

**Rapport  
d'activités  
2007**



# Sommaire

<b>Le mot du Président</b>	<b>2</b>
<b>Suivre une formation à l'ISFB</b>	<b>4</b>
Formations diplômantes	5
Cours à la carte	7
Cours pour entreprises (Intra)	7
<b>Structure et organisation de l'ISFB</b>	<b>8</b>
Assemblée générale	9
Conseil	10
Comité scientifique	11
Team ISFB	12
Corps enseignant	13
Organe de révision	13
<b>L'ISFB en chiffres</b>	<b>14</b>
Nombre d'élèves inscrits	15
Nombre de professeurs enseignant à l'ISFB	15
Nombre d'établissements faisant confiance à l'ISFB	15
Fréquentation par type de cursus	16
Taux de réussite des formations diplômantes	16
Provenance des élèves	17
Nombre de membres ISFB	17
<b>Evénements 2007</b>	<b>18</b>
<b>Perspectives 2008</b>	<b>20</b>

## Le mot du Président



**Antonio Palma**

Président de l'ISFB,  
Associé commanditaire de  
MM. Mirabaud & Cie

Lors de la fête des lauréats du 18 octobre 2007, j'ai eu l'occasion de rappeler que la formation n'était pas un but ultime, mais bien un moyen nous permettant de faire face à nos défis professionnels. Il en résulte pour chacun, quel que soit le nombre d'années passées sur différents bancs d'école et d'institut, un avantage toujours avéré: l'augmentation de la qualité de son travail, la compréhension des sujets et, par là même, l'intérêt de l'activité.

S'il est un souvenir lointain que je garde de mes années de formation, c'est celui d'un cours de biologie. On nous avait solennellement expliqué la théorie de l'adaptation. C'était globalement l'ensemble des modifications durables résultant d'une situation nouvelle (apparition d'un prédateur, modification du climat, ...). On ne manquait pas de nous préciser que les organismes qui ne s'étaient pas suffisamment adaptés à leur environnement finissaient par se déplacer... ou dépérir ! J'en ai eu froid dans le dos...

Si nous sommes aujourd'hui sortis de la préhistoire, il n'en reste pas moins que cet exemple scientifique transposé au monde d'aujourd'hui - et aux places financières genevoise et suisse en particulier - ne manque pas d'intérêt. La base de notre métier de banquier repose en effet sur notre maîtrise à trouver et à traiter l'information et la connaissance. Dans un monde globalisé, nous vivons tous quotidiennement l'effet de l'aile du papillon, où un simple battement peut avoir des conséquences sur la planète entière. L'apparition d'une nouvelle espèce, le papillon «subprime», en a d'ailleurs fait la récente démonstration.

Dans un univers en perpétuel changement, il est donc primordial que chacun prenne son destin professionnel en main, et que tout entrepreneur offre une formation de qualité à ses collaboratrices et collaborateurs. L'Institut Supérieur de Formation Bancaire (ISFB) est ainsi né il y a vingt ans de la volonté des banques genevoises d'offrir une plateforme de formation professionnelle spécialisée.

J'y vois aujourd'hui un atout incontestable de la place financière genevoise, de par le rôle déterminant de l'ISFB dans le maintien de sa compétitivité et par là même de sa pérennité. L'adaptation aux besoins du marché est en effet l'un des points forts de l'Institut. C'est dans cet esprit qu'a été lancée l'automne dernier une formation en financement du négoce international. Genève en effet, avec plus de 500 sociétés de trading implantées dans le canton, est devenue au fil du temps une plaque tournante de ce type de commerce. Répondre à de tels besoins est là la vocation première de l'ISFB: être une interface entre les aspirations des collaborateurs et les exigences des établissements bancaires.

La formation continue est avant tout une responsabilité personnelle. Il nous appartient donc à tous d'être perpétuellement en éveil et au chevet de notre environnement professionnel, afin de ne pas rater les grandes évolutions des métiers de la finance.

L'ISFB s'engage à proposer une offre adaptée aux perpétuels changements de notre profession.

**«La formation  
n'est pas un but  
en soi, c'est  
un moyen  
d'obtenir ce que  
l'on cherche.»**

Antonio Palma  


# Suivre une formation à l'ISFB

Depuis sa fondation en 1987, l'ISFB accomplit avec succès sa mission: offrir une palette de formations et de cours permettant aux professionnels de la banque et de la finance de développer leurs compétences et de se perfectionner. Il joue aujourd'hui un rôle déterminant dans le maintien de la compétitivité de la place financière genevoise et de sa pérennité.

## **L'ISFB offre à ses étudiants trois types de cursus:**

- des formations diplômantes (Diplômes ISFB, Certificats ISFB, Ecole Supérieure spécialisée en Banque et Finance ESBF)
- des cours à la carte
- des cours pour les entreprises (Intra)

# Formations diplômantes

L'offre ISFB en matière de formations diplômantes se compose de 3 Diplômes ISFB, 3 Certificats ISFB et du Diplôme fédéral en économie bancaire de l'ESFB.

## **Les Diplômes ISFB**

Les Diplômes ISFB sont des formations professionnelles modulaires reconnues par le Département de l'Instruction publique du canton de Genève. Ces diplômes peuvent être considérés comme un objectif en soi ou comme un tremplin pour d'autres formations postgrades.

### **Diplôme ISFB de Gestion de fortune (DGF)**

Formation orientée vers la gestion de portefeuille, elle regroupe les compétences techniques essentielles à l'exercice du métier. Avec plus de 15 ans d'expérience, elle atteste d'une base solide à une carrière professionnelle. Des études de cas, effectuées pour la partie technique à l'aide de données réelles du marché, permettent aux candidats d'appliquer immédiatement les notions enseignées.

Ce cursus de huit modules débute en septembre et se déroule sur 9 mois, à raison d'environ 4 jours de formation par mois. Chaque module peut être suivi à la carte, moyennant le strict respect des prérequis.

### **Diplôme ISFB en Conseil financier (DCF)**

Orientée vers le conseil global, cette formation est en cours de réorientation et verra le jour sous un angle neuf en automne 2008. Chaque module pourra être suivi à la carte, moyennant le strict respect des prérequis.

### **Diplôme ISFB en Opérations bancaires (DOB)**

Formation orientée vers les métiers du «back office», elle regroupe les compétences essentielles à la compréhension et à l'exercice des métiers de l'administration financière.

Ce cursus de sept modules débute en septembre et se déroule sur 9 mois, à raison d'environ 4 jours de formation par mois. Chaque module peut être suivi à la carte, moyennant le strict respect des prérequis.

Des certificats  
qui englobent  
l'ensemble de  
l'activité bancaire  
de base

Une connaissance  
théorique solide  
étayée par  
la pratique

### Les Certificats ISFB

Les Certificats ISFB englobent l'ensemble de l'activité bancaire de base.

#### **Certificat ISFB en Techniques bancaires**

Formation orientée sur le «Private Banking», elle regroupe les connaissances bancaires dans leur ensemble et permet d'acquérir une vue globale du monde bancaire et financier.

Elle se complète d'une formation parallèle regroupant les mêmes thèmes, mais plus orientée «Retail Banking» et dispensée le soir et quelques samedis matin.

Dès la rentrée 2008, ce certificat sera remplacé par le Certificat en Private Banking.

#### **Certificat ISFB en Marchés financiers**

Formation professionnelle regroupant les connaissances essentielles à la maîtrise du domaine financier et de son environnement. Elle correspond aux modules communs des Diplômes ISFB et se divise en trois modules répartis sur 12 jours.

#### **Certificat ISFB en Financement du négoce international**

Nouvelle formation professionnelle permettant d'acquérir les compétences techniques liées au métier du financement du négoce international en s'orientant sur les crédits documentaires. Elle se divise en trois modules répartis sur 12 jours.

### École Supérieure spécialisée en Banque et Finance (ESFB)

Ce nouveau cursus permet d'acquérir le titre de Diplôme en économie bancaire (ES). Ce dernier atteste de la capacité à effectuer des opérations bancaires en s'appuyant sur une connaissance théorique solide, étayée par la pratique - connaissances de base et connaissances des processus - ainsi que sur des compétences d'actions globales dans trois domaines principaux: le placement, le financement et les opérations bancaires.

Des connaissances en économie bancaire générale, en planification financière (prévoyance, assurances et fiscalité) et en Investment Banking offrent une vision d'ensemble de l'activité et de ses processus, tant au regard de l'environnement bancaire externe qu'interne.

La clientèle est au centre de toutes prestations fournies par les banques. L'activité du Diplômé en économie bancaire (ES) repose ainsi sur une orientation «client» en matière de conseil et de vente.

Menée en alternance avec l'activité professionnelle, cette formation demande un investissement important au candidat qui sera amené à réaliser des travaux durant toute la durée de sa formation.

L'ISFB possède l'exclusivité de cette formation dans le canton de Genève.

## Cours à la carte

Parallèlement à ses formations diplômantes, l'ISFB offre un important panel de 70 cours répartis sur diverses sessions tout au long de l'année. Ils s'adressent aussi bien aux novices du monde bancaire qu'aux experts désirant perfectionner leurs connaissances. Ces cours permettent d'acquérir des compétences techniques spécifiques ainsi qu'un accès à une formation continue permanente. Ils sont segmentés en 7 familles:

- Introduction à la banque
- Bourse et titres
- Outils de décisions financières
- Analyse financière – gestion financière
- Instruments financiers – dérivés
- Affaires commerciales
- Compétences personnelles (développer ses compétences en management)

Des cours à la carte s'adressant aussi bien aux novices du monde bancaire qu'aux experts

## Cours pour entreprises (Intra)

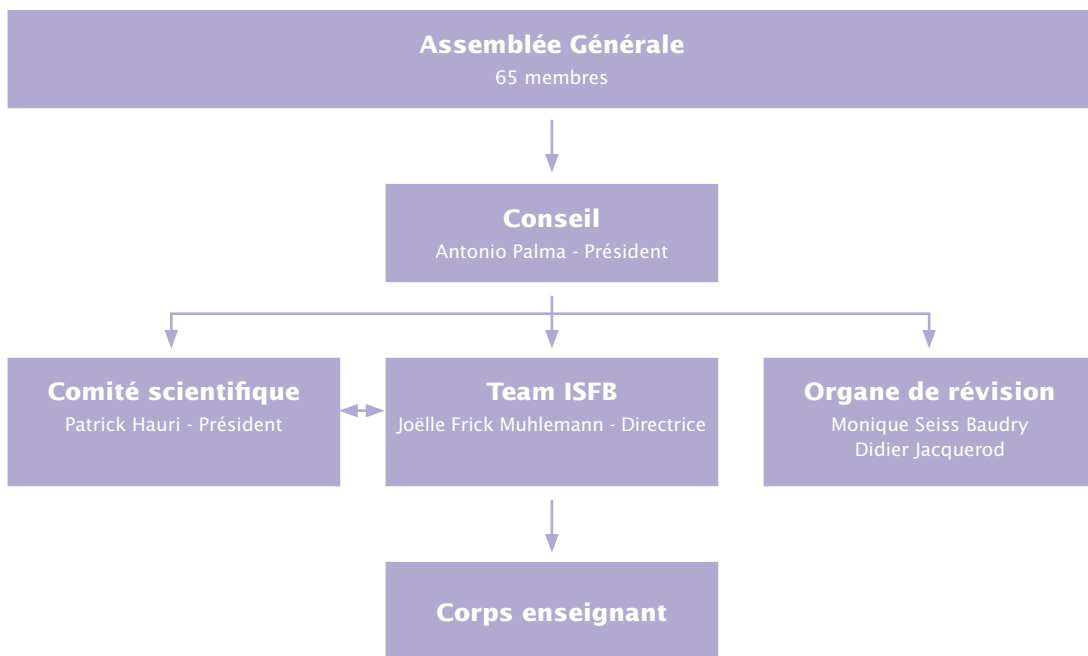
Les cours pour entreprises – ou Intra - sont des formations conçues sur mesure. Ces cours permettent d'offrir une formation générale, tout en incluant les produits et la stratégie spécifique à l'établissement concerné. Ils apportent non seulement une plus-value considérable au candidat, mais renforcent aussi l'esprit d'entreprise.

# Structure et organisation de l'ISFB

L'ISFB est une association qui regroupe aujourd'hui 65 membres actifs de la place financière genevoise, représentés par un Conseil présidé par M. Antonio Palma.

L'organisation et la gestion de la structure reposent sur une équipe de collaborateurs et d'enseignants qui assurent quotidiennement le bon déroulement des cours et des formations.

Un Comité scientifique garantit, quant à lui, l'adéquation permanente de l'offre de formation de l'ISFB avec les besoins du marché.



## L'Assemblée générale

L'organe faîtière de l'Institut Supérieur de Formation Bancaire est composé de 65 membres représentant la majeure partie des acteurs bancaires de la place de Genève.

*Vous trouverez la liste de tous nos membres en page 21.*

**En 2007, l'ISFB a eu le plaisir d'accueillir sept nouveaux établissements:**

Arbinter-Omnivalor SA

Aurelys SA

Banco Santander (Suisse) SA

Banque Hapoalim (Suisse) SA

Cargill International SA

Financière Mermod SA

Wealth CCC SA



## Le Conseil

L'ISFB est piloté par 7 délégués nommés par l'Assemblée générale.



**M. Antonio PALMA** - Président de l'ISFB  
Associé commanditaire de MM. Mirabaud & Cie



**M. Blaise GOETSCHIN** - Vice-Président  
Président de la Direction générale, Banque Cantonale de Genève



**M. Cédric ANKER**  
Directeur général de la Banque Vontobel Genève SA



**M. Steve BERNARD**  
Secrétaire de l'Association pour le développement des compétences bancaires ADCB



**M. Gaétan BORDIER**  
Associé de MM. Bordier & Cie



**M. Jean-Claude MANGHARDT**  
Secrétaire général de l'Union Bancaire Privée



**M. Maurice MONBARON**  
Vice-Président du Conseil d'administration du Crédit Agricole (Suisse) SA

# Le Comité scientifique

Le Comité scientifique assure l'adéquation de l'offre des cours de l'ISFB aux besoins du marché.

**M. Patrick HAURI** - Président du Comité Scientifique  
Lombard Odier Darier Hentsch & Cie

**M. Pierre-André BERTHOLET**

**M. Claude CHAUBERT**  
Crédit Agricole (Suisse) SA

**Mme Christel RENDU DE LINT**  
UBP

**M. Frédéric RUIZ**  
Credit Suisse

**M. Laurent NGuyen**  
Pictet & Cie



107 professionnels du monde de la banque et de la finance assurent au quotidien une formation de très haute qualité.

## Le Team ISFB

Pour assurer au quotidien le bon déroulement des cours et des formations, l'ISFB se repose sur une équipe de 6 collaborateurs.

**Joëlle Frick Muhlemann**, directrice

Diplômée de l'Université de Genève, elle possède une longue expérience professionnelle, tant dans le domaine bancaire que dans la formation des adultes. Elle collabore avec de nombreuses instances officielles en lien avec la formation.

**Myriam Koessler Rossi**, assistante de direction

Collaboratrice à l'ISFB depuis la création de l'Institut, elle est également assistante de direction de l'Ecole Supérieure spécialisée en Banque et Finance (ESBF).

**Chantal Aguiar**, assistante de formation & webmaster

Elle assure la gestion et la programmation des cours de l'ISFB. Ayant suivi plusieurs formations internes, elle apporte son soutien aux candidats et aux professeurs de l'Institut.

**Michel Metry**, responsable de formation et chargé de cours

Diplômé de l'Université de Genève et titulaire d'une licence en matière de coaching, il dispose d'une solide expérience dans les domaines bancaires, dans la conception et l'animation de formations ainsi que dans le coaching individuel.

**Blaise Neyroud**, directeur des cours

Titulaire du diplôme fédéral d'économie bancaire et d'un diplôme fédéral de formateur en entreprise, il dispose d'une longue expérience en matière de formation bancaire. Il assure également la direction de l'Ecole Supérieure spécialisée en Banque et Finance (ESBF).

**Sandrine Lamielle**, responsable logistique et communication

Diplômée de l'Université de Genève. En plus de son activité première, elle assiste l'équipe dans la production des supports de cours, coordonne les examens et participe aux divers travaux administratifs.



De gauche à droite: Joëlle Frick Muhlemann, Sandrine Lamielle, Blaise Neyroud, Chantal Aguiar, Michel Metry, Myriam Koessler Rossi

## Le corps enseignant

Essentiellement praticiens dans les banques, l'ISFB dispose d'une équipe de plus d'une centaine de professionnels prêts à transmettre leurs compétences et leur savoir-faire. Ils participent à assurer une relève de qualité, à tous les niveaux, pour la place financière genevoise.

## L'organe de révision

Madame Monique Seiss Baudry, responsable de l'audit interne et membre de la direction de la Banque Cantonale de Genève partage la tâche de la révision des comptes de l'ISFB avec Monsieur Didier Jacquero, réviseur interne chez Pictet & Cie.

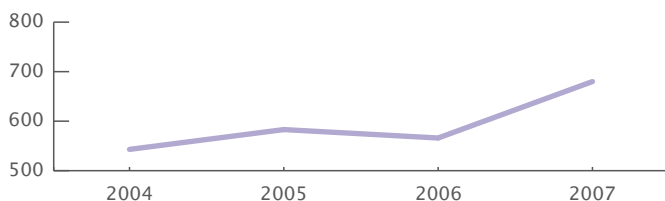
L'ISFB est né en 1987 sur une initiative du Groupement des Banquiers Privés Genevois et du Groupement des Etablissements de Crédit de la Place de Genève.

# L'ISFB en chiffres

L'ISFB a su évoluer et s'adapter à l'environnement économique et bancaire. Il revisite régulièrement son offre afin de l'adapter au mieux aux exigences du marché. Depuis maintenant 20 ans, il affiche des résultats et une progression à la hauteur des ambitions des acteurs de la place financière genevoise.

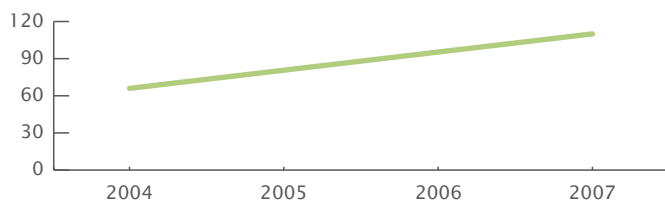
### Nombre d'élèves inscrits

Depuis 2004, le nombre d'élèves ayant participé à des cours de l'ISFB sont passés de 543 à 680, ce qui représente une augmentation de 25%.



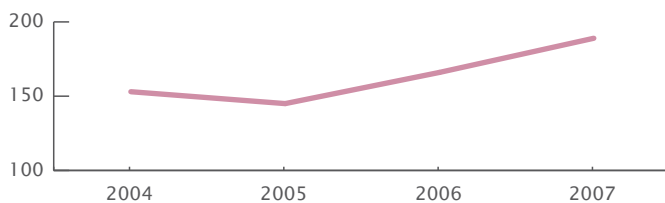
### Nombre de professeurs exerçant à l'ISFB

L'ISFB offre une palette de plus de 70 cours nécessitant l'investissement de plus en plus d'experts. Il a mandaté 110 professeurs en 2007 contre 66 en 2004.



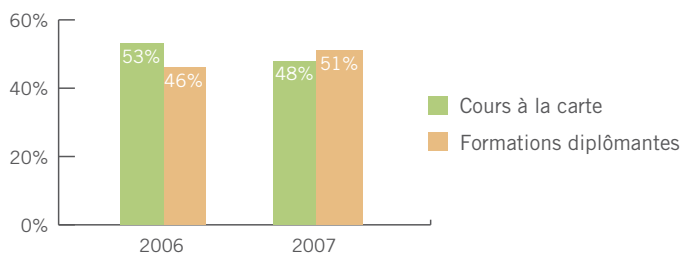
### Nombre d'établissements faisant confiance à l'ISFB

De plus en plus d'établissements font confiance à l'ISFB pour la formation de leurs collaborateurs (189 en 2007). Cette augmentation prouve la confiance croissante que portent les acteurs de la place financière genevoise à l'ISFB.



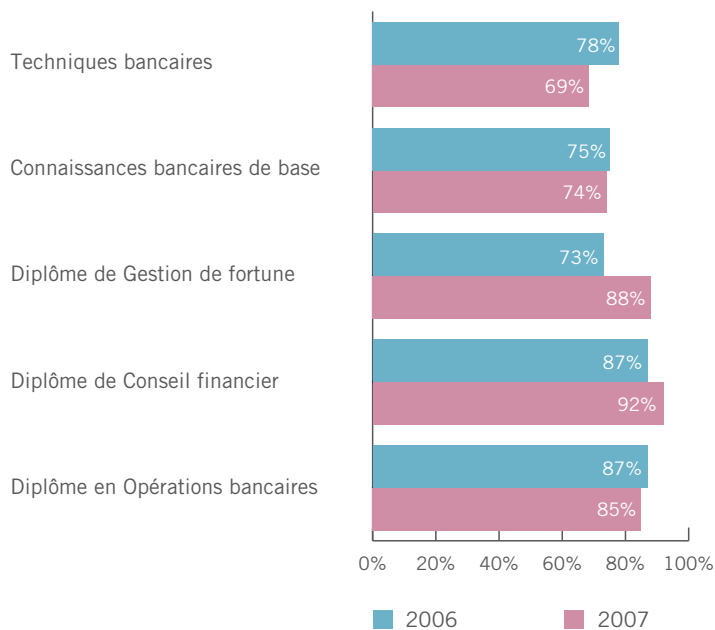
### Fréquentation par type de cursus

Les formations diplômantes prennent le pas sur les cours à la carte. Une majorité d'élèves se dirigent vers des cursus de longue durée.



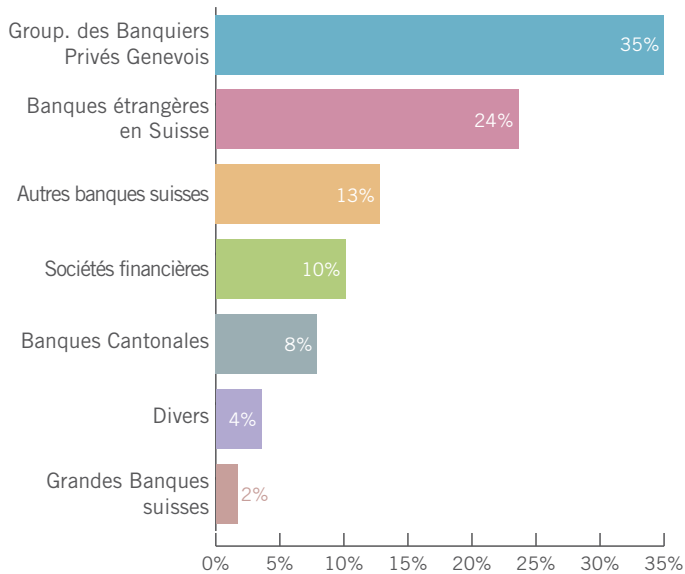
### Taux de réussite des formations diplômantes

Le taux de réussite moyen, toutes branches confondues, reste stable par rapport à l'année précédente (78% de réussite globale en 2007, 76% de réussite globale en 2006).



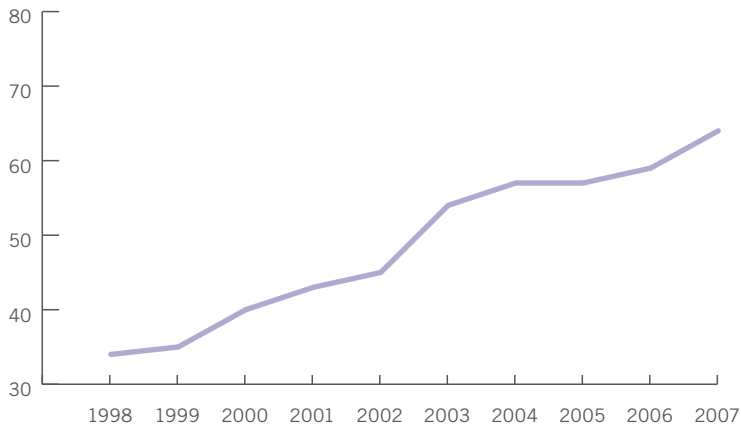
### Provenance des élèves

L'ISFB est fier d'accueillir des élèves provenant d'établissements très variés.



### Nombre de membres ISFB

Depuis 2006, l'ISFB compte 7 membres supplémentaires portant actuellement le nombre de membres soutenant l'association dans sa mission à 65.



# Événements 2007

En marge de son rôle de formateur à proprement parler, l'ISFB organise tout au long de l'année des événements liés à son activité et au monde économique et bancaire.

### **Nomination du nouveau Président**

Monsieur Antonio Palma, Associé commanditaire de MM. Mirabaud & Cie a repris la Présidence de l'ISFB en lieu et place de Monsieur Jean-François Demole, Associé gérant de Pictet & Cie, Président sortant.

### **Séances d'information**

Au début 2007, des séances d'information sur la formation de l'Ecole Supérieure spécialisée en Banque et Finance ont été organisées à deux reprises: une première en mars et une seconde en avril.

### **Rencontres «Petits-déjeuners»**

Des rencontres «Petits-déjeuners» entre les responsables de formation de nos établissements membres ont été mises en place au long de l'année sur différents thèmes tels que: «Valoriser la formation: mission impossible ?», «Responsables de formation: quels sont vos indicateurs de réussite ?».

### **Cérémonie de remise des diplômes**

La cérémonie de remise des diplômes s'est tenue en octobre et nous a permis de remettre un Brevet fédéral, un Diplôme ou un Certificat ISFB à 114 lauréats.

### **Enrichissement de l'offre**

L'ISFB a mis en place un nouveau cursus sur le financement du négoce international.

### **Création du Comité scientifique**

Présidé par Patrick Hauri, Chief Risk Officer chez Lombard Odier Darier Hentsch & Cie, la principale tâche du comité, composé de praticiens experts, est de garantir l'adéquation permanente de l'offre des cours de l'ISFB aux besoins du marché.

### **20 ans de formation**

L'ISFB a eu le plaisir de fêter ses 20 ans d'existence en 2007. Depuis sa création, il n'a cessé d'évoluer pour devenir la référence que l'on connaît aujourd'hui.

Des rencontres régulières entre les responsables de formation permettent de débattre sur des sujets particuliers et d'améliorer ainsi constamment les services de l'ISFB

# Perspectives 2008

## **Refonte totale du Diplôme ISFB en Conseil financier**

Afin de mieux répondre aux besoins du marché, une refonte totale de cette formation basée sur le conseil global est en cours et sera proposée sous sa nouvelle forme dès novembre 2008.

## **Ouverture de la 3ème session de l'ESBF**

Suite au succès des deux premières sessions ouvertes en automne 2006 et 2007, l'ISFB organise une 3ème session de cette formation qui sera ouverte cette année à la même période.

## **Lancement du nouveau site internet et de la nouvelle identité visuelle ISFB**

L'ISFB est heureux de faire peau neuve cette année. Sa nouvelle identité sera dévoilée dans le courant de l'été avec une nouvelle mouture entièrement repensée de son site internet.

## **Portes ouvertes le 10 juin 2008**

L'ISFB ouvrira ses portes afin de permettre à tous de découvrir les lieux et les nombreuses formations offertes par l'Institut.

## **Nouveaux certificats pour la formation de base**

Enfin, cette année verra débiter les cours pour le Certificat ISFB en Private Banking (qui remplacera le Certificat ISFB en Techniques Bancaires) et le Certificat ISFB en Retail Banking (qui remplacera l'actuel Cours de connaissances bancaires de base).

Ces certificats, qui seront reconnus par l'Etat de Genève, seront proposés à choix en cours du jour ou en cours du soir.

# La liste des membres de l'ISFB

## **Banques Cantonales**

Banque Cantonale de Genève

## **Grandes Banques**

Credit Suisse

UBS SA

## **Banques Raiffeisen**

Fédération Genevoise des Banques

Raiffeisen

## **Banques commerciales**

Banque Migros

## **Banques commerciales et de gestion**

Banca del Gottardo

Banque de patrimoines privés Genève

Banque Heritage

Banque Julius Baer & Cie SA

Banque Privée Edmond de Rothschild SA

Banque Syz & Co SA

Banque Vontobel Genève SA

EFG Bank

Hyposwiss Private Bank (Genève) SA

Union Bancaire Privée

## **Banques en main étrangères**

ABN AMRO Bank (Suisse)

American Express Bank (Switzerland) SA

Banco Santander (Suisse) SA

Bank Leumi le-Israel (Suisse)

Banque Amas (Suisse) SA

Banque Audi (Suisse) SA

Banque CIC (Suisse) SA

Banque de Commerce et de Placements

Banque Frank, Galland & Cie SA

Banque Pasche SA

Banque Privée Espirito Santo SA

Banque Safdié SA

Banque Sarasin & Cie SA

Barclays Bank (Suisse) SA

BHI Swiss Private Banking

BNP Paribas (Suisse) SA

Crédit Agricole (Suisse) SA

Deutsche Bank (Suisse) SA

Fortis Banque (Suisse) SA

HSBC Gucerzeller Bank SA

HSBC Private Bank (Suisse) SA

ING Bank (Suisse) SA

J.P. Morgan (Suisse) SA

Kredietbank (Switzerland) Ltd

Lloyds TSB Bank Plc

Merrill Lynch Bank (Suisse) SA

PKB Privatbank AG

Royal Bank of Canada (Suisse)

Saxo Bank (Switzerland) SA

Schroder & Co Banque SA

SG Private Banking (Suisse) SA

Société Bancaire Privée SA

## **Banquiers privés**

Bordier & Cie

Lombard Odier Darier Hentsch & Cie

Mirabaud & Cie

Pictet & Cie

## **Autres**

Altran AG

Arbinter-Omnivalor SA

Association Suisse des Gérants de Fortune (ASG)

Aurelys SA

Cargill International SA

CLS Communication AG

Financière Mermod SA

Les Retraites Populaires

Reuters SA

SOPRA Informatique SA

Temenos Suisse SA

Unicible

UTS United Trading Services SA

Wealth C.C.C. SA



Route des Jeunes 12 - 1227 Carouge  
T +4122 827 30 00  
[www.isfb.ch](http://www.isfb.ch)

CLS COMMUNICATION  
*your message matters*



Rue Centrale 10 - 1003 Lausanne  
T +4122 317 54 00  
[www.cls-communication.com](http://www.cls-communication.com)

L'ISFB remercie CLS Communication pour sa collaboration à l'édition de ce rapport.