

FONDATION
GENÈVE GENEVA
FINANCIAL
CENTER
PLACE
FINANCIÈRE

ENQUÊTE
CONJONCTURELLE
RÉSULTATS
2018-2019



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.rice.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'Organise 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 2018

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 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017		
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 2018 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 30.6.2018 par rapport au 31.12.2017	17
9	Cette évolution est essentiellement le reflet de	18
10a	Gestion privée : évolution globale des apports nets de fonds au 30.6.2018 par rapport au 31.12.2017	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
11a	Gestion institutionnelle : évolution globale des apports nets de fonds au 30.6.2018 par rapport au 31.12.2017	23
11b	Gestion institutionnelle : cette évolution résulte prioritairement d'une clientèle résidant	24
12a	Si la Suisse ne devait pas obtenir un accès facilité aux marchés européens, serait-ce de nature à modifier de façon significative votre modèle d'affaire ?	25
12b	Si oui, quels secteurs d'activité seraient alors particulièrement touchés ?	26
Prévisions pour l'ensemble de l'année 2018 par rapport à 2017		
13	Évolution probable du produit d'exploitation brut	27
14	Évolution probable du bénéfice net	28
15a	Évolution probable de la masse salariale (hors part variable)	29
15b	Évolution de la part variable	30
16	Évolution probable des frais généraux (sans les salaires)	31
17	Vous prévoyez que l'effectif de votre établissement aura été	32
18	2018 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année	33

Prévisions pour 2019

19	2019 devrait être pour votre établissement une année	34
20	Évolution probable du bénéfice net en 2019 par rapport à 2018	35
21	En 2019, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera	36

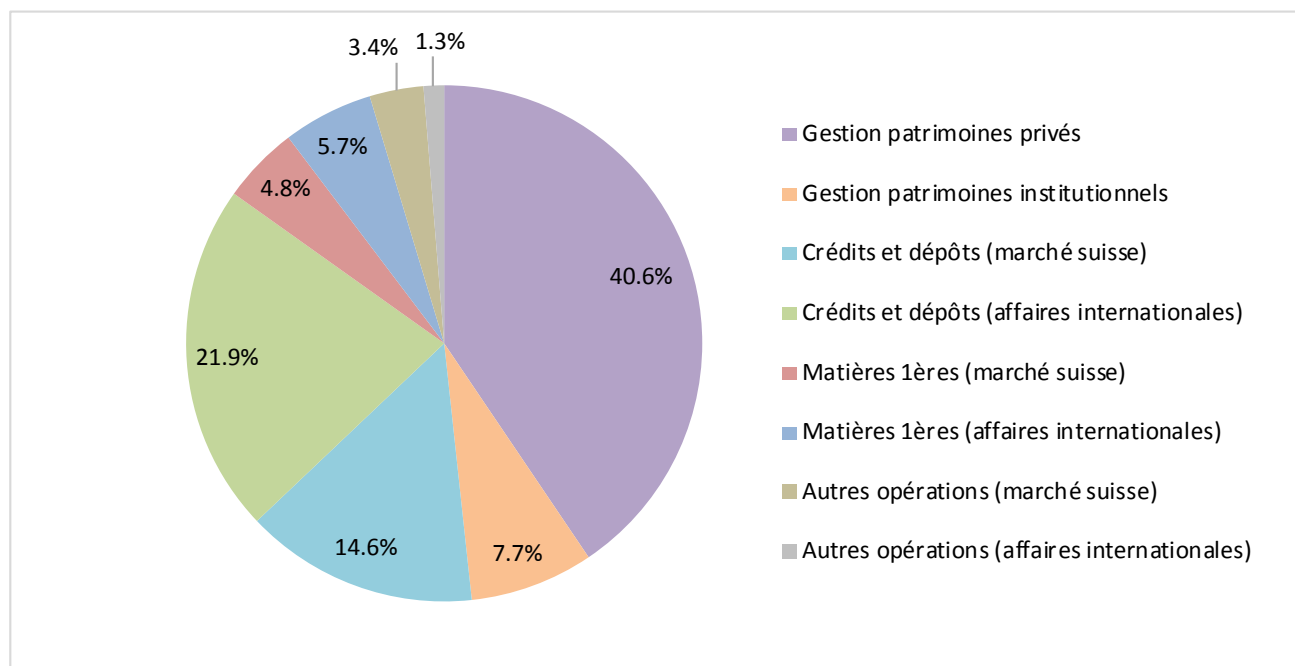
Conditions-cadres

22	En 2017, l'attrait de la place financière de Genève pour votre clientèle	37
23	En 2017, l'attrait de la place financière de Genève pour les activités suivantes	38
24	Si vous deviez transférer hors de Genève des activités de base, vers quelles places financières envisageriez-vous de le faire ?	39
25	Le nouveau standard relatif à l'échange automatique d'informations a sur votre établissement un impact	40
26	Conséquences pratiques de l'introduction de l'échange automatique d'informations en 2018	41
27	Dans quel domaines d'actions souhaitez-vous que la Fondation Genève Place Financière s'implique en priorité ?	42
28	Domaines à privilégier au niveau genevois	43
29	Domaines à privilégier au niveau fédéral	44
30	Autres domaines dans lesquels la Fondation Genève Place Financière doit axer ses efforts	45
31	Le secteur bancaire se digitalise de plus en plus. Quels sont les aspects prioritaires pour réussir l'évolution numérique ?	46

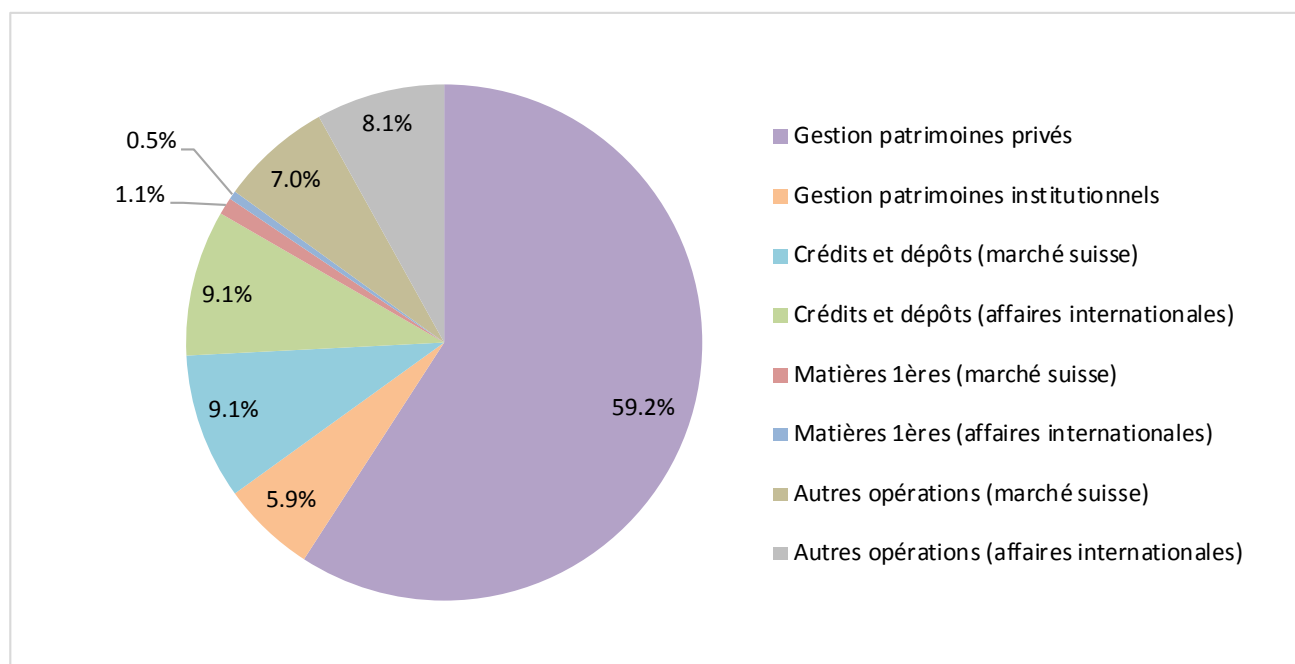
■ Description des établissements ayant répondu

A. Activités principales à Genève (plusieurs réponses possibles)

Banques



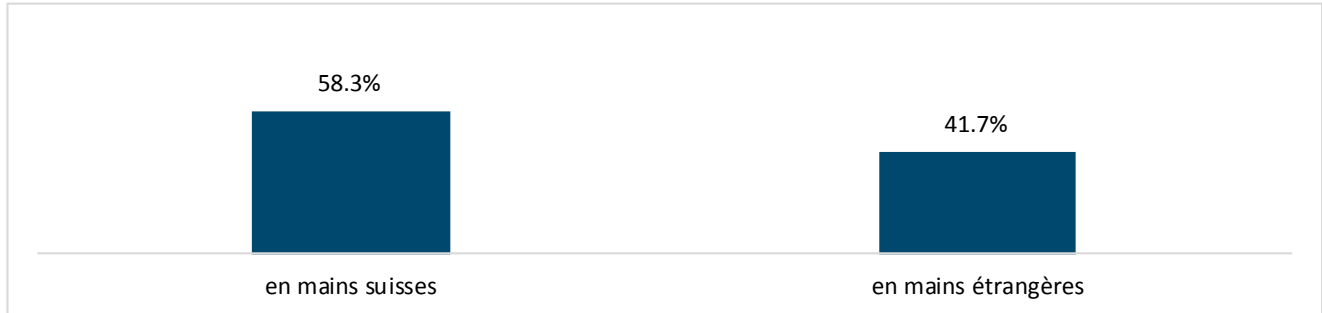
Gestionnaires de fortune indépendants



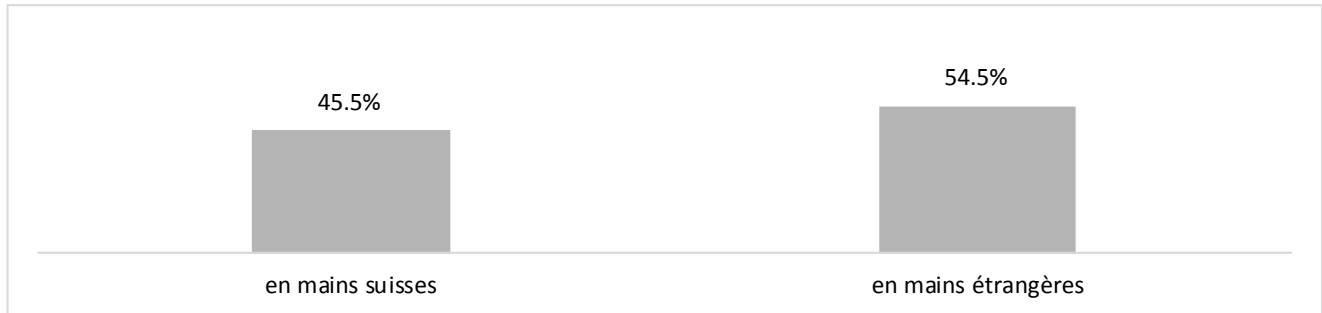
■ Description des établissements ayant répondu

B. Votre établissement est

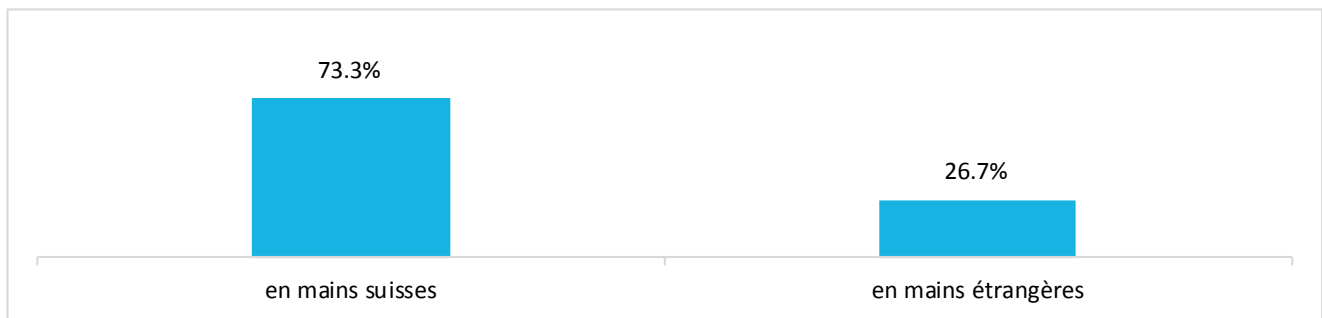
Banques de 200 emplois et plus



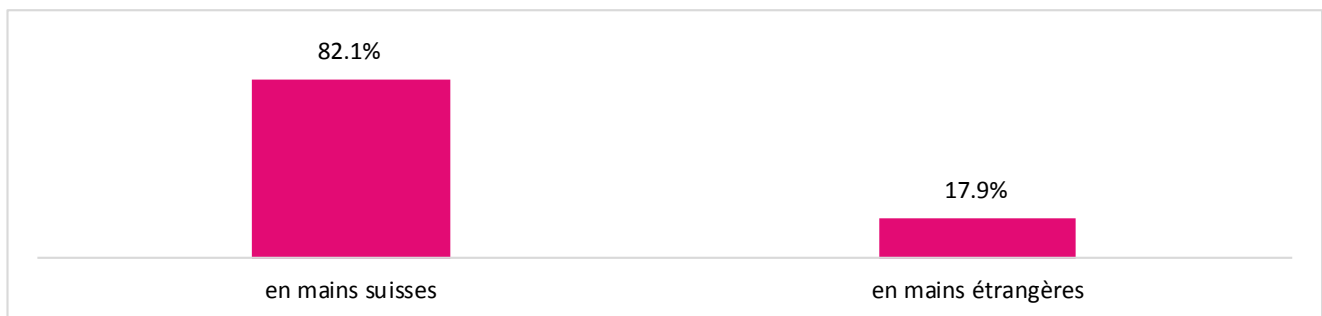
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



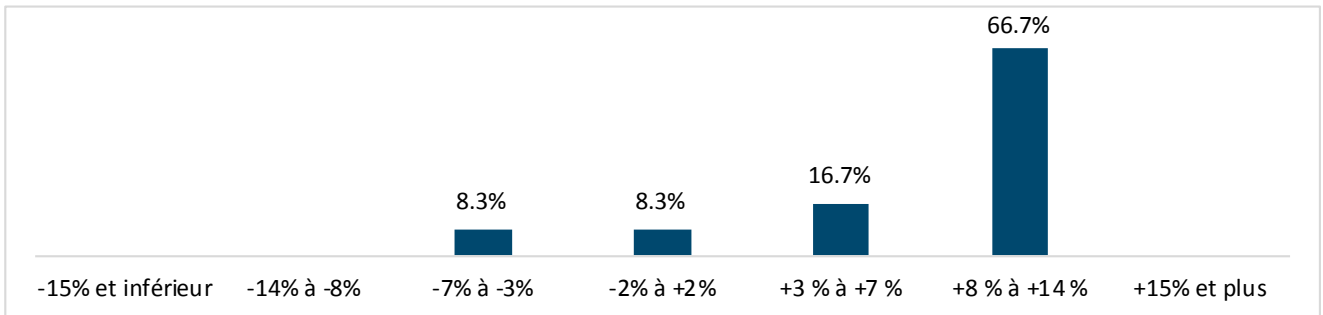
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



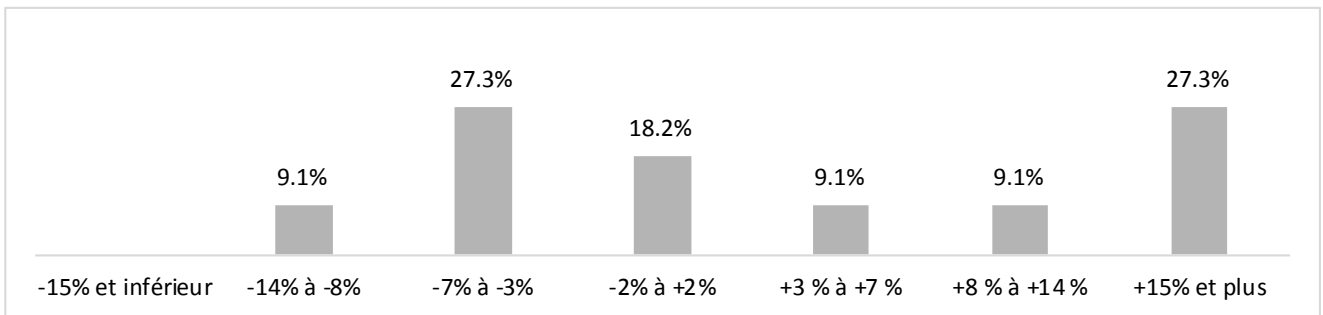
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

1. Évolution du produit d'exploitation

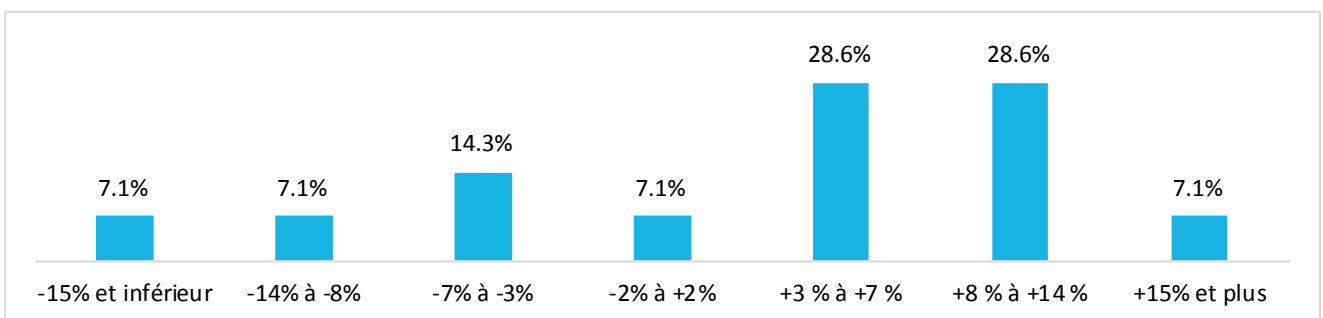
Banques de 200 emplois et plus



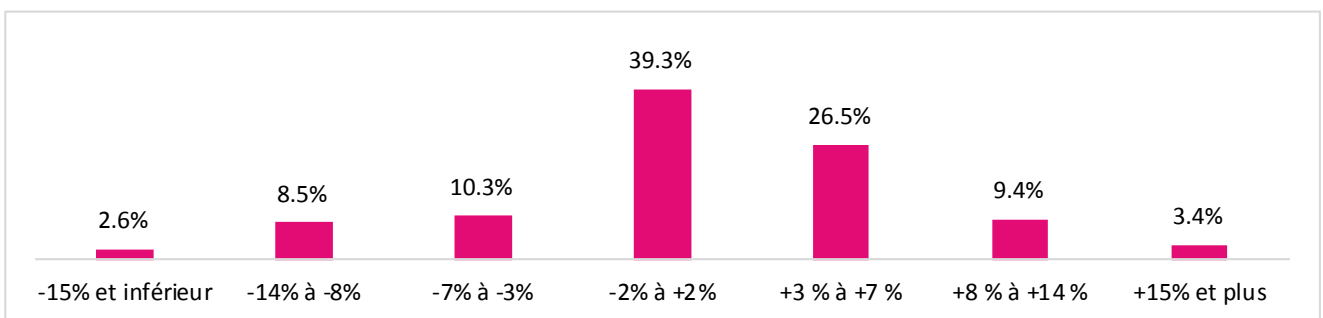
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



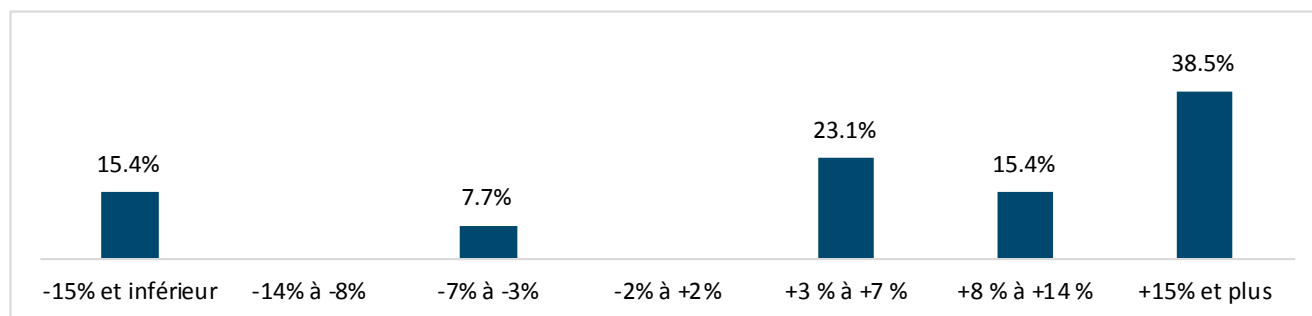
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



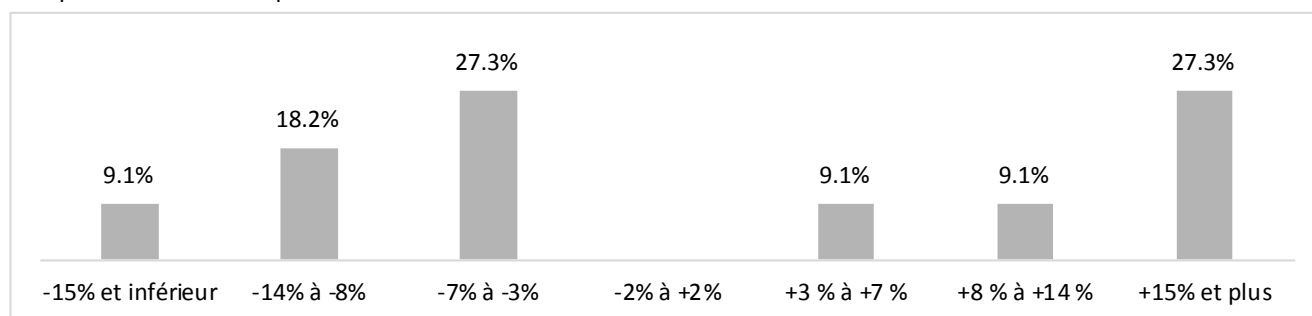
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

2. Évolution du bénéfice net

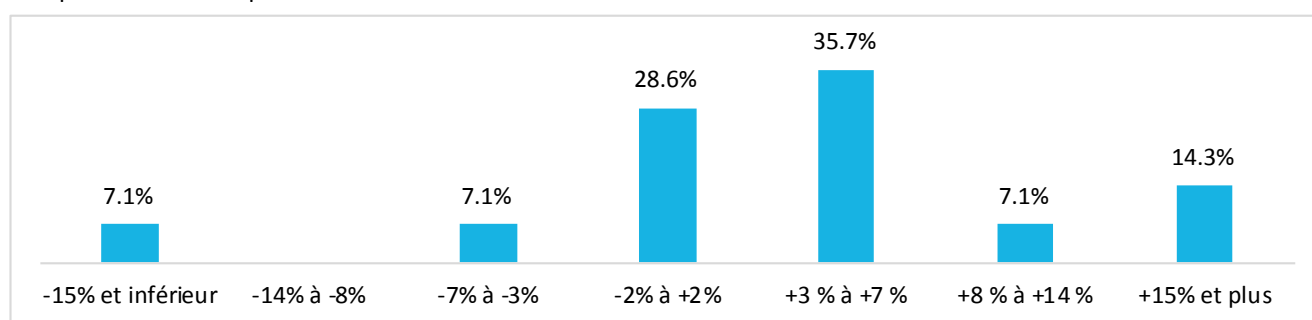
Banques de 200 emplois et plus



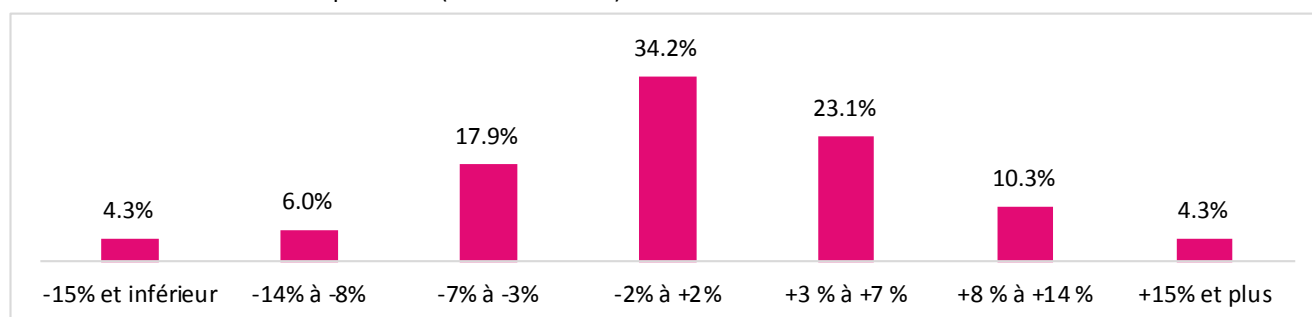
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



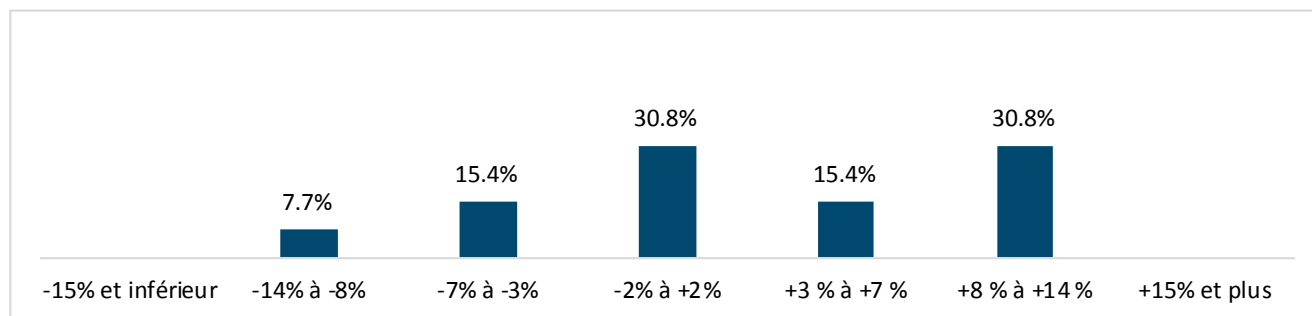
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



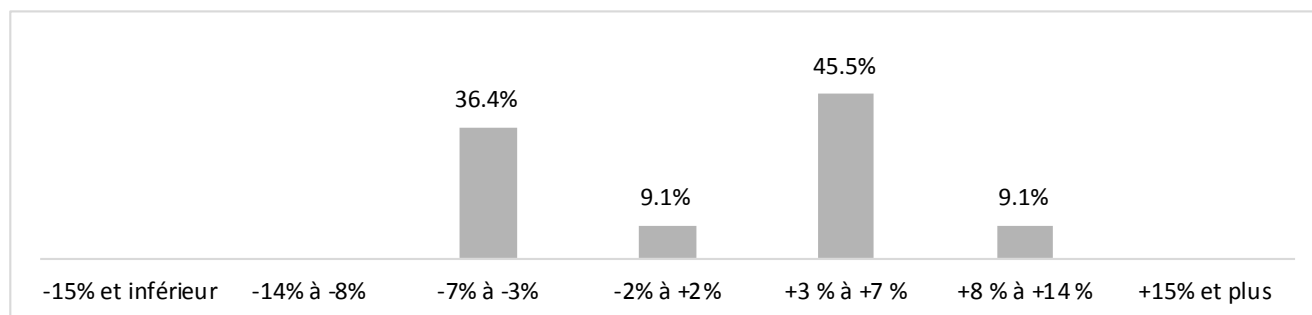
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

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

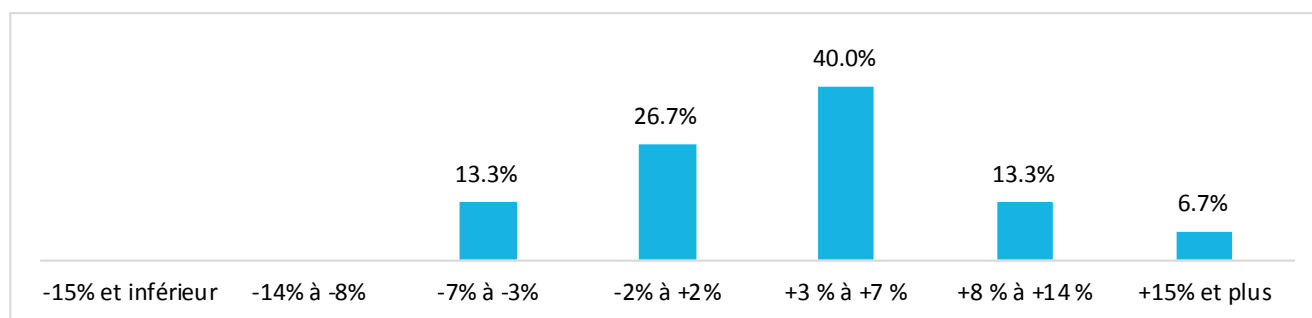
Banques de 200 emplois et plus



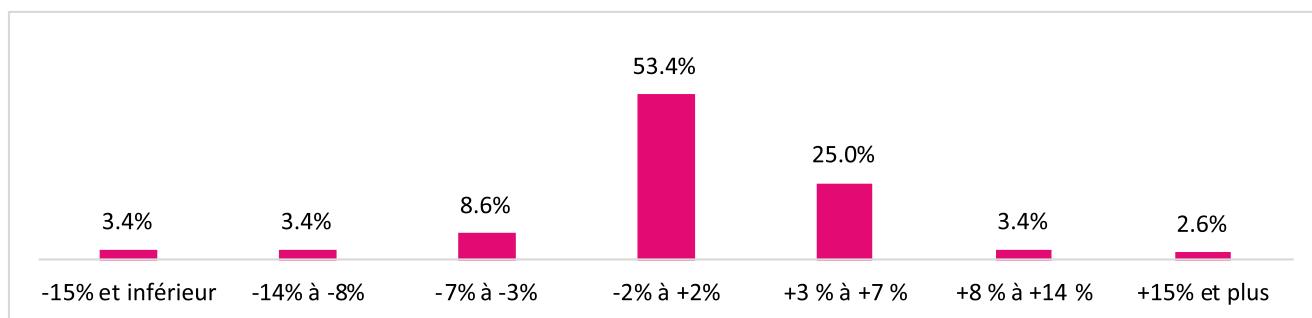
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



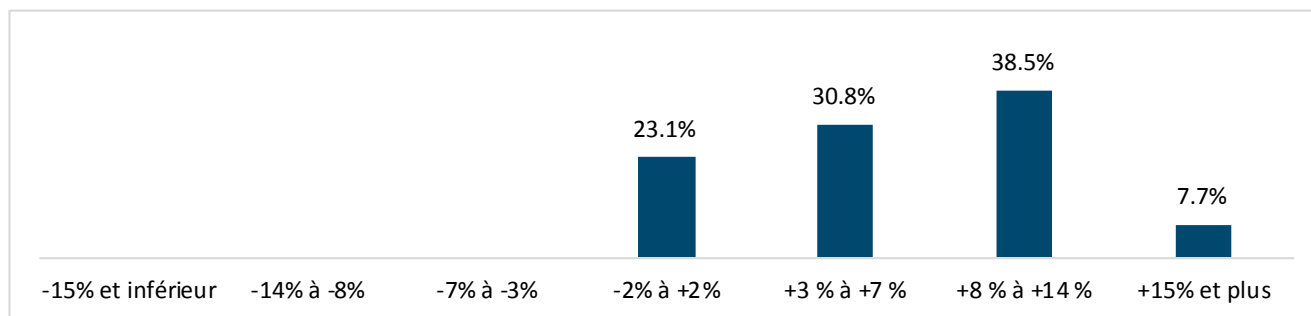
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



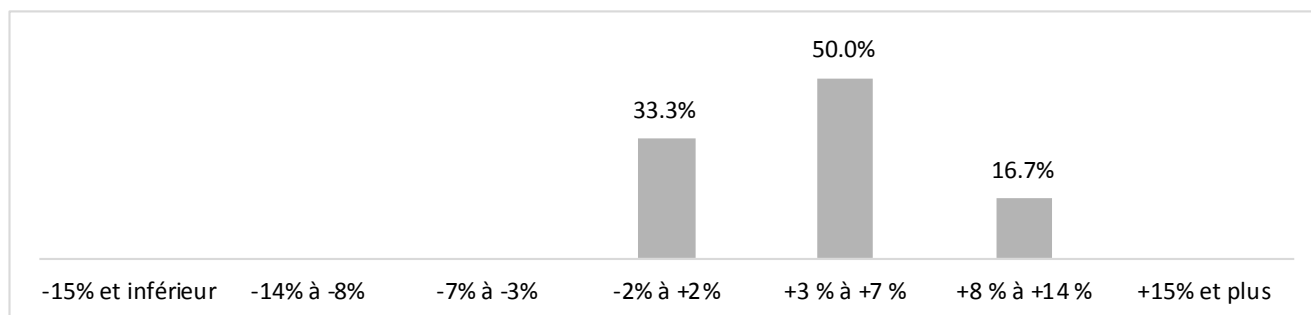
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

3b. Évolution de la part variable

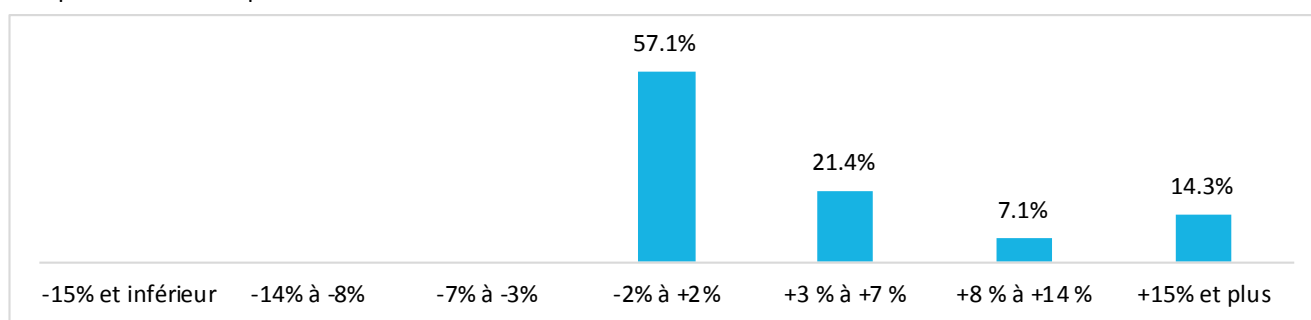
Banques de 200 emplois et plus



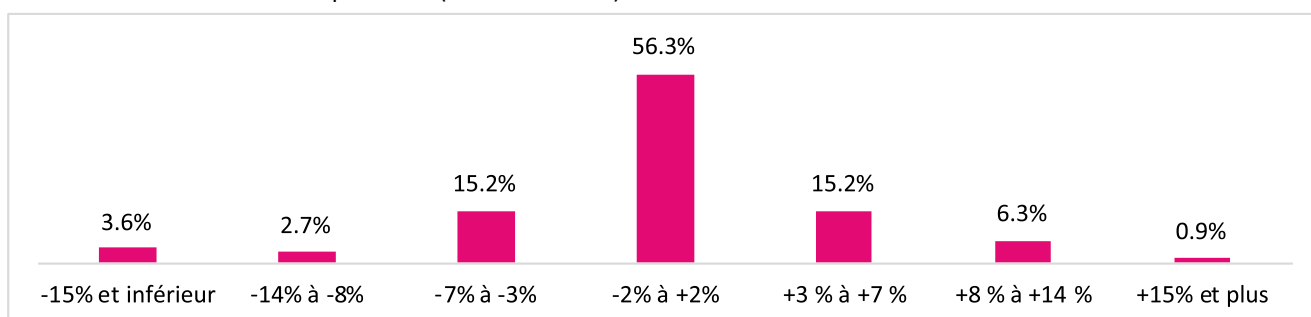
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



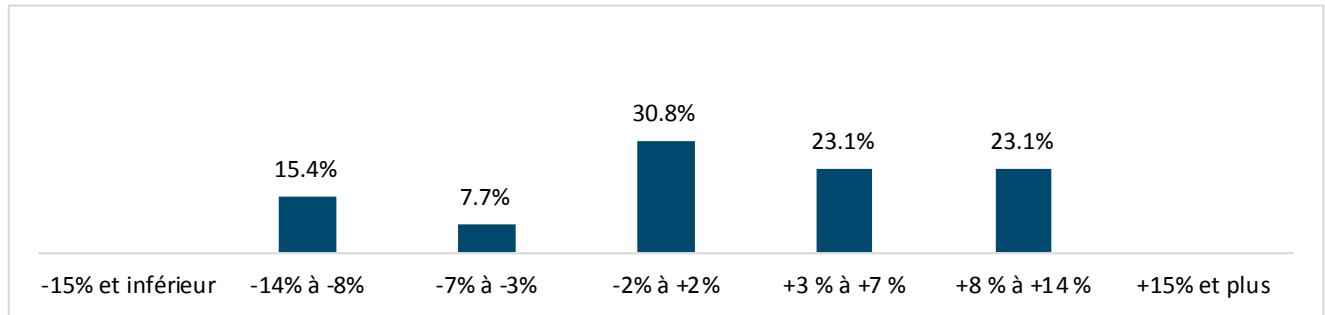
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



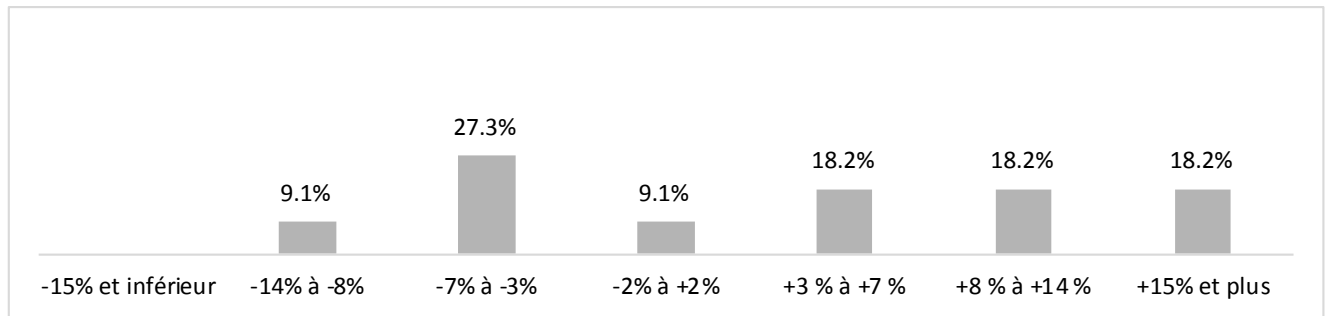
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

4. Évolution des frais généraux (hors charges salariales)

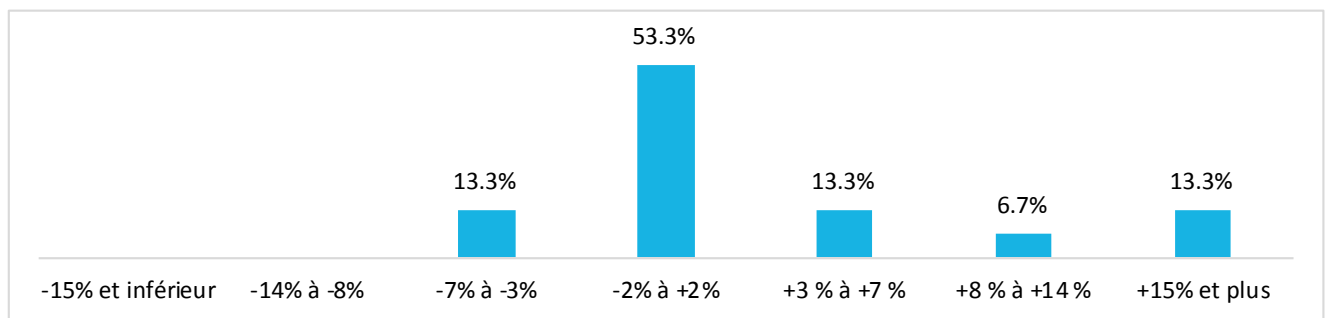
Banques de 200 emplois et plus



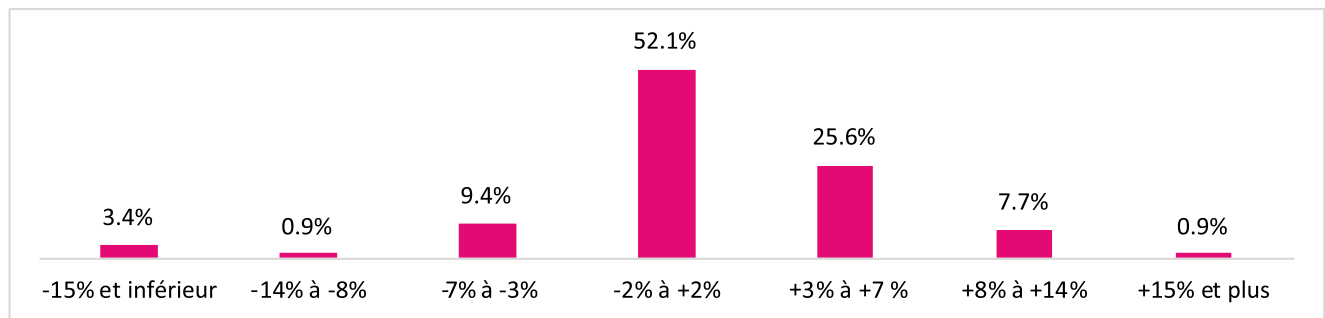
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



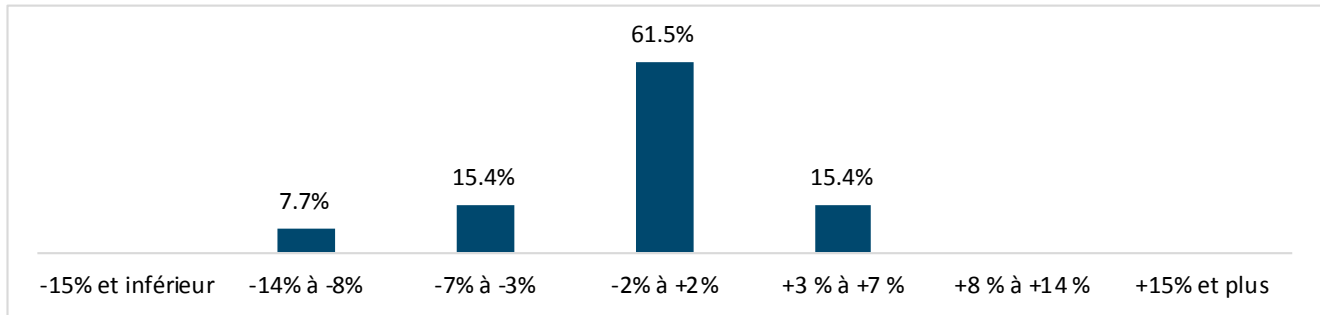
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



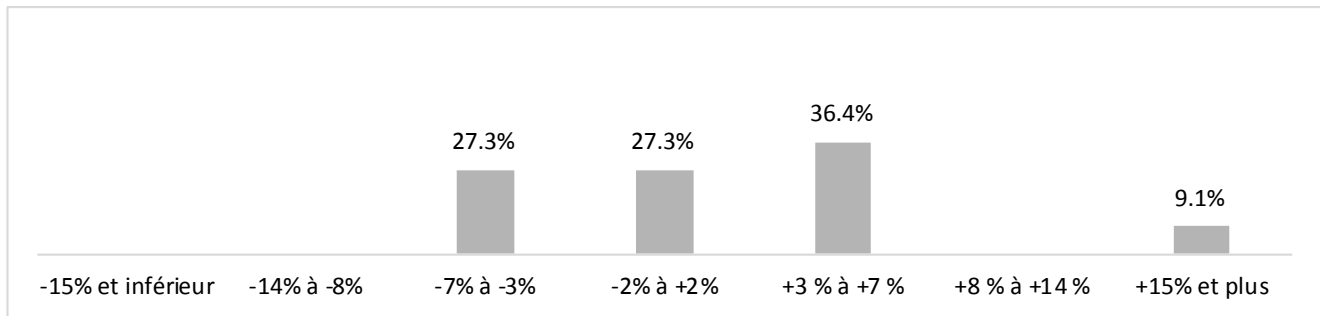
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

5. Évolution globale de l'effectif du personnel

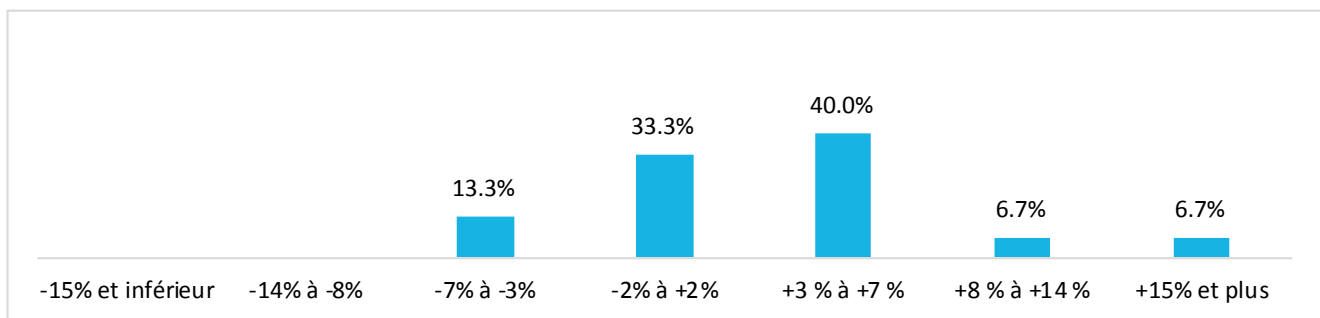
Banques de 200 emplois et plus



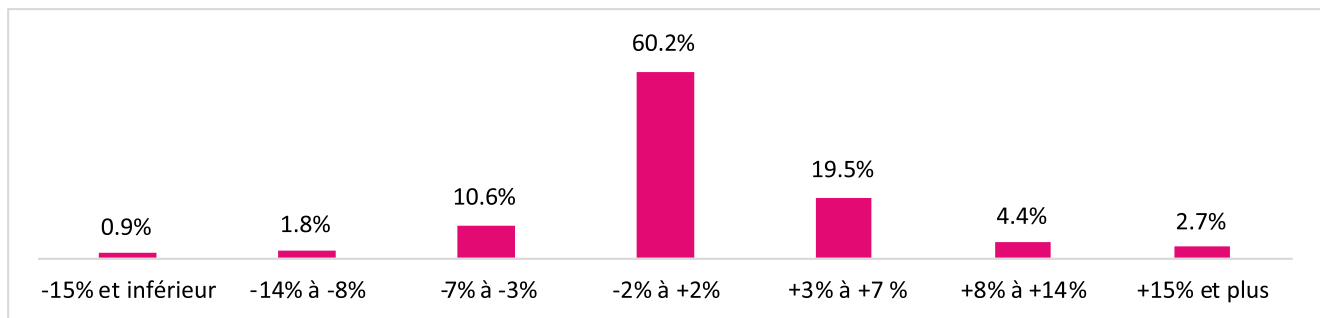
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



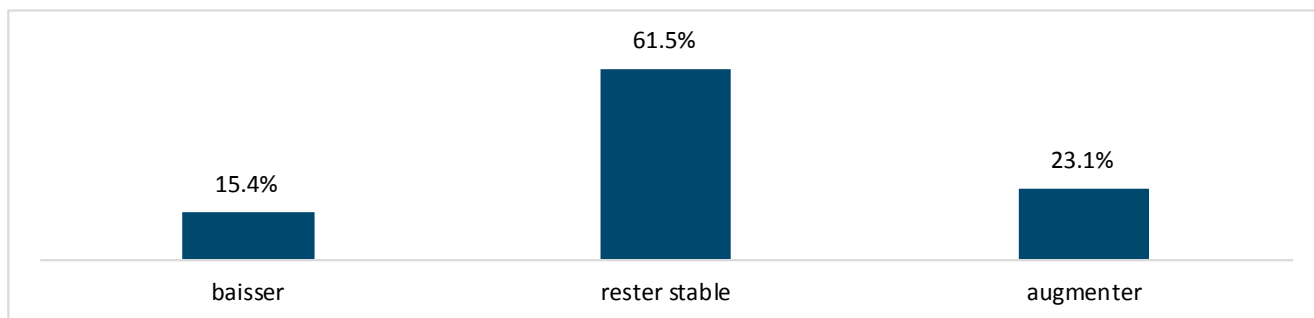
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



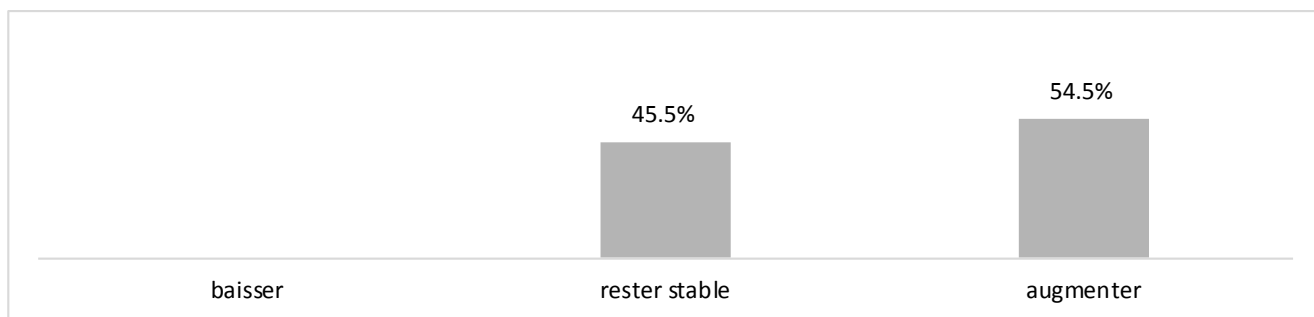
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

6a. Le service Front a vu son effectif

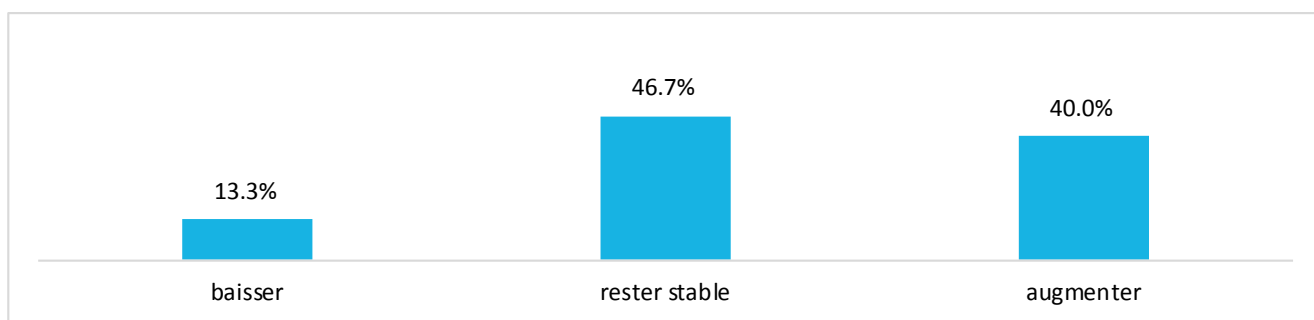
Banques de 200 emplois et plus



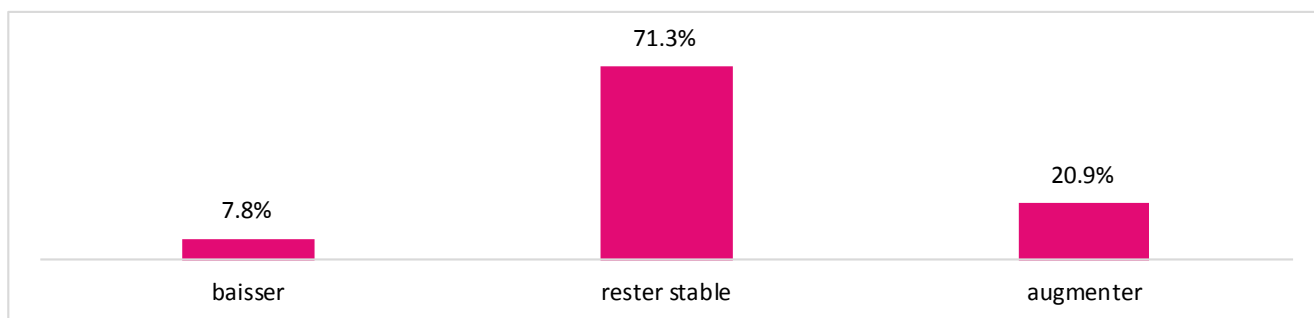
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



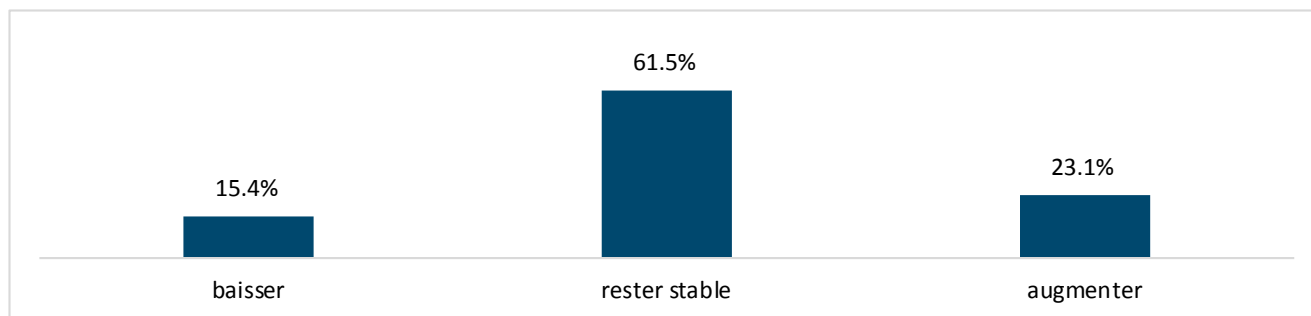
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



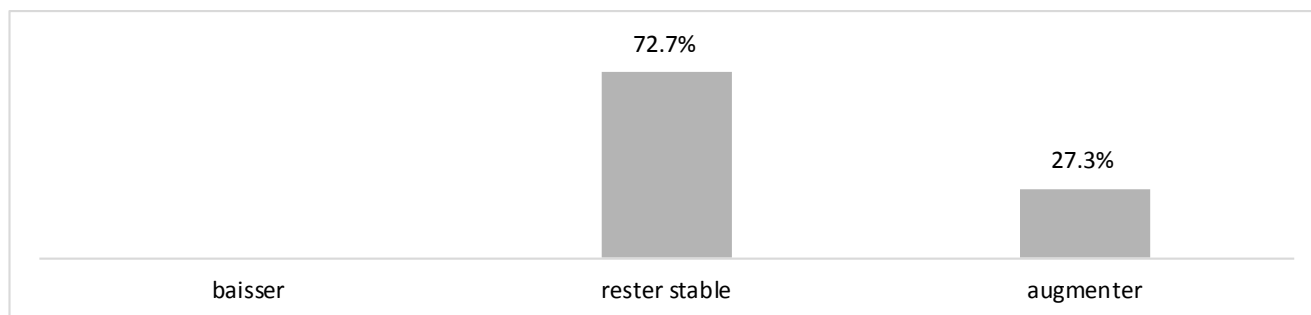
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

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

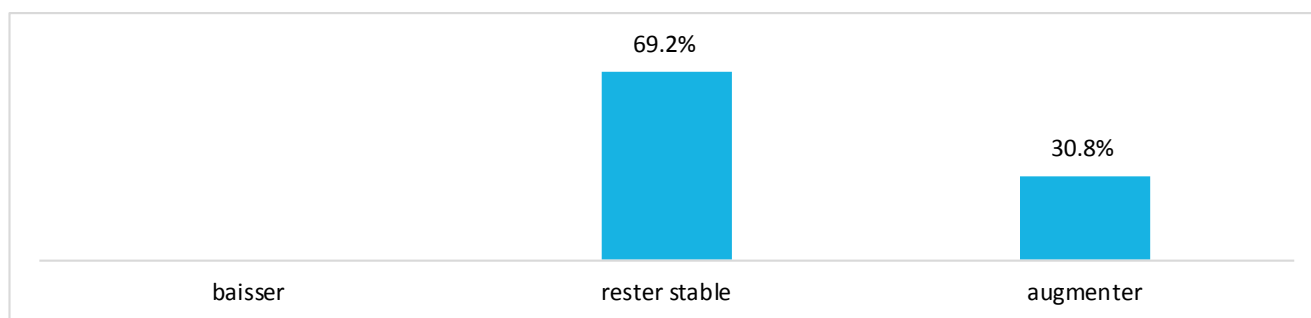
Banques de 200 emplois et plus



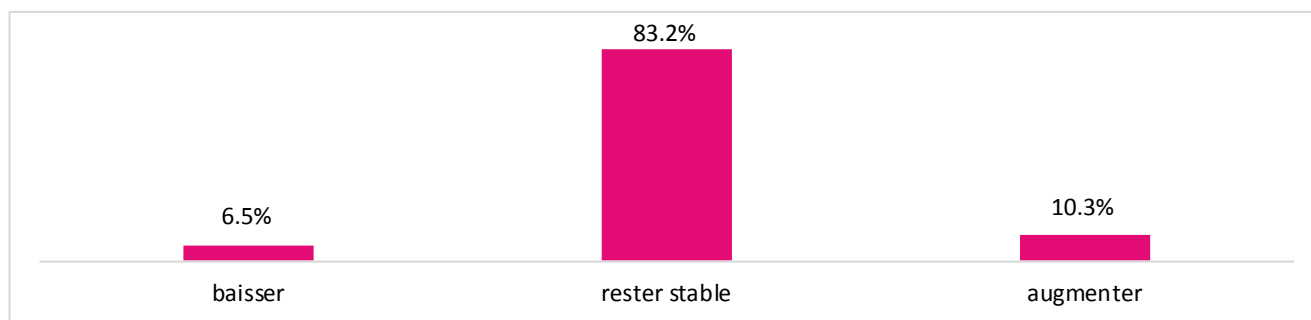
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

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

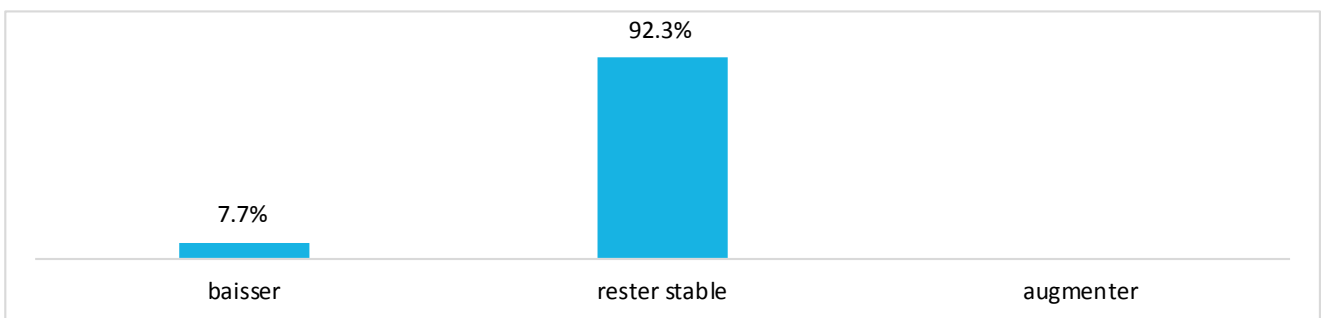
Banques de 200 emplois et plus



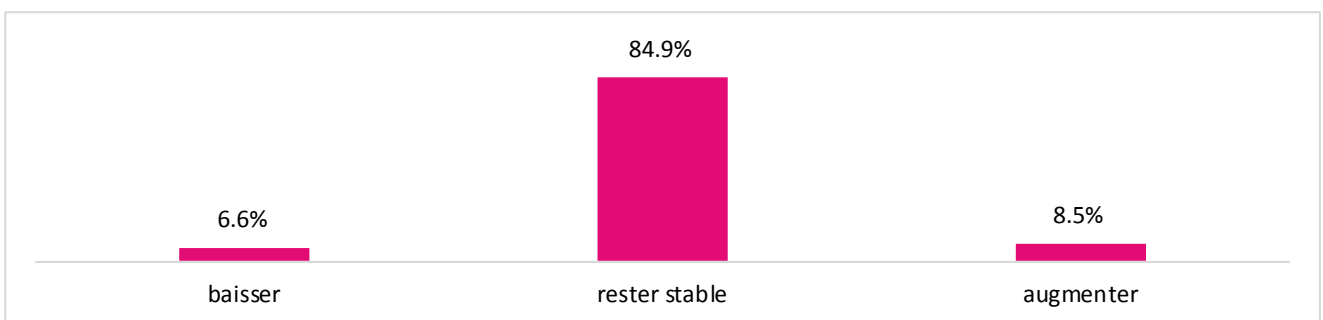
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



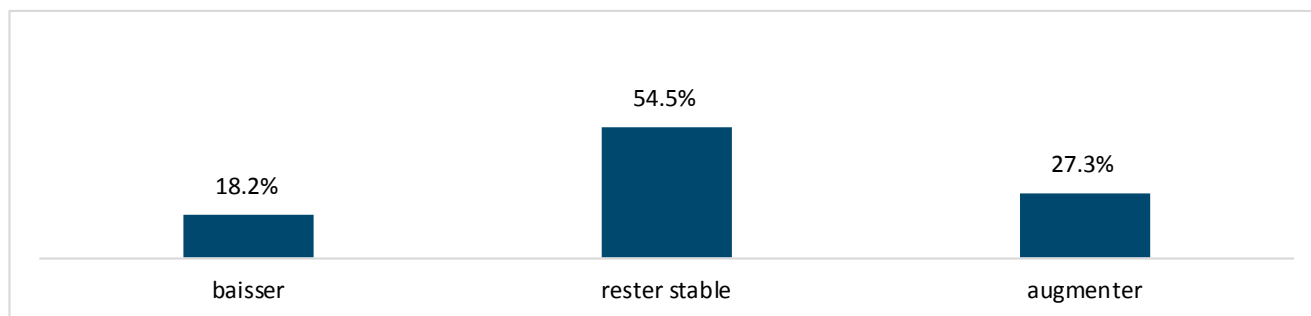
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



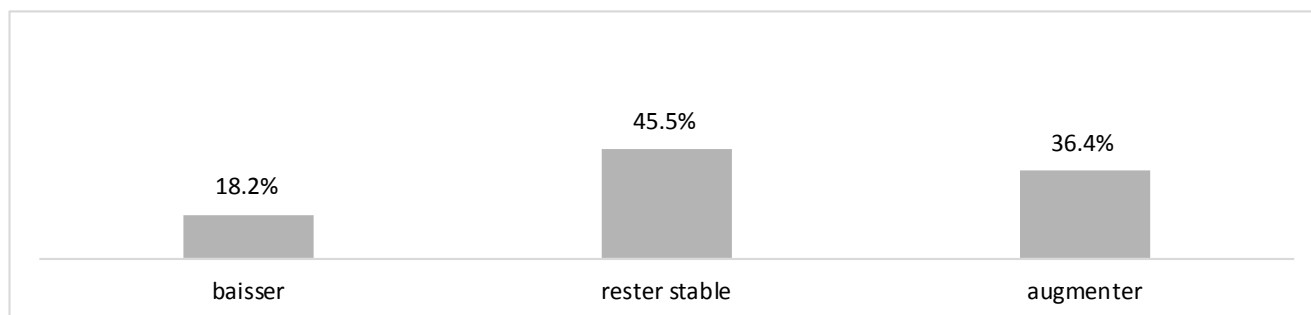
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

6d. Le service Informatique a vu son effectif

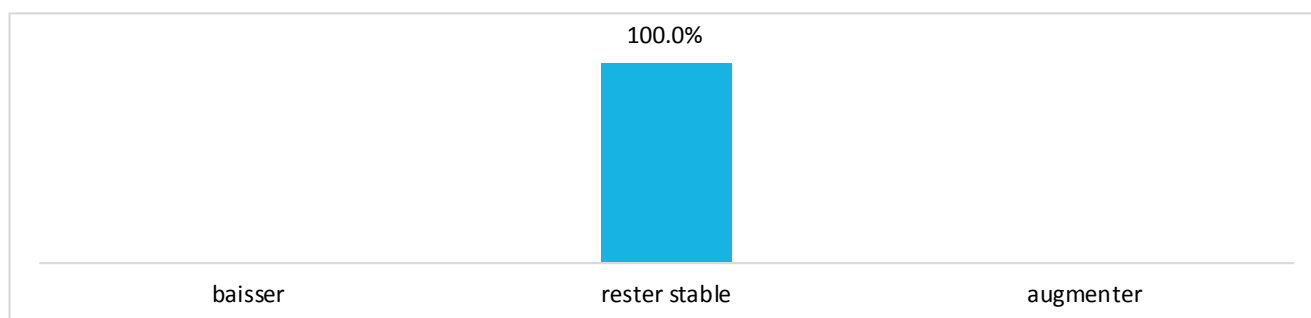
Banques de 200 emplois et plus



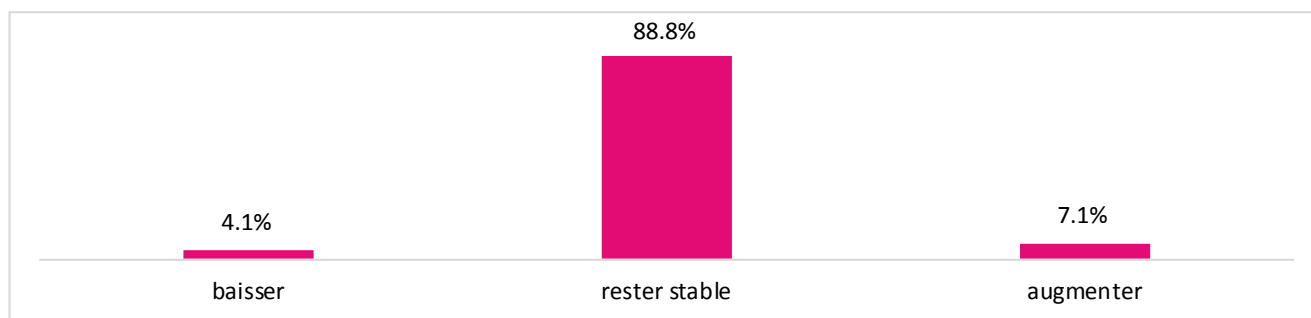
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



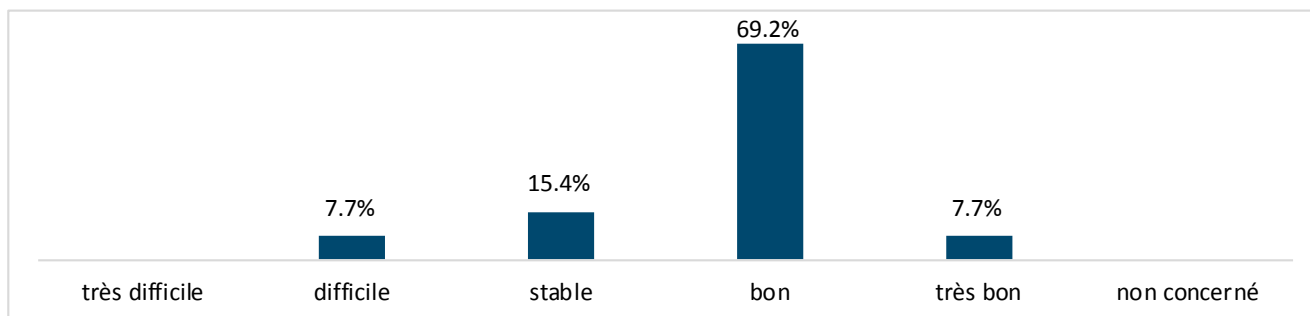
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



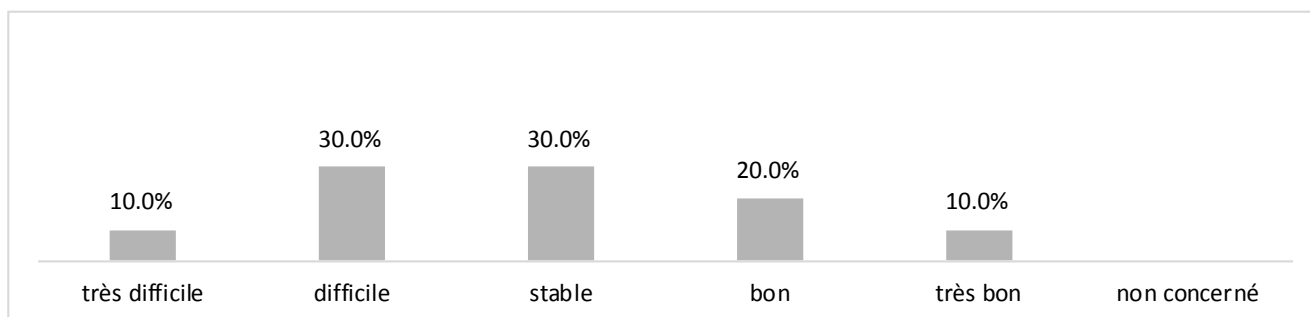
■ Évolution des résultats au 1^{er} semestre 2018 comparés au 1^{er} semestre 2017

7. Le 1^{er} semestre 2018 est pour votre établissement, et en absolu, pour l'activité principale de gestion de patrimoines privés

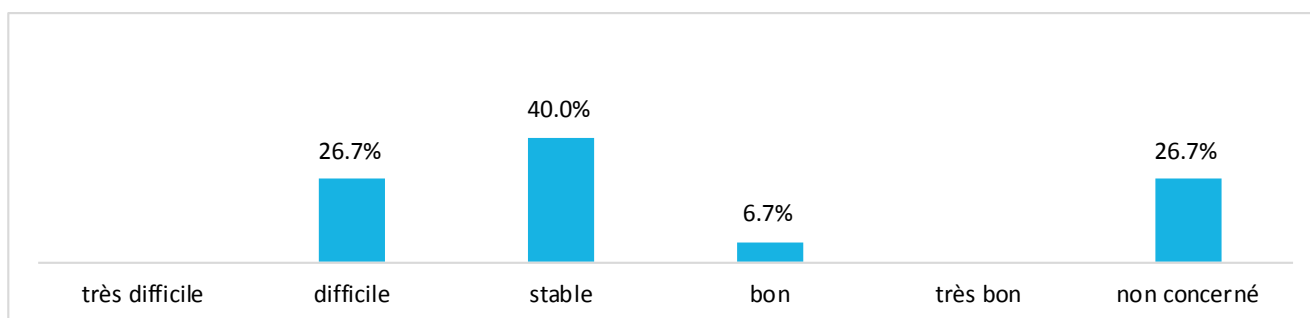
Banques de 200 emplois et plus



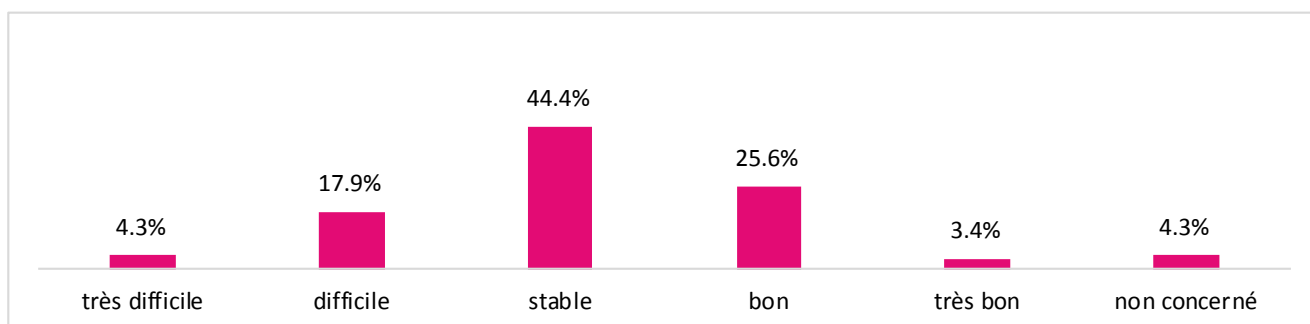
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



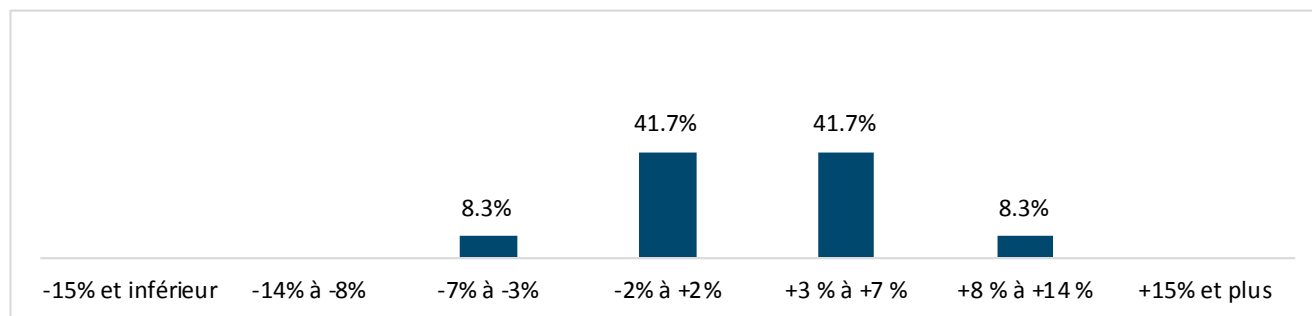
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



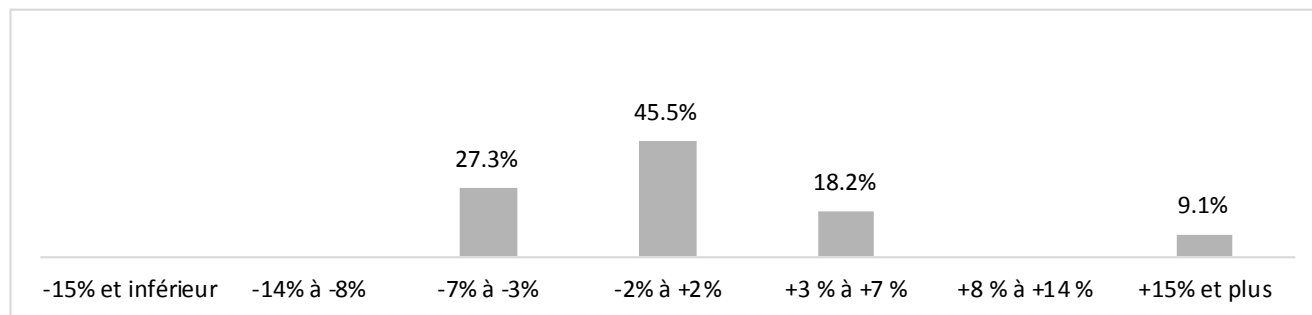
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

8. Évolution des actifs sous gestion en CHF au 30.6.2018 par rapport au 31.12.2017

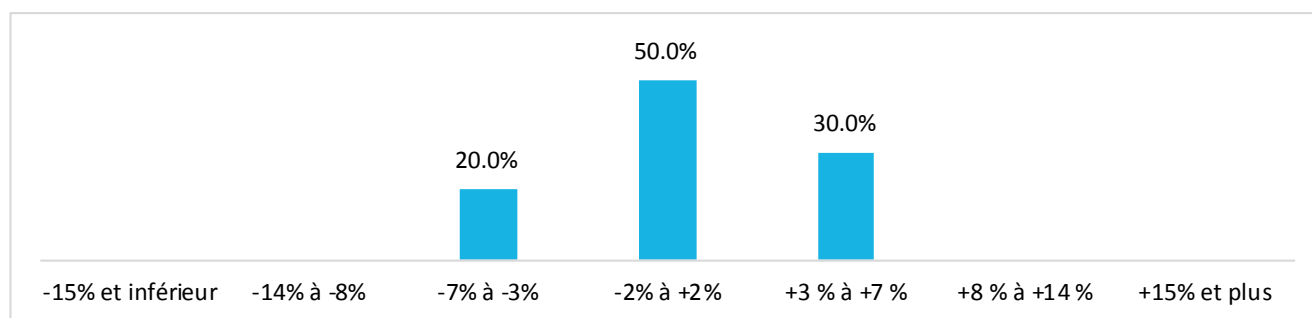
Banques de 200 emplois et plus



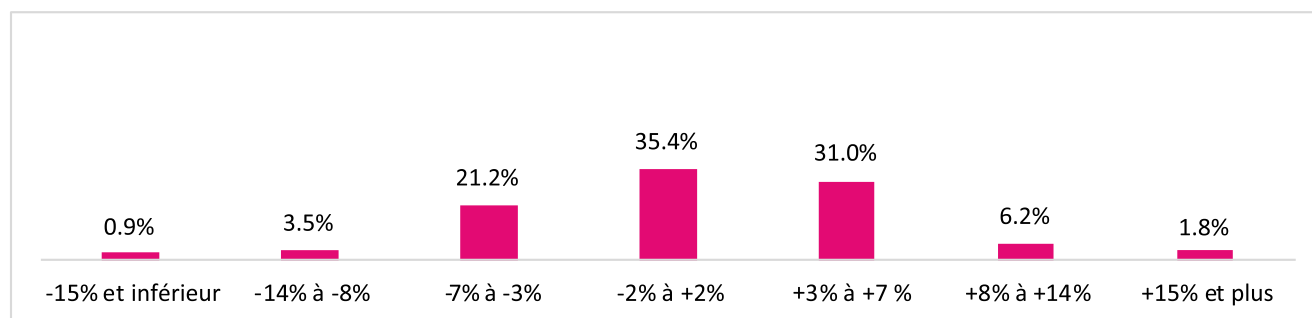
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



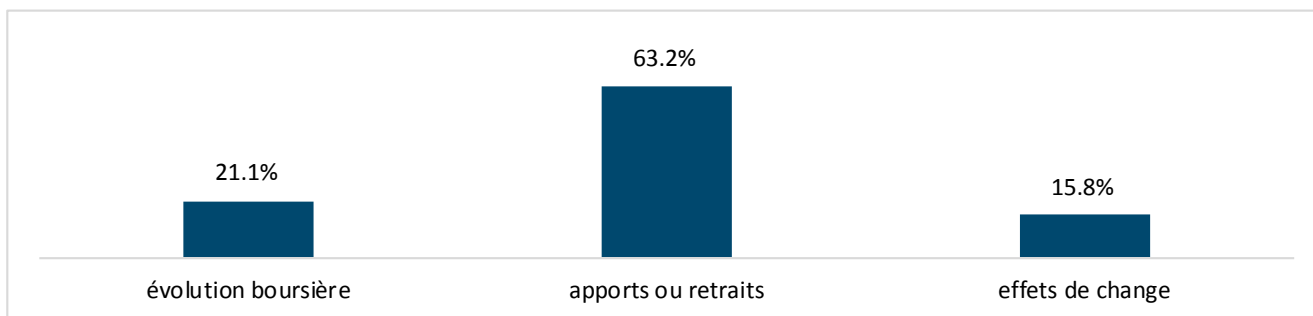
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



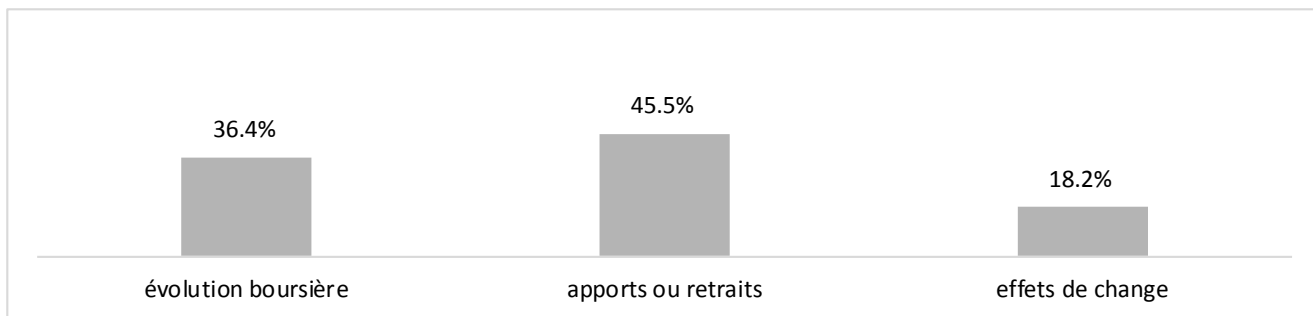
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

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

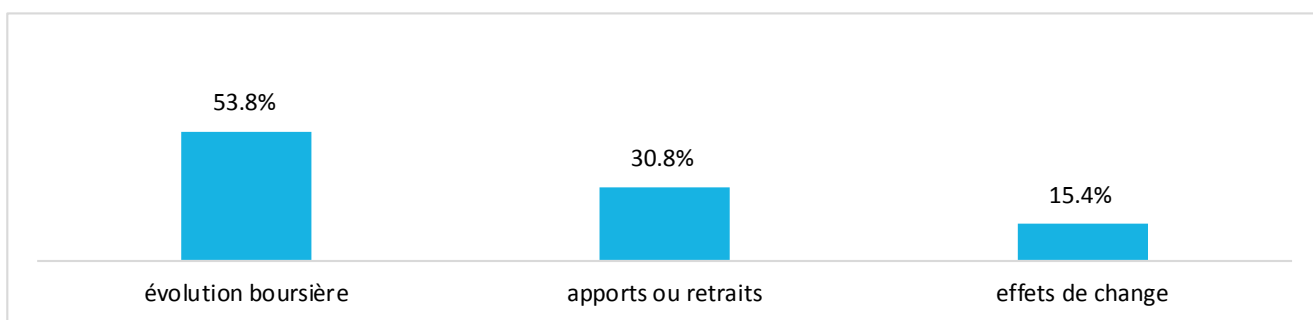
Banques de 200 emplois et plus



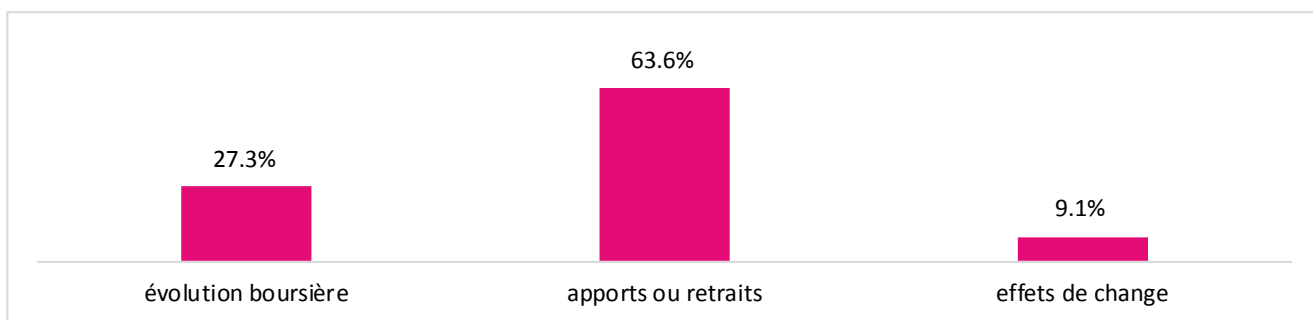
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



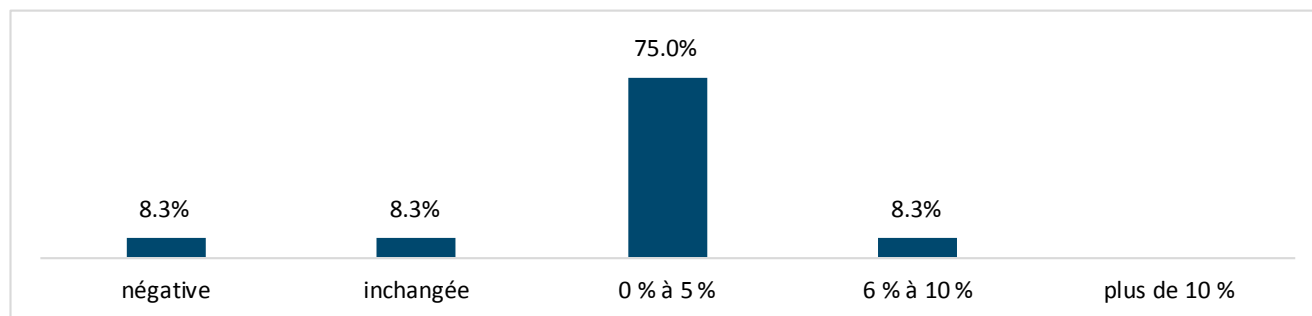
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



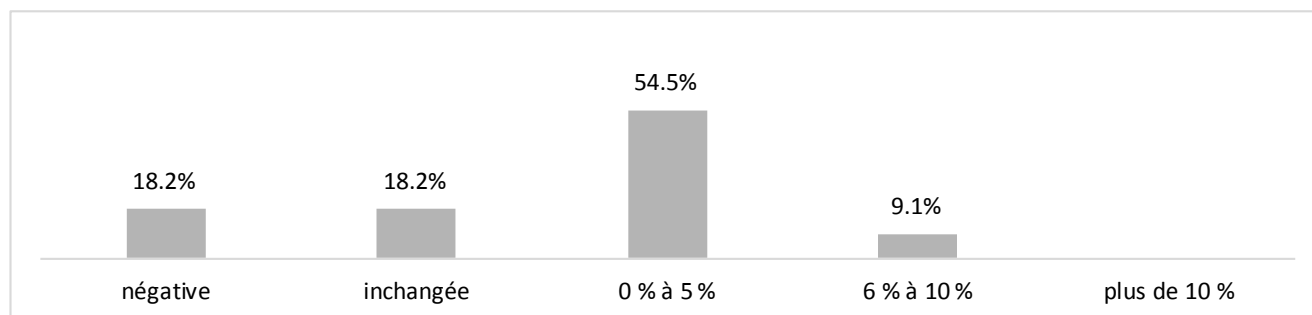
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

10a. Gestion privée : évolution globale des apports nets de fonds au 30.6.2018 par rapport au 31.12.2017

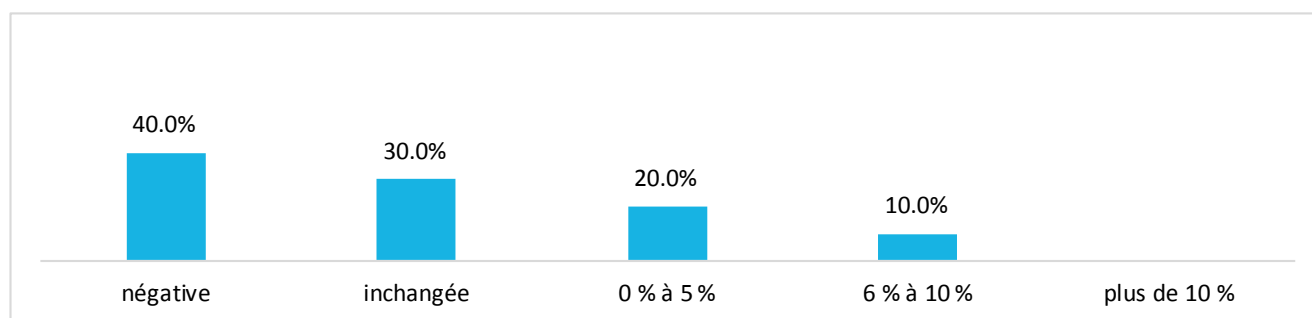
Banques de 200 emplois et plus



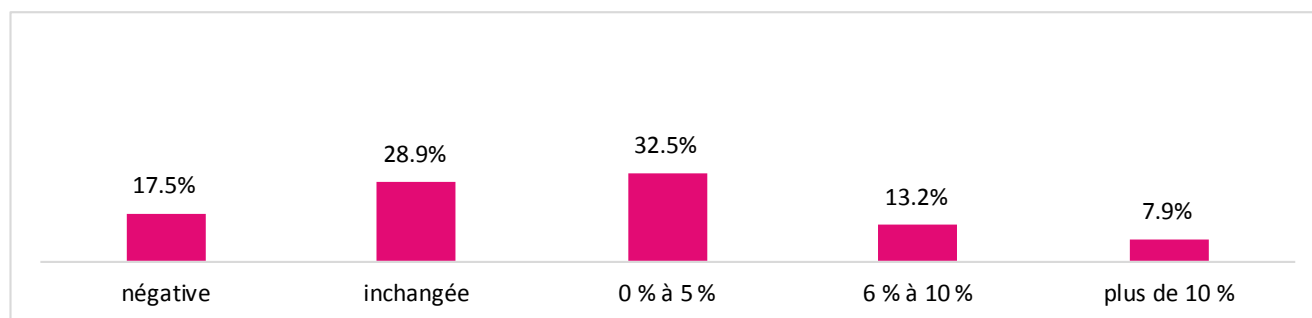
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



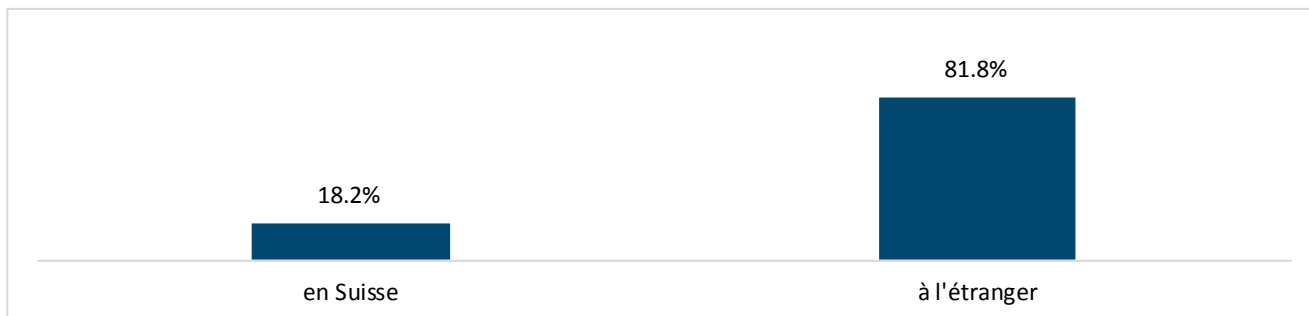
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



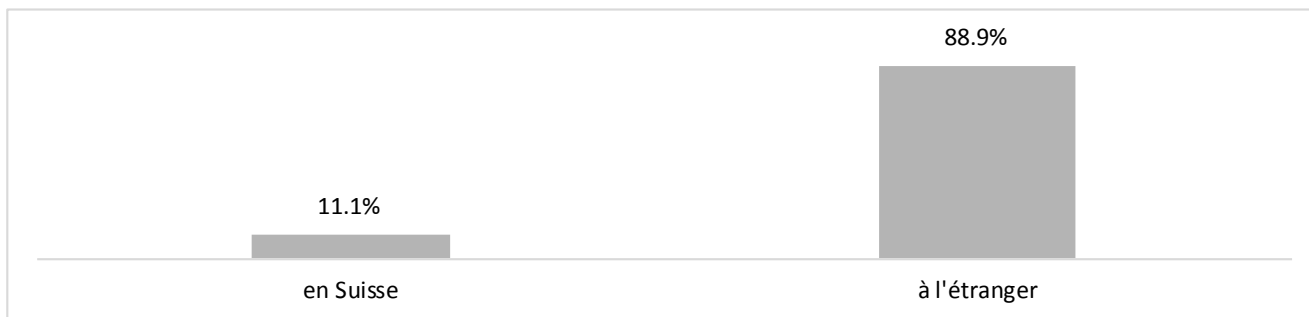
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

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

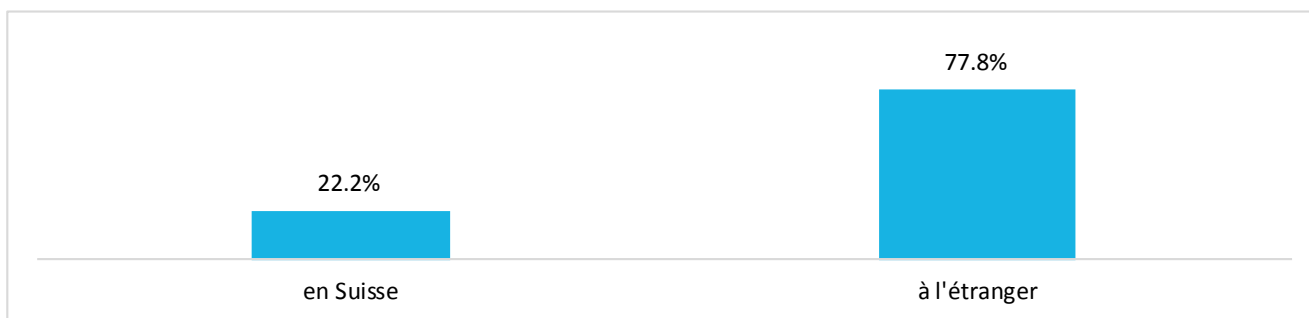
Banques de 200 emplois et plus



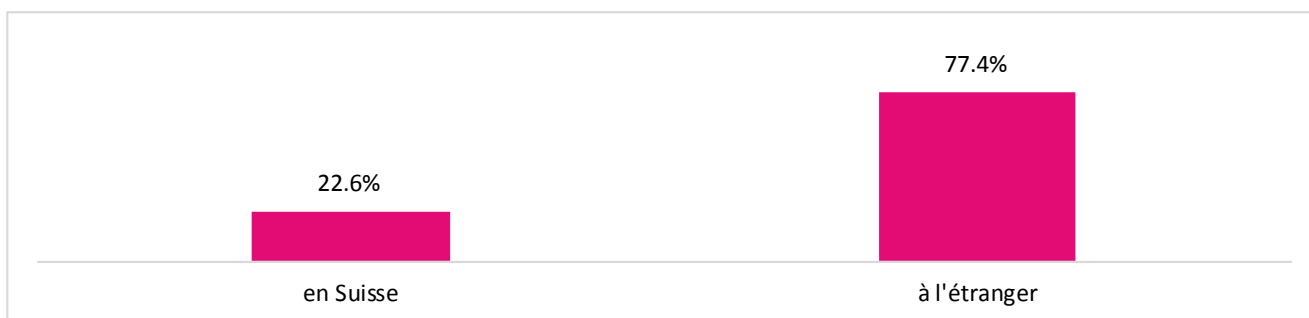
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



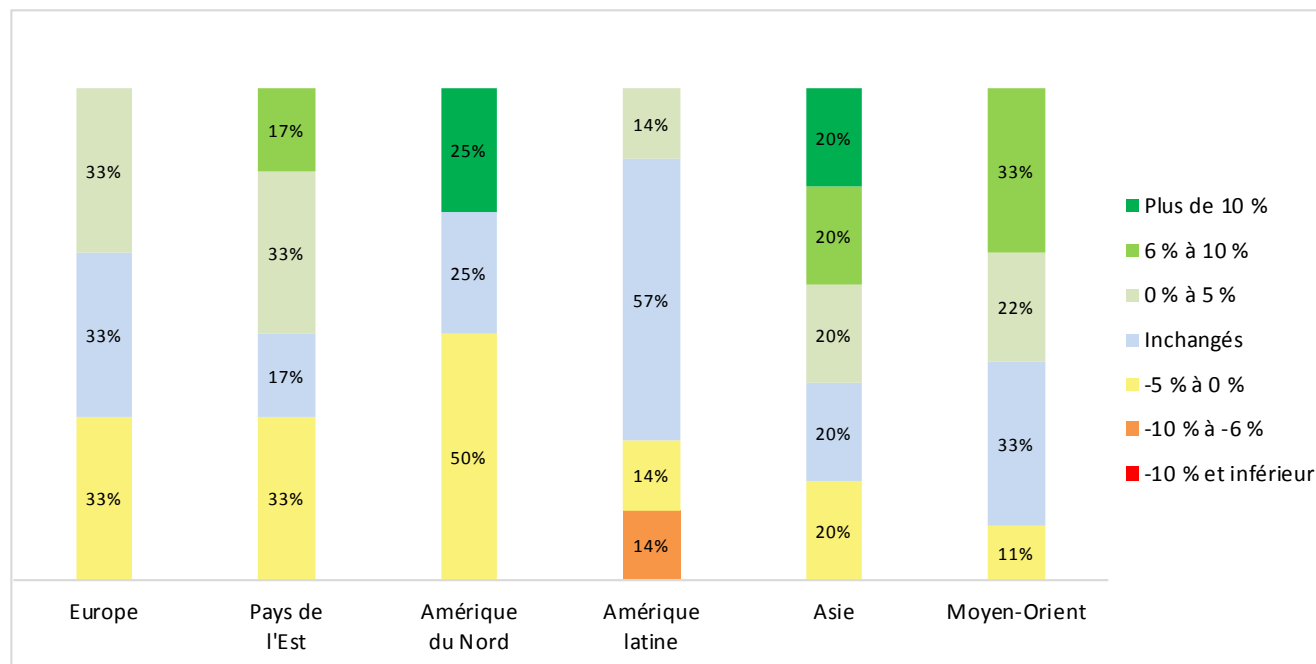
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



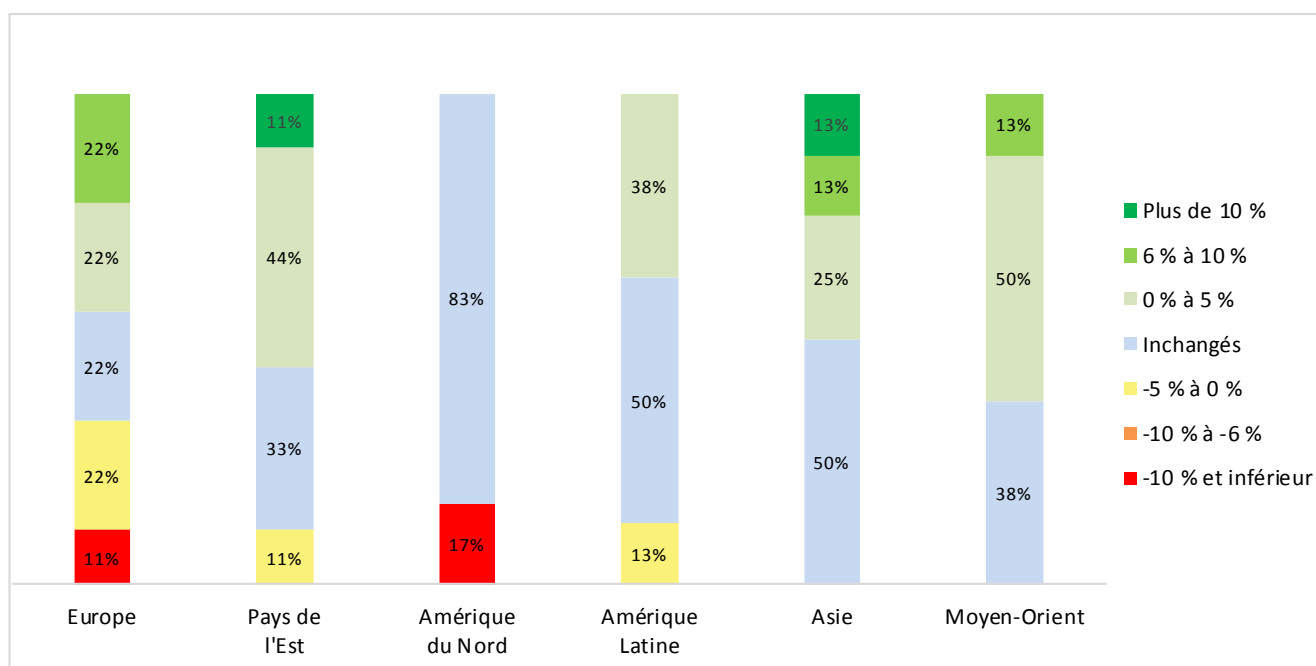
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

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

Banques de 200 emplois et plus



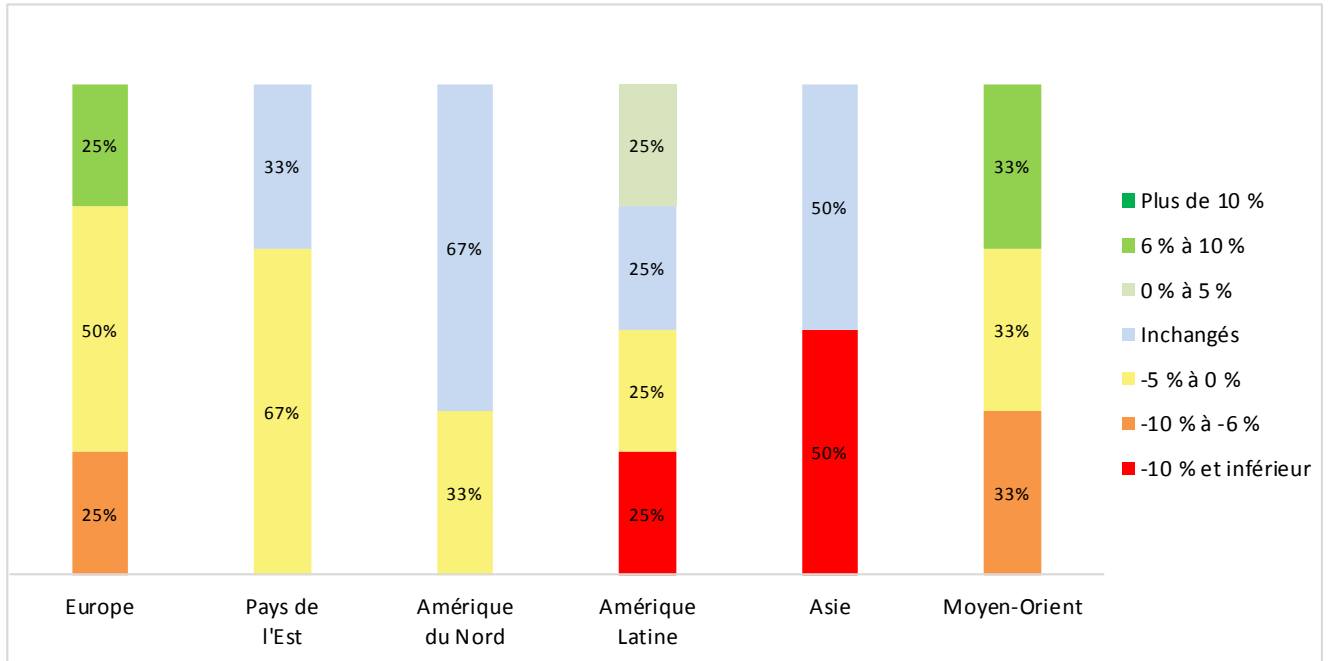
Banques de 50 à 199 emplois



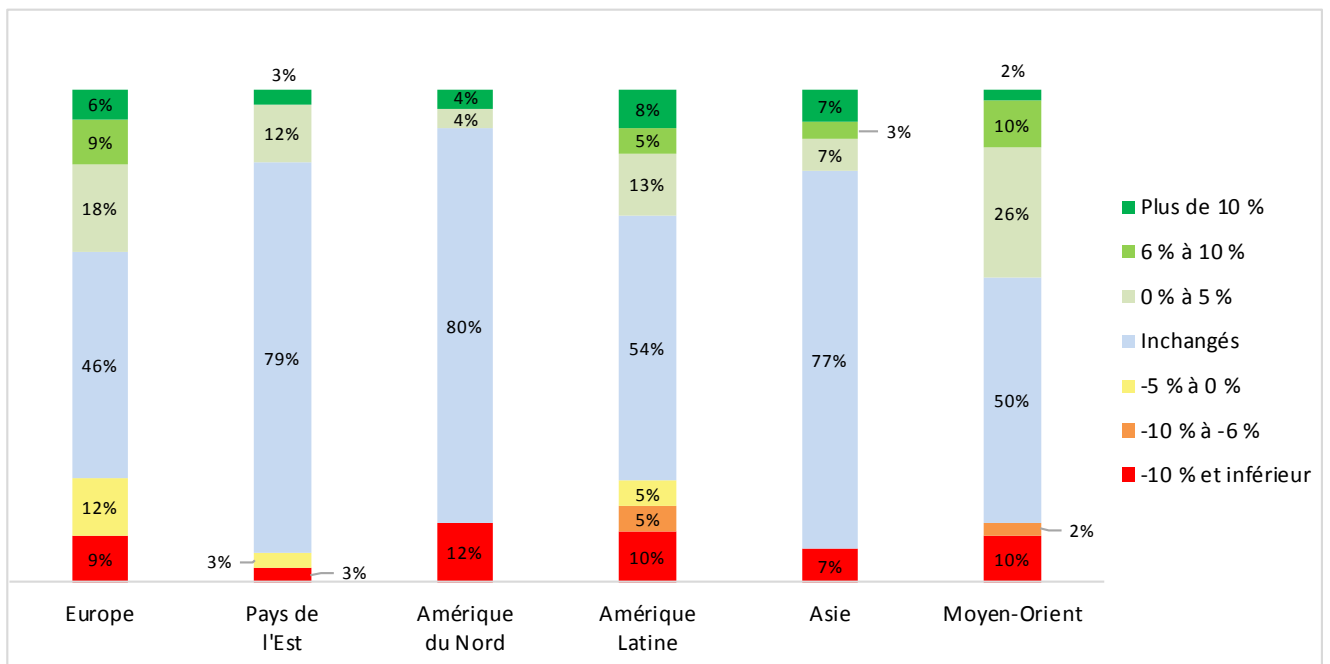
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

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

Banques de 1 à 49 emplois



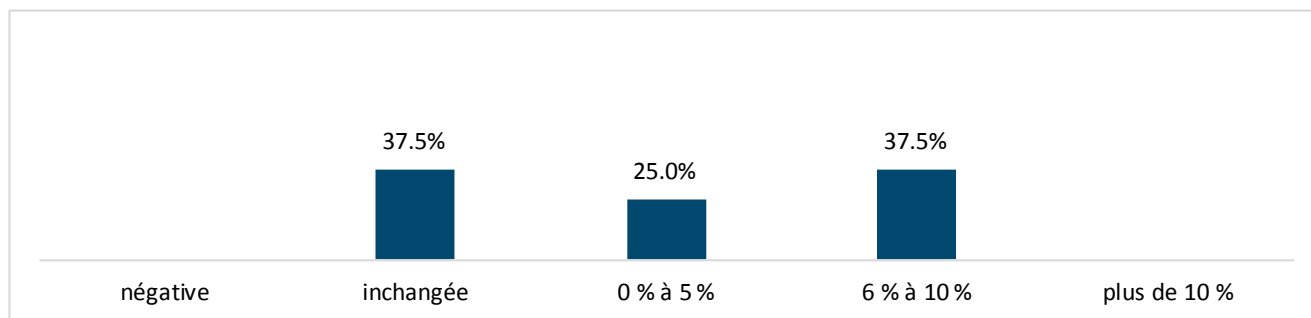
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



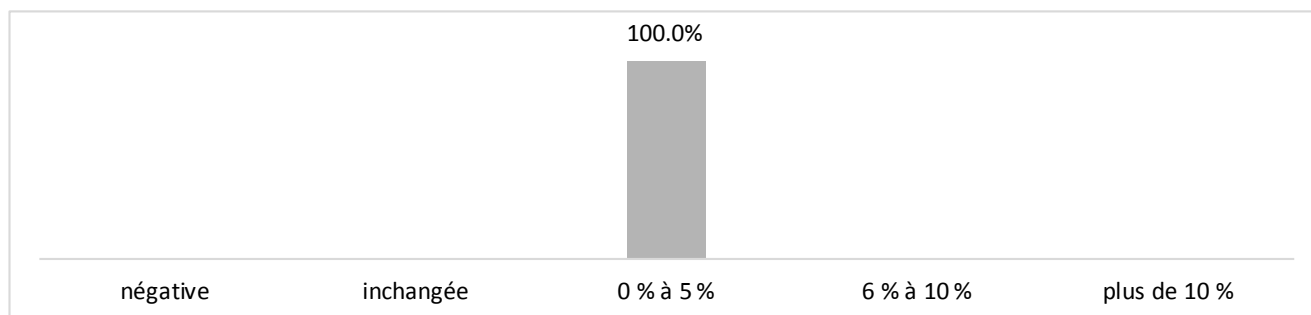
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11a. Gestion institutionnelle : évolution globale des apports nets de fonds au 30.6.2018 par rapport au 31.12.2017

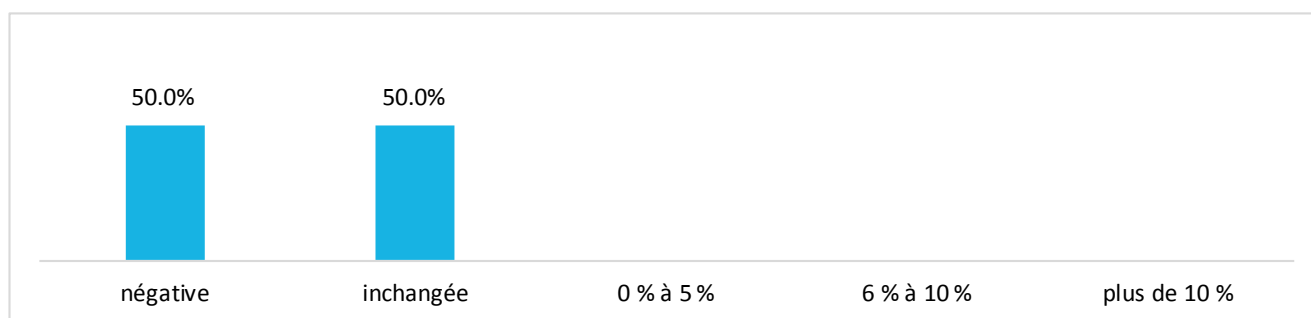
Banques de 200 emplois et plus



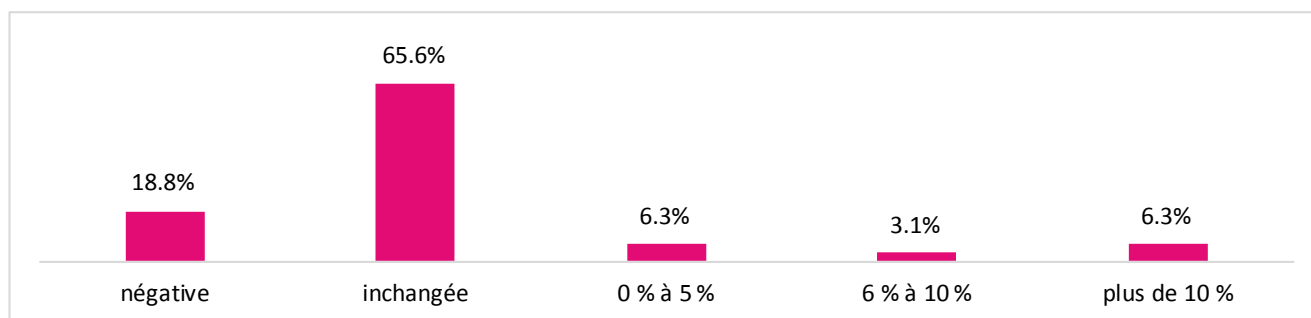
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



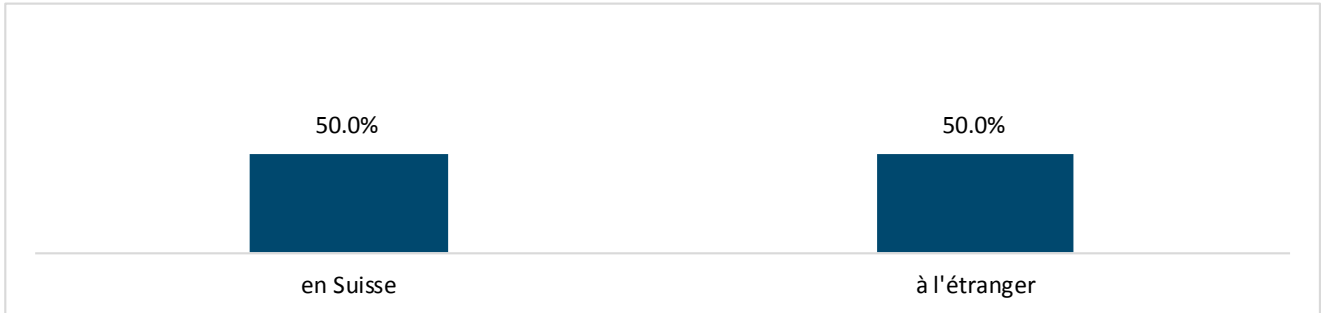
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



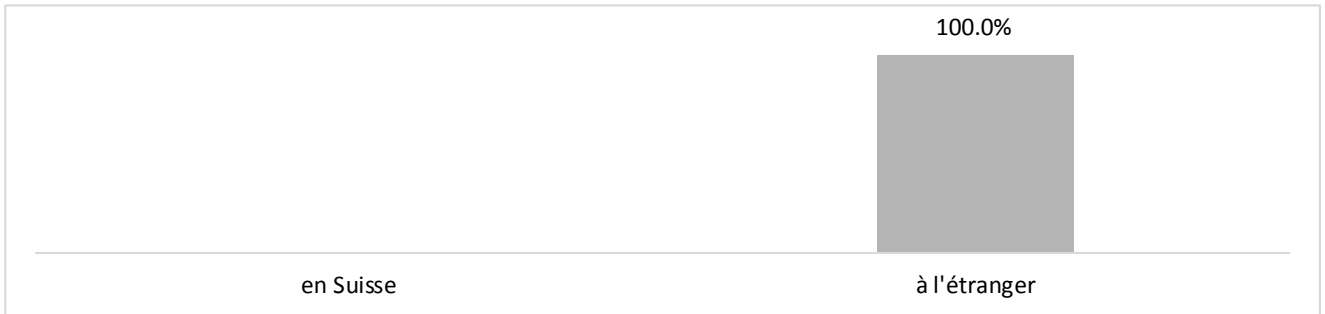
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

11b. Gestion institutionnelle : cette évolution résulte prioritairement d'une clientèle résidant

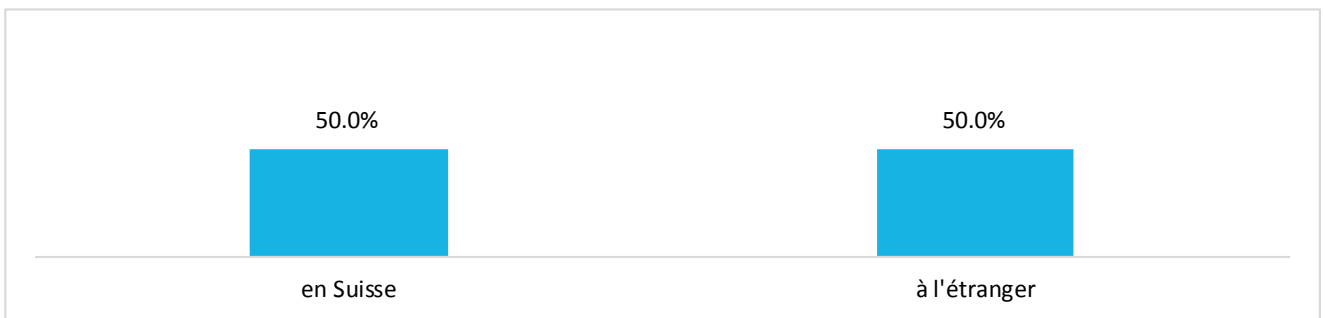
Banques de 200 emplois et plus



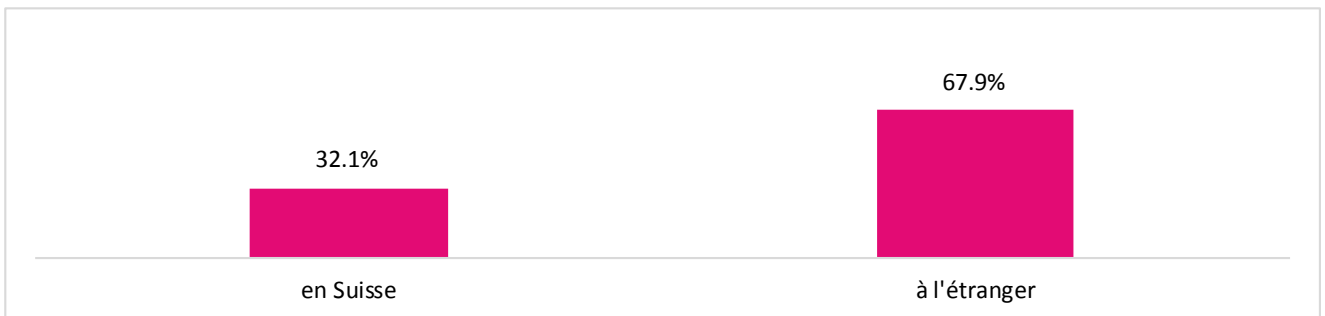
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



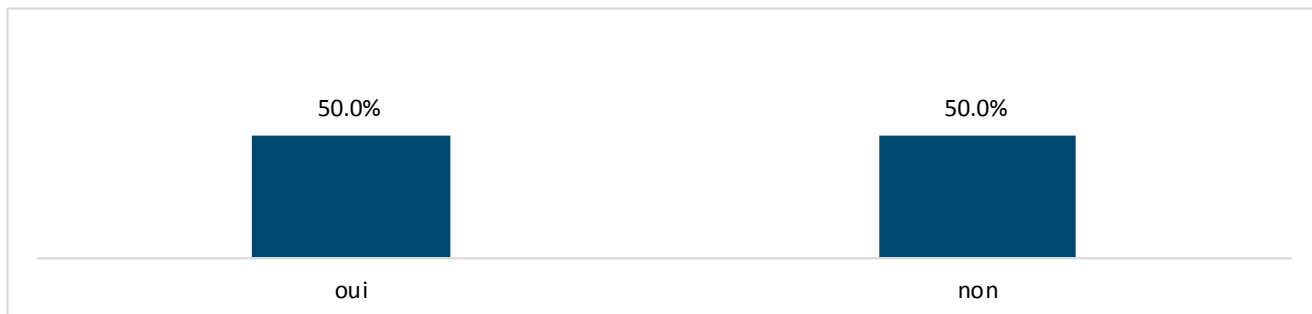
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



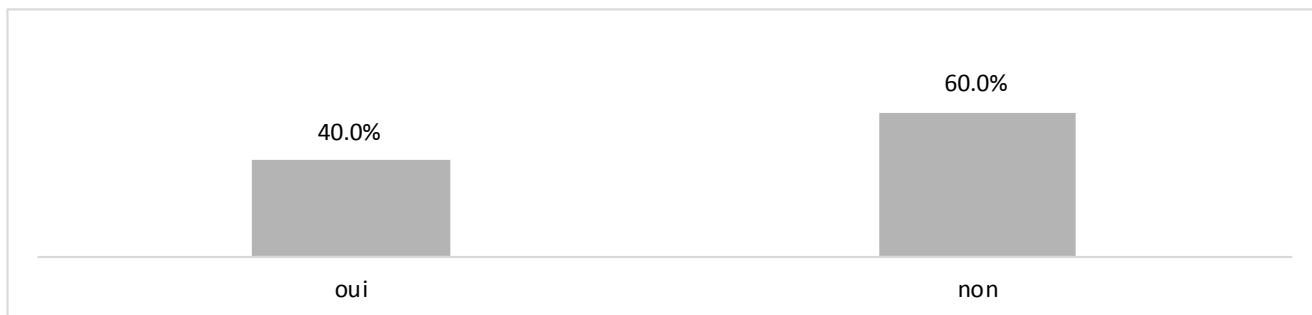
■ Questions spécifiques pour l'activité majeure de gestion de patrimoines privés et institutionnels

12a. 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 ?

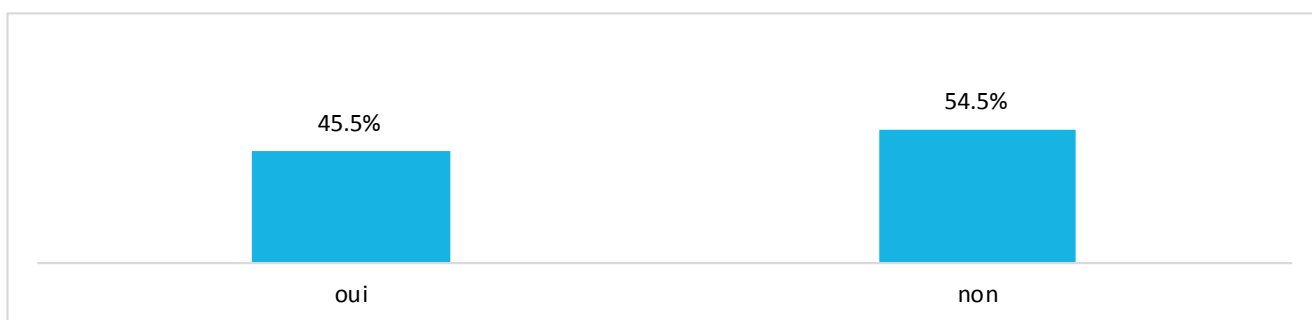
Banques de 200 emplois et plus



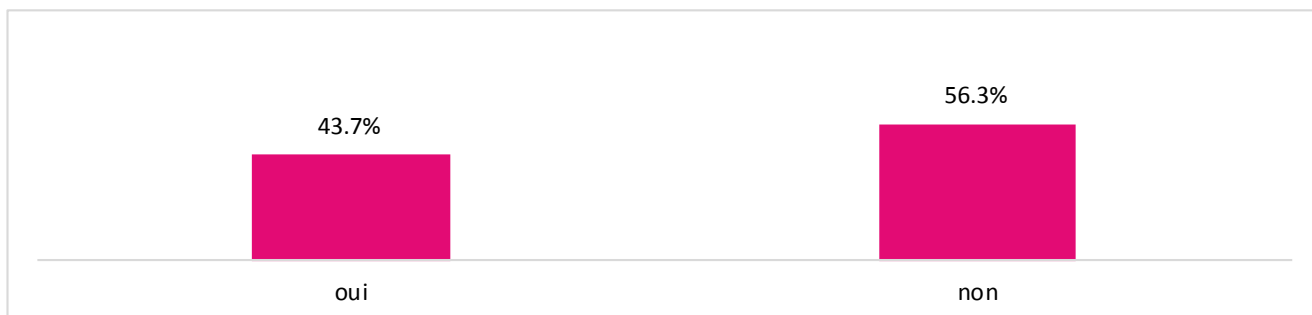
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



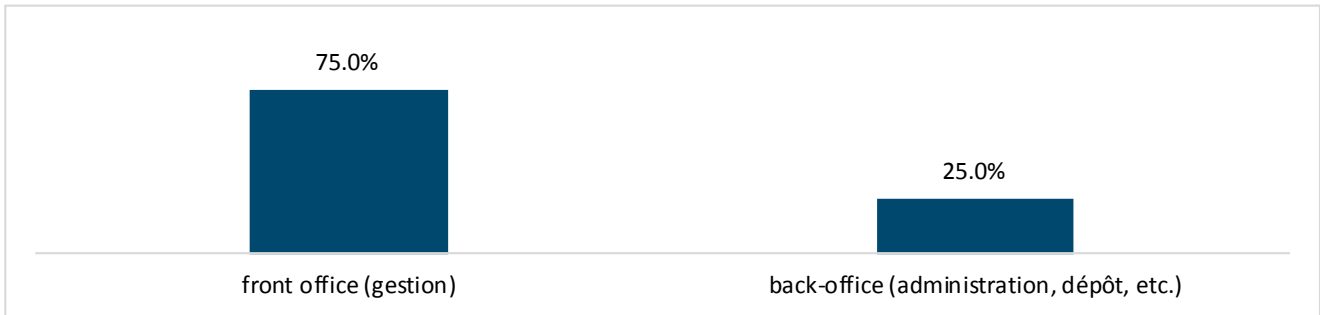
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



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

12b. Si oui, quels secteurs d'activité seraient alors particulièrement touchés ?

Banques de 200 emplois et plus



Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



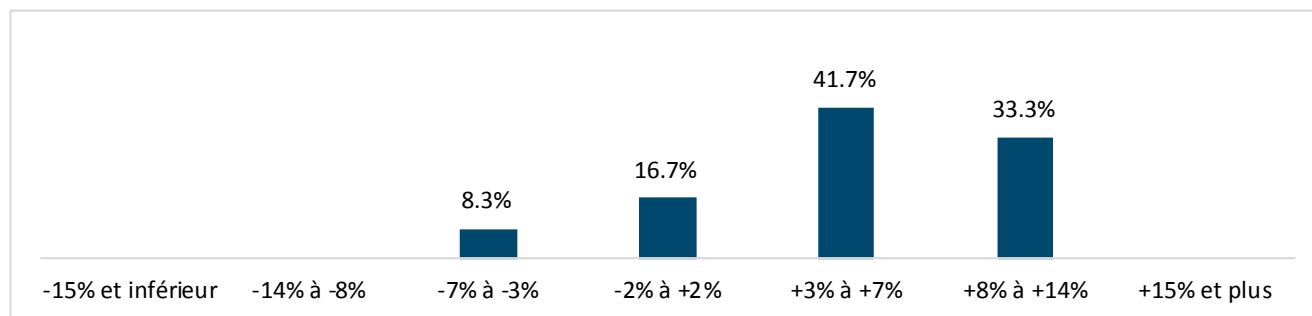
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



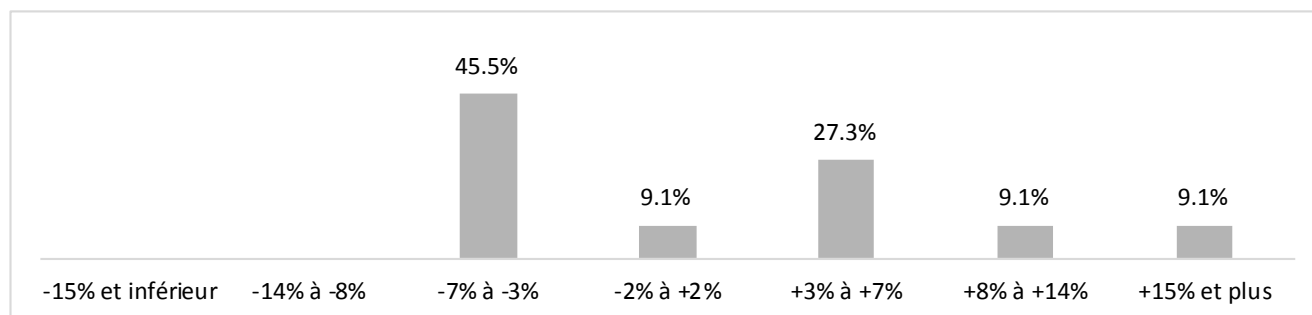
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2018 par rapport à 2017

13. Évolution probable du produit d'exploitation brut

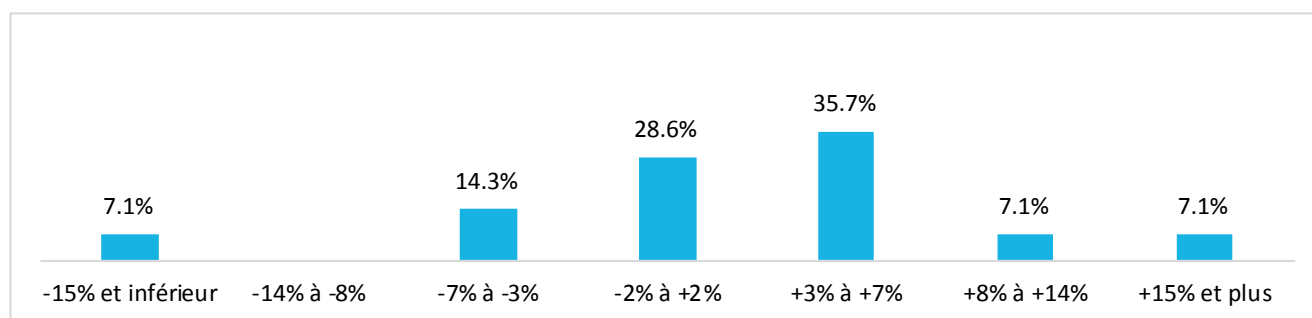
Banques de 200 emplois et plus



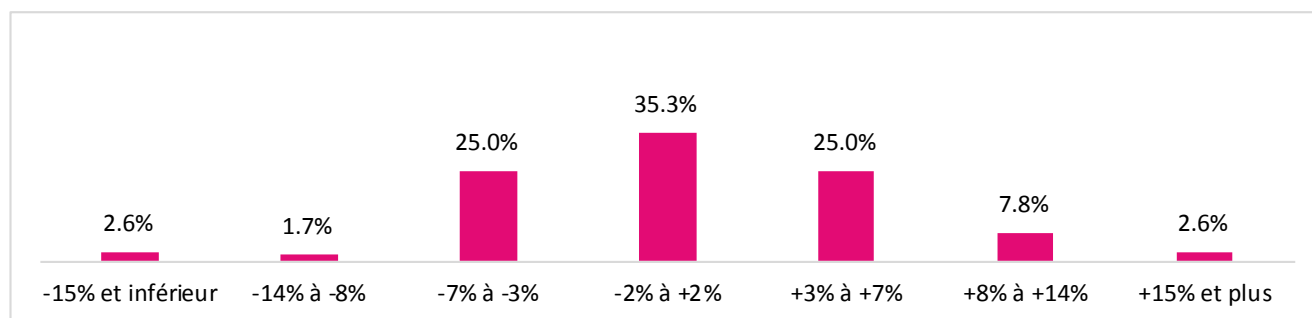
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



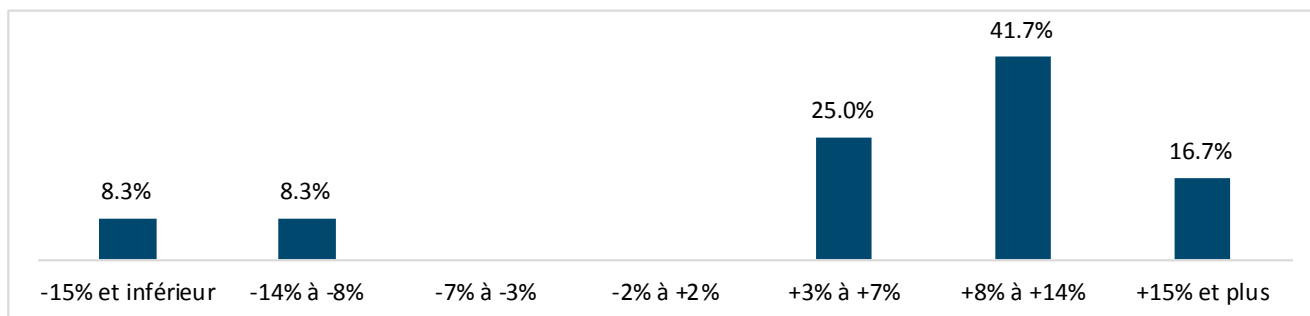
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



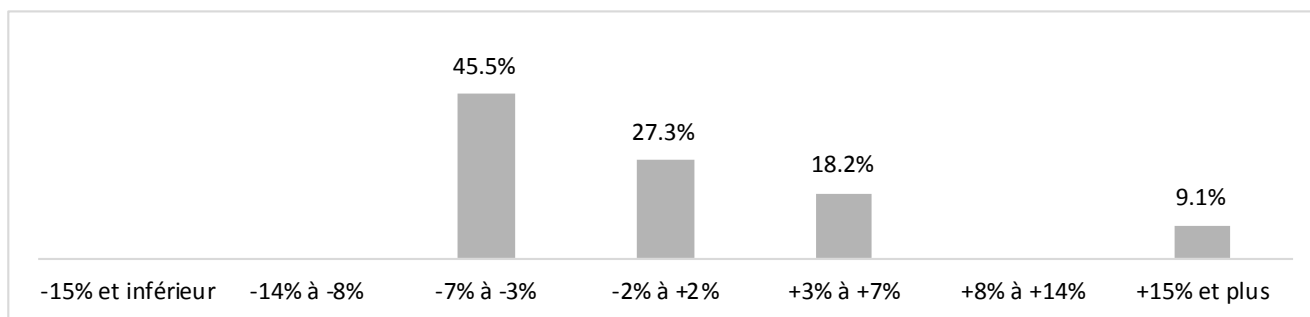
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2018 par rapport à 2017

14. Évolution probable du bénéfice net

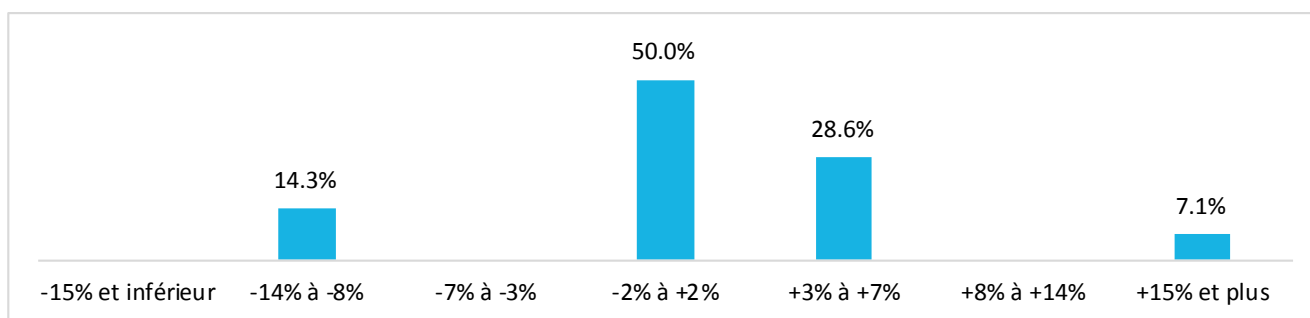
Banques de 200 emplois et plus



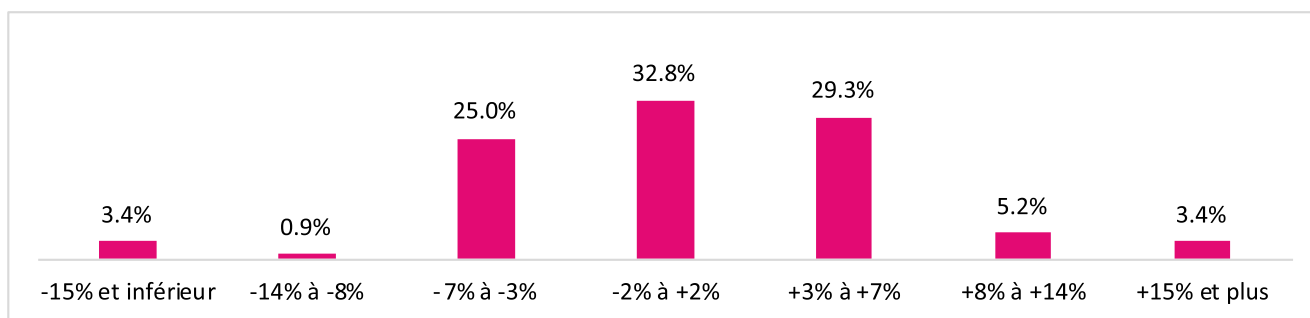
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



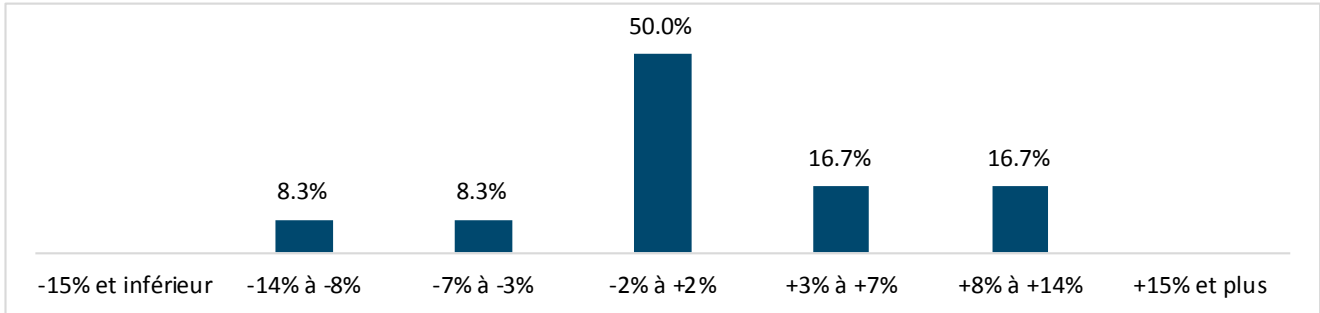
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



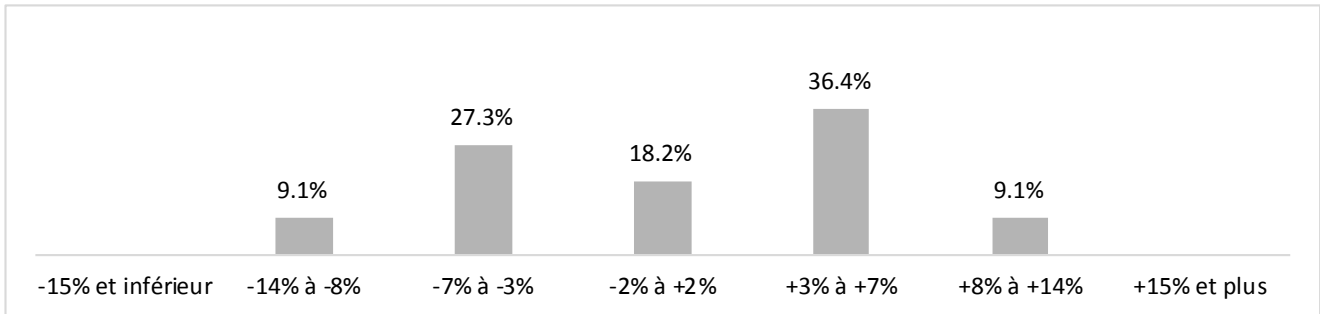
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2018 par rapport à 2017

15a. Évolution probable de la masse salariale (hors part variable)

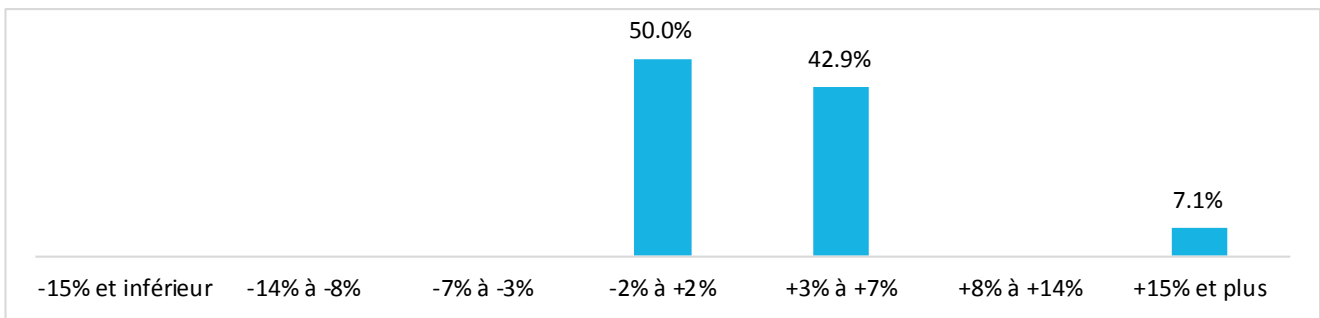
Banques de 200 emplois et plus



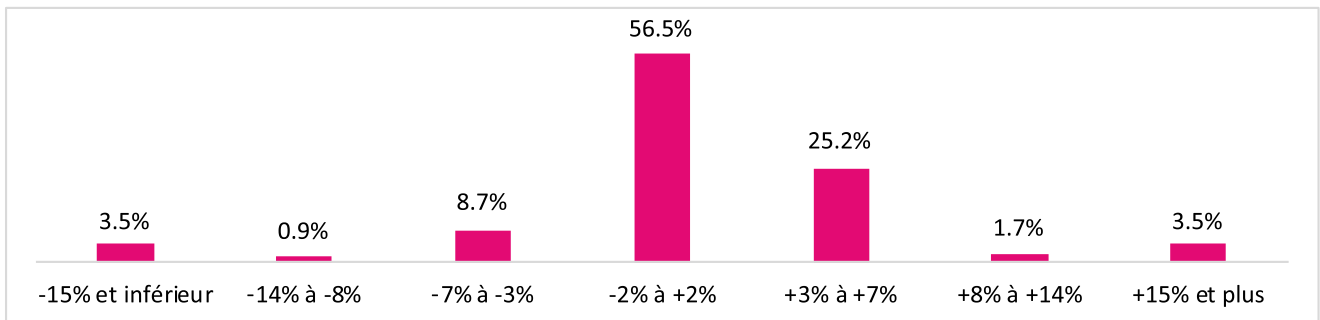
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



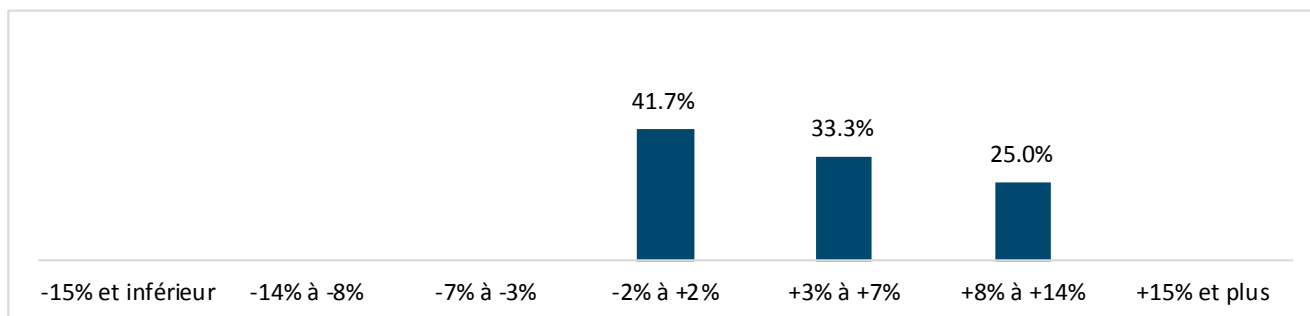
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



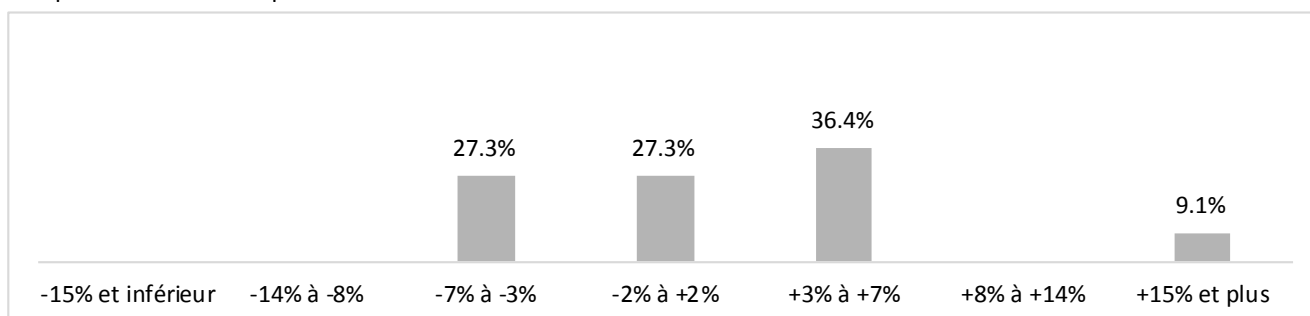
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2018 par rapport à 2017

15b. Évolution probable de la part variable

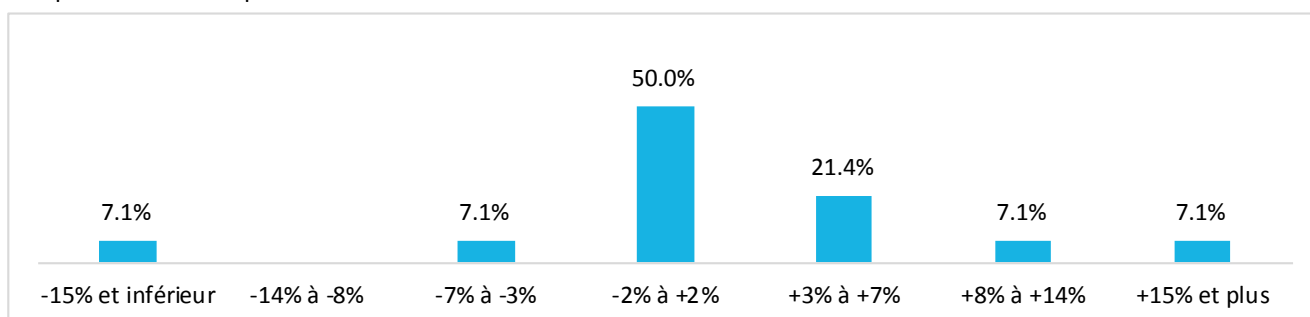
Banques de 200 emplois et plus



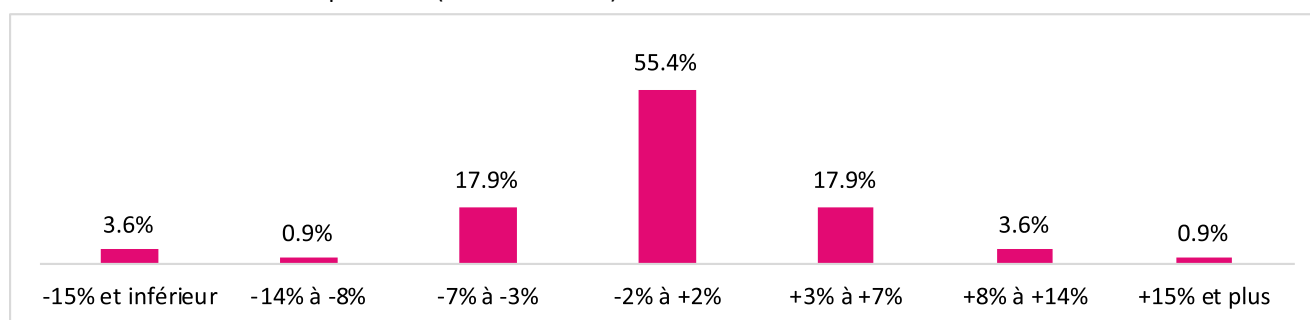
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



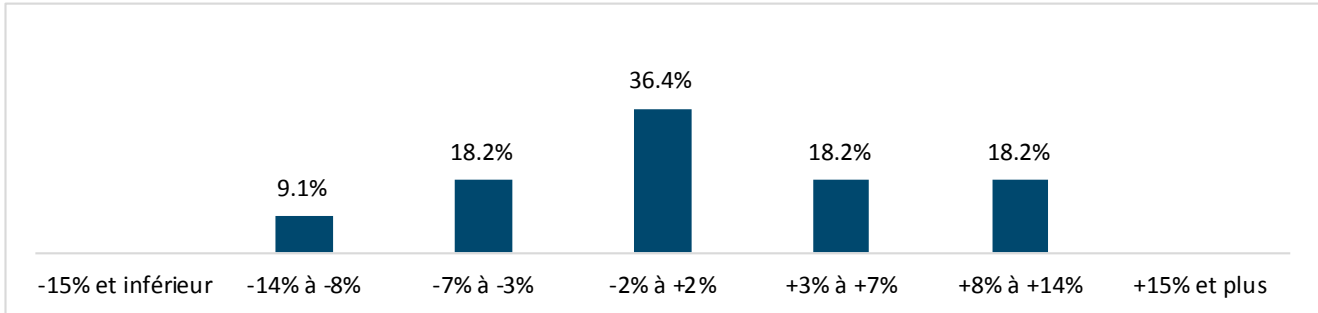
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



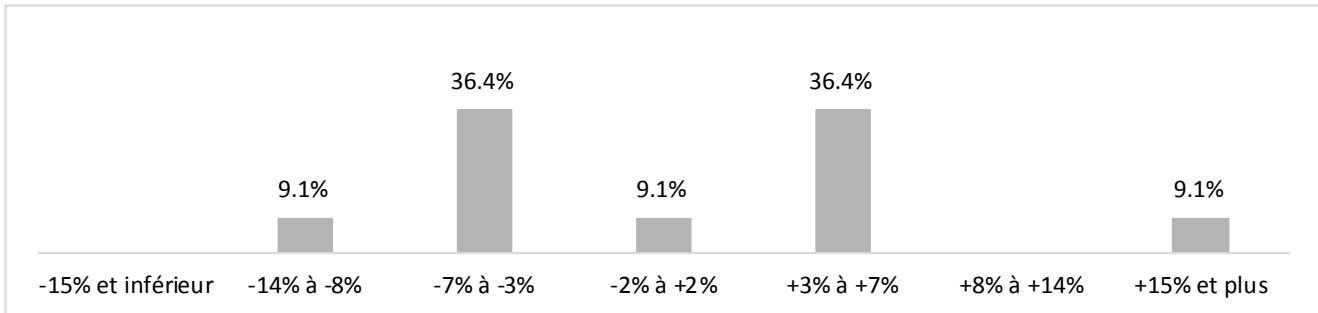
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2018 par rapport à 2017

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

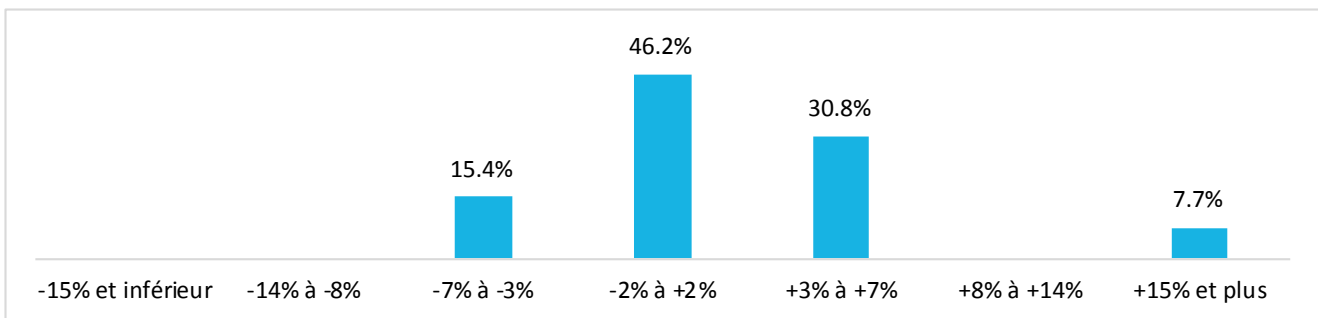
Banques de 200 emplois et plus



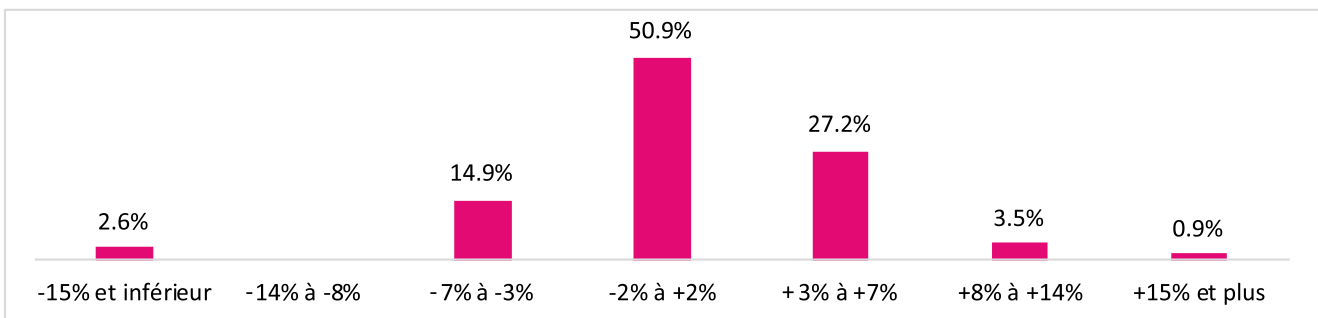
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



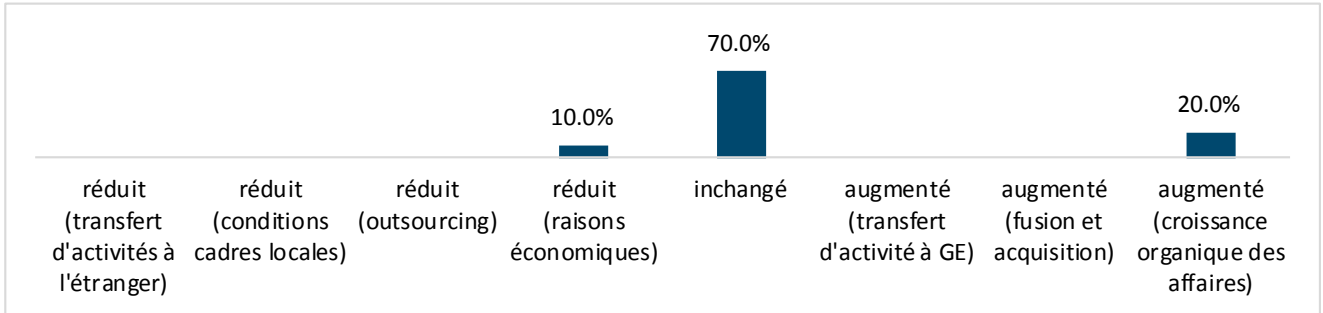
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



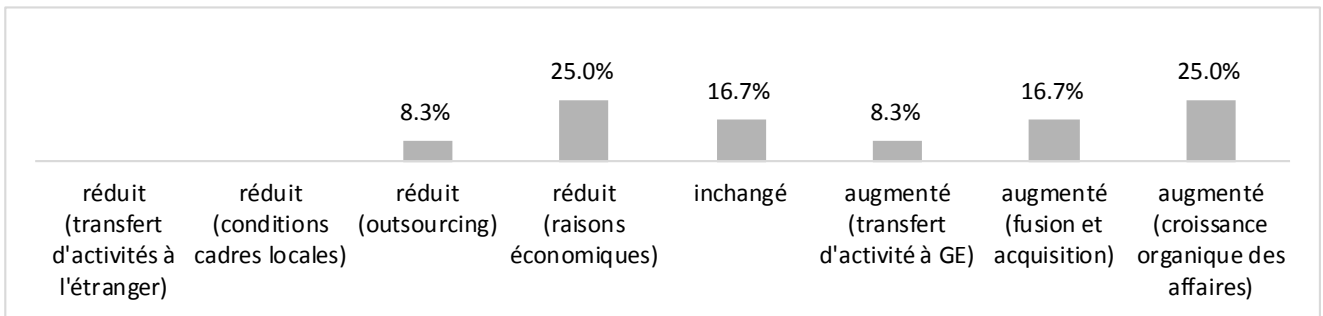
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2018 par rapport à 2017

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

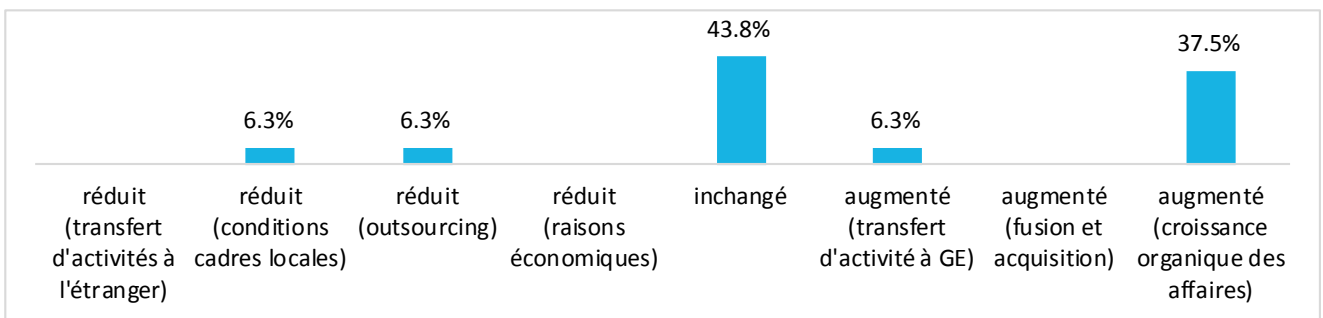
Banques de 200 emplois et plus



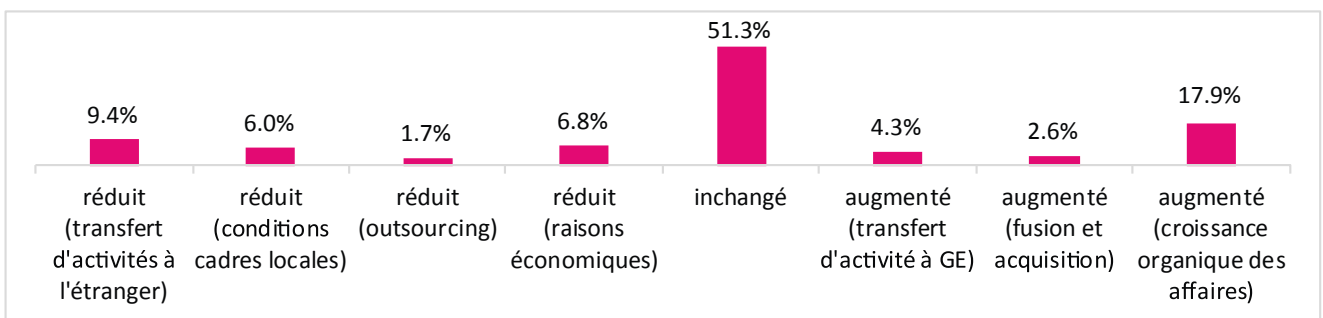
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



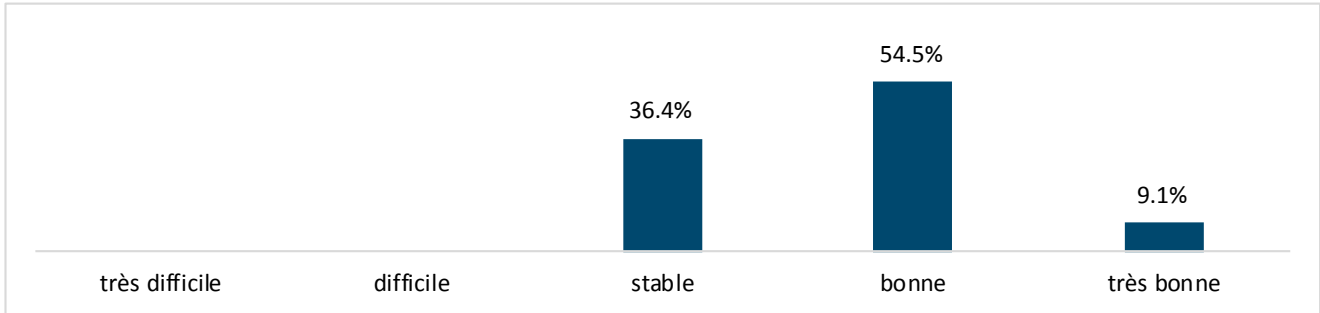
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



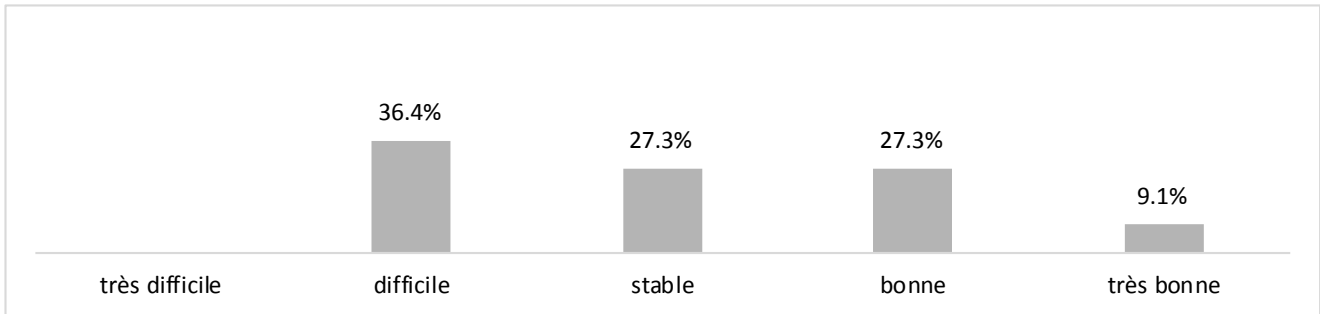
■ Prévisions pour l'ensemble de l'année 2018 par rapport à 2017

18. 2018 devrait être pour votre établissement, et en absolu, une année

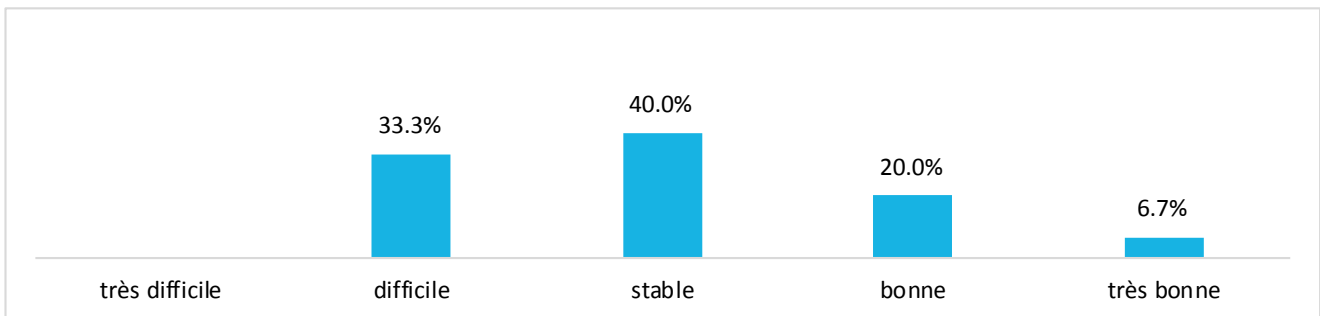
Banques de 200 emplois et plus



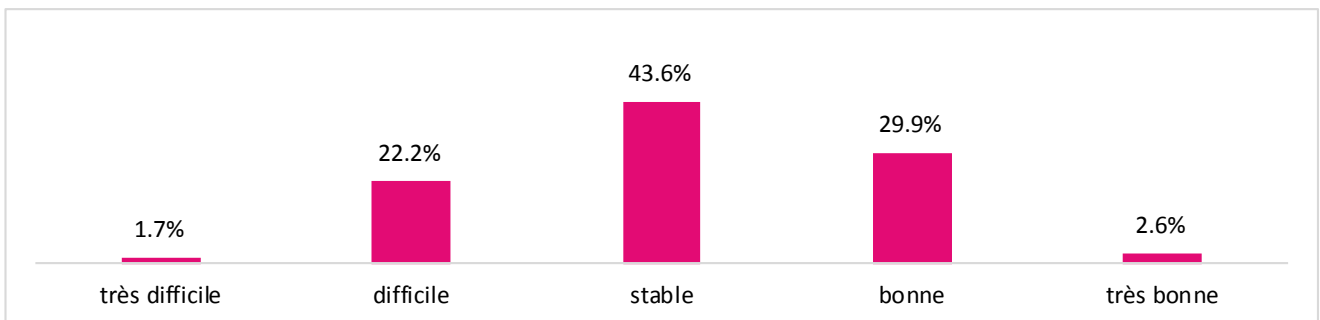
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



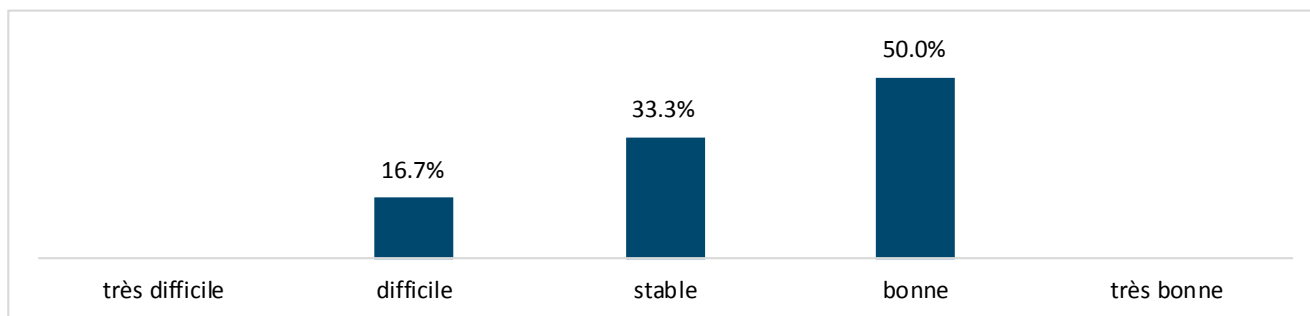
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



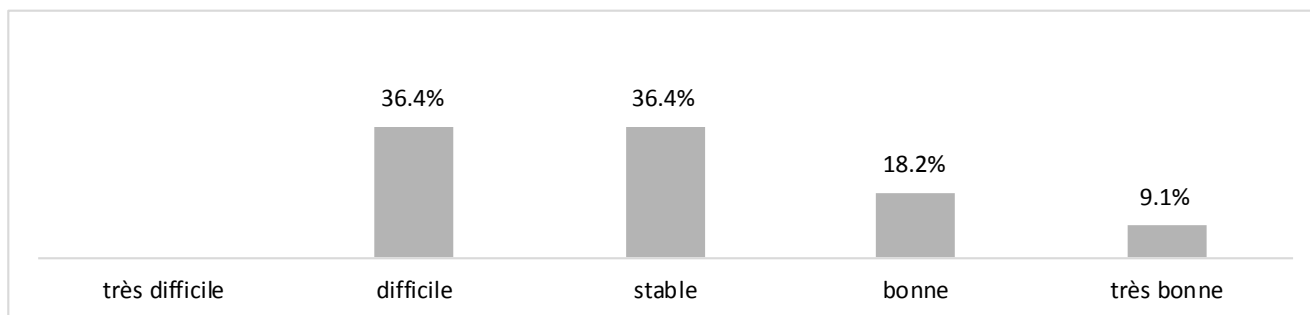
■ Prévisions pour 2019

19. 2019 devrait être pour votre établissement une année

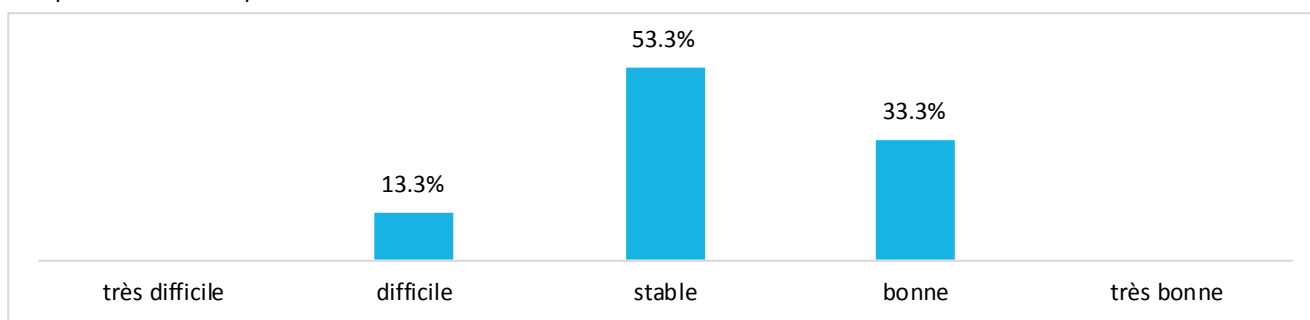
Banques de 200 emplois et plus



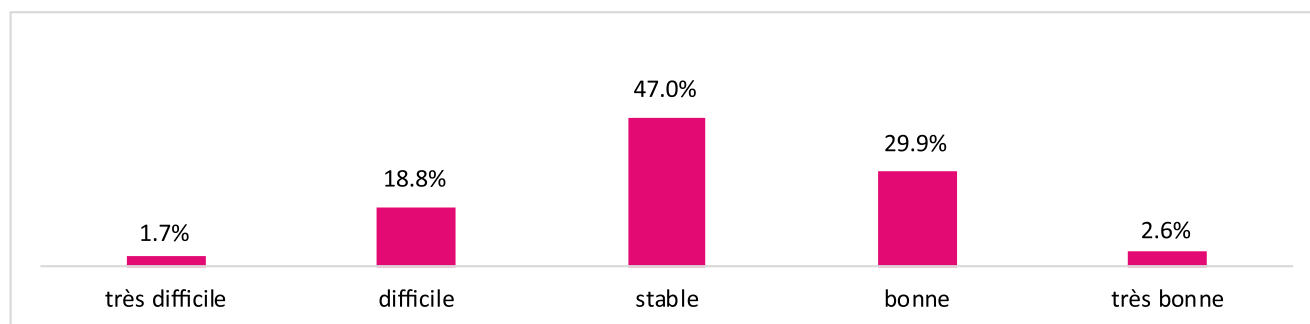
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



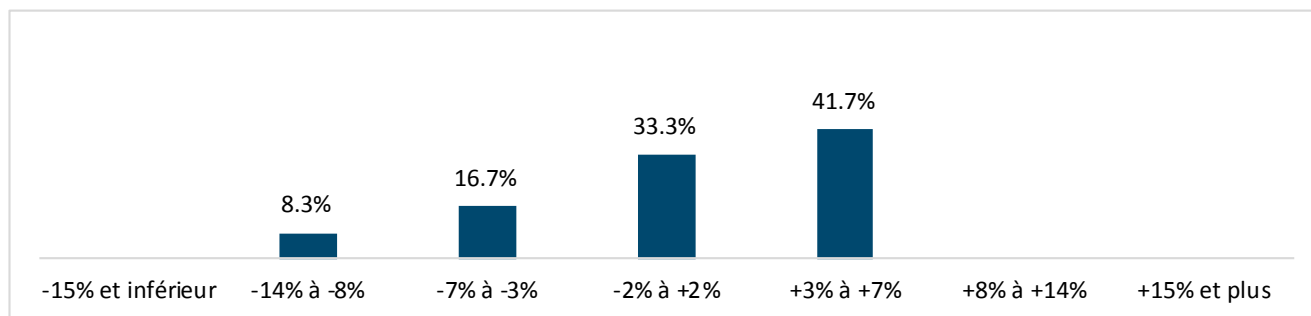
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



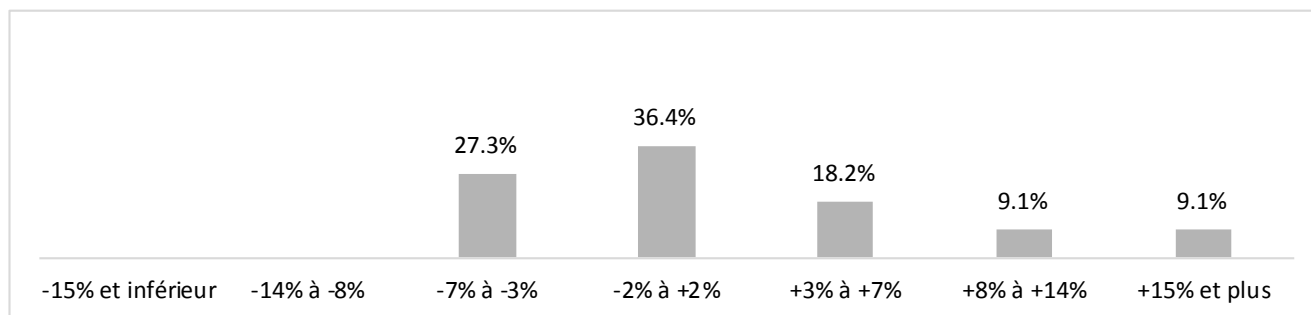
■ Prévisions pour 2019

20. Évolution probable du bénéfice net en 2019 par rapport à 2018

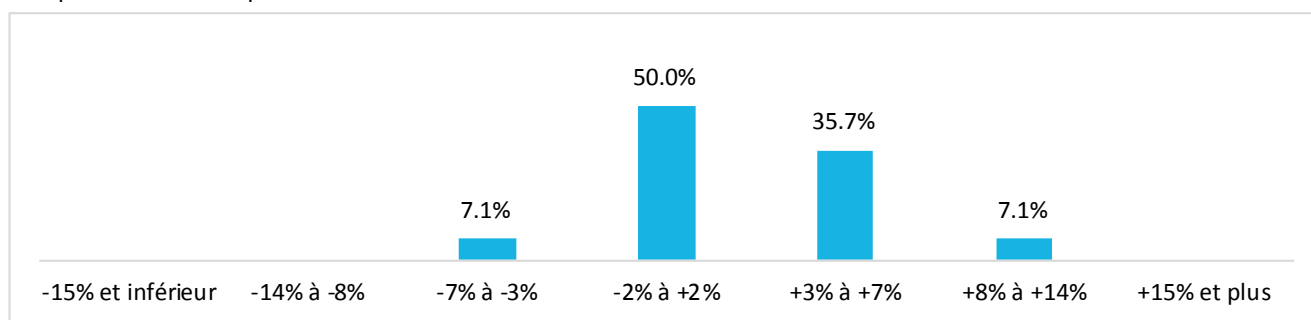
Banques de 200 emplois et plus



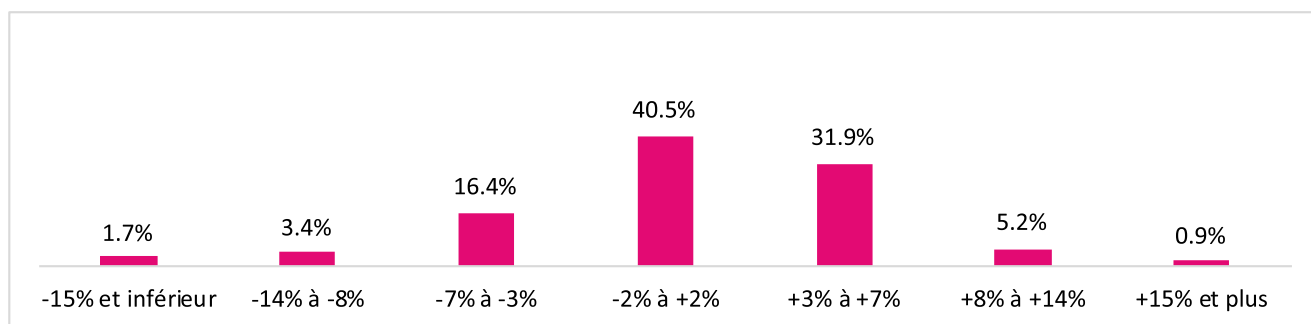
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



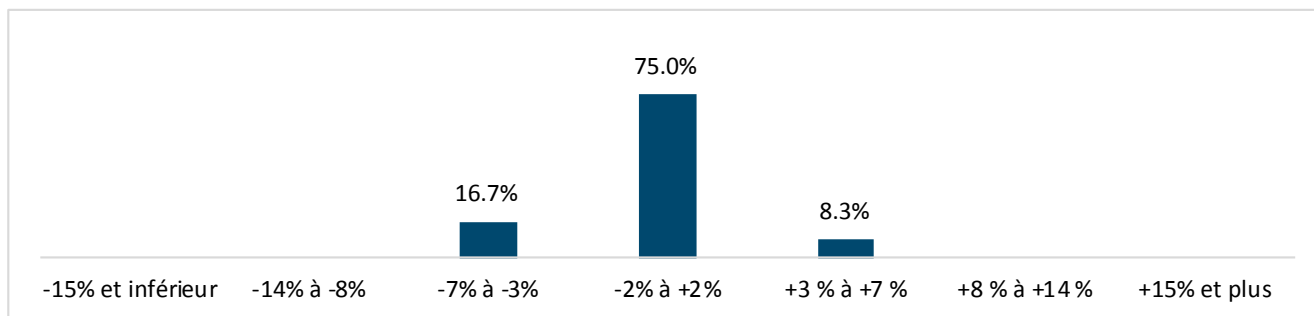
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



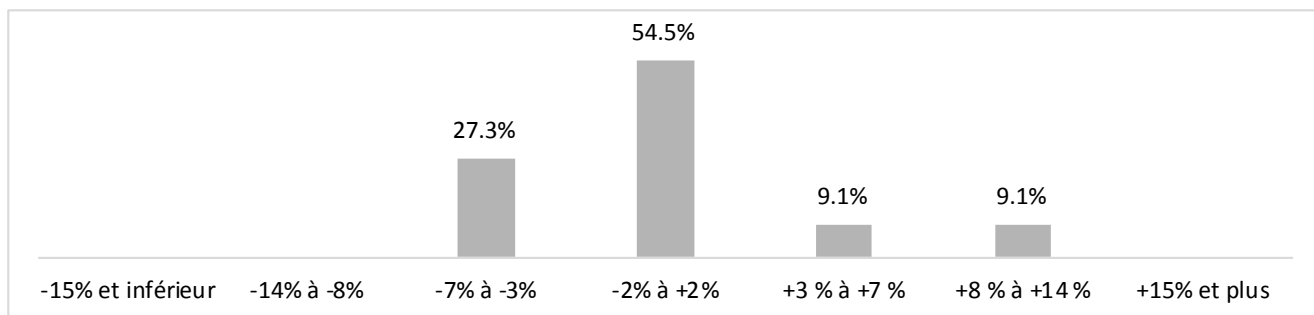
■ Prévisions pour 2019

21. En 2019, vous prévoyez que l'effectif de votre établissement à Genève sera

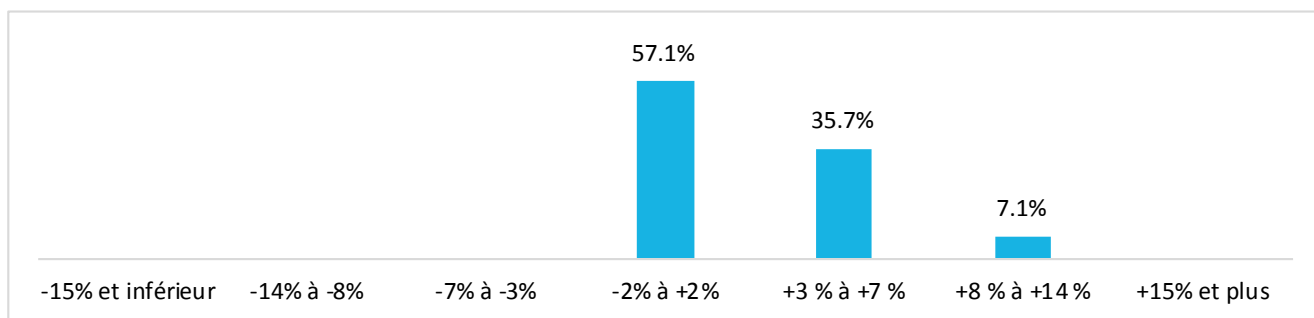
Banques de 200 emplois et plus



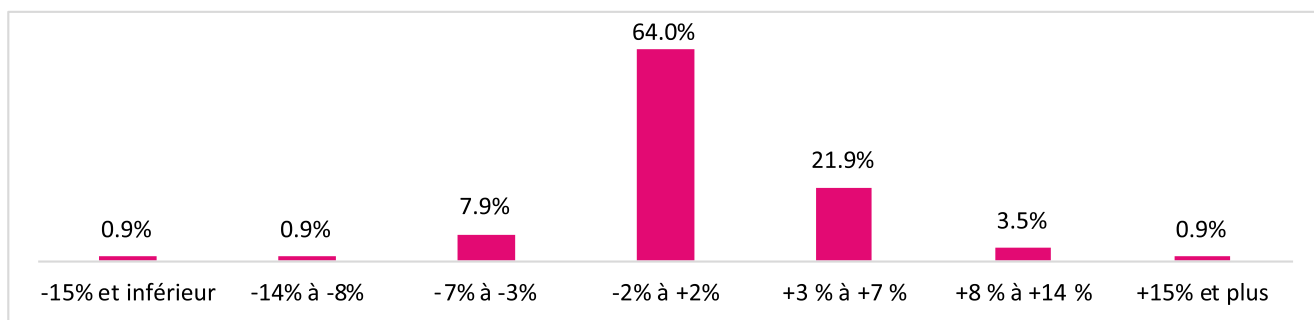
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



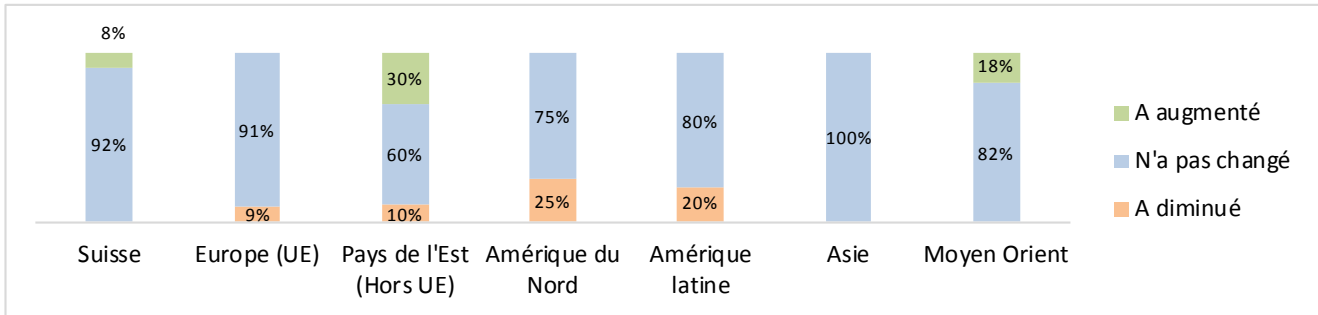
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



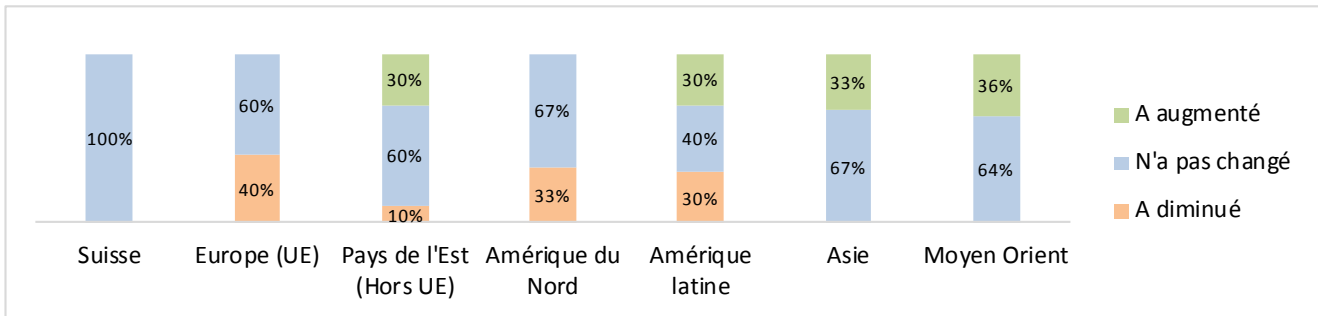
■ Conditions-cadres

22. En 2017, l'attrait de la Place financière de Genève pour votre clientèle

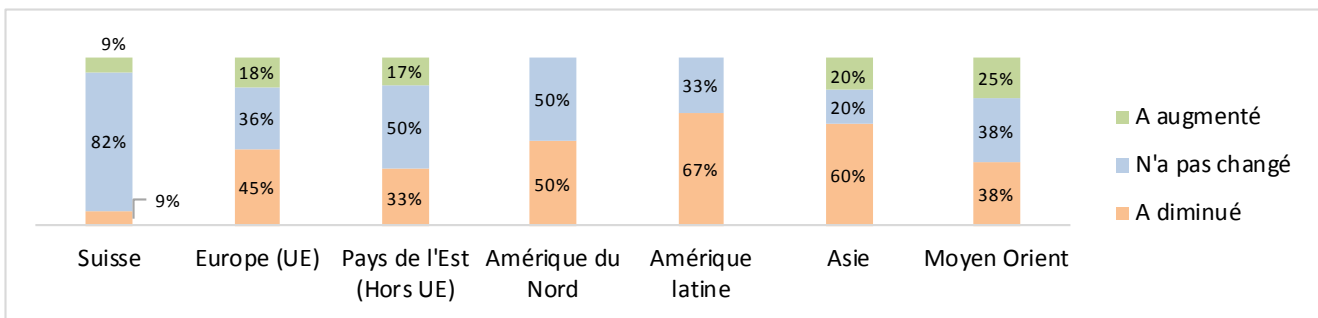
Banques de 200 emplois et plus



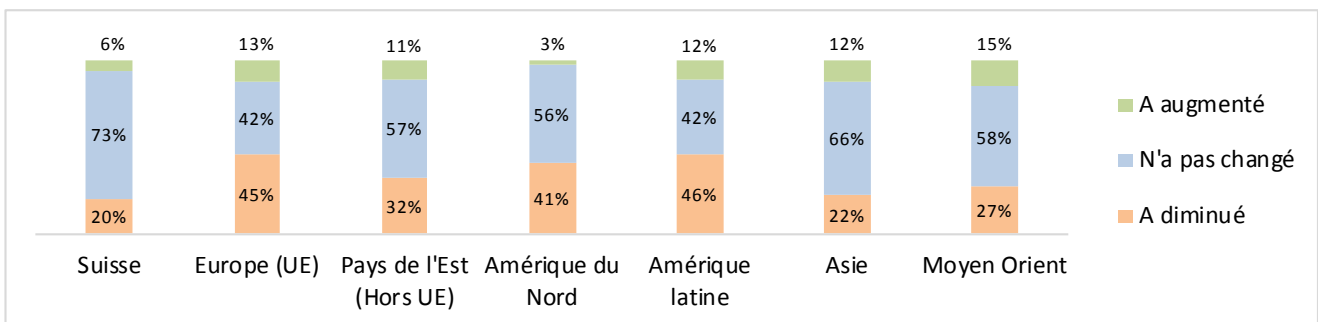
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



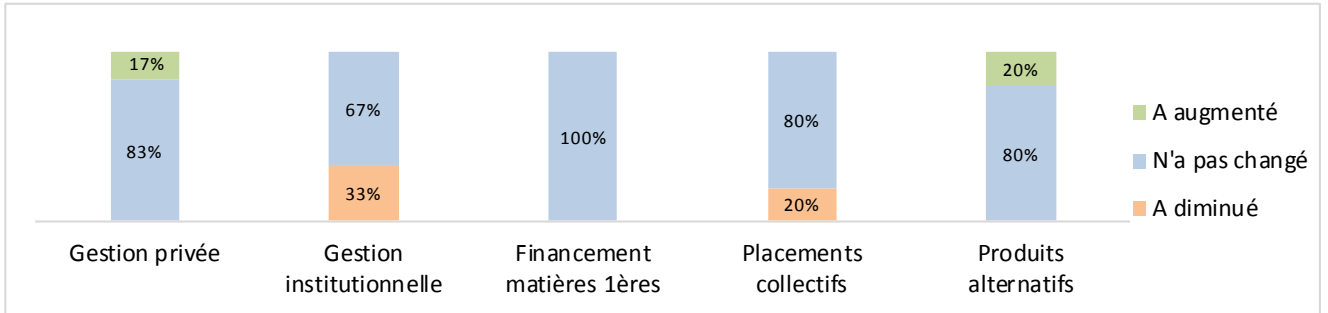
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



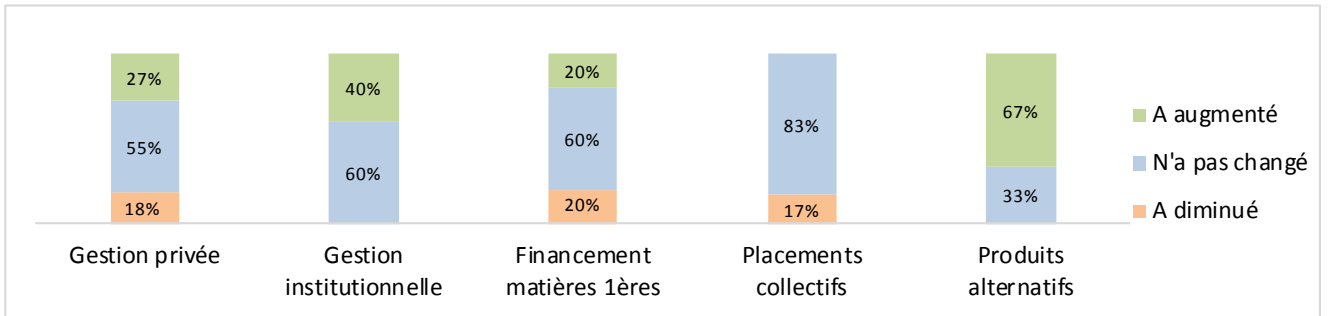
■ Conditions-cadres

23. En 2017, l'attrait de la Place financière de Genève pour les activités suivantes

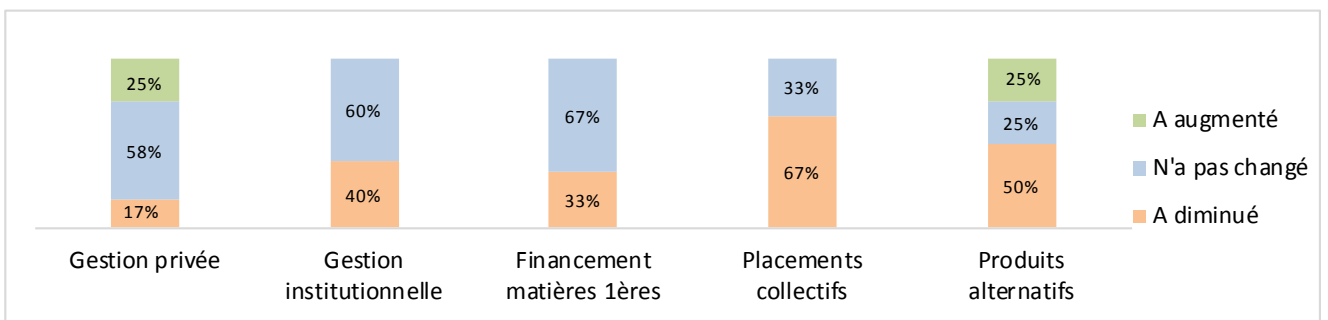
Banques de 200 emplois et plus



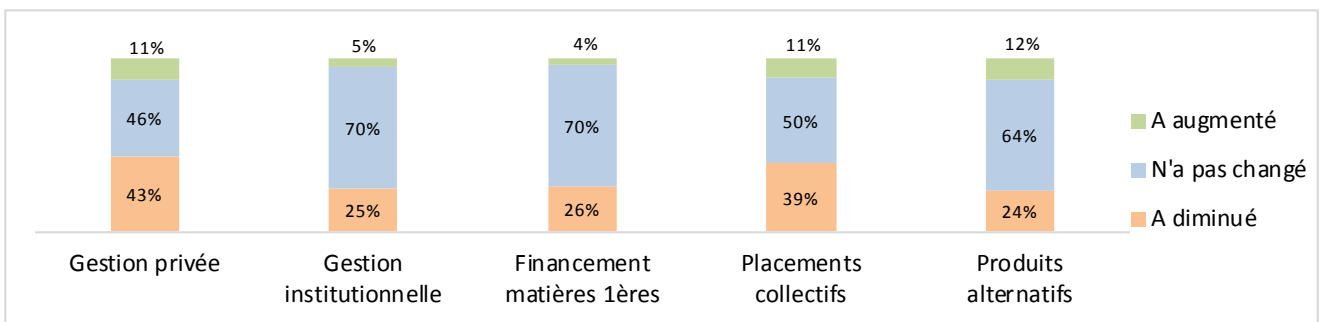
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



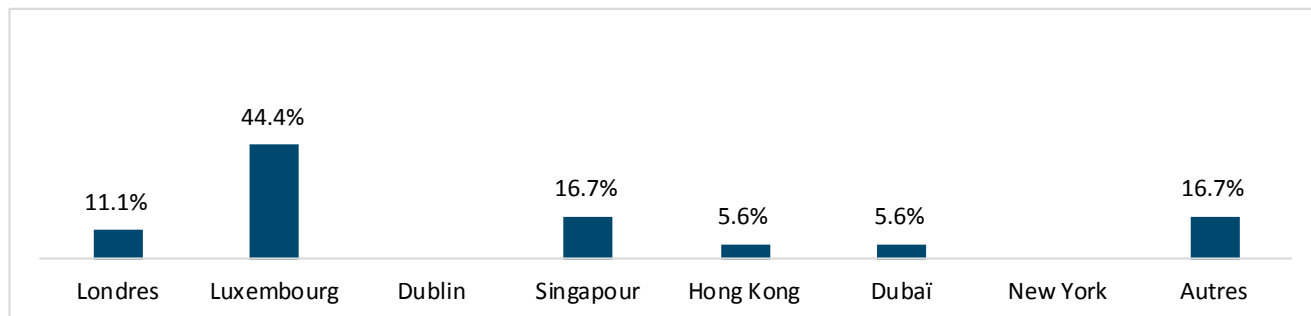
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



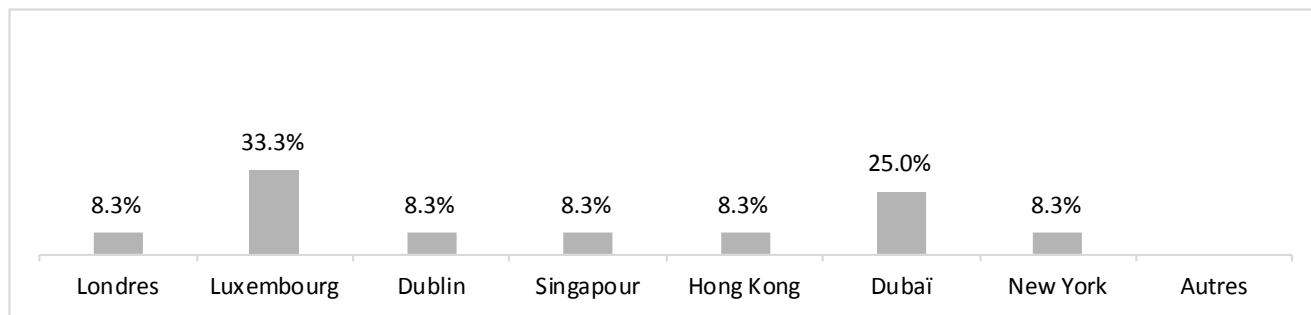
■ Conditions-cadres

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

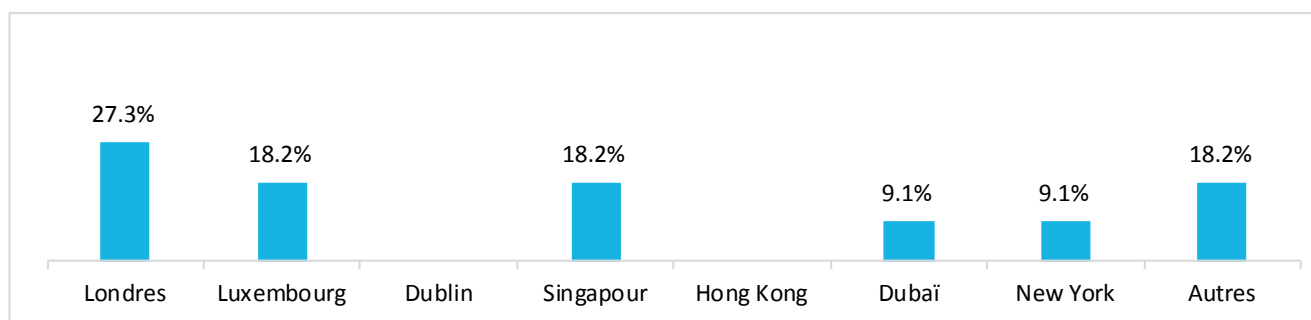
Banques de 200 emplois et plus



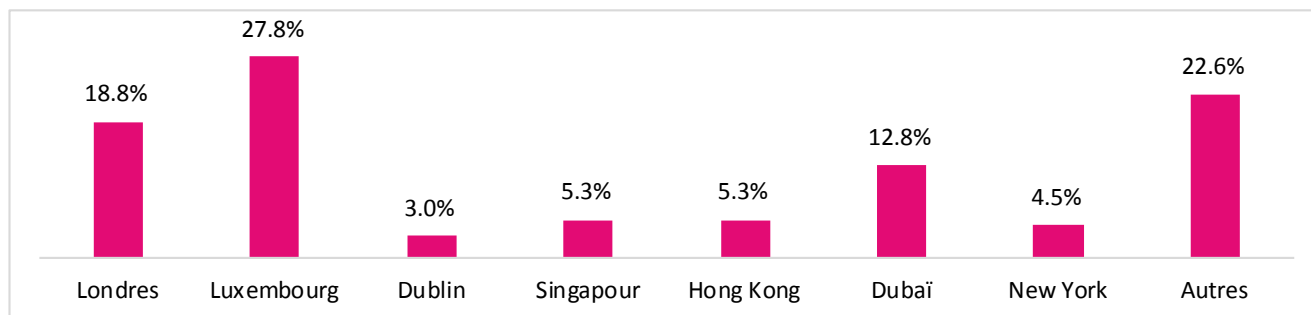
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



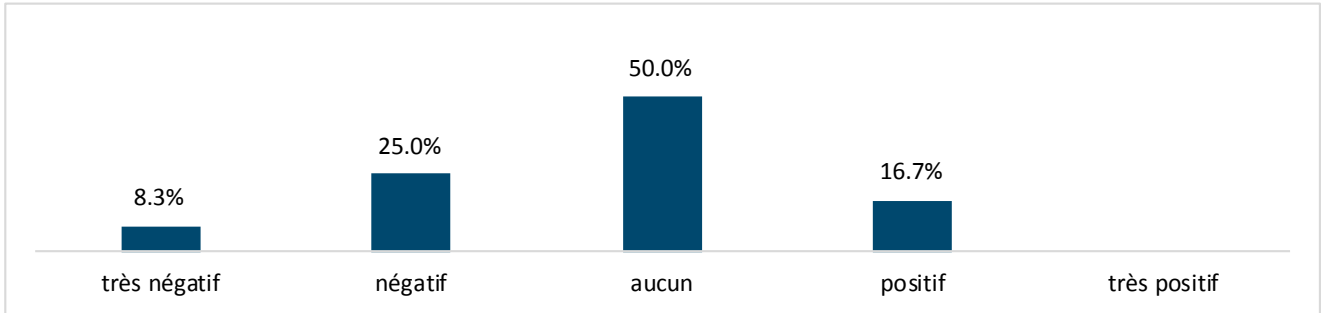
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



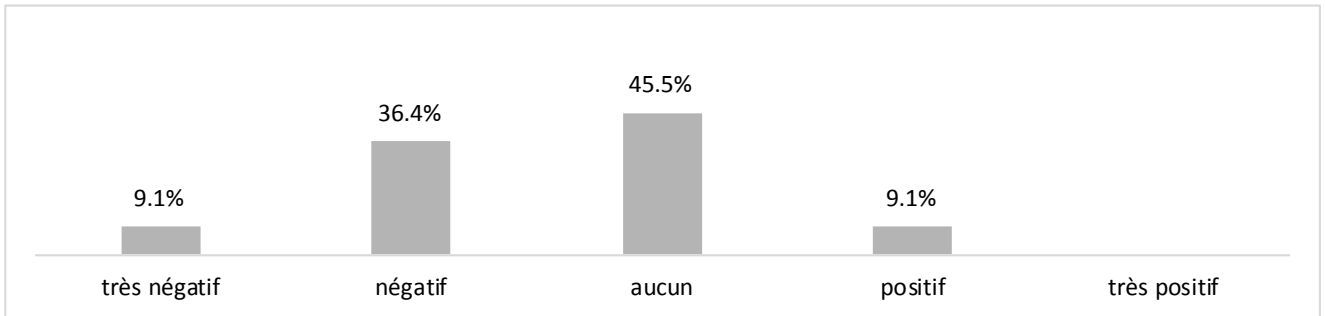
■ Conditions-cadres

25. Le nouveau standard relatif à l'échange automatique d'informations a sur votre établissement un impact

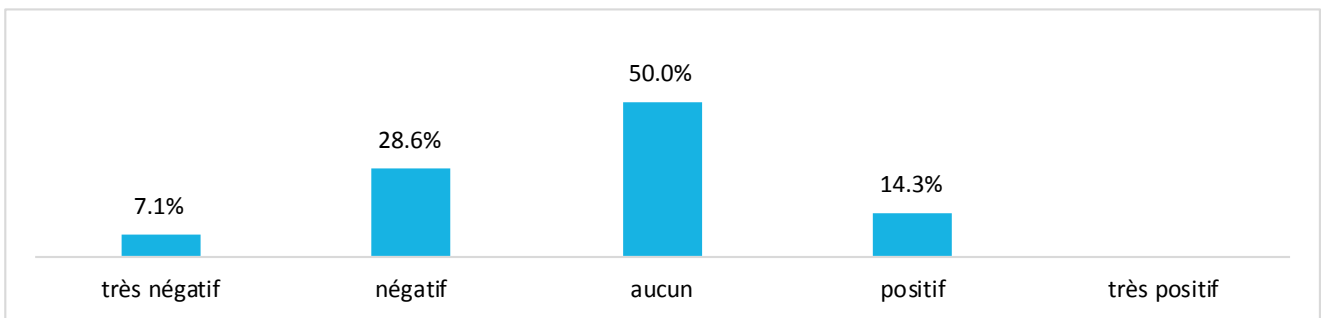
Banques de 200 emplois et plus



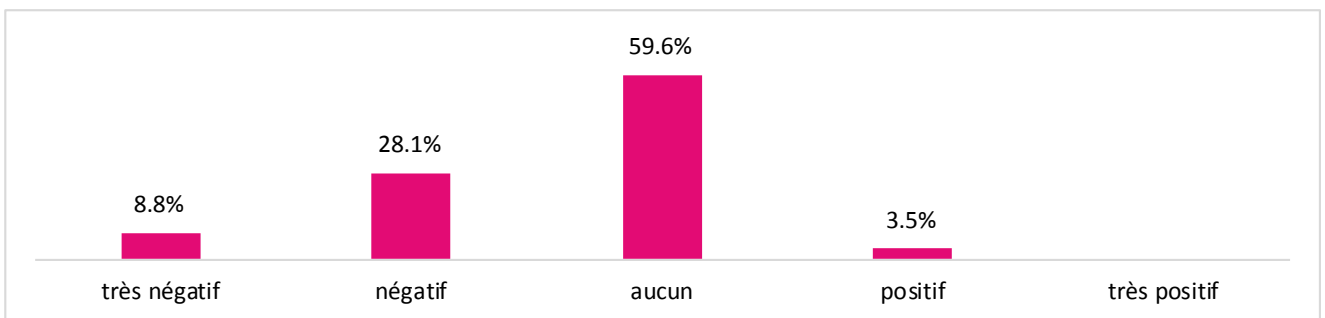
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



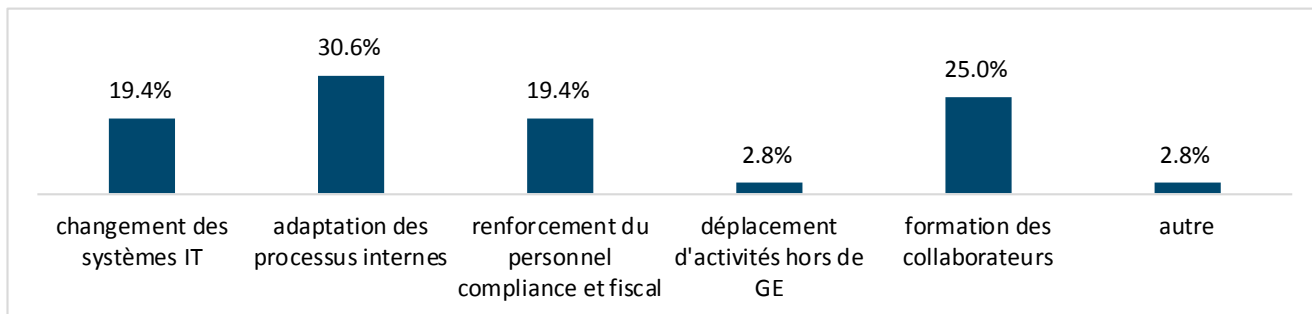
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



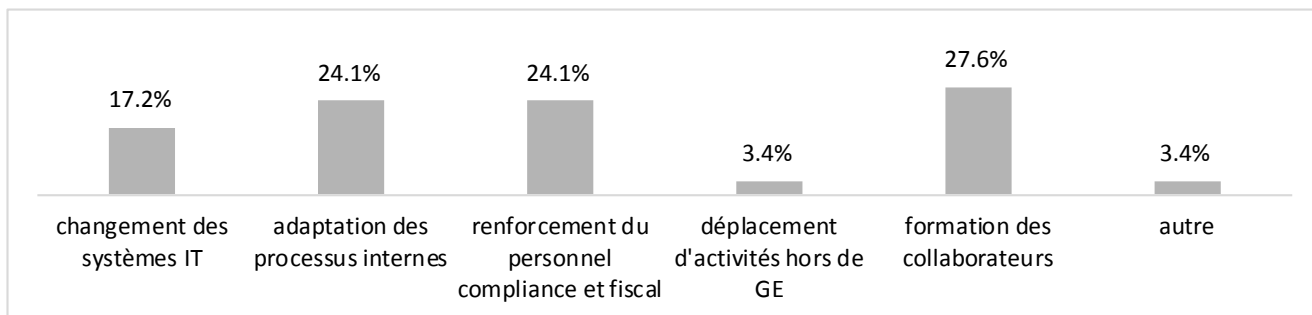
■ Conditions-cadres

26. Conséquences pratiques de l'échange automatique d'informations

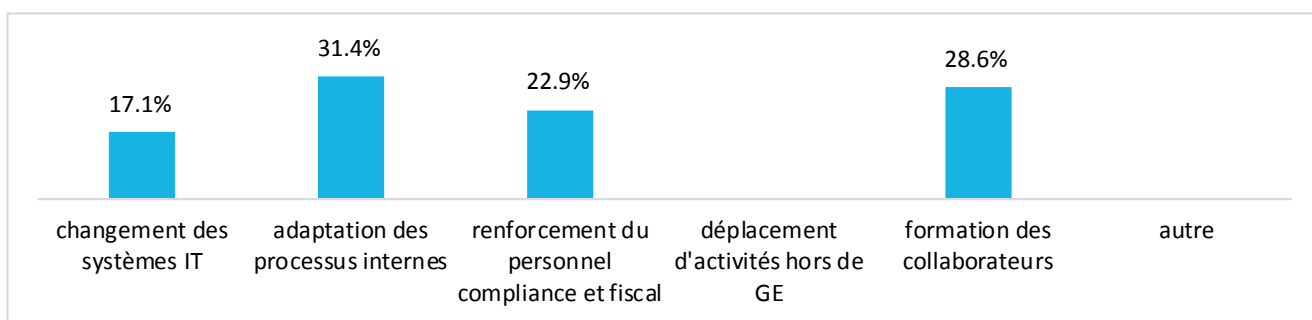
Banques de 200 emplois et plus



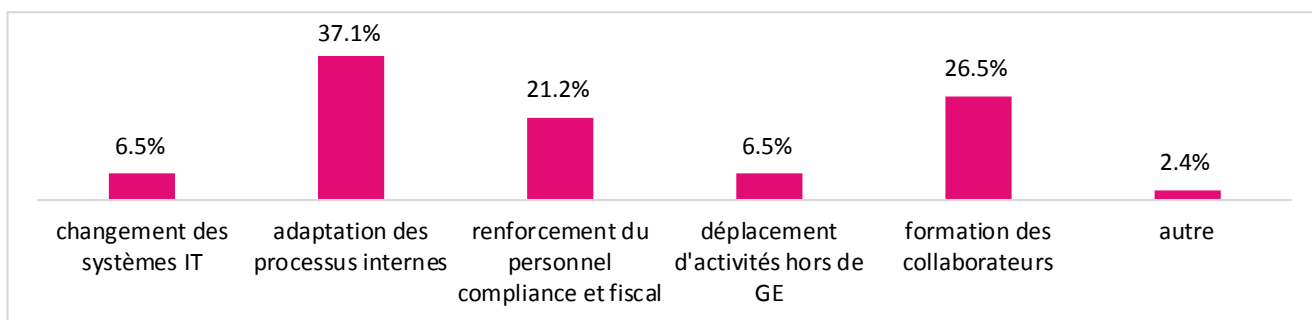
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



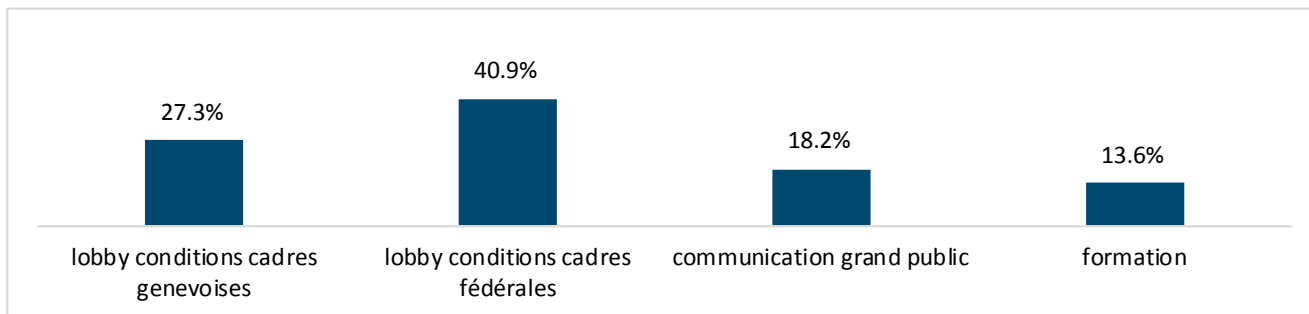
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



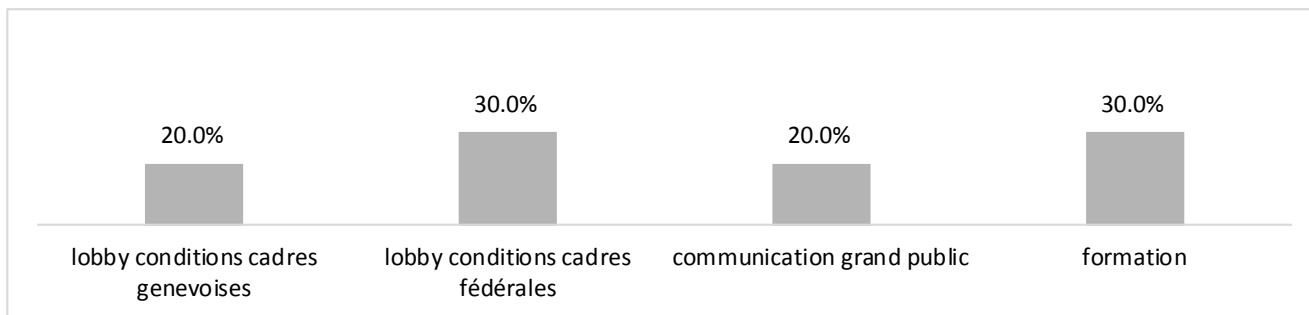
■ Conditions-cadres

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

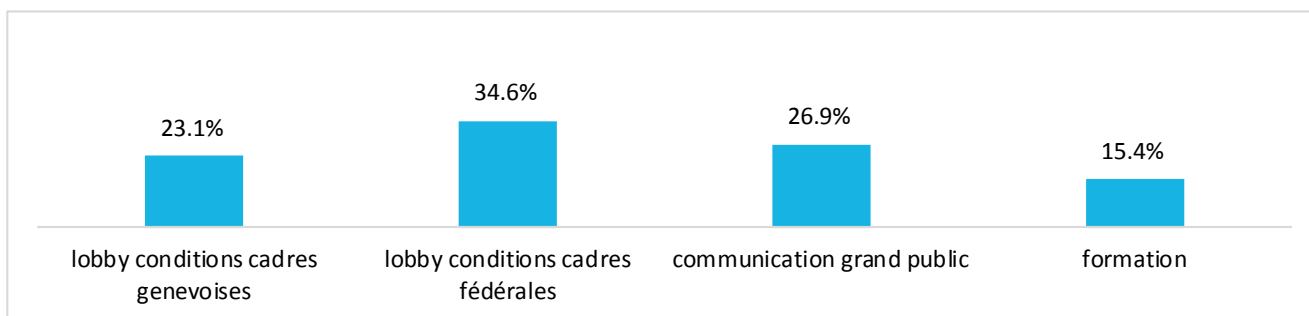
Banques de 200 emplois et plus



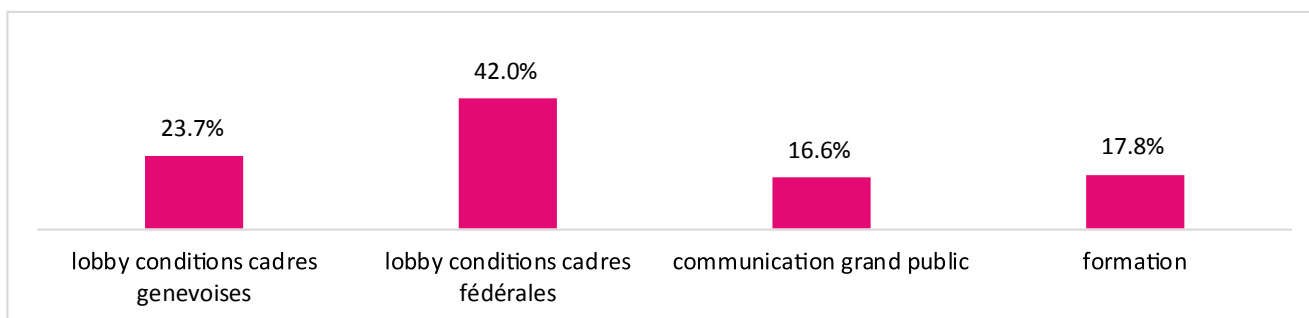
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

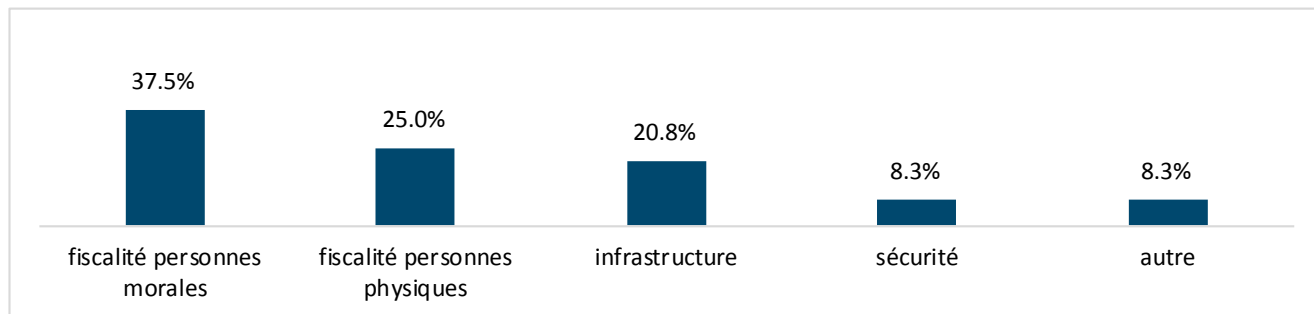


■ Conditions-cadres

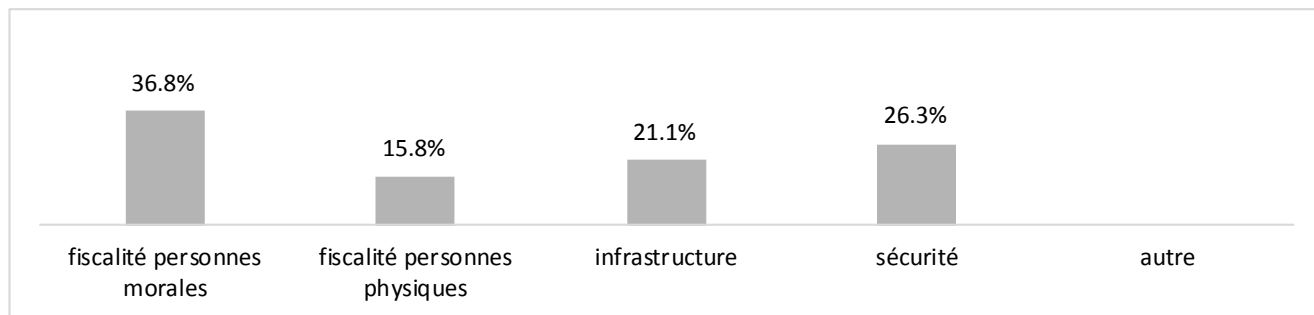
28. Domaines à privilégier au niveau genevois

(plusieurs réponses possibles)

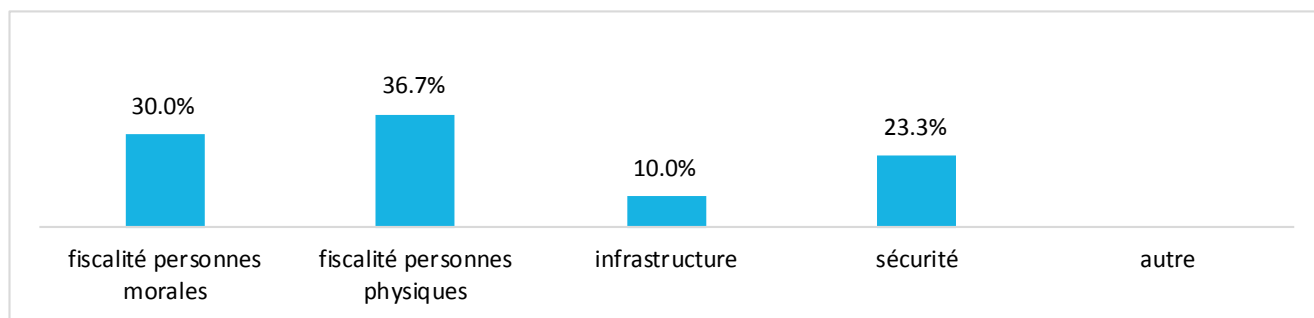
Banques de 200 emplois et plus



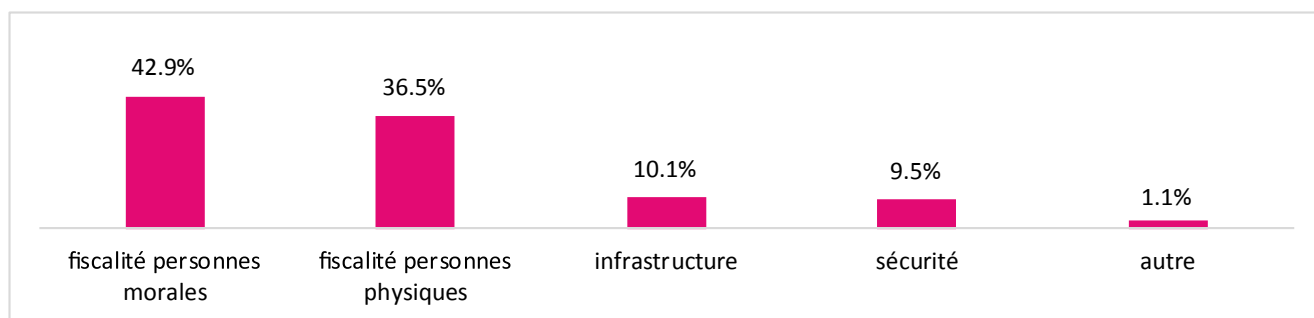
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)

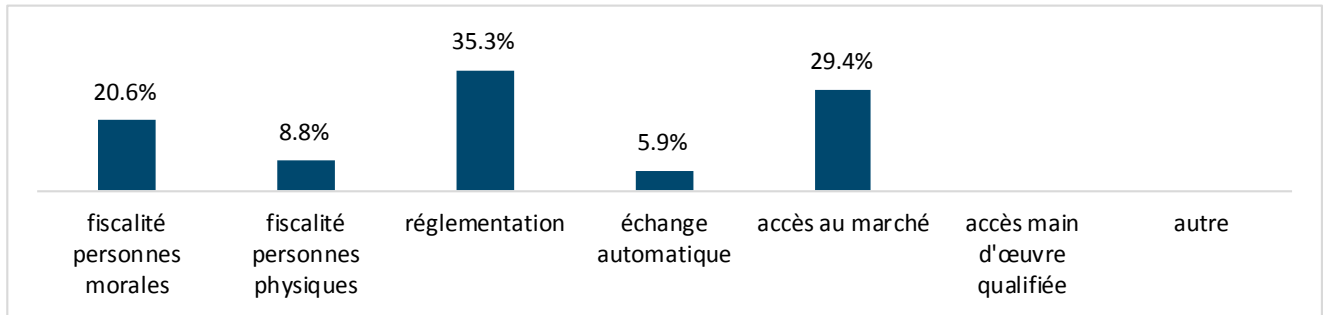


■ Conditions-cadres

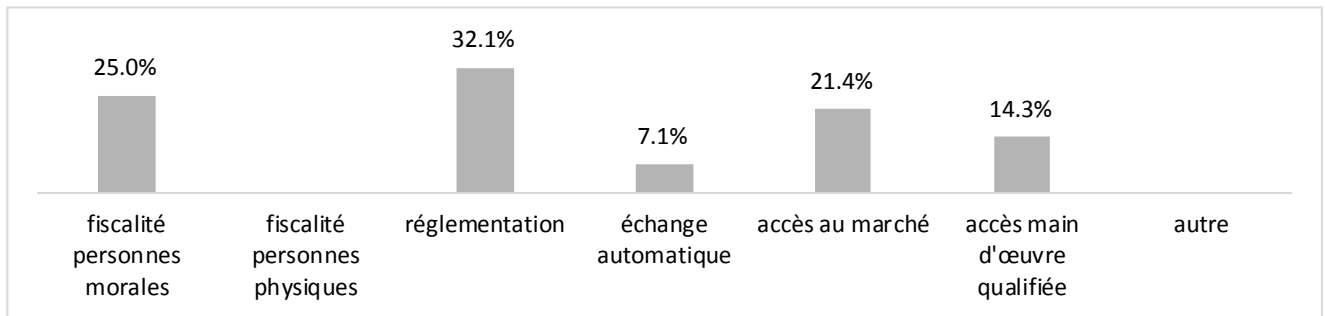
29. Domaines à privilégier au niveau fédéral

(plusieurs réponses possibles)

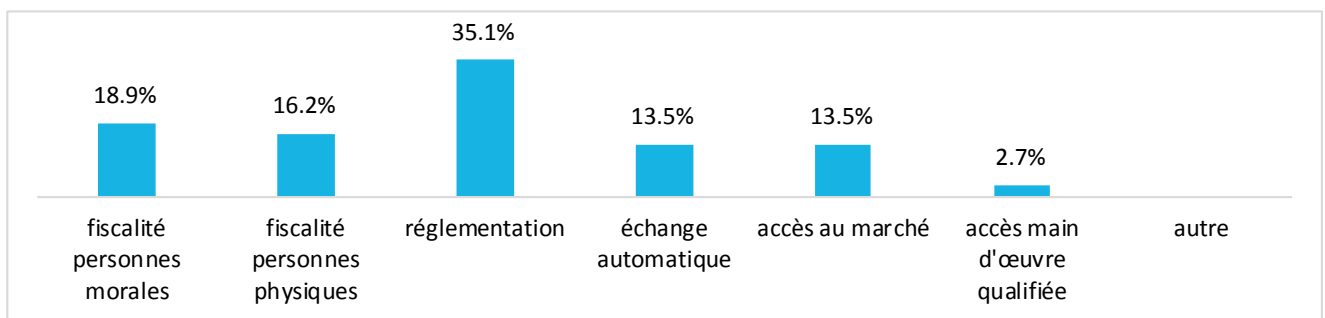
Banques de 200 emplois et plus



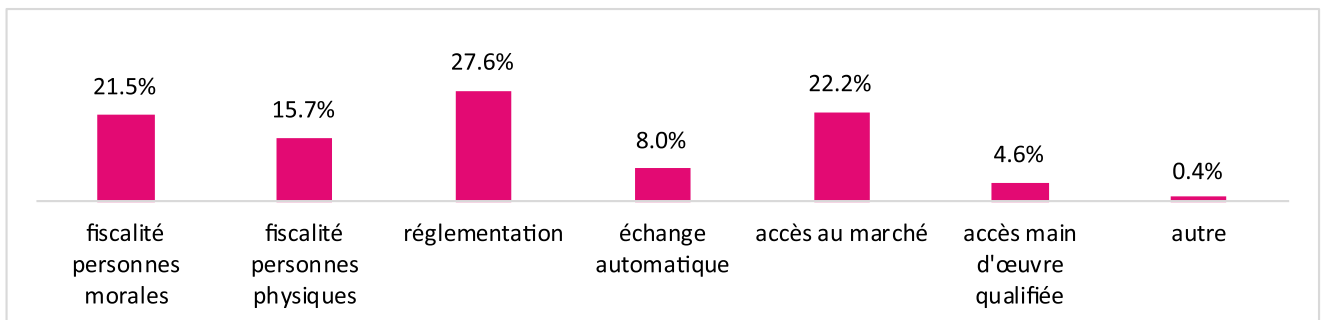
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



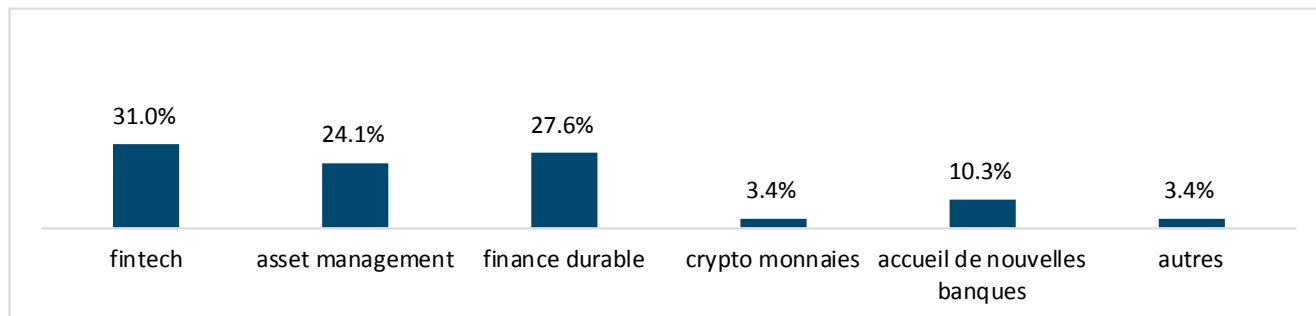
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



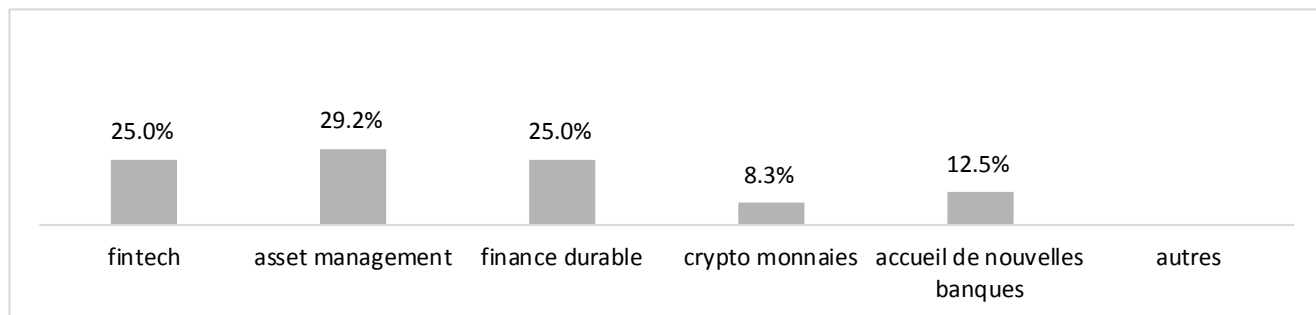
■ Conditions-cadres

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

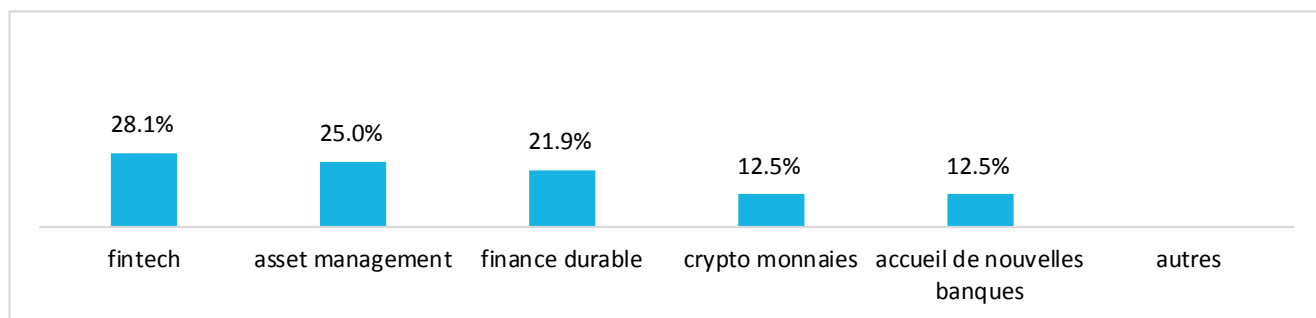
Banques de 200 emplois et plus



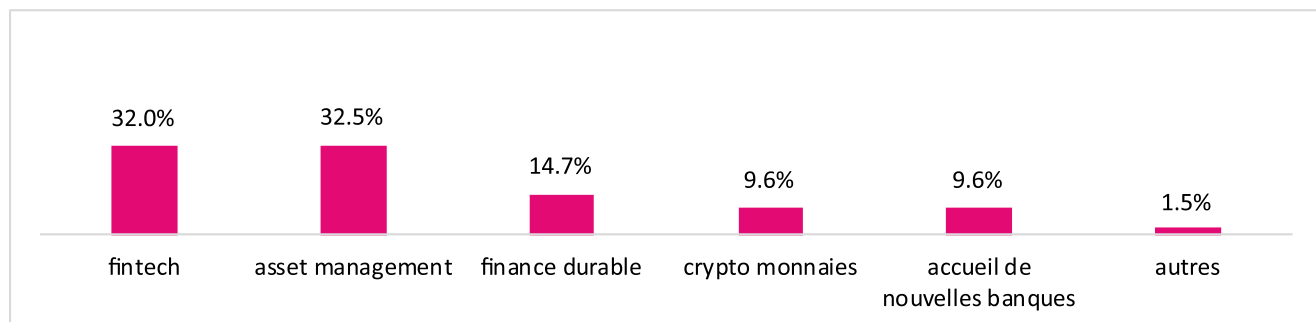
Banques de 50 à 199 emplois



Banques de 1 à 49 emplois



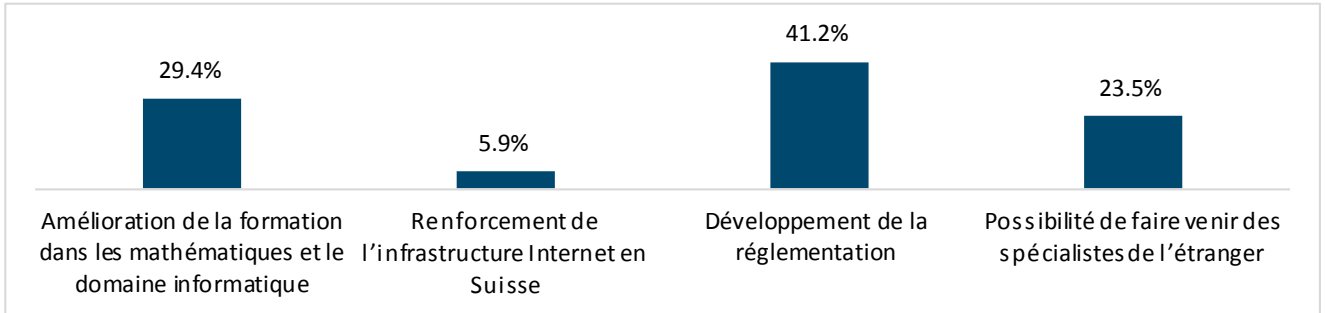
Gestionnaires de fortune indépendants (tous confondus)



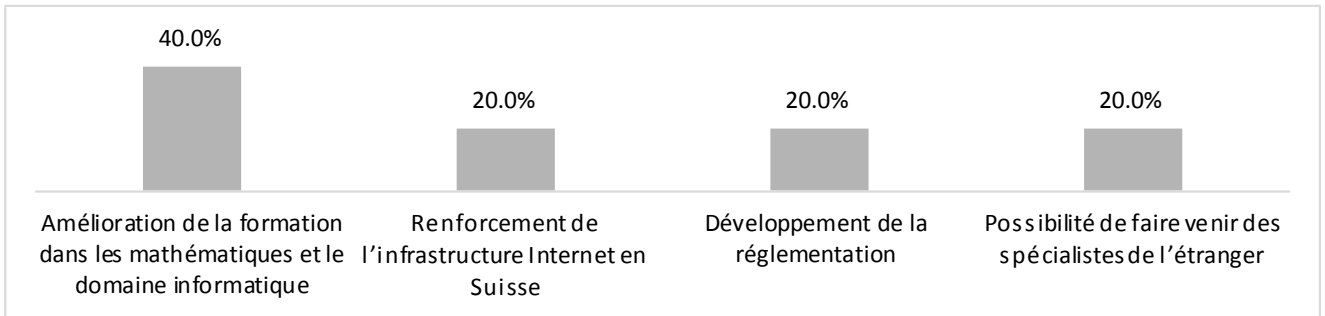
■ Conditions-cadres

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

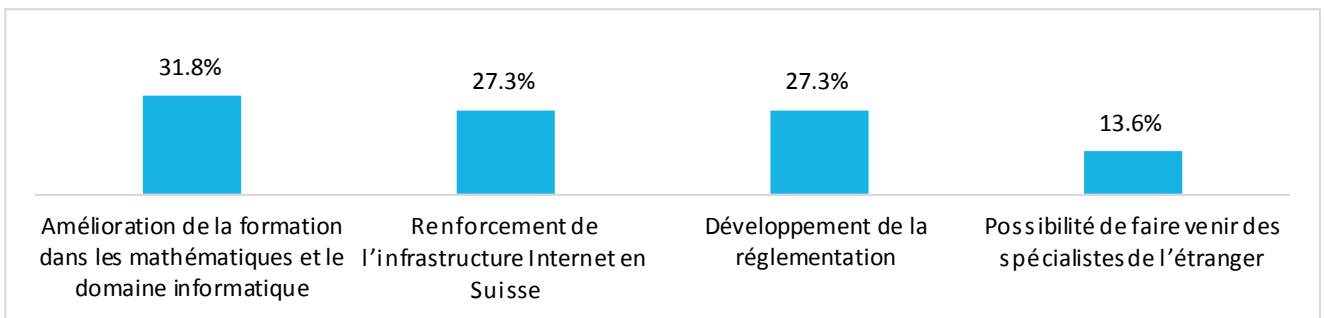
Banques de 200 emplois et plus



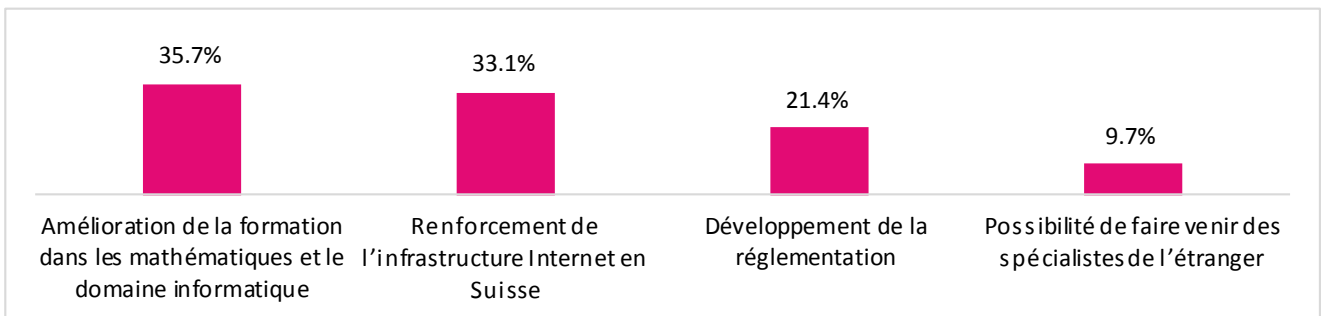
Banques de 50 à 199 emplois



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 2018-2019 est également disponible en français et en anglais sur www.geneve-finance.ch

© Octobre 2018 Fondation Genève Place Financière



Fondation Genève Place Financière

Rue du Général-Dufour 12

Case postale 5312

CH – 1211 Genève 11

T +41 (0)22 849 19 19

www.geneve-finance.ch

info@geneve-finance.ch



#FGPF