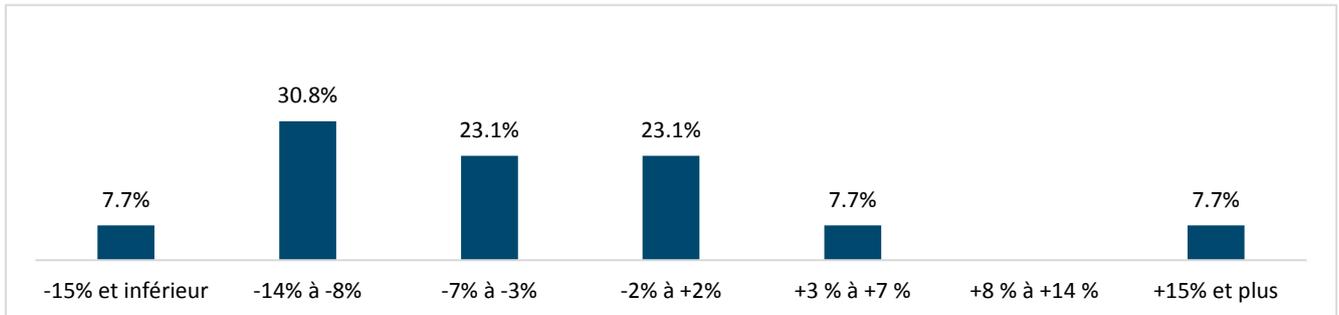
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



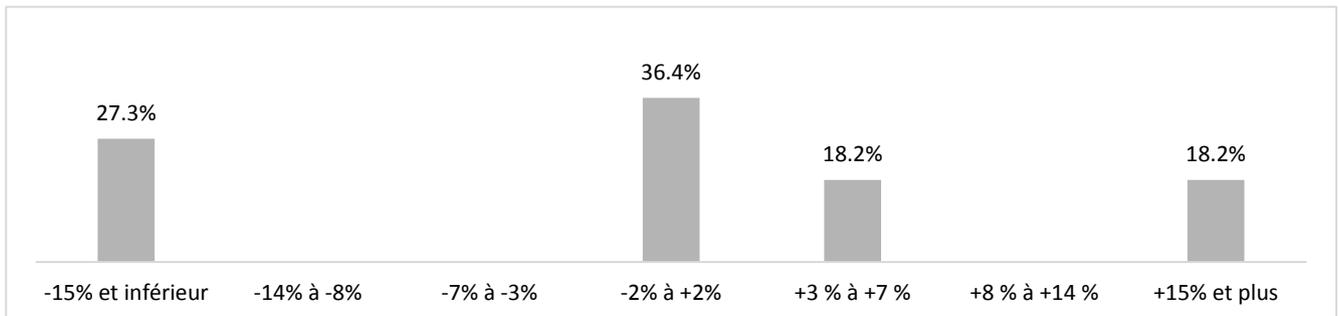
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

2. Évolution du bénéfice net

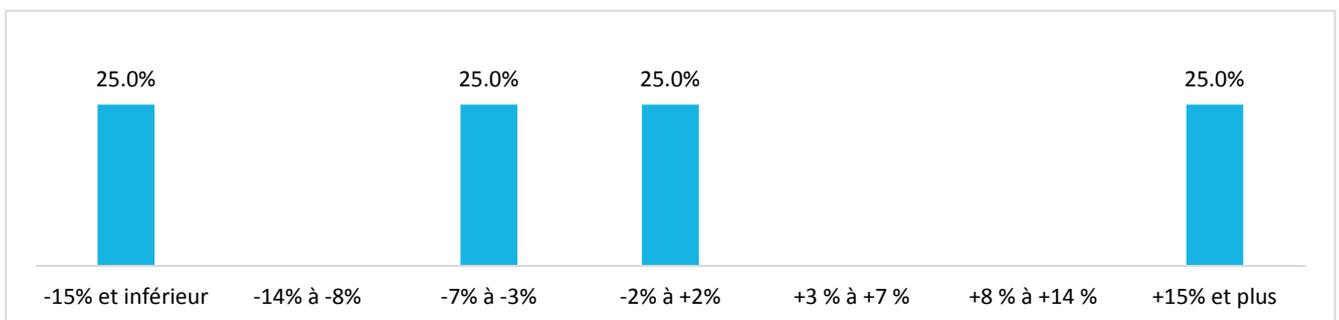
Banques de 200 emplois et plus



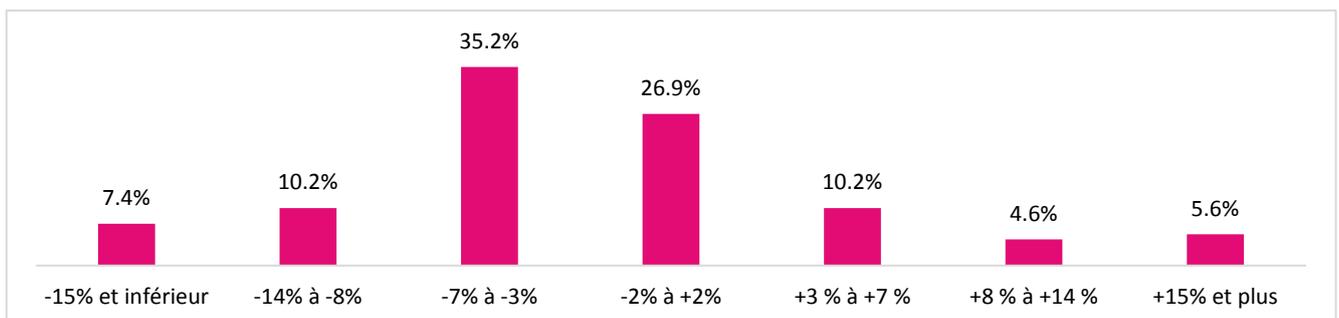
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



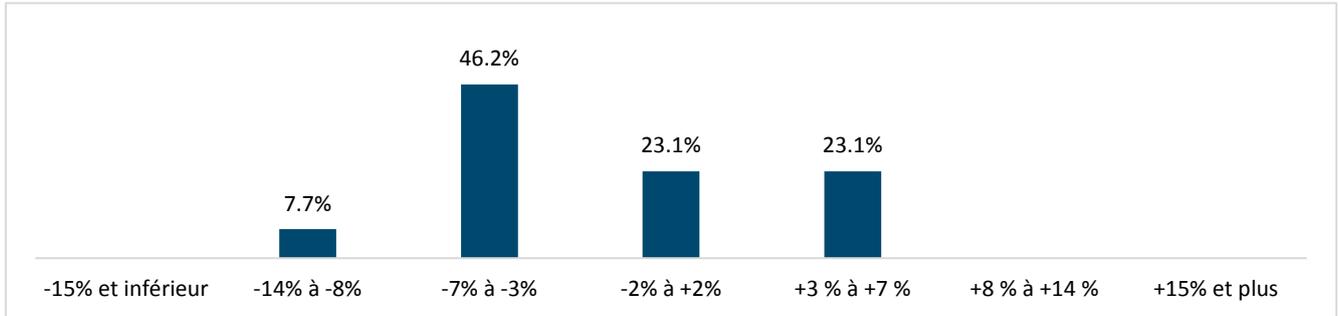
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



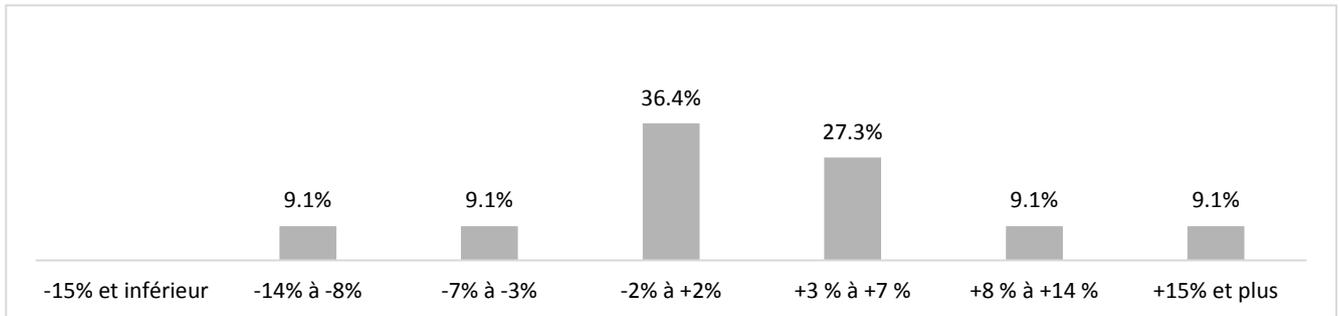
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

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

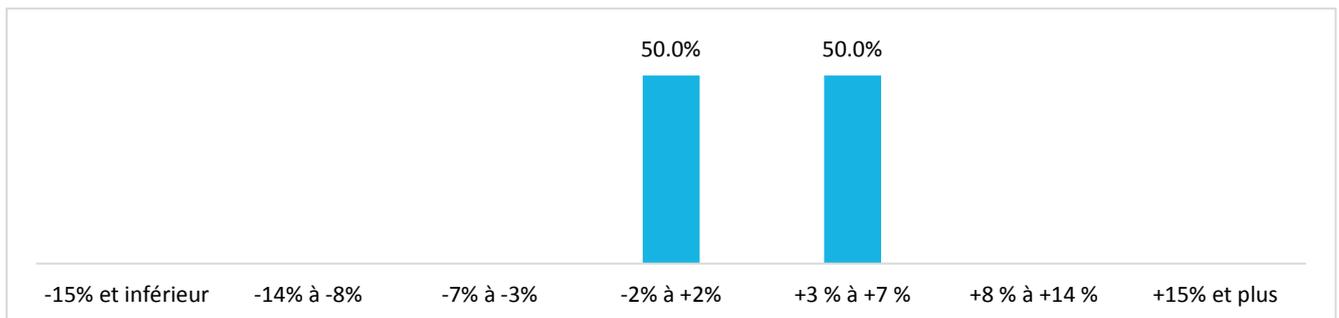
Banques de 200 emplois et plus



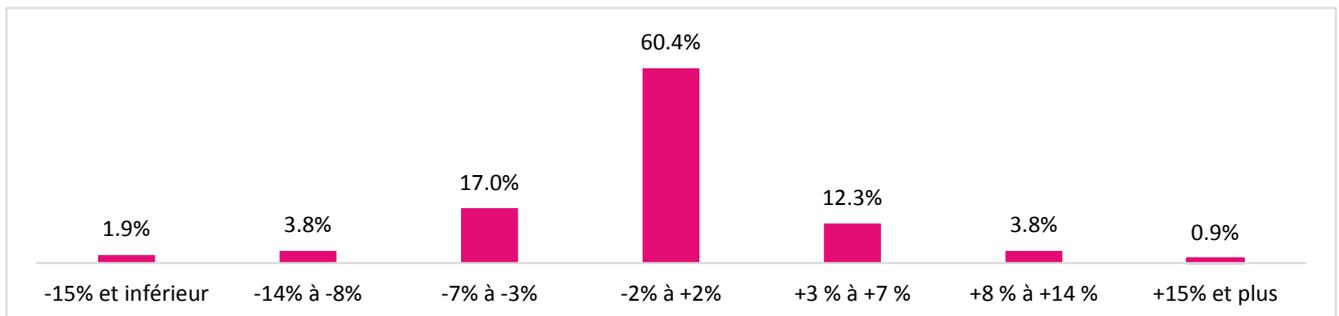
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



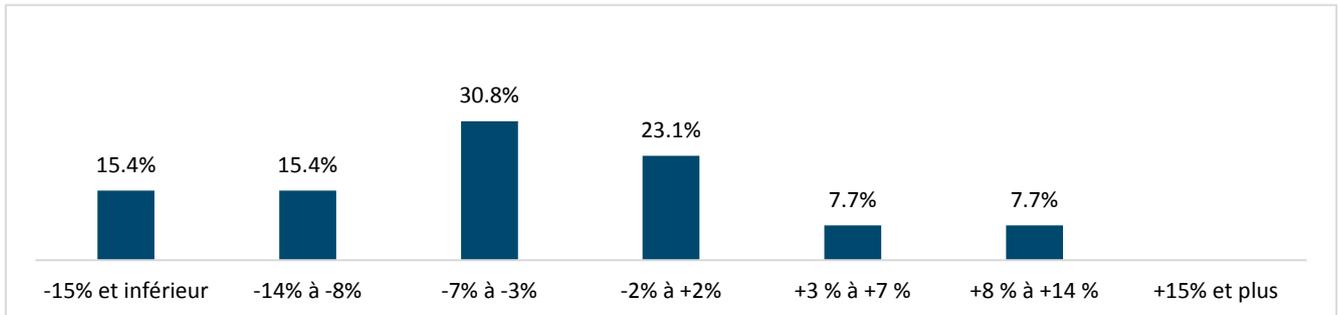
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



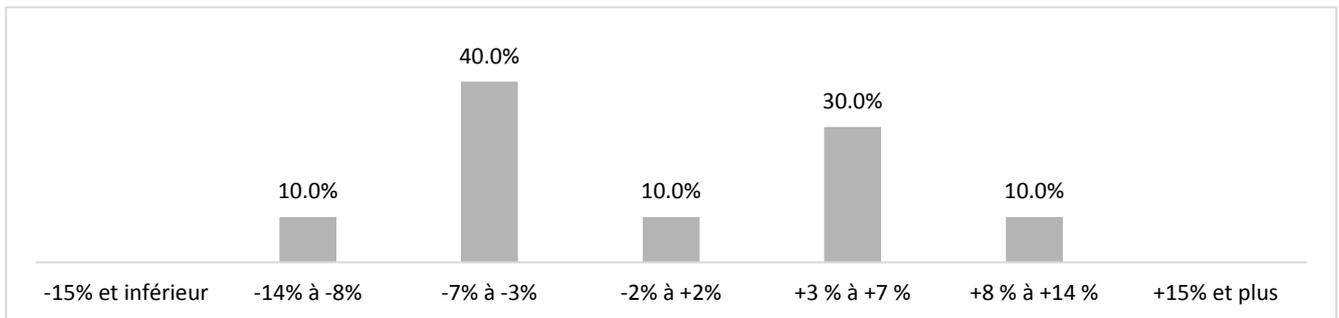
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

3b. Évolution de la part variable

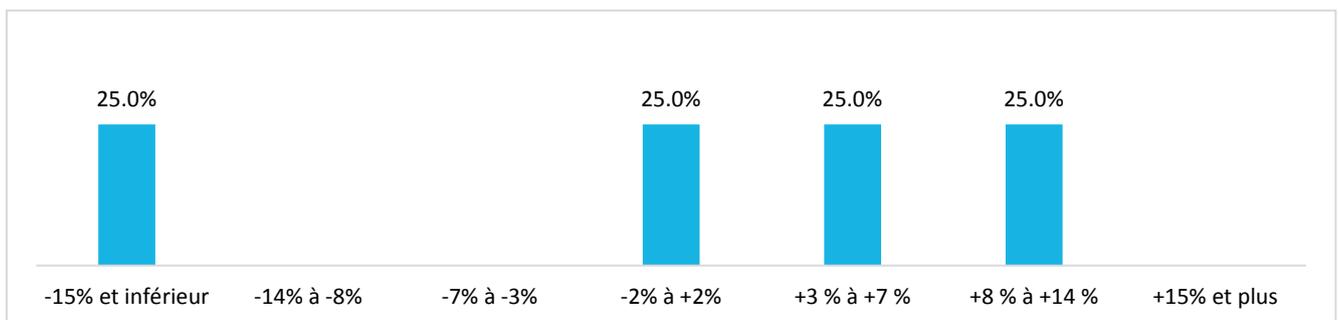
Banques de 200 emplois et plus



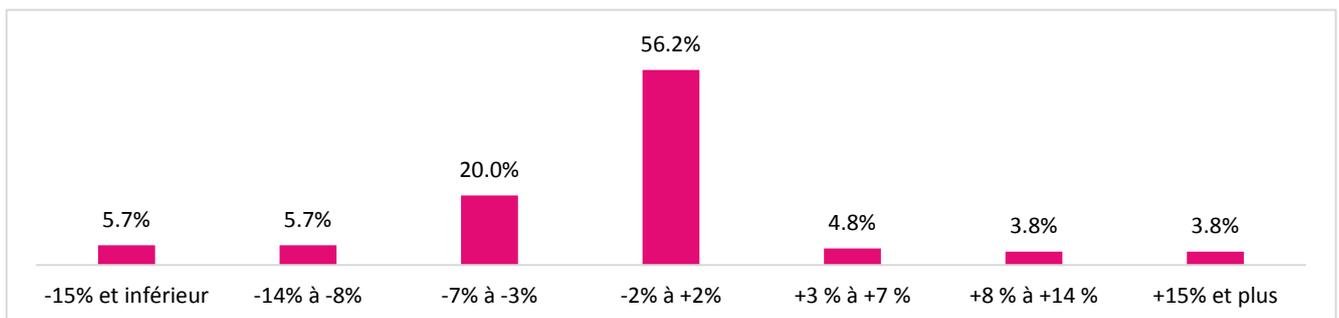
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



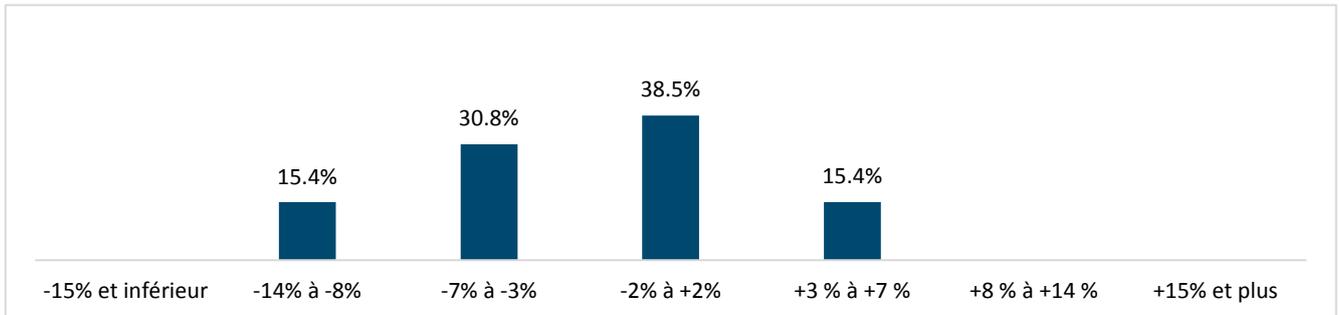
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



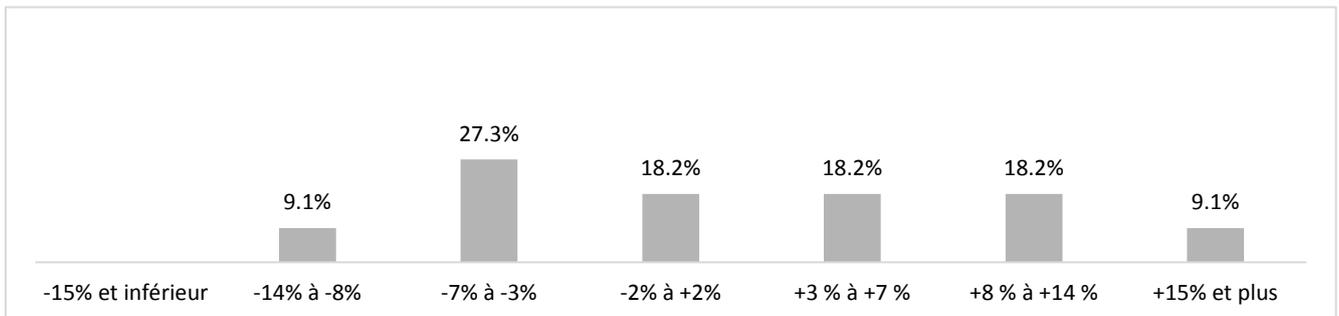
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

4. Évolution des frais généraux (hors charges salariales)

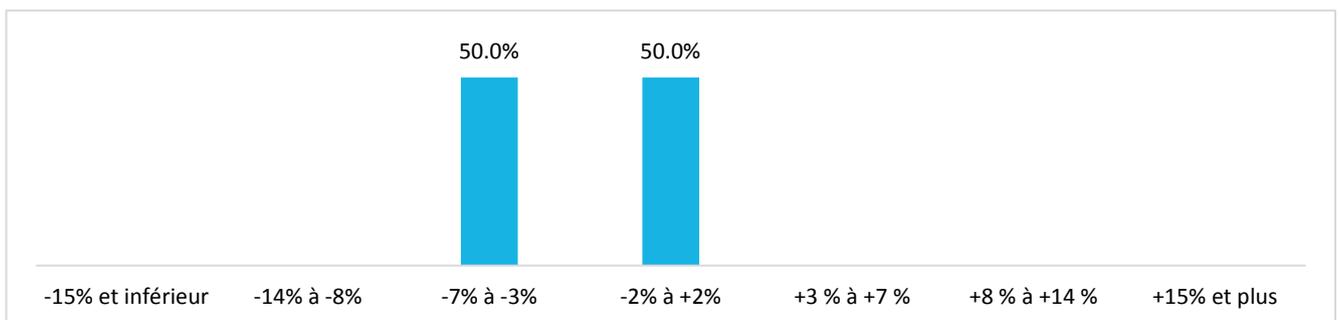
Banques de 200 emplois et plus



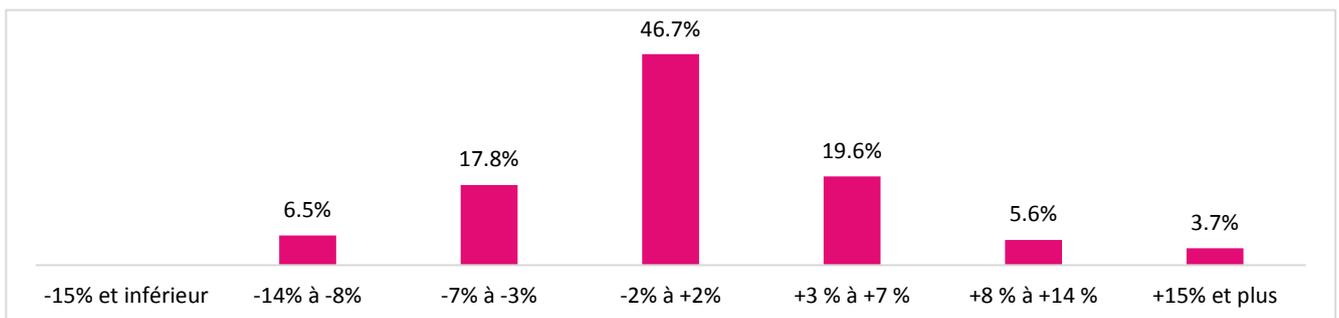
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



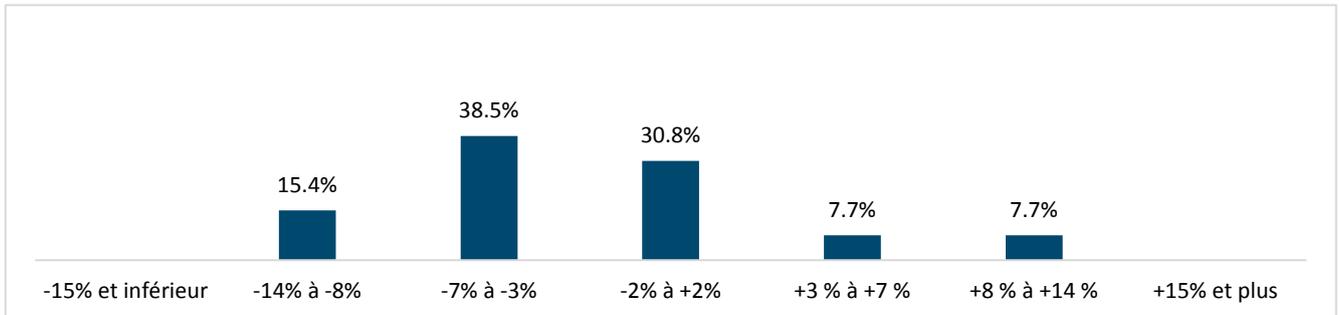
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



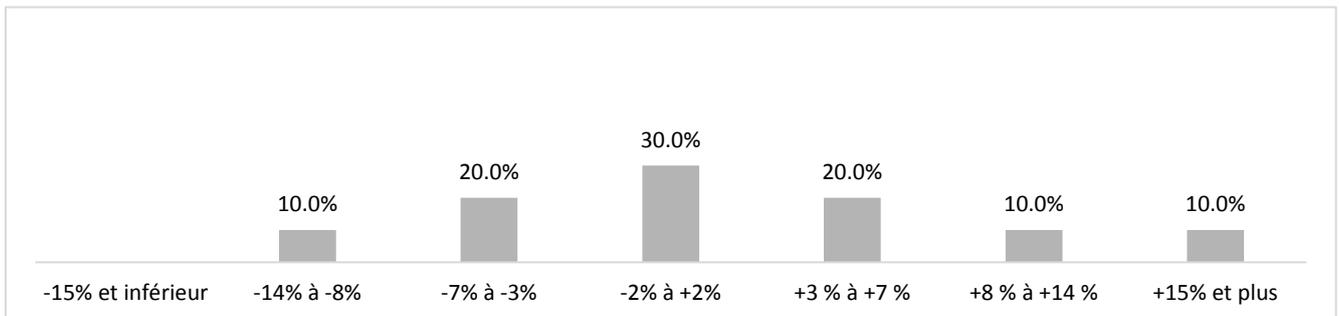
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

5. Évolution globale de l'effectif du personnel

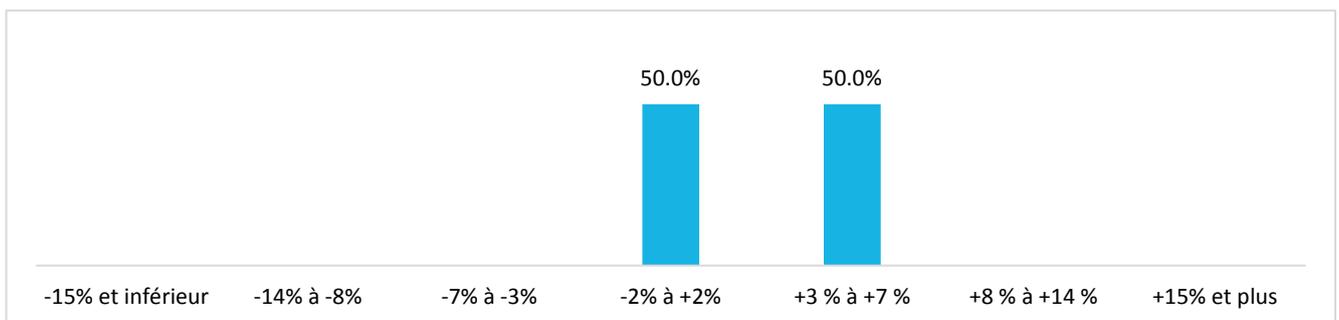
Banques de 200 emplois et plus



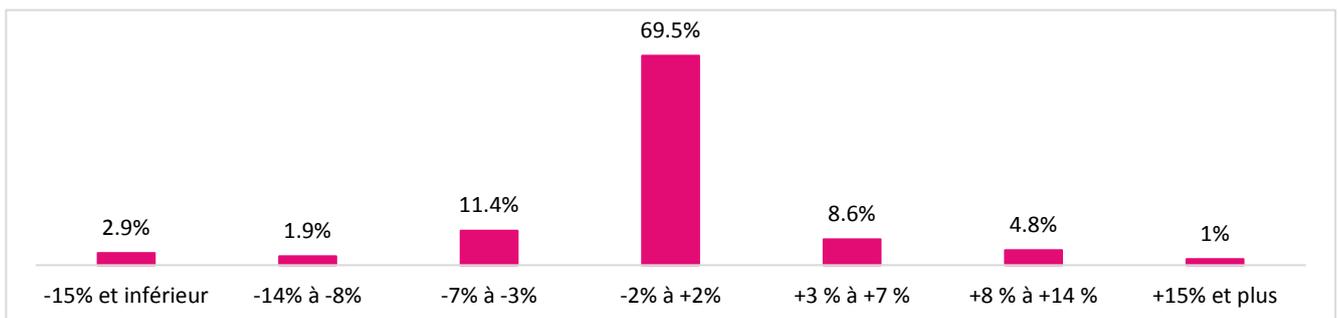
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



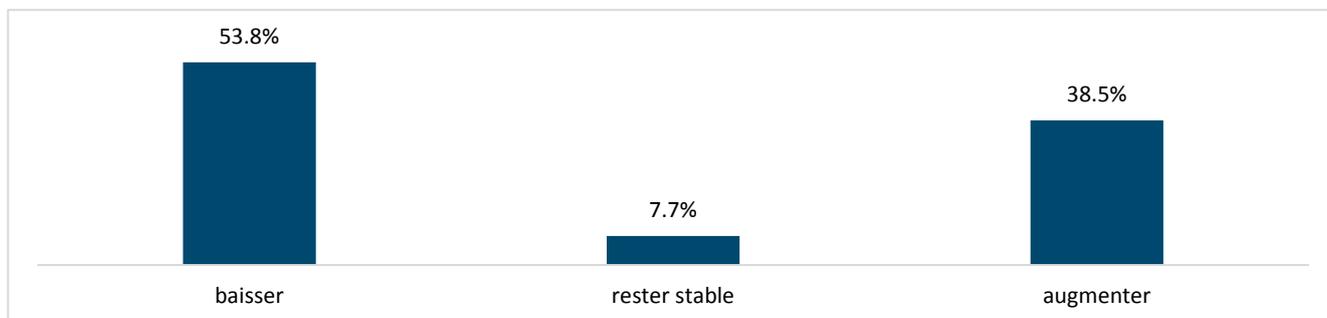
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



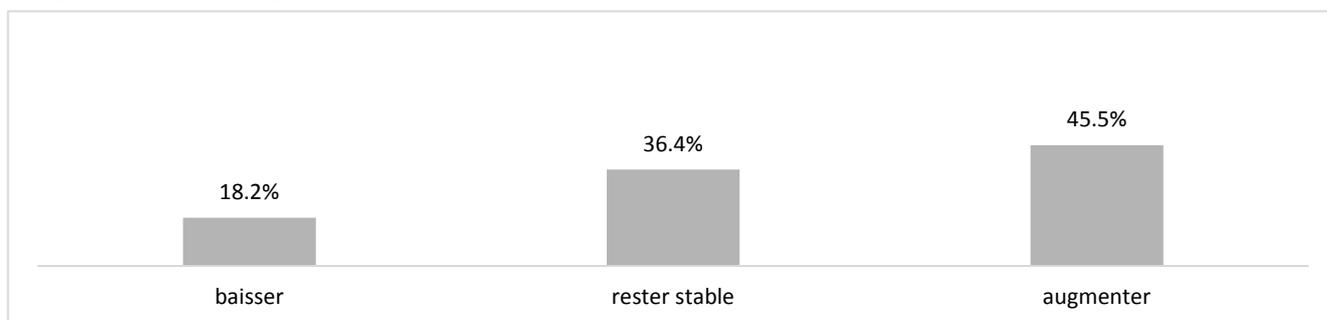
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

6a. Le service Front a vu son effectif

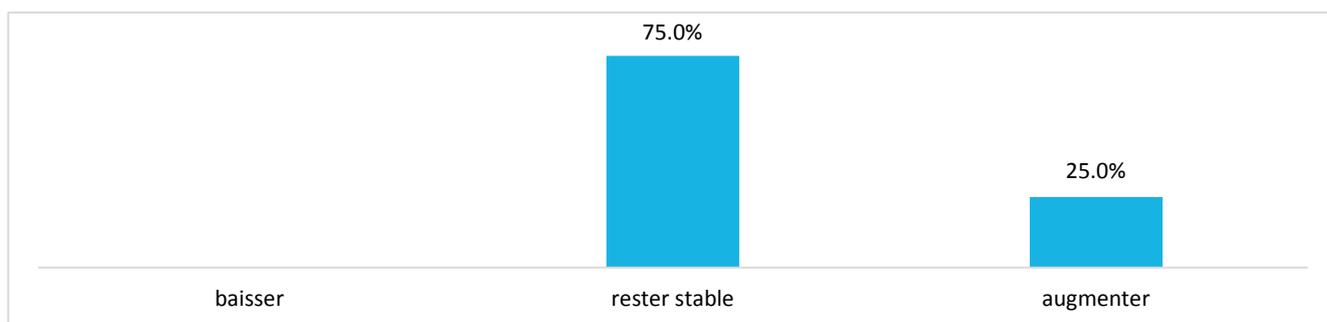
Banques de 200 emplois et plus



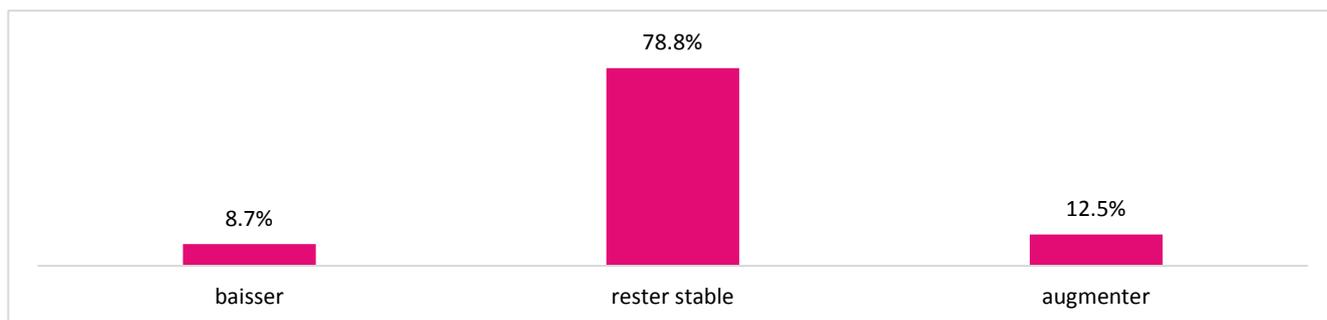
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



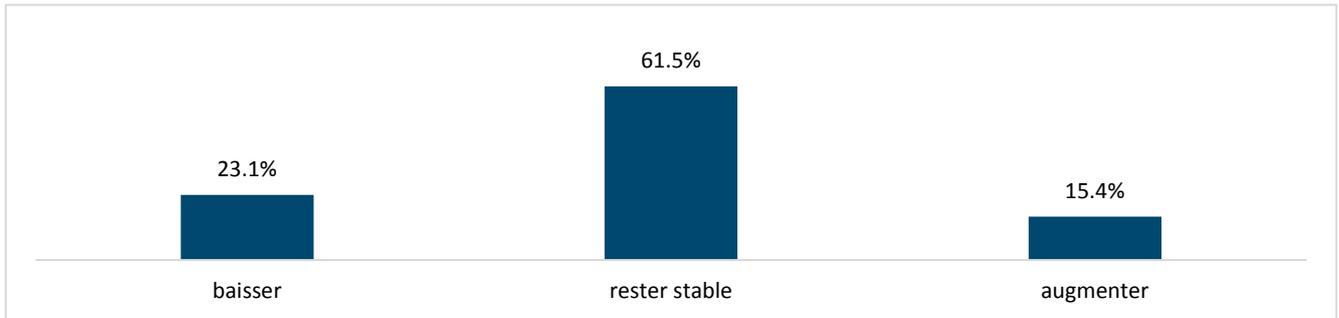
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



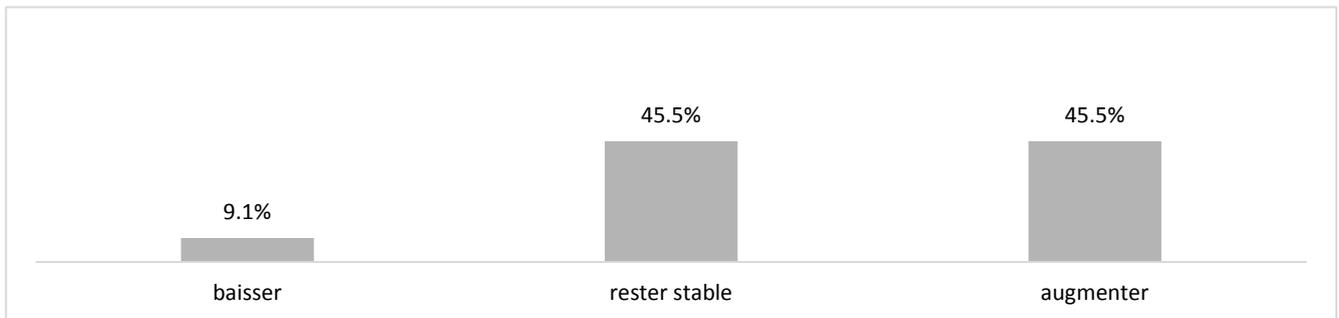
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

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

Banques de 200 emplois et plus



Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



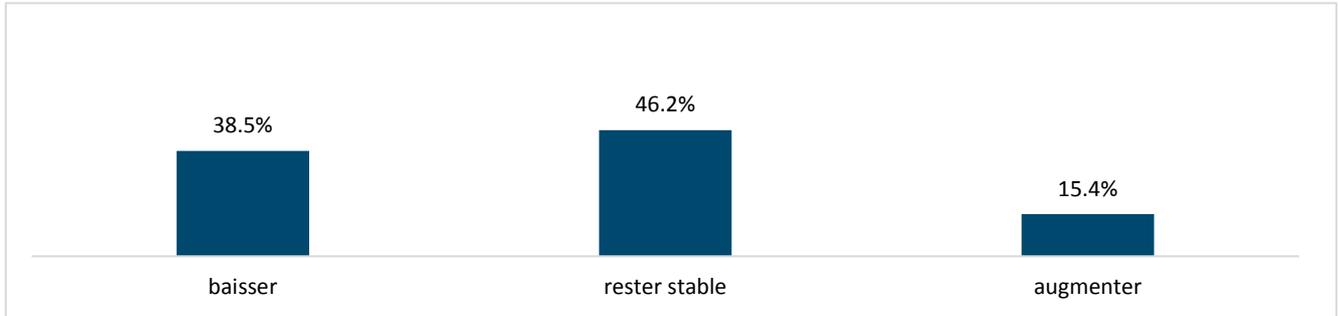
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

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

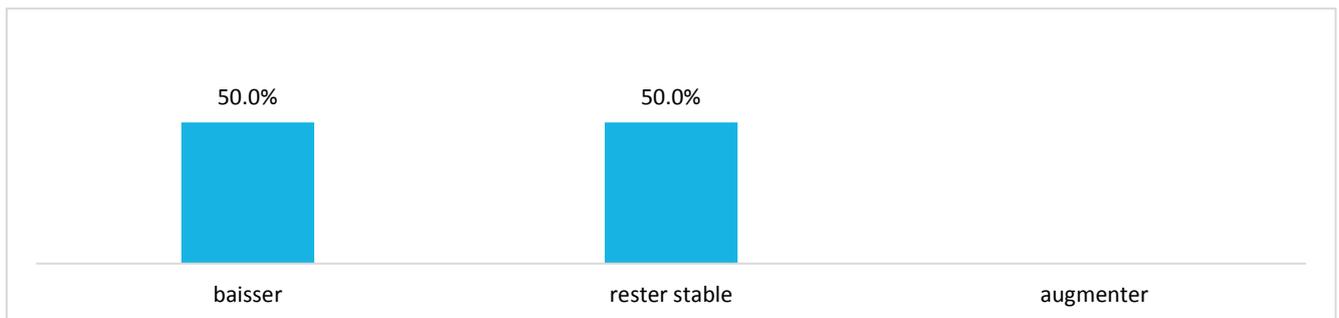
Banques de 200 emplois et plus



Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



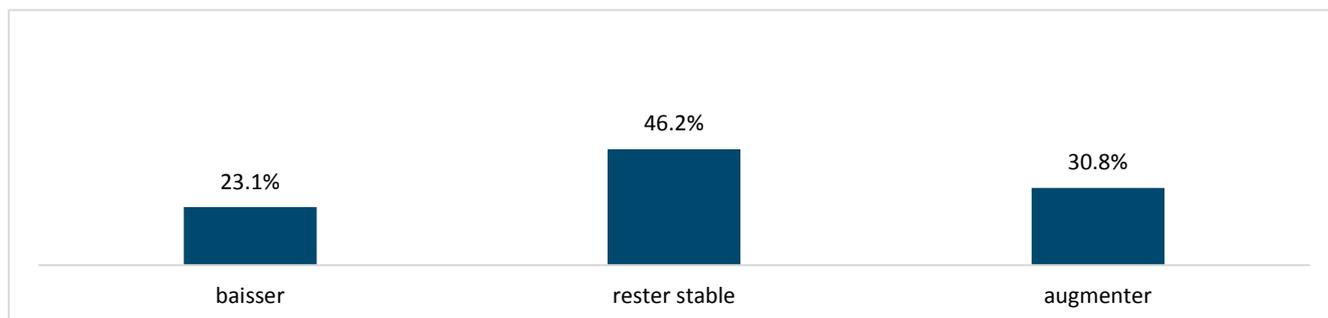
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



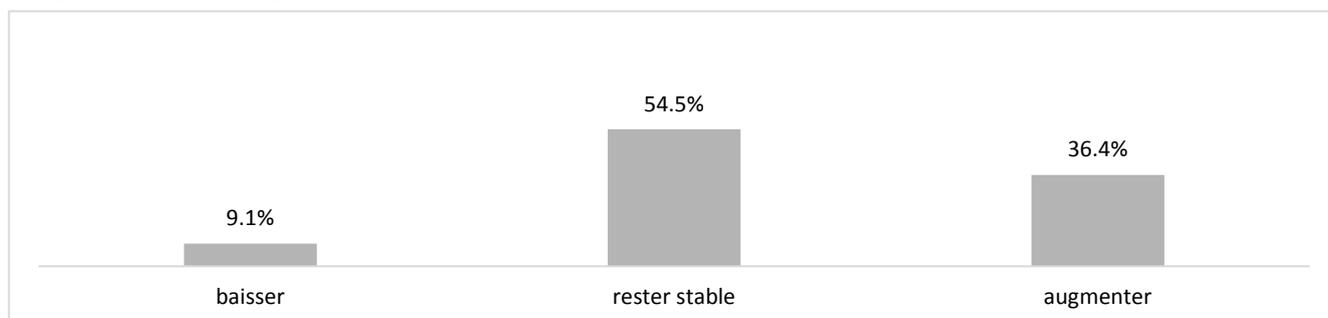
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

6d. Le service Informatique a vu son effectif

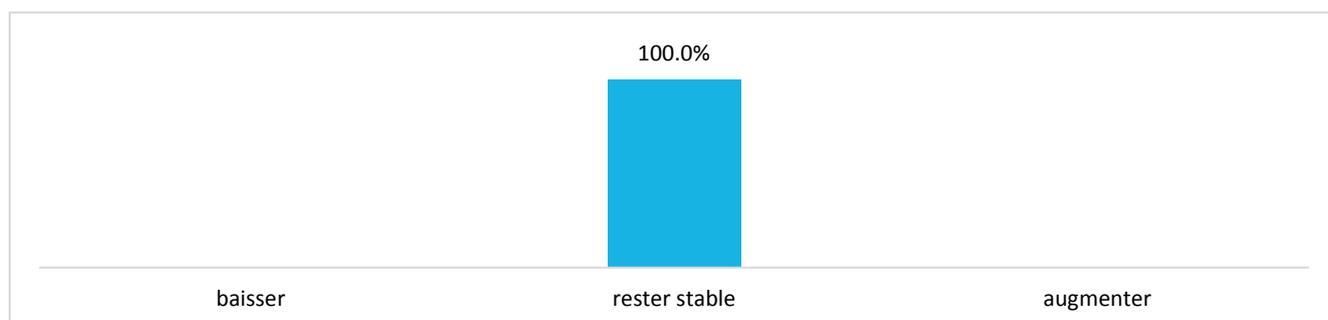
Banques de 200 emplois et plus



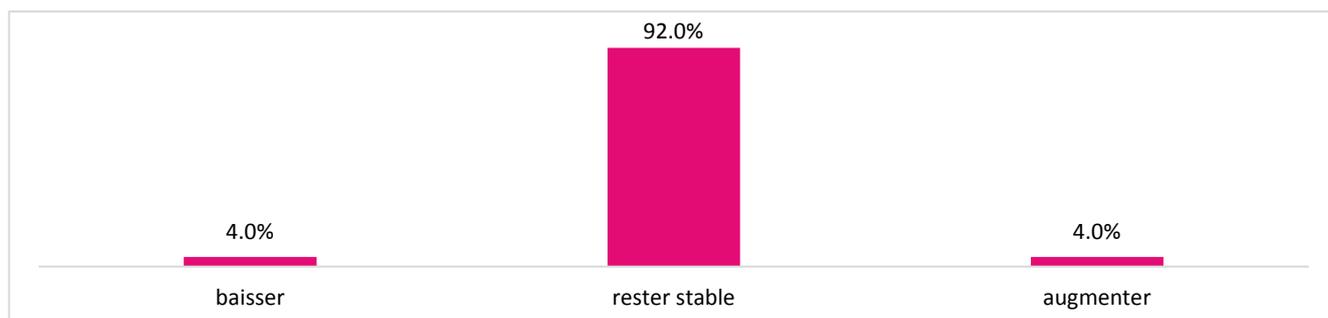
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



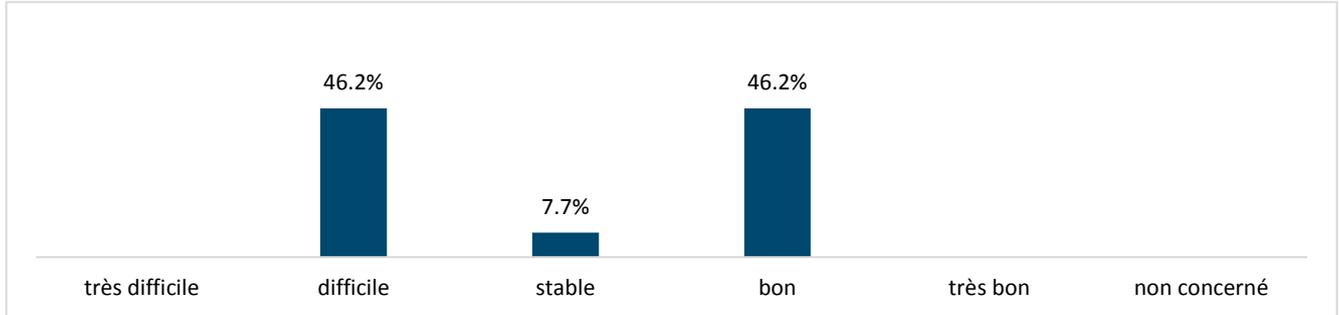
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



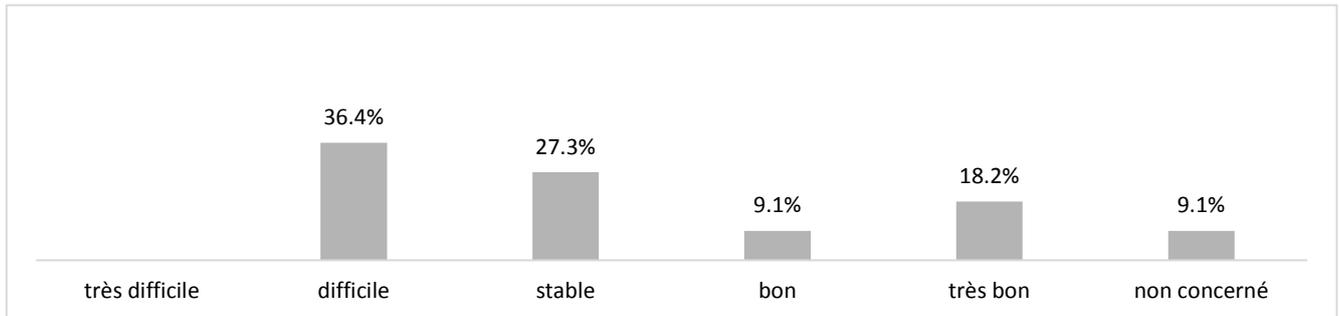
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

7. Le 1^{er} semestre 2020 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines privés

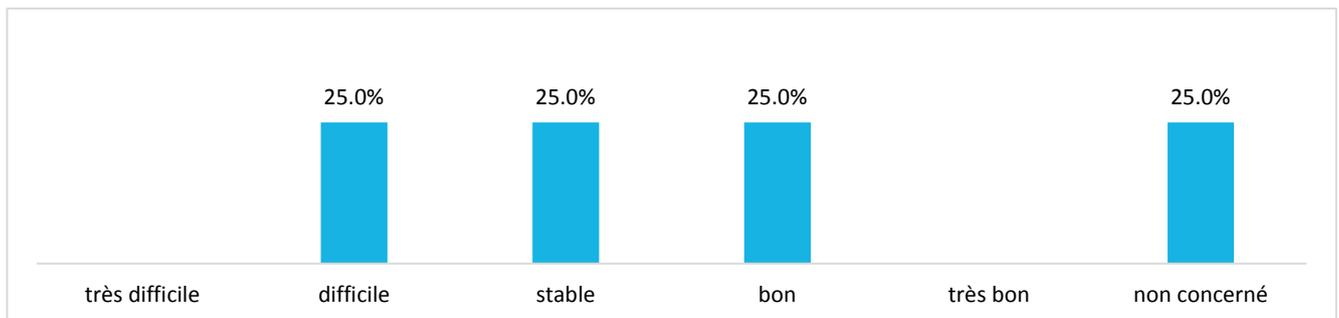
Banques de 200 emplois et plus



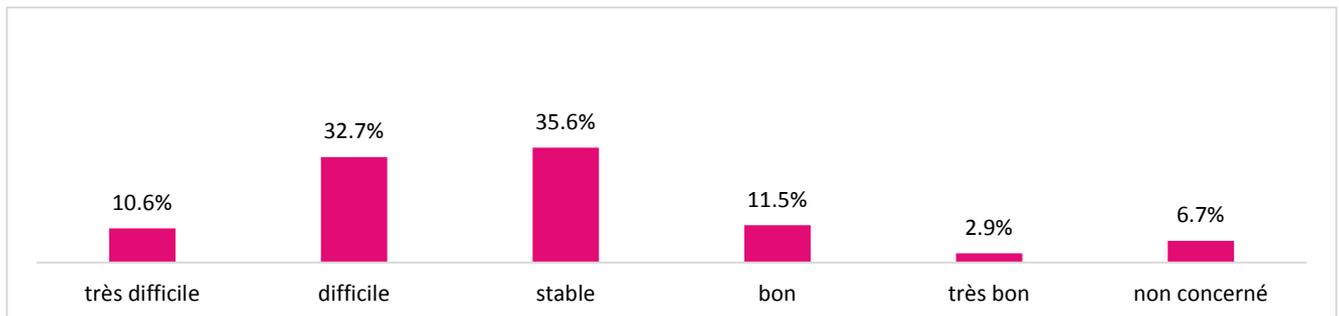
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



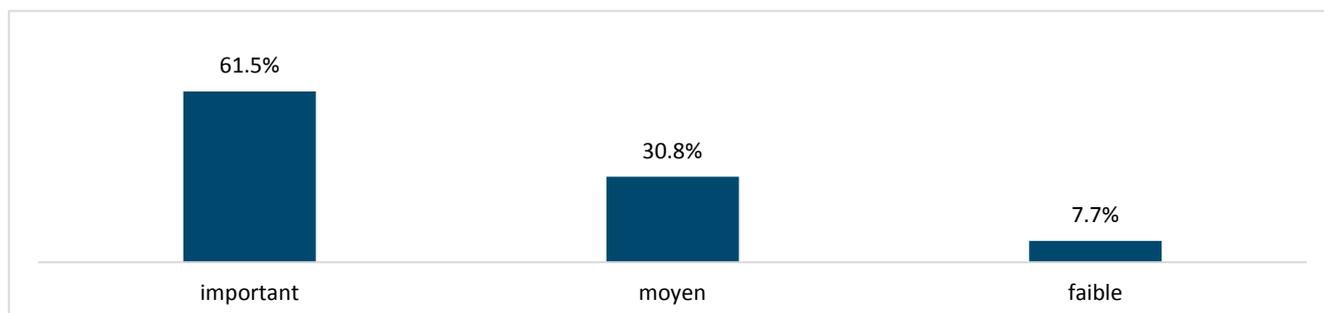
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



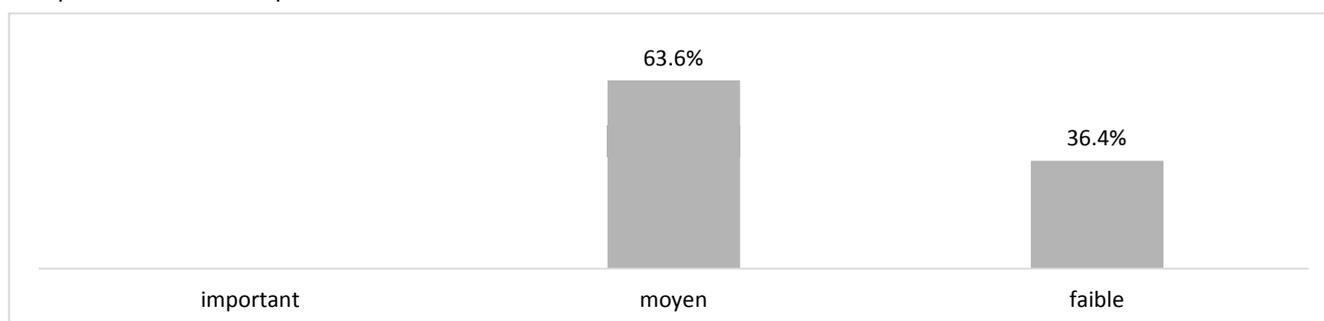
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2020 comparés au 1^{er} semestre 2019

8. Impact de la pandémie Covid-19 sur la marche des affaires pour le premier semestre 2020

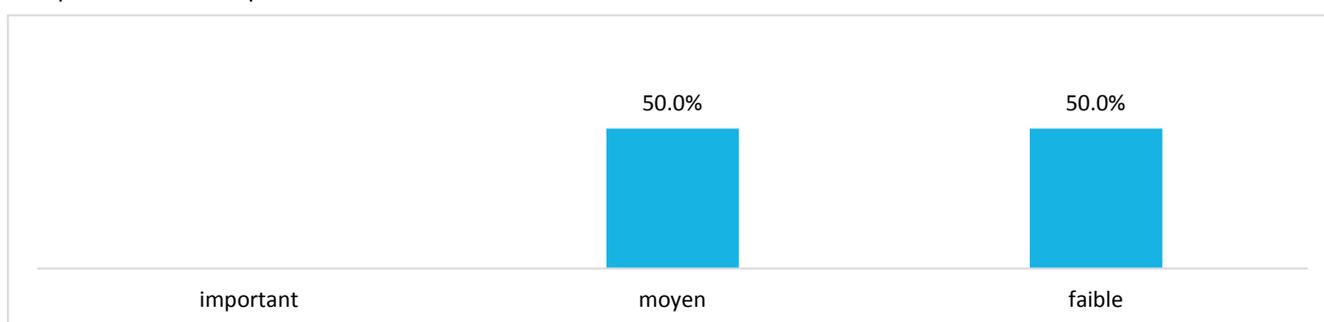
Banques de 200 emplois et plus



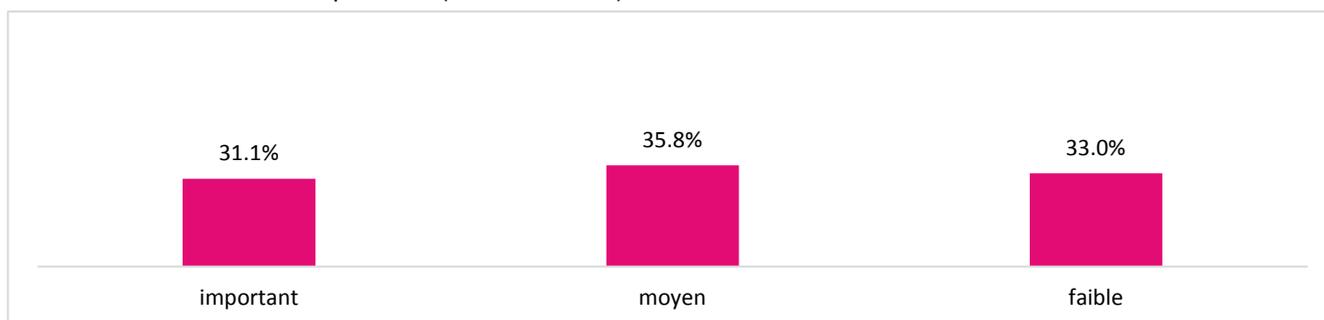
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



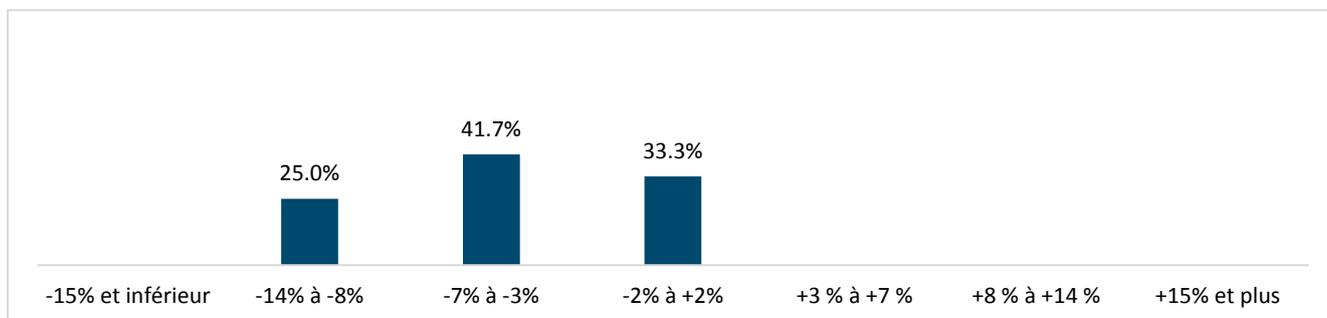
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



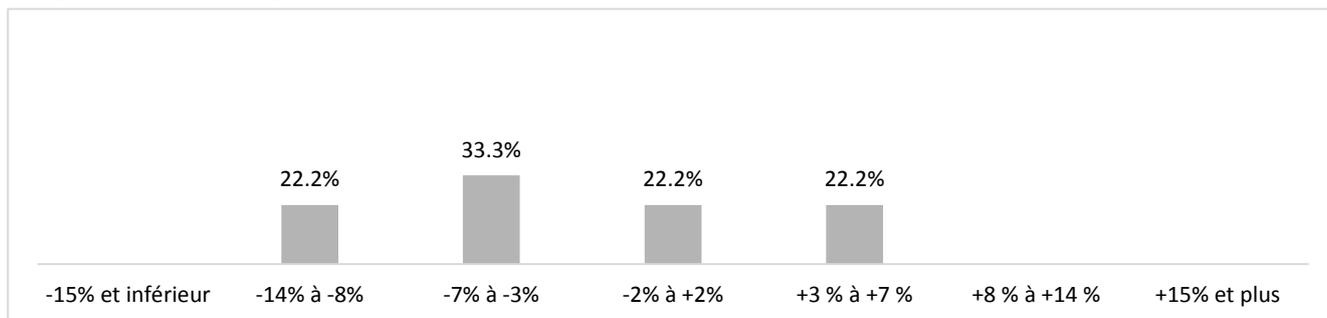
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

9. Évolution des actifs sous gestion en CHF au 30.06.2020 par rapport au 31.12.2019

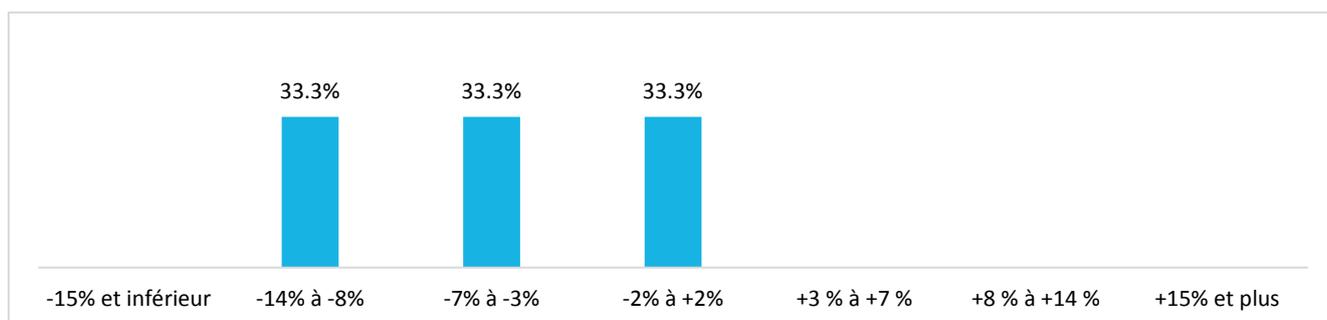
Banques de 200 emplois et plus



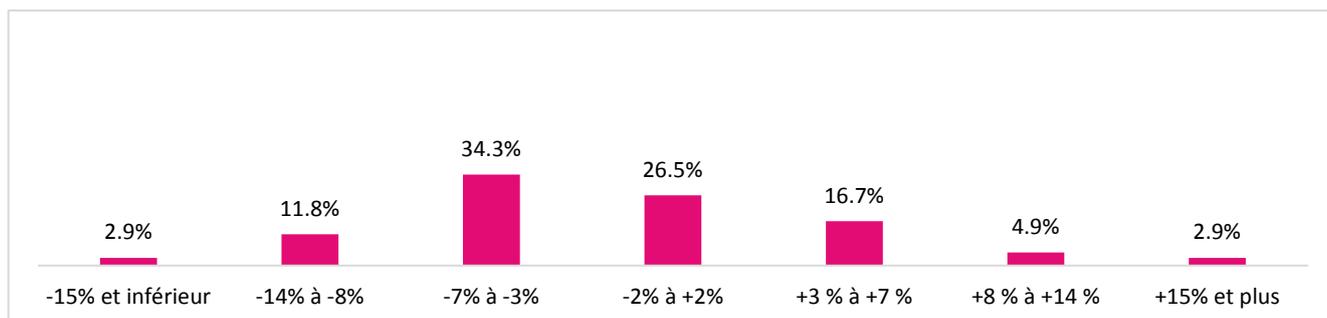
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



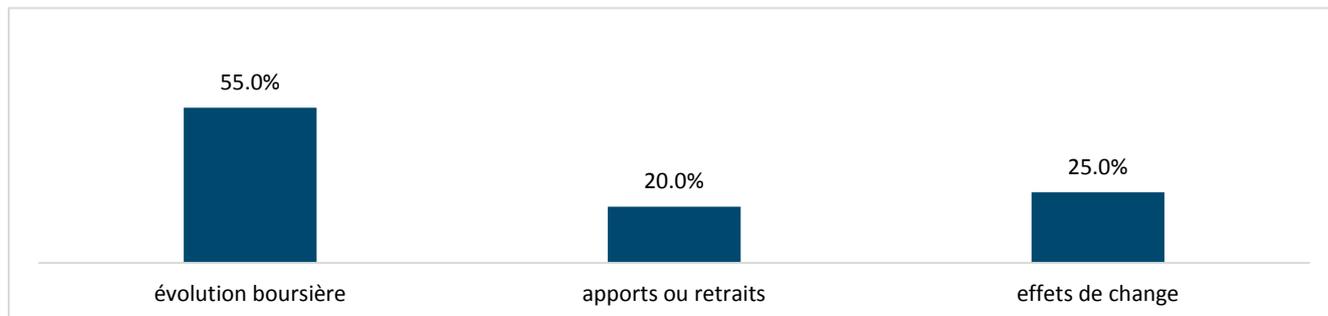
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



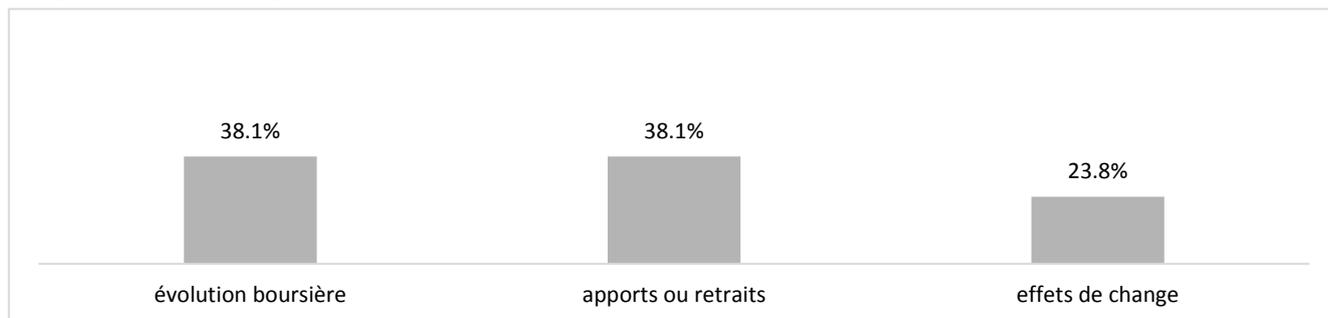
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

10. Cette évolution est essentiellement le reflet (plusieurs réponses possibles)

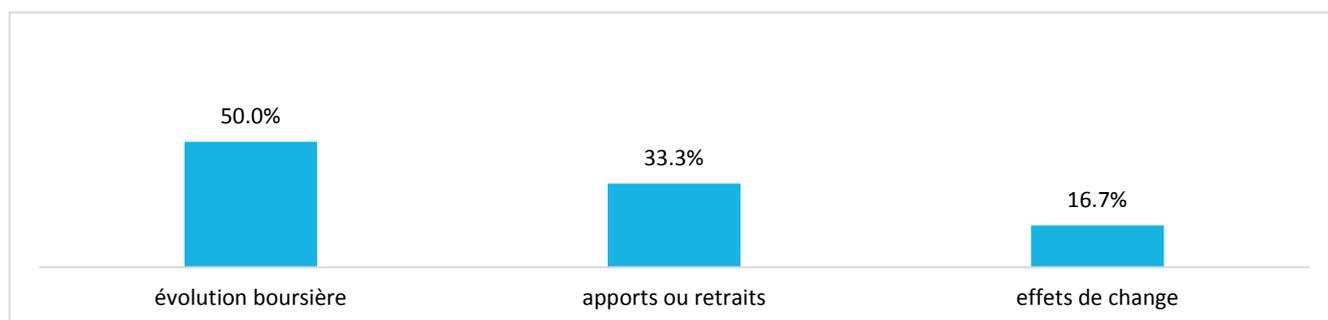
Banques de 200 emplois et plus



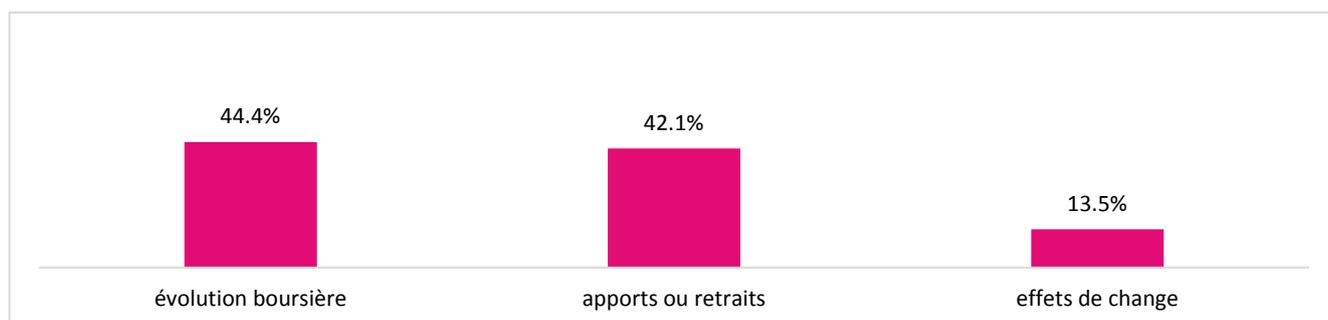
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



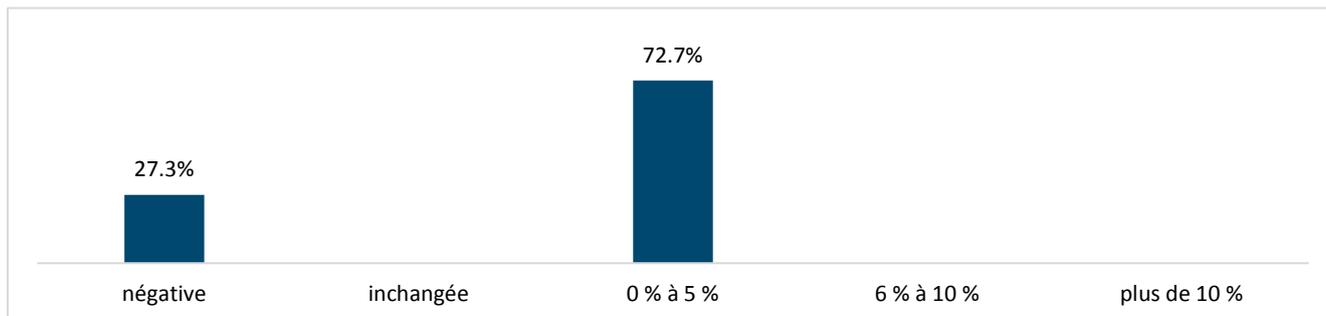
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



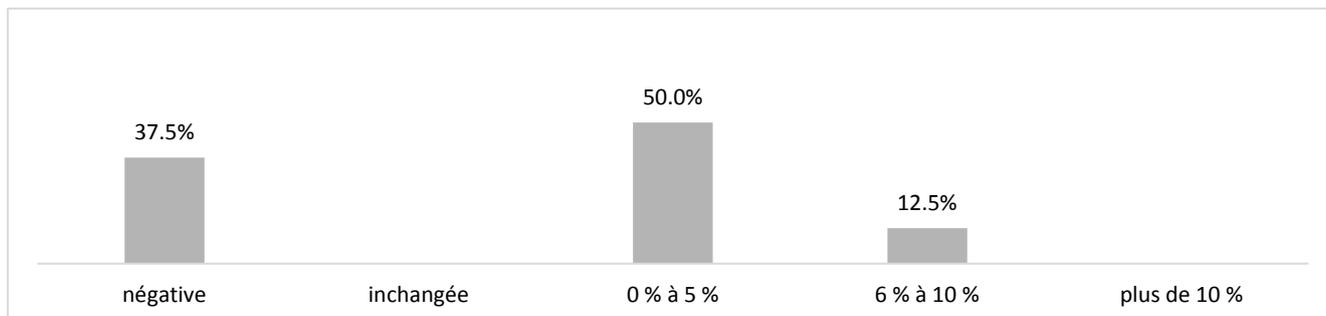
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11a. Gestion privée : évolution globale des apports nets de fonds au 30.06.2020 par rapport au 31.12.2019

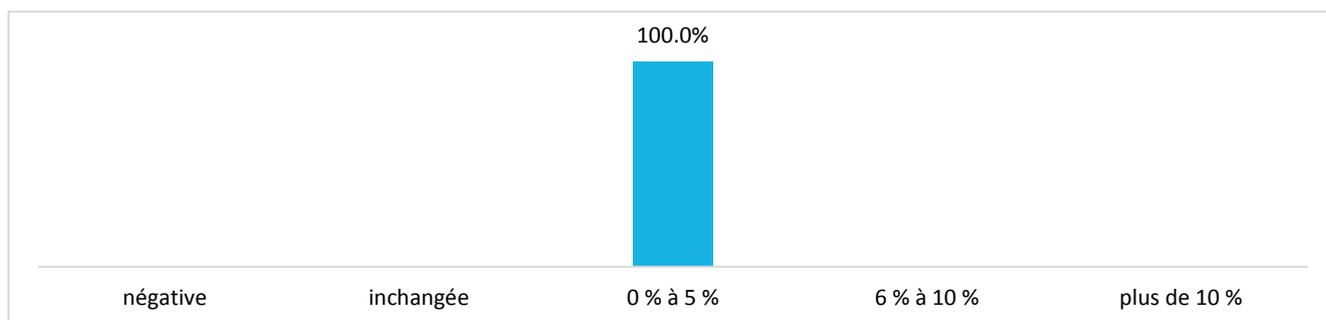
Banques de 200 emplois et plus



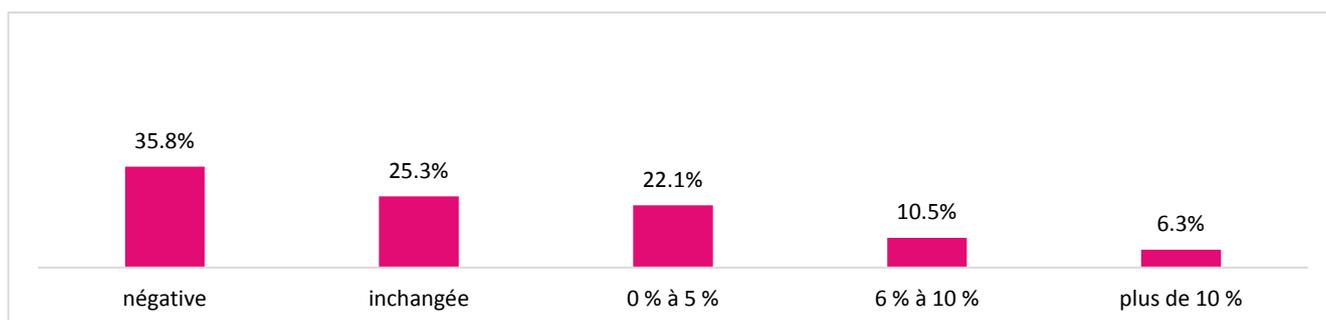
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



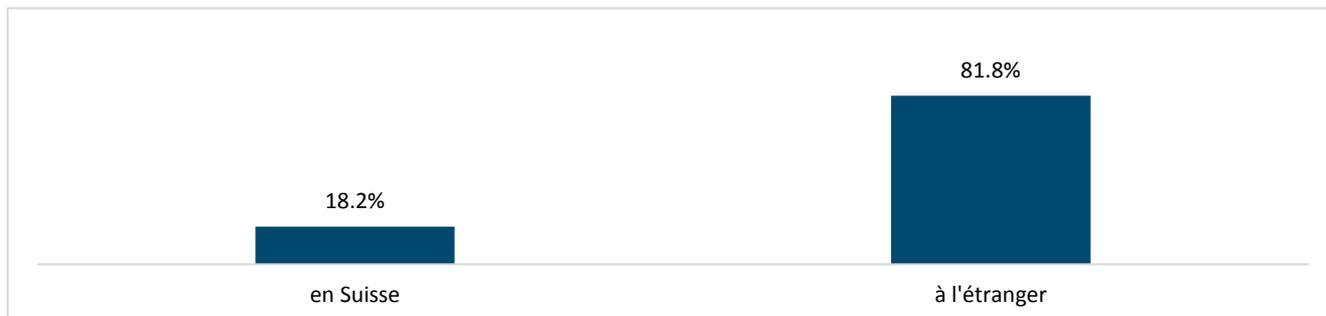
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



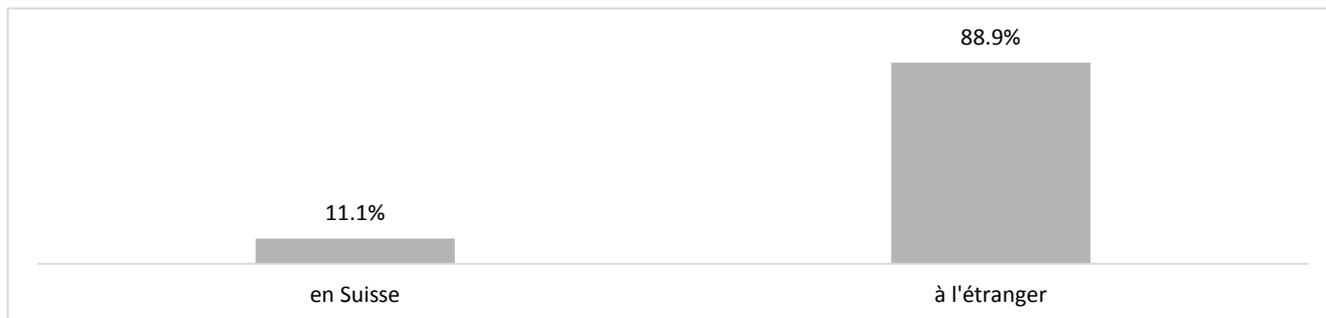
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11b. Gestion privée : l'évolution des apports nets de fonds résulte prioritairement d'une clientèle résidant

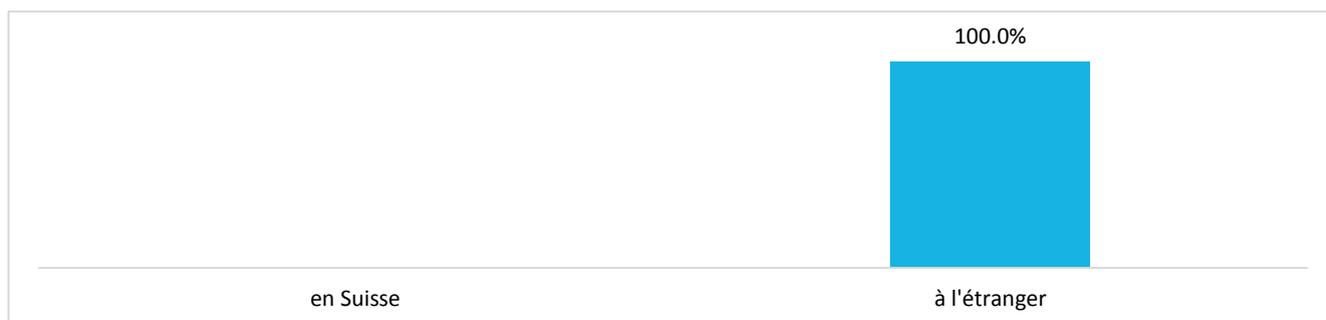
Banques de 200 emplois et plus



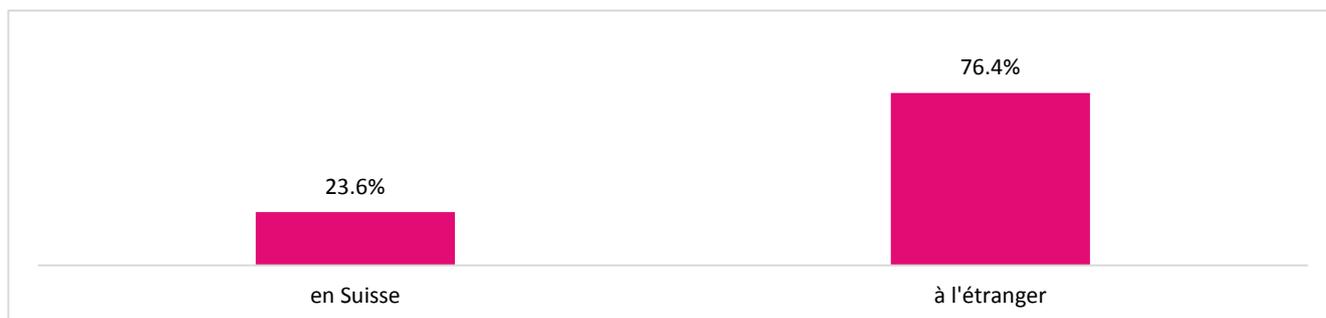
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



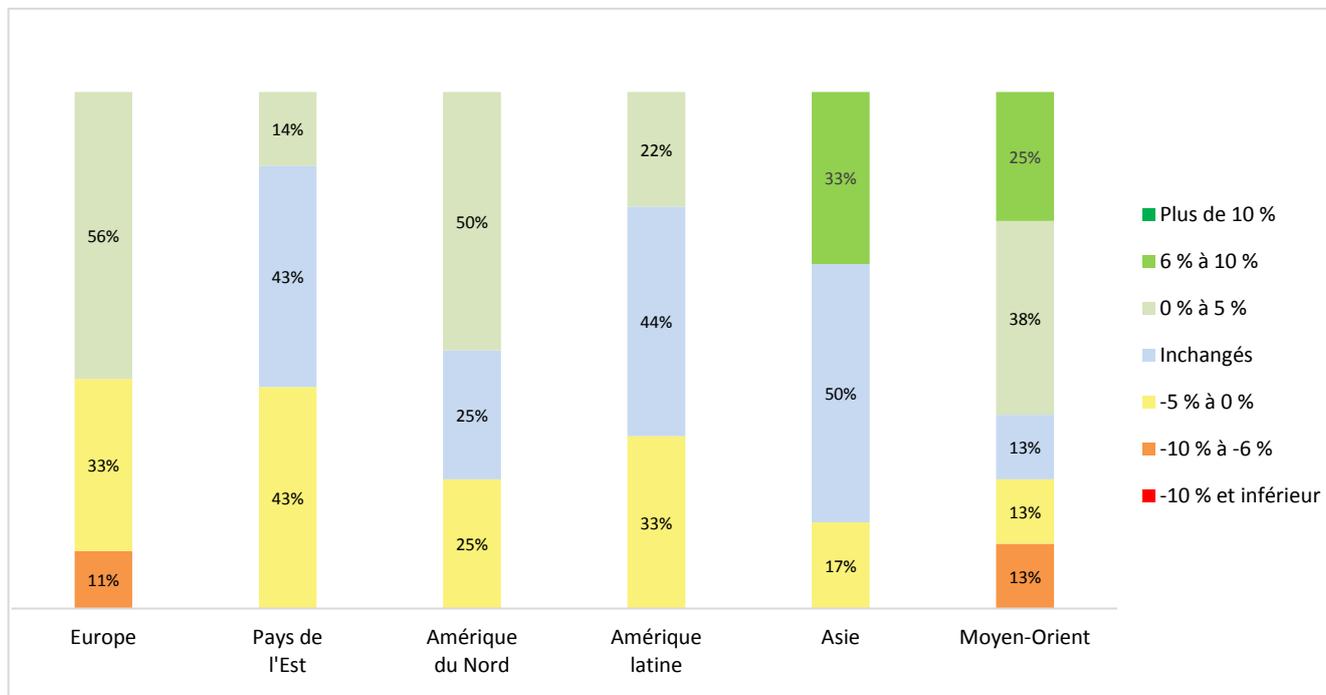
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



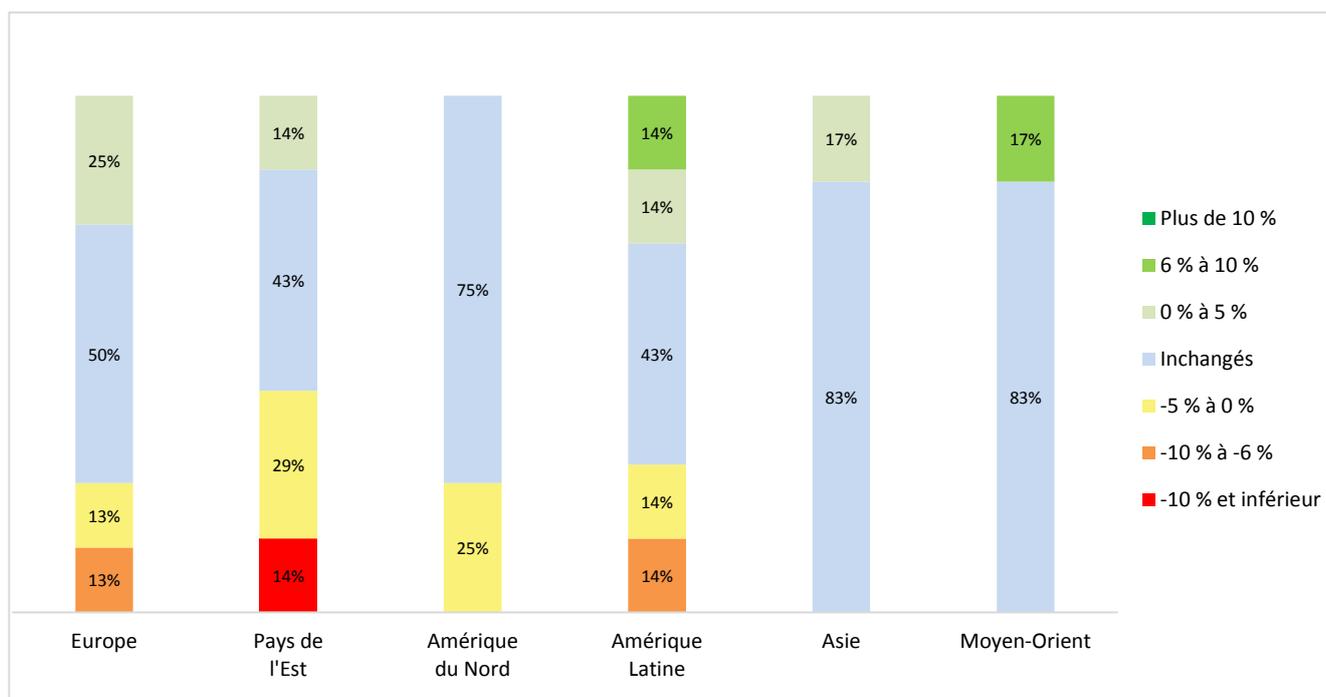
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11c. Gestion privée : variation des apports nets de fonds étrangers, en fonction des zones géographiques

Banques de 200 emplois et plus



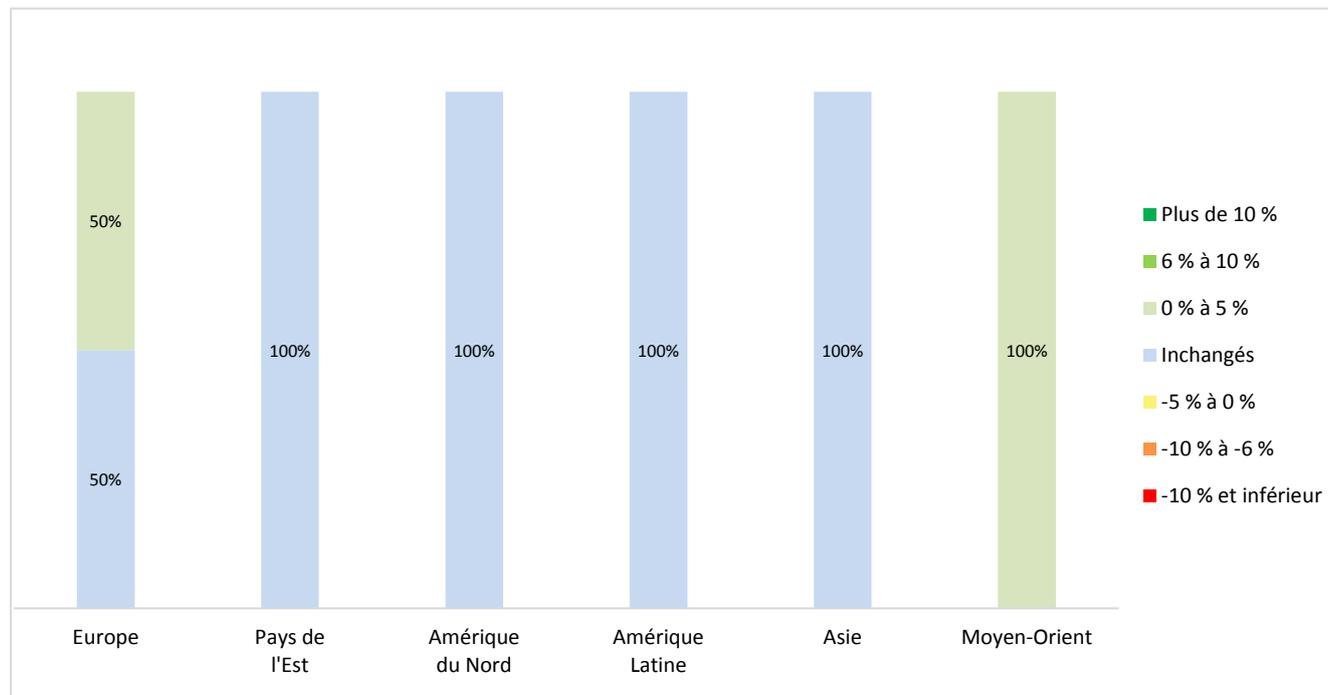
Banques de 50 à 199 emplois



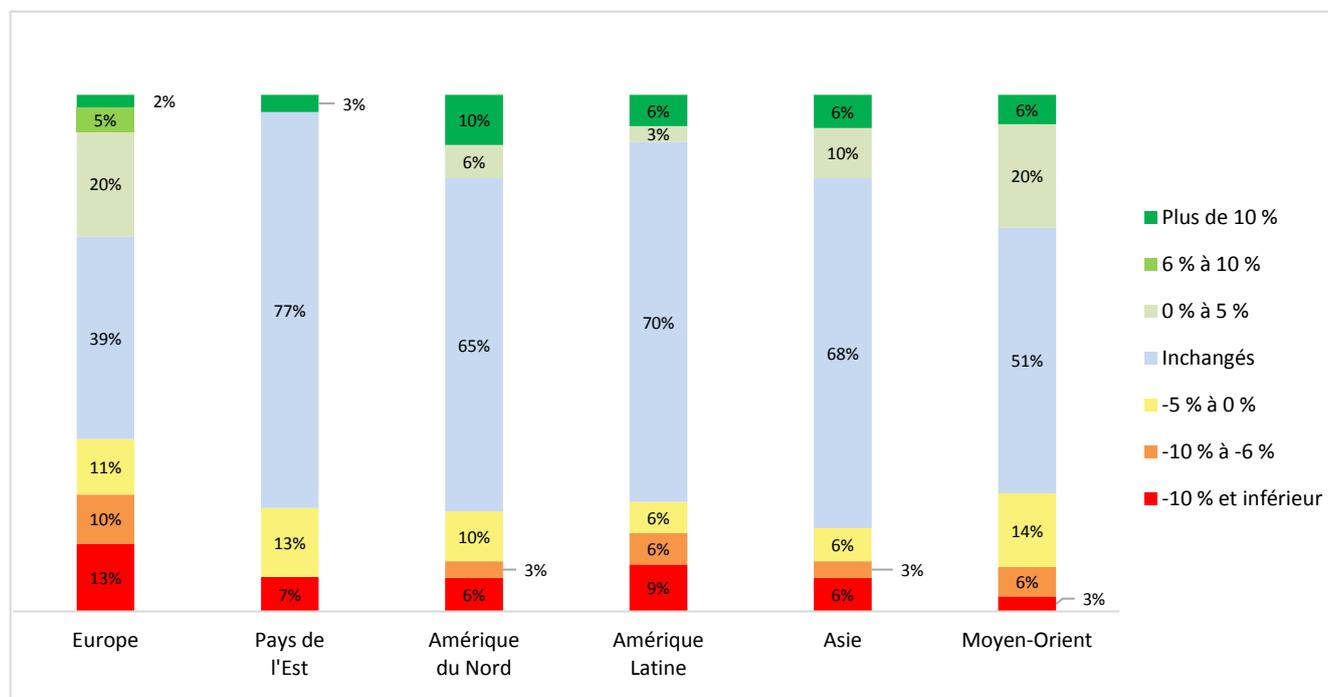
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11c. Gestion privée : variation des apports nets de fonds étrangers, en fonction des zones géographiques

Banques de 1 à 49 emplois



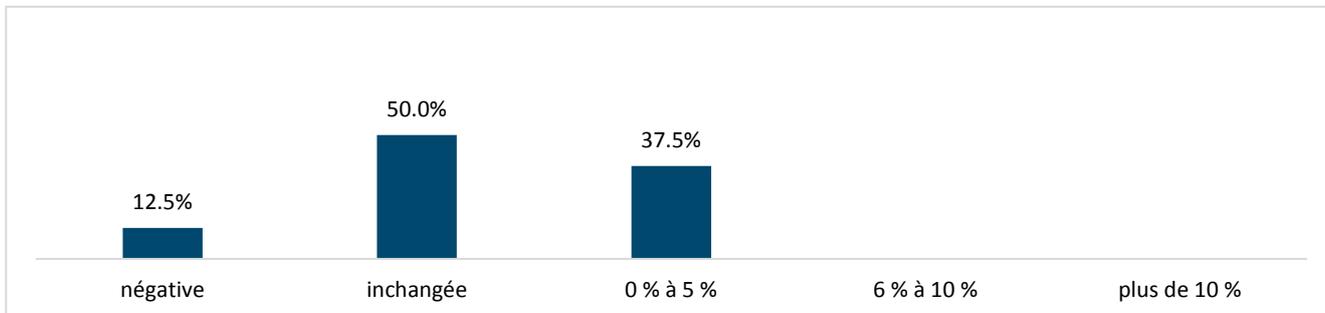
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



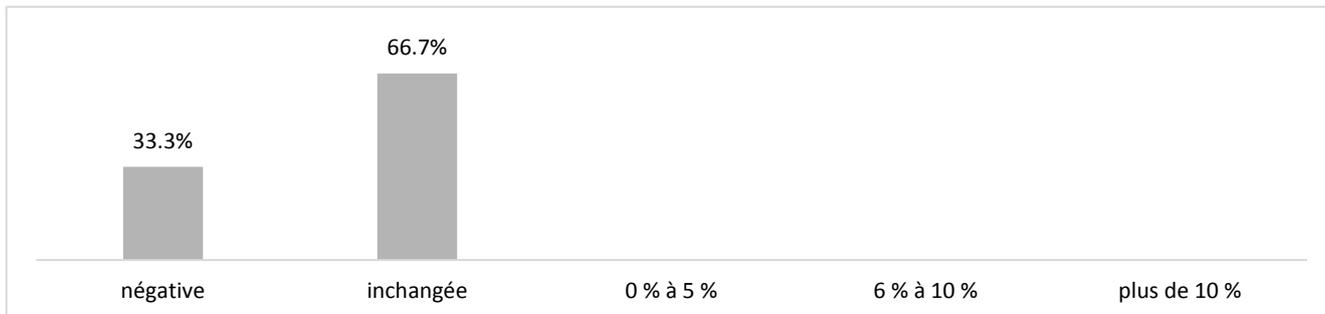
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

12a. Gestion institutionnelle : évolution globale des apports nets de fonds au 30.06.2020 par rapport au 31.12.2019

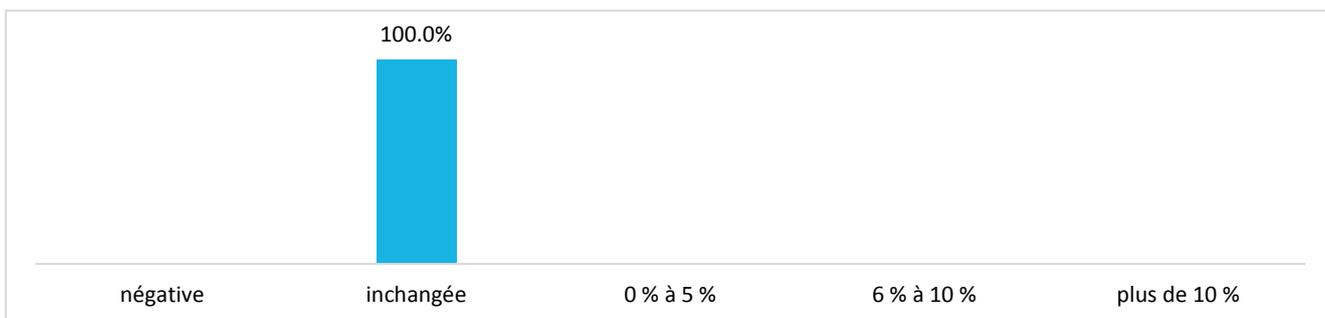
Banques de 200 emplois et plus



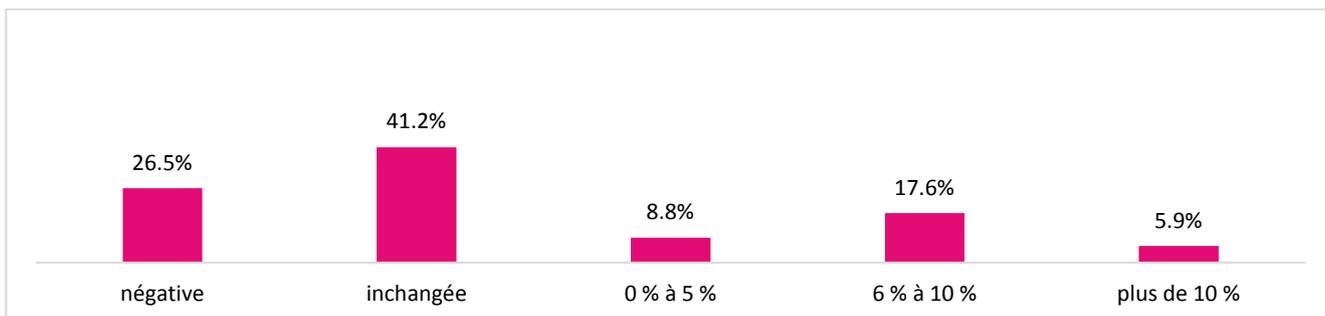
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



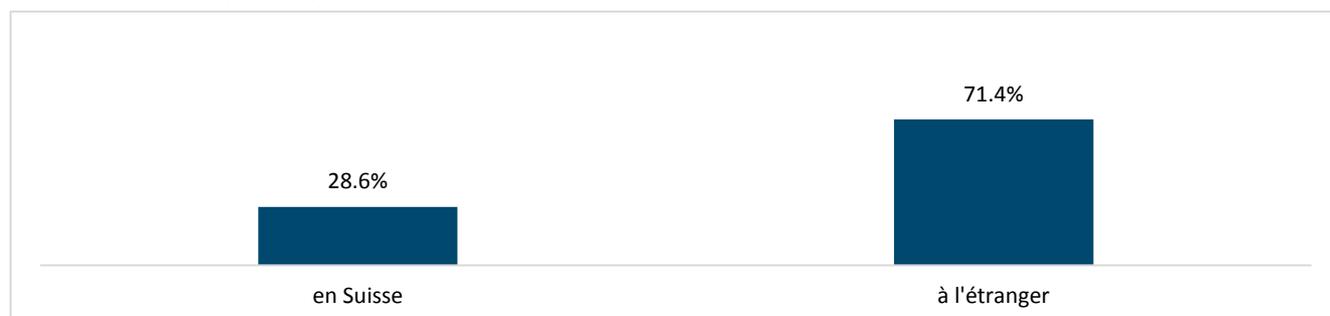
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



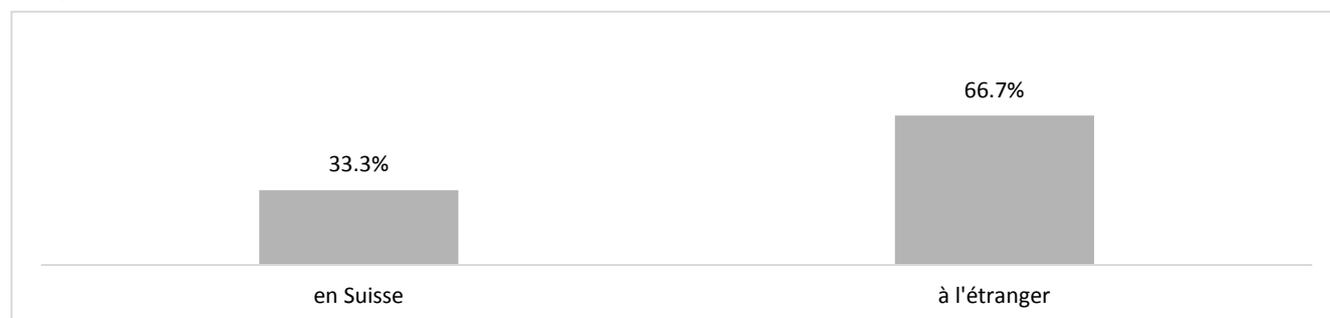
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

12b. Gestion institutionnelle : cette évolution résulte prioritairement d'une clientèle résidant

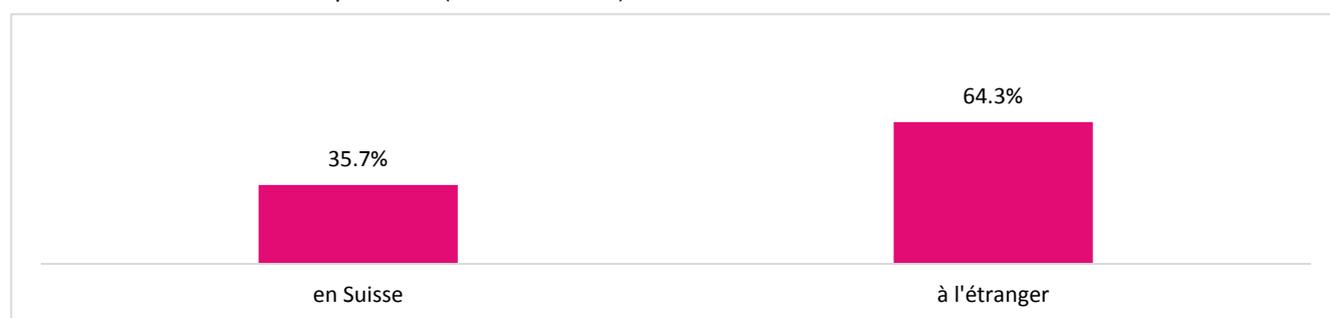
Banques de 200 emplois et plus



Banques de 50 à 199 emplois



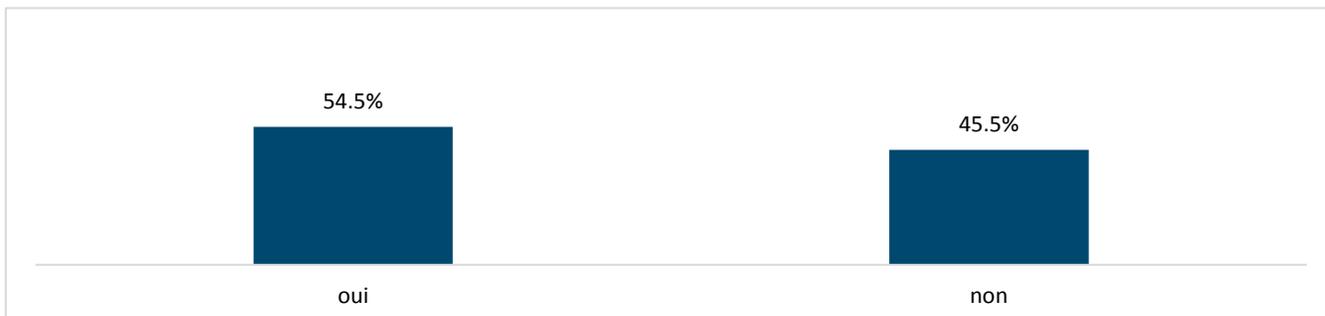
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



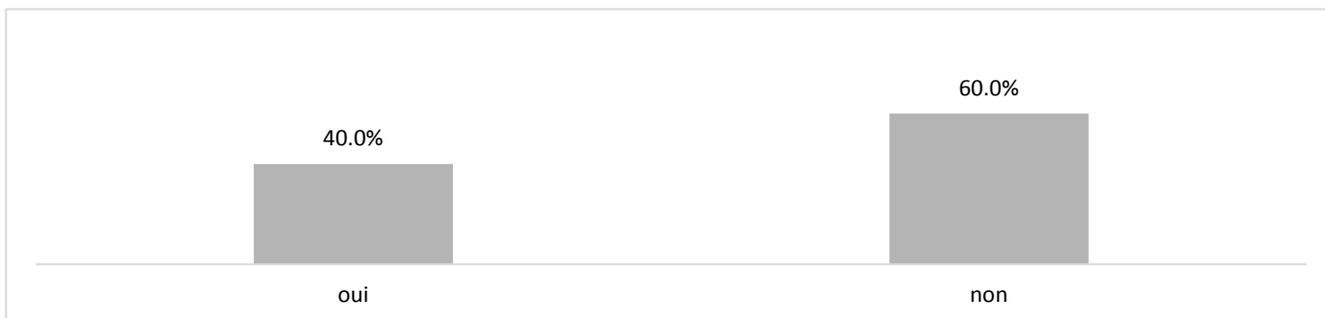
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

13a. 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 ?

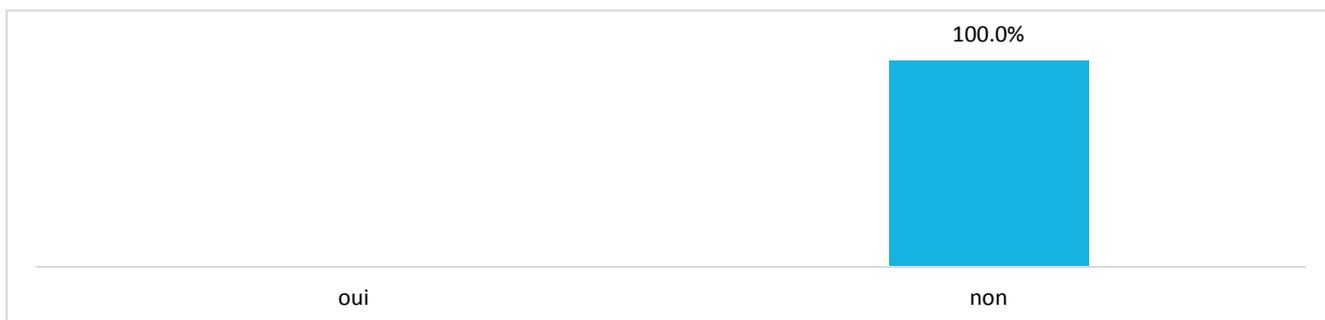
Banques de 200 emplois et plus



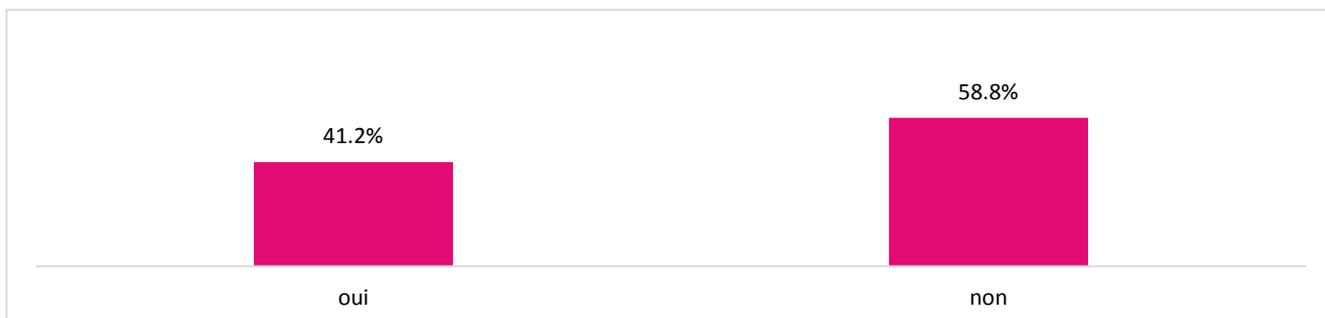
Banques de 50 à 199 emplois



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

13b. Si oui, quels secteurs d'activité seraient alors particulièrement touchés ?

Banques de 200 emplois et plus



Banques de 50 à 199 emplois



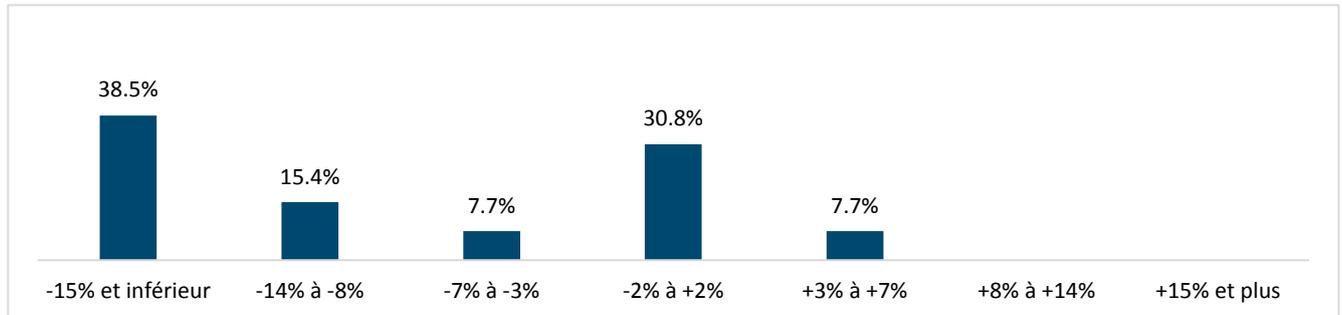
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



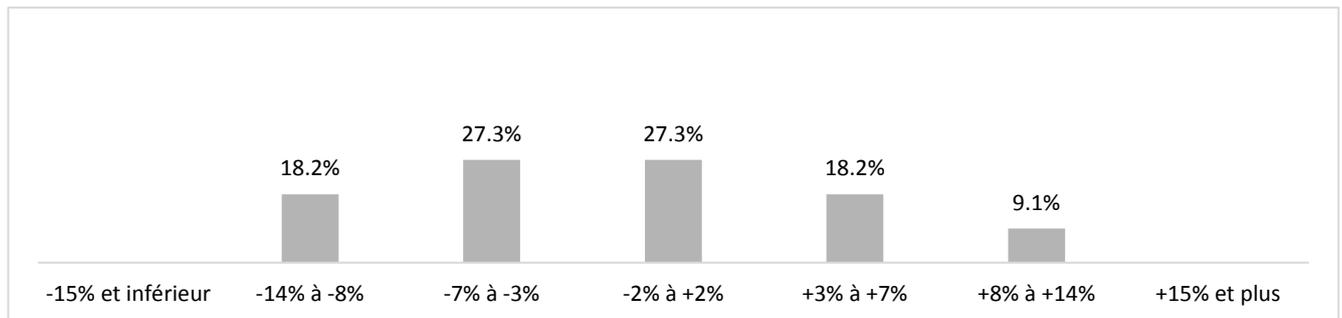
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019

14. Évolution probable du produit d'exploitation brut

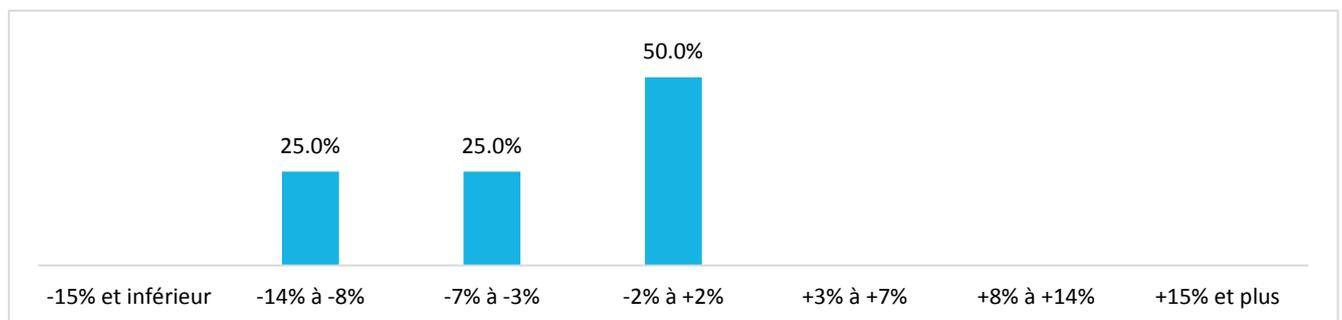
Banques de 200 emplois et plus



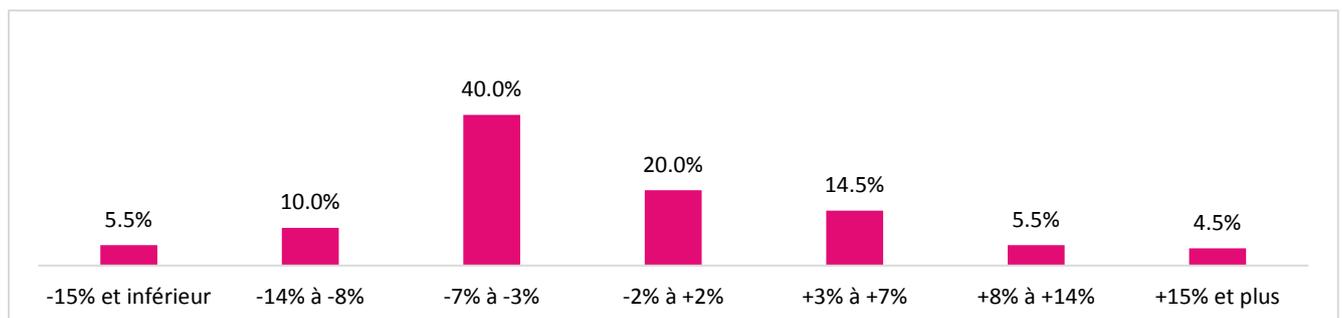
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



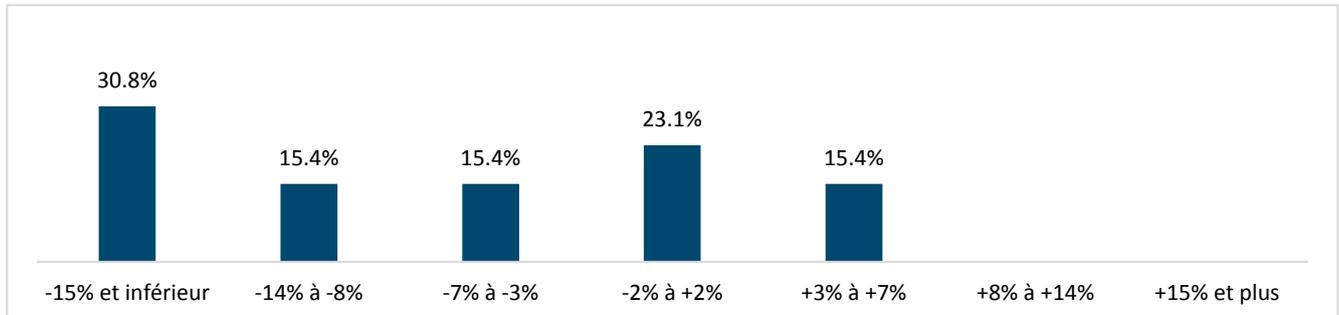
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



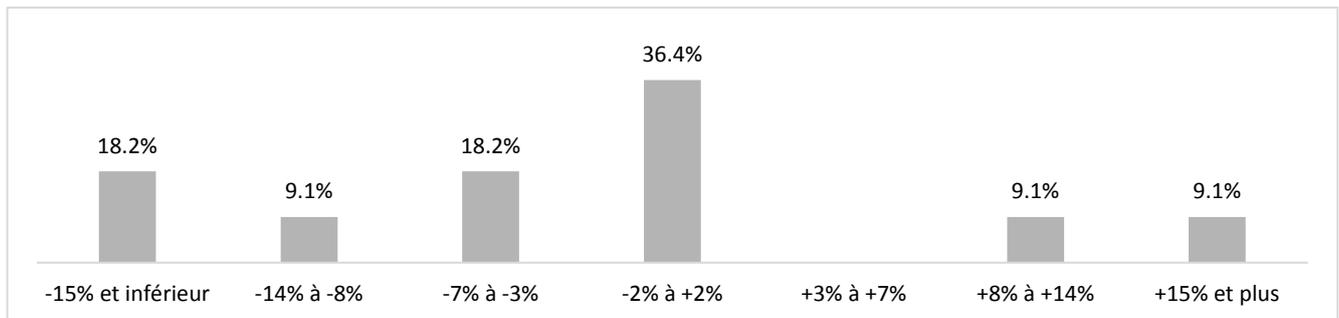
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019

15. Évolution probable du bénéfice net

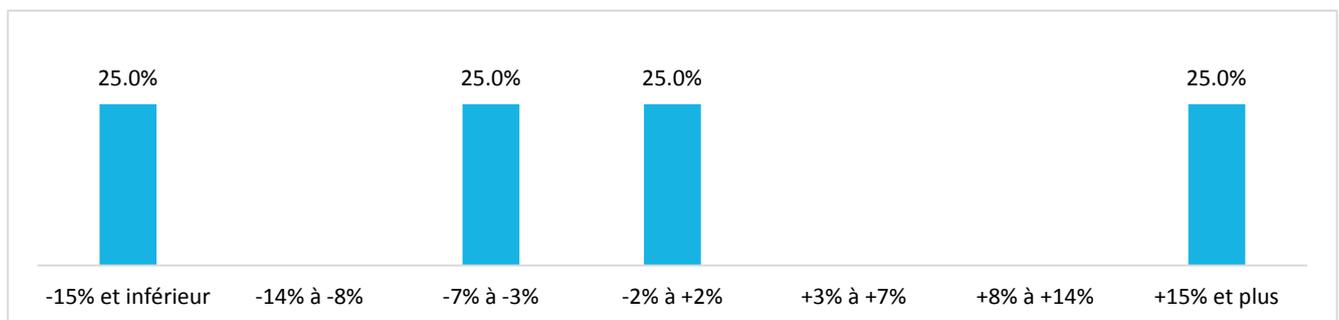
Banques de 200 emplois et plus



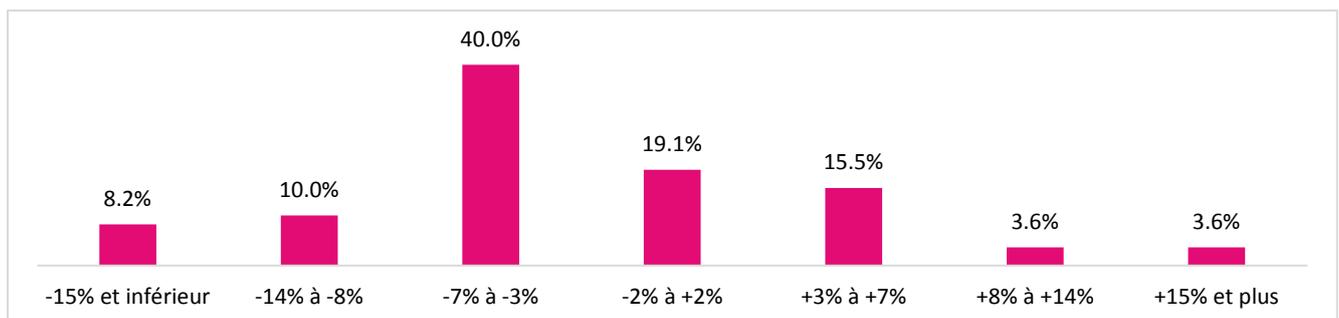
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



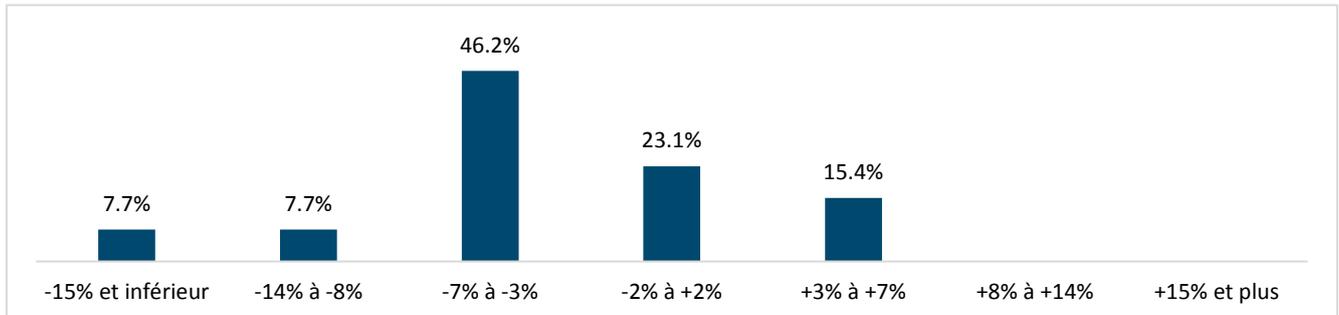
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



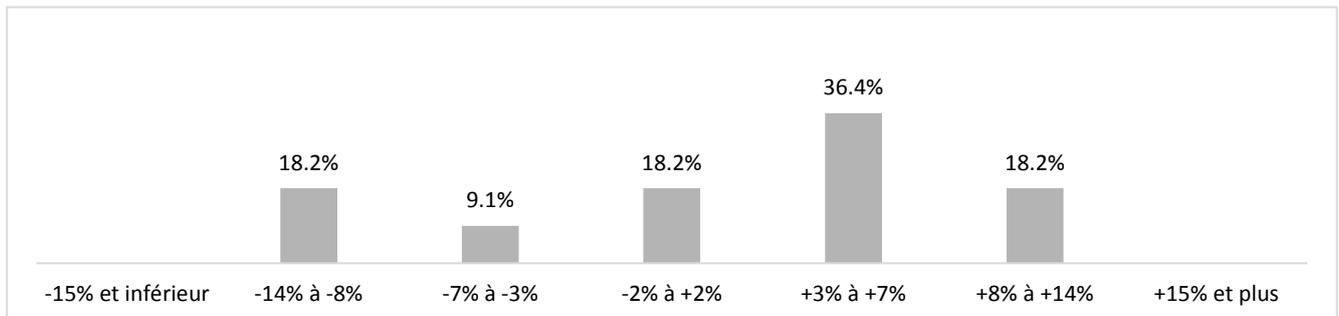
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019

16a. Évolution probable de la masse salariale (hors part variable)

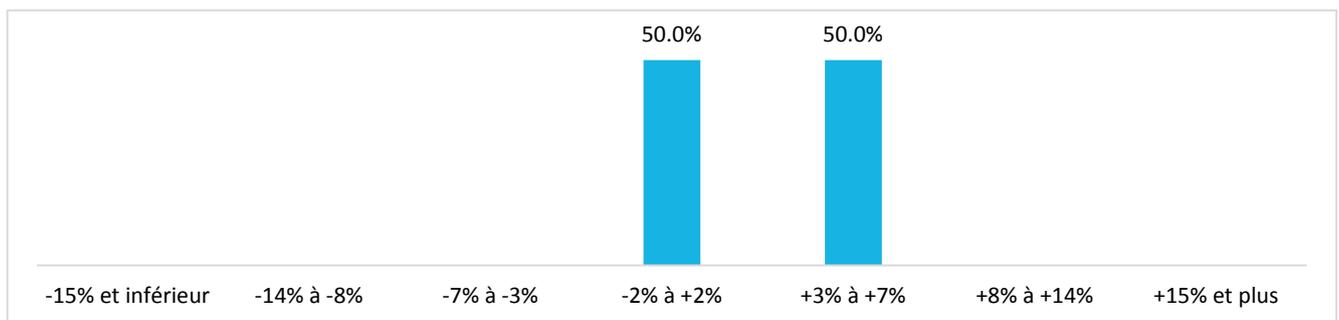
Banques de 200 emplois et plus



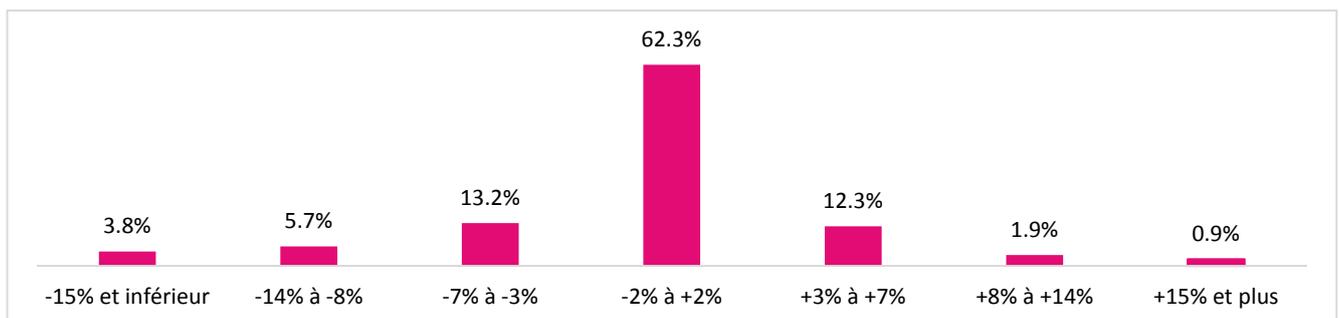
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



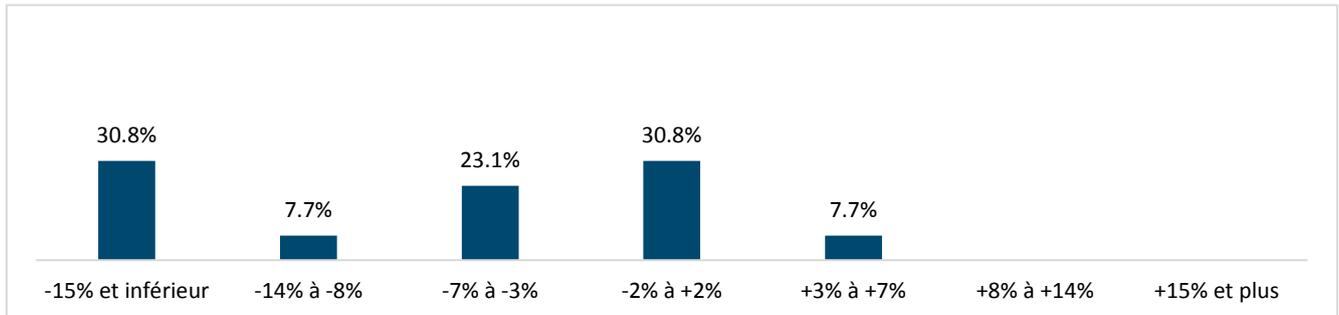
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



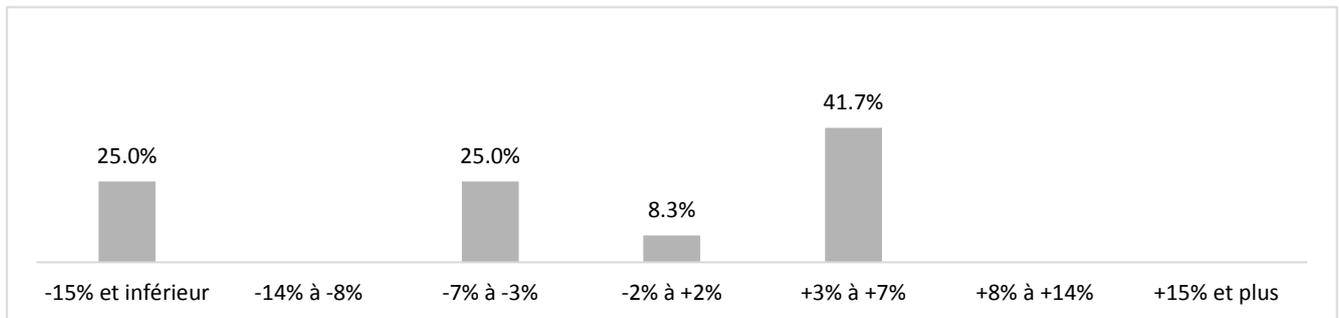
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019

16b. Évolution probable de la part variable

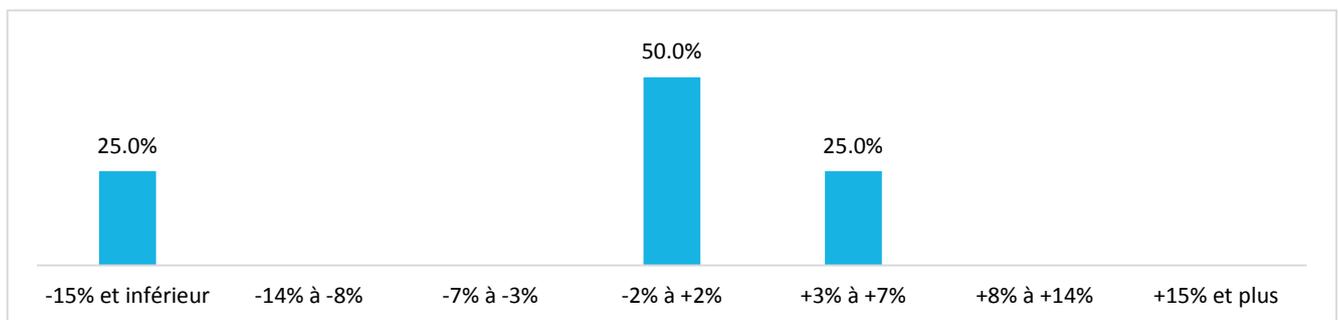
Banques de 200 emplois et plus



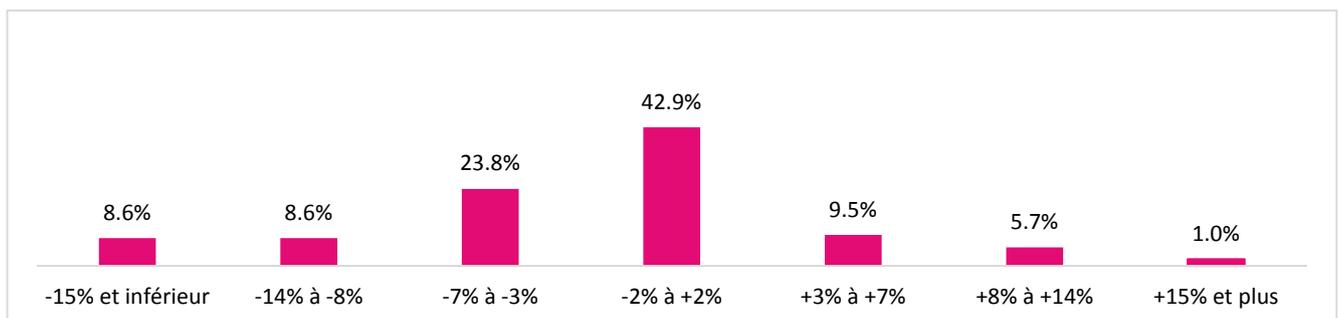
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



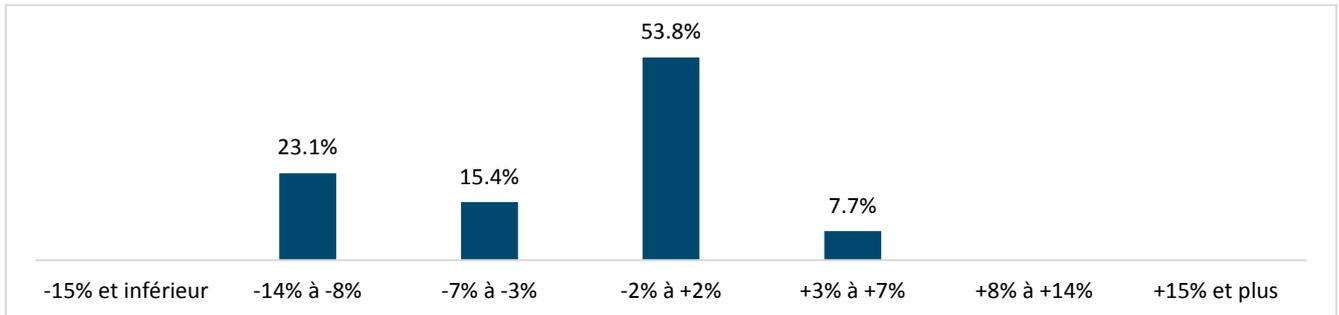
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



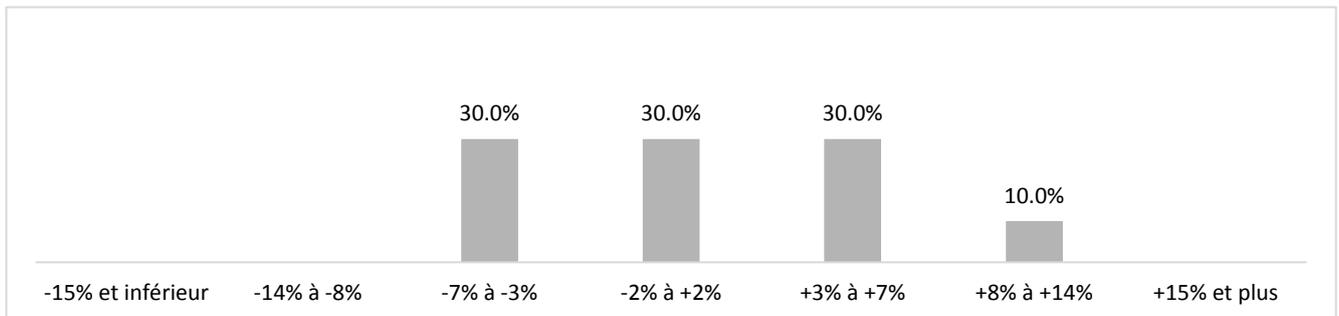
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019

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

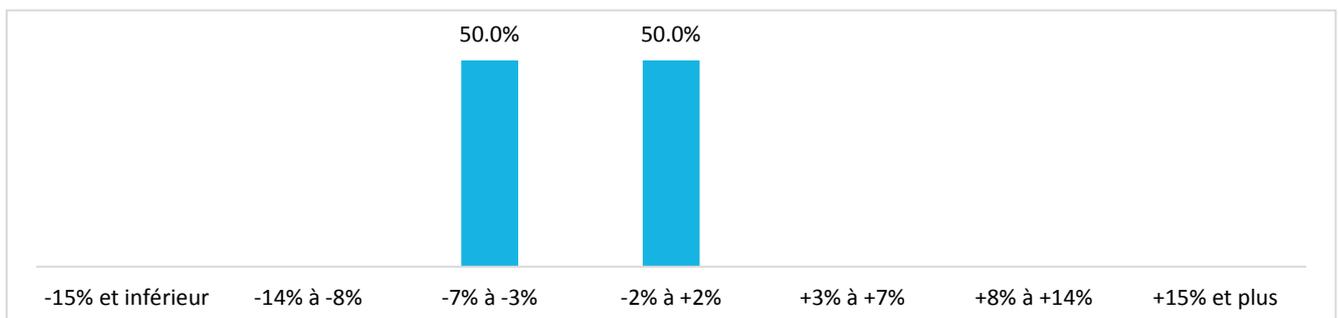
Banques de 200 emplois et plus



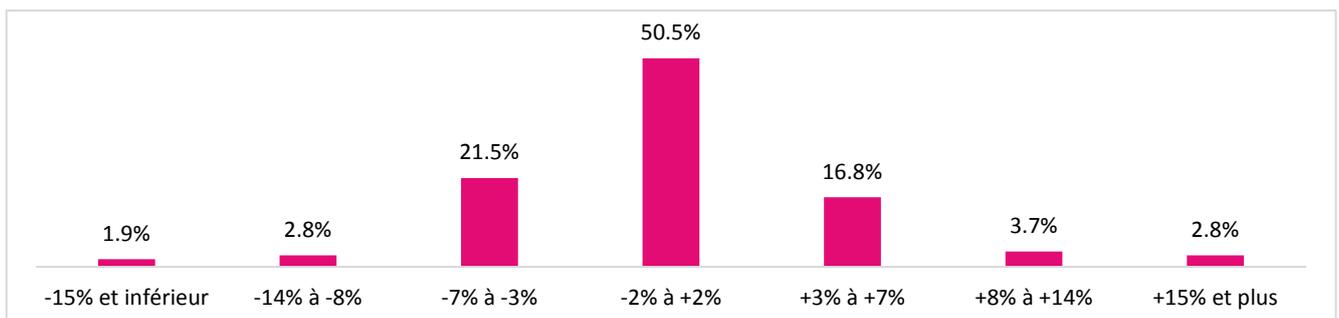
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



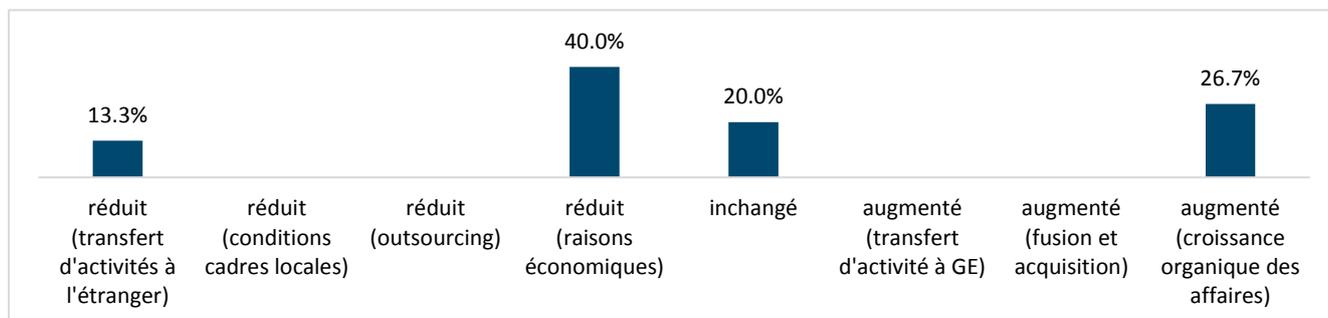
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



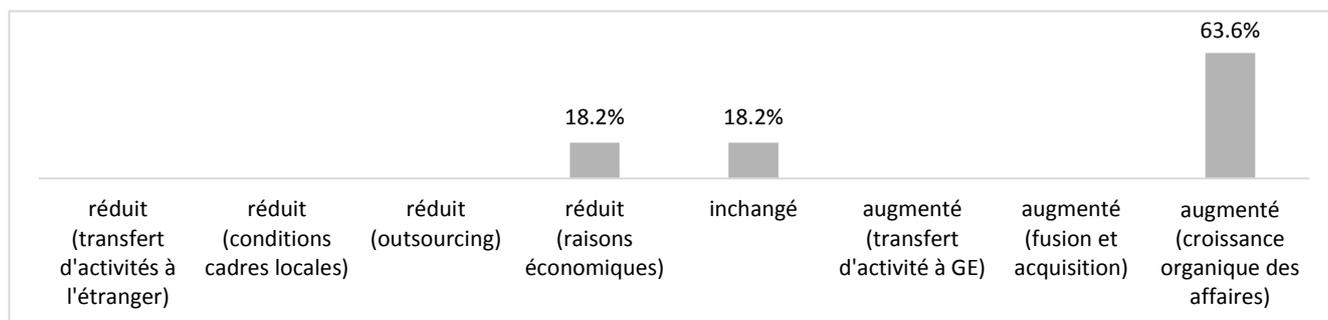
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019

18. Vous prévoyez que l'effectif de votre établissement aura été

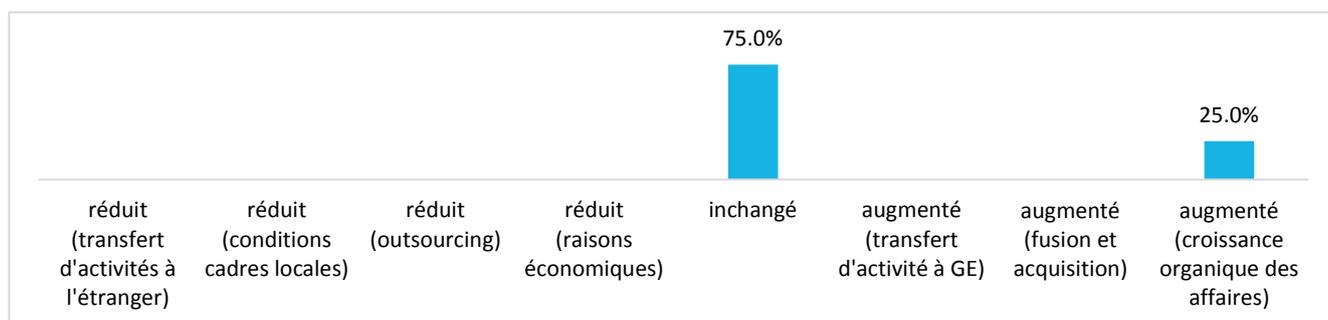
Banques de 200 emplois et plus



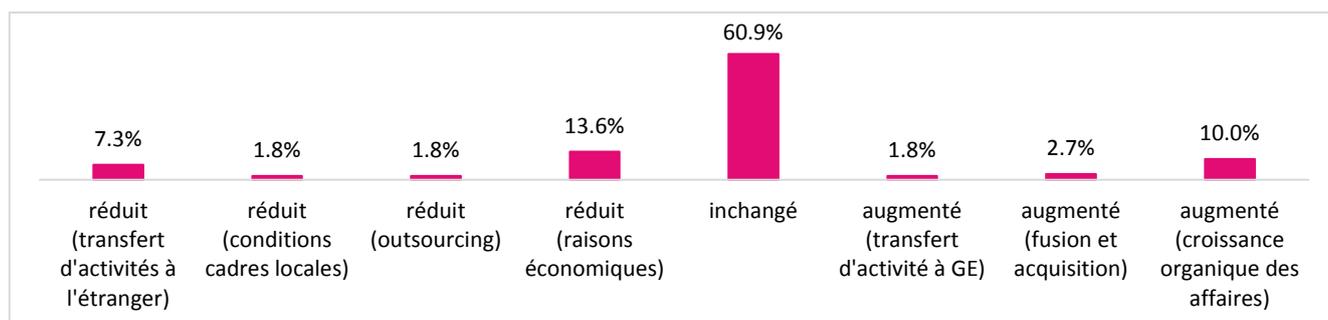
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



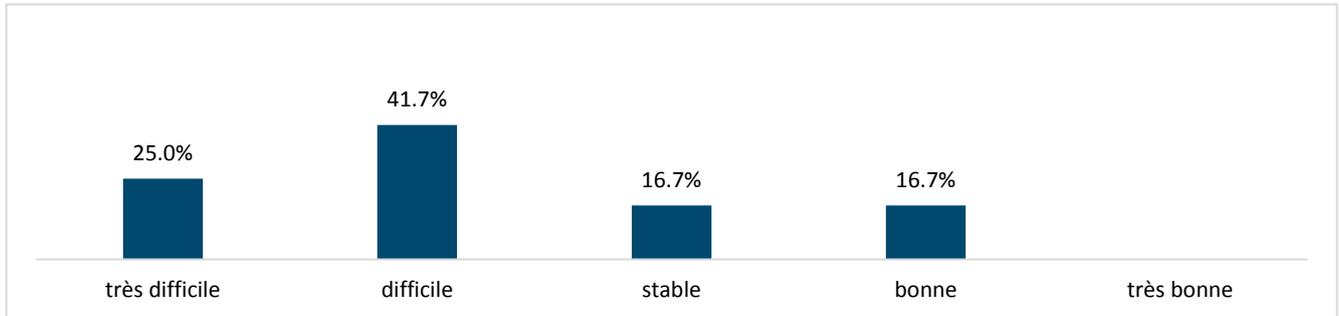
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



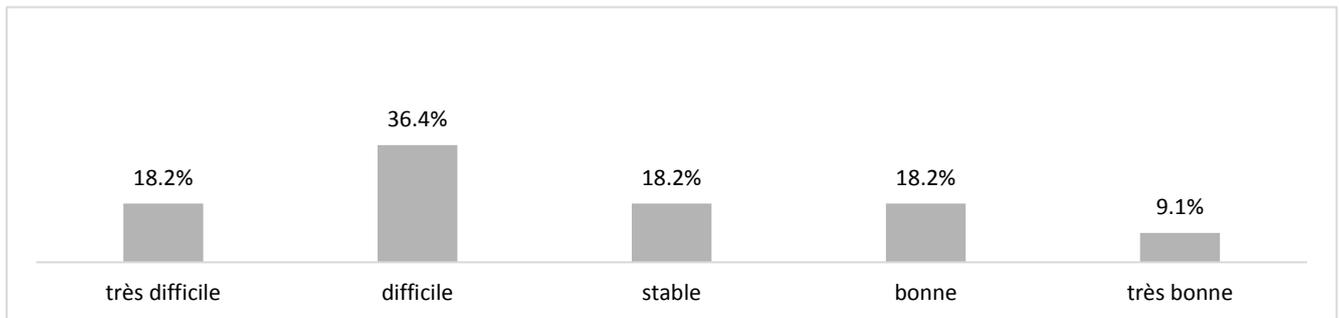
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019

19. 2020 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année

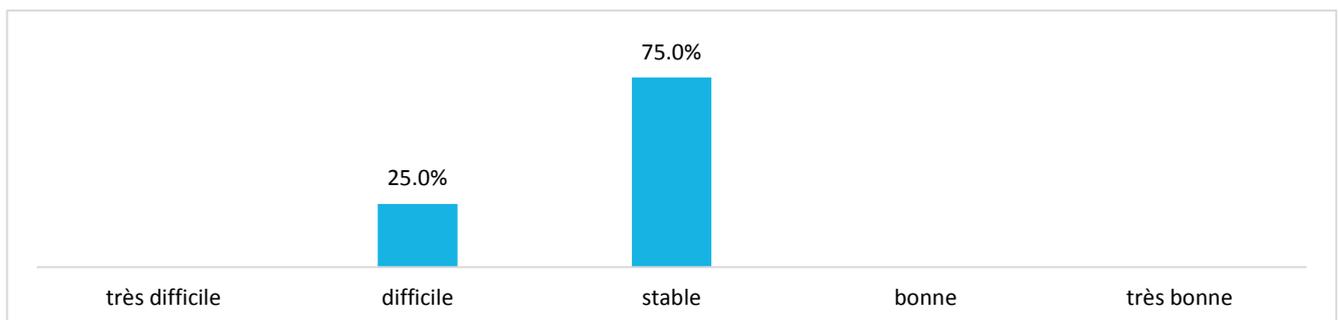
Banques de 200 emplois et plus



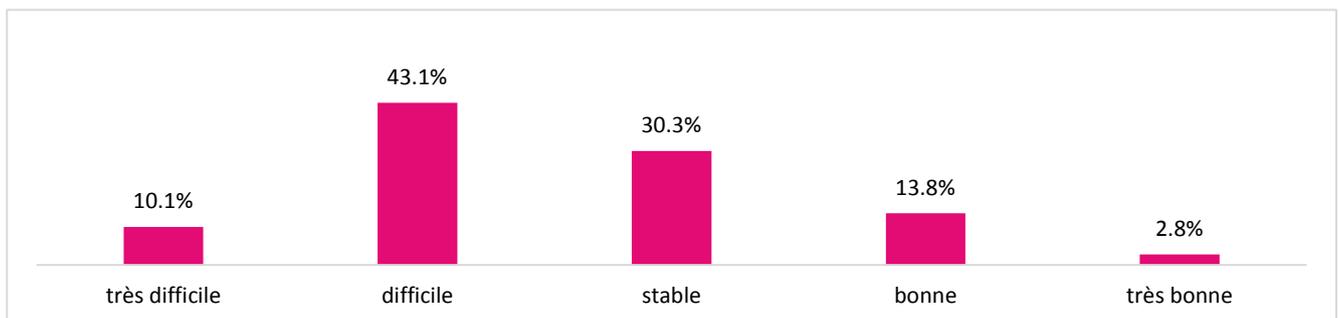
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



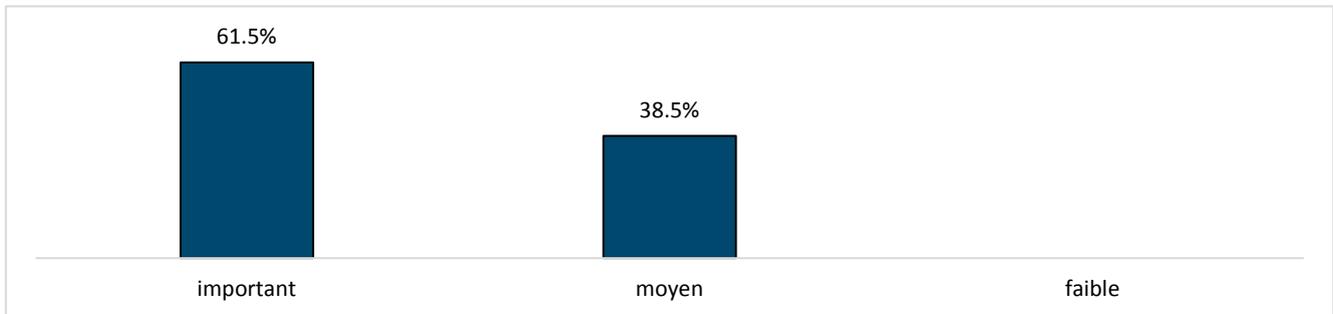
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



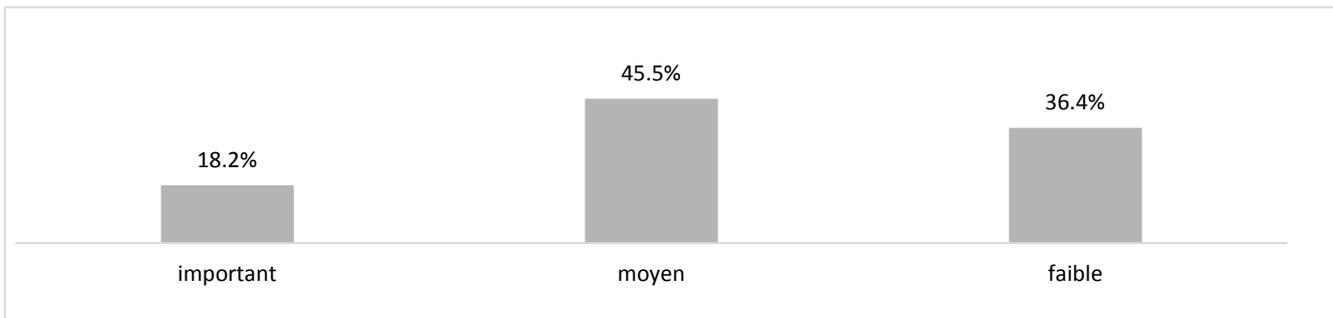
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2020 par rapport à 2019

20. Impact probable de la pandémie Covid-19 sur la marche des affaires pour 2020

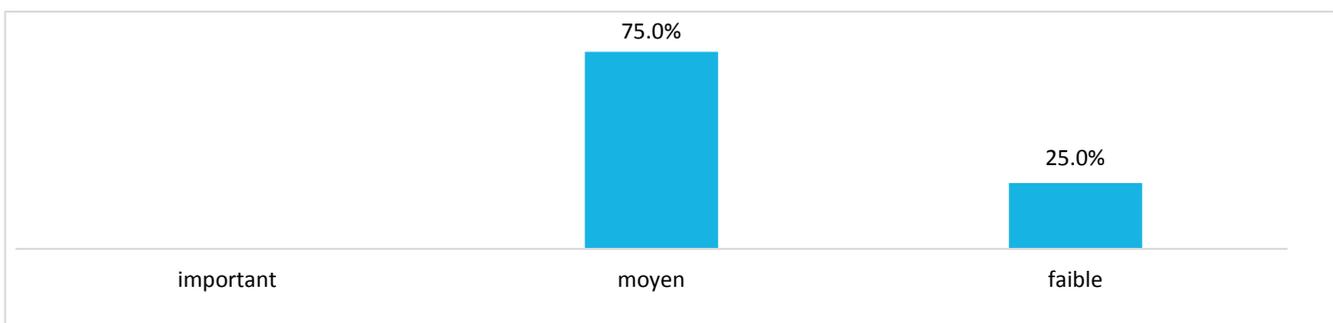
Banques de 200 emplois et plus



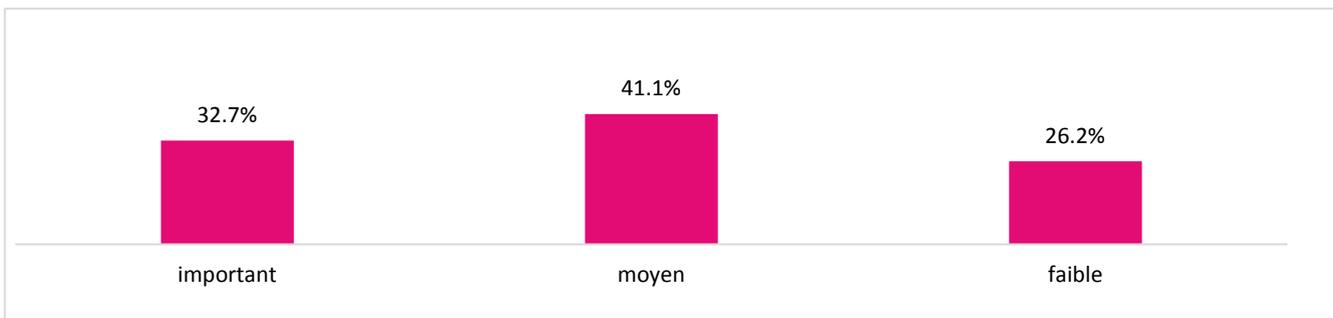
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



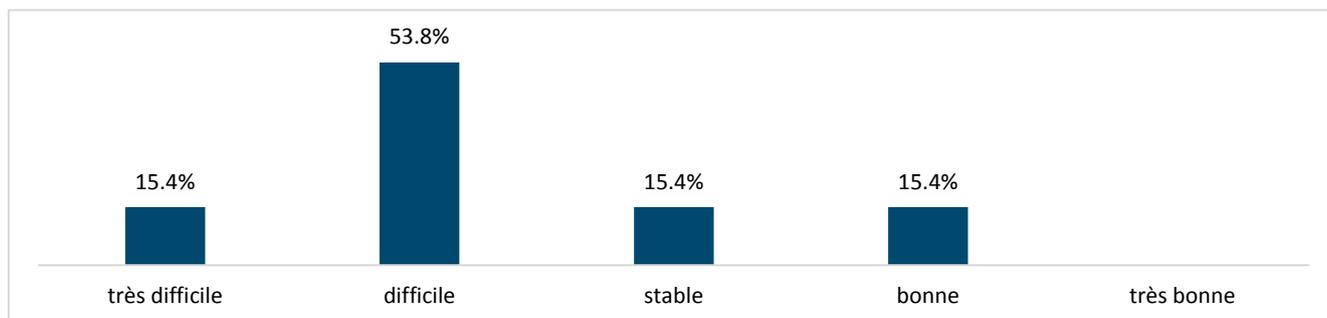
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



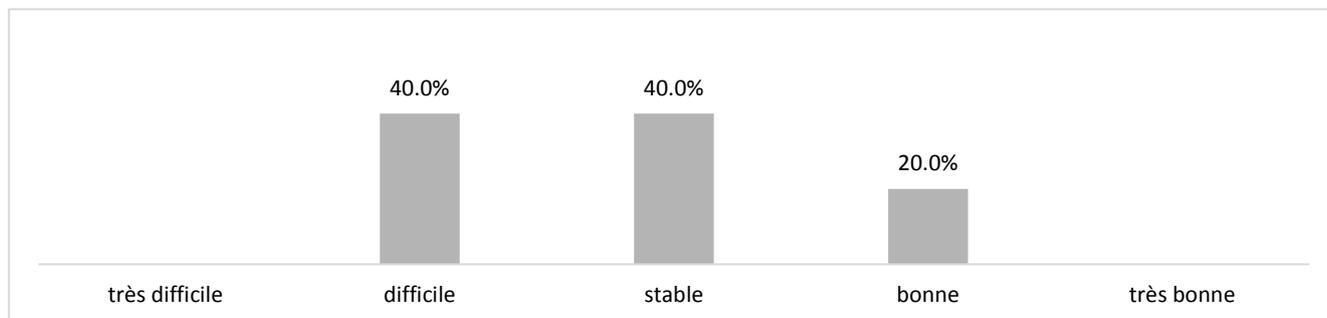
■ Prévisions pour 2021

21. 2021 devrait être pour votre établissement une année

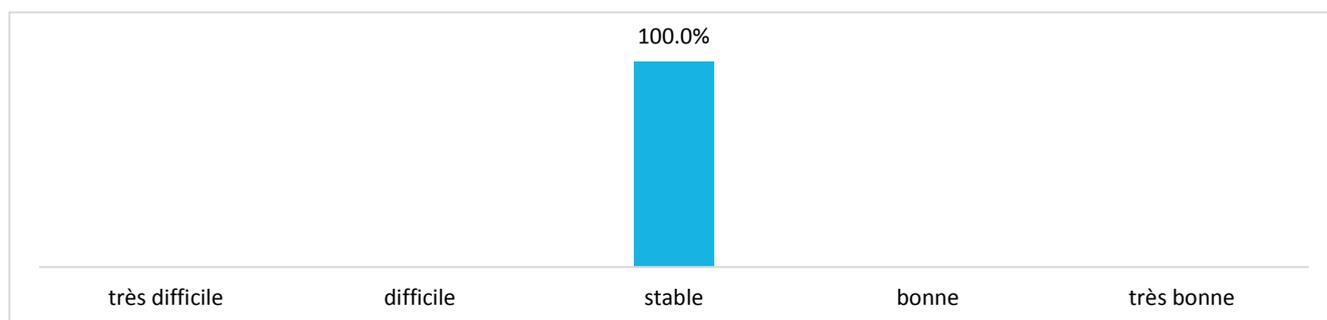
Banques de 200 emplois et plus



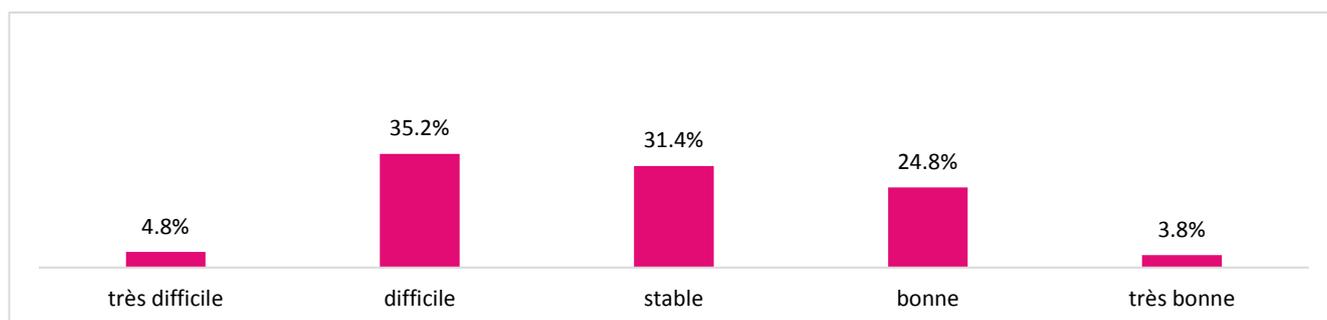
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



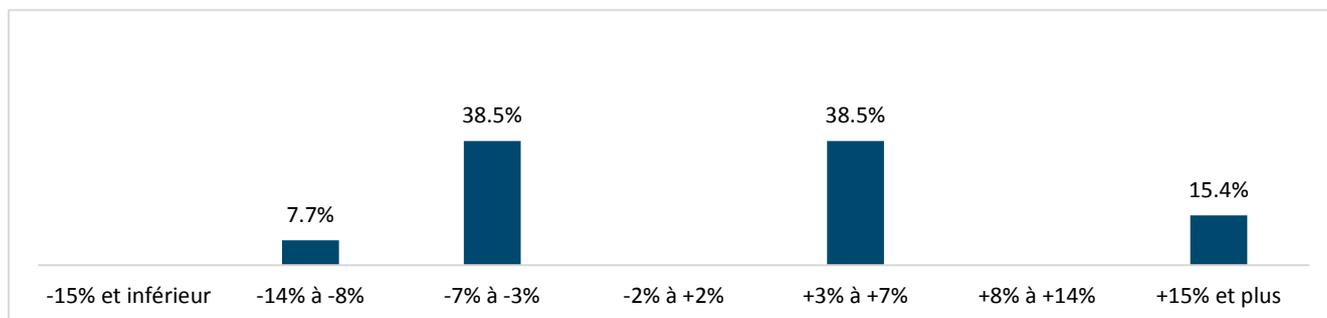
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



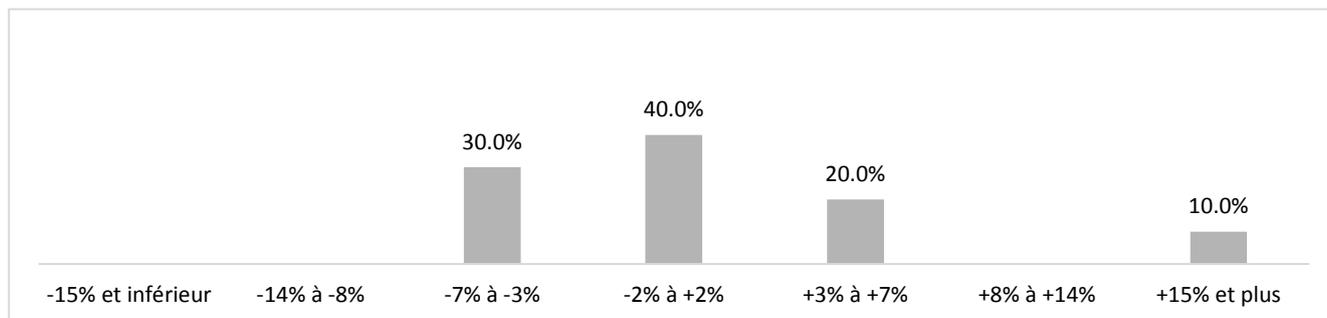
■ Prévisions pour 2021

22. Évolution probable du bénéfice net en 2021 par rapport à 2020

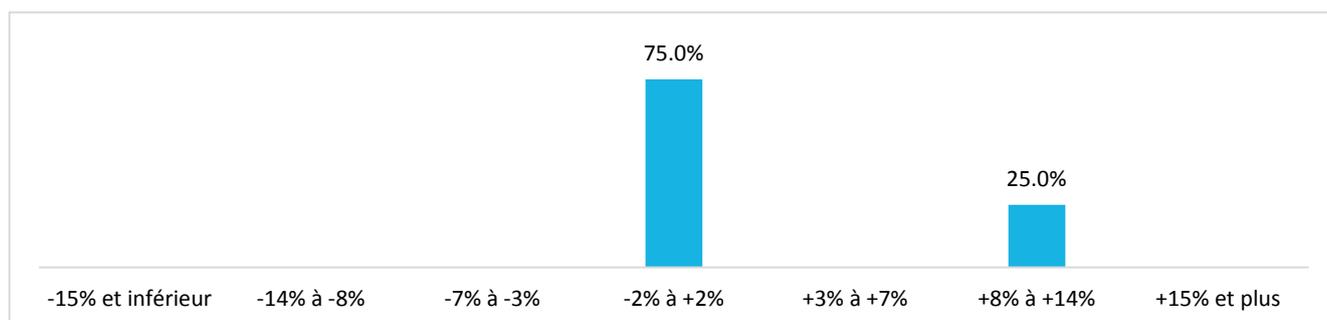
Banques de 200 emplois et plus



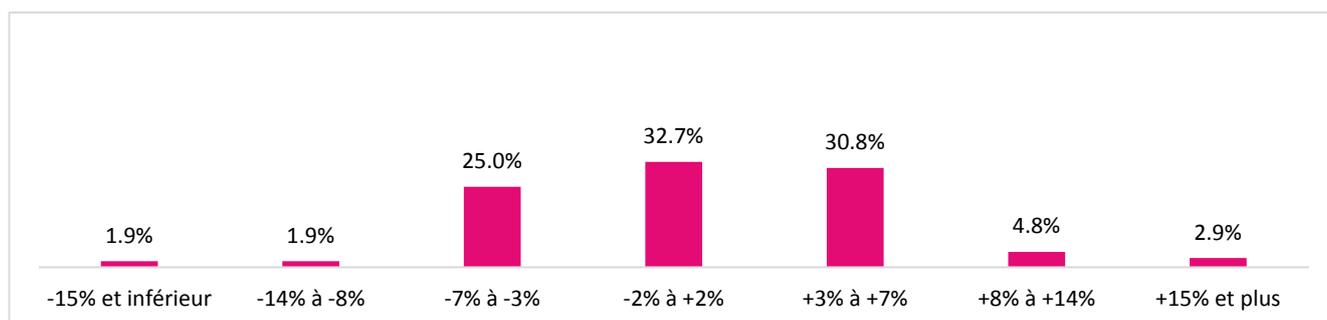
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



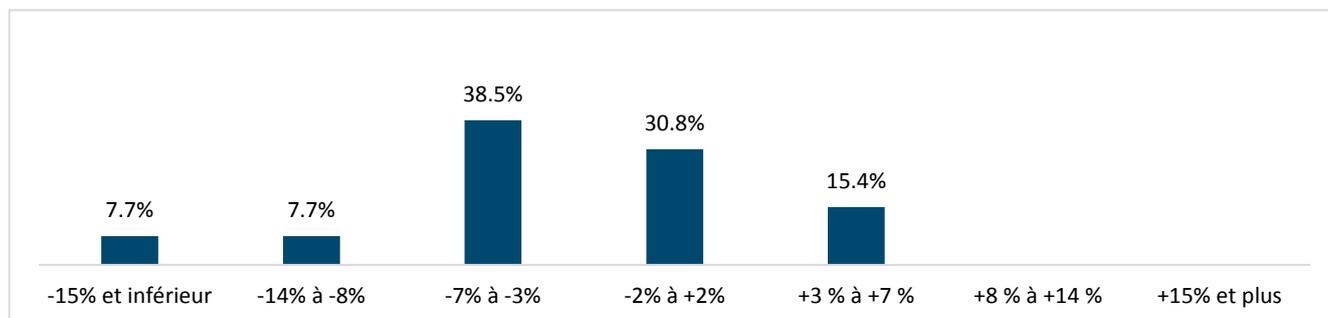
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



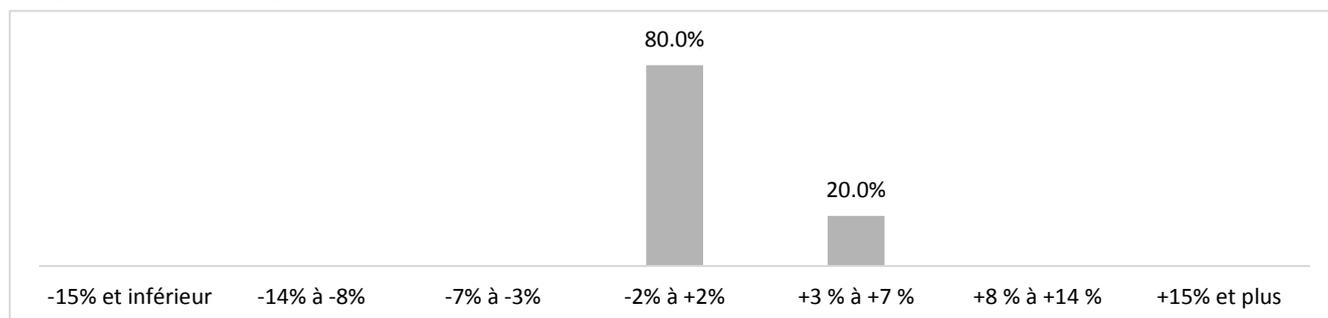
■ Prévisions pour 2021

23. En 2021, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera

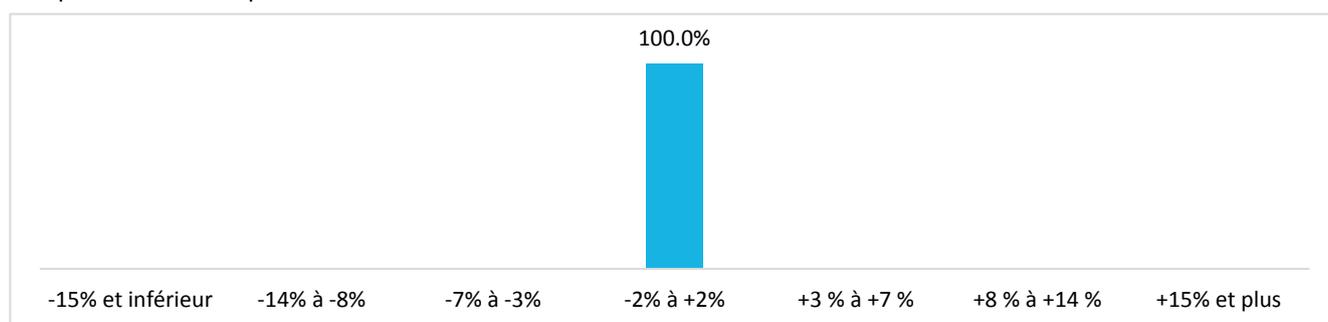
Banques de 200 emplois et plus



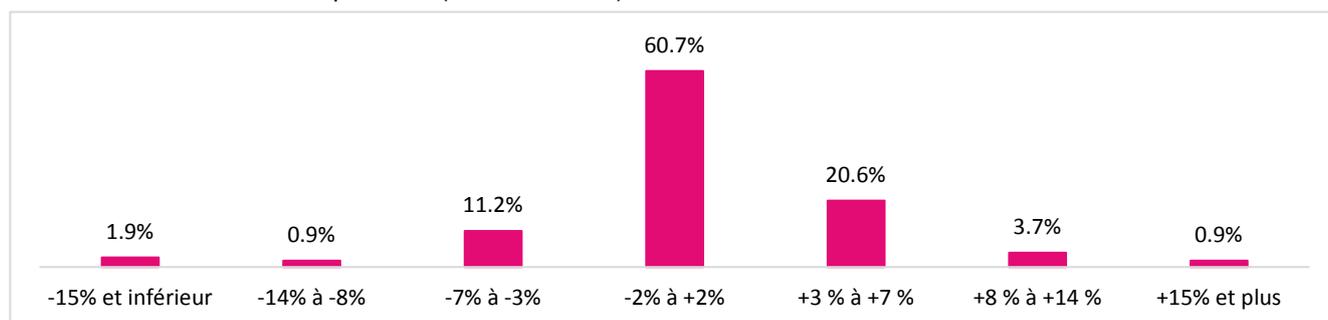
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



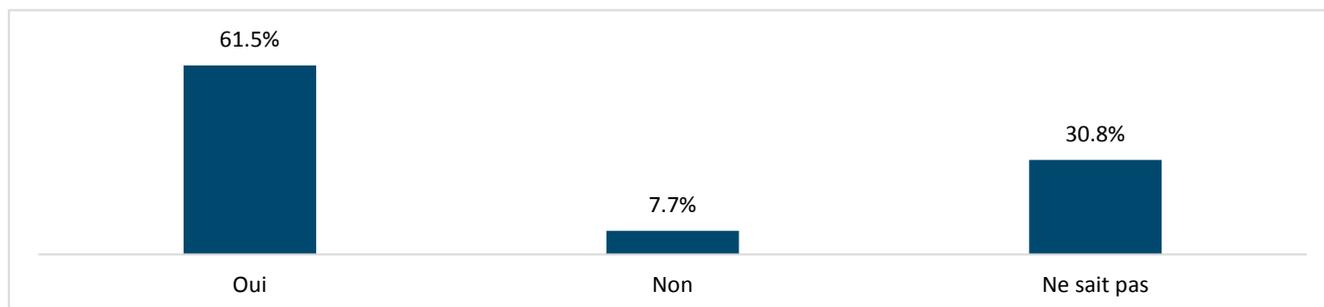
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



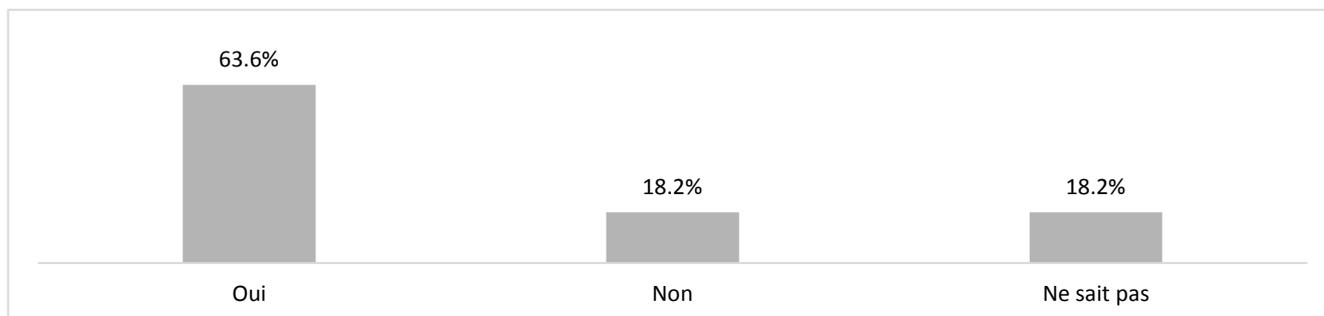
■ Prévisions pour 2021

24. Pensez-vous que l'impact de la pandémie Covid-19 sur la marche des affaires se poursuivra durant l'année 2021

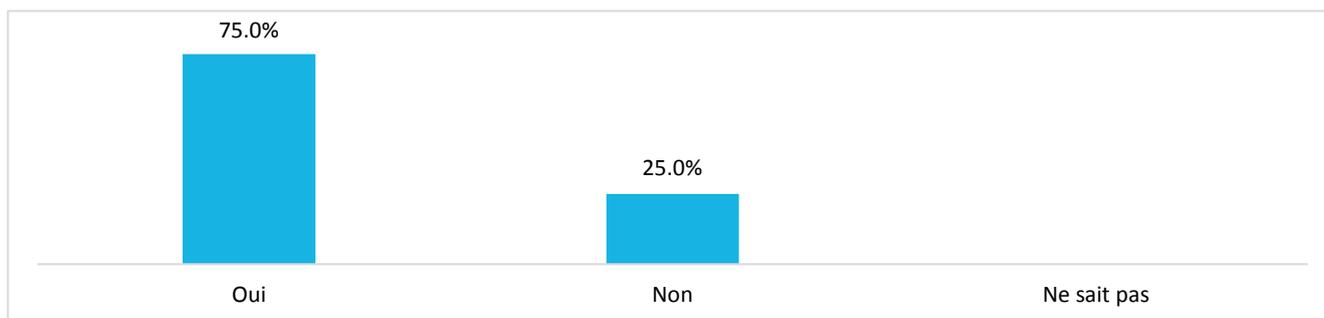
Banques de 200 emplois et plus



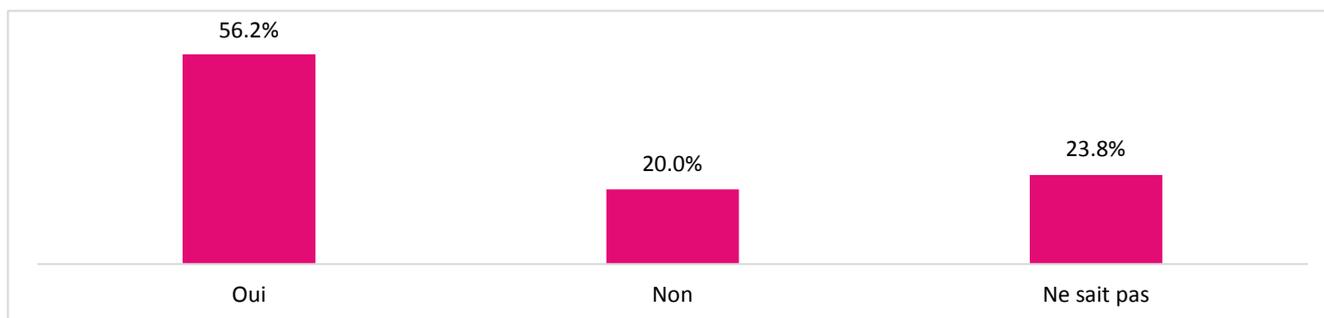
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



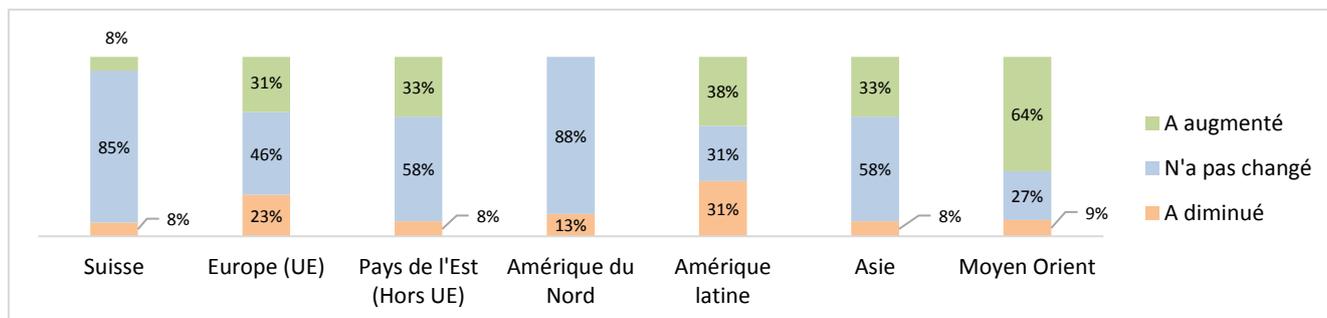
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



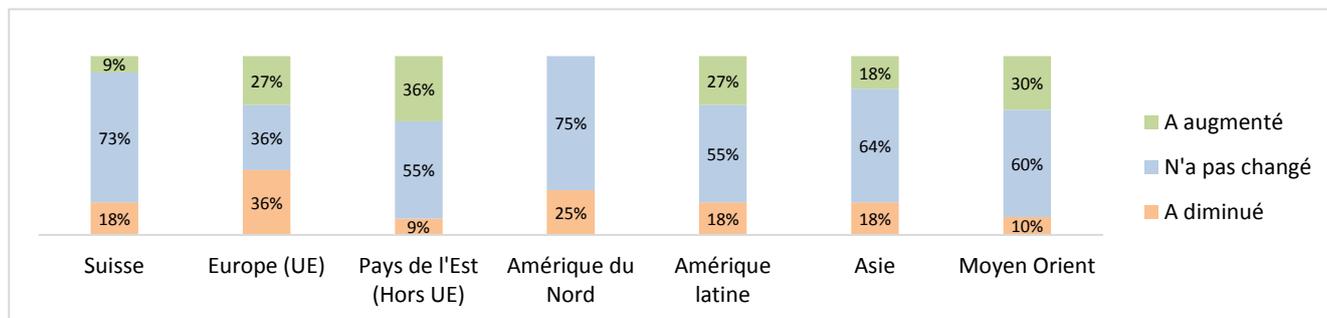
■ Conditions-cadres

25. En 2019, l'attrait de la Place financière de Genève pour votre clientèle

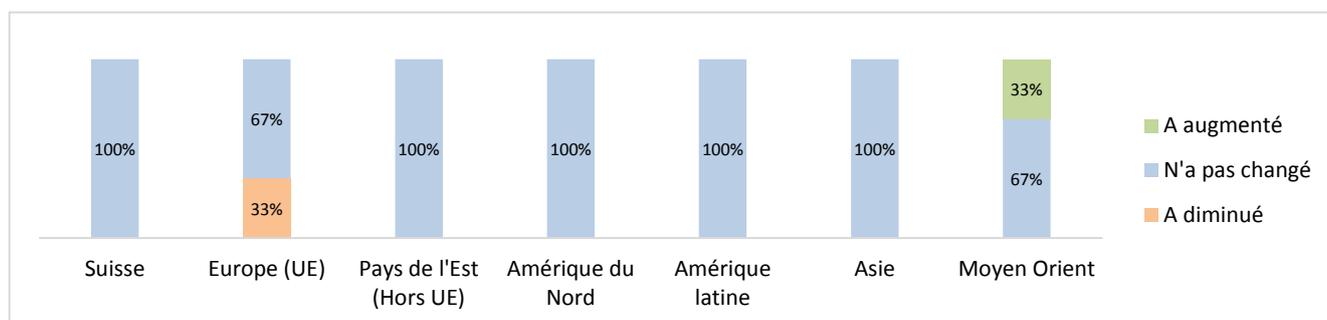
Banques de 200 emplois et plus



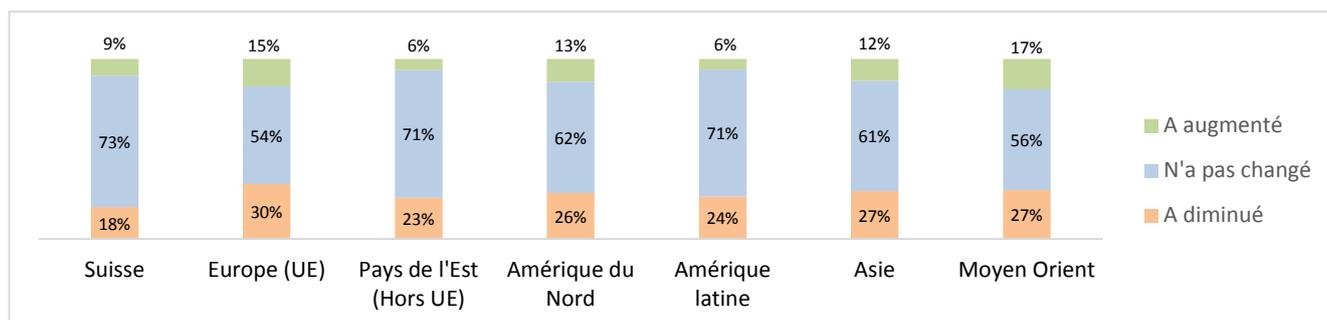
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



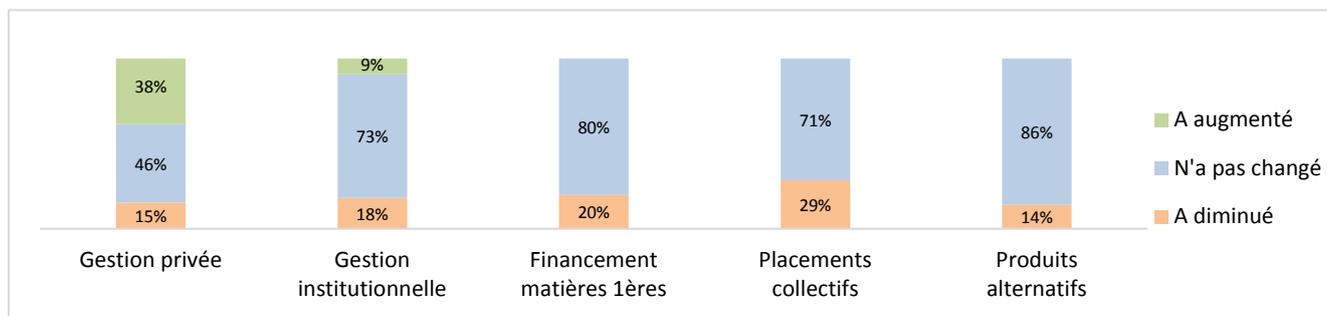
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



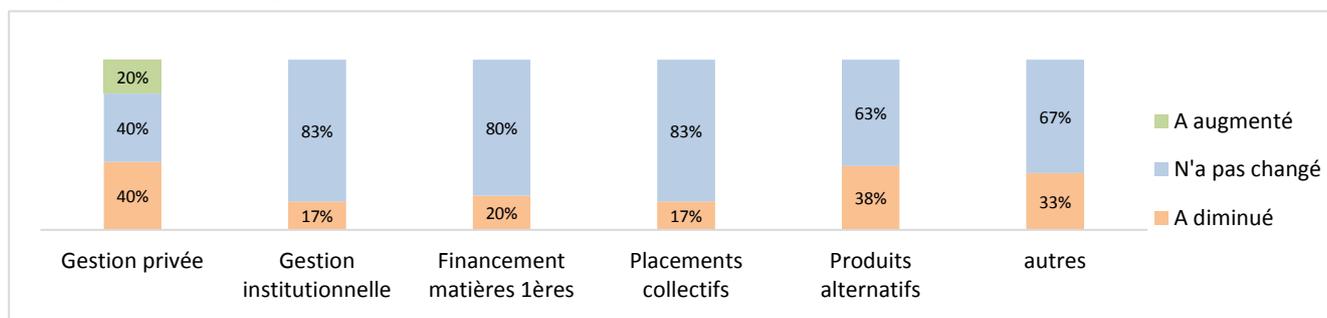
■ Conditions-cadres

26. En 2019, l'attrait de la Place financière de Genève pour les activités suivantes

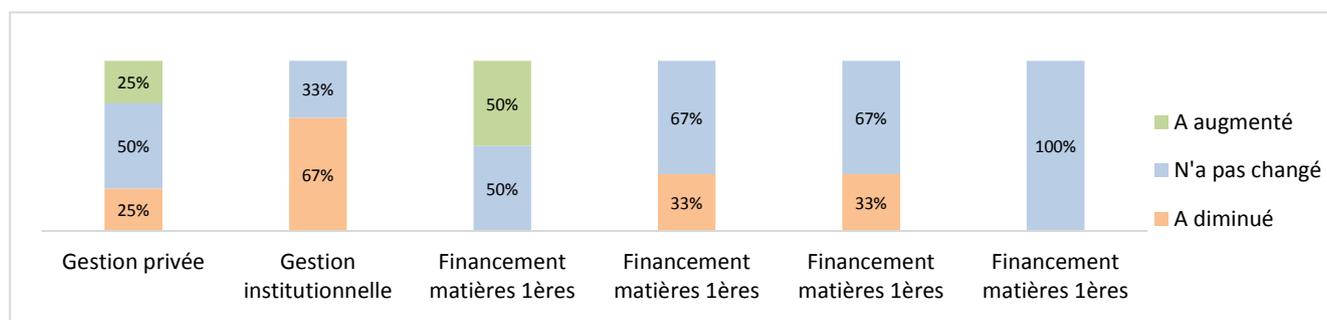
Banques de 200 emplois et plus



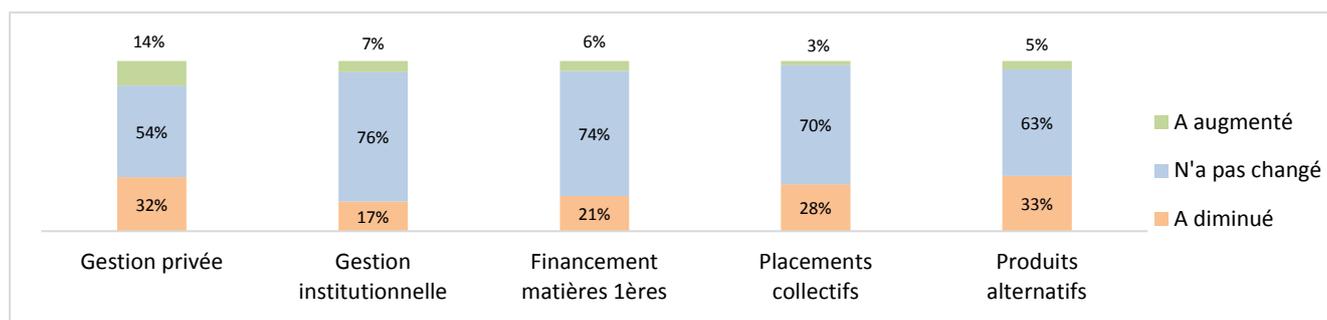
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



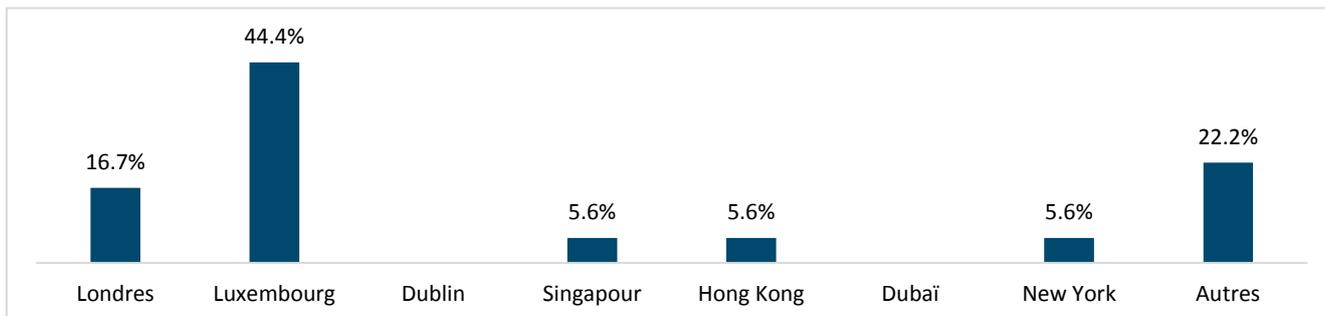
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



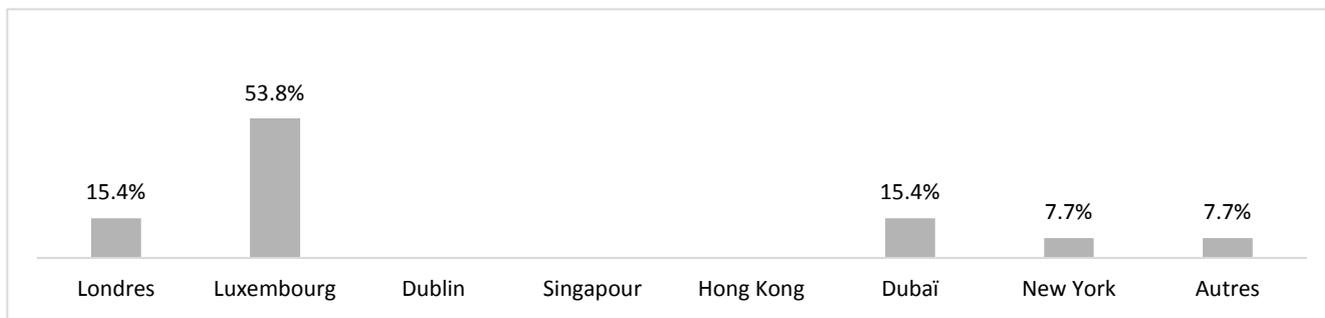
■ Conditions-cadres

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

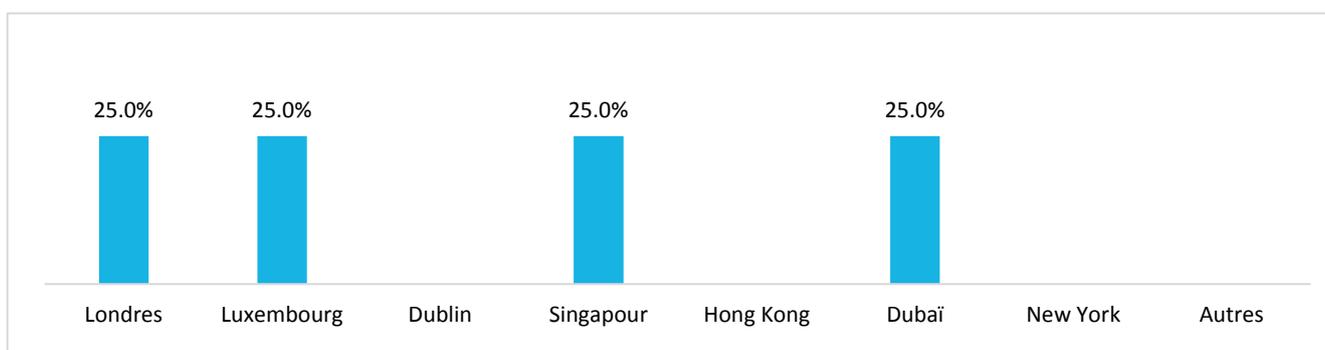
Banques de 200 emplois et plus



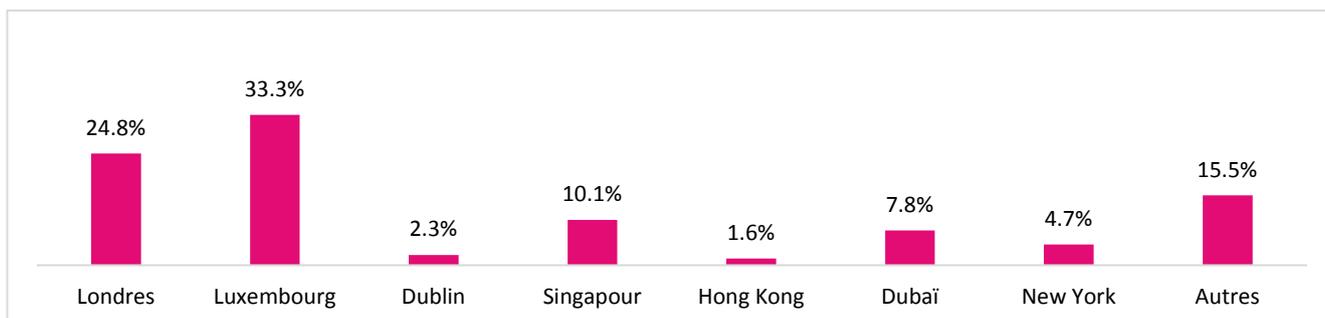
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



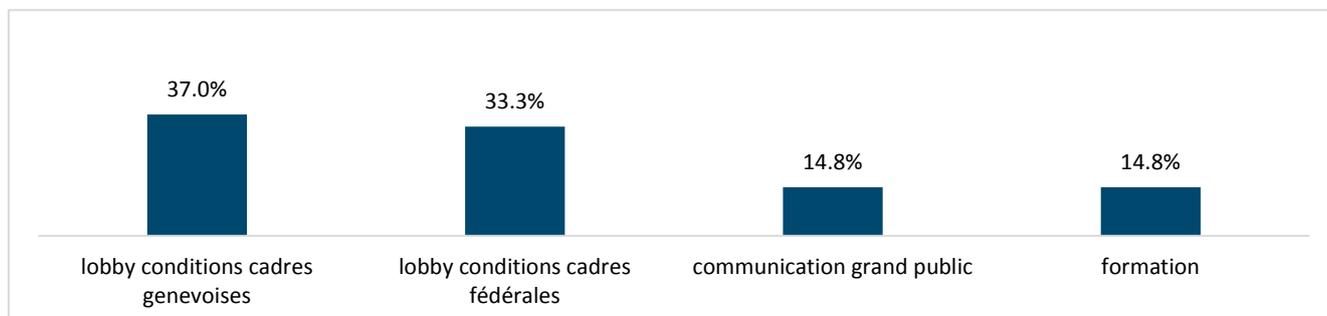
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



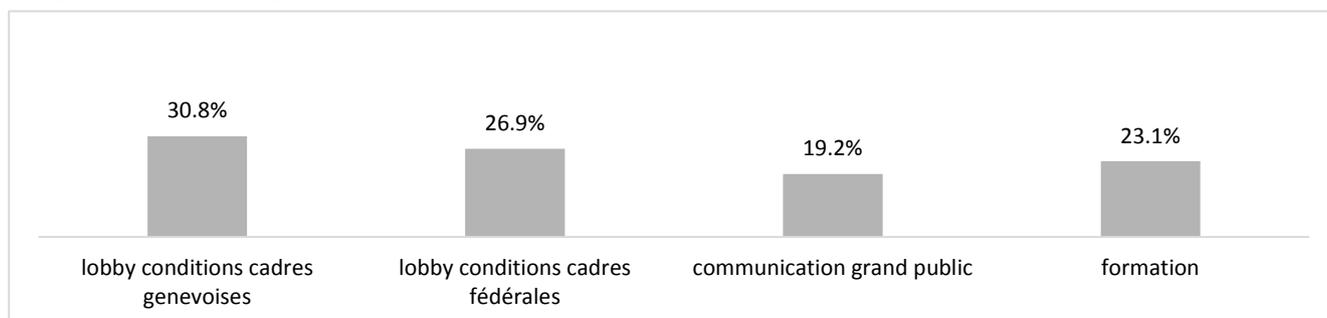
■ Conditions-cadres

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

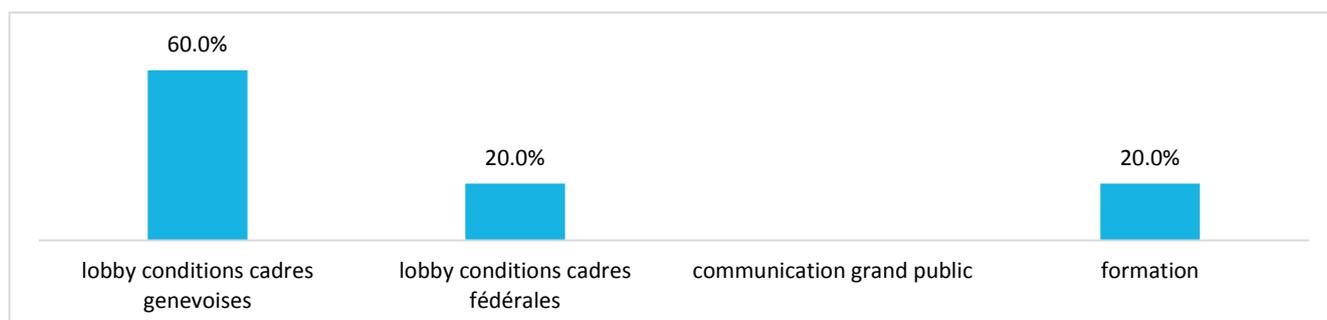
Banques de 200 emplois et plus



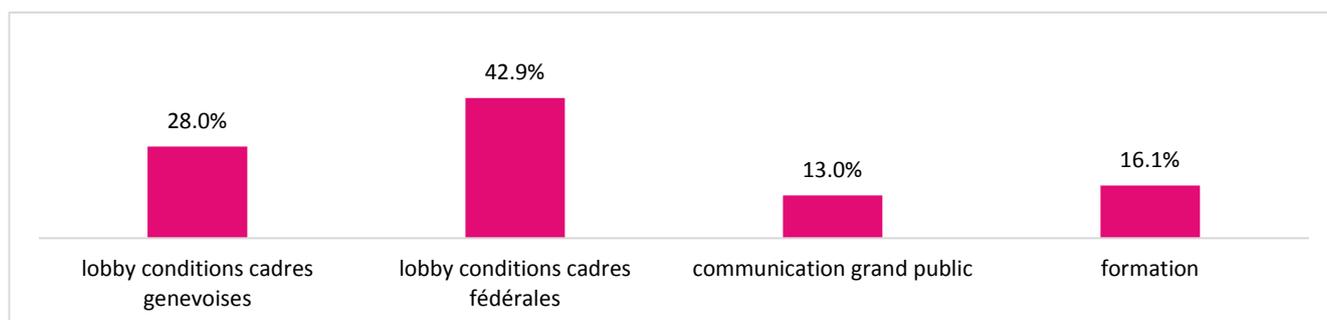
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

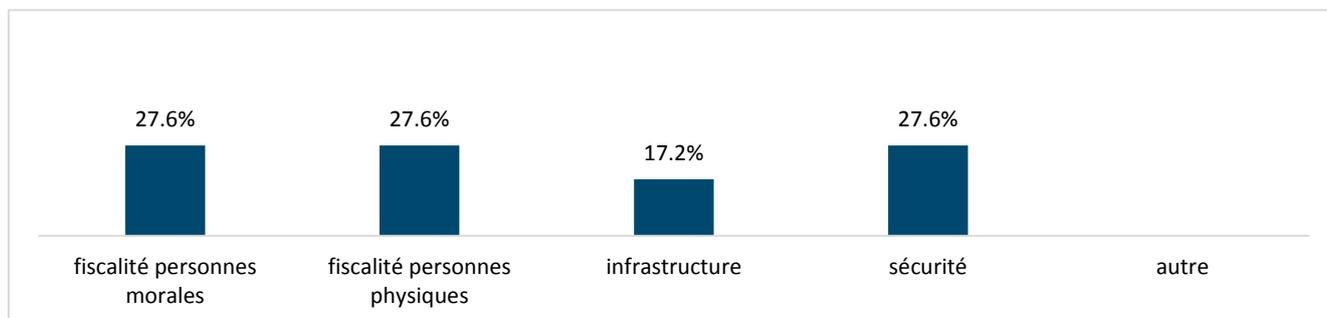


■ Conditions-cadres

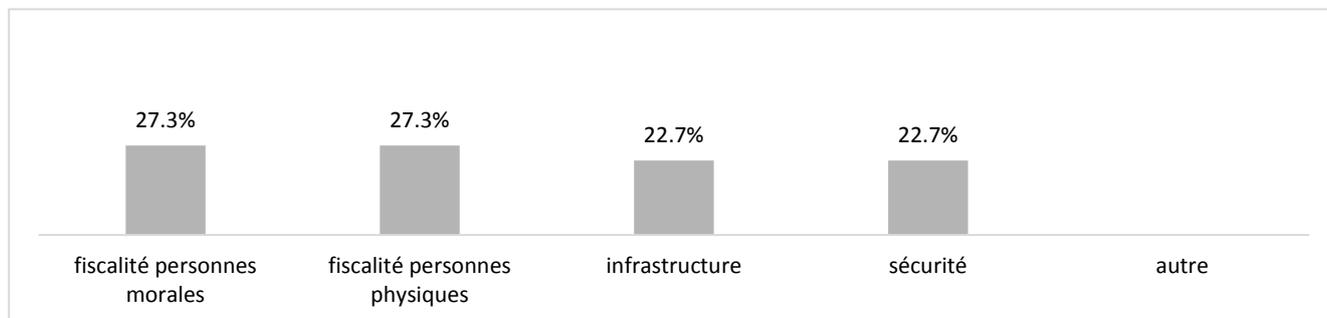
29. Domaines à privilégier au niveau genevois

(plusieurs réponses possibles)

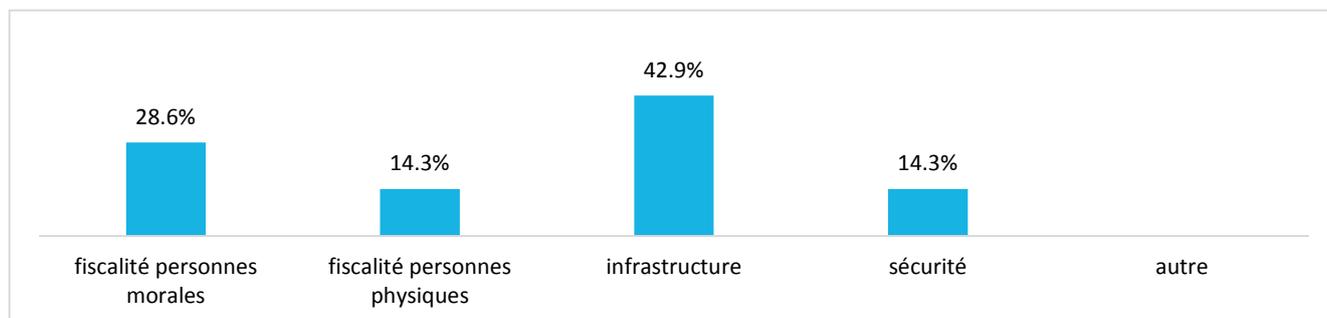
Banques de 200 emplois et plus



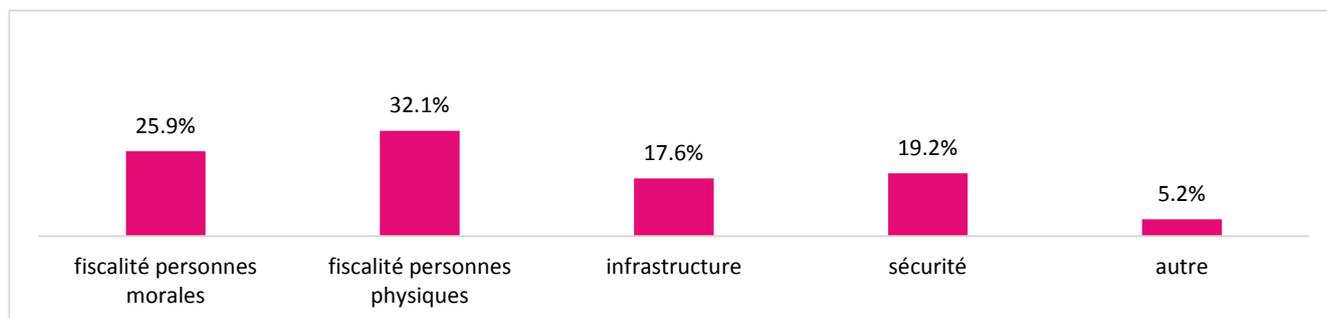
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

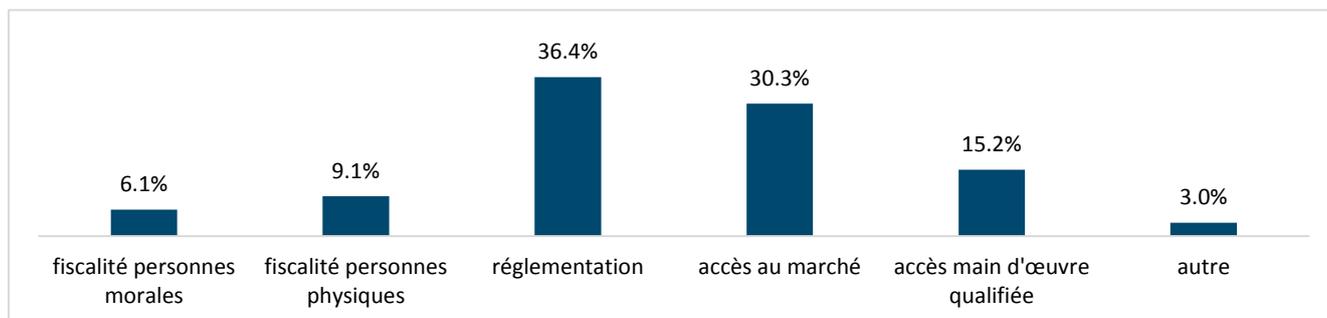


■ Conditions-cadres

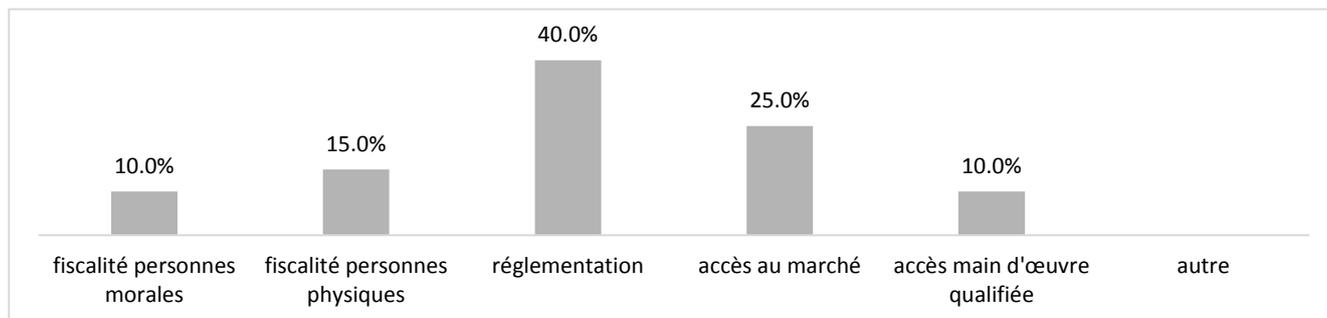
30. Domaines à privilégier au niveau fédéral

(plusieurs réponses possibles)

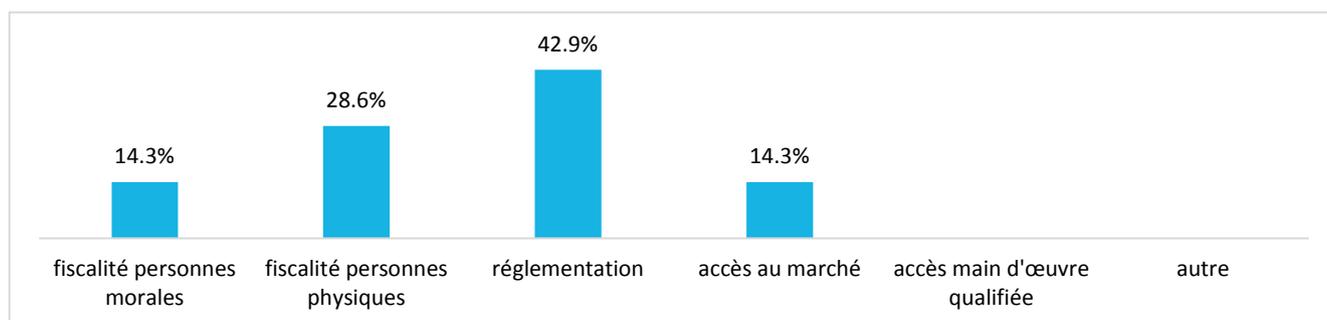
Banques de 200 emplois et plus



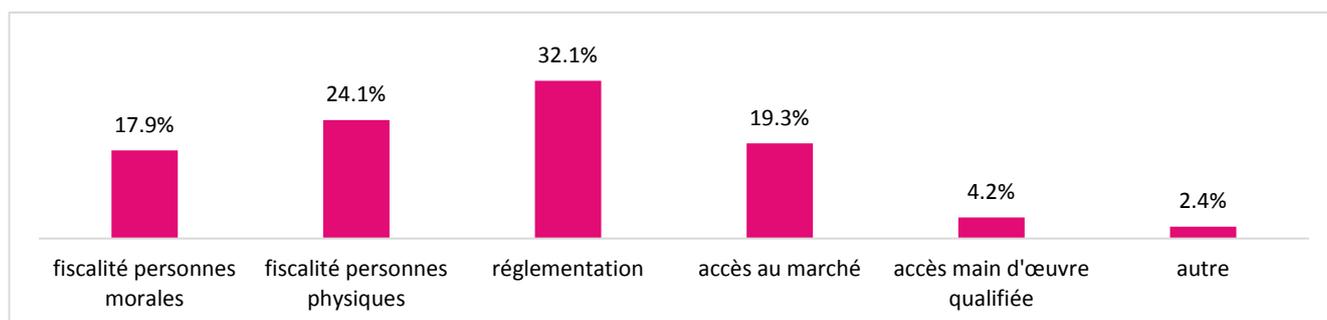
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



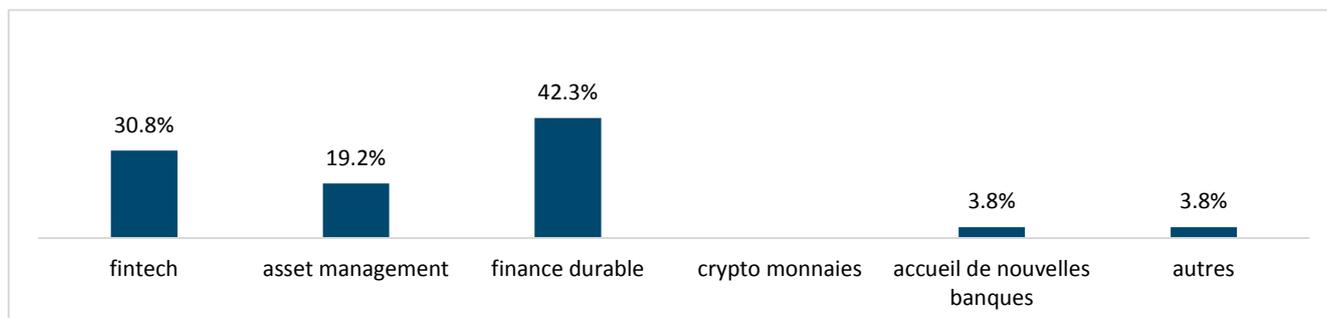
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



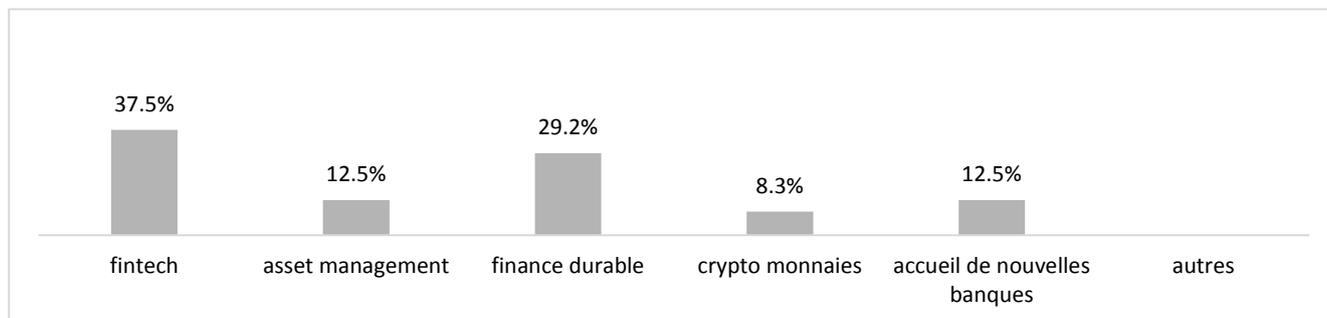
■ Conditions-cadres

31. Autres domaines dans lesquels la Fondation Genève Place Financière doit axer ses efforts (plusieurs réponses possibles)

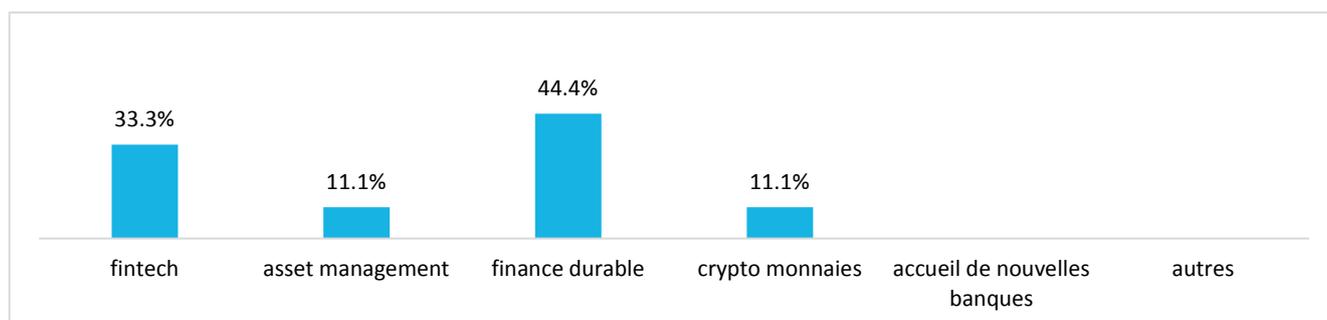
Banques de 200 emplois et plus



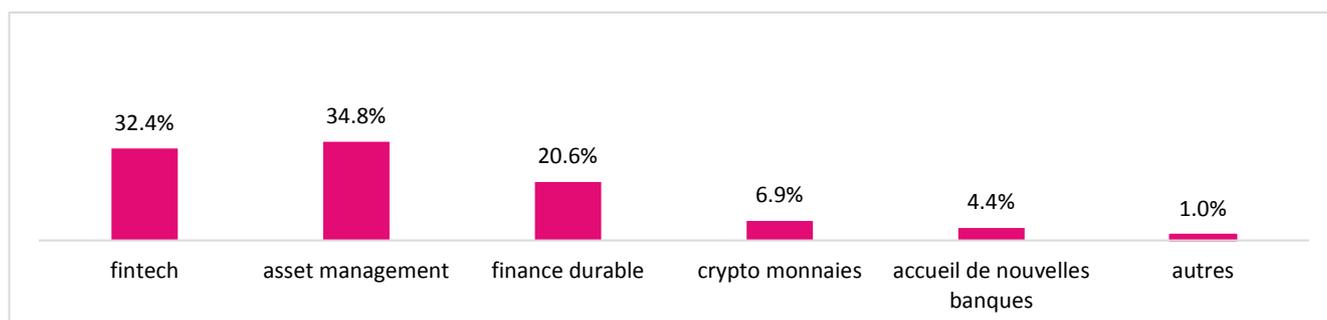
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



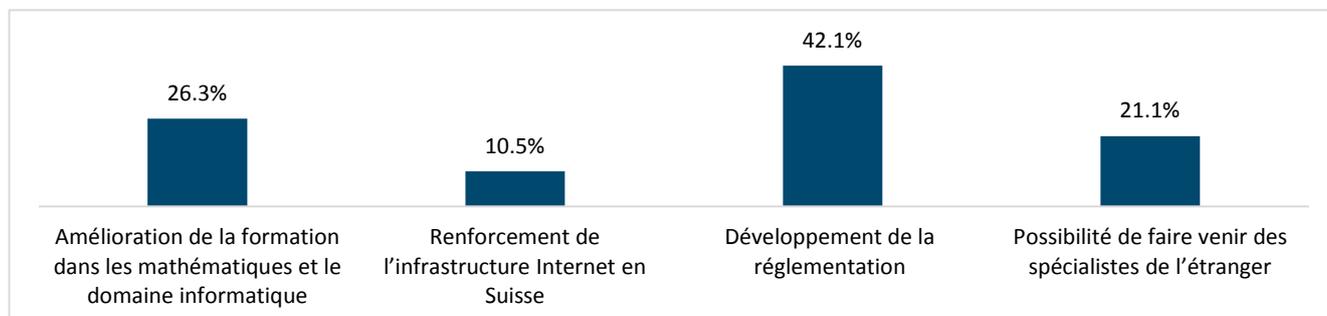
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



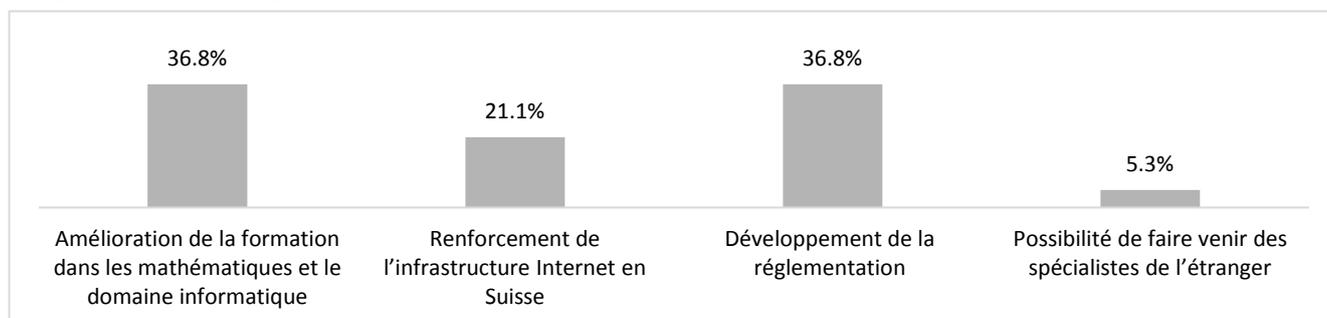
■ Conditions-cadres

32. Le secteur bancaire se digitalise de plus en plus. Quels sont les aspects prioritaires pour réussir cette évolution numérique ? (plusieurs réponses possibles)

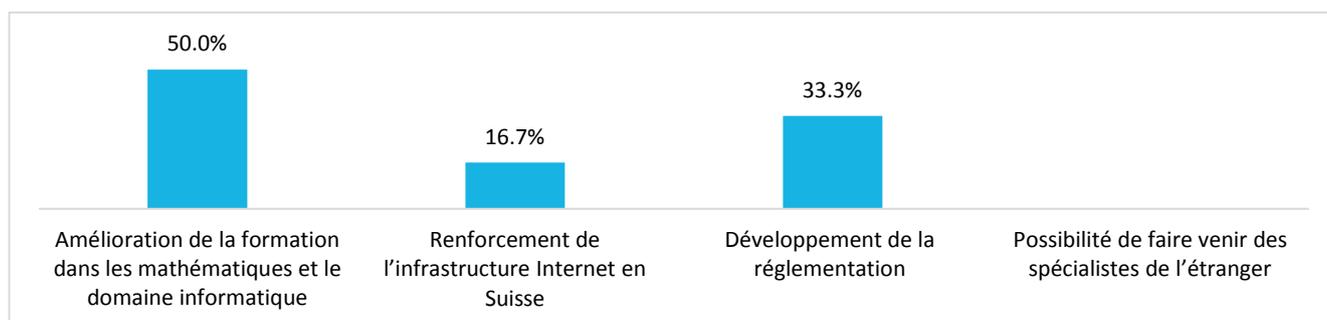
Banques de 200 emplois et plus



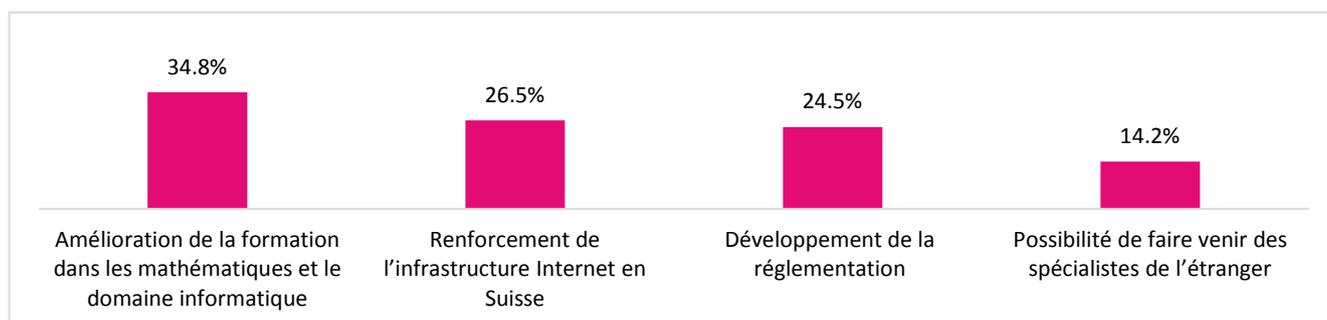
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



Graphisme : François Dumas – www.DREAMaxes.com

Impression : Imprimerie Atar

Editeur : Fondation Genève Place Financière

L'enquête conjoncturelle 2020-2021 est également disponible en français et en anglais sur www.geneve-finance.ch

© Octobre 2020 Fondation Genève Place Financière

GF



Fondation Genève Place Financière

Rue du Général-Dufour 15
Case postale 5312
CH – 1211 Genève 11

T +41 (0)22 849 19 19

www.geneve-finance.ch
info@geneve-finance.ch



#FGPF