

**EXAMEN DE FIN D'APPRENTISSAGE D'EMPLOYÉ DE COMMERCE 2012 / ÉCRIT SOLUTIONS****BRANCHE BANQUE****PROFIL B****SOLUTIONS SÉRIE 1****SITUATIONS ET CAS PRATIQUES****INFORMATIONS IMPORTANTES POUR LA CORRECTION**

Lors des corrections/évaluations, les experts doivent tenir compte des indications suivantes:

- Les exigences relatives à la forme de la réponse doivent entrer en ligne de compte pour la notation. Par exemple, l'énoncé demande parfois de répondre «par des phrases complètes» ou «en style télégraphique». La totalité des points ne peut être accordée lorsque la réponse ne respecte pas la forme requise.
- Faute d'indication contraire, toute réponse différente du corrigé est acceptable pour autant qu'elle soit pertinente. L'attribution ou non des points doit alors se fonder sur le savoir sous-jacent à la question.
- Il faut tenir compte des erreurs qui se répercutent sur les réponses suivantes. Il est par exemple possible d'attribuer des points pour une réponse fautive lorsque l'erreur découle d'une réponse précédente, alors que le raisonnement est juste. La totalité des points ne peut toutefois jamais être accordée en pareil cas.

**Veillez observer les points suivants:**

1. L'examen écrit traite de situations professionnelles et de cas pratiques tels que l'on peut en rencontrer dans le cadre des activités quotidiennes d'une banque.

Questions	Nombre de points maximum	Nombre de points obtenus	Note
<b>Total des points</b>	<b>100</b>		

2. Veuillez inscrire vos nom, prénom et numéro de candidat, ainsi que le nom de votre employeur et le lieu d'examen sur cette feuille, aux emplacements prévus à cet effet.
3. Assurez-vous que vous disposez bien de la totalité de l'énoncé (questions 1 à 28, pages 1 à 35).
4. Lisez attentivement les questions avant d'y répondre.
5. Indiquez votre raisonnement afin que les résultats de vos calculs puissent être évalués.
6. Vous pouvez répondre aux questions dans l'ordre qui vous convient.
7. Seule l'utilisation d'une calculatrice est autorisée.
8. Rédigez vos réponses sous forme de phrases complètes lorsque l'énoncé l'exige.
9. Lorsque la question requiert plusieurs réponses, celles-ci sont prises en compte dans l'ordre où elles sont indiquées. Les réponses supplémentaires ne sont pas prises en considération (pas de choix entre plusieurs réponses possibles!).
10. Temps imparti pour l'examen: 120 minutes

**NOUS VOUS SOUHAITONS BONNE CHANCE!**

Visas des experts

AA \_\_\_\_\_

AB \_\_\_\_\_

BA \_\_\_\_\_

BB \_\_\_\_\_

Points

**1. Préparer et mener un entretien avec un client**

**8 points**

Objectifs détaillés 1.1.1.1 (C2) / 1.1.1.2 (C3)

Cet après-midi, vous attendez Martin Berchtold, l'un de vos clients, pour un entretien de conseil. M. Berchtold a souscrit une hypothèque à taux fixe auprès de votre banque et souhaite la renouveler. Etant donné que vous avez encore peu d'expérience des entretiens avec la clientèle, la préparation de cette entrevue revêt une importance capitale pour vous.

**a) Quels sont les préparatifs nécessaires? Indiquez-en quatre en style télégraphique.**

**4 x ½ point**

- Définir la grille de l'entretien
- Formuler des objectifs
- Réserver une salle et la ranger
- Préparer les documents nécessaires pour l'entretien

Lors de votre dernière formation, vous avez appris à utiliser une grille de conseil standardisée.

**b) Quels sont les avantages que présente la grille de conseil standardisée? Indiquez-en un du point de vue de la banque et un autre du point de vue du client.**

**2 x 1 point**

	<b>Avantages</b>
<b>Du point de vue de la banque</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Prestations de conseil performantes</li> <li>- Prestations de conseil ciblées</li> <li>- Image positive de la banque</li> <li>- Couverture juridique</li> </ul>
<b>Du point de vue du client</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Les principaux éléments de l'entretien sont consignés par écrit et n'ont pas besoin d'être répétés à chaque fois.</li> <li>- Prestations de conseil ciblées</li> <li>- Prise en compte des besoins du client</li> </ul>

*Indication pour la correction: les avantages indiqués du point de vue de la banque et du client doivent être différents.*

Nombre de points obtenus

Points

En préparant votre entretien avec M. Berchtold, vous réfléchissez aux types de questions que vous pourriez poser.

c) **Donnez une caractéristique essentielle de chacun des types de questions suivants.**

4 x 1 point

Type de question	Caractéristique
<b>Question ouverte</b>	<i>Il n'est pas possible de répondre par «oui» ou par «non» à une question ouverte. Celle-ci exige une réponse explicite de la part de l'interlocuteur.</i>
<b>Question fermée</b>	<i>Il est possible de répondre à une question fermée par «oui», par «non» ou par un seul mot.</i>
<b>Question suggestive</b>	<i>La question suggestive permet d'influencer la réponse de l'interlocuteur.</i>
<b>Question avec alternative</b>	<i>La question qui présente une alternative permet à l'interlocuteur de choisir entre deux possibilités.</i>

Nombre de points obtenus

Points

**2. Assortiment de comptes**  
Objectif détaillé 1.7.4.1 (C1)

**2 points**

Un nouveau client pénètre dans votre banque afin de se renseigner sur les différents types de comptes qu'elle propose.

**Complétez le tableau ci-dessous en indiquant au client un type de compte adapté à chacun de ses besoins.**

**4 x ½ point**

<b>Besoin du client</b>	<b>Type de compte adéquat</b>
Le client dispose d'un montant de CHF 45 000 qu'il souhaite conserver à moyen terme sur un compte offrant une rémunération optimale.	<i>Compte d'épargne, éventuellement avec un taux préférentiel (si la banque propose un produit de ce type)</i>
Le client a besoin d'un compte adapté pour effectuer ses transactions au quotidien.	<i>Compte personnel, compte salaire ou compte courant s'il s'agit d'une entreprise</i>
Le client souhaite se constituer un capital en bénéficiant d'avantages fiscaux afin de devenir propriétaire un jour.	<i>Compte de prévoyance du 3<sup>e</sup> pilier, compte d'épargne-logement</i>
Le client a changé d'employeur et doit placer le solde de son ancienne caisse de pension.	<i>Compte de libre passage</i>

Nombre de points obtenus

Points

**3. Tâches et instruments de la Banque nationale suisse (BNS) 2 points**  
Objectif détaillé 3.1.6.5 (C2)

En tant que «banque des banques», la BNS assume diverses fonctions économiques.

**a) Quelle est la principale tâche de la BNS?**

**1 point**

- *La BNS mène une politique monétaire servant les intérêts du pays.*  
*Ou:*
- *La BNS mène une politique monétaire visant à assurer la stabilité des prix.*

**b) Dans quel texte de loi suprême les tâches de la Banque nationale suisse sont-elles ancrées?**

**1 point**

*La Constitution fédérale*

*Indication pour la correction: la loi sur la BNS et la loi sur les banques ne constituent pas de bonnes réponses dans ce contexte.*

**4. Taux d'intérêt et conditions de retrait 4 points**  
Objectifs détaillés 1.7.4.2, 1.7.4.7 (C2)

Mme Zanetti souhaite acheter une nouvelle voiture. Elle a trouvé une offre sur Internet et aurait besoin de CHF 15 000 en espèces. Cette cliente dispose de CHF 2750 sur son compte personnel et de CHF 28 000 sur son compte d'épargne. Elle vient vous demander si elle peut retirer le montant nécessaire au guichet demain.

**a) Où Mme Zanetti aurait-elle pu s'informer par elle-même sur les conditions de retrait applicables? Indiquez deux possibilités.**

**2 x ½ point**

- *Descriptif du produit sur Internet*
- *Prospectus de la banque*
- *Confirmation d'ouverture du compte*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

Vous informez Mme Zanetti sur les conditions de retrait applicables. Celles-ci prévoient une disponibilité maximale de CHF 5000 par mois.  
La cliente accepte mal que l'argent qu'elle a placé sur son compte d'épargne soit en partie bloqué ainsi. Elle ne comprend pas pourquoi elle ne peut retirer la somme dont elle a besoin en toute simplicité demain.

**b) Quelles sont les raisons qui justifient cette restriction? Expliquez-en une par des phrases complètes à Mme Zanetti.**

**1 point**

- *Ces conditions de retrait restreintes permettent à la banque de disposer des fonds à plus long terme et de travailler avec, c'est-à-dire de le prêter à des taux d'intérêt relativement élevés. Si l'argent était disponible à tout moment, les possibilités de le faire fructifier seraient beaucoup plus limitées.*
- *Règle d'or des banques: les prêts à long terme doivent être couverts par des capitaux placés à long terme.*

**c) Pourquoi peut-il malgré tout être pertinent d'ouvrir un compte d'épargne? Indiquez deux motifs à cette cliente.**

**2 x ½ point**

- *Taux d'intérêt supérieur à celui du compte personnel, compte adapté pour les fonds inutilisés à long terme*
- *Constitution de réserves pour des dépenses spécifiques, objectifs d'épargne de court à moyen terme*
- *Gestion de compte gratuite*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

Mme Zanetti se renseigne également sur le coût de ses deux comptes.

**d) Expliquez-lui pourquoi le compte personnel coûte plus cher que le compte d'épargne.**

**1 point**

- *Le compte personnel est plus cher, car il propose davantage de services.*
- *En général, la banque envoie régulièrement des relevés de compte pour les comptes personnels.*
- *Le compte d'épargne est souvent gratuit pour le client, car ses frais de gestion sont minimes.*
- *La banque n'envoie généralement qu'un seul relevé de compte par an pour les comptes d'épargne.*

**5. Ouverture de compte**

**2 points ½**

Objectif détaillé 1.7.4.3 (C2)

M. Bertolli vient vous voir au guichet. Il souhaite ouvrir un compte pour gérer le trafic des paiements du club de football qu'il vient de fonder, le FC Kick, dont il est président. Vous vous chargez de l'ouverture de ce compte en le remerciant de la confiance qu'il vous témoigne.

**a) Indiquez un document que le client doit signer lors de l'ouverture du compte.**

**1 point**

- *Formulaire d'ouverture de compte*
- *Conditions générales*
- *Réglementation des signatures*

*Indication pour la correction: le formulaire A ne constitue pas une bonne réponse ici.*

Les autorisations à disposer du compte doivent être régies conformément aux dispositions prévues par les statuts du club.

**b) Le trésorier, le secrétaire et l'assesseur doivent pouvoir disposer du compte. Quelles sont les deux formes d'autorisations envisageables?**

**2 x ½ point**

- *Procuration individuelle*
- *Procuration collective*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

c) A partir de quand le trésorier pourra-t-il disposer du compte?

½ point

*Dès que la banque se trouvera en possession du document signé en bonne et due forme.*

6. Produits de prévoyance

1 point ½

Objectif détaillé 1.7.4.5 (C2)

Mme Puddhu vient tout juste d'arriver en Suisse. Elle travaille comme infirmière dans un hôpital des environs et vient s'informer sur le système de prévoyance suisse.

**Décrivez le but de chacun des trois piliers du système de prévoyance suisse en style télégraphique.**

3 x ½ point

Pilier	But
1 <sup>er</sup> pilier: AVS	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>Prévoyance étatique</i></li> <li>– <i>Garantie des moyens de subsistance</i></li> <li>– <i>Prestation de base</i></li> </ul>
2 <sup>e</sup> pilier: LPP	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>Prévoyance professionnelle</i></li> <li>– <i>Maintien du niveau de vie habituel</i></li> </ul>
3 <sup>e</sup> pilier: piliers 3a et 3b	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>Prévoyance privée</i></li> <li>– <i>Complément individuel</i></li> <li>– <i>Epargne-logement / encouragement à la propriété du logement</i></li> </ul>

Nombre de  
points  
obtenus



Points

**7. Financement immobilier**

**4 points**

Objectifs détaillés 1.7.7.3 / 1.7.7.4 (C3)

M. et Mme Rossi, tous deux nés en 1970, travaillent comme juristes depuis 15 ans. Ils ont deux enfants scolarisés et souhaitent réaliser un rêve de longue date: devenir propriétaires. Ils ont trouvé l'annonce suivante sur Internet:

**Maison individuelle neuve de 6 pièces**

Terrain de 600 m<sup>2</sup>, surface habitable de 190 m<sup>2</sup>, label Minergie

Au calme dans un environnement de verdure, à 10 minutes à pied du centre du village

**Prix de vente: CHF 1 000 000**

- a) **Quel doit être le revenu annuel brut minimal de la famille Rossi pour qu'elle puisse se permettre cet achat?**

**Pour vos calculs, tenez compte des indications suivantes:**

<b>Taux d'intérêt théorique de 5% par an</b>
<b>Les clients ne peuvent apporter que les <math>\frac{3}{4}</math> des fonds propres habituellement requis. Pour le restant, ils souhaitent mettre en gage le capital de prévoyance qu'ils détiennent dans le cadre du pilier 3a.</b>

**2 points**

<b>Plan de financement</b>	
Prix de vente	CHF 1 000 000.-
Fonds propres	CHF 150 000.- (les $\frac{3}{4}$ de CHF 200 000.-)
Montant à emprunter	CHF 850 000.- (85%) <span style="float: right;">(½ point)</span>
<b>Calcul des charges</b>	
Intérêts	CHF 42 500.-
Entretien / frais annexes (0,7 à 1,0%)	CHF 7000.- à CHF 10 000.- <span style="float: right;">(½ point)</span>
Amortissement	CHF 8500.- (1%) <span style="float: right;">(½ point)</span> ou 10 000.- (200 000.- / 20 ans)
Total des charges	CHF 58 000.- à CHF 62 500.-
Revenu annuel brut minimal requis	CHF 174 000.- à CHF 187 500.- <span style="float: right;">(½ point)</span>

*Indication pour la correction: il est possible d'attribuer une partie des points si le calcul des charges est correct sur la base d'un plan de financement erroné.*

Nombre de points obtenus

Points

M. et Mme Rossi remportent l'adjudication de cette maison. Ils souhaitent immédiatement profiter de la baisse des intérêts sur le marché monétaire pour une partie du financement, tout en limitant les risques en cas de hausse des taux.

**b) Quel produit proposeriez-vous à ces clients?**

**1 point**

*Hypothèque à taux Libor capé (ou produit similaire)*

*ou*

*Hypothèque Libor avec option de transformation en hypothèque à taux fixe*

*Indication pour la correction: «[...] cap et floor» constitue également une bonne réponse ici.*

**c) Quels sont les inconvénients de la proposition émise en réponse à la question b) par rapport à une hypothèque à taux fixe? Indiquez-en deux.**

**2 x ½ point**

- *Le cap se paie par une majoration du taux d'intérêt.*
- *Le montant minimal est supérieur à celui requis pour une hypothèque à taux fixe.*
- *Les charges fluctuent.*
- *Une surveillance permanente est nécessaire de la part du client.*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

**8. Expliquer le crédit lombard**  
Objectif détaillé 1.7.7.5 (C3)

**3 points**

Mme Malik possède un dépôt de titres. Elle estime que les cours des actions sont actuellement sous-évalués dans le monde entier et aimerait tirer profit de cette opportunité. Elle souhaite par conséquent contracter un crédit lombard.

**a) Complétez le tableau ci-dessous et calculez le montant maximal du crédit qu'elle peut contracter.**

Tableau de conversion des devises	Cours moyen contre le CHF
EUR	1,35
USD	0,85
GBP	1,55

**4 x ½ point**

Nombre / titre	Cours (CHF, devise ou %)	Valeur (en CHF)	Taux d'avance	Valeur d'avance (en CHF)
CHF 10 000.- 3,25% obligation de caisse de la banque – 11.2018	Aucune donnée	Aucune donnée	90 à 100%	9000.- à 10 000.-
2000 Nestlé N	CHF 50.-	100 000.-	50 à 60%	50 000.- à 60 000.-
2 futures SMI	6700.-	134 000.-	0	0
EUR 50 000.- 3,625% Banque mondiale 11-17.9.2013	101	68 175.-	60 à 70 %	40 905.- à 47 722,50
Montant maximal du crédit				99 905.- à 117 722,50

*Indications pour la correction: - ½ point par ligne juste*

*- Déduction d'½ point en cas d'erreur de calcul dans le total*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

Des troubles politiques ont éclaté en Asie. Au cours de la nuit, la situation est devenue dramatique sur les marchés boursiers internationaux. La limite de crédit est entièrement épuisée et une insuffisance de couverture de CHF 30 000.- est apparue. Vous exigez par conséquent que la cliente couvre la position.

b) **Qu'est-ce que la cliente doit fournir dans ce contexte?**

½ point

*Espèces / monnaie scripturale*

c) **Expliquez pourquoi aucune avance n'est accordée sur les polices d'assurance risque décès.**

½ point

*Une police d'assurance risque décès est une police d'assurance risque pure, c'est-à-dire qui n'a aucune valeur de rachat. Le montant de l'assurance n'est versé qu'en cas de décès.*

9. **Expliquer les crédits contre cautionnement**

2 points

Objectif détaillé 1.7.8.5 (C2)

Les financements bancaires des entreprises peuvent être couverts par des garants. Selon le Code des obligations, il existe deux formes de cautionnement, qui se distinguent notamment par les possibilités de recours existantes.

a) **Complétez le tableau ci-dessous.**

2 x ½ point

<i>Cautionnement simple (½ point)</i>	<b>Cautionnement solidaire</b>
<b>Le recours au garant n'intervient qu'au terme de poursuites infructueuses du débiteur.</b>	<i>Le recours au garant intervient dès la première injonction de payer infructueuse (½ point).</i>

Nombre de points obtenus

Points

Pour les cautionnements, le Code des obligations édicte des prescriptions de forme particulières.

**b) Quelles sont les prescriptions de forme à respecter dans les cas suivants?**

**2 x ½ point**

Cas	Prescription de forme
<b>Crédit d'un montant de CHF 30 000 dont le garant est une personne physique</b>	<i>Authentification officielle (½ point)</i>
<b>La société Négoce de boissons SA se porte garante du Bar des Amis.</b>	<i>Forme écrite simple (½ point)</i>

**10. Financement d'un bien immobilier pour un client commercial** **4 points**  
Objectif détaillé 1.7.8.2 (C3)

La société Croissant SA, une boulangerie qui emploie 30 personnes, souhaite faire l'acquisition d'un immeuble commercial. La valeur vénale du bien se monte à CHF 1 000 000. Sa plausibilité est avérée. La société a la possibilité de reprendre l'hypothèque à taux fixe du vendeur aux conditions suivantes: montant de CHF 400 000, taux de 3,75%, durée résiduelle de 4 ans.

La société Croissant SA souhaite apporter CHF 700 000 de fonds propres.

**a) Conseilleriez-vous à Georges Savarin, propriétaire de la société Croissant SA, de reprendre cette hypothèque? Justifiez votre réponse par deux arguments.**

**2 x 1 point**

*Non, il n'est pas conseillé de reprendre cette hypothèque.*

- *Le taux d'intérêt est trop élevé sur le marché actuel.*
- *Le montant de l'hypothèque est trop élevé: la société Croissant SA n'a besoin que de CHF 300 000.*
- *Aucun amortissement n'est possible.*
- *La société Croissant SA serait tenue de traiter avec la banque du vendeur.*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

- b) Quels que soient vos conseils, la société Croissant SA décide d'opter pour une hypothèque à taux variable. Indiquez un avantage et un inconvénient de ce produit pour le client.

2 x 1 point

- *Avantage: amortissement possible à tout moment*
- *Inconvénient: absence de protection en cas de hausse des taux d'intérêt*

11. Décrire les crédits non couverts

2 points

Objectif détaillé 1.7.8.6 (C2)

Une banque peut octroyer des crédits non couverts.

- a) Sous quelles formes les crédits commerciaux en blanc sont-ils généralement octroyés? Indiquez les deux formes les plus courantes.

2 x ½ point

- *Limite en compte courant*
- *Avance à terme fixe*

*Indication pour la correction: le prêt ne constitue pas une bonne réponse ici.*

Ces dernières années, la société Commerces SA, cliente de votre établissement, dégage un chiffre d'affaires moyen de CHF 800 000. Elle présente une demande de crédit pour accroître ses stocks de marchandises. Toutes les exigences requises pour l'octroi de ce crédit sont remplies.

- b) Quelle est la règle d'or applicable dans ce cas? Indiquez-la, puis calculez le montant maximal du crédit en blanc qui peut être accordé à cette entreprise.

2 x ½ point

- *20 à 25% du chiffre d'affaires*
- *CHF 160 000.- à CHF 200 000.-*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

**12. Décrire / analyser des processus de travail**

**10 points**

Objectifs détaillés 1.6.1.2 (C2) / 1.6.1.3 (C4)

Il est possible d'analyser des processus de travail sur la base de différents critères tels que les coûts, le temps ou l'écologie.

**a) Pourquoi le facteur «coûts» revêt-il une telle importance en ce qui concerne les processus de travail aujourd'hui? Indiquez deux aspects.**

**2 x 1 point**

- *Les coûts influent directement sur le prix des produits.*
- *Tous les processus doivent être aussi efficaces que possible. Les coûts inutiles doivent être supprimés, car ils ont une incidence sur le résultat commercial.*
- *Pression concurrentielle*

Différentes techniques créatives peuvent être utilisées pour analyser des processus de travail existants.

**b) Citez deux techniques créatives connues.**

**2 x 1 point**

- *Le brainstorming*
- *Le brainwriting*
- *La matrice morphologique*
- *Le mind mapping*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

Votre banque vous a demandé d'analyser le produit que constitue le recouvrement direct (LSV) selon différents points de vue.

c) **Décrivez les résultats possibles de votre analyse dans le tableau ci-dessous.**

4 x 1 point

Point de vue	Résultat d'analyse pour le produit LSV
<b>Coûts pour la banque</b>	<b>Du point de vue de la banque, le LSV n'engendre que peu de coûts directs: l'ordre n'est saisi qu'une seule fois, puis le traitement est automatique.</b>
<b>Coûts pour le client</b>	<i>Le traitement électronique de l'ordre de paiement par LSV est aussi peu onéreux pour le client que pour la banque.</i>
<b>Investissement en temps pour la banque</b>	<i>La saisie et la suppression d'un ordre LSV demandent peu de temps. Aucune surveillance particulière n'est nécessaire.</i>
<b>Investissement en temps pour le client</b>	<i>Le client gagne du temps, car il n'a plus besoin de penser à effectuer son paiement. Le temps nécessaire à la mise en place de l'ordre est négligeable pour le client.</i>
<b>Écologie</b>	<i>Le traitement du LSV est informatisé. Le papier disparaît. Le LSV est donc une solution optimale d'un point de vue écologique.</i>

*Indication pour la correction: la justification doit être logique et explicite.*

Nombre de points obtenus



Points

Des facteurs critiques peuvent survenir à tout moment dans un traitement ou un processus de travail.

**d) Quels sont ceux susceptibles d'intervenir dans le processus de travail relatif au produit qu'est le LSV? Décrivez-en deux.**

**2 x 1 point**

- *Des erreurs sont susceptibles d'être commises lors de la saisie des données. Dans ce cas, le paiement n'est pas exécuté conformément aux instructions données, ce qui peut donner lieu à des réclamations.*
- *Si le client ne dispose pas d'un montant suffisant sur son compte, le LSV peut entraîner des dépassements de compte. La marche à suivre en pareil cas doit être régie par d'autres processus.*
- *Il peut arriver qu'un montant soit débité plusieurs fois ou qu'une erreur survienne dans le montant prélevé.*

**13. Demander les documents nécessaires à l'analyse du crédit** **2 points**  
Objectif détaillé 1.7.9.2 (C2)

Une demande de crédit de la société Mix-it SA se trouve sur votre bureau. Vos recherches sur Internet vous indiquent que cette entreprise est leader sur le marché suisse des robots ménagers. Ses dirigeants bénéficient d'une solide formation. Une expansion sur le marché européen est prévue.

**a) Pourquoi les informations qui figurent sur le site Internet de l'entreprise ne suffisent-elles pas pour évaluer la solvabilité de celle-ci? Indiquez une raison.**

**1 point**

- *Sur son site Internet, la société peut avoir la tentation de se présenter sous un angle excessivement avantageux.*
- *Les informations qui figurent sur un site Internet ne sont ni exhaustives, ni définitives.*
- *Les chiffres publiés sur Internet sont choisis.*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

b) **Quels documents demanderiez-vous à l'entreprise pour examiner sa solvabilité? Citez-en deux.**

**2 x ½ point**

- *Extrait du registre du commerce*
- *Extrait de l'Office des poursuites*
- *Documents attestant d'une bonne morale de paiement*
- *Références*
- *Comparaisons avec le marché*

*Indication pour la correction: les données concernant la solvabilité telles que le bilan, le compte de résultat, etc. ne constituent pas une bonne réponse ici.*

**14. Etablir les documents nécessaires dans le cadre d'un crédit**

**1 point**

Objectif détaillé 1.7.9.8 (C3)

La société HighTech SA remplace une vieille machine par une neuve. Etant donné qu'elle ne peut intégralement financer celle-ci sur ses fonds propres, elle conclut un contrat de réserve de propriété avec le vendeur.

**Où la réserve de propriété est-elle inscrite?**

**1 point**

*Auprès de l'Office des poursuites (auquel le domicile du débiteur est rattaché)*

**15. Expliquer les opérations de change**

**1 point**

Objectif détaillé 1.7.13.4 (C2)

Il existe différents types d'opérations de change.

**Complétez le tableau suivant en y indiquant les types d'opérations de change qui manquent.**

**2 x ½ point**

Opérations de change			
<b>Opérations au comptant (spot)</b>	<i>Opérations à terme (outright)</i>	<i>Swaps</i>	<b>Options sur devises</b>

Nombre de points obtenus

Points

**16. Justifier l'évolution monétaire**  
Objectif détaillé 1.7.13.6 (C4)

**2 points**

Le cours des devises est soumis à de fortes variations.

**Complétez le tableau ci-dessous en y expliquant en quoi les facteurs indiqués influent sur le cours d'une devise.**

**2 x 1 point**

<b>Facteurs</b>	<b>Explication</b>
<b>Stabilité politique</b>	<b>Des changements de gouvernement répétés affaiblissent la confiance dans la devise du pays.</b>
<b>Différence de niveau des intérêts (à risque équivalent)</b>	<i>Des perspectives de rendements élevés attirent les capitaux et font augmenter le cours d'une devise.</i>
<b>Endettement de l'Etat</b>	<i>Un fort endettement de l'Etat alimente l'inflation et fait baisser la valeur d'une monnaie.</i>

Nombre de  
points  
obtenus

Points

**17. Analyser le dépôt d'un client**

**3 points**

Objectifs détaillés 1.7.16.2 / 1.7.16.3 (C4)

M. Hofmann vous a demandé un rendez-vous. Il s'agit d'un nouveau client de votre banque, de nationalité suisse. Il vous a préalablement transmis un relevé de dépôt.

Devise	Solde / nombre	Désignation	Cours en CHF	Valeur totale en CHF	%
CHF	34 600.-	Compte courant		34 600.-	10,3
CHF	80 000.-	4% Confédération 11.2.2023	118,35	94 680.-	28,3
CHF	60 000.-	3,5% Ville de Zurich 14.8.2024	110,45	66 270.-	19,8
CHF	80 000.-	2% Migros 3.5.2023	102,30	81 840.-	24,4
CHF	50 000.-	2,875% Sika 23.3.2025	104,80	52 400.-	15,6
CHF	10	Villars Holding N	520.-	5200.-	1,6
		<b>Total du portefeuille</b>		<b>334 990.-</b>	<b>100,0</b>

**a) Analysez ce dépôt. Qu'est-ce qui vous frappe, outre la forte part investie en obligations? Indiquez deux éléments.**

**2 x 1 point**

- *Débiteurs suisses exclusivement*
- *Manque de diversification / risques spécifiques aux titres*
- *Placements exclusivement en francs suisses*
- *Position Villars Holding trop faible (action d'amateur, éventuellement)*
- *Obligations à longue échéance*
- *Echelonnement des échéances*

Etant donné la hausse de l'inflation, vous pensez que les intérêts vont augmenter dans un avenir proche, avec des répercussions sur le dépôt de titres ci-dessus.

M. Hofmann est assez inquiet et souhaite des propositions de remaniement solidement étayées.

**b) Elaborez une proposition de remaniement concrète de ce portefeuille et justifiez-la.**

**1 point**

Proposition de remaniement	Justification
<i>Vente d'obligations à longue échéance, réinvestissement du produit de la vente en fonds de placement ou garde sous la forme de liquidités</i>	<i>Neutralisation du risque de fluctuation des intérêts, diversification grâce aux fonds de placement</i>

*Indication pour la correction: 1 point par ligne juste*

Nombre de points obtenus

Points

- 18. Expliquer la notation et calculer le rendement d'une obligation** **3 points**  
Objectif détaillé 1.7.16.11 (C3)

M. Fidèle, client de longue date de votre établissement, serait intéressé par un placement dans le titre de créance suivant.

Débiteur	Pharma SA
Devise	CHF
Coupon	4,5%
Durée résiduelle	6 ans
Cours	113,70
Notation	AA

- a) **Calculez le rendement à l'échéance sur le capital moyen investi.**

**1 point**

$$\frac{(\text{Taux d'intérêt annuel} + \frac{\text{Cours de remboursement} - \text{Cours d'achat}}{\text{Durée résiduelle}})}{\frac{\text{Cours de remboursement} + \text{Cours d'émission}}{2}} * 100$$

*Perte de cours annuelle:  $13,70 / 6 = 2,28\%$*

*Rendement annuel:  $4,5 - 2,28 = 2,22\%$  (½ point)*

*Capital moyen investi:  $(113,70 + 100) / 2 = 106,85$*

*Rendement à l'échéance:  $2,22 / 106,85 = 2,08\%$  (½ point)*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

La notation revêt une grande importance pour l'analyse de titres de créance.

**b) Expliquez le terme «notation» par une phrase complète.**

**1 point**

*La notation correspond à l'évaluation de la solvabilité d'un débiteur.*

La société Pharma SA s'est beaucoup endettée pour effectuer un rachat onéreux, si bien que sa notation a été dégradée à BBB.

**c) Quelles seront les conséquences de cette dégradation pour l'entreprise? Indiquez-en deux en style télégraphique.**

**2 x ½ point**

- *Les nouveaux emprunts qu'elle contractera lui coûteront plus cher.*
- *Les obligations en cours vont perdre de leur valeur.*
- *Il lui sera plus difficile de trouver de nouveaux créanciers.*
- *Sa réputation va se dégrader.*
- *Elle va perdre des clients.*
- *Les délais de paiement accordés par ses fournisseurs vont se raccourcir.*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

19. Distinguer les différents types d'options et savoir les utiliser  
Objectif détaillé 1.7.10.7 (C3)

5 points

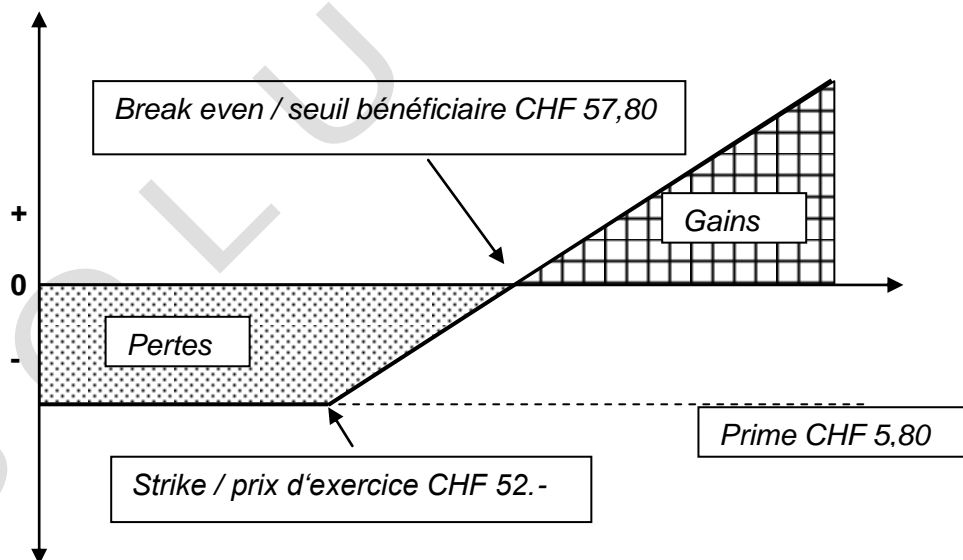
Un client vient vous voir avec le descriptif d'une option Novartis reproduit ci-dessous. Il souhaite quelques éclaircissements.

Warrant call NOVON	
Prime	CHF 5,80
Cours (actuel) du sous-jacent	CHF 52,80
ISIN	CH 0103217318
Prix d'exercice	CHF 52.-
Ratio	1:1
Style d'exercice	Américain
Date d'émission	16.09.2009
Fixing de clôture	20.12.2013

a) Etablissez le diagramme pay-off correspondant à l'achat de ce warrant call.

Indiquez la prime, le prix d'exercice et le seuil bénéficiaire sur le diagramme après avoir effectué les calculs nécessaires, puis hachurez la zone de gains et la zone de pertes.

4 x ½ point



Indications pour la correction: Le barème se répartit comme suit:

- ½ point pour la prime (CHF 5,80, indication du montant facultative)
- ½ point pour le prix d'exercice (CHF 52, indication du montant facultative)
- ½ point pour le seuil bénéficiaire (le montant de CHF 57,80 doit impérativement être indiqué)
- ½ point si la zone de gains et la zone de pertes sont correctement hachurées

Nombre de points obtenus

Points

b) Calculez les valeurs suivantes pour l'achat de 600 options call.

1 point  $\frac{1}{2}$

**Gain maximal**

*Illimité, car le cours de l'action peut théoriquement monter à l'infini ( $\frac{1}{2}$  point)*

**Perte maximale**

*Capital investi =  $600 \times \text{CHF } 5,80 = \text{CHF } 3480.-$  (1 point)*

c) Pour finir, le client a encore deux questions.

1 point  $\frac{1}{2}$

**Quelle est la valeur temporelle de l'option?**

*CHF  $57,80 - 52,80 = \text{CHF } 5.-$  (1 point)*

**Puis-je exercer l'option dès aujourd'hui?**

*Oui (puisqu'il s'agit d'une option de style américain)  $\frac{1}{2}$  point*

Nombre de  
points  
obtenus



Points

**20. Expliquer les ordres de Bourse**  
Objectif détaillé 1.7.12.2 (C2)

**4 points**

Un investisseur a eu un aperçu du carnet d'ordres sur Internet. Il souhaite à présent savoir comment se passent l'ouverture et le matching sur le marché permanent.

**a) Déterminez explicitement le cours d'ouverture et les quantités négociées dans le carnet d'ordres ci-dessous en appliquant les règles d'ouverture.**

**2 points**

Achat			Cours du titre	Vente		
Ordres individuels	Cumul			Cumul		Ordres individuels
	Par cours				Par cours	
250	250	250	<b>Achat au mieux</b>			
30 + 50	80	330	<b>70.-</b>			
90	90	420	<b>69.50</b>	7490	3500	3500
70 + 110	180	600	<b>69.-</b>	3990	1200	700 + 500
180 + 20	200	800	<b>68.50</b>	2790	900	900
140 + 320	460	1260	<b>68.-</b>	1890	700	300 + 400
700	700	1960	<b>67.50</b>	1190	300	300
200 + 300	500	2460	<b>67.-</b>	890	480	400 + 80
5000	5000	7460	<b>66.50</b>	410	150	40 + 110
			<b>66.-</b>	260	50	50
			<b>Vente au mieux</b>	210	210	10 + 200

**Cours d'ouverture:** CHF 68.-

**Nombre de titres négociés:** 1260

*Indications pour la correction: 1 point pour le cours d'ouverture, 1 point pour le nombre de titres négociés*

*- Possibilité d'attribuer une partie des points seulement:*

*- ½ point si le carnet d'ordres est correctement rempli*

*- Attention: tenir compte des erreurs commises au départ et se répercutant sur la suite. Attribuer ½ point par réponse si le candidat remplit mal le carnet d'ordres, mais calcule un cours d'ouverture / un nombre de titres juste sur cette base erronée.*

*- N'attribuer aucun point si le cours d'ouverture est juste alors que le carnet d'ordres n'a pas été rempli.*

Nombre de points obtenus

Points

- b) Le carnet d'ordres simplifié reproduit ci-dessous montre la situation sur le marché permanent. Le cours de référence est de CHF 67,50.

Un ordre d'achat au mieux de 1200 actions vient d'être transmis. Décrivez pas à pas l'exécution de cet ordre à l'investisseur en appliquant les règles de matching. Pour ce faire, remplissez le tableau suivant en y indiquant le nombre de titres et leur cours dans l'ordre chronologique.

4 x ½ point

Achat		Cours du titre	Vente	
Ordre le plus récent	Ordre le plus ancien		Ordre le plus ancien	Ordre le plus récent
		<b>Achat au mieux</b>		
		<b>68,50</b>	<b>50 + 200</b>	
		<b>68,00</b>	<b>200 + 500 + 100</b>	
		<b>67,50</b>	<b>900</b>	
	<b>400</b>	<b>67,00</b>		
		<b>Vente au mieux</b>		

Nombre de titres	Cours
900	67,50
200	68
100	68

Quel est le nouveau cours de référence à l'issue de ce matching?

Cours de référence: CHF 68.- (½ point)

Indication pour la correction: attribuer 1 point ½ si l'ensemble du tableau est correctement rempli (aucun point pour le tableau sinon).

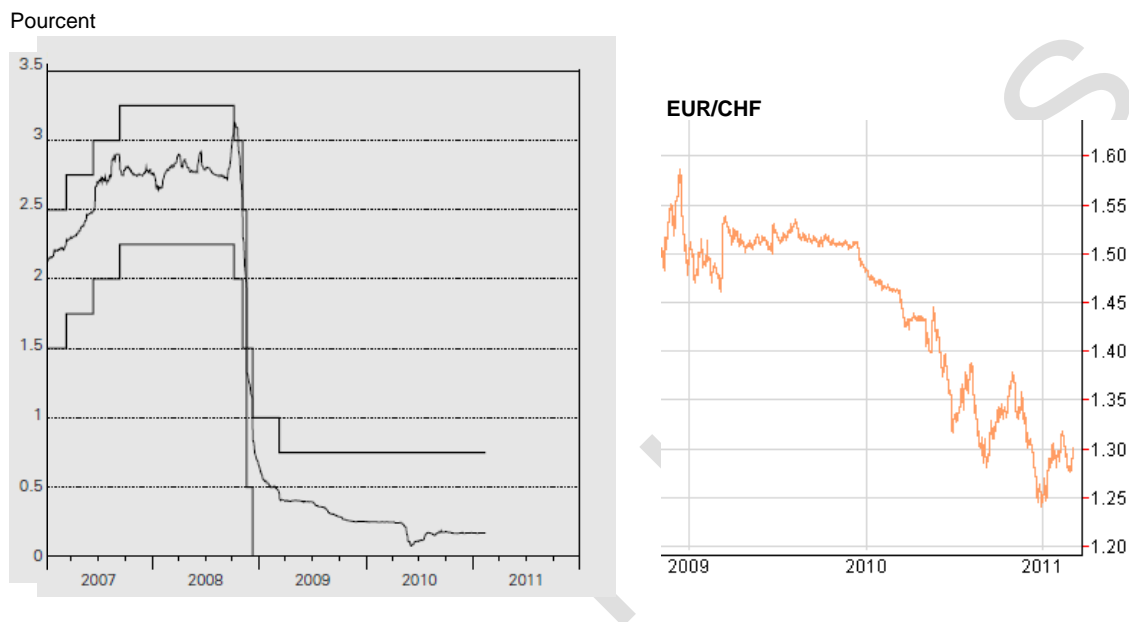
Nombre de points obtenus

Points

- 21. Dédire les évolutions et conséquences découlant de la situation du marché et des taux d'intérêt actuelle** **2 points**  
Objectif détaillé 3.1.8.1 (C6)

Observez les deux graphiques ci-dessous. L'illustration 1 montre la marge de fluctuation de la BNS entre 2007 et 2011 pour le Libor à trois mois. L'illustration 2 montre l'évolution du cours EUR/CHF.

Illustration 1: Marge de fluctuation du Libor à 3 mois Illustration 2: Cours EUR/CHF



- a) **Pourquoi la BNS a-t-elle autant baissé la marge de fluctuation entre 2008 et 2009 (cf. illustration 1)?**

**1 point**

- Pour relancer l'économie suisse / le marché hypothécaire
- Mesure de protection contre un risque de déflation
- En raison d'une faible inflation, qui lui a permis de maintenir des taux bas
- En raison de la crise financière, qui nécessitait d'approvisionner généreusement les marchés financiers en liquidités
- En raison de l'affaiblissement de l'euro par rapport au franc suisse qui l'a amenée à essayer de maintenir une faible différence d'intérêts par rapport à la monnaie unique

*Indication pour la correction: n'accorder aucun point si la réponse ne comporte qu'un mot-clé (déflation, crise financière, etc.) sans aucune justification.*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

- b) **Un franc fort (cf. illustration 2) a des répercussions sur les exportations suisses vers la zone euro.  
Décrivez et expliquez l'une de ces répercussions.**

**1 point**

*Le risque / danger d'un fléchissement des exportations suisses augmente (→ impact négatif sur l'évolution du chiffre d'affaires des entreprises qui tiennent leur comptabilité en CHF). Les produits suisses deviennent plus chers pour les acheteurs de la zone euro.*

*Autres solutions possibles:*

- Etant donné qu'en Suisse, la main-d'œuvre continue d'être payée en CHF, les marchandises tendent à s'apprécier dans la zone euro.*
- Le franc fort diminue le coût de la sous-traitance en dehors de la Suisse.*
- Dans l'ensemble: impact négatif sur les exportations en termes d'évolution du chiffre d'affaires des entreprises, qui n'est que partiellement compensé par la diminution du coût de la sous-traitance.*
- Situation particulièrement problématique pour les branches tournées vers l'exportation avec une forte part de création de valeur en Suisse, c'est-à-dire qui recourent peu à la sous-traitance dans la zone euro.*

*Indication pour la correction: n'accorder aucun point si la réponse ne comporte qu'un mot-clé (fléchissement des exportations, par exemple) sans aucune description ni explication.*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

**22. Se procurer des informations**

**4 points**

Objectif détaillé 2.1.3.1 (C2)

Vous avez aujourd'hui pour mission de réunir des informations sur un nouveau client commercial de votre établissement.

**a) Quelles sources d'information peuvent vous fournir des renseignements importants sur cette société? Indiquez-en quatre.**

**4 x ½ point**

- *Rapport de gestion de l'entreprise*
- *Article de presse ou communiqué de presse de l'entreprise*
- *Services de renseignements économiques*
- *Internet*
- *Zefix / registre du commerce*

**b) Quelles informations pourraient être intéressantes pour votre établissement concernant cette entreprise? Citez-en quatre.**

**4 x ½ point**

- *Solvabilité / bilan et compte de résultat*
- *Produits ou services proposés*
- *Zone de marché*
- *Philosophie*
- *Composition de la direction / du conseil d'administration*
- *Réputation, image*

*Indication pour la correction: les réponses concernant la clientèle privée sont fausses dans ce contexte.*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

**23. Sécurité des données électroniques / sécurité des données dans l'entreprise d'apprentissage**

**8 points**

Objectifs détaillés 2.4.1.1 / 2.4.1.2 (C2)

La sécurité des données est un sujet d'une importance capitale dans votre banque.

**a) Quelles mesures permettent d'empêcher la perte de données ou l'accès de tiers non autorisés à des données sur un ordinateur personnel? Citez-en quatre.**

**4 x 1 point**

- *Sauvegarde régulière des données*
- *Protection de l'ordinateur par plusieurs mots de passe*
- *Changements de mots de passe réguliers*
- *Antivirus mis à jour, pare-feu*

**b) Quelles sont les mesures prises par votre banque pour sa protection et celle de ses clients dans le cadre de l'e-banking? Citez-en quatre.**

**4 x 1 point**

- *Mot de passe général pour le client*
- *Code personnel pour chaque accès du client*
- *Antivirus mis à jour par la banque et par le client (recommandation au client)*
- *Pare-feu*
- *Développement logiciel effectué par la banque*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

24. Usage des données de l'entreprise d'apprentissage  
Objectif détaillé 2.1.4.2 (C2)

4 points

Dans le cadre de la gestion des données, on effectue une distinction entre données publiques et données confidentielles. Fourniriez-vous les informations demandées dans les situations suivantes? Justifiez vos réponses.

4 x 1 point

Exposé de la situation	Oui	Non	Justification
M. Muller n'est pas client de la Banque Suisse SA, mais souhaite obtenir son rapport de gestion.	X		<ul style="list-style-type: none"> <li>– Le rapport de gestion est accessible au grand public.</li> <li>– M. Muller peut obtenir ce rapport de gestion sans aucun problème.</li> </ul>
Un journal régional demande des photos de la dernière manifestation organisée pour le personnel.		X	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Il est interdit de publier des photos de personnes sans leur autorisation.</li> <li>– Le service des relations publiques de la banque doit donner son aval pour la publication de ce type de contenu.</li> <li>– Il est interdit de photographier les locaux de la banque.</li> </ul>
Mme Meyer souhaite recevoir un relevé de compte par courrier électronique.		X	– La banque n'envoie aucune donnée concernant ses clients par courrier électronique, car ce moyen de communication n'est pas sûr.
Un club de sport demande une liste des apprentis de votre banque.		X	– Les données relatives au personnel sont confidentielles et ne doivent pas être divulguées à des tiers.

Indication pour la correction: 1 point par ligne juste

Nombre de points obtenus

Points

**25. Connaître les travaux liés aux pièces comptables / appliquer les coefficients d'imputation**

**6 points**

Objectifs détaillés 3.4.1.2 (C2) / 3.4.2.2 (C3)

Les coefficients d'imputation permettent de calculer combien il faut facturer un produit ou service donné.

**a) Indiquez six types de coûts qui peuvent incomber à votre banque.**

**6 x ½ point**

- Salaires
- Cotisations sociales des collaborateurs
- Coûts informatiques
- Charges d'exploitation générales
- Coûts de refinancement
- Charges locatives, le cas échéant

Un ami vous demande si vous pouvez l'aider à tenir la comptabilité de son association.

**b) Classez les activités suivantes dans l'ordre chronologique en leur attribuant un numéro de 1 à 6.**

**6 x ½ point**

Ordre (1 à 6)	Activité
4	Saisie des écritures
5	Arrêté des comptes
2	Saisie / passation en écriture du bilan d'ouverture ou du bilan provisoire
1	Etablissement et saisie du plan comptable
3	Imputation des pièces comptables ou des transactions
6	Analyse de la comptabilité

Nombre de points obtenus



Points

**26. Secret bancaire** **4 points**  
Objectif détaillé 1.7.1.2 (C1, C2)

En tant que collaborateur d'une banque suisse, vous devez respecter les dispositions relatives au secret bancaire.

**a) Indiquez l'objectif suprême du secret bancaire.**

**1 point**

*Protection de la sphère privée du client  
Protection des données de la clientèle  
Garantie de la confidentialité des données de la clientèle*

*Indication pour la correction: aucune autre réponse ne doit être acceptée.*

**b) Quelle est la loi qui régit le secret bancaire suisse?**

**1 point**

*La loi sur les banques (LB)*

**c) Le secret bancaire peut-il être levé dans les cas suivants? Répondez par oui ou par non.**

**4 x ½ point**

<b>Cas</b>	<b>Décision: oui ou non</b>
Lors d'un divorce, l'un des époux refuse de présenter sa situation financière. Le tribunal ordonne par conséquent la levée du secret bancaire, afin que les données financières soient transparentes.	<i>Oui</i>
Les autorités fiscales demandent à la banque un récapitulatif à jour de tous les avoirs que possède M. Pierre Modèle afin de pouvoir compléter les documents permettant d'établir la déclaration d'impôts.	<i>Non</i>
M. Robert Kamber, l'un de vos clients, vient vous voir au guichet et vous informe que son père est décédé la veille. Il souhaite savoir si celui-ci détenait un compte auprès de votre établissement.	<i>Non</i>
La société Vino SA a fait faillite. L'administration de la faillite demande des renseignements à la banque sur les comptes et les avoirs de l'entreprise.	<i>Oui</i>

Nombre de  
points  
obtenus

Points

**27. Convention relative à l'obligation de diligence des banques suisses (CDB)** **4 points**  
Objectif détaillé 1.7.2.1 (C2)

Avec la CDB, les banques suisses apportent une contribution efficace à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. Cette convention régit notamment la manière dont les banques doivent identifier leurs clients.

**a) La CDB prescrit de vérifier l'identité du client dans sept cas. Citez-en quatre.**

**4 x ½ point**

- *Ouverture de comptes*
- *Ouverture de dépôts*
- *Conclusion d'opérations fiduciaires*
- *Location de compartiments de coffre-fort*
- *Acceptation de mandats de gestion de fortune sur des avoirs déposés auprès de tiers*
- *Exécution d'opérations de négoce sur des valeurs mobilières, des devises, ainsi que sur des métaux précieux et d'autres marchandises (commodities) lorsqu'elles portent sur un montant supérieur à CHF 25 000.-*
- *Opérations de caisse portant sur un montant supérieur à CHF 25 000*

Anna Meier souhaite ouvrir un compte d'épargne. Elle n'est pas encore cliente de votre établissement et n'a malheureusement aucune pièce d'identité sur elle. Le lendemain, son mari apporte une copie de sa carte d'identité afin que la banque ait tous les documents requis en sa possession et puisse ouvrir le compte.

**b) Ce procédé est-il correct? Justifiez votre réponse par une phrase en vous appuyant sur la réglementation en vigueur dans le cadre de la CDB.**

**2 x 1 point**

- *Non, ce procédé n'est pas correct (1 point).  
Il est interdit d'accepter des copies de pièces d'identité sans les avoir comparées à l'original et sans avoir formellement identifié leur titulaire (1 point).*
- *Oui, ce procédé est correct (1 point) pour autant que la copie soit certifiée conforme ou authentifiée par un notaire (1 point).*

Nombre de  
points  
obtenus

Points

**28. Catégories de banques en Suisse**

**2 points**

Objectif détaillé 1.7.3.1 (C2)

Les banques suisses sont classées en plusieurs catégories sur la base de divers critères tels que leur activité, leur forme juridique, leur clientèle, etc.

**Dans son rapport annuel, Credit Suisse doit notamment publier son bilan et son compte de résultat. Par contre, Rahn & Bodmer Co. (Zurich) peut renoncer à publier son bilan et son compte de résultat dans sa rétrospective annuelle. A quelles catégories de banques ces deux établissements appartiennent-ils? Justifiez les différences de traitement auxquelles ils sont soumis concernant la publication de leur bilan et de leur compte de résultat.**

**4 x ½ point**

Banque	Catégorie	Justification de l'obligation ou non de publier le bilan et le compte de résultat
<b>Credit Suisse</b>	<i>Grandes banques</i>	<i>Credit Suisse est une société anonyme → obligation de publier le bilan et le compte de résultat</i>
<b>Rahn &amp; Bodmer Co.</b>	<i>Banquiers privés</i>	<i>Rahn &amp; Bodmer Co. est une société en commandite → pas d'obligation de publication</i>

Nombre de points obtenus