

EXAMEN DE FIN D'APPRENTISSAGE D'EMPLOYÉ DE COMMERCE 2012 / ÉCRIT QUESTIONS

BRANCHE BANQUE	PROFIL E	QUESTIONS SÉRIE 1
SITUATIONS ET CAS PRATIQUES		

NOM ET PRÉNOM DU CANDIDAT: _____

NUMÉRO DU CANDIDAT: _____

EMPLOYEUR: _____

LIEU D'EXAMEN: _____

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
Total des points	100		

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, 37 pages au total).
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 (C3) / 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

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

	Avantages
Du point de vue de la banque	
Du point de vue du client	

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
Question ouverte	
Question fermée	
Question suggestive	
Question avec alternative	

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

Besoin du client	Type de compte adéquat
Le client dispose d'un montant de CHF 45 000 qu'il souhaite conserver à moyen terme sur un compte offrant une rémunération optimale.	
Le client a besoin d'un compte adapté pour effectuer ses transactions au quotidien.	
Le client souhaite se constituer un capital en bénéficiant d'avantages fiscaux afin de devenir propriétaire un jour.	
Le client a changé d'employeur et doit placer le solde de son ancienne caisse de pension.	

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

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

2 x ½ point

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

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

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

Nombre de
points
obtenus

Points

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

½ point

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 ^{er} pilier: AVS	
2 ^e pilier: LPP	
3 ^e pilier: piliers 3a et 3b	

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 m², surface habitable de 190 m², 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:

Taux d'intérêt théorique de 5% par an
--

Les clients ne peuvent apporter que les $\frac{3}{4}$ 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.
--

2 points

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

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

Nombre de
points
obtenus

Points

8. Expliquer le crédit lombard

3 points

Objectif détaillé 1.7.7.5 (C3)

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
2000 Nestlé N	CHF 50.-	100 000.-
2 futures SMI	6700.-	134 000.-
EUR 50 000.- 3,625% Banque mondiale 11-17.9.2013	101
Montant maximal du crédit			

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

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

½ point

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

	Cautionnement solidaire
Le recours au garant n'intervient qu'au terme de poursuites infructueuses du débiteur.	

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
Crédit d'un montant de CHF 30 000 dont le garant est une personne physique	
La société Négoco de boissons SA se porte garante du Bar des Amis.	

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

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

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

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

Nombre de
points
obtenus

Points

12. Connaître les systèmes d'assurance qualité **4 points**
Objectif détaillé 1.4.3.1 (C2)

Il vous tient à cœur que votre banque offre la meilleure qualité de conseil possible. Pour cela, vous devez pouvoir planifier les entretiens avec la clientèle de manière optimale. Vous utilisez donc un agenda électronique (Outlook, par exemple).

a) Pourquoi planifier les rendez-vous avec la clientèle au moyen d'un agenda électronique? Décrivez deux avantages.

2 x 1 point

Pour mesurer le degré de satisfaction de sa clientèle quant à ses prestations de conseil, votre banque a décidé de lancer un sondage au moyen d'un questionnaire. Jusqu'ici, les sondages étaient effectués par téléphone.

b) Décrivez un avantage et un inconvénient des sondages réalisés au moyen d'un questionnaire.

2 x 1 point

Avantage	
Inconvénient	

Nombre de
points
obtenus

		Points
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		
b) Quels documents demanderiez-vous à l'entreprise pour examiner sa solvabilité? Citez-en deux.		
2 x 1/2 point		
		Nombre de points obtenus

Points

- 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

- 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			
Opérations au comptant (spot)			Options sur devises

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

Facteurs	Explication
Stabilité politique	Des changements de gouvernement répétés affaiblissent la confiance dans la devise du pays.
Différence de niveau des intérêts (à risque équivalent)	
Endettement de l'Etat	

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
		Total du portefeuille		334 990.-	100,0

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

2 x 1 point

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>Neutralisation du risque de fluctuation des intérêts, diversification grâce aux fonds de placement</i>

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

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 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

Nombre de
points
obtenus

Points

19. Distinguer les différents types d'options et savoir les utiliser **5 points**
Objectif détaillé 1.7.10.7 (C3)

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



Nombre de points obtenus

Points

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

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

Gain maximal

Perte maximale

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

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

Quelle est la valeur temporelle de l'option?

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

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		Ordres individuels	Cumul	
	Par cours				
250	250		Achat au mieux		
30 + 50	80		70.-		
90	90		69.50	3500	3500
70 + 110	180		69.-	1200	700 + 500
180 + 20	200		68.50	900	900
140 + 320	460		68.-	700	300 + 400
700	700		67.50	300	300
200 + 300	500		67.-	480	400 + 80
5000	5000		66.50	150	40 + 110
			66.-	50	50
			Vente au mieux	210	10 + 200

Cours d'ouverture:

Nombre de titres négociés:

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
		Achat au mieux		
		68,50	50 + 200	
		68,00	200 + 500 + 100	
		67,50	900	
400		67,00		
		Vente au mieux		

Nombre de titres	Cours

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

Cours de référence:

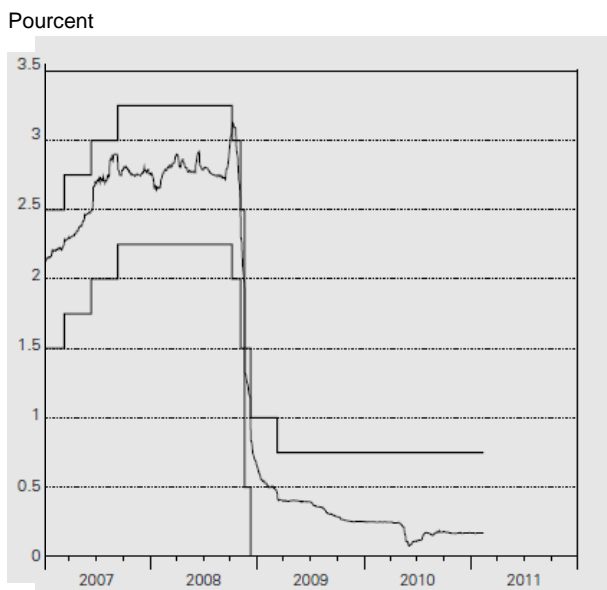
Nombre de points obtenus

Points

21. **Déduire 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

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

Nombre de
points
obtenus

Points

- 22. Atteindre des objectifs / fixer les objectifs d'un travail d'équipe** **6 points**
Objectifs détaillés 1.4.4.1 (C3) / 1.4.4.2 (C3)

Votre formateur vous a chargé d'organiser une journée «portes ouvertes» dans votre banque. Pour ce faire, vous pouvez utiliser la méthode des six étapes.

- a) **Quels sont les avantages de la méthode des six étapes? Indiquez-en deux.**

2 x 1/2 point

La première de ces étapes est l'information. Vous n'avez encore jamais dirigé un projet d'une telle envergure. Il importe donc de vous procurer les bonnes informations, notamment sur la gestion de projet.

- b) **Deux sources d'information sont à votre disposition: Internet et le service spécialisé dans la gestion de projet de votre banque. Décrivez un avantage de chacune de ces sources.**

2 x 1 point

Source d'information	Avantage
Internet	
Service spécialisé dans la gestion de projet	

Nombre de points obtenus

Points

Pour pouvoir mener à bien ce projet de journée «portes ouvertes» dans votre banque, vous avez besoin d'aide. Vous constituez donc une équipe.

- c) **Quels sont les facteurs que vous devez prendre en compte pour constituer votre équipe? Indiquez-en trois.**

3 x 1 point

- 23. Sécurité des données dans l'entreprise d'apprentissage**
Objectifs détaillés 2.4.1.1 (C2) / 2.4.1.2 (C2)

8 points

La Banque Suisse prévoit d'auditer la sécurité de ses données.

- a) **Comment la sécurité des données peut-elle être assurée sur les ordinateurs de la banque? Indiquez quatre mesures.**

4 x 1 point

Nombre de
points
obtenus

Points

Ces dernières années, de plus en plus de données concernant la clientèle sont divulguées.

- b) **Quelles mesures sont destinées à empêcher la fuite de données concernant des collaborateurs? Indiquez-en quatre.**

4 x 1 point

- 24. Décrire le marché / attentes des différents groupes d'intérêts** **9 points**
Objectifs détaillés 3.3.6.1 (C3) / 3.3.7.1. (C4)

La crise financière qui a débuté aux Etats-Unis en 2007 a eu diverses conséquences sur l'environnement bancaire. Décrivez l'impact des éléments suivants.

- a) **Les taux d'intérêt se situent à un niveau historiquement bas. Comment cette situation se répercute-t-elle sur les opérations actives des banques? Indiquez une conséquence.**

1 point

Nombre de
points
obtenus

Points

- b) Etant donné qu'il n'y avait plus de liquidités disponibles sur le marché monétaire, la Banque nationale suisse en a mis à la disposition des banques en augmentant la masse monétaire. Indiquez deux conséquences possibles de cette intervention.

2 x 1 point

- c) Indiquez les deux principaux avantages d'un franc fort pour l'ensemble de l'économie suisse.

2 x 1 point

Nombre de
points
obtenus

Points

La crise financière a également eu des conséquences pour les différents groupes d'intérêts des banques.

- d) **Quels sont les groupes d'intérêts d'une banque? Citez-en quatre hormis la clientèle et les collaborateurs.**

4 x ½ point

Le groupe d'intérêts que constituent les collaborateurs a des attentes très particulières.

- e) **Quelles sont les attentes des collaborateurs à l'égard de leur employeur? Indiquez-en deux en lien avec la crise financière.**

2 x 1 point

Nombre de
points
obtenus

Points

- 25. La comptabilité comme instrument de gestion / comptes annuels de l'entreprise** **5 points**
Objectifs détaillés 3.4.2.3 / 3.4.3.1 (C2)

La comptabilité constitue un outil d'information et de gestion important. Il s'agit d'ailleurs du principal instrument utilisé pour préparer les décisions en matière de politique d'entreprise.

- a) **Les affirmations suivantes sont-elles vraies ou fausses? Cochez la bonne case, puis justifiez votre réponse par des phrases complètes.**

4 x 1 point

Vrai Faux

Affirmation			Justification
Le bilan donne des informations sur le patrimoine, les dettes et les fonds propres de l'entreprise sur une certaine durée.			
Les liquidités sont primordiales pour une banque.			
Les réserves latentes découlent de la sous-évaluation de certains actifs ou de la surévaluation de certains passifs.			
La comptabilité financière fournit des informations sur la rentabilité des produits et services de l'entreprise.			

Nombre de points obtenus

Points

- b) Indiquez deux sources de revenus de votre banque qui apparaissent dans le compte de résultat.

2 x ½ point

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

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

1 point

Nombre de
points
obtenus

Points

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

4 x ½ point

Cas	Décision: oui ou non
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.	
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.	
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.	
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.	

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

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

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
Credit Suisse		
Rahn & Bodmer Co.		

Nombre de points obtenus