

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. Veuillez 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 35, pages 1 à 30).
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 le rôle des banques en matière d'économie nationale** **3 points**
 Aptitude partielle A.2.1.1 (C2)

Jean, une personne en formation en 1^{re} année, doit se préparer à son premier contrôle de compétences CI. Vous répondez à ses interrogations.

Jean ne comprend pas tout à fait les fonctions économiques des banques. Indiquez-lui ces trois fonctions et indiquez pour chacune d'elles un exemple d'activité ou de produit bancaire.

3 x 1 point

Fonction économique	Activité/produit bancaire

2. **Appliquer les lois et réglementations / Expliquer le sens et la finalité du secret bancaire** **4 points**
 Aptitudes partielles A.1.3.4 / A.1.1.3 (C1, C2)

M. Suberg a lu dans la presse un article sur le secret bancaire et sur les conséquences de sa violation.

- a) **Décrivez pour M. Suberg une situation concrète de violation par négligence et une situation concrète de violation intentionnelle du secret bancaire.**

2 x 1 point

Violation par négligence	Violation intentionnelle

- b) M. Suberg souhaite également savoir à quels tiers la banque peut communiquer des informations sur une relation d'affaires malgré le secret bancaire.
 Indiquez deux tiers autres qu'un mandataire.

2 x 1 point

Tiers
Mandataire

3. Expliquer le blanchiment d'argent

2 points

Aptitude partielle A.1.1.4 (C2)

En tant que collaborateur bancaire, vous entendez parler de blanchiment d'argent au quotidien.

Remplissez le tableau suivant sur les obligations de diligence. Quelle est l'obligation de diligence décrite ou qu'implique l'obligation de diligence indiquée?

4 x ½ point

Obligation de diligence	Description
	La banque doit savoir qui est son client.
Obligations de clarification particulières en cas de soupçon	
	Les intermédiaires financiers prennent les mesures s'imposant dans leur domaine afin d'empêcher le blanchiment d'argent.
Documentation	

Nombre de points obtenus

4. Comparer les banques sur la base de leurs comptes annuels **2 points**
 Aptitude partielle A.2.1.5 (C4)

Vous étudiez actuellement la comptabilité à l'école professionnelle. Votre enseignant vous présente l'extrait de bilan suivant. Indiquez deux postes qui permettent de dire que la banque Baudin SA est active dans les activités de gestion de fortune et justifiez votre réponse.

Extrait du bilan: Banque Baudin SA

Actif	Chiffres en mio. CHF
Créances sur les banques	9'228.8
Créances sur la clientèle	5'323.2
Crédits lombards	35'902.4
Créances hypothécaires	1'420.8
Opérations de négoce	8'415.6
Immobilisations financières	27'014.9
Passif	
Engagements envers les banques	6'892.2
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	71'506.4
Engagements résultant des autres instruments financiers	13'703.6

2 x 1 point

Poste du bilan	Justification

5. Décrire les différents types de risques liés à l'environnement de la banque **2 points**
 Aptitude partielle A.2.2.1 (C4)

Un conseiller clientèle de la banque Baudin SA a reçu régulièrement de généreux cadeaux de ses clients. En contrepartie, il a accordé à ceux-ci des conditions spéciales qui dépassaient sa compétence sur des crédits lombards.

À l'avenir, comment la banque Baudin SA peut-elle éviter de telles tentatives de corruption? Indiquez deux mesures concrètes.

2 x 1 point

6. Bases juridiques de l'émission d'argent **3 points**
 Aptitude partielle A.1.3.2 (C2)

M. Picard vient de quitter la France pour s'installer en Suisse et il a ouvert un compte chez vous. Il se passionne pour sa collection de pièces et de billets. Il vous demande comment sont réglementées l'émission et la production de francs suisses.

- a) **Comment appelle-t-on les deux droits exclusifs d'émettre des billets et des pièces en CHF et qui a reçu ce mandat?**

4 x ½ point

Terme	Explication	Organisation
	Droit d'émettre des billets de banque en CHF	
	Mandat d'émettre des pièces en CHF	

- b) **M. Picard se demande aussi comment s'appellent les éléments de sécurité des nouveaux billets de banque suisses. Il vous explique les éléments de sécurité suivants. Indiquez-lui le terme technique qui correspond.**

2 x ½ point

Explications de M. Picard	Terme
«Lorsque j'incline le billet de gauche à droite, un arc doré se déplace sur le globe.»	
«Lorsque je tiens le billet devant une source de lumière, une croix suisse finement perforée devient nettement visible. La croix se compose d'une trame de perforations régulières.»	

- 7. Expliquer la gamme des comptes / Ouverture d'une nouvelle relation client** **4 points**
Aptitudes partielles B.1.1.1/B.1.1.3 (C2, C3)

M. Sandro Vanini, père de Paolo Vanini, passe au guichet de votre banque et souhaite ouvrir un compte pour son fils de 24 ans domicilié à Lausanne. Sandro Vanini vous indique que son fils ne pourra venir personnellement à la banque, car il est actuellement en stage en Allemagne.

- a) Indiquez deux options pour contrôler l'identité du titulaire du compte en cas d'ouverture par correspondance.**

2 x 1 point

Sandro Vanini est également grand-père depuis peu. Il souhaite économiser pour payer la future formation de son petit-fils. Le compte doit être ouvert au nom de son petit-fils. À sa majorité, celui-ci doit pouvoir disposer de son argent.

- b) Quel compte conseillez-vous à M. Vanini pour son petit-fils? Qui en est le titulaire?**

1 point

En début d'année, Sandro Vanini reçoit son attestation d'intérêts au 31.12.

- c) Expliquez à Sandro Vanini pourquoi les CHF 15.- d'intérêts crédités ne sont pas soumis à l'impôt anticipé.**

1 point

- 8. Clôture d'une relation client existante** **1 point**
Aptitude partielle B.1.1.3 (C2)

Vous travaillez au «backoffice» et êtes responsable du contrôle et de l'exécution des ordres de clôture des relations client reçues par courrier.

Indiquez deux éléments nécessaires dans un tel ordre pour que vous puissiez clore une relation client.

2 x ½ point

- 9. Décrire les produits du trafic des paiements** **2 points**
Aptitude partielle B.2.1.1 (C3)

Les systèmes de paiement mobiles sont en plein essor depuis quelques années. Un client s'intéresse au mode de paiement «TWINT».

- a) Indiquez au client deux étapes qu'il doit suivre pour pouvoir utiliser «TWINT».**

2 x ½ point

- b) Quels sont les avantages de «TWINT» par rapport à l'argent liquide? Décrivez-en deux.**

2 x ½ point

10. Expliquer le système et les produits de prévoyance **3 points**
Aptitude partielle A.3.1.2 (C2, C4)

M. Rezzonico, votre client, vous annonce qu'il a démissionné. Il souhaite se consacrer à un nouveau défi professionnel à compter de l'an prochain. La caisse de pension de son employeur actuel demande à M. Rezzonico où elle doit verser le solde épargné, car il va entamer un tour du monde pendant environ un an et ne travaillera pas.

a) Quel terme technique désigne le montant que la caisse de pension va verser?

½ point

b) Quel produit bancaire recommandez-vous au client dans ce cas?

½ point

Une autre cliente, Madame Lepori, salariée chez Swisscom, gagne CHF 90'000 par an. Elle a des économies et souhaite bénéficier des avantages fiscaux du troisième pilier. Elle s'interroge sur les points suivants:

c) Actuellement, quel montant peut-elle verser chaque année au maximum pour bénéficier des avantages fiscaux dans sa situation?

1 point

Un an plus tard, elle décide de s'installer à son compte. Elle retire donc l'avoir de son troisième pilier.

d) Ce choix a certaines conséquences fiscales. Décrivez-en deux.

2 x ½ point

11. Expliquer la banque numérique

2 points

Aptitude partielle B.2.1.2 (C2)

À l'origine, les fonctionnalités des services de banque numérique des banques étaient plutôt limitées: consultation des soldes et des mouvements sur les comptes, impression de relevés de compte et saisie de virements ou d'ordres de bourse. Depuis quelques années, les banques ont développé et lancé de nouvelles fonctionnalités pratiques et innovantes.

Citez quatre autres fonctions de la banque numérique.

4 x ½ point

12. Organiser les réunions et les manifestations

2 points

Aptitude partielle F.2.7.1 (C3)

Votre banque a décidé de participer à un salon sur la banque numérique. Vous êtes chargé d'organiser le stand.

a) Indiquez deux éléments importants dans la planification de votre présence au salon.

2 x ½ point

b) Quel est l'intérêt pour la banque de participer au salon? Indiquez-en deux.

2 x ½ point

13. **Affecter les profils d'investisseur aux différentes stratégies de placement / Élaborer des propositions de placement** **6 points**
Aptitudes partielles C.5.1.1 / C.5.1.3 (C5)

Votre client, Marc Zeller, 54 ans, est technicien de service et gagne CHF 95'000 par an. Il vient d'hériter de CHF 500'000 suite au décès d'une tante. Il souhaite investir cet argent dans votre banque. Au moment de son départ en retraite ordinaire, il souhaite utiliser ces fonds pour réaliser son rêve d'acheter une maison de vacances sur l'île d'Elbe. D'ici là, il peut économiser CHF 500 par mois. Il est familier des placements. Il en connaît et accepte les risques. Il ne s'inquiète pas des turbulences boursières à court terme et les fluctuations de cours le laissent de marbre.

- a) **Remplissez le profil d'investisseur ci-dessous et déterminez la stratégie de placement de Marc Zeller.**

2 points

Profil d'investisseur

Questions	Réponses	Points	Choix du client
1) Pour combien de temps souhaitez-vous placer l'argent?	2 à 4 ans	2	
	5 à 8 ans	4	
	9 à 12 ans	6	
	Plus de 12 ans	8	
2) Pouvez-vous économiser de l'argent chaque année?	Non, je dépense tout mon capital disponible.	2	
	Non, mais mon budget est équilibré.	4	
	Oui, jusqu'à 10% de mes revenus.	6	
	Plus de 10% de mes revenus.	8	
3) Êtes-vous inquiet si vos placements perdent 15% ou plus?	Non, cela ne m'inquiète pas du tout.	10	
	Cela m'inquiète un peu et je suis attentivement la situation.	8	
	Oui, cette situation m'inquiète beaucoup.	6	
	Oui, cette situation m'inquiète énormément et je vends tous mes placements.	4	

Stratégie de placement	Points
Produit d'intérêts	8 – 11 points
Revenus	12 – 15 points
Équilibré	16 – 19 points
Croissance	20 – 23 points
Gain en capital	24 – 26 points

Nombre de points obtenus	Stratégie de placement de Marc Zeller

Nombre de points obtenus

Indépendamment du résultat obtenu au point a), considérez que la stratégie de placement déterminée est «Gain en capital/Equity» pour les questions b) et c).

b) Indiquez deux caractéristiques de la stratégie de placement «Gain en capital/Equity» de Marc Zeller. Il n'est pas nécessaire d'indiquer de produits adaptés.

2 x ½ point

Votre banque émet la liste de recommandations suivantes pour le segment de clientèle de Marc Zeller.

- Fonds de placement Money Market
- Fonds de placement Equity Euro Stoxx 50
- Fonds de placement Obligations mondiales
- Fonds de placement Actions SMI
- Obligation 0.5% Confédération suisse (2018 – 2038)
- Certificat Tracker sur le MSCI Emerging Markets Index
- Fonds de placement GBP Bonds
- Fonds de placement Equity High Dividend USA

c) Élaborez une proposition de placement pour M. Zeller en tenant compte de sa stratégie de placement «Gain en capital/Equity». Choisissez pour ce faire 3 titres de la liste de recommandations ci-dessus. Il dispose déjà des liquidités nécessaires sur un compte d'épargne, ce point ne doit donc pas être pris en compte.

3 x 1 point

Titre	Pondération en %

14. Expliquer l'importance de l'analyse des besoins / Appliquer le processus de conseil

6 points

Aptitudes partielles E.2.1.1 / E.1.2.1 (C3)

M. Zeller souhaite en savoir plus sur le processus de conseil de votre banque.

- a) **M. Zeller vous demande pourquoi l'analyse des besoins revêt une grande importance dans le processus de conseil. Formulez deux arguments.**

2 x 1 point

- b) **Pourquoi les banques utilisent-elles un processus de conseil uniforme? Décrivez deux raisons.**

2 x 1 point

Vous avez déterminé le profil d'investisseur de M. Zeller.

- c) **Indiquez deux autres étapes du conseil en placement après l'identification du profil d'investisseur.**

2 x 1 point

15. Mettre en évidence l'utilité des produits/services **2 points**
Aptitude partielle E.3.1.1 (C4)

M. Zeller aurait beaucoup aimé investir directement en actions. Il souhaite donc connaître les avantages et les inconvénients pour lui d'un placement en fonds de placement par rapport à un placement direct.

- a) **Indiquez deux avantages des fonds de placement par rapport à un placement direct en actions.**

2 x ½ point

- b) **Indiquez deux inconvénients des fonds de placement par rapport à un placement direct en actions.**

2 x ½ point

16. Expliquer les emprunts convertibles **4 points**
Aptitude partielle C.1.1.5 (C2, C3)

Un collègue de Marc Zeller lui a raconté qu'il avait des obligations convertibles dans son dépôt. Marc Zeller souhaite maintenant en acheter également.

- a) **Les obligations convertibles correspondent-elles à la stratégie de placement «Gain en capital» de Marc Zeller? Justifiez votre réponse.**

1 point

Le collègue de Marc Zeller détient l'obligation convertible suivante:

Taux d'intérêt:	2.5%
Rapport de conversion:	1 obligation à CHF 5'000 = 30 actions nominatives
Majoration:	CHF 130
Cours de l'obligation:	103%
Cours de l'action:	CHF 150

b) Calculez la parité de conversion.

1.5 points

c) Calculez la prime de conversion en %. Arrondissez le résultat à deux décimales.

1.5 points

17. **Distinguer les papiers-valeurs selon différents critères** **1 point**
Aptitude partielle C.1.1.2 (C2)

Marc Zeller a lu dans le journal «L'Agefi» que le SMI comprend notamment le bon de jouissance de Roche Holding.

Expliquez à M. Zeller la différence entre un bon de jouissance et une action en vous appuyant sur deux caractéristiques.

2 x ½ point

18. **Expliquer les différents types de titres de créance et de participation / Justifier l'évolution des changes** **3 points**
Aptitudes partielles C.1.1.4 (C2) / A.3.2.2 (C5)

Marc Zeller a également trouvé le cours de l'obligation suivante dans «l'Agefi».

3.2% Apple 2017 – 11.05.2027
Monnaie: USD
Cours de clôture de la veille: 103.9%
Volume: USD 2'000'000

- a) **Indiquez une obligation et deux droits d'un obligataire.**

1.5 points

Obligation
Droits

Points

- b) Marc Zeller souhaite savoir pourquoi un client dont la monnaie de référence est le CHF achète une obligation en USD et non en CHF. Indiquez à M. Zeller l'évolution des cours que ce client anticipe et justifiez votre réponse.

1.5 points

Évolution du cours USD/CHF	Justification

19. Décrire la Bourse et son organisation

2 points

Aptitude partielle C.4.1.1 (C2)

Citez et décrivez deux tâches principales de SIX Group dans le contexte boursier.

4 x ½ point

Mission principale	Description

Nombre
de points
obtenus

20. Expliquer le déroulement d'un ordre de Bourse à la SIX Swiss Exchange

2 points

Aptitude partielle C.4.1.2 (C3)

Scénario: Le cours de l'action Novartis est de CHF 92.00. Fredi Keller, votre client, vous appelle: «Achetez pour moi 2000 actions Novartis au mieux si le cours atteint ou dépasse CHF 100.00, valable jusqu'au 21 octobre 2021.»

a) De quel type d'ordre s'agit-il?

1 point

Votre collègue a entendu votre communication téléphonique et ne comprend pas ce type d'ordre.

b) Dans quelle situation ce type d'ordre est-il recommandé? Décrivez une situation possible.

1 point

21. Décrire les particularités et les risques des placements en métaux précieux

3 points

Aptitude partielle C.2.4.1 (C2)

Il existe de nombreuses formes de placement en or. On fait une distinction entre les placements directs et indirects.

a) Décrivez les formes de placement directe et indirecte et donnez un exemple pour chaque forme.

4 x ½ point

Forme de placement	Description	Exemple
Direct		
Indirect		

Nombre de points obtenus

- b) **Donnez un avantage et un inconvénient d'un placement en or par rapport aux obligations.**

2 x ½ point

Avantage	
Inconvénient	

22. Utiliser les différents types d'options

4 points

Aptitude partielle C.2.1.1 (C3)

Max Meier, votre client, souhaite couvrir la position actuelle en actions ABB N de son dépôt en achetant l'option suivante:

Actif sous-jacent: ABB N

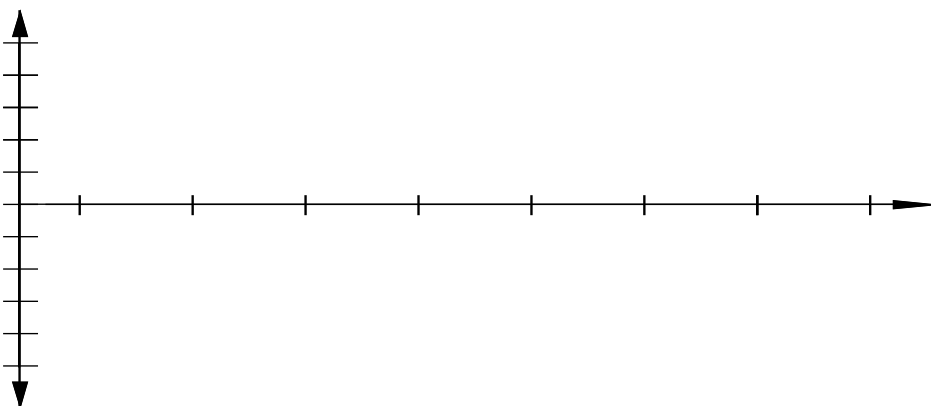
Prix d'option: CHF 2.00

Prix d'exercice: CHF 25.00

Échéance: 20.03.2022

- a) **Dessinez le diagramme pay-off de cette option pour aider le client à mieux la comprendre. Indiquez les zones de gains et de pertes, le prix d'exercice/strike et le seuil de rentabilité/break-even et légendez les axes.**

2.5 points



Nombre
de points
obtenus

b) Calculez le gain et la perte maximum pour cette option en CHF.

1.5 points

Gain maximum	Perte maximum

23. Évaluer la situation sur les marchés financiers

3 points

Aptitude partielle A.3.2.1 (C5)

Scénario: La Réserve fédérale américaine (Fed) relève ses taux d'intérêt depuis quelques années. Elle les a déjà relevés progressivement plusieurs fois, mais la Banque nationale suisse (BNS) et la Banque centrale européenne (BCE) ne l'ont pas suivie.

Expliquez une raison possible de la décision de la BNS et de la Fed.

2 x 1.5 points

Banque nationale	Raison
BNS	
Fed	

24. Mettre en évidence les conséquences fiscales des crédits sur gages immobiliers

4 points

Aptitude partielle D.2.2.2 (C4)

Anita Markwalder souhaite acheter une maison individuelle. Vous disposez des informations suivantes:

Prix d'achat CHF 1'200'000
Revenu brut CHF 100'000

Madame Markwalder a déjà réglé un acompte de CHF 50'000 et souhaite apporter CHF 550'000 supplémentaires provenant de ses actifs disponibles.

a) Établissez un plan de financement.

1 point

b) Calculez la charge financière supportable en tenant compte des informations suivantes.

Taux d'intérêt théorique: 5%
Frais annexes: 1%

2 points

Indépendamment de votre réponse au point b), considérez que la charge financière n'est pas supportable.

- c) **Quelles sont les options de la cliente si elle souhaite tout de même acheter un logement en propriété? Indiquez-en deux.**

2 x ½ point

25. Demander les documents nécessaires à l'examen des demandes de crédit (clients privés)

3 points

Aptitude partielle D.2.1.1 (C2)

Daniel Darc souhaite acheter un appartement en propriété. Il est déjà propriétaire d'une maison individuelle et se souvient des documents qu'il doit vous remettre pour l'examen de la demande de crédit.

- a) **Quels documents sont nécessaires en complément pour l'examen de la demande de crédit dans le cas d'une propriété par étage? Indiquez-en deux.**

2 x 1 point

- b) **Expliquez à votre client les informations que vous trouvez dans les plans de construction d'un appartement en propriété. Indiquez-en deux.**

2 x ½ point

26. Appliquer le processus de conseil

2 points

Aptitude partielle E.1.2.1 (C3)

Vous rencontrez M. Darc en entretien pour évoquer les prochaines étapes pour l'achat de la propriété par étage.

- a) **Formulez deux questions ouvertes que vous poserez à M. Darc lors de l'analyse des besoins.**

2 x ½ point

Pendant l'entretien-conseil, vous présentez à M. Darc l'utilité pour lui de prendre une hypothèque dans votre banque.

- b) **Expliquez ce que recouvre la notion d'utilité.**

1 point

27. Traiter des réclamations clients

2 points

Aptitude partielle E.4.1.1 (C5)

M. Darc se plaint auprès de vous du fait qu'il n'a toujours pas reçu de décision de crédit alors qu'il a remis tous les documents il y a une semaine.

- a) **Décrivez deux raisons qui peuvent expliquer ce retard.**

2 x ½ point

- b) **Comment traitez-vous cette réclamation? Décrivez les deux prochaines étapes possibles.**

2 x ½ point

28. Expliquer et appliquer les termes et les taux d'avance propres aux activités immobilières

4 points

Aptitude partielle D.1.3.1 (C2, C4)

Jean-Paul Roy souhaite acheter un immeuble de rendement. Vous disposez des chiffres suivants:

Revenus locatifs nets: CHF 12'500.00 par mois

Taux de capitalisation: 6%

Prix d'achat: CHF 2'400'000

Valeur d'assurance du bâtiment: CHF 1'900'000

- a) **Calculez la valeur de rendement.**

2 points

- b) **En raison d'une baisse du taux d'intérêt de référence, il convient de revoir les loyers à la baisse. Quelles sont les conséquences sur la valeur de rendement?**

1 point

- c) **Pourquoi la valeur d'assurance du bâtiment est-elle inférieure au prix d'achat?**

1 point

29. Expliquer le registre foncier et les titres de gage immobilier **3 points**
Aptitude partielle D.1.3.2 (C2, C3)

L'extrait du registre foncier d'un client vous fournit les informations suivantes:

N° de parcelle: 588
Propriété: Propriété individuelle
Mentions: Restriction du droit d'aliéner selon LPP
Servitudes: Charge: Droit d'habitation au bénéfice d'Elsa Teysstot
Charge: Droit de passage au bénéfice de la parcelle n° 589
Droit: Droit de construction rapprochée au détriment de la parcelle n° 587
Charges foncières: Néant
Droits de gage immobilier: Cédule hypothécaire nominative CHF 500'000 en 1^{er} rang

a) **Citez deux informations de l'extrait du registre foncier ci-dessus qui peuvent avoir une influence négative sur la valeur vénale.**

1 point

b) **Expliquez au client ce qu'implique le droit de passage pour le propriétaire de la parcelle n° 589.**

1 point

Aucune charge foncière n'est mentionnée dans l'extrait du registre foncier. Votre client se demande ce que cela pourrait être.

c) **Indiquez au client une charge foncière possible.**

1 point

Points

30. Demander les documents nécessaires à l'examen des demandes de crédit (clients commerciaux)

3 points

Aptitude partielle D.3.1.1 (C2)

L'entreprise Gris SARL vous demande un crédit en blanc.

Citez deux documents dont vous avez besoin pour évaluer sa capacité de crédit. Expliquez les conclusions que vous pouvez tirer de chacun des documents cités.

2 x 1.5 points

Document	Explication des conclusions

Nombre
de points
obtenus

31. Expliquer l'octroi d'un crédit non couvert (clients commerciaux) 3 points
 Aptitude partielle D.3.3.1 (C3)

Lors de l'examen annuel du crédit en blanc de Gfeller Électricité SA, vous lisez les comptes annuels suivantes.

Bilan au 31.12.20 en CHF

Poste	60'000	Créditeurs	200'000
Débiteurs	300'000	Banque	150'000
Stocks	200'000	Hypothèque	1'500'000
Mobilier	150'000	Capital-actions	100'000
Immobilier	2'000'000	Réserves légales	350'000
		Autres réserves	200'000
		Bénéfice	210'000
Total actif	2'710'000	Total passif	2'710'000
Chiffre d'affaires net	8'000'000		
Amortissements	100'000		

En vous appuyant sur deux des trois règles générales des crédits en blanc, déterminez si la limite de crédit de CHF 200'000 peut être maintenue. Justifiez votre réponse.

3 x 1 point

Règle générale théorique	Calcul

Justification

Points

32. Appliquer le processus de conseil / Recourir à des techniques de questionnement

2 points

Aptitudes partielles E.1.2.1 / E.2.2.1 (C3)

Vous rencontrez M. Gfeller, propriétaire de Gfeller Électricité SA, pour parler du bilan annuel.

- a) **Formulez trois questions ouvertes que vous poserez à M. Gfeller à propos de son bilan.**

3 x ½ point

- b) **Pourquoi les questions ouvertes sont-elles plus efficaces dans cet entretien que les questions fermées? Formulez un argument.**

½ point

Nombre
de points
obtenus

33. Évaluer les conditions de versement d'un crédit

2 points

Aptitude partielle D.1.1.5 (C4)

Votre client, Max Brahic, pense que les indices boursiers mondiaux vont évoluer à la hausse, mais il n'a plus beaucoup de liquidités pour participer à cette hausse. Il sollicite un crédit lombard de CHF 50'000. Le dépôt a déjà été ouvert. Les titres (CHF 170'000) sont toujours dans une banque tierce, mais vous avez un relevé récent de ses placements. Après discussion des principaux éléments, il vous a retourné les documents suivants signés:

- Contrat de crédit
- Acte de gage spécial

Quelles étapes de travail sont encore nécessaires pour que M. Brahic puisse utiliser sa nouvelle limite de crédit? Indiquez deux étapes et justifiez votre réponse.

2 x 1 point

Étape de travail	Justification

34. Expliquer les cautionnements **3 points**
 Aptitude partielle D.1.2.2 (C2)

La société Michel SARL est une nouvelle filiale de la société Sandarella SA, dont le succès ne se dément pas depuis des années. Le capital de fondation de Michel SARL ne suffit pas à équiper correctement les nouveaux locaux loués. En tant que banque principale, vous accordez à Michel SARL un crédit en blanc à condition que Sandarella SA se porte caution en tant que société mère. Vous souhaitez ainsi pouvoir vous tourner vers Sandarella SA au plus vite en cas de problème.

Expliquez au client de quel type de cautionnement il est question en vous appuyant sur les trois mots-clés suivants.

3 x 1 point

Mot-clé	Explication
Type de cautionnement	
Prescription de forme	
Montant cautionné	

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

Madame Berger, directrice de la société Berger SA qu'elle vient de fonder, demande comment vous avez calculé le taux d'intérêt que vous avez proposé pour son prêt.

a) Expliquez la notion de «risk adjusted pricing» pour un non-initié.

1 point

Points

Madame Berger compare le taux d'intérêt que vous lui proposez pour la jeune société Berger SA à celui d'une entreprise établie et florissante.

- b) Expliquez à Madame Berger pourquoi les taux d'intérêt diffèrent et quelle entreprise obtiendrait très probablement les meilleures conditions.**

2 x 1 point

Nombre
de points
obtenus