Finance

Description

Voici un panorama clair et dÃ©taillÃ© des mÃ©tiers de la finance en Suisse, avec un focus sur les spÃ©cificitÃ©s locales (banques universelles, gestion de fortune, GenÃ¨ve â??commodity hubâ?•, Crypto Valley Ã Zoug, exigences FINMA/LBA, multilinguisme, etc.).

1) Grandes familles de mÃ©tiers

default watermark

Banque de dÃ©tail & PME

- Conseiller(Ã¨re) clientÃ¨le privÃ©e / Personal Banker
- Conseiller(Ã¨re) entreprises / Corporate Banker (crÃ©dits dâ??exploitation, investissements, garanties)
- Analyste crÃ©dit (personnes physiques, indÃ©pendants, PME)
- SpÃ©cialiste hypothÃ¨ques (origination, Ã©valuation, risques immobiliers)
- Trade finance (crÃ©docs, 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)
- SÃ©lectionneur(se) de fonds / Fund Analyst
- SpÃ©cialiste Family Office (allocation globale, gouvernance patrimoniale)
- Trader (exÃ©cution actions/obligations/FX) et Sales (coverage institutionnels)
- Produits structurÃ©s / Structuration (notes, autocalls, overlay)

Banque dâ??investissement & Corporate Finance

- M&A (fusions-acquisitions): analyste â?? associate â?? VP â?? director
- ECM/DCM (marchÃ©s actions/obligataires), IPO, placements privÃ©s
- Project finance (Ã©nergie, infrastructures), leveraged finance
- Equity Research / Credit Research (cÃ´tÃ© sell-side ou buy-side)

Assurances & RÃ©assurances

- Souscripteur(trice) (vie/non-vie)
- Actuaire (tarification, solvabilitÃ©)
- RÃ©assurance (Zurich, BÃ¢le): structuration de couvertures complexes, modÃ©lisation des risques

Private Markets

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

Risque, ConformitÃ© & ContrÃ´le

- Risk Manager (crÃ©dit, marchÃ©, liquiditÃ©, ALM)
- Compliance Officer (LBA/AML, sanctions, LSFin/LEFin, suitability & appropriateness, cross-border)
- ContrÃ´le interne / Audit interne, OpRisk & ICS
- ModÃ©lisateur(trice) risque (PD/LGD/EAD, stress tests)

OpÃ©rations & TrÃ©sorerie

- Back/Middle Office (settlement, cash & securities, confirmations, collateral)
- TrÃ©sorier(Ã¨re) (liquiditÃ©, FX, funding, ALM)
- RÃ©fÃ©rentiel titres, fiscalitÃ© opÃ©rationnelle (impÃ´t anticipÃ©, retenues, QI)

default watermark

Fintech, Crypto & Data

- Product Owner paiements / e-banking / core banking
- SpÃ©cialiste blockchain/actifs numÃ©riques (custody, tokenisation, conformitÃ©)
- Data analyst / quant / dev Python-SQL (pricing, backtesting, reporting)
- Cyber-sÃ©curitÃ© et protection des donnÃ©es

Immobilier & Corporate Services

- Financement immobilier (banques & assureurs), Real Estate Asset Management
- Fiduciaires & trustees (comptabilitÃ©, fiscalitÃ©, structures patrimoniales)
- Conseil & audit (Big Four, boutiques) en rÃ©gulation, transactions, Ã©valuation

Secteur public & organismes

- FINMA (surveillance prudentielle et de conduite)
- BNS (politique monÃ©taire, stabilitÃ© financiÃ¨re)
- Bourses & infrastructures de marchÃ© (SIX, repo, CCP)

2) SpÃ©cificitÃ©s suisses Ã connaÃ®tre

- **Multilinguisme & cross-border** : interactions frÃ©quentes FR/DE/IT/EN, clientÃ¨le internationale, rÃ¨gles strictes sur le dÃ©marchage transfrontalier.
- **RÃ©glementation** : cadre FINMA, LBA (AML), LSFin/LEFin (protection des clients & licences), rÃ¨gles sanctions.
- **Geneva commodity hub** : mÃ©tiers du trade & commodity finance (nÃ©goce Ã©nergie/agri/mÃ©taux, documentaires, risk monitoring).

- **Gestion de fortune** : poids Ã©levÃ© des Family Offices et des indÃ©pendants (EAM/IAA), exigences de certification conseillers.
- **Crypto Valley (Zoug)** : Ã©cosystÃ¨me blockchain, tokenisation, custody, PayTech/RegTech.
- **Banques cantonales & coopÃ©ratives** : ancrage local, fortes franchises hypothÃ©caires/PME.

3) Ce que fait concrÃ¨tement chaque rÃ´le (exemples de â??journÃ©es typesâ?•)

- **Analyste** crÃ©dit PME : analyser bilans et cash-flows, modÃ©liser scÃ©narios, Ã©valuer sÃ»retÃ©s (gages, nantissements), rÃ©diger rapports, suivre covenants.
- **Private Banker** : dÃ©velopper le portefeuille (prospection, centres dâ??influence), conduire le KYC/EDD, piloter lâ??allocation (avec PM), coordonner fiscalitÃ© & succession.
- **Portfolio Manager** : comitÃ©s dâ??investissement, sÃ©lection titres/fonds/ETFs, gestion du risque (tracking error, VaR), reporting et comâ?? client.
- **M&A Analyst** : valorisations (DCF, comps, transactions), data rooms, modÃ¨les LBO, mÃ©mos dâ??investissement, prÃ©sentations client.
- **Compliance Officer** : revues KYC/PEP, alertes AML/transactions, veille sanctions, revue produit (suitability), formation mÃ©tiers.
- **Risk Manager (ALM)** : gaps de liquiditÃ©, stress tests, FTP (funds transfer pricing), appÃ©tit au risque et limites.

default watermark

4) Parcours, compÃ©tences & certifications

CompÃ©tences techniques

- ComptabilitÃ© & analyse financiÃ¨re, modÃ©lisation (Excel/PowerQuery), notions IFRS/Swiss GAAP FER
- MarchÃ©s & produits (actions, taux, crÃ©dit, dÃ©rivÃ©s, FX)
- Stat/quant & data (Python, SQL), visualisation (Power BI)
- KYC/AML, sanctions, fiscalitÃ© (impÃ´t anticipÃ©, CRS, QI), suitability

CompÃ©tences transverses

- Langues (FR/DE/IT/EN), communication client, rÃ©daction claire (mÃ©mos, pitchbooks, rapports)
- Ã?thique & confidentialitÃ©, gestion du temps, prÃ©cision documentaire

Certifications apprÃ©ciÃ©es

- **CFA**, **CAIA** (alternatifs), **FRM** (risque)
- **SAQ**/CWMA (conseillers clientÃ¨le), **CICERO** (assurance vie)
- **AZEK/CFPI**, diplÃ´mes fÃ©dÃ©raux (banque, finance), CAS/DAS/MAS suisses

EntrÃ©es & Ã©volutions

- Stages/Graduate Programs â?? analyste â?? spÃ©cialisÃ©(e)/senior â?? management
- MobilitÃ© frÃ©quente entre GenÃ¨ve (nÃ©goce, wealth), Zurich/Zoug (banques, tech/crypto), BÃ¢le (assurance/rÃ©assurance)

5) Domaines techniques de niche prÃ©sents en Suisse

- **Produits structurÃ©s & overlay** (rÃ©gion zurichoise)
- **Commodity trade finance** (GenÃ¨ve)
- **RÃ©assurance & actuariat avancÃ©** (Zurich/BÃ¢le)
- **Asset servicing & custodial** (SIX, banques dÃ©positaire)
- **Tokenisation dâ??actifs rÃ©els (RWA)** et **crypto-compliance** (Zoug)

default watermark

6) Risques & conformitÃ© : ce quâ??il faut maÃ®triser

- **LBA/AML** : identification, UBO, profils PEP, revue renforcÃ©e (EDD)
- **Sanctions** : listes, gel dâ??avoirs, screening, restrictions sectorielles
- **Conduite** : information client (LSFin), test dâ??adÃ©quation/appropriation, gestion des conflits dâ??intÃ©rÃªts
- **Prudentiel** : liquiditÃ© (LCR/NSFR), capital, grands risques, stress tests
- **OpÃ©rationnel** : cyber, continuitÃ©, outsourcing, rÃ©silience

7) Outils & â??stackâ?• du quotidien

- **Core banking** (Avaloq, Temenosâ?¦), CRM, outils KYC/Screening
- **Suites data** (Excel/Power BI), **Python/SQL** pour analyse et reporting
- **Plateformes marchÃ©s** (Bloomberg, Refinitiv), **SIX** (donnÃ©es, listings)
- **Gouvernance documentaire** (policies, SOP, check-lists, audits)

8) Conseils pour sâ??orienter

- Identifier son â??axeâ?• : **clientÃ¨le** (relationnel), **analyse** (modÃ¨les), **marchÃ©s** (vitesse/exÃ©cution), **conformitÃ©** (rÃ©glementaire), **tech/data** (outillage).

- Miser sur **une langue forte + une seconde solide**, et une **certification** alignÃ©e au mÃ©tier visÃ©.
- Valoriser les **spÃ©cificitÃ©s suisses** (cross-border, commodity, crypto, rÃ©assurance).
- Travailler des **cas pratiques** (modÃ¨le DCF, note crÃ©dit, memo AML, pitch de portefeuille).

Date
2026/11/26
date crÃ©Ã©e
2025/10/19
Auteur
blogueur

default watermark