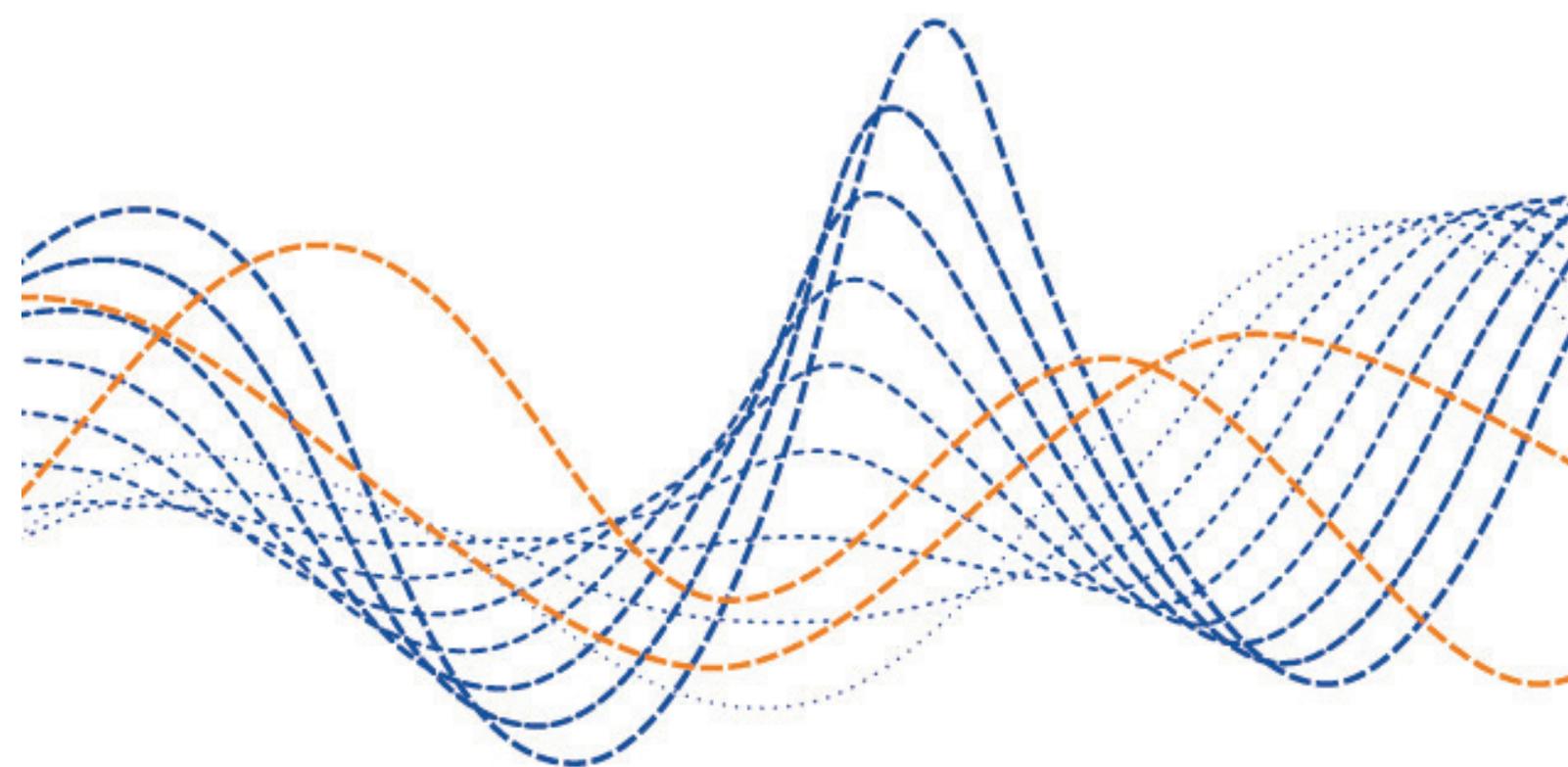




Place financière de Genève
Enquête conjoncturelle
Résultats 2014-2015



Remerciements

L'Enquête conjoncturelle de la Fondation Genève Place Financière est envoyée aux Directeurs des banques et gérants indépendants de la Place financière genevoise. Les résultats présentés dans ce document reflètent leur analyse et leur perception.

Les établissements ayant répondu représentent 75% des 19'400 emplois bancaires et 33% des 2'950 emplois au sein de la communauté des gérants indépendants de Genève.

Vu ces résultats élevés, 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),
- 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

Nicolas Pictet
Président

Octobre 2014

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 2014 comparés au 1^{er} semestre 2013 | | |
| 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 2014 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines privés | 16 |
| | | |
| Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels | | |
| 8 | Évolution des actifs sous gestion en CHF, au 30.6.2014 par rapport 31.12.2013 | 17 |
| 9 | Cette évolution est essentiellement le reflet de | 18 |
| 10a | Gestion privée : évolution globale des apports nets de fonds au 30.6.2014 par rapport au 31.12.2013 | 19 |
| 10b | Gestion privée : l'évolution des apports nets de fonds résulte prioritairement d'une clientèle résidant | 20 |
| 10c | Gestion privée : variation des apports nets de fonds étrangers, en fonction des zones géographiques | 21 |
| | | |
| Prévisions pour l'ensemble de l'année 2014 par rapport à 2013 | | |
| 11 | Évolution probable du produit d'exploitation brut | 23 |
| 12 | Évolution probable du bénéfice net | 24 |
| 13a | Évolution probable de la masse salariale (hors part variable) | 25 |
| 13b | Évolution probable de la part variable | 26 |
| 14 | Évolution probable des frais généraux (sans les salaires) | 27 |
| 15 | Vous prévoyez que l'effectif de votre établissement aura été | 28 |
| 16 | 2014 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année | 29 |

Prévisions pour 2015

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 17 | 2015 devrait être pour votre établissement une année | 30 |
| 18 | Évolution probable du bénéfice net en 2015 par rapport à 2014 | 31 |
| 19 | En 2015, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera | 32 |

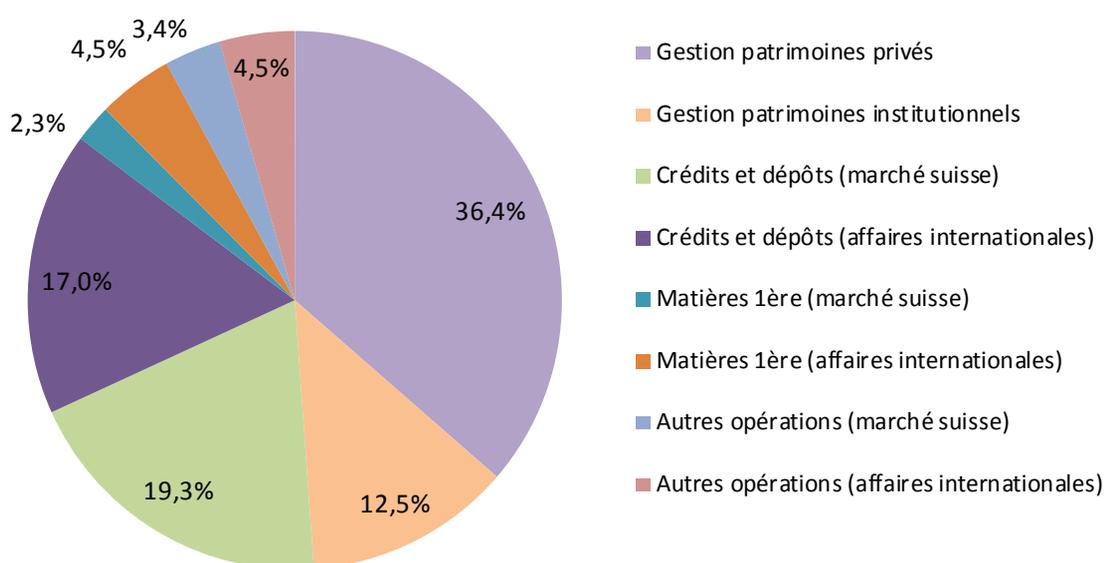
Conditions-cadre

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 20 | En 2013, l'attrait de la Place financière de Genève pour votre clientèle | 33 |
| 21 | En 2013, l'attrait de la Place financière de Genève pour les activités suivantes | 34 |
| 22 | Si vous deviez transférer hors de Genève des activités de base, vers quelles Places financières envisageriez-vous de le faire ? | 35 |
| 23 | Dans quels domaines d'actions souhaitez-vous que Genève Place Financière s'implique en priorité ? | 36 |
| 24 | Conditions-cadre genevoises à privilégier | 37 |
| 25 | Conditions-cadre fédérales à privilégier | 38 |

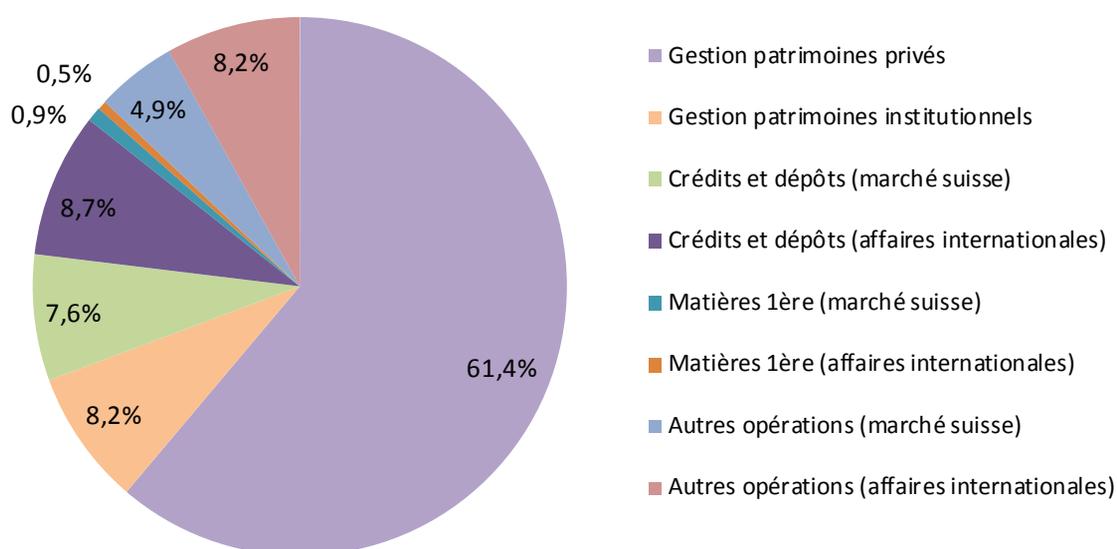
Description des établissements ayant répondu

A. Activités principales à Genève (plusieurs réponses possibles)

Banques



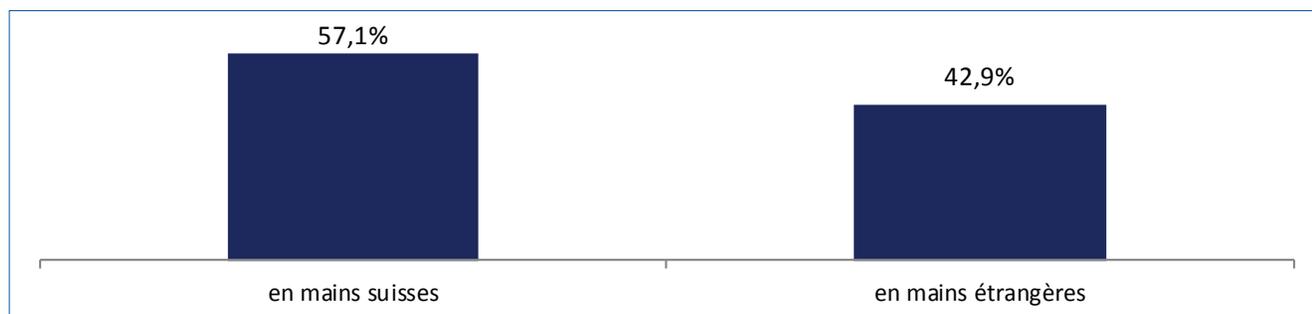
Gestionnaires de fortune indépendants



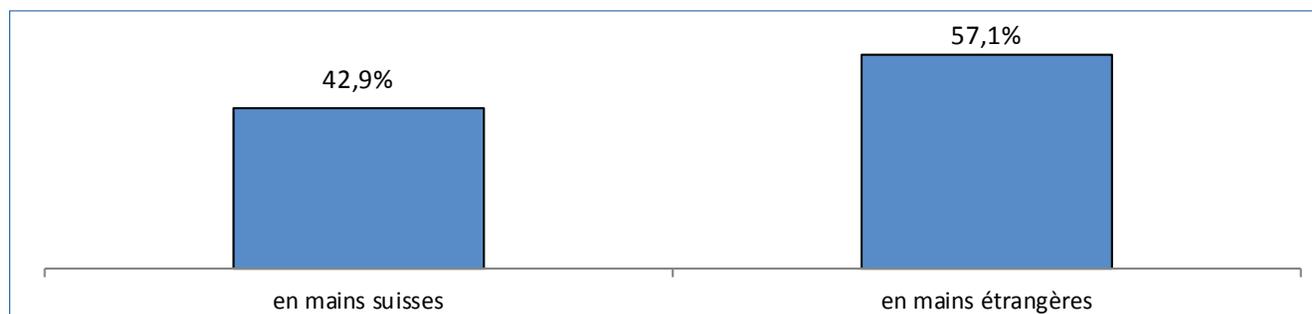
Description des établissements ayant répondu

B. Votre établissement est

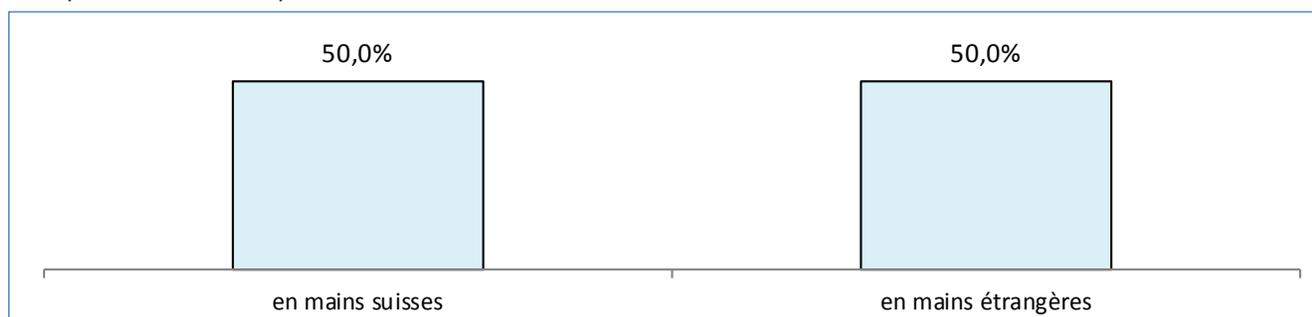
Banques de 200 emplois et plus



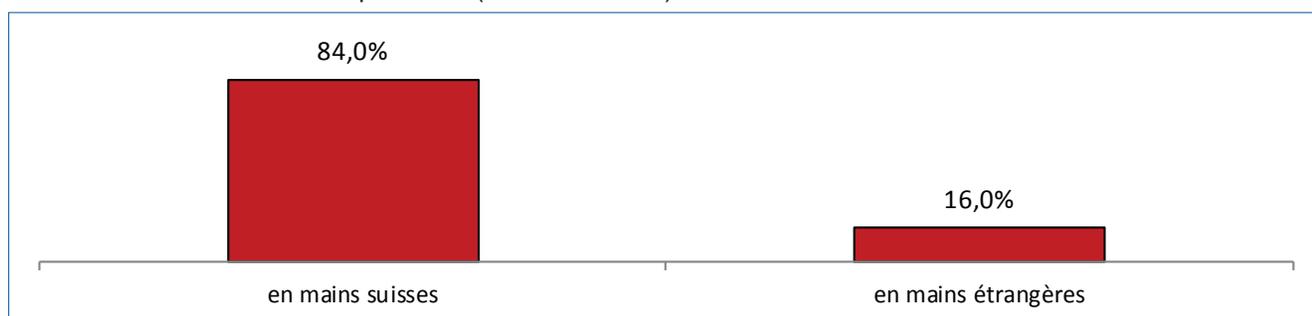
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



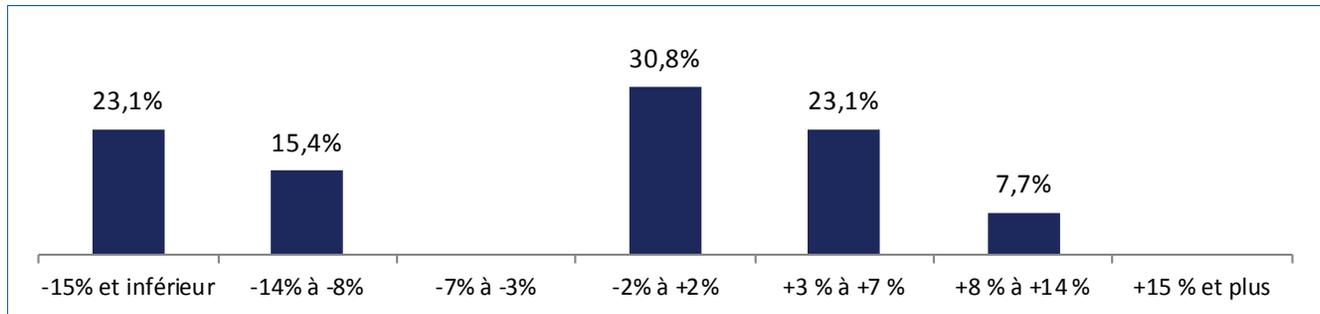
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



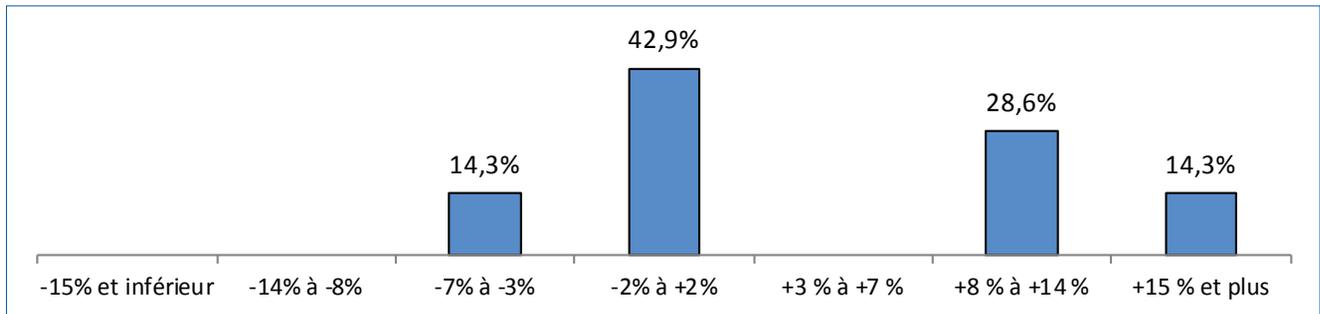
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

1. Évolution du produit d'exploitation

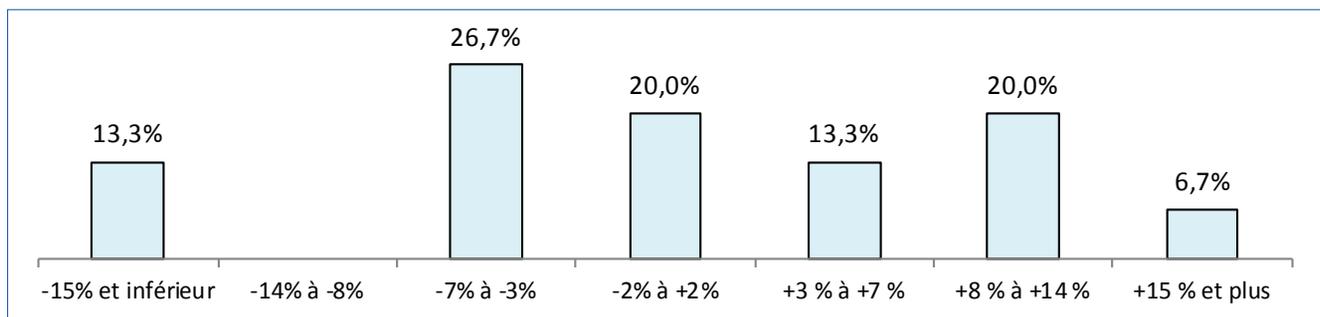
Banques de 200 emplois et plus



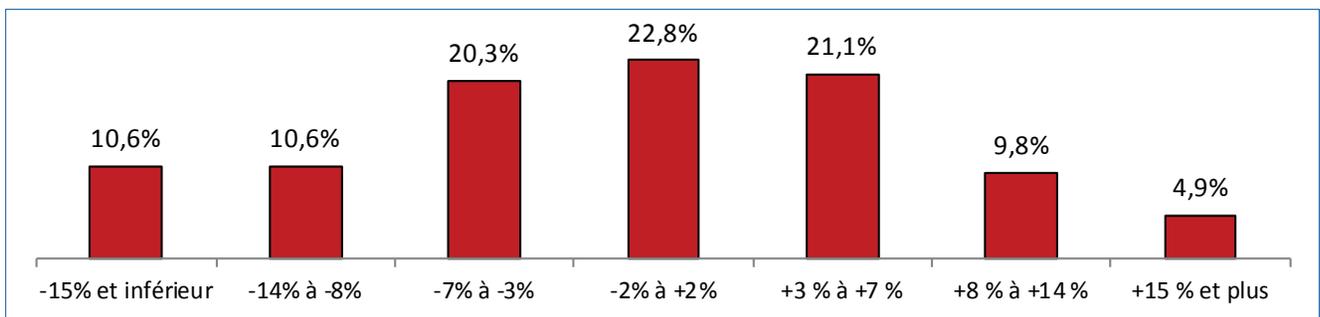
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



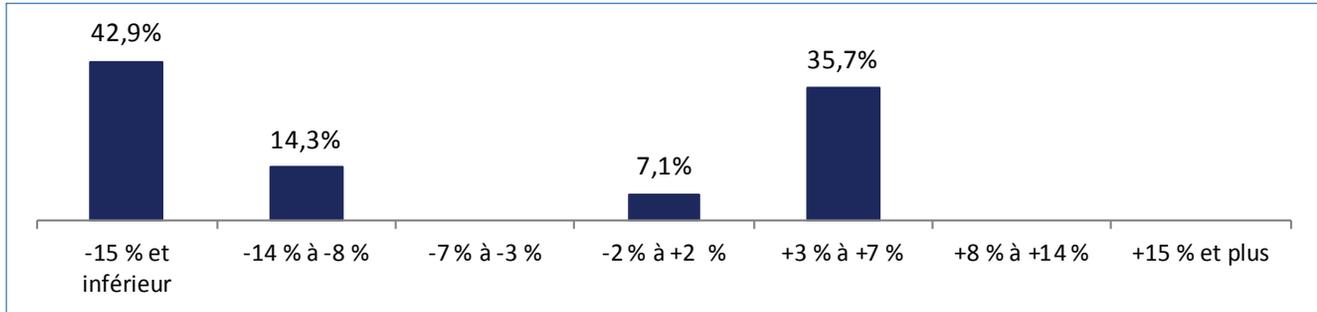
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



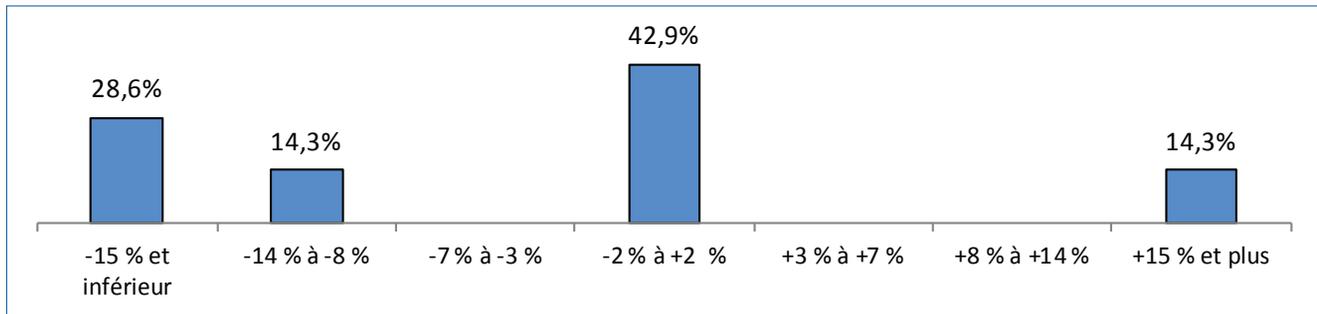
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

2. Évolution du bénéfice net

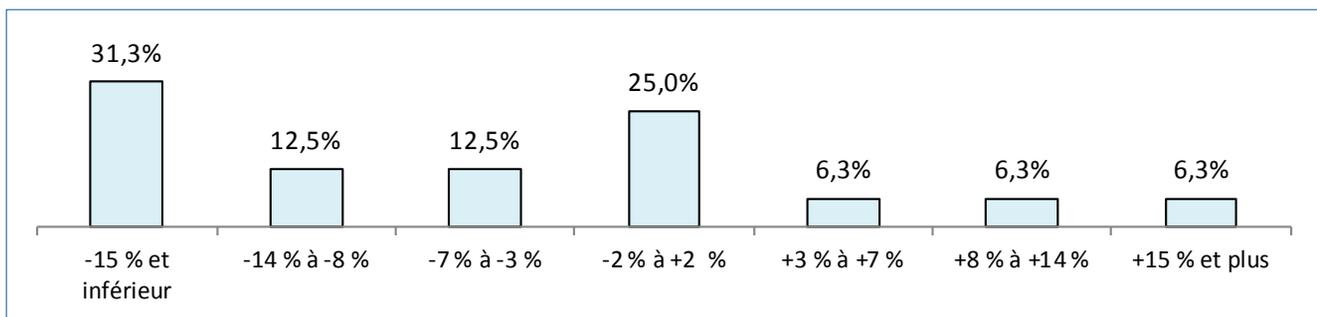
Banques de 200 emplois et plus



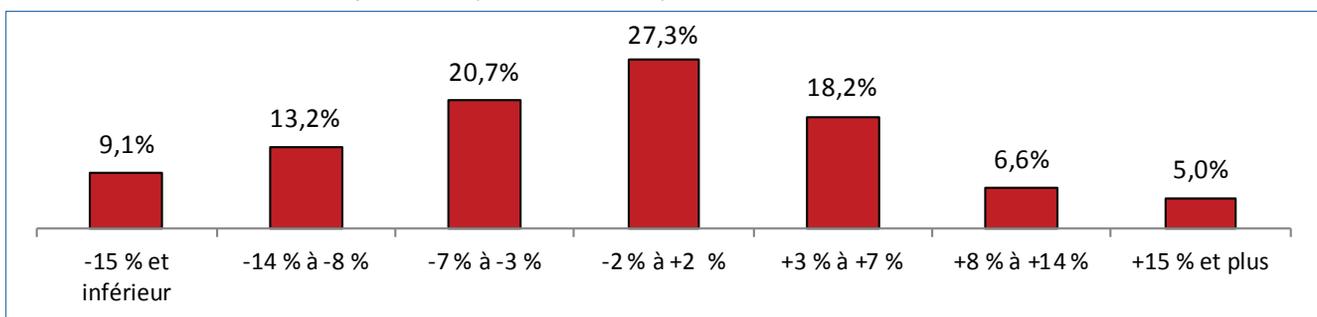
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



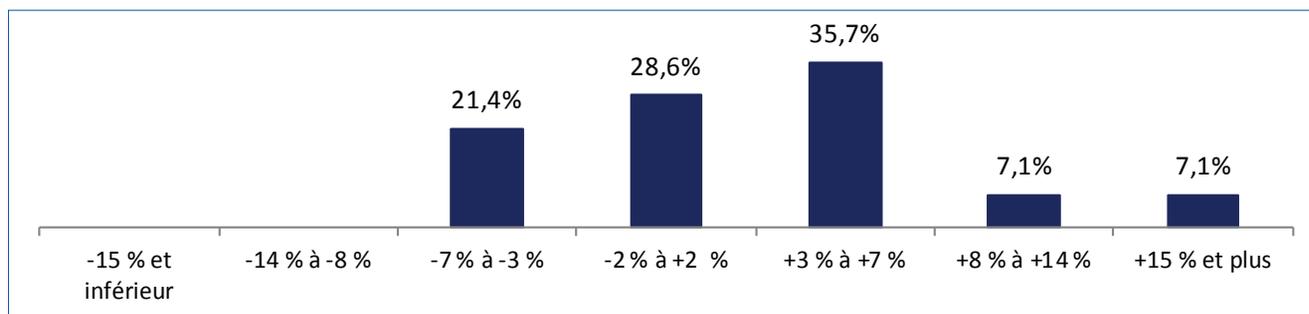
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



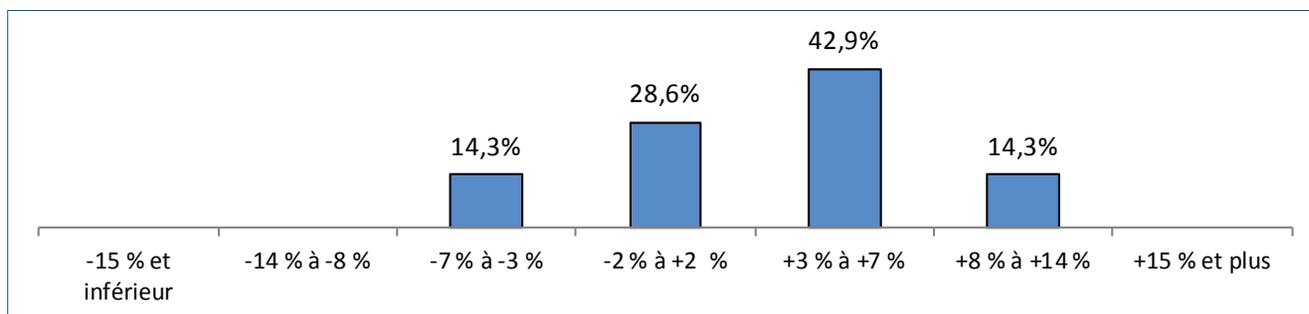
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

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

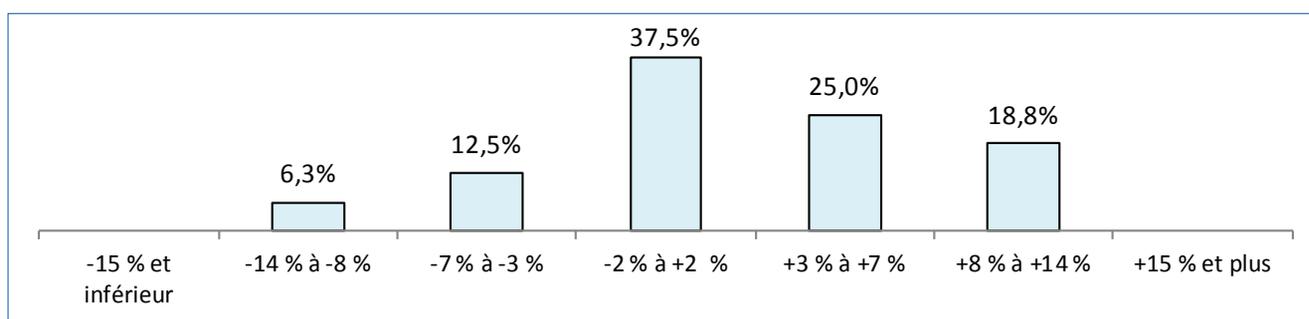
Banques de 200 emplois et plus



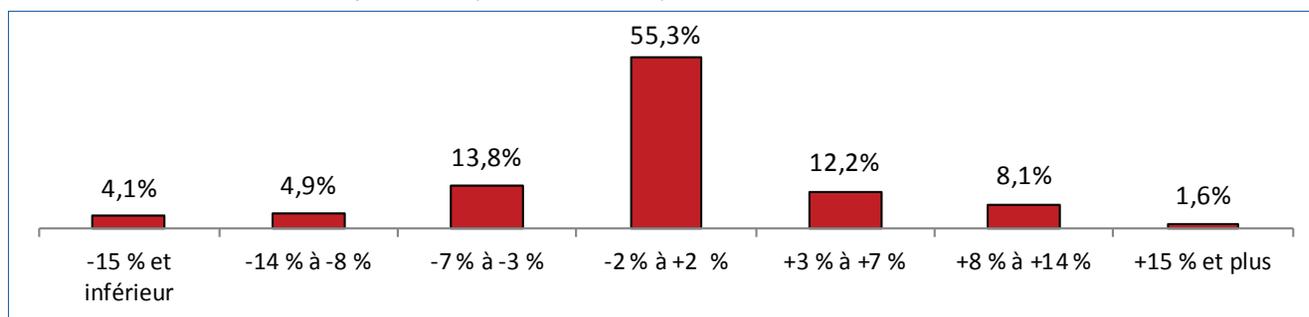
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



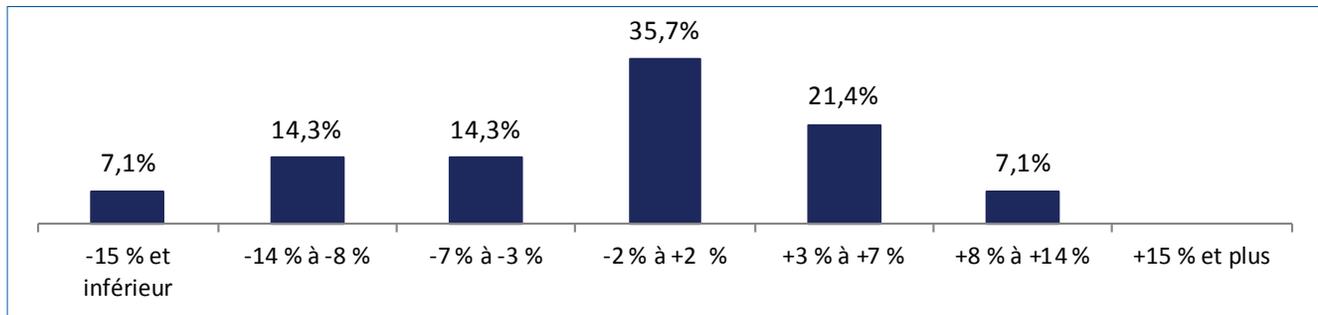
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



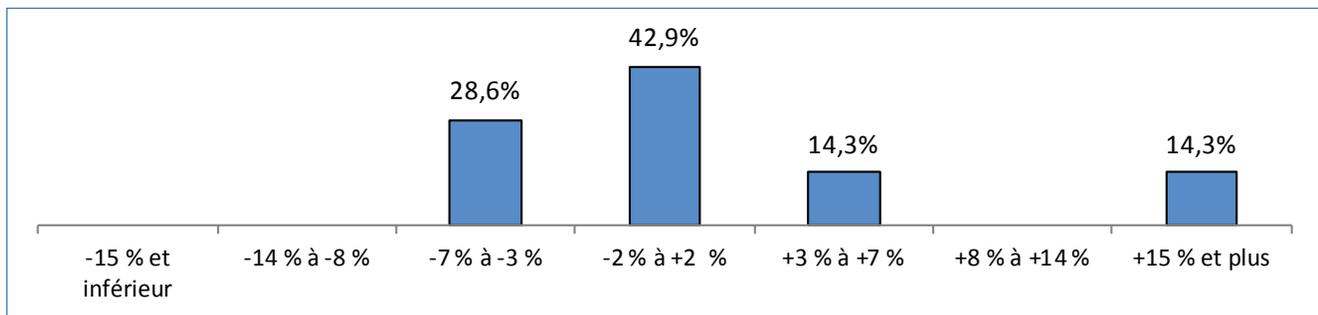
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

3b. Évolution de la part variable

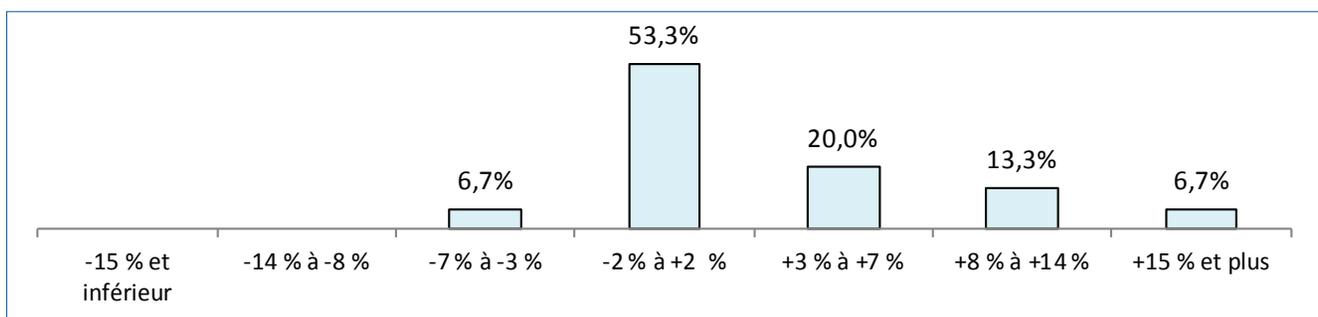
Banques de 200 emplois et plus



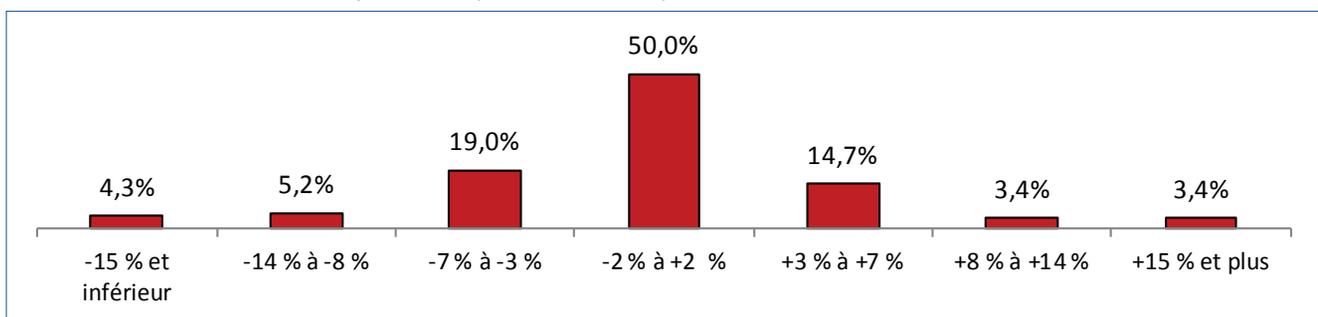
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



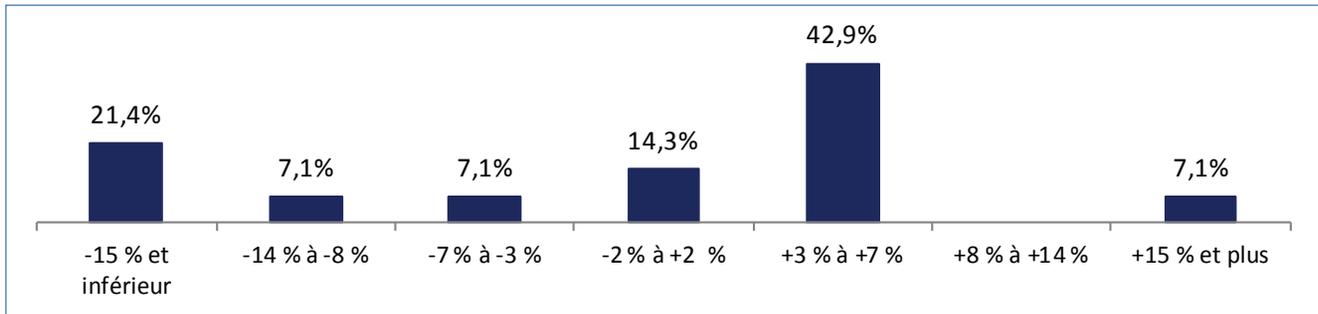
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



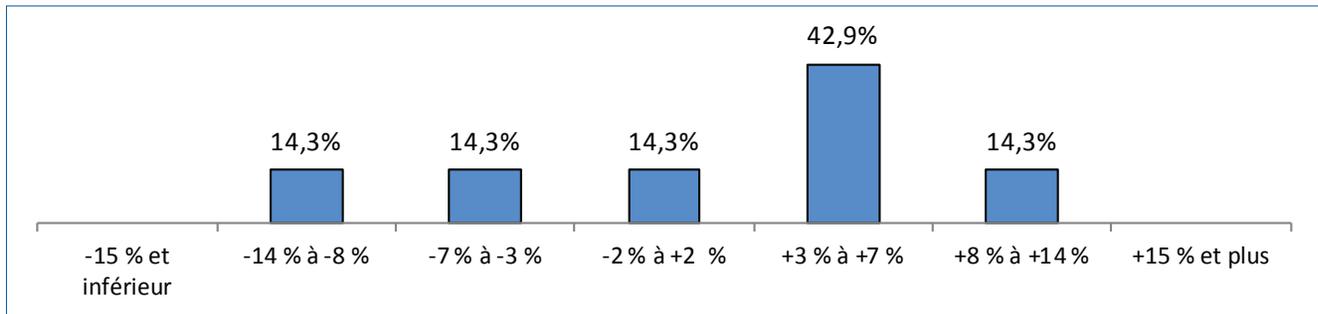
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

4. Évolution des frais généraux (hors charges salariales)

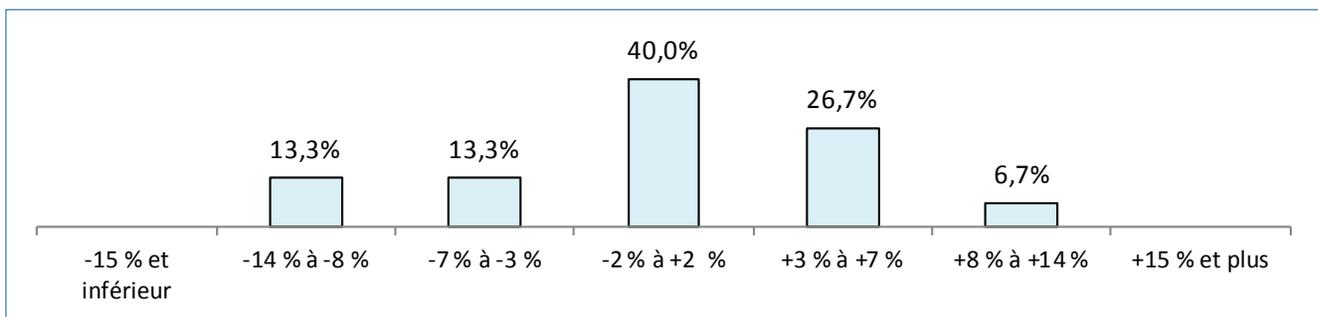
Banques de 200 emplois et plus



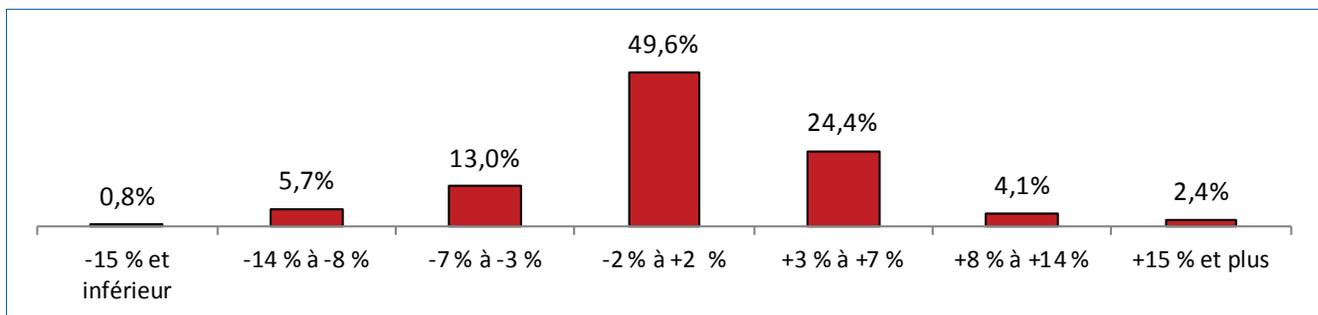
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



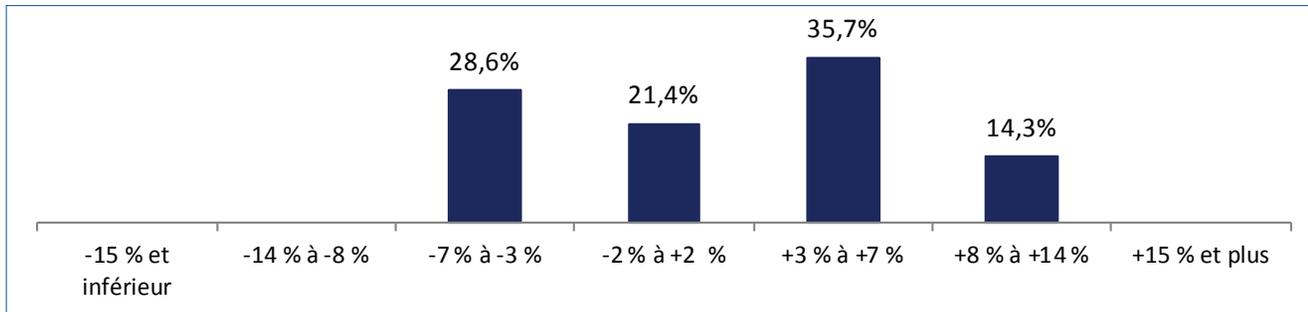
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



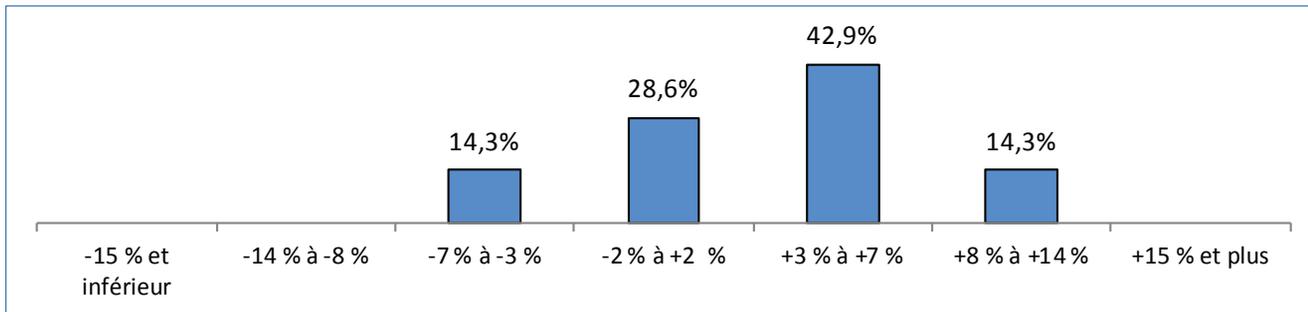
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

5. Évolution globale de l'effectif du personnel

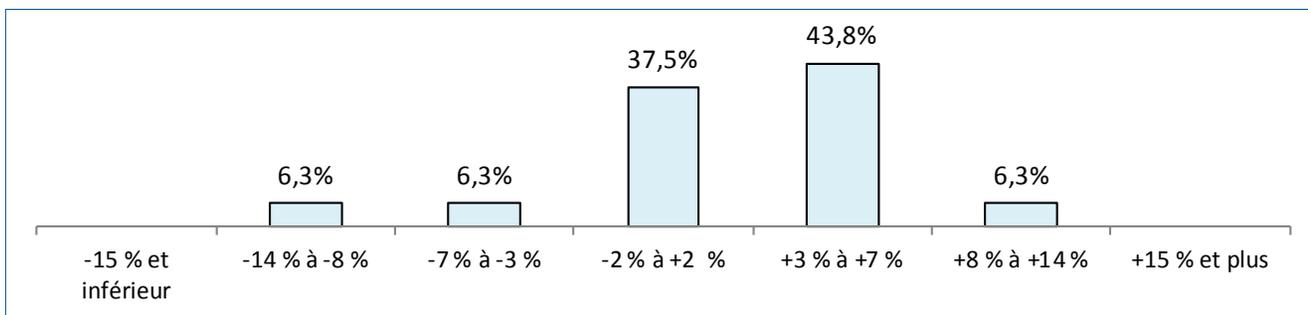
Banques de 200 emplois et plus



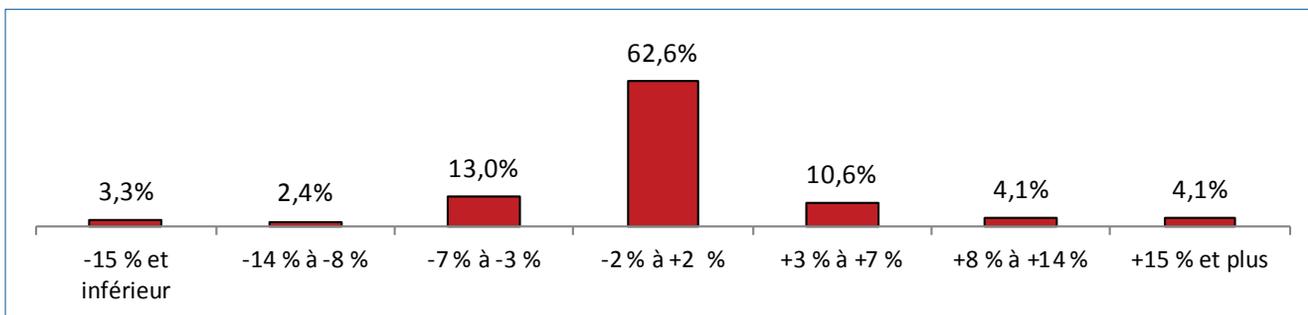
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



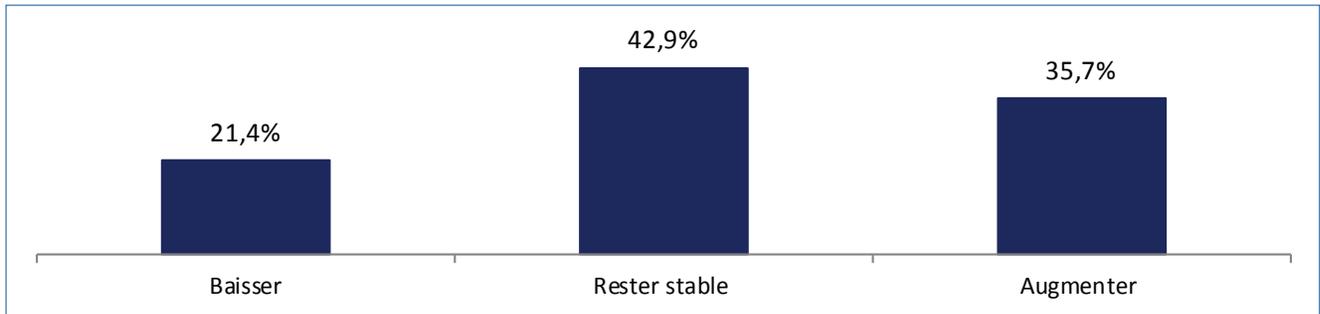
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

6a. Le service Front a vu son effectif

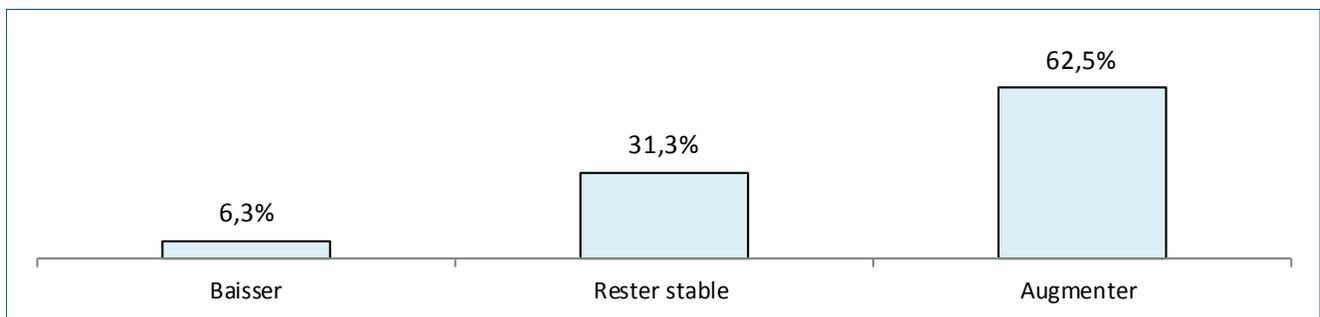
Banques de 200 emplois et plus



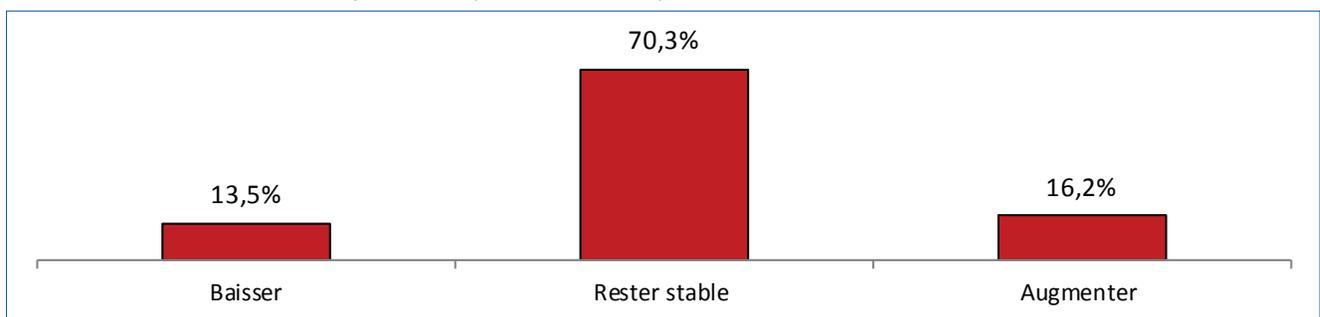
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



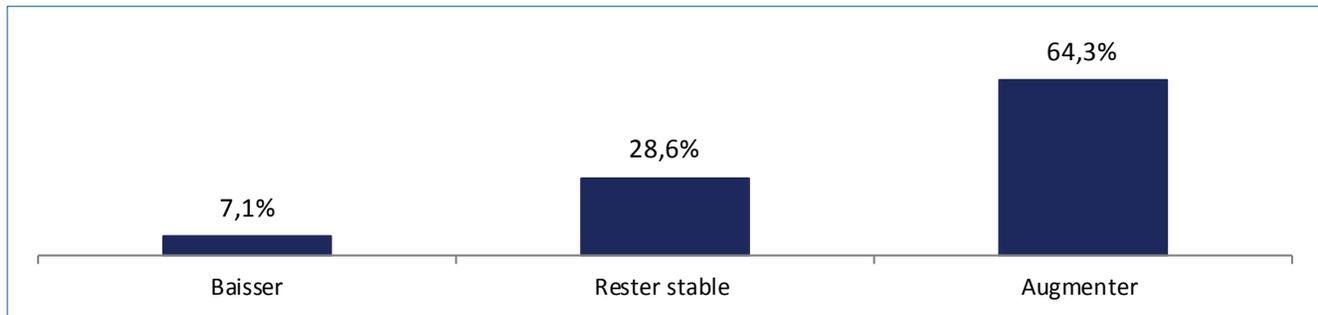
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



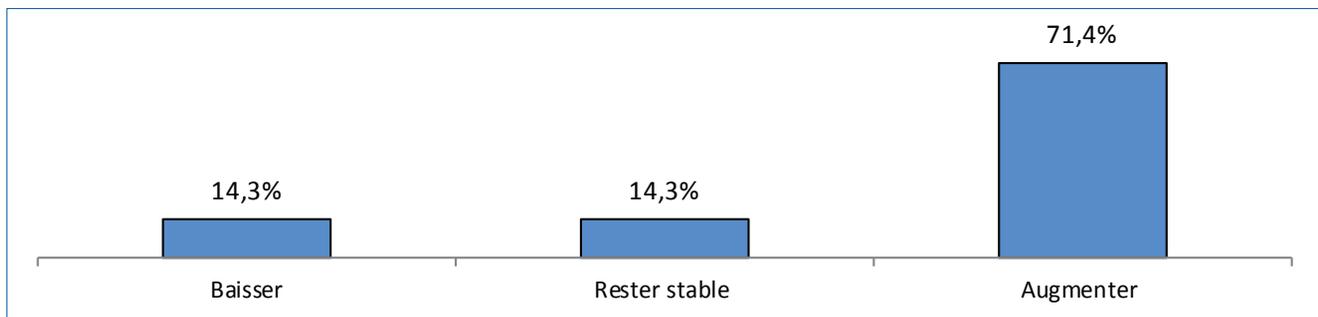
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

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

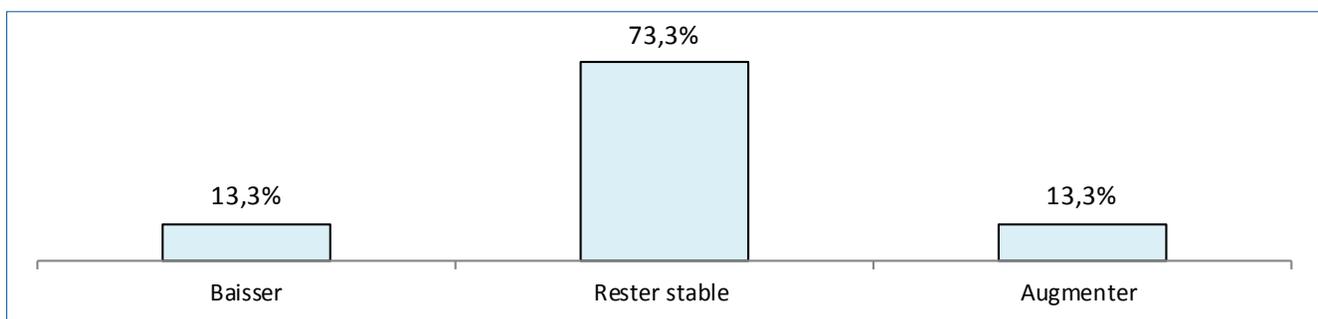
Banques de 200 emplois et plus



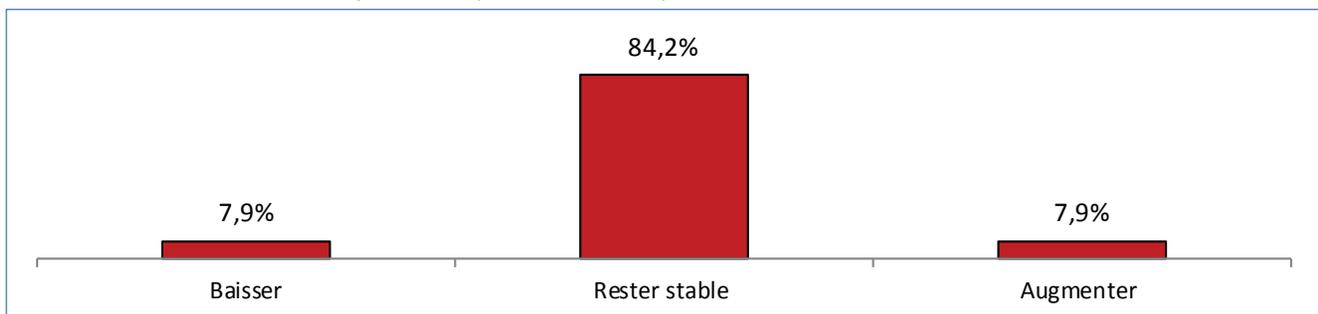
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



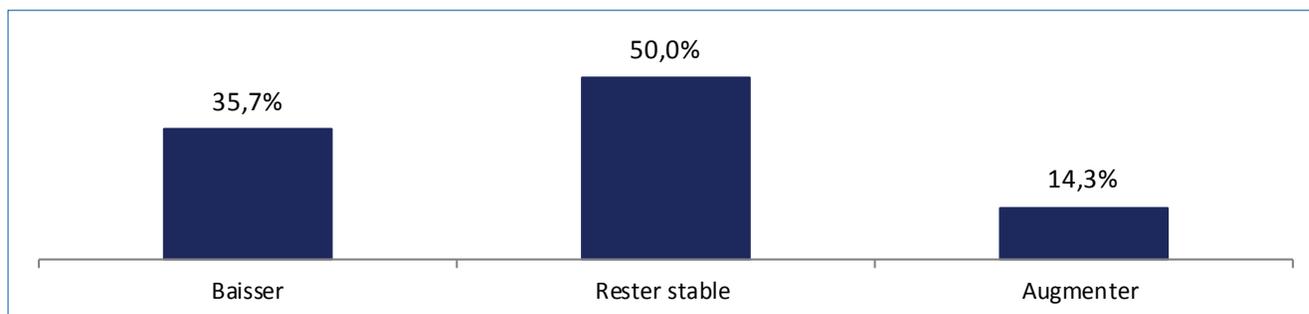
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



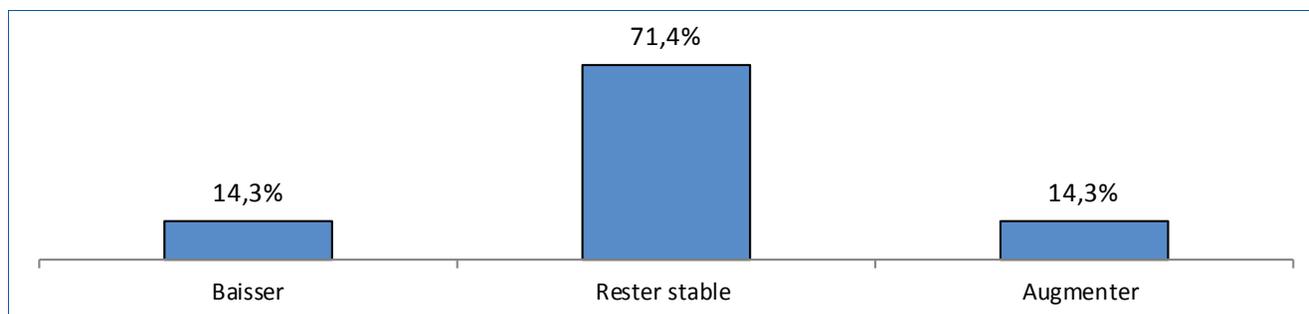
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

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

Banques de 200 emplois et plus



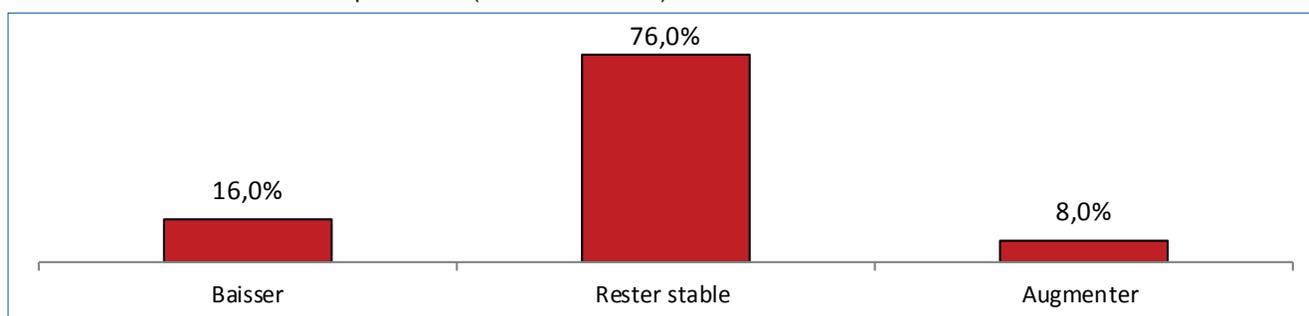
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



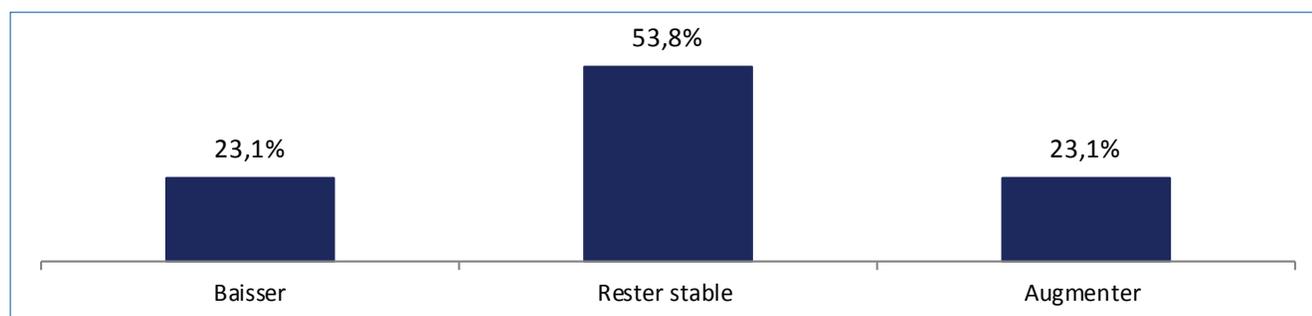
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



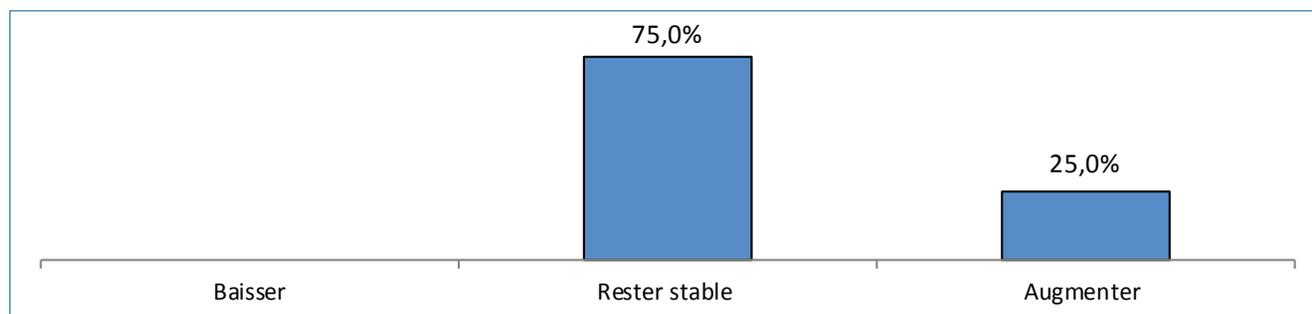
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

6d. Le service Informatique a vu son effectif

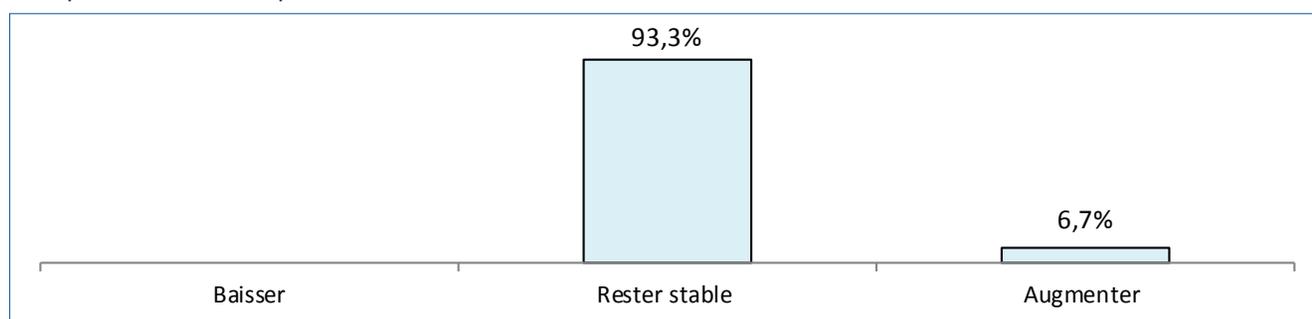
Banques de 200 emplois et plus



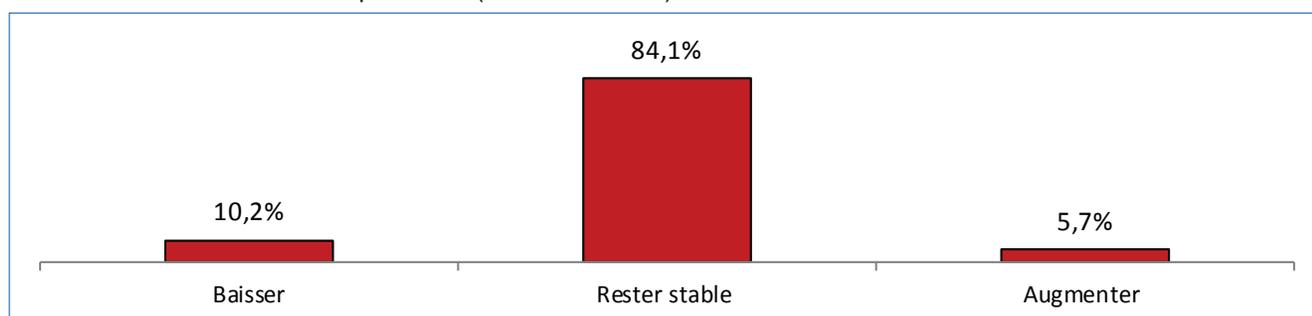
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



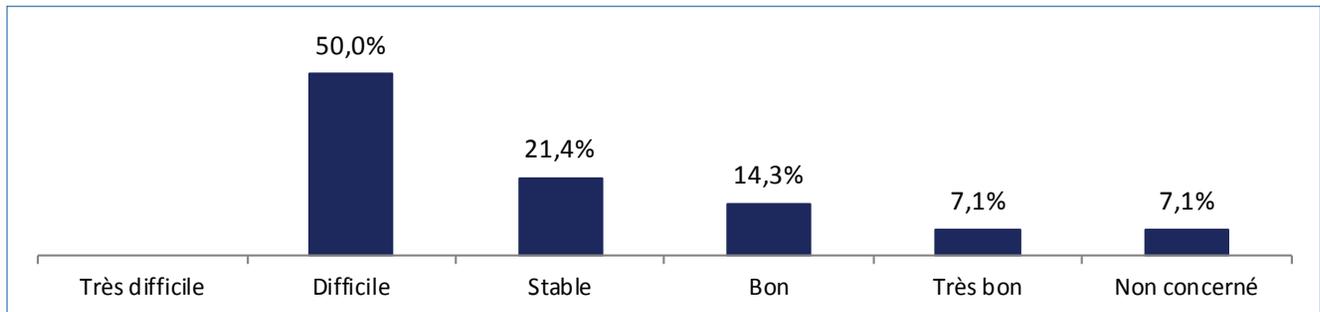
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



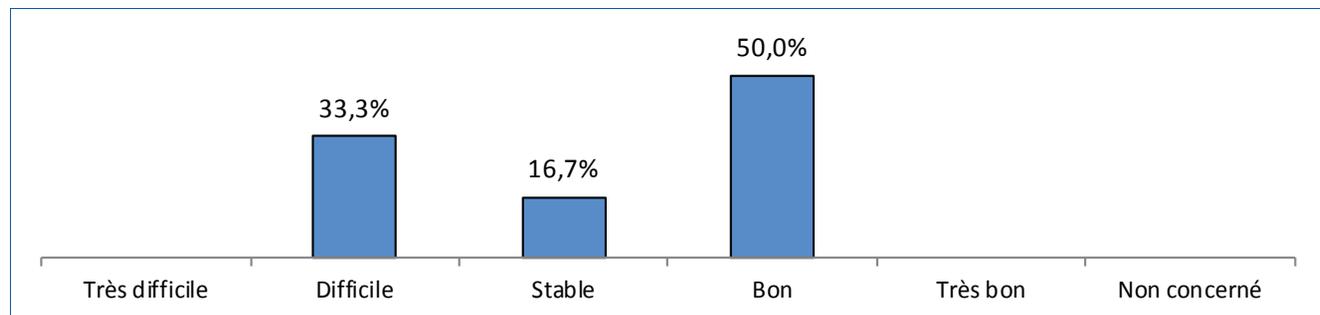
Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2014 comparés à la moyenne de l'année 2013

7. Le 1^{er} semestre 2014 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines privés

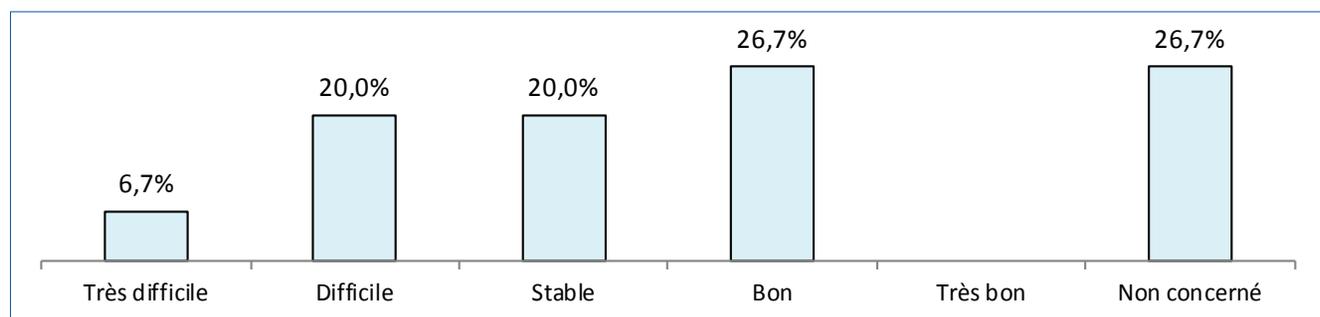
Banques de 200 emplois et plus



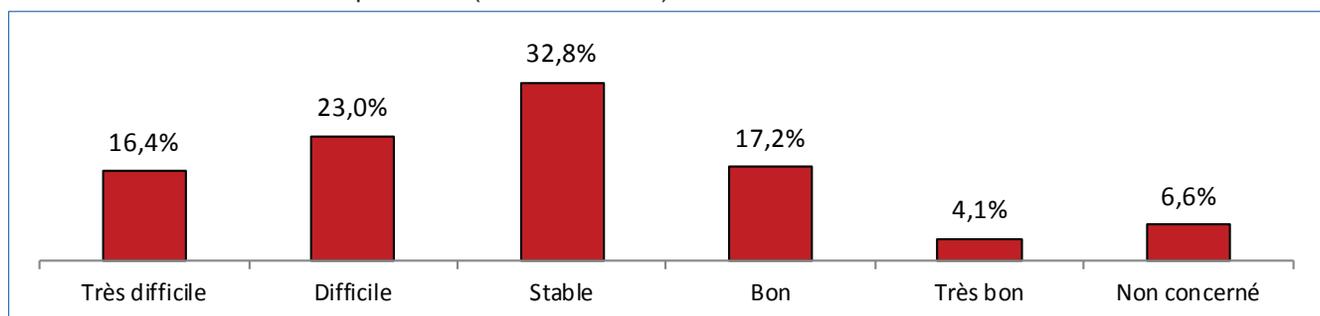
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



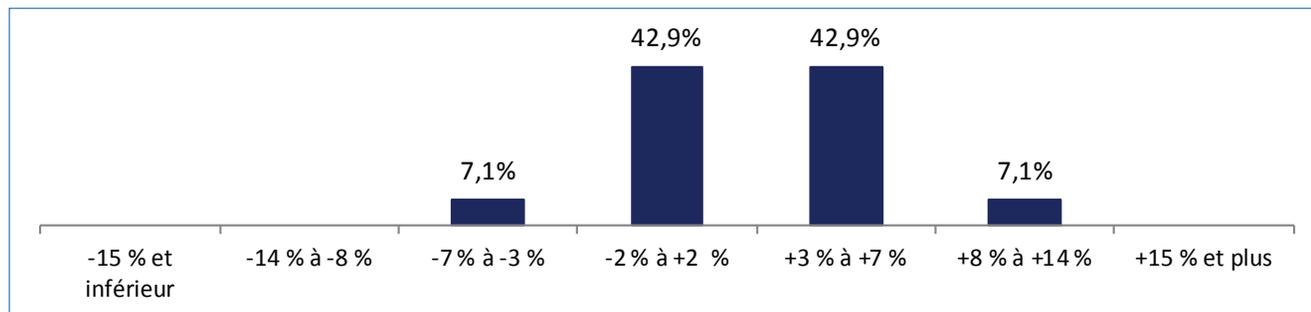
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



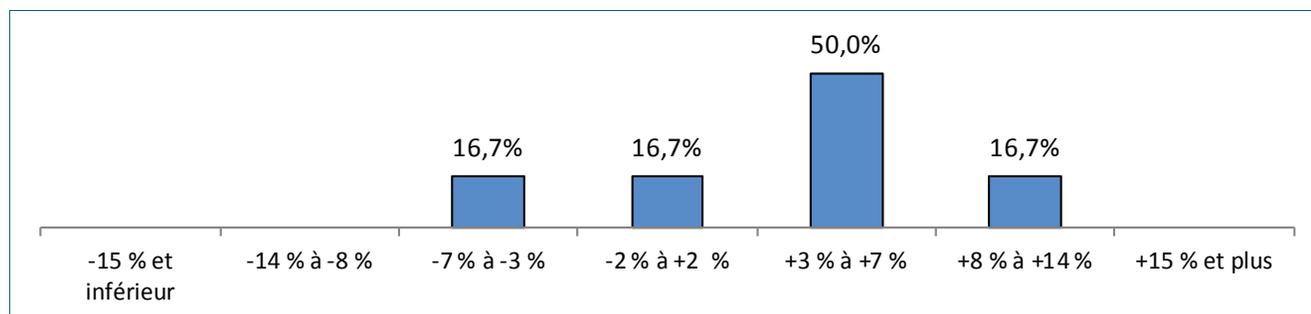
Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

8. Évolution des actifs sous gestion en CHF, au 30.6.2014 par rapport 31.12.2013

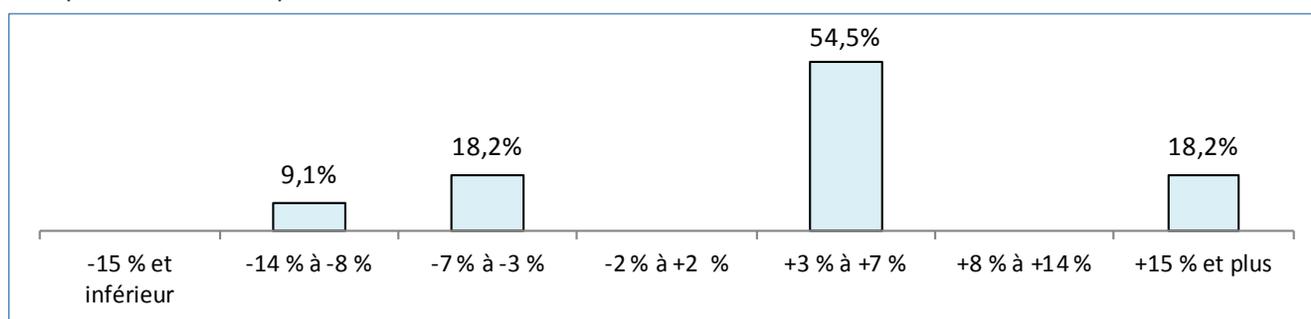
Banques de 200 emplois et plus



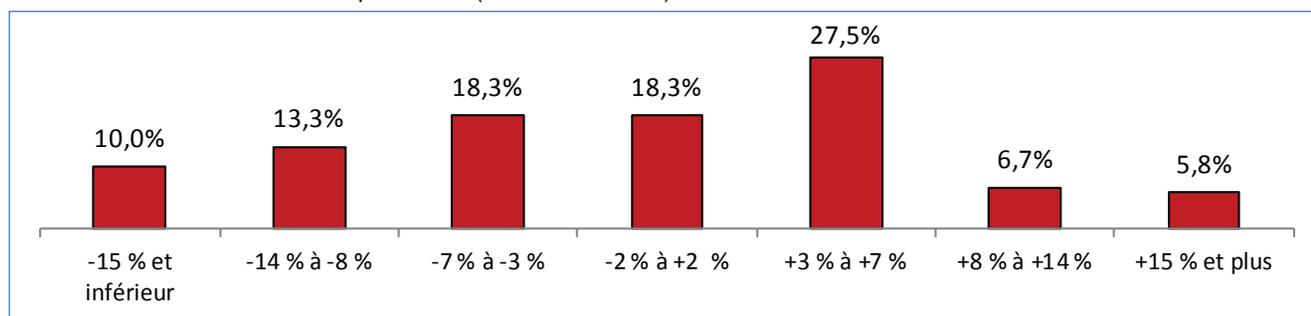
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



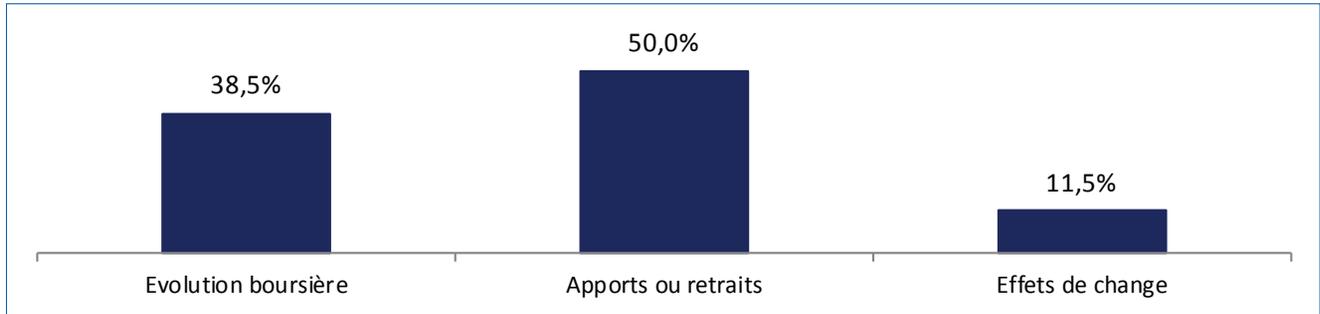
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



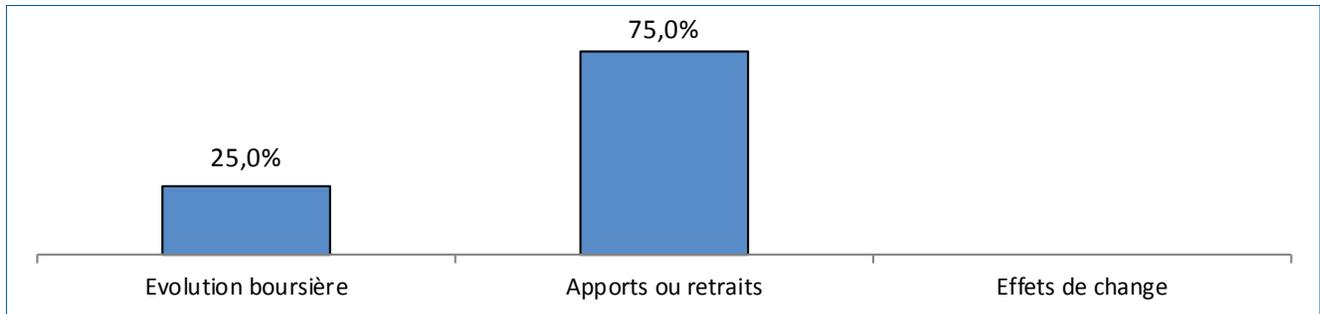
Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

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

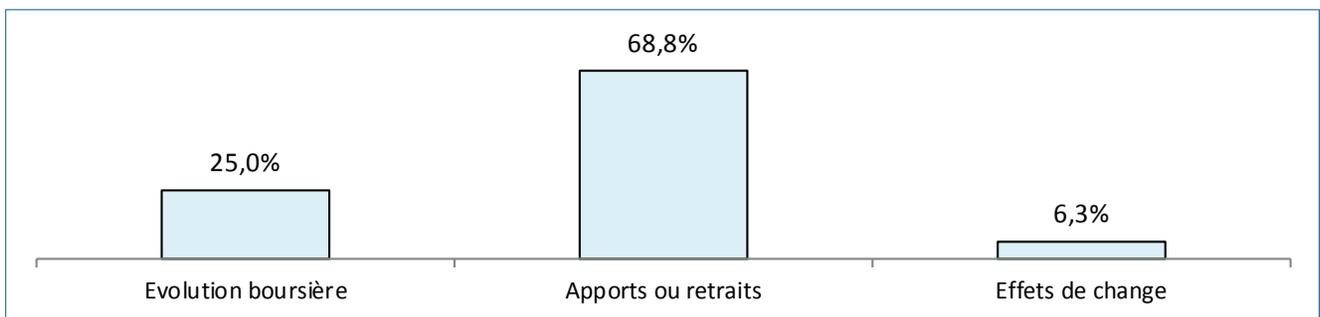
Banques de 200 emplois et plus



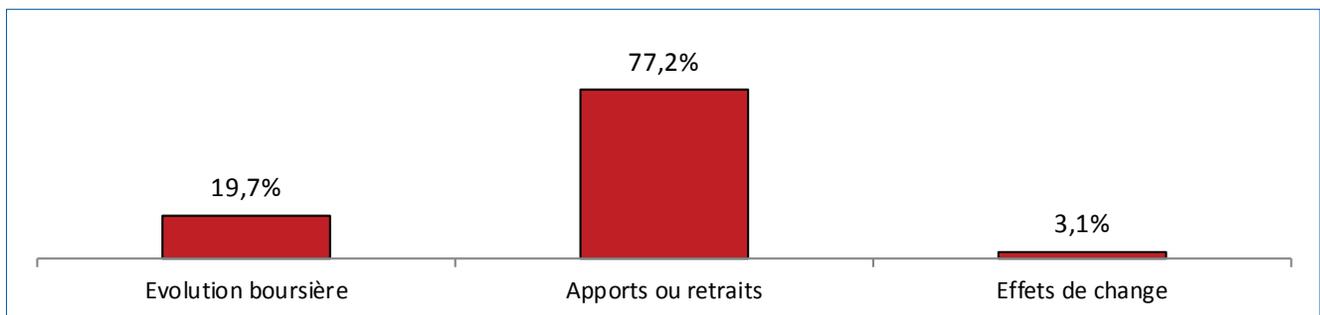
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



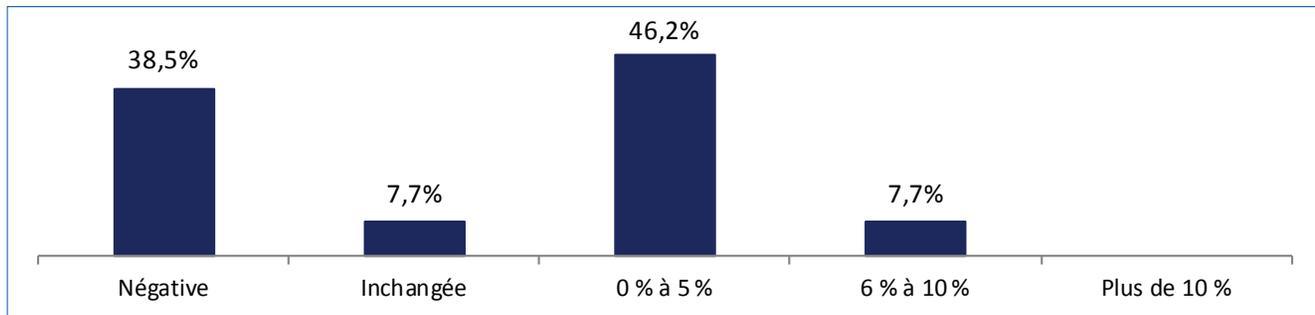
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



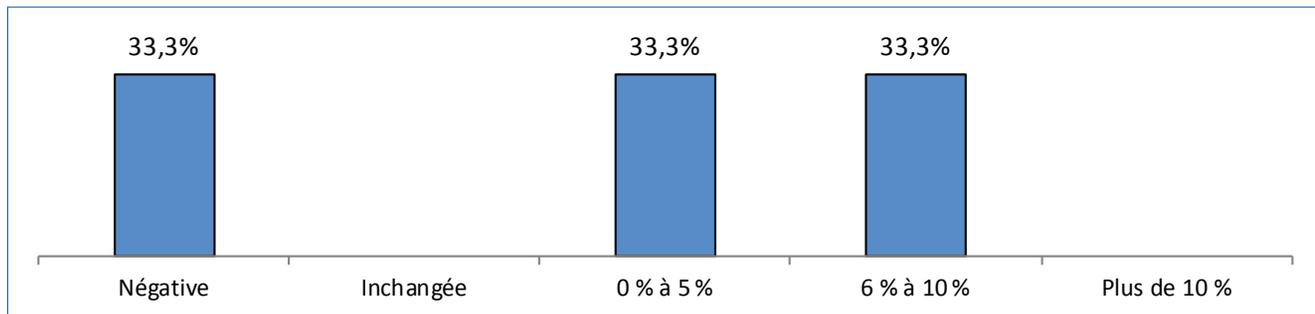
Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

10a. Gestion privée : évolution globale des apports nets de fonds au 30.6.2014 par rapport au 31.12.2013

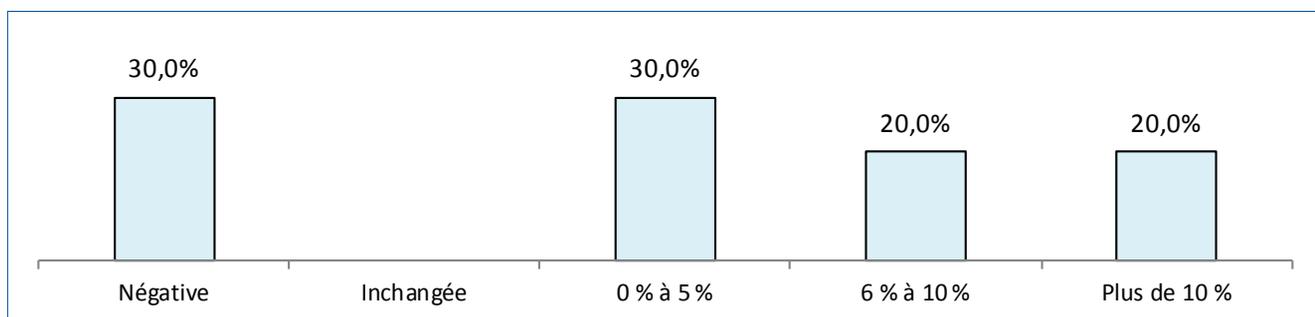
Banques de 200 emplois et plus



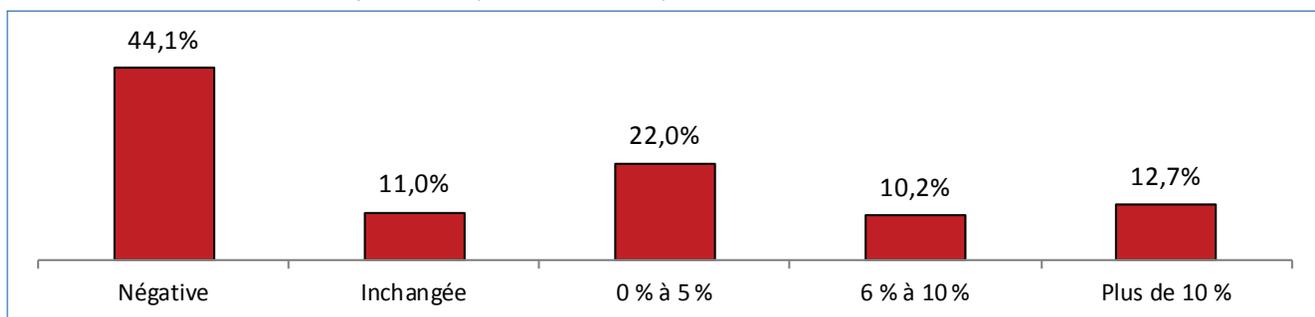
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



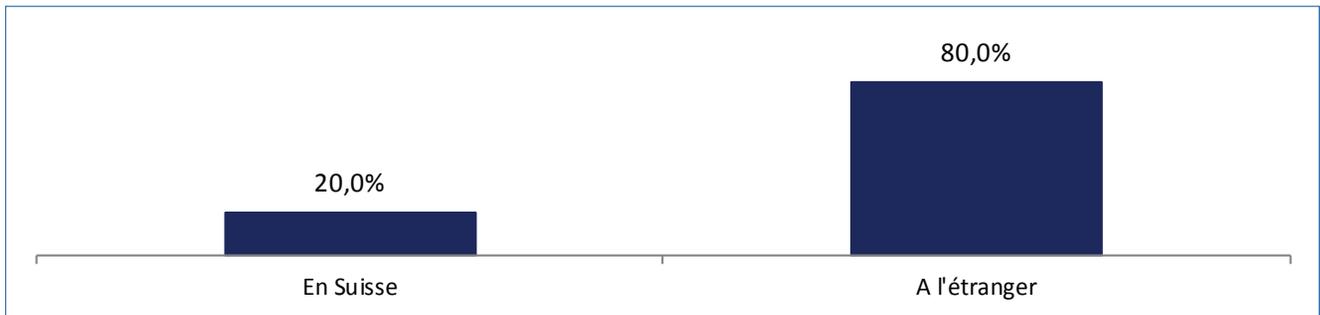
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



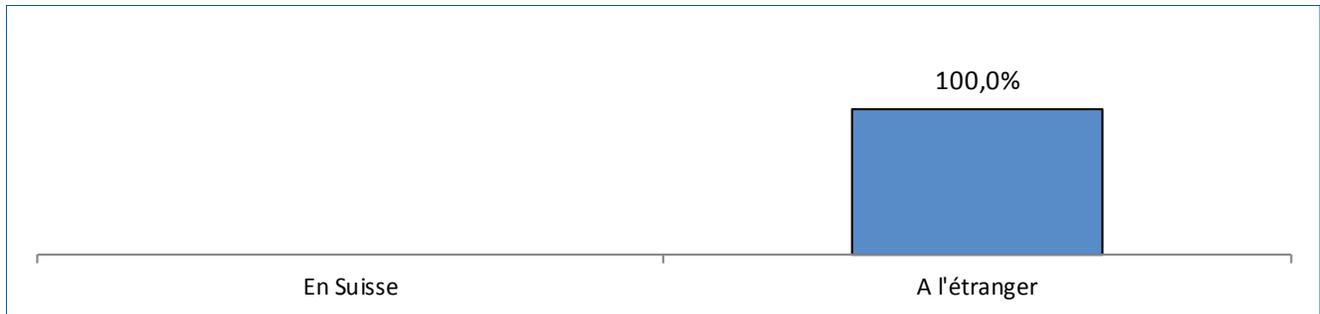
Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

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

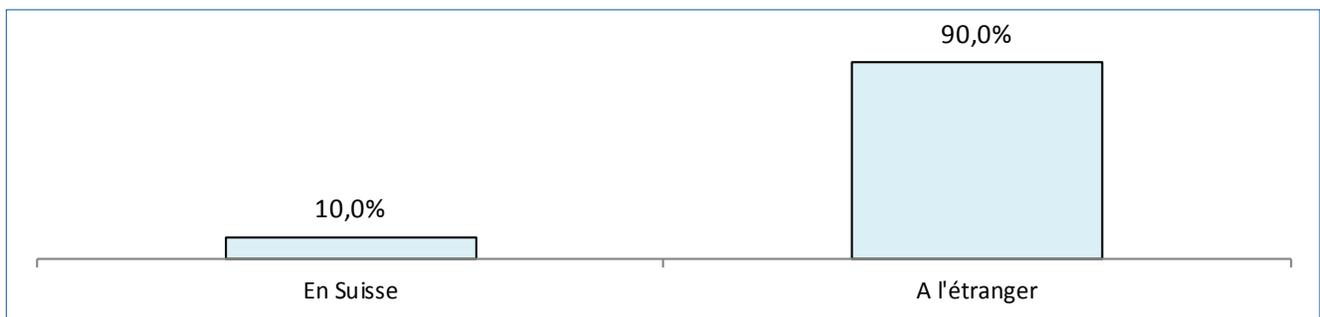
Banques de 200 emplois et plus



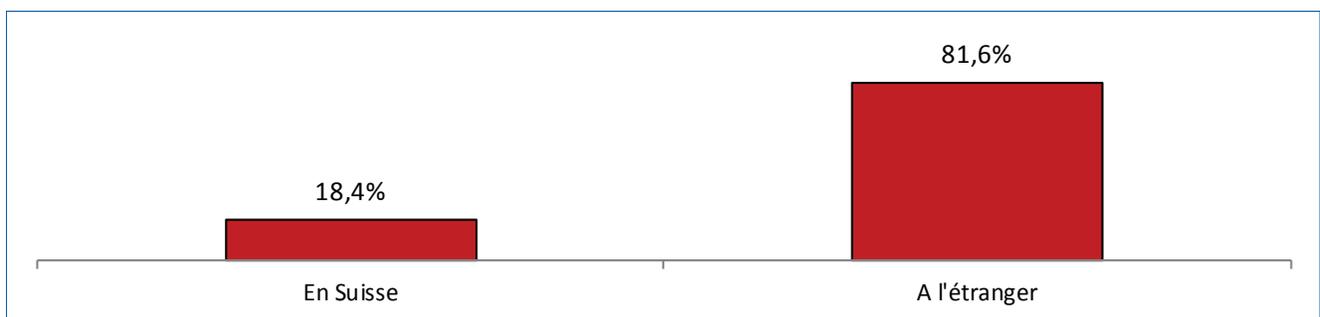
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



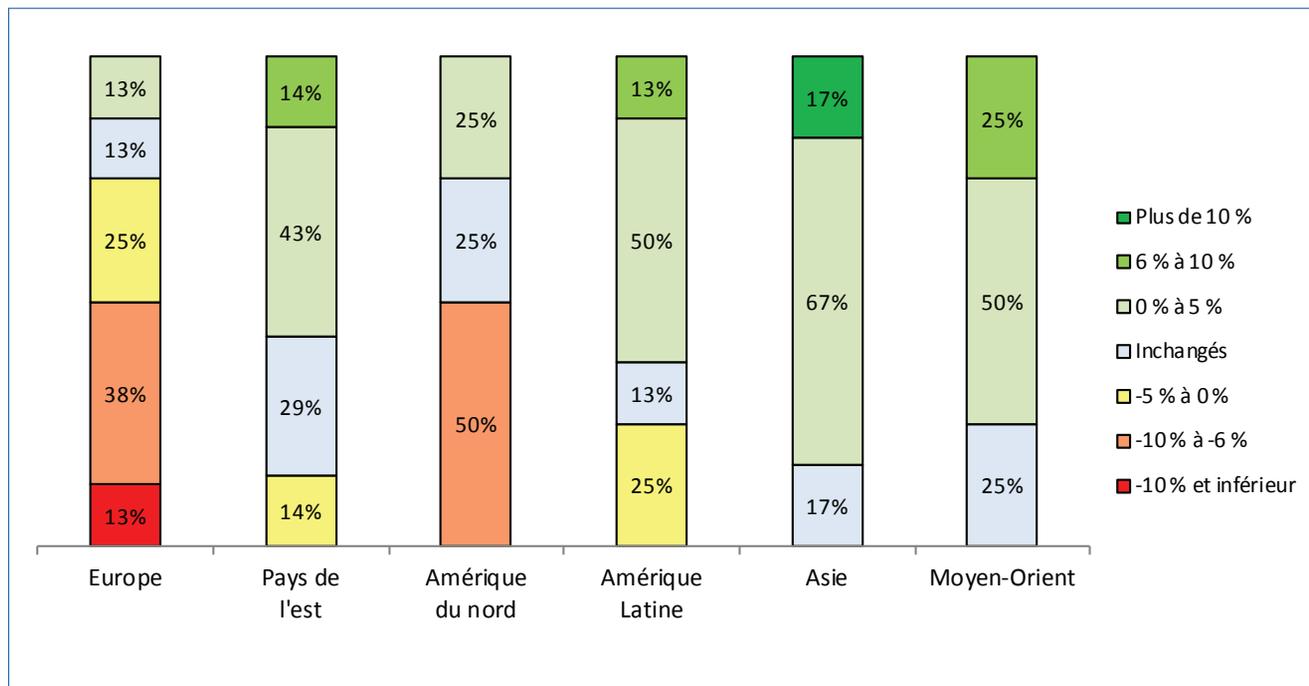
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



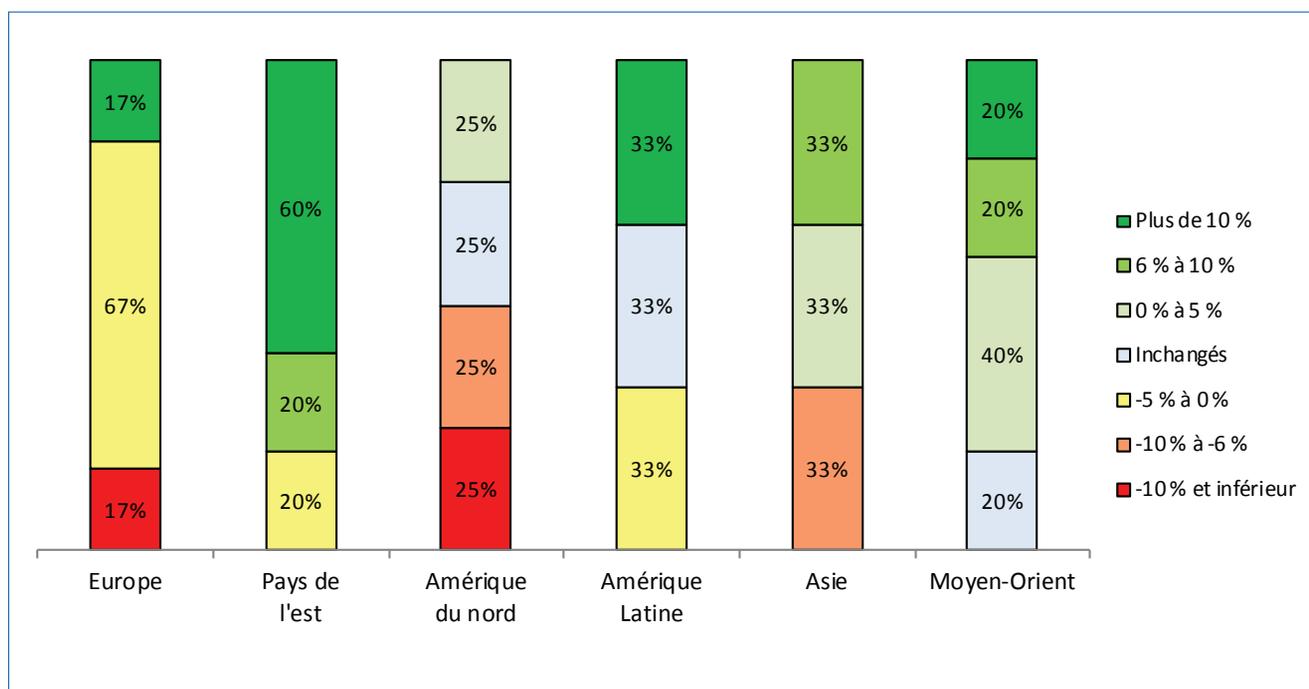
Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

10c. Gestion privée: variation des apports nets de fonds étrangers, en fonction des zones géographiques

Banques de 200 emplois et plus



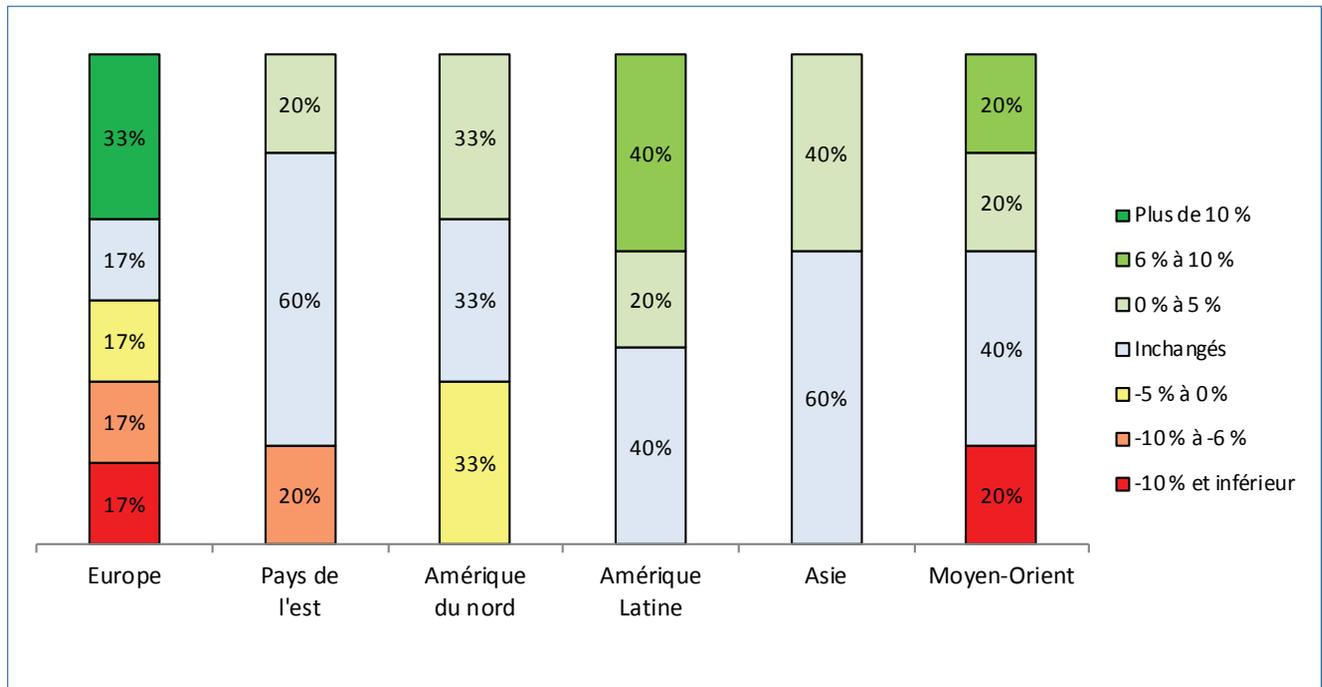
Banques de 50 à 199 emplois



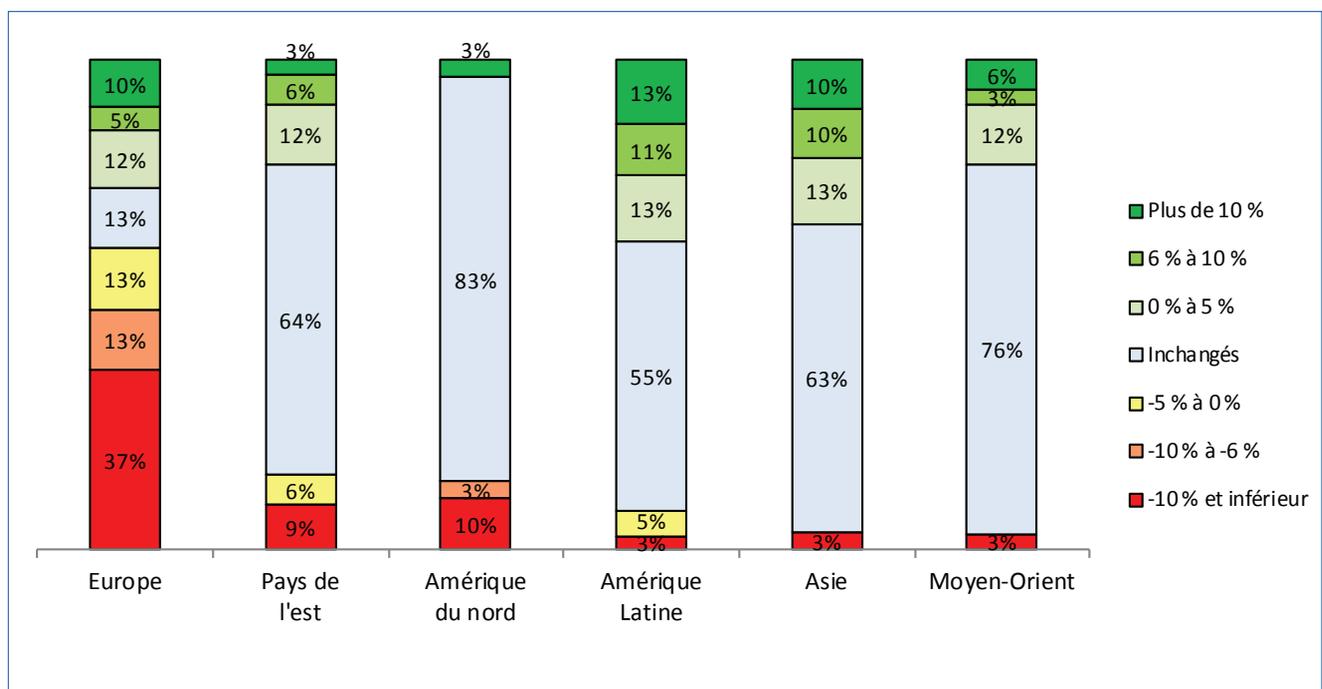
Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

10c. Gestion privée: variation des apports nets de fonds étrangers, en fonction des zones géographiques

Banques de 1 à 49 emplois



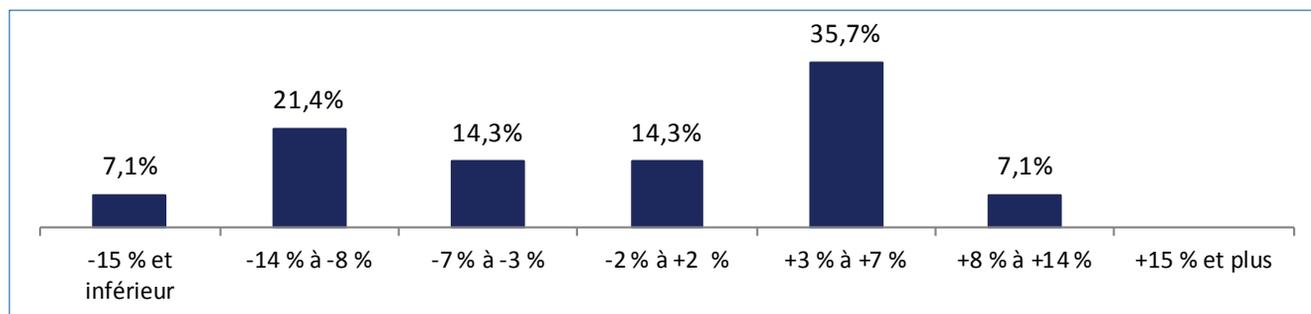
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



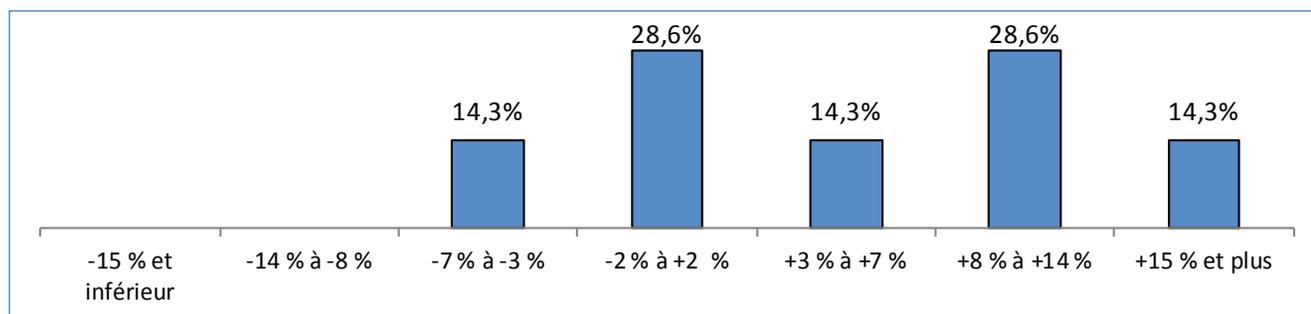
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2014 par rapport à 2013

11. Évolution probable du produit d'exploitation brut

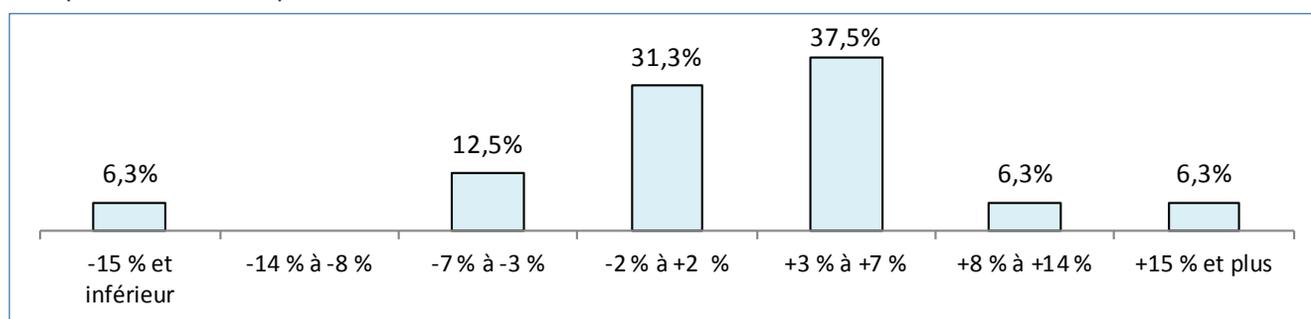
Banques de 200 emplois et plus



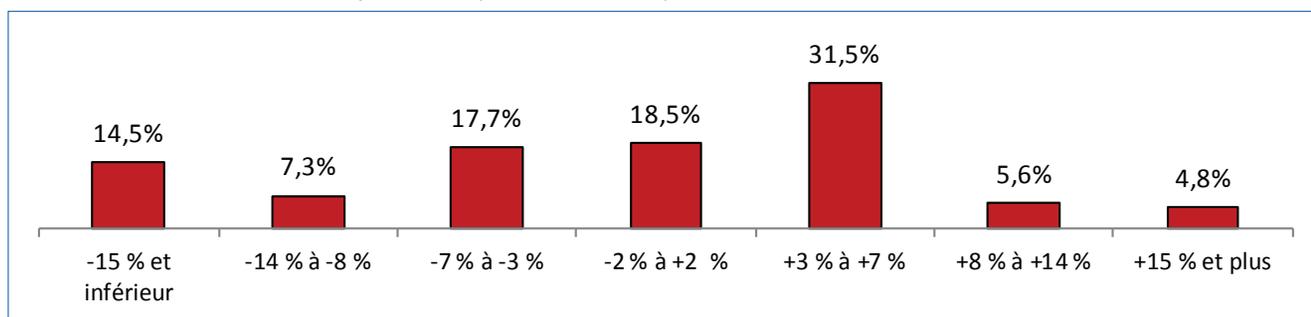
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



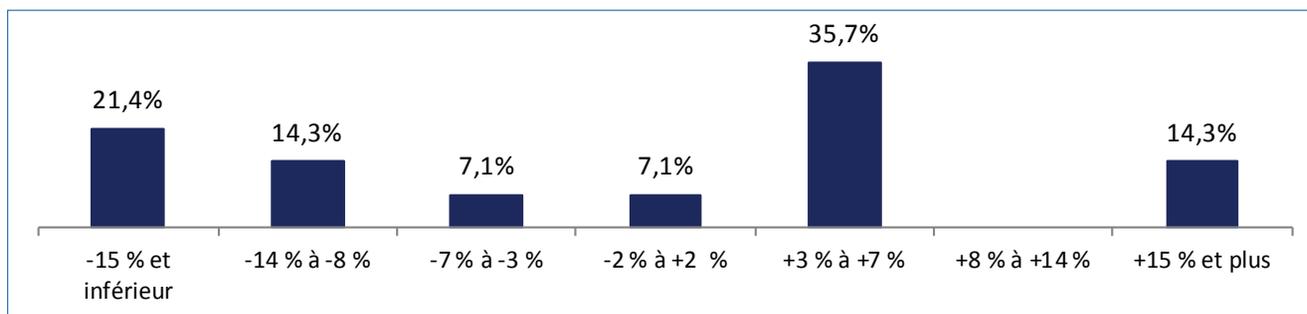
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



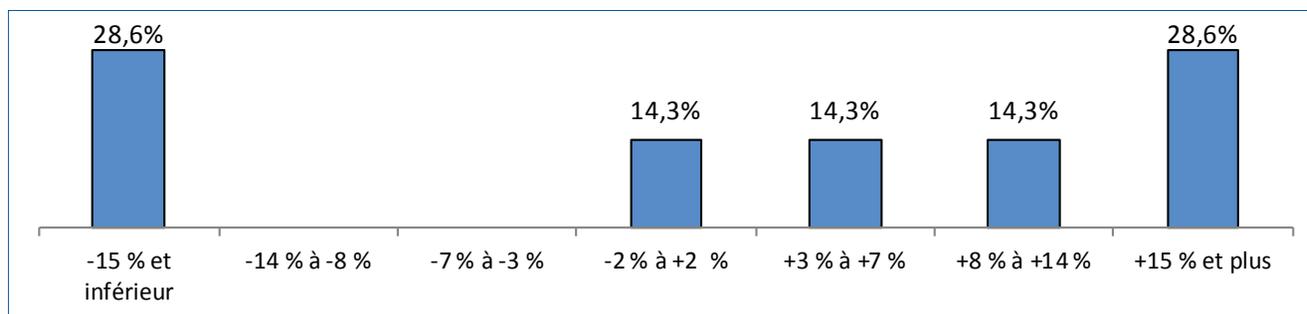
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2014 par rapport à 2013

12. Évolution probable du bénéfice net

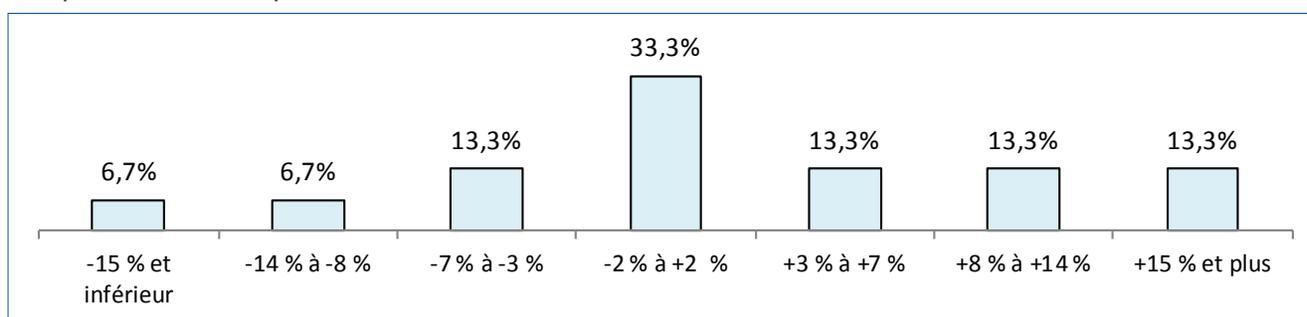
Banques de 200 emplois et plus



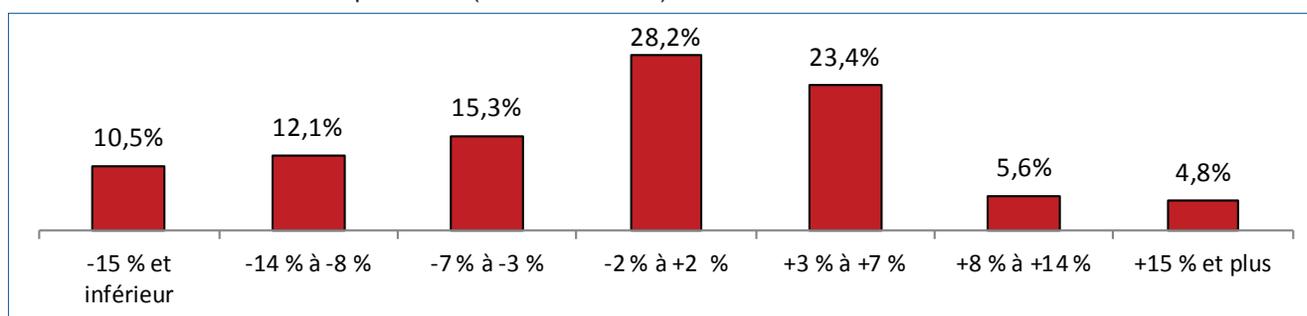
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



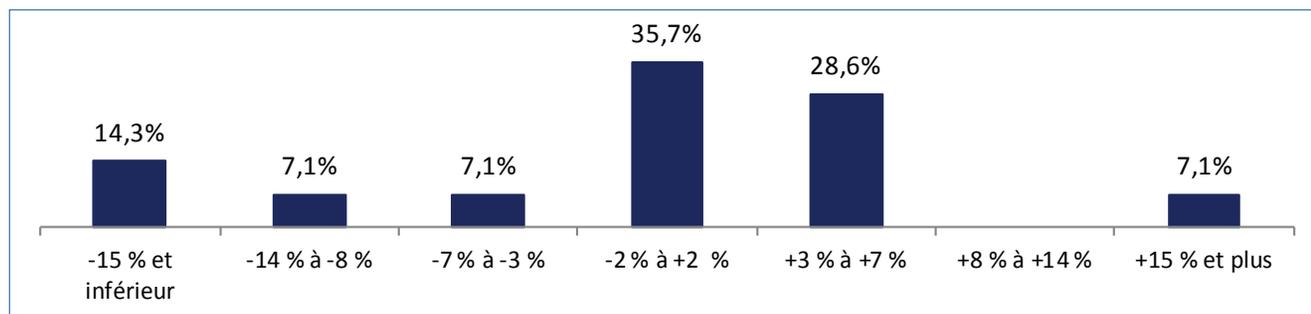
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



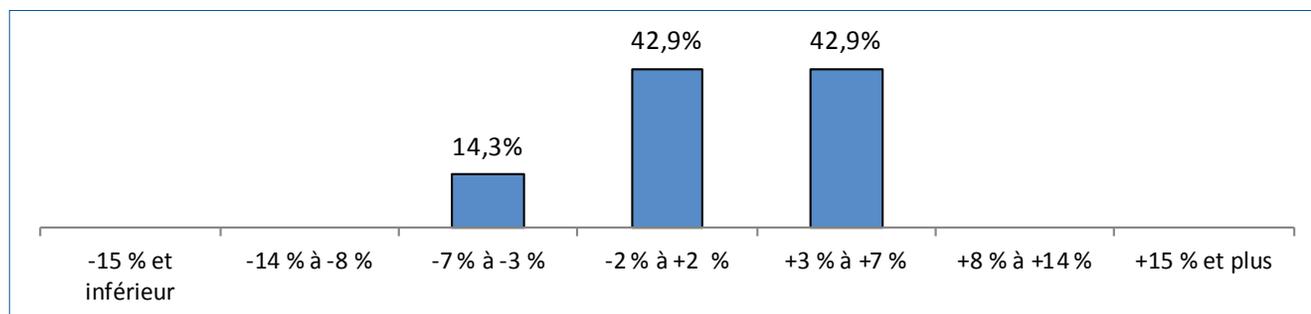
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2014 par rapport à 2013

13a. Évolution probable de la masse salariale (hors part variable)

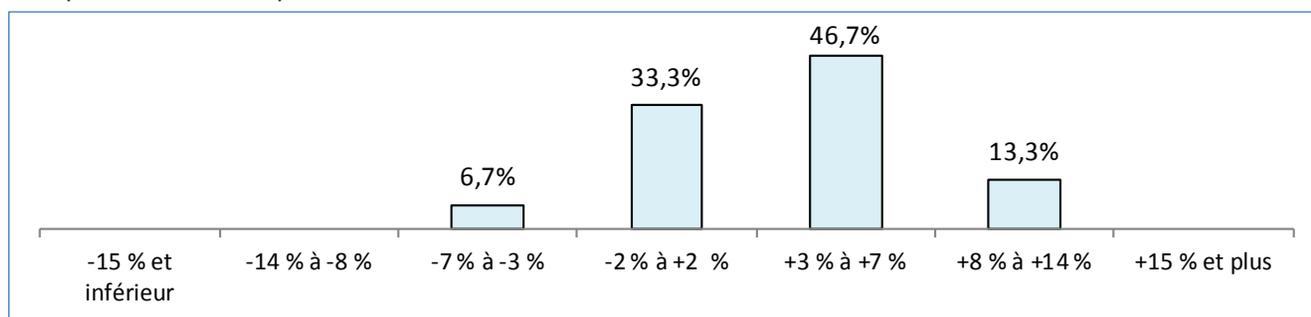
Banques de 200 emplois et plus



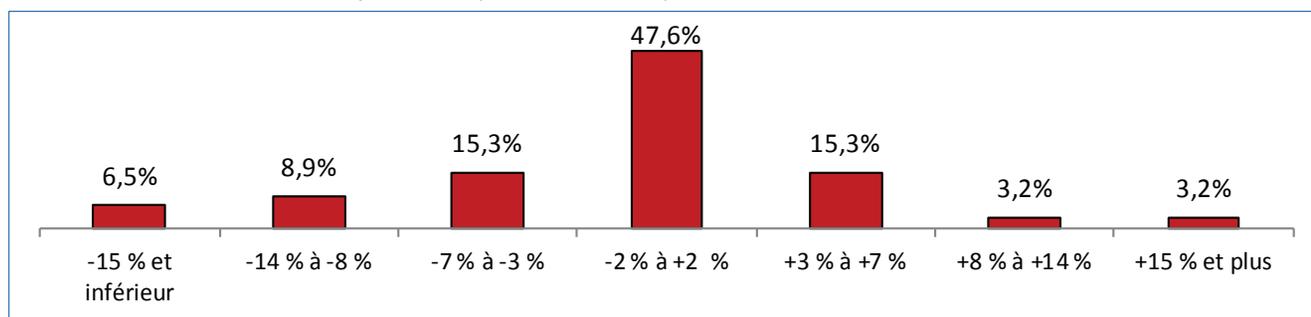
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



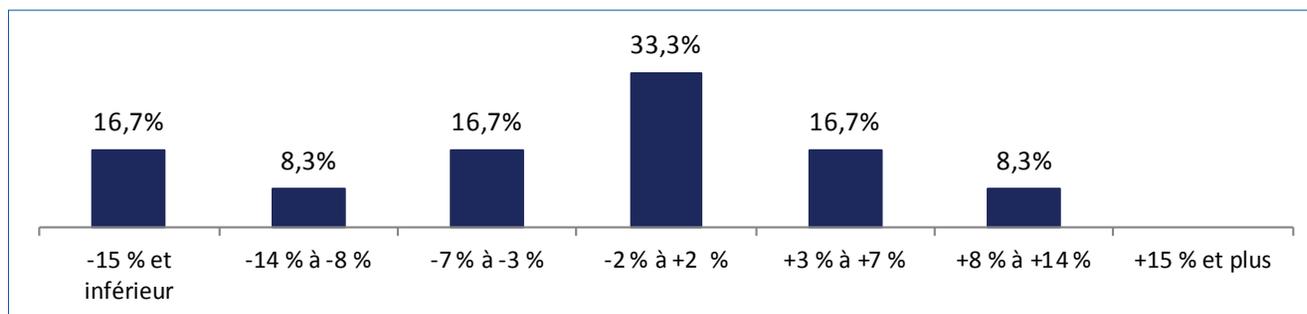
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



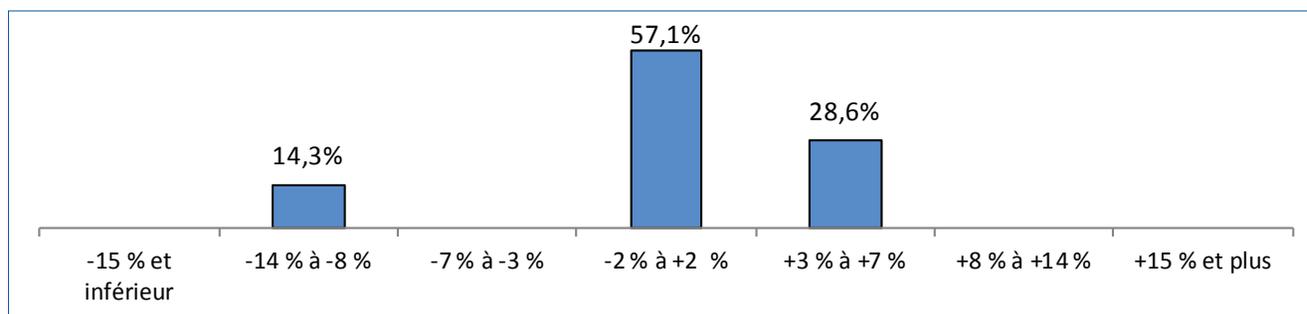
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2014 par rapport à 2013

13b. Évolution probable de la part variable

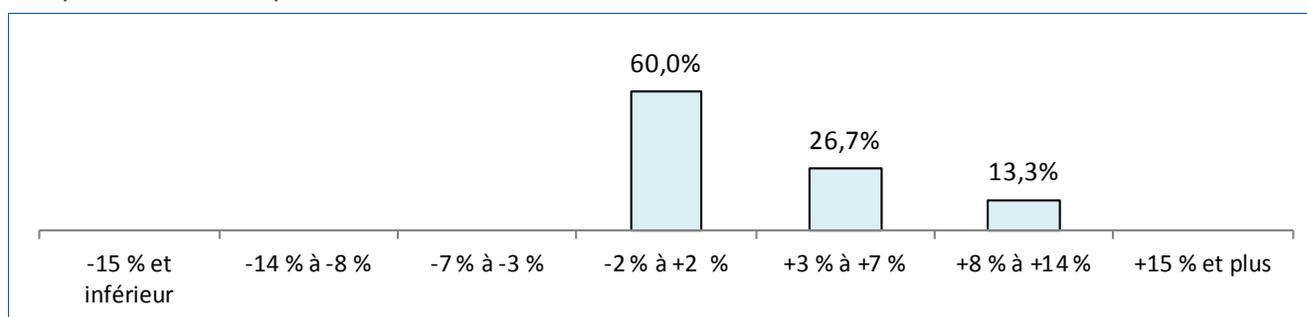
Banques de 200 emplois et plus



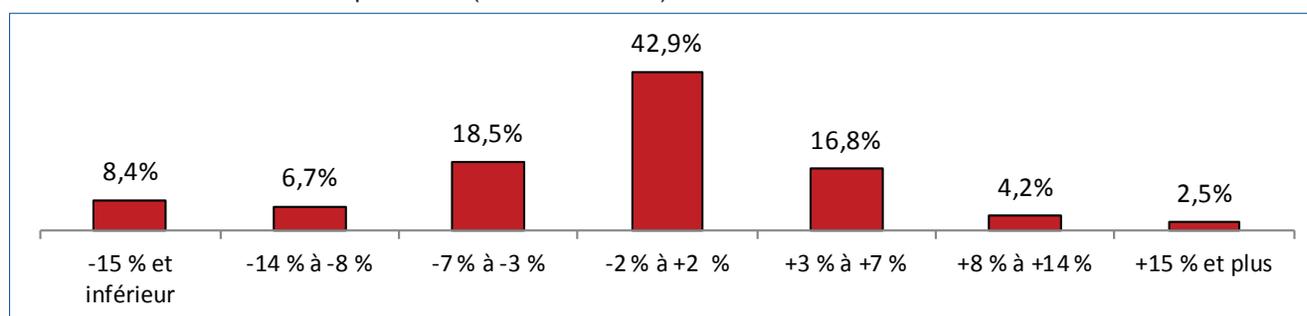
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



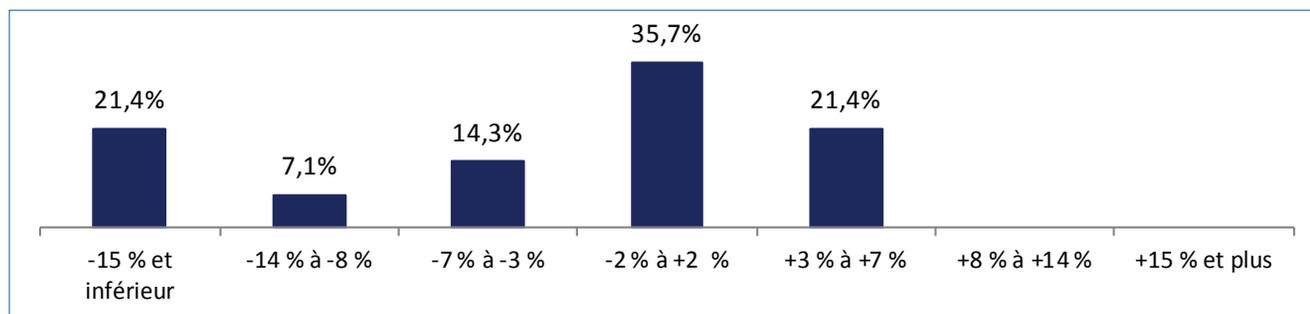
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



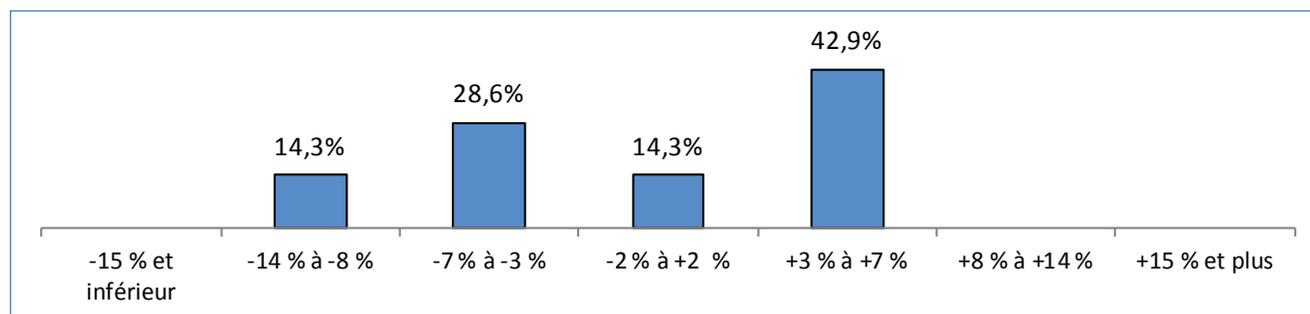
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2014 par rapport à 2013

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

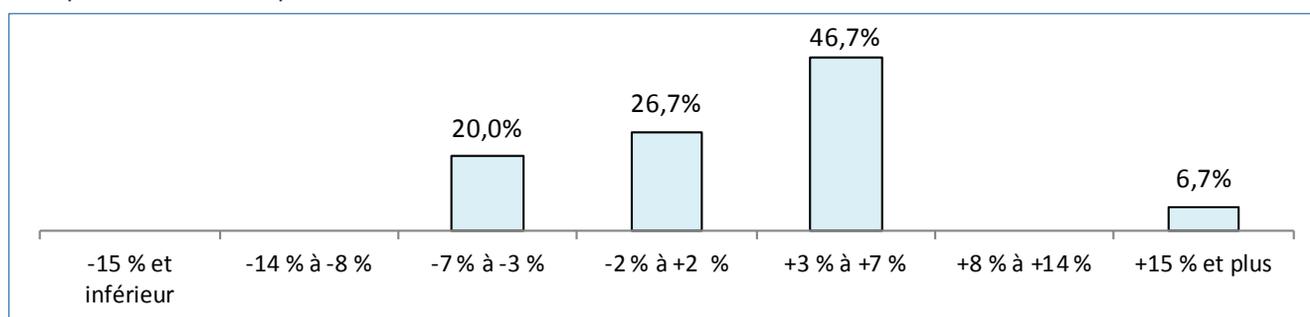
Banques de 200 emplois et plus



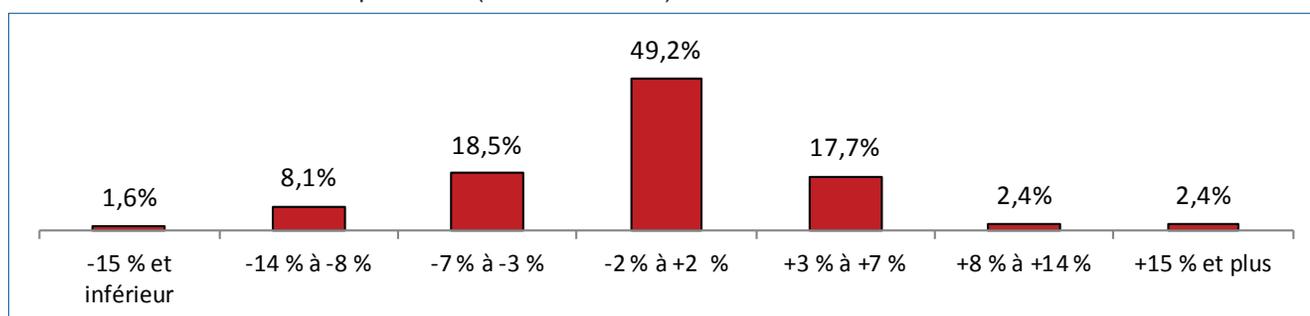
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



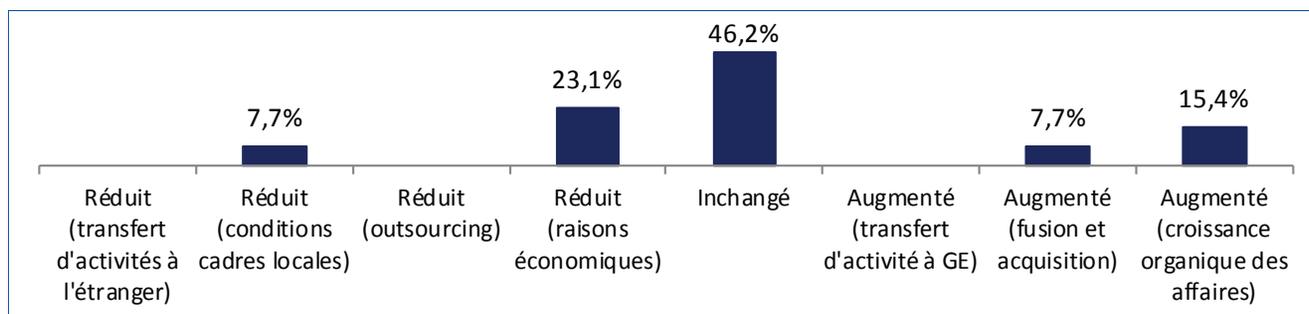
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



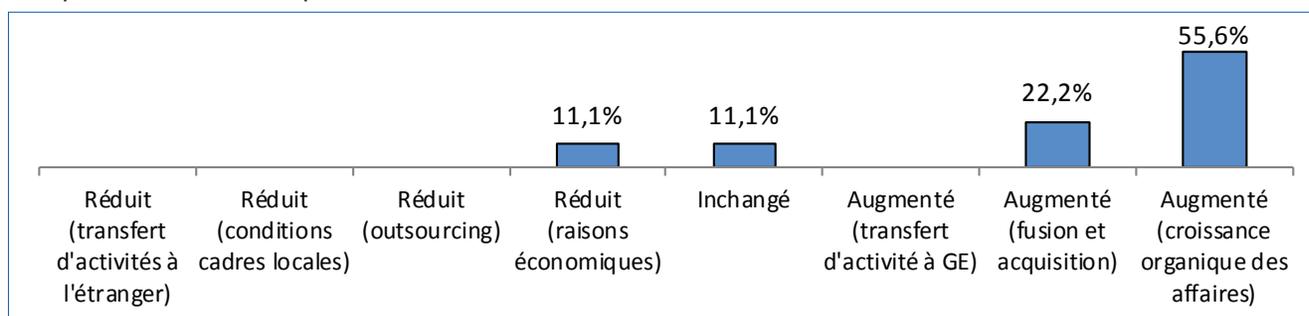
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2014 par rapport à 2013

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

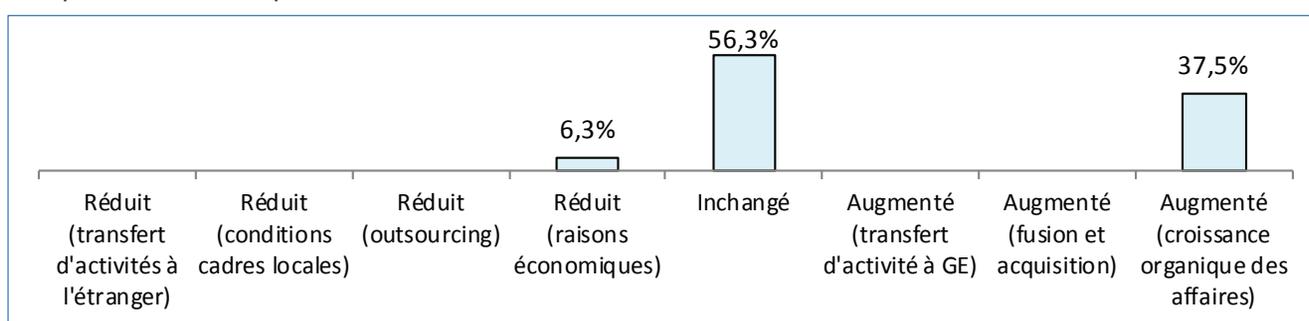
Banques de 200 emplois et plus



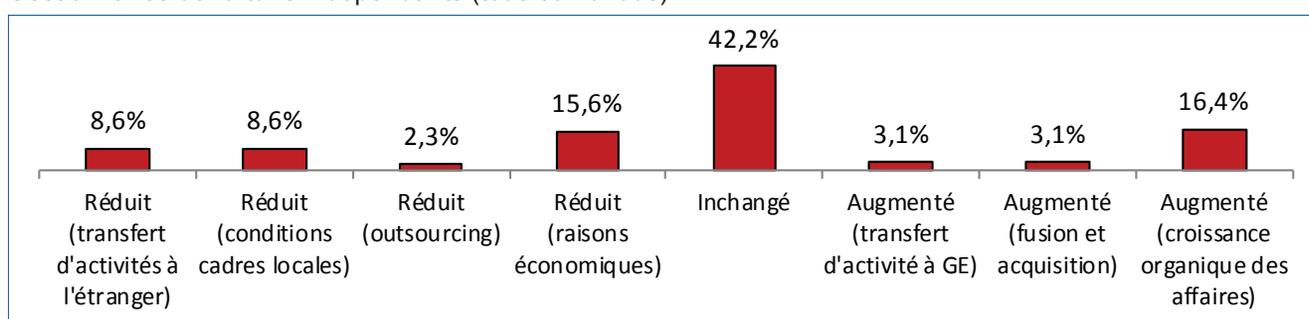
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



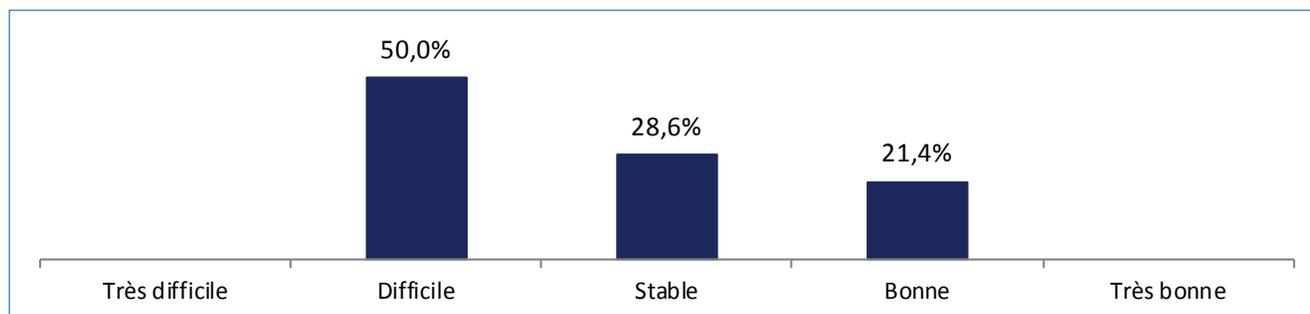
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



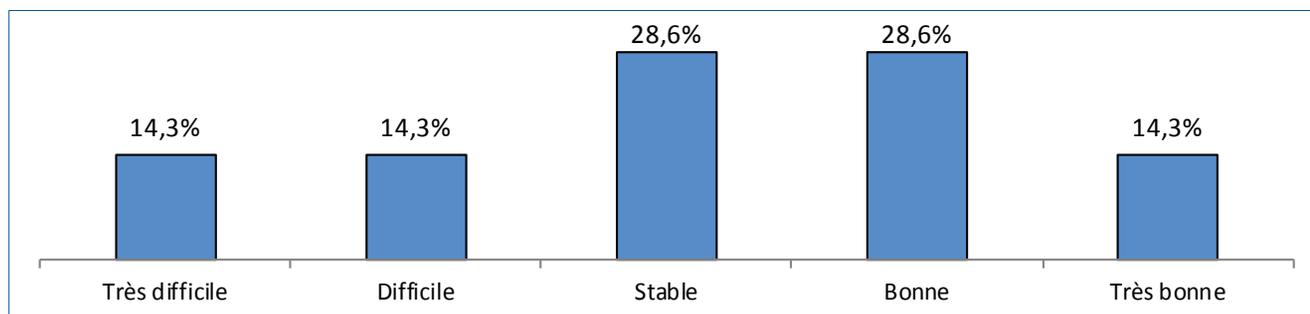
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2014 par rapport à 2013

16. 2014 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année

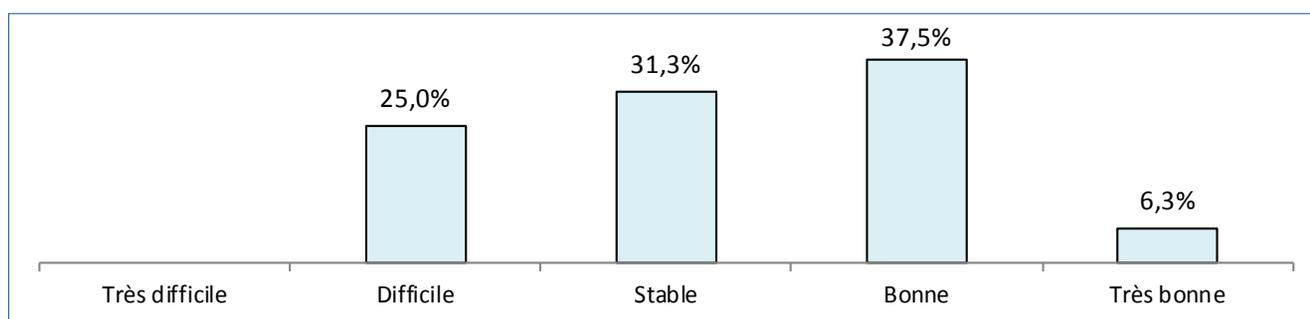
Banques de 200 emplois et plus



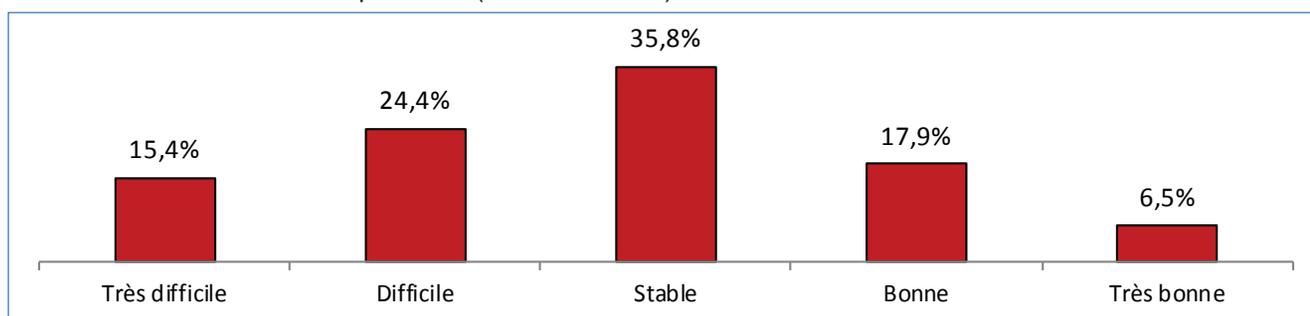
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



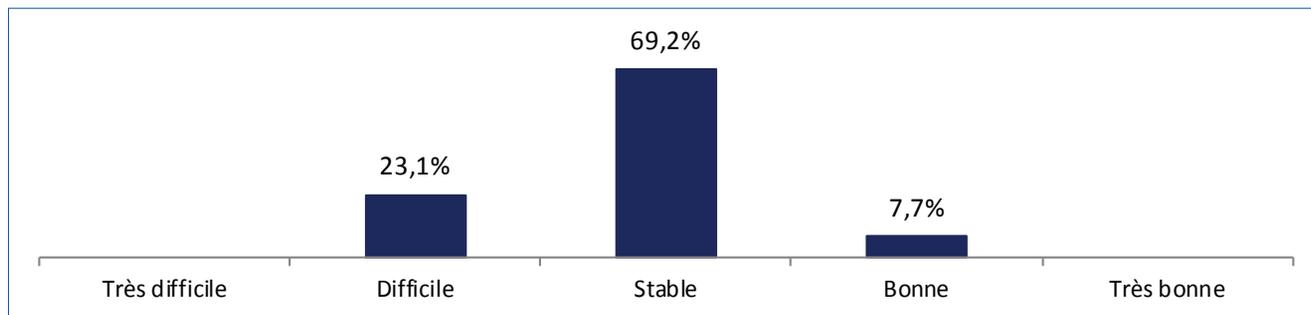
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



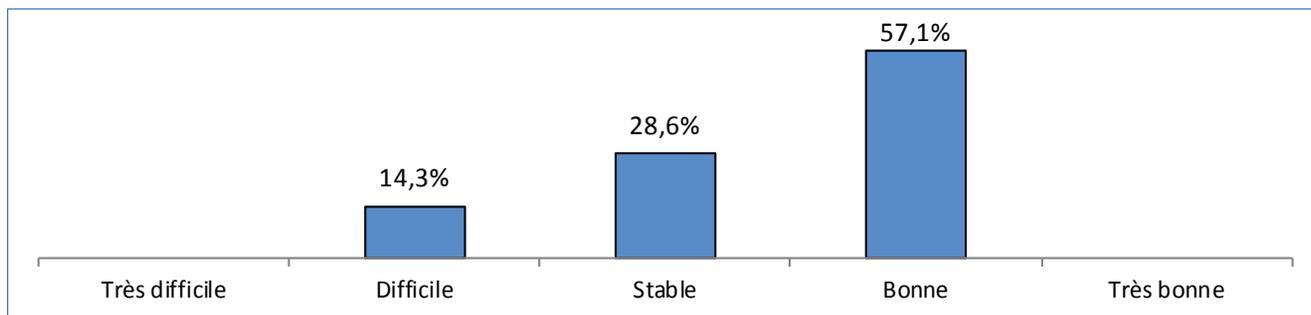
Prévisions pour 2015

17. 2015 devrait être pour votre établissement une année

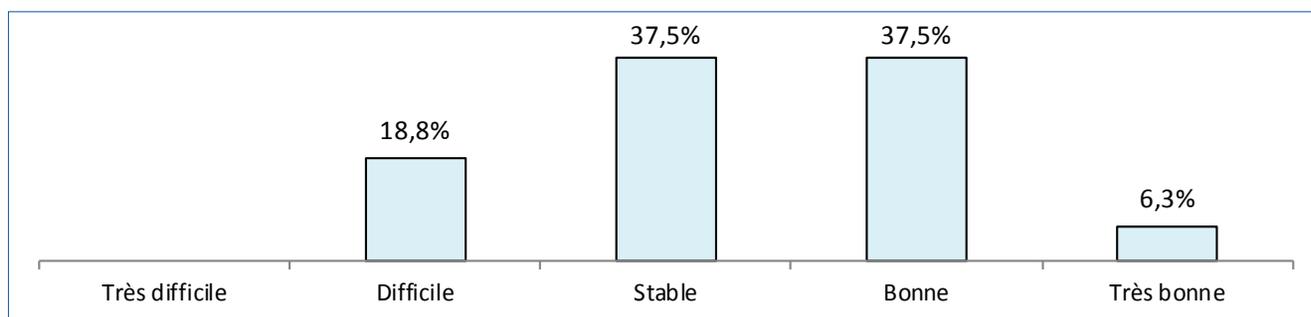
Banques de 200 emplois et plus



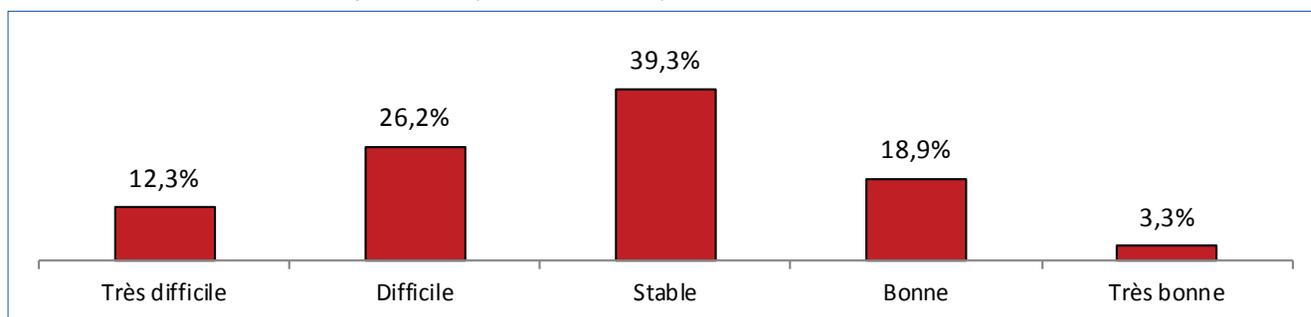
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



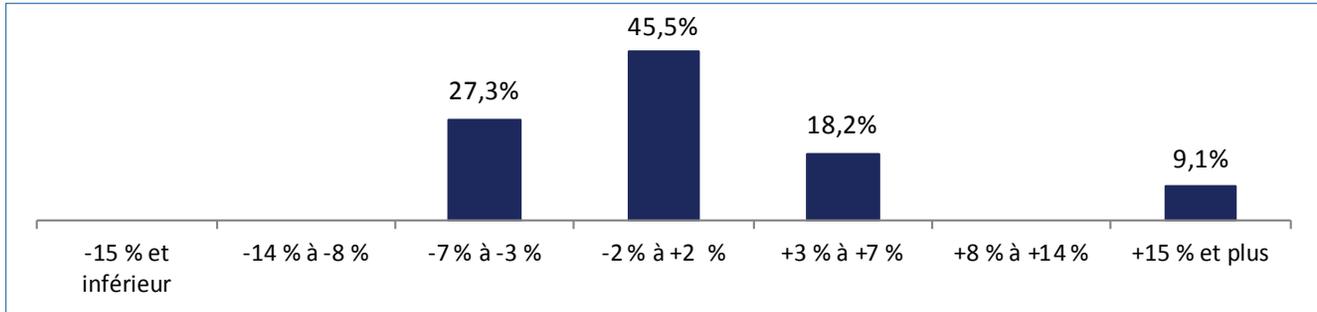
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



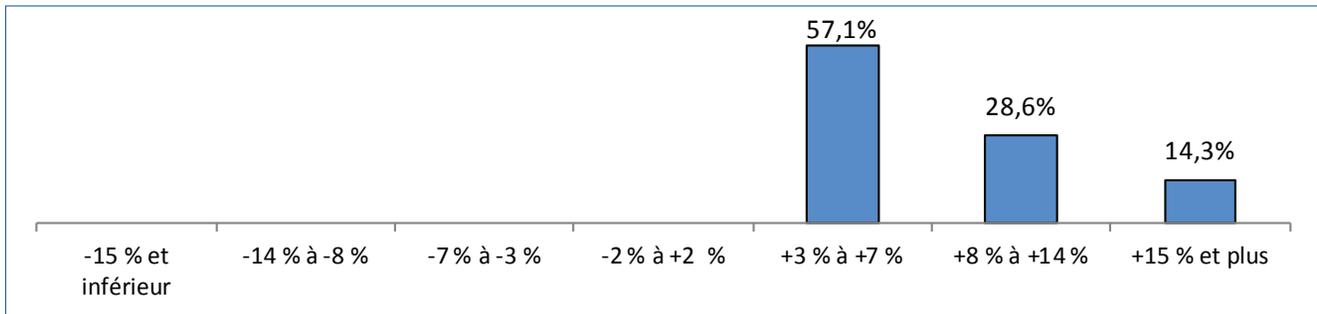
Prévisions pour 2015

18. Évolution probable du bénéfice net en 2015 par rapport à 2014

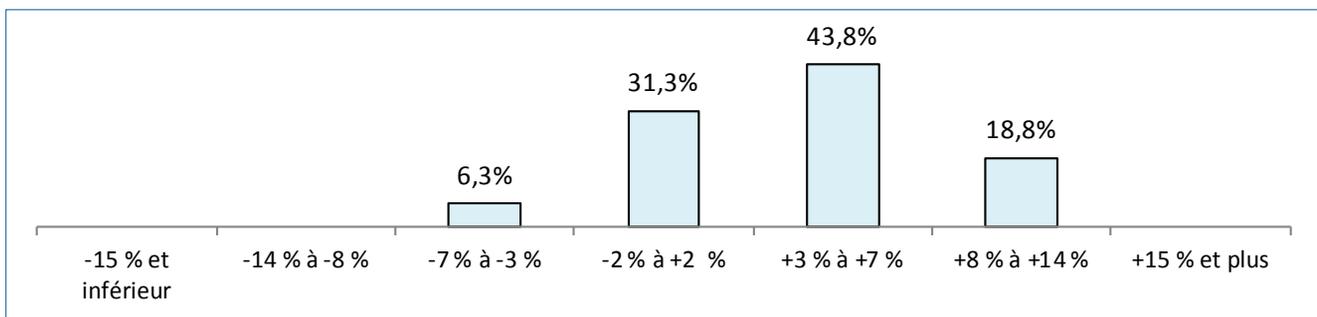
Banques de 200 emplois et plus



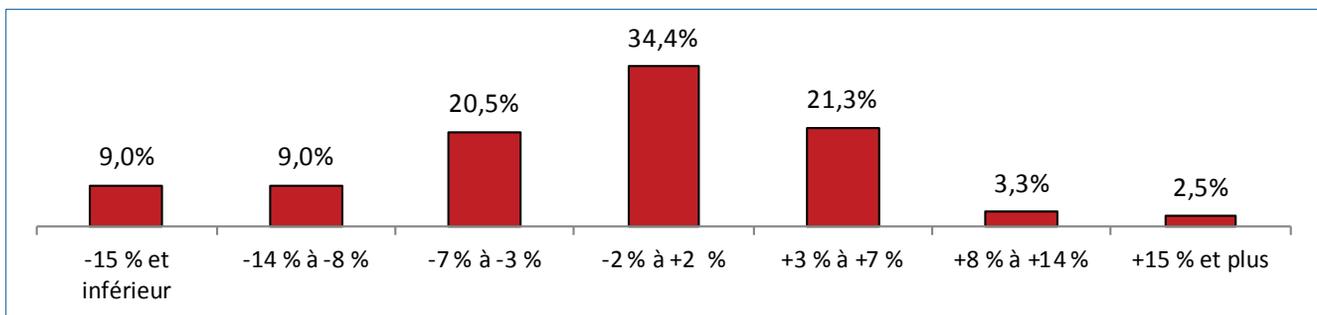
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



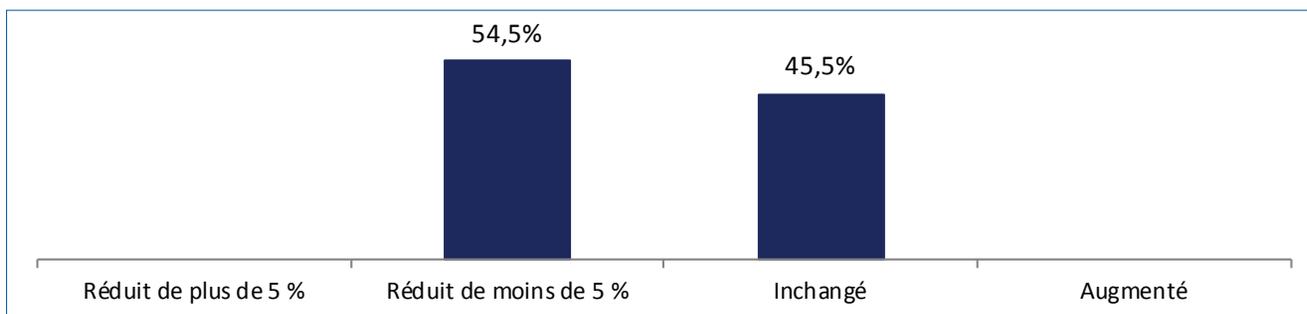
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



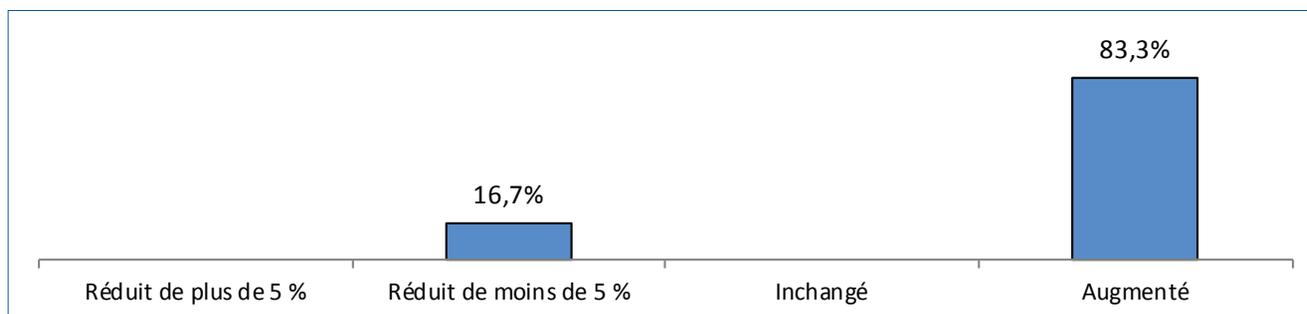
Prévisions pour 2015

19. En 2015, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera

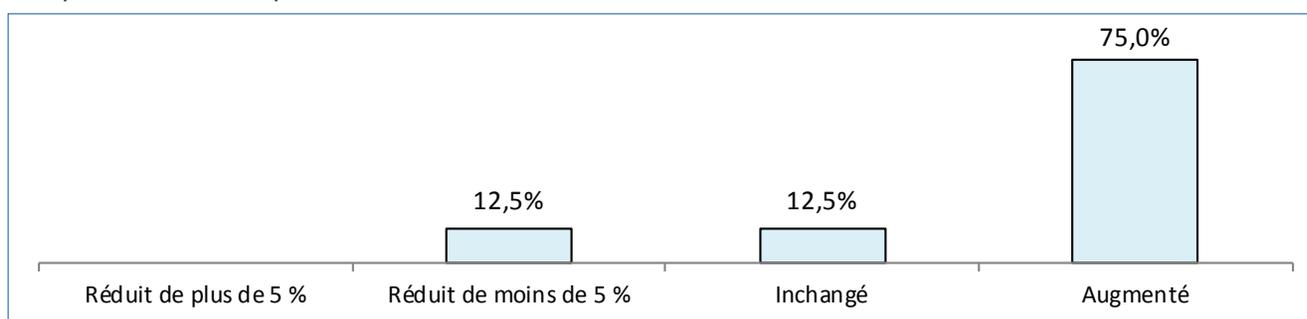
Banques de 200 emplois et plus



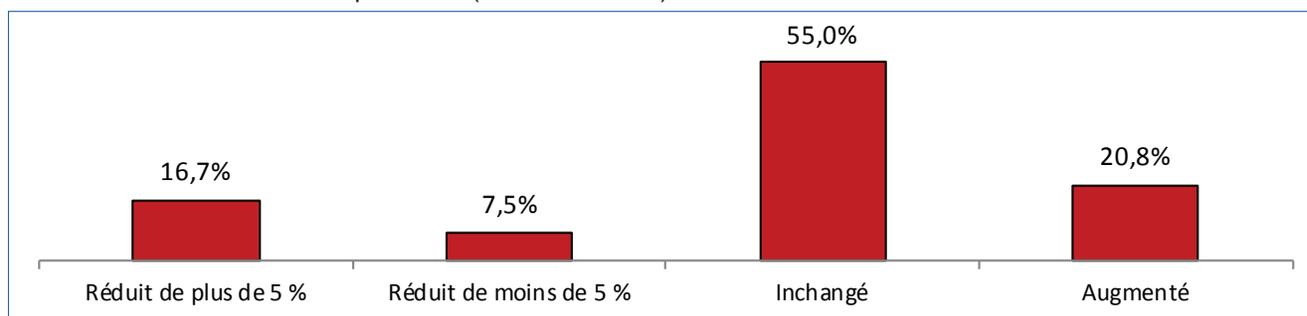
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



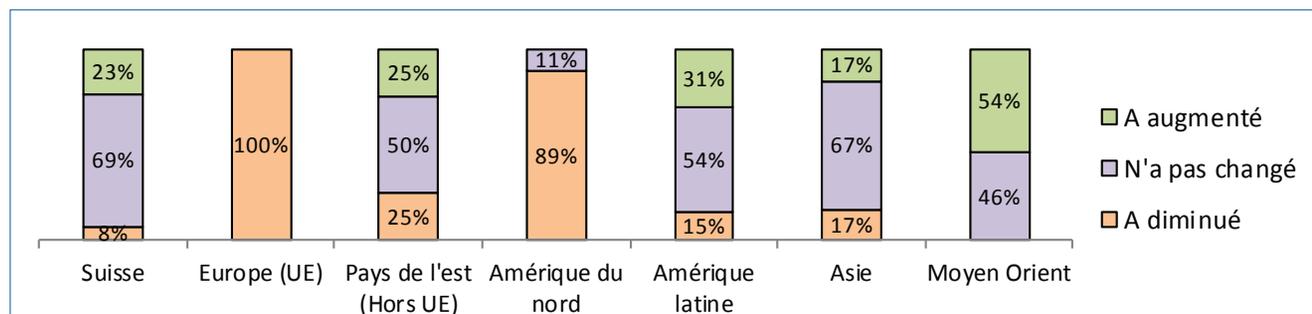
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



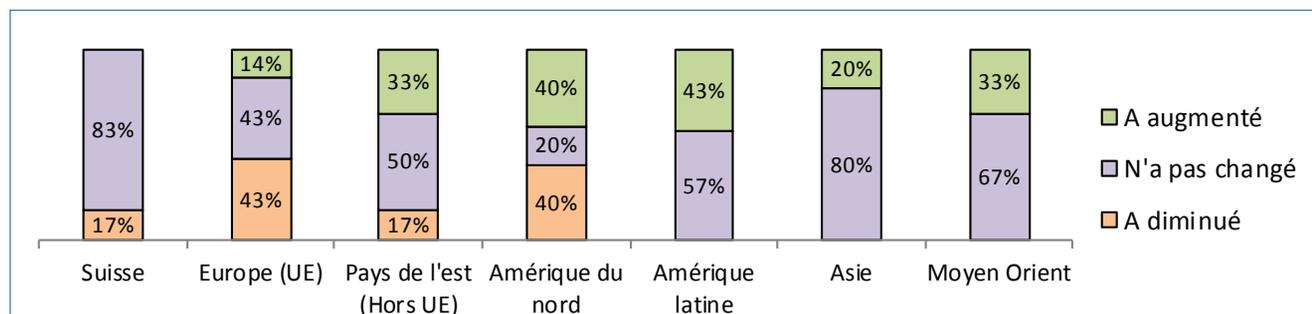
Conditions-cadre

20. En 2013, l'attrait de la Place financière de Genève pour votre clientèle

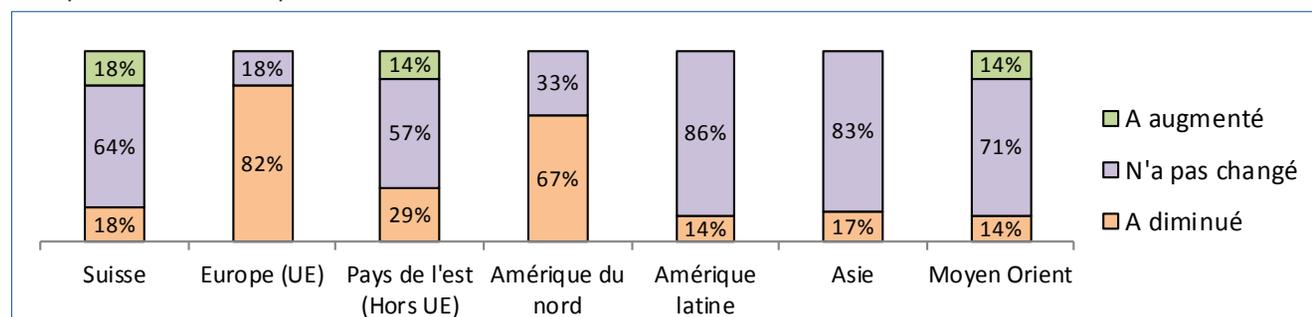
Banques de 200 emplois et plus



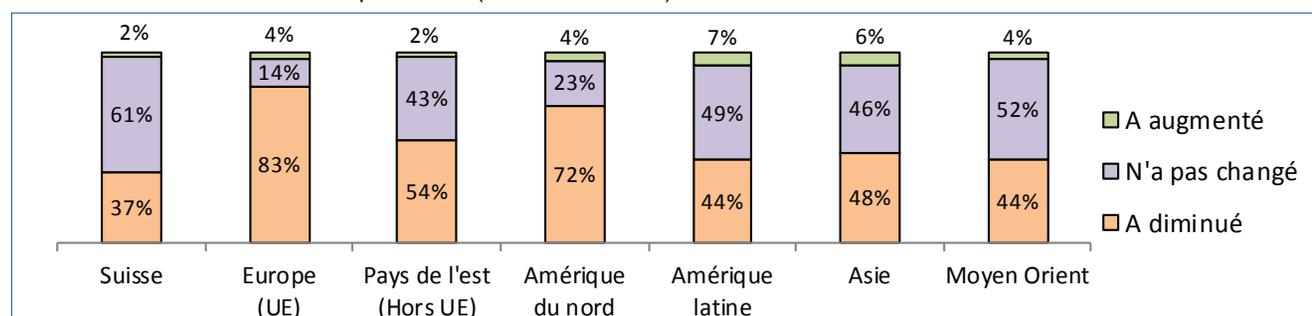
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



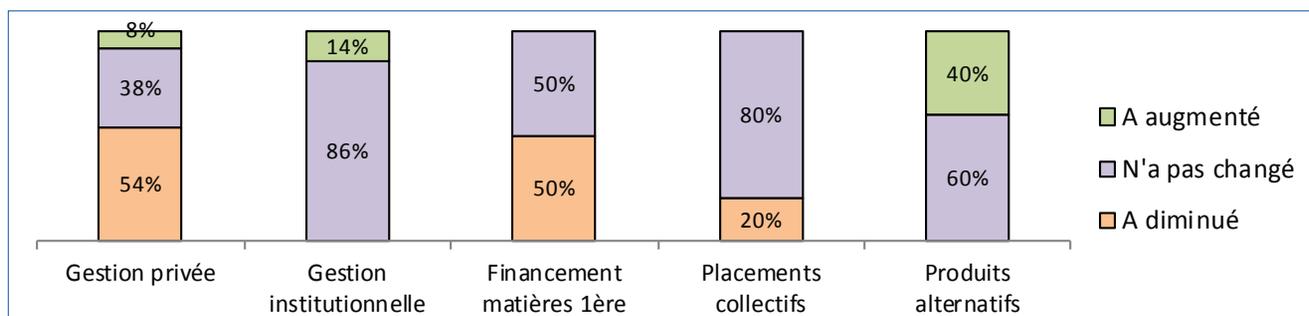
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



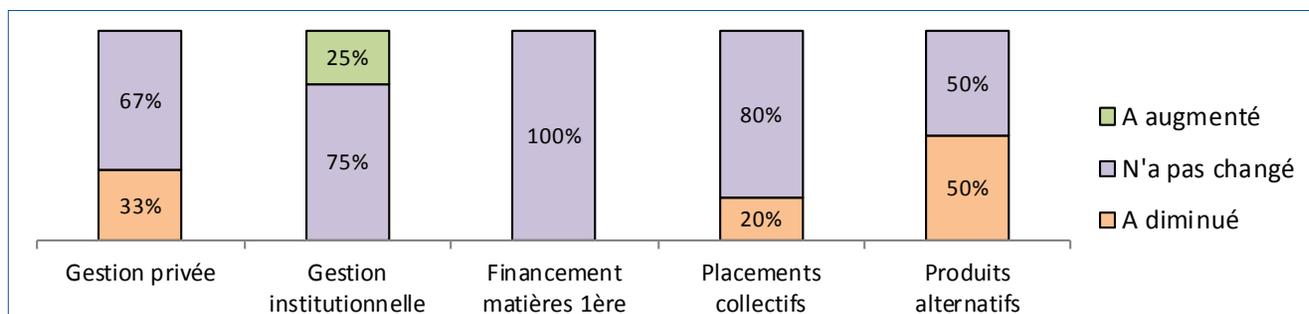
Conditions-cadre

21. En 2013, l'attrait de la Place financière de Genève pour les activités suivantes

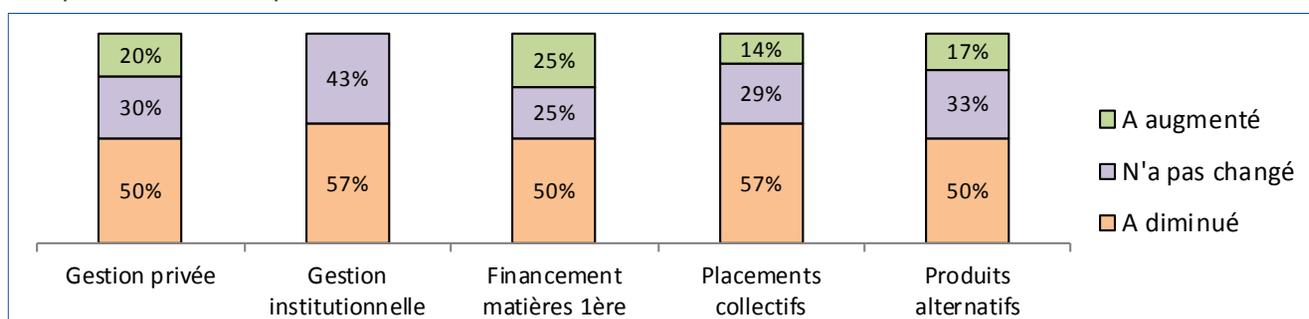
Banques de 200 emplois et plus



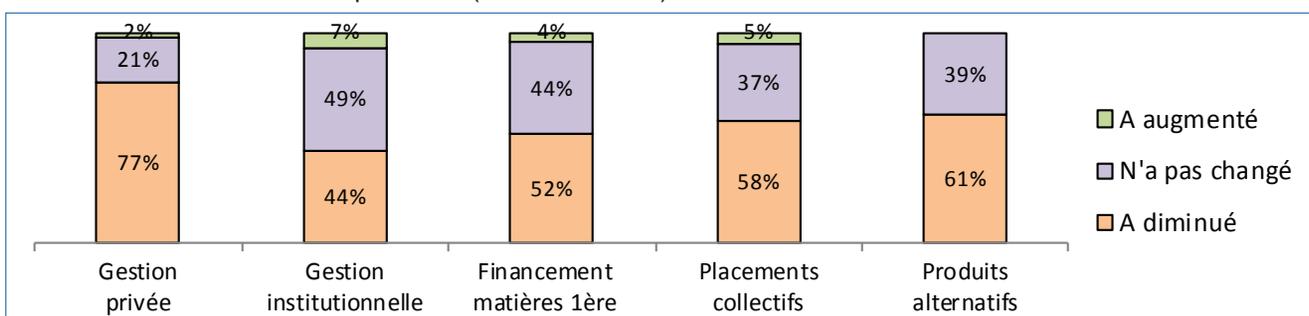
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



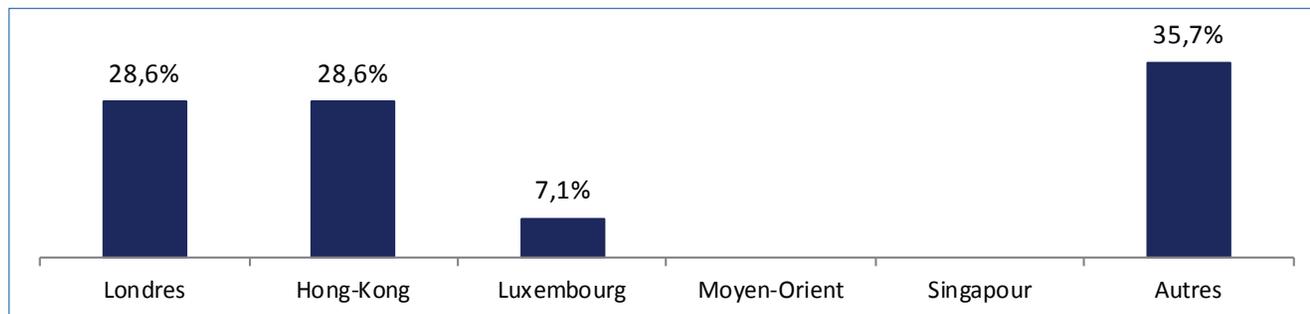
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



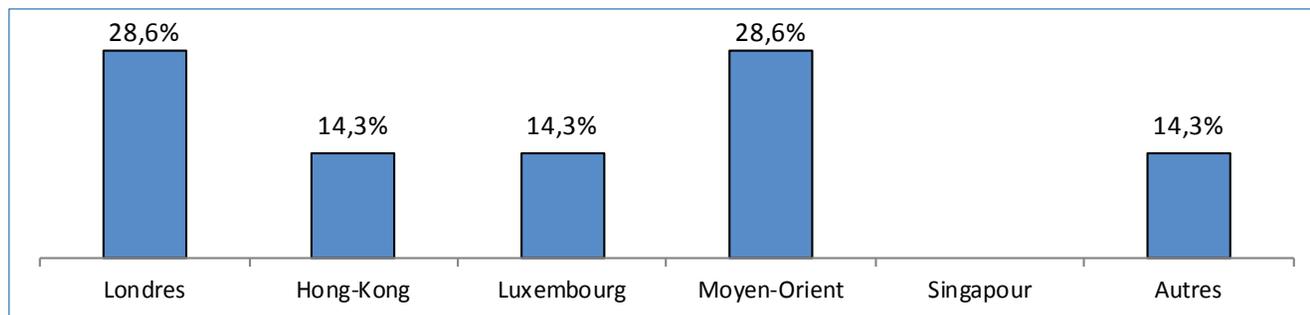
Conditions-cadre

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

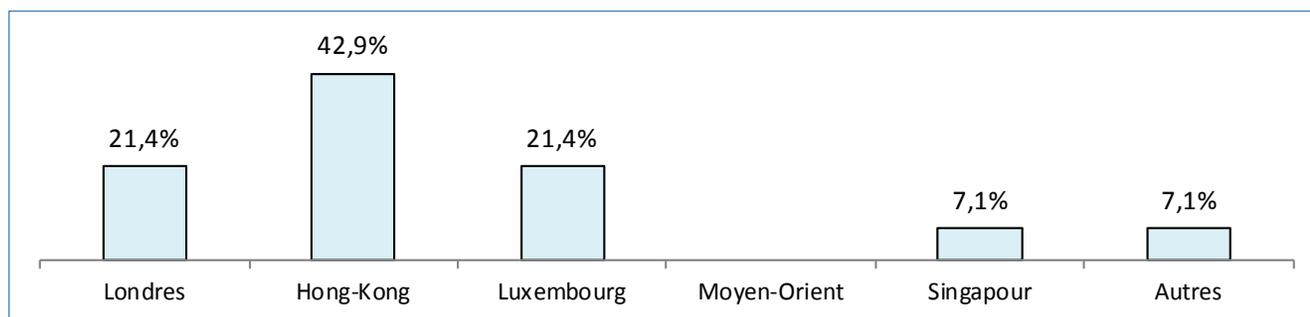
Banques de 200 emplois et plus



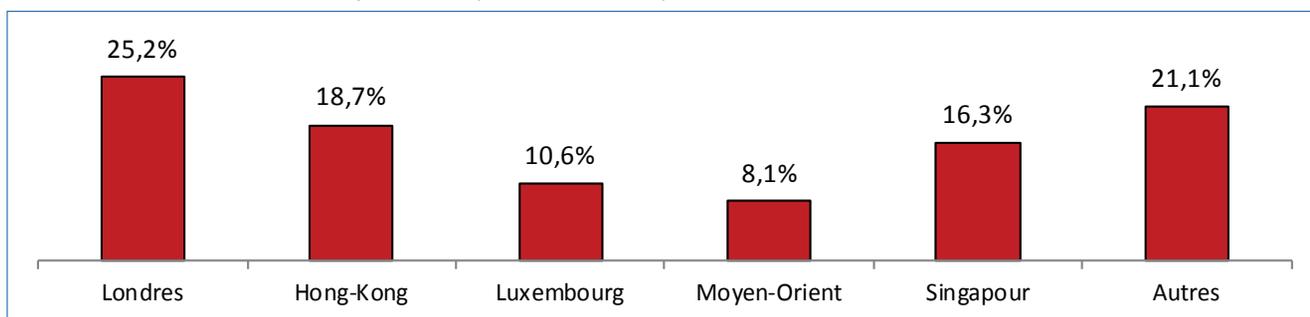
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

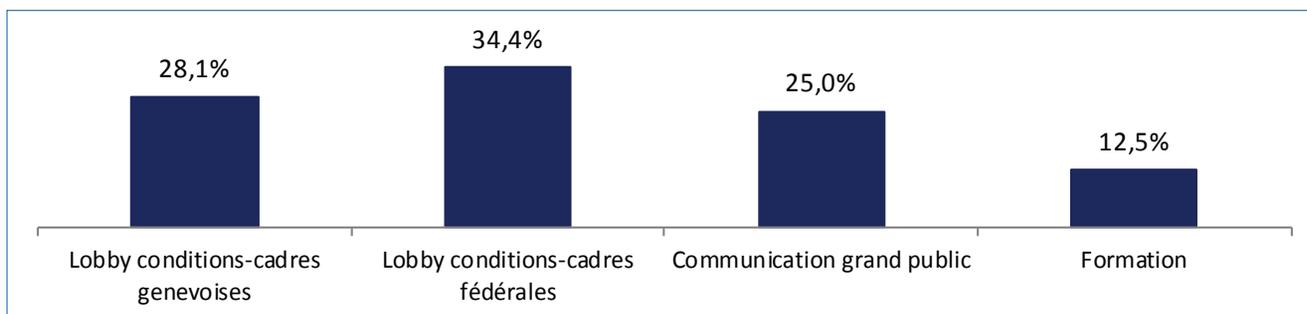


Dans la catégorie "Autres", les Places les plus souvent citées sont: Panama, New York et Monaco. Ceci est valable pour toutes les catégories d'établissements.

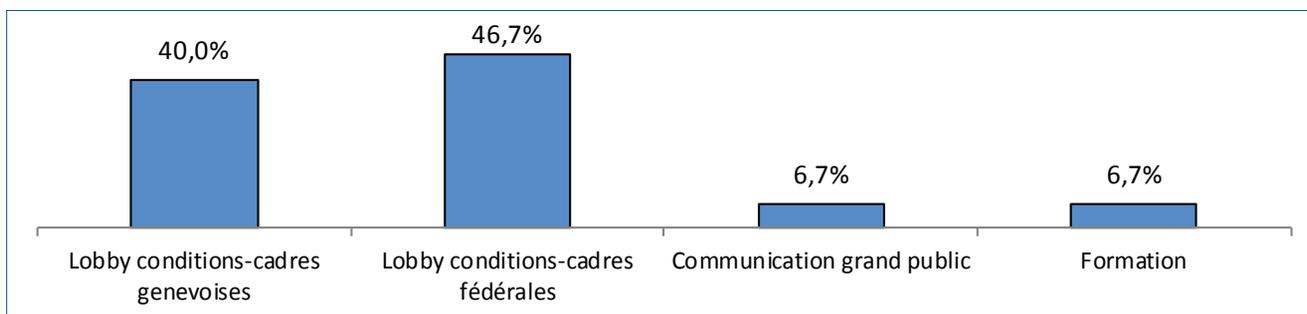
Conditions-cadre

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

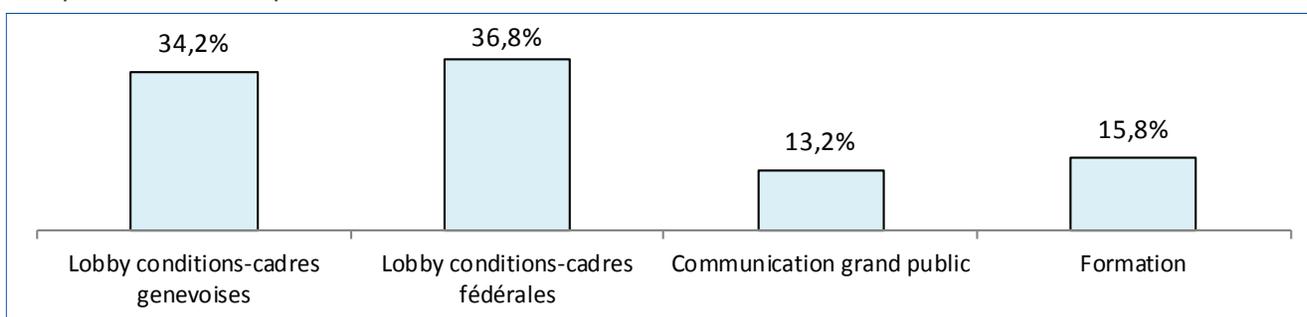
Banques de 200 emplois et plus



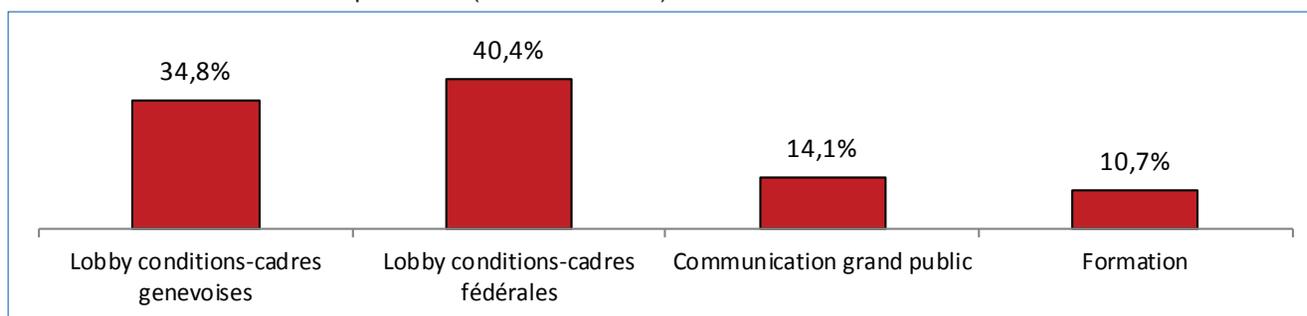
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



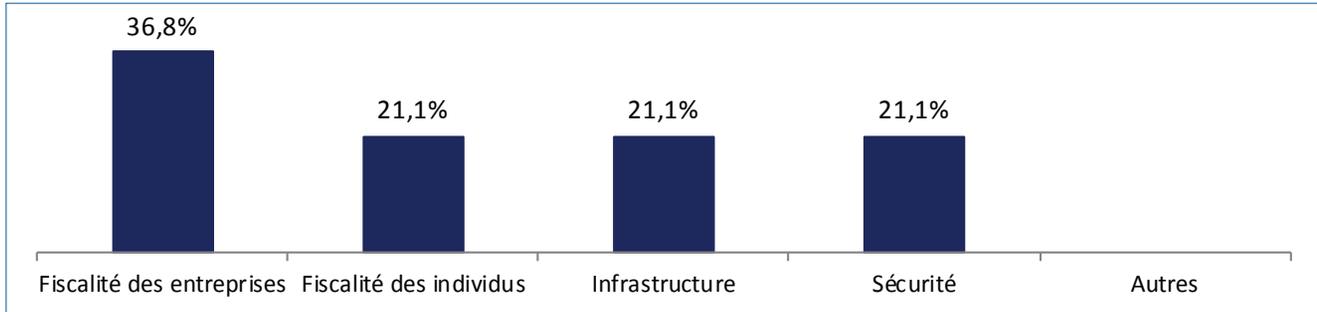
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



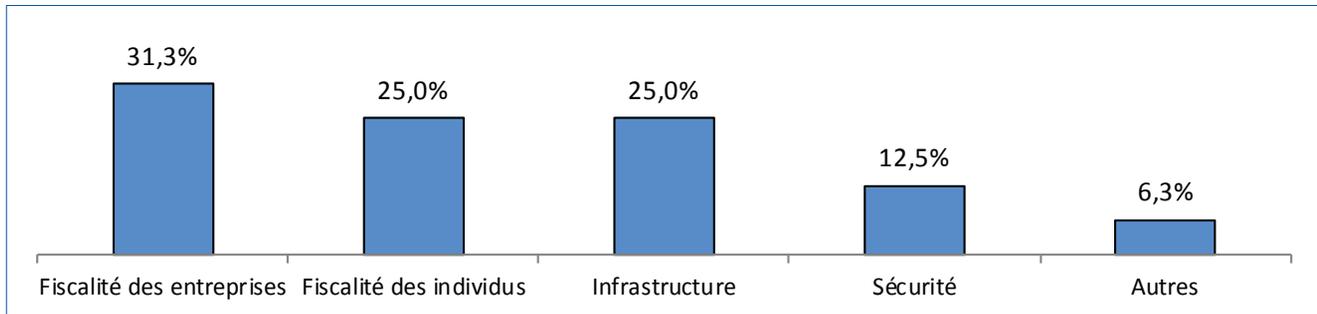
Conditions-cadre

24. Conditions-cadre genevoises à privilégier (plusieurs réponses possibles)

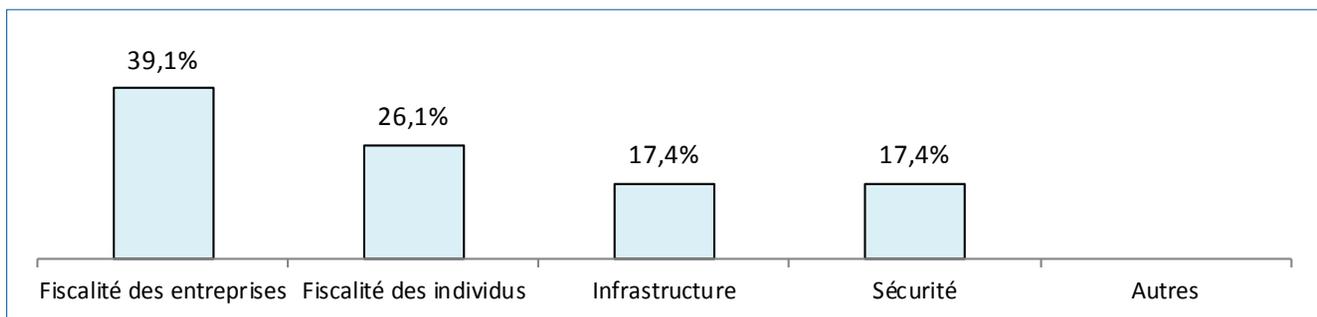
Banques de 200 emplois et plus



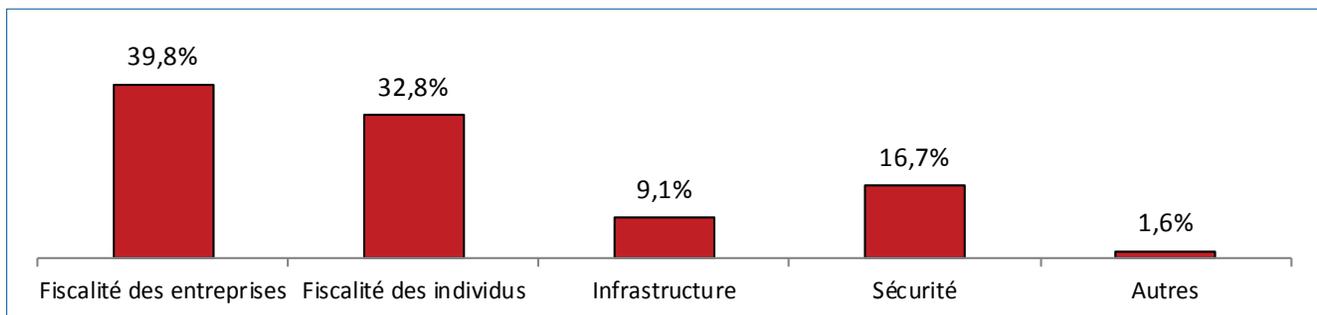
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



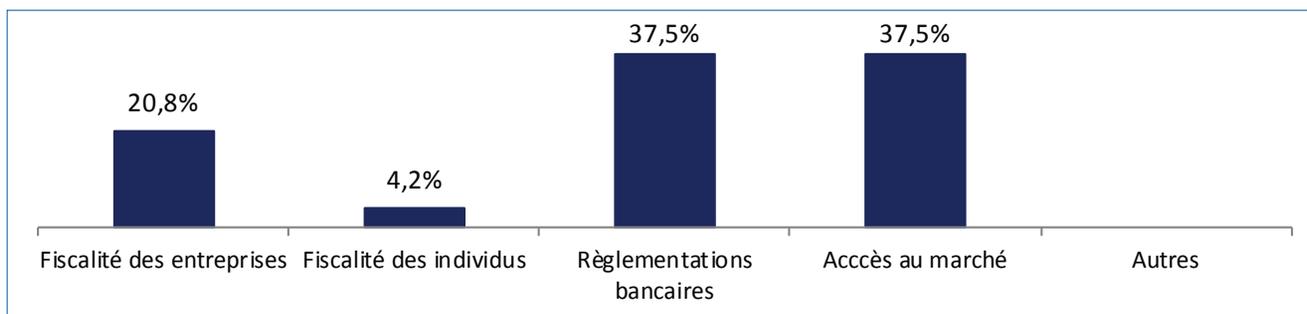
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



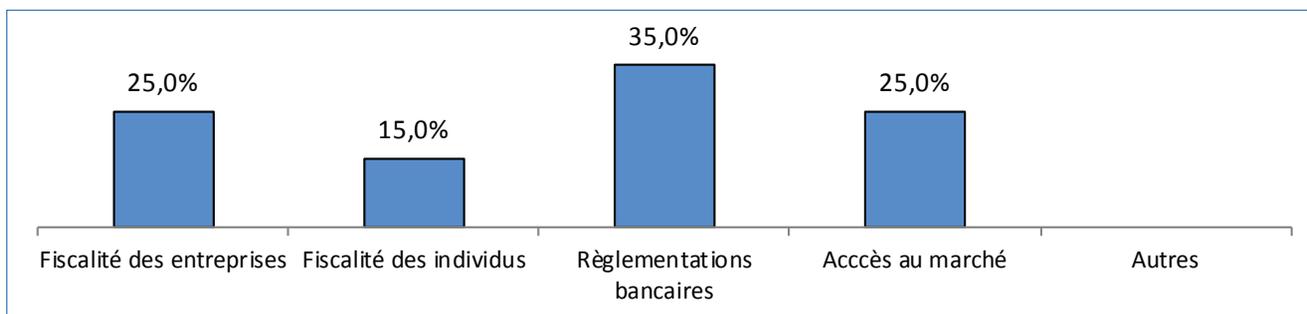
Conditions-cadre

25. Conditions-cadre fédérales à privilégier (plusieurs réponses possibles)

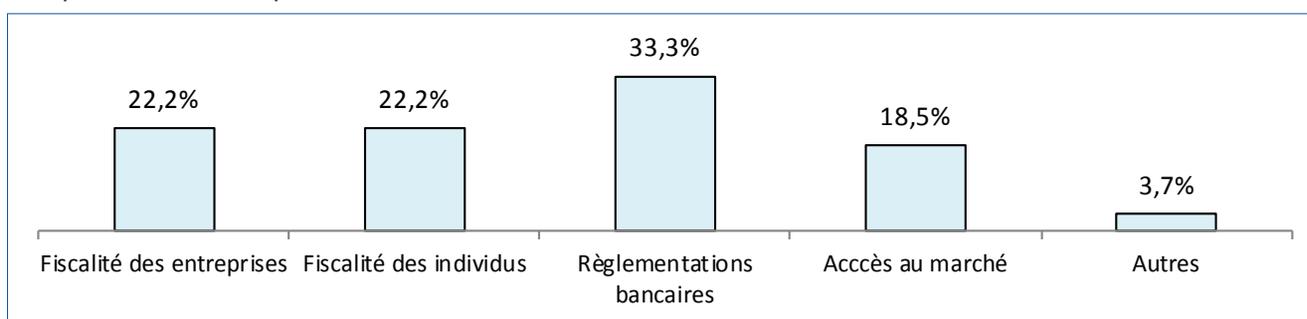
Banques de 200 emplois et plus



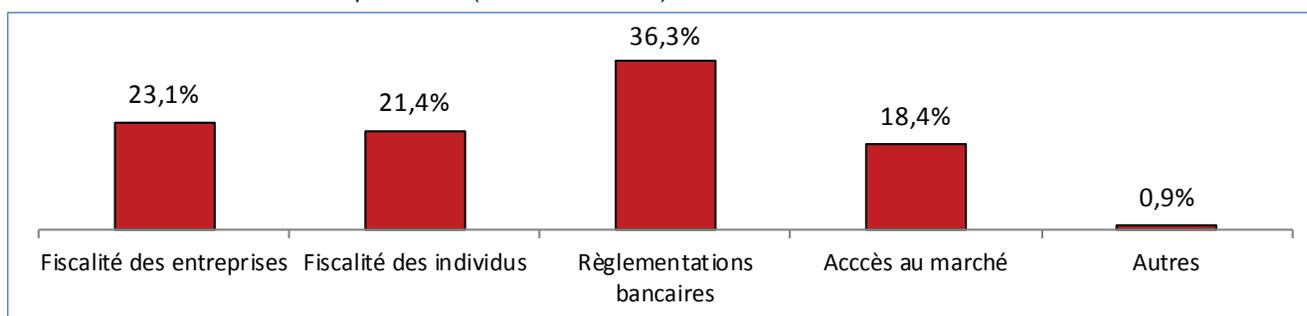
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)





Chemin Rieu 17
Case postale 319
1211 Genève 17
T. +41 (0)22 849 19 19
F. +41 (0)22 849 19 20

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

