

## Finance

### Description

Voici un panorama clair et détaillé des métiers de la finance en Suisse, avec un focus sur les spécificités locales (banques universelles, gestion de fortune, Genève à commodity hub, Crypto Valley à Zoug, exigences FINMA/LBA, multilinguisme, etc.).

# 1) Grandes familles de métiers

## Banque de détail & PME

- Conseiller(ère) clientèle privée / Personal Banker
- Conseiller(ère) entreprises / Corporate Banker (crédits d'exploitation, investissements, garanties)
- Analyste crédit (personnes physiques, indépendants, PME)
- Spécialiste hypothèques (origination, évaluation, risques immobiliers)
- Trade finance (crédits, garanties, forfaitage, supply chain finance)

## Gestion de fortune & Asset Management

- Private Banker / Relationship Manager (UHNWI/HNWI, clients onshore & cross-border)
- Gestionnaire de portefeuille / Portfolio Manager (mandats, fonds)
- Sélectionneur(se) de fonds / Fund Analyst
- Spécialiste Family Office (allocation globale, gouvernance patrimoniale)
- Trader (exécution actions/obligations/FX) et Sales (coverage institutionnels)
- Produits structurés / Structuration (notes, autocalls, overlay)

## Banque d'investissement & Corporate Finance

- M&A (fusions-acquisitions): analyste à associate à VP à director
- ECM/DCM (marchés actions/obligataires), IPO, placements privés
- Project finance (énergie, infrastructures), leveraged finance
- Equity Research / Credit Research (côté sell-side ou buy-side)

## Assurances & Réassurances

- Souscripteur(trice) (vie/non-vie)
- Actuaire (tarification, solvabilité)
- Réassurance (Zurich, Bâle): structuration de couvertures complexes, modélisation des risques

## Private Markets

- Private Equity (origination, due diligence, création de valeur, exits)
- Venture Capital (dealflow tech, term sheets, suivi de portefeuille)
- Private Debt / Mezzanine / Direct Lending (analyse risque-rendement, covenants)

### Risque, Conformité & Contrôle

- Risk Manager (crédit, marché, liquidité, ALM)
- Compliance Officer (LBA/AML, sanctions, LSFIn/LEFin, suitability & appropriateness, cross-border)
- Contrôle interne / Audit interne, OpRisk & ICS
- Modélisateur(trice) risque (PD/LGD/EAD, stress tests)

### Opérations & Trésorerie

- Back/Middle Office (settlement, cash & securities, confirmations, collateral)
- Trésorier(ère) (liquidité, FX, funding, ALM)
- Rendementiel titres, fiscalité opérationnelle (impôt anticipé, retenues, QI)

### Fintech, Crypto & Data

- Product Owner paiements / e-banking / core banking
- Spécialiste blockchain/actifs numériques (custody, tokenisation, conformité)
- Data analyst / quant / dev Python-SQL (pricing, backtesting, reporting)
- Cyber-sécurité et protection des données

### Immobilier & Corporate Services

- Financement immobilier (banques & assureurs), Real Estate Asset Management
- Fiduciaires & trustees (comptabilité, fiscalité, structures patrimoniales)
- Conseil & audit (Big Four, boutiques) en régulation, transactions, évaluation

### Secteur public & organismes

- FINMA (surveillance prudentielle et de conduite)
- BNS (politique monétaire, stabilité financière)
- Bourses & infrastructures de marché (SIX, repo, CCP)

---

## 2) Spécificités suisses à connaître

- **Multilinguisme & cross-border** : interactions fréquentes FR/DE/IT/EN, clientèle internationale, règles strictes sur le démarchage transfrontalier.
- **Réglementation** : cadre FINMA, LBA (AML), LSFIn/LEFin (protection des clients & licences), règles sanctions.
- **Geneva commodity hub** : acteurs du trade & commodity finance (énergie/agriculture, documentaires, risk monitoring).

- 
- **Gestion de fortune** : poids élevé des Family Offices et des indépendants (EAM/IAA), exigences de certification conseillers.
  - **Crypto Valley (Zoug)** : écosystème blockchain, tokenisation, custody, PayTech/RegTech.
  - **Banques cantonales & coopératives** : ancrage local, fortes franchises hypothécaires/PME.
- 

### 3) Ce que fait concrètement chaque rôle (exemples de rôles types)

- **Analyste crédit PME** : analyser bilans et cash-flows, modéliser scénarios, évaluer sûretés (gages, nantissements), rédiger rapports, suivre covenants.
  - **Private Banker** : développer le portefeuille (prospection, centres d'influence), conduire le KYC/EDD, piloter l'allocation (avec PM), coordonner fiscalité & succession.
  - **Portfolio Manager** : comités d'investissement, sélection titres/fonds/ETFs, gestion du risque (tracking error, VaR), reporting et com client.
  - **M&A Analyst** : valorisations (DCF, comps, transactions), data rooms, modèles LBO, modèles d'investissement, présentations client.
  - **Compliance Officer** : revues KYC/PEP, alertes AML/transactions, veille sanctions, revue produit (suitability), formation clients.
  - **Risk Manager (ALM)** : gaps de liquidité, stress tests, FTP (funds transfer pricing), appât au risque et limites.
- 

### 4) Parcours, compétences & certifications

#### Compétences techniques

- Comptabilité & analyse financière, modélisation (Excel/PowerQuery), notions IFRS/Swiss GAAP FER
- Marchés & produits (actions, taux, crédit, dérivés, FX)
- Stat/quant & data (Python, SQL), visualisation (Power BI)
- KYC/AML, sanctions, fiscalité (impôt anticipé, CRS, QI), suitability

#### Compétences transverses

- Langues (FR/DE/IT/EN), communication client, rédaction claire (modèles, pitchbooks, rapports)
- Éthique & confidentialité, gestion du temps, précision documentaire

#### Certifications appréciables

- **CFA, CAIA** (alternatifs), **FRM** (risque)
  - **SAQ/CWMA** (conseillers clientèle), **CICERO** (assurance vie)
  - **AZEK/CFPI**, diplômés fédéraux (banque, finance), CAS/DAS/MAS suisses
-

## Entrées & Évolutions

- Stages/Graduate Programs à?? analyste à?? sp?cialis?e)/senior à?? management
  - Mobilit? fr?quente entre Gen?ve (n?goce, wealth), Zurich/Zoug (banques, tech/crypto), B?le (assurance/r?assurance)
- 

## 5) Domaines techniques de niche pr?sents en Suisse

- **Produits structur?s & overlay** (r?gion zurichoise)
  - **Commodity trade finance** (Gen?ve)
  - **R?assurance & actuariat avanc?** (Zurich/B?le)
  - **Asset servicing & custodial** (SIX, banques d?positaire)
  - **Tokenisation d'actifs r?els (RWA)** et **crypto-compliance** (Zoug)
- 

## 6) Risques & conformit?: ce qu'il faut ma?triser

- **LBA/AML** : identification, UBO, profils PEP, revue renforc?e (EDD)
  - **Sanctions** : listes, gel d'actifs, screening, restrictions sectorielles
  - **Conduite** : information client (LSFin), test d'ad?quation/appropriation, gestion des conflits d'int?r?ts
  - **Prudentiel** : liquidit? (LCR/NSFR), capital, grands risques, stress tests
  - **Op?rationnel** : cyber, continuit?, outsourcing, r?silience
- 

## 7) Outils & stack? du quotidien

- **Core banking** (Avaloq, Temenos?), CRM, outils KYC/Screening
  - **Suites data** (Excel/Power BI), **Python/SQL** pour analyse et reporting
  - **Plateformes march?s** (Bloomberg, Refinitiv), **SIX** (donn?es, listings)
  - **Gouvernance documentaire** (politiques, SOP, check-lists, audits)
- 

## 8) Conseils pour s'orienter

- Identifier son axe? : **client?le** (relationnel), **analyse** (mod?les), **march?s** (vitesse/ex?cution), **conformit?** (r?glementaire), **tech/data** (outillage).
-

- Miser sur **une langue forte + une seconde solide**, et une **certification** alignée au maître visé.
  - Valoriser les **spécificités suisses** (cross-border, commodity, crypto, réassurance).
  - Travailler des **cas pratiques** (modèle DCF, note crédit, memo AML, pitch de portefeuille).
- 

**Date**

2026/05/27

**date créée**

2025/10/19

**Auteur**

blogueur

*default watermark*