

BRANCHE BANQUE

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. Veillez inscrire votre 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 32).
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 la 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.
10. Si vous ignorez la réponse à une question et que la question suivante s'y réfère, émettez une hypothèse et utilisez-la ensuite.
11. Temps imparti pour l'examen : 120 minutes

NOUS VOUS SOUHAITONS BONNE CHANCE !

Visas des experts

AA_____
AB_____
BA_____
BB

1. **Expliquer l'état de collocation et la Convention relative à la protection des déposants** **4 points**
 Aptitude partielle A.1.3.1 (C2)

Votre cliente, Mme Keller, souhaite savoir comment son argent est protégé en cas de faillite de votre banque. Sa fortune auprès de votre banque se décompose comme suit:

Compte privé	CHF 19'000
Compte d'épargne «Épargne»	CHF 75'000
Compte d'épargne «Voiture»	CHF 23'000
Compte d'épargne «Impôts»	CHF 18'000
Compte de pilier 3a	CHF 93'000
Obligation de caisse	CHF 15'000
Obligation 1.5% de votre banque, échéance 03.2019	CHF 25'000

- a) **Établissez un plan de collocation en désignant les valeurs patrimoniales et les montants.**

6 x ½ point

1^{re} classe	
2^e classe	
3^e classe	
Créances de rang subordonné	

- b) **Mme Keller souhaite également connaître les deux lois sur lesquelles repose cette répartition.**

2 x ½ point

Points

2. Expliquer la protection des données

3 points

Aptitude partielle A.1.3.3 (C2)

Mme Keller s'interroge également sur la protection des données, une thématique de plus en plus actuelle avec la numérisation.

a) Quel est l'objectif de la loi sur la protection des données?

1 point

b) Citez quatre mesures que la banque peut prendre pour protéger les données de ses clients.

4 x 1/2 point

Nombre
de points
obtenus

3. Exécuter les tâches relatives à la communication interne

2 points

Aptitude partielle F.2.6.1 (C2)

Votre banque souhaite informer régulièrement ses collaborateurs sur la protection des données et la numérisation. On vous a demandé de vérifier la pertinence des différents canaux de communication internes.

a) Complétez le tableau suivant.

2 x 1 point

	Convient comme mode de communication régulier	Justification
Lettre d'information électronique		
Panneau d'affichage		

Nombre de points obtenus

4. **Expliquer les activités d'une banque d'investissement** **2 points**
Aptitude partielle A.2.1.4 (C2)

Monsieur Borno a lu un article sur les banques d'investissement dans la presse. Il souhaite en savoir plus.

- a) **Décrivez-lui l'une des principales missions d'une banque d'investissement.**

1 point

- b) **Une banque exerce des activités de banque d'investissement en plus de ses activités bancaires traditionnelles. Indiquez à M. Borno une opportunité et un risque liés à l'activité de banque d'investissement.**

2 x ½ point

Opportunité	
Risques	

5. Expliquer les groupes bancaires / Expliquer les comptes annuels 4 points
 Aptitudes partielles A.2.1.2 / A.2.1.6 (C2)

Certaines positions du bilan d'une banque permettent d'identifier la catégorie à laquelle elle appartient.

a) À quelles catégories appartiennent les banques dont sont extraits les bilans suivants? Justifiez vos réponses.

4 x ½ point

	Banque A en mio. CHF	Banque B en mio. CHF
Actifs		
Liquidités	16'087	9'185
Créances sur les banques	572	6'901
Créances sur la clientèle	5'486	36'380
Créances hypothécaires	43'584	-
Opération de négoce	5'984	8'984
Immobilisations financières	1'899	16'572
Immobilisations corporelles	14'004	373
Valeurs immatérielles	13'480	2'316
Autres actifs	20'962	535
Passifs		
<u>Fonds de tiers</u>		
Engagements envers les banques	1'374	4'672
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	37'845	64'781
Engagements d'opérations de négoce	40'257	190
Obligations de caisse	2'004	-
Prêts des centrales d'émission de lettres de gage et emprunts	4'078	1'152
Autres passifs	63'845	509
<u>Capitaux propres</u>		
Capital de dotation	10'547	-
Capital-actions	-	3'476

	Catégorie de banque	Justification
Banque A		
Banque B		

Nombre de points obtenus

M. Borno et Mme Fornero utilisent différents services de votre banque.

- b) Déterminez à quel poste des comptes annuels apparaissent les produits/services suivants.

4 x ½ point

Produit/service	Poste des comptes annuels
Hypothèque à taux fixe de Mme Fornero	
Avoir du compte d'épargne de M. Borno	
Limite de découvert autorisée sur le compte privé de M. Borno	
Actions de votre banque de Mme Fornero	

6. Connaître les termes techniques

3 points

Aptitude partielle A.2.2.2 (C3)

Andrin, qui est en première année d'apprentissage dans votre banque, a déjà appris de nombreux termes et abréviations. Il ne se souvient plus des trois termes suivants. Il vous donne les définitions suivantes. Indiquez les termes/abréviations corrects.

- a) Il s'agit d'une réglementation américaine visant à empêcher la soustraction fiscale des personnes physiques et morales qui sont imposables aux États-Unis et détiennent des comptes à l'étranger.

1 point

- b) Un compte ouvert au nom de deux personnes ou plus.

1 point

- c) **Transfert de titres négociés en bourse du vendeur à l'acheteur. Andrin se souvient que cette étape intervient après le clearing.**

1 point

7. Expliquer la gamme des comptes

2 points

Aptitude partielle B.1.1.1 (C2)

Enzo Fasani commence ses études à Saint-Gall. Ses parents prévoient de lui envoyer régulièrement de l'argent pour ses frais courants.

- a) **Quel compte recommandez-vous à M. Fasani?**

½ point

- b) **Pourquoi recommandez-vous cette solution à M. Fasani? Donnez trois raisons.**

3 x ½ point

8. Ouverture d'une nouvelle relation client

3 points

Aptitude partielle B.1.1.3 (C2, C3)

Enzo Fasani a trouvé à Saint-Gall un appartement auprès de la régie Vadian Immobilier SA et doit ouvrir un compte de garantie loyer.

- a) **À quel nom ce compte de garantie loyer est-il libellé?**

1 point

b) Qui peut disposer du capital et des intérêts? Justifiez vos réponses.

2 x 1 point

	Peut en disposer	Justification
Capital		
Intérêts		

9. Expliquer la banque numérique

2 points

Aptitude partielle B.2.1.2 (C2)

Étudiant, Enzo Fasani est rarement chez lui et ne peut pas toujours exécuter ses opérations bancaires en agence. Il s'intéresse donc à votre offre de banque numérique.

a) Quelles conditions sont nécessaires pour utiliser l'e-banking sur le compte choisi? Citez-en deux.

2 x ½ point

b) Indiquez deux arguments en faveur de l'utilisation de la banque numérique pour Enzo Fasani.

2 x ½ point

10. Assurer le bon déroulement des prestations de base **2 points**
Aptitude partielle B.3.1.1 (C2)

Enzo Fasani a décidé de demander une carte de crédit. Il vous demande comment la recevoir.

Citez quatre étapes du client et/ou de la banque et/ou de l'émetteur de cartes nécessaires à la réception d'une carte de crédit.

4 x 1/2 point

11. Décrire les produits du trafic des paiements **3 points**
Aptitude partielle B.2.1.1 (C2)

Liliana Martin est devenue indépendante et gère depuis peu un petit cabinet de traduction. Elle travaille avec deux traducteurs indépendants. Elle a ouvert un nouveau compte commercial pour son activité. Mme Martin vous demande conseil pour choisir parmi les différents produits du trafic des paiements.

Quels produits recommandez-vous à la cliente pour couvrir ses différents besoins? Citez trois produits accompagnés chacun d'un exemple de besoin adapté.

3 x 1 point

Produit du trafic des paiements	Exemple de besoin client

Points

- 12. Connaître les délais de prescription et les affecter aux papiers-valeurs / Décrire la conservation et la gestion des valeurs patrimoniales et des documents, et justifier les frais** **3.5 points**
Aptitudes partielles C.1.1.3 / C.5.3.1 (C2, C4)

Mme Zarco vient de retrouver une obligation d'emprunt suisse 1995-2005 dans son compartiment de coffre-fort.

- a) **Son conseiller clientèle lui a expliqué par téléphone que ce papier-valeur est prescrit. Expliquez-lui ce que cela signifie.**

1 point

- b) **Comment Mme Zarco peut-elle encore se faire restituer le capital? Justifiez votre réponse.**

1 point

- c) **Indiquez un papier-valeur qui n'est jamais prescrit.**

½ point

Nombre
de points
obtenus

Vous proposez à la cliente de conserver ses papiers-valeurs dans un dépôt de titres.

- d) Si Mme Zarco avait conservé son obligation dans un dépôt de titres au lieu de son coffre-fort, quels auraient été les avantages?
 Citez-en deux.

2 x ½ point

13. Analyser les dépôts clients / Gestion des valeurs patrimoniales 4 points
 Aptitudes partielles C.5.1.2 / C.5.3.1 (C4, C5)

M. Pironi veut parler de ses placements avec vous. Vous trouverez ci-dessous un extrait de dépôt.

Monnaie	Valeur nominale/ quantité	Désignation du placement	Cours en % ou en CHF	Valeur en CHF
CHF	100	Fonds du marché monétaire en CHF	1'000.00	100'000.00
CHF	185'000	Obligation de la Confédération 3.25% 2007-2027	135.13%	250'000.00
CHF	14'300	Actions Credit Suisse Group	14.00	200'200.00
CHF	14'300	Actions UBS Group	16.00	228'800.00
CHF	4'420	Actions Julius Baer	50.00	221'000.00
		Valeur du dépôt		1'000'000.00

- a) Quelle stratégie de placement ce dépôt suit-il?

1 point

Points

- b) Quels risques renferme ce dépôt? Outre le risque de marché, citez deux autres risques et justifiez-les avec le dépôt ci-dessus.

2 x 1 point

Dénomination du risque	Justification

- c) M. Pironi aimerait à l'avenir confier les décisions de placement à la banque. Quelle solution lui proposez-vous?

1 point

14. Appliquer le processus de conseil
Aptitude partielle E.1.2.1 (C2, C3)

4 points

Vous recevez M. Pironi en entretien et avez apporté différents documents.

- a) Citez deux documents autres que l'extrait de dépôt que vous pouvez apporter pour l'entretien avec M. Pironi.

2 x ½ point

Nombre
de points
obtenus

Points

Pendant la préparation, vous avez réfléchi aux questions que vous souhaitez poser à M. Pironi.

- b) Formulez deux questions ouvertes que vous pourriez poser à M. Pironi sur son dépôt pendant l'entretien de placement.**

2 x ½ point

Votre banque a émis un processus de conseil structuré.

- c) Expliquez deux intérêts d'un processus de conseil structuré pour le client.**

2 x 1 point

Nombre
de points
obtenus

Points

15. Expliquer les différents types de titres de créance et de participation 2 points
 Aptitude partielle C.1.1.4 (C1)

Indiquez dans le tableau ci-dessous les différences entre les actions et les bons de jouissance.

4 x 1/2 point

Papier-valeur	Valeur nominale (oui/non)	Droits incorporés
Action		
Bon de jouissance		

16. Expliquer la notation d'un titre de créance 1.5 points
 Aptitude partielle C.1.2.1 (C3)

Vous trouvez l'émission suivante dans la presse:

Obligation	Cours d'émission	Notation
Stewart SA 1% 06.07.2018 – 06.07.2025	100%	AAA

Quelle est l'influence d'une notation AAA sur l'émission de l'obligation?
 Utilisez dans votre explication les notions de taux d'intérêt, de risque de défaillance et de demande.

3 x 1/2 point

Nombre
de points
obtenus

Points

17. Calculer les ratios des actions et des titres assimilables aux actions 3 points
Aptitude partielle C.1.2.2 (C2, C3)

M. Cox détient depuis 5 ans 50 actions de Nature SA, qu'il a achetées CHF 500.00 chacune. La valeur nominale de chaque action est de CHF 200.00. Il a reçu un dividende de 5% les quatre premières années, puis de 10% de la valeur nominale la dernière année.

a) **Quel sera le rendement s'il vend les actions aujourd'hui au cours de CHF 700.00?**

2 points

b) **Expliquez une différence entre le rendement de l'action et le rendement sur dividende.**

1 point

Nombre
de points
obtenus

Points

18. Expliquer l'importance de l'analyse des besoins

4 points

Aptitude partielle E.2.1.1 (C2)

M. Cox est satisfait du rendement de l'action Nature. Il n'est cependant pas prêt à prendre un risque aussi élevé à l'avenir.

- a) **Pourquoi devez-vous analyser régulièrement les besoins du client de manière détaillée? Donnez trois raisons.**

3 x 1 point

- b) **Pourquoi posez-vous principalement des questions ouvertes pendant l'analyse des besoins?**

1 point

Nombre
de points
obtenus

Points

19. Justifier l'évolution des changes / Expliquer les opérations sur devises

8 points

Aptitudes partielles A.3.2.2 / C.2.3.1 (C2, C3, C5)

L'évolution des cours de change dépend de différents facteurs.

a) Indiquez dans le tableau ci-dessous un exemple qui pourrait renforcer le CHF par rapport à l'EUR pour chaque facteur.

3 points

Facteur d'influence	Exemple
Situation conjoncturelle	
Mesures de politique monétaire	
Niveau des taux d'intérêt	

Scénario: En raison de mauvaises perspectives économiques, la BNS a créé la surprise en abaissant son taux directeur de 0.25%.

b) En vous basant sur ce scénario, établissez une prévision à court terme pour le franc suisse. Justifiez votre prévision.

1 point

Prévision à court terme	Justification

Nombre de points obtenus

Thomas Baumgartner souhaite acheter un yacht en Allemagne fin mars 2019 et anticipe une hausse du cours de l'EUR. Il souhaite se couvrir.

c) Expliquez à M. Baumgartner un inconvénient de chacune des options de couverture suivantes.

2 x 1 point

Opération à terme	Option sur devises

M. Baumgartner a choisi une opération à terme avec date de règlement au 31 mars 2019. Le 28 février 2019, le vendeur lui indique qu'il ne pourra livrer le yacht que le 30 juin 2019.

d) Vous recommandez un swap sur devises à M. Baumgartner. Quelles sont les deux transactions conclues par la banque?

2 x 1 point

Date de conclusion	Achat/vente de monnaie	Date de règlement

20. **Décrire les formes de placement d'une émission / Expliquer l'augmentation de capital et calculer le droit de souscription** 6 points
 Aptitudes partielles C.3.1.1 / C.3.2.1 (C2, C3)

Müller SA souhaite émettre une nouvelle obligation.

- a) **Expliquez au CEO de Müller SA la différence entre un placement direct et une prise ferme. Complétez le tableau ci-dessous.**

4 x ½ point

	Placement direct	Prise ferme
Un avantage pour Müller SA		
Que gagne la banque?		

Votre banque réalise le placement dans un syndicat d'émission.

- b) **Donnez une raison de former un syndicat d'émission.**

1 point

En plus de l'obligation, Müller SA souhaite aussi émettre de nouvelles actions.

Cours actuel de l'action: CHF 800.00
 Rapport de souscription: 6:1
 Capital-actions après l'augmentation: CHF 70 millions
 Prix d'émission par action CHF 520.00

- c) **Quel est le montant du capital-actions avant l'augmentation de capital?**

1 point

d) Calculez la valeur du droit de souscription.

2 points

21. Demander les documents nécessaires à l'examen des demandes de crédit / Mettre en évidence les conséquences fiscales des crédits sur gages immobiliers / Proposer le financement d'un bien immobilier (clients privés)

9 points

Aptitudes partielles D.2.1.1 / D.2.2.2 / D.2.2.3 (C2, C3, C5)

Monsieur Max Feria, un nouveau client, souhaite acheter un appartement adapté aux personnes âgées. Il est célibataire sans enfants et à un an de l'âge ordinaire de la retraite.

M. Feria vous a envoyé un certificat de salaire récent pour préparer l'entretien.

a) Indiquez à M. Feria deux autres documents dont vous aurez besoin pour évaluer la capacité de crédit et justifiez votre choix.

4 x ½ point

Document	Justification

Nombre
de points
obtenus

Points

L'achat est retardé. M. Feria est maintenant à la retraite et vous a remis les documents nécessaires à l'examen de la demande de crédit. Vous vous rencontrez pour un premier entretien-conseil.

- b) **Combien de fonds propres (en pourcentage) M. Feria doit-il apporter au minimum pour satisfaire aux règles générales en matière de nantissement? Justifiez votre réponse.**

2 x ½ point

Fonds propres en %	Justification

Nombre de points obtenus

Points

c) Établissez le plan de financement, calculez la capacité de financement en % et interprétez le résultat. Tenez compte ici des informations suivantes.

- Prix d'achat: CHF 800'000
- Revenu annuel: CHF 150'000
- Fonds propres à engager: CHF 450'000
- M. Feria souhaite limiter au maximum les fonds empruntés
- Entretien et frais annexes: 1%
- Taux d'intérêt théorique: 5%

6 x ½ point

Plan de financement

Calcul de la capacité de financement

Interprétation

Nombre
de points
obtenus

M. Feria réfléchit au remboursement de sa dette.

d) **Quelle solution recommandez-vous au client? Justifiez votre réponse.**

2 x ½ point

Solution	Justification

M. Feria se demande quel produit hypothécaire lui convient.

e) **Quel produit lui conseillez-vous s'il prévoit une baisse des taux d'intérêt l'an prochain? Justifiez votre réponse en quelques mots.**

2 x 1 point

Produit	Justification

22. Établir un lien entre les besoins des acteurs du marché et les produits de ma banque

4 points

Aptitude partielle E.2.3.2 (C3, C4)

Un bon ami de M. Feria lui a recommandé une hypothèque à taux fixe sur 10 ans. En tant que conseiller de M. Feria, vous lui recommandez d'échelonner les échéances.

- a) **Indiquez un avantage et un inconvénient de lier le montant total pour 10 ans et d'échelonner les échéances du point de vue du client.**

2 x 1 point

Avantage	Inconvénient

Votre banque vise une croissance qualitative des hypothèques.

- b) **Quels sont les besoins/objectifs de cette banque sur le marché hypothécaire? Décrivez deux besoins/objectifs.**

2 x 1 point

23. Opérer une distinction entre les produits dans le domaine des crédits sur gages immobiliers / Interpréter l'évaluation de la surveillance des crédits (clients privés)
 Aptitudes partielles D.2.2.1 / D.2.1.3 (C4)

5 points

Votre cliente, Madame Angelina Meier, est propriétaire d'une maison individuelle. Elle souhaite réaliser un ancien rêve: construire une piscine naturelle. Le coût du projet est estimé à CHF 100'000. La cliente souhaite financer son projet par un crédit lombard en compte courant ou par une augmentation de son hypothèque.

- Valeurs du bien-fonds: CHF 900'000
- Hypothèque existante: CHF 450'000
- Cédule hypothécaire en 1^{er} rang: CHF 450'000

Autres valeurs patrimoniales:

- Dépôt de titres: CHF 200'000, 100% actions suisses

a) Comparez les deux financements souhaités par Mme Meier et présentez-lui deux avantages pour chacun d'eux.

4 x ½ point

Type et forme de crédits	Avantages
Hypothèque Prêt	1 ^{er} avantage
	2 ^e avantage
Crédit lombard Compte courant	1 ^{er} avantage
	2 ^e avantage

La cliente décide d'augmenter son hypothèque existante. Peu de temps après, une usine d'incinération des déchets est construite sur le terrain voisin.

b) **Quelle est l'influence sur la garantie de ce financement?**

1 point

c) **Citez deux mesures évitant une hausse du risque pour la banque.**

2 x 1 point

24. Recourir à des techniques de questionnement
Aptitude partielle E.2.2.1 (C2, C3)

2 points

Vous êtes en entretien avec Mme Meier.

a) **À quelle phase de l'entretien les questions fermées sont-elles pertinentes?
Justifiez votre réponse.**

2 x ½ point

Phase de l'entretien	Justification

Points

- b) **Formulez deux questions fermées que vous posez à Mme Meier lors de la phase que vous avez citée.**

2 x ½ point

- 25. Demander les documents nécessaires à l'examen des demandes de crédit (clients commerciaux)**
Aptitude partielle D.3.1.1 (C4)

3 points

Downhill Sports SARL est en cours de création et n'est pas encore cliente de votre banque. Le propriétaire unique et jeune entrepreneur Pascal Rodriguez a besoin d'un crédit pour construire et équiper le magasin.

- a) **Pourquoi M. Rodriguez doit-il remettre un business plan à votre banque pour examiner le financement? Décrivez deux raisons.**

2 x 1 point

Nombre
de points
obtenus

- b) **M. Rodriguez vous remet également sa déclaration fiscale personnelle. Expliquez-lui pourquoi celle-ci n'a aucune influence directe sur le financement de l'entreprise.**

1 point

- 26. Opérer une distinction entre les produits dans le domaine des crédits sur gages immobiliers (clients commerciaux)**
Aptitude partielle D.3.2.1 (C2)

5 points

Après une première évaluation des documents, vous convenez d'un entretien personnel avec M. Rodriguez. Il souhaite connaître les possibilités de financement pertinentes dont il dispose pour construire et équiper le magasin.

- a) **Quel produit lui conseillez-vous? Indiquez un type et une forme de crédit concrets et adaptés.**

2 x 1 point

Type de crédit	Forme de crédit

- b) **Indiquez à M. Rodriguez l'utilité de la forme de crédit que vous avez proposée en a).**

1 point

Points

M. Rodriguez demande un crédit d'exploitation pour payer les factures courantes.

- c) À l'aide d'un dessin, expliquez au client le fonctionnement d'un crédit en compte courant.

1 point

- d) Expliquez à M. Rodriguez le calcul des coûts de crédit suivants.

2 x ½ point

Coûts	Calcul
Coût des intérêts	
Commission de crédit	

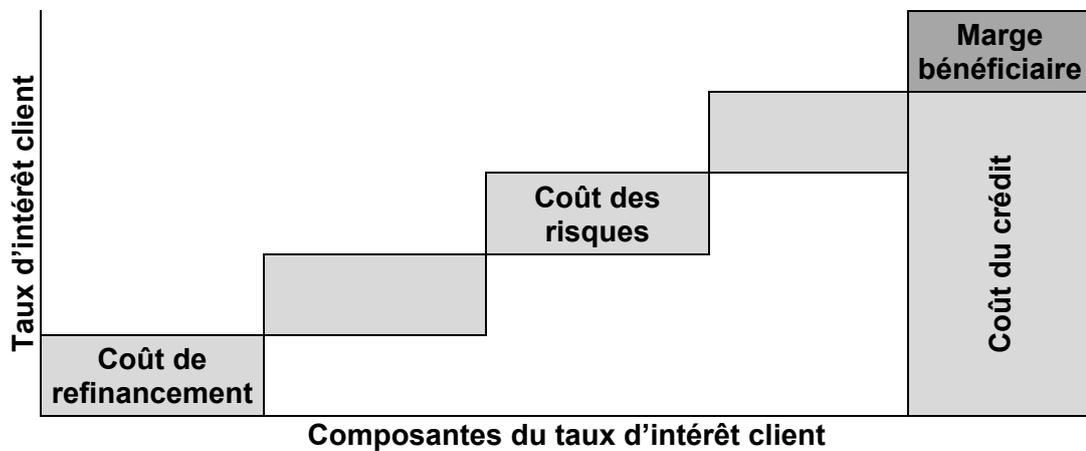
Nombre
de points
obtenus

28. Expliquer l'utilisation des classes de risques **3 points**
 Aptitude partielle D.1.1.4 (C2)

Comme vous ne disposez pas des compétences nécessaires à l'autorisation des crédits, vous parlez du financement avec votre supérieur.
 Vous vous demandez en particulier quel taux d'intérêt vous pouvez proposer au client en cas d'évaluation positive du crédit.

a) **Complétez le graphique suivant en ajoutant les coûts correspondants du Credit Pricing.**

2 x 1 point



La notation influence fortement les conditions pour Downhill Sports SARL.

b) **Expliquez à M. Rodriguez pourquoi une nouvelle entreprise est considérée comme plus risquée qu'une entreprise établie depuis longtemps.**

1 point