

BRANCHE BANQUE

SOLUTIONS SÉRIE 1

SITUATIONS ET CAS PRATIQUES

INFORMATIONS IMPORTANTES POUR LES CORRECTIONS

Pour les corrections/évaluations, les experts doivent tenir compte des points suivants:

- L'évaluation doit prendre en compte les indications relatives à la forme de la réponse. Par exemple, l'énoncé demande parfois de répondre «par des phrases complètes» ou «en style télégraphique». Lorsque la réponse ne respecte pas la forme attendue, il faut accorder moins de points ou ôter des points (pour autant que cela soit possible et pertinent).
- En l'absence de mention contraire, il est possible d'accorder des demi-points.
- Le total des points obtenus pour cette épreuve doit être arrondi au nombre entier supérieur.
- Faute d'indication contraire, des réponses différentes de celles données dans le corrigé sont acceptables dès lors qu'elles sont pertinentes. L'attribution ou non des points doit alors se fonder sur le savoir sous-jacent à la question.
- Pour les réponses se rapportant à des questions précédentes, il faut tenir compte des répercussions des erreurs qui ont été commises au départ. Il est ainsi 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.

ATTRIBUTION DE NOTES

Les notes résultent du total des points atteints selon l'échelle de note suivante :

Notes	Points	Notes	Points
6	95 – 100	3,5	45 – 54
5,5	85 – 94	3	35 – 44
5	75 – 84	2,5	25 – 34
4,5	65 – 74	2	15 – 24
4	55 – 64	1,5	5 – 14
		1	0 – 4

1. Loi sur les banques **2 points**
Aptitude partielle A.1.1.2 (C2)

Face à la complexité des activités bancaires, le législateur a consigné des réglementations spécifiques dans la loi sur les banques en complément du Code des obligations et du Code civil.

Citez deux conditions légales qu'une nouvelle banque doit remplir pour démarrer son activité commerciale.

2 x 1 point

- Rédaction des statuts
- Définition des organes
- Autorisation de la FINMA
- Inscription au registre de commerce
- Capital minimum de 10 millions

2. Convention relative à l'obligation de diligence des banques (CDB) **3 points**
Aptitude partielle A.1.2.1 (C2)

Toutes les prescriptions régissant les activités bancaires ne sont pas situées au même niveau législatif. Les dispositions de la CDB s'appliquent en complément de la loi sur les banques.

a) Qui sont les deux parties contractantes de la CDB?

1 point

Les banques commerciales et l'Association suisse des banquiers

Remarque pour la correction: pas de points partiels

À la demande expresse d'un client étranger, la banque Seldwyla lui remet une deuxième attestation fiscale, différente de la première.

b) Quelle disposition de la Convention relative à l'obligation de diligence la banque enfreint-elle?

1 point

Ne prêter aucune assistance active à la soustraction fiscale.

M. Meier souhaite ouvrir un nouveau livret d'épargne au porteur auprès de la banque Seldwyla.

- c) **Pourquoi le conseiller-clientèle ne peut-il pas satisfaire la demande de ce client? Justifiez l'interdiction d'ouvrir un livret d'épargne au porteur.**

1 point

Les banques doivent pouvoir identifier clairement leurs clients et l'origine des fonds.

- 3. Décrire les différents types de risques liés à l'environnement de la banque** **3 points**

Aptitude partielle A.2.2.1 (C2)

L'activité bancaire est soumise à plusieurs risques, notamment aux risques de réputation et de marché.

- a) **Donnez deux exemples différents de risques de marché.**

2 x ½ point

- *Risques d'intérêts*
- *Risques de cours pour les papiers-valeurs*
- *Risques de change*
- *Risque de volatilité*
- *Risques/troubles politiques*

- b) **Décrivez un risque de réputation pour une banque en vous appuyant sur un exemple concret.**

1 point

- *La banque Seldwyla envoie des relevés de comptes à des adresses erronées*
- *La banque Seldwyla crédite des virements aux mauvais bénéficiaires*
- *Des collaborateurs critiquent la banque publiquement*
- *La banque ouvre une relation d'affaires douteuse*
- *Amendes en Suisse et à l'étranger*

- c) **Comment la banque Seldwyla peut-elle réduire le risque de réputation? Appuyez-vous sur un exemple concret.**

1 point

- *Amélioration des processus de l'entreprise*
- *Mesures de formation des collaborateurs*
- *Pratiques commerciales fiables*
- *Politique d'information transparente*
- *Plates-formes sécurisées*

4. Comparer les banques sur la base de leurs comptes annuels 4 points
 Aptitude partielle A.2.1.5 (C2, C4)

Le poids des différentes positions dans le bilan d'une banque donne une indication de ses principaux domaines d'activité.

	Banque Seldwyla	Banque Huggenberger
Actifs	Chiffres en milliers de CHF	Chiffres en milliers de CHF
Créances sur les banques	23'090	2'649'900
Créances sur la clientèle	166'780	38'500
Créances hypothécaires	2'519'880	--
Portefeuilles de titres et de métaux précieux destinés au négoce		1'500'600
Immobilisations financières	299'930	1'695'700
Passifs		
Engagements envers les banques	55'060	513'600
Engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements	1'626'000	--
Autres engagements envers la clientèle	308'000	1'831'000
Obligations de caisse	448'500	--
Prêts des centrales d'émission de lettres de gage et emprunts	511'000	854'500

a) Quels sont les principaux domaines d'activité des banques Seldwyla et Huggenberger? Justifiez votre réponse.

3 points

Banque Seldwyla	<p>Principaux domaines d'activité <i>Opérations d'épargne et affaires hypothécaires</i></p> <p>Justification <i>Les créances hypothécaires, les engagements envers la clientèle sous forme d'épargne et de placements et les obligations de caisse sont particulièrement élevés pour la banque Seldwyla.</i></p>
Banque Huggenberger	<p>Principaux domaines d'activité <i>Gestion de fortune</i></p> <p>Justification <i>Ces positions étant absentes du bilan de la banque, celle-ci n'effectue pas d'opérations d'épargne ni d'affaires hypothécaires. La banque prête principalement à d'autres banques et dispose d'importantes immobilisations financières. Elle investit son argent dans des portefeuilles propres et non dans des crédits à la clientèle. Les Engagements envers la clientèle sont de loin la principale position passive. Les épargnants placent principalement leur argent sur des comptes courants ou des dépôts à terme.</i></p>

Remarque pour la correction: ½ point par domaine d'activité, 1 point par justification

La loi sur les banques contient différentes prescriptions relatives à la comptabilité des banques. Elle définit notamment les informations qui doivent figurer dans les comptes annuels.

- b) **Outre le bilan, citez deux éléments qui doivent impérativement figurer dans les comptes annuels d'une banque.**

2 x ½ point

- *Compte de résultat*
- *Tableau de financement*
- *Annexe*
- *Rapport de rémunération*

5. **Énumérer les missions de la BNS ainsi que les instruments de politique monétaire dont elle dispose** **4 points**
Aptitude partielle A.3.1.1 (C2)

Les tâches de la Banque nationale suisse sont ancrées dans la loi sur la Banque nationale.

- a) **Quelles sont les principales tâches que doit effectuer la BNS ? Donnez deux exemples.**

2 x 1 point

- *Approvisionner le marché monétaire en liquidités*
- *Approvisionner l'économie en numéraire*
- *Assurer le trafic des paiements sans numéraire*
- *Gestion des réserves monétaires*
- *Stabilisation du système financier*

Remarque pour la correction: La stabilité des prix est une mauvaise réponse (objectif de la BNS).

- b) **Citez deux instruments de politique monétaire dont la BNS dispose pour mettre en œuvre sa politique monétaire.**

2 x 1 point

- *Politique d'open-market*
- *Pensions de titres (REPO)*
- *Opérations sur devises*
- *Taux négatifs*
- *Activités d'émission*
- *Créances en monnaies étrangères*
- *Négoce de titres*

6. Procéder à des contrôles de résultats **2 points**
Aptitude partielle F.2.1.1 (C4)

Votre banque a récemment organisé une manifestation client. Vous devez mener une enquête de satisfaction auprès de vos clients.

Cette enquête peut remplir deux objectifs. Lesquels?

2 x 1 point

- *Identifier d'éventuelles mesures suite à cette manifestation*
- *Améliorer l'efficacité des prochaines manifestations clients en répondant mieux aux besoins des clients*
- *Améliorer les processus pour la prochaine manifestation*
- *Simplifier la prise de contact avec les clients*

7. Expliquer la gamme des comptes **3 points**
Aptitude partielle B.1.1.1 (C2)

À 61 ans, Madame Hinterhuber revient en Suisse après plusieurs années à l'étranger. Elle vous présente un livret d'épargne de votre banque et souhaite obtenir des conseils sur d'autres produits de compte. Vous lui conseillez de transformer le livret d'épargne en compte.

a) En quoi cette conversion est-elle intéressante pour Madame Hinterhuber? Donnez trois raisons.

3 x ½ point

- *Aucun risque de perte*
- *La tenue de compte est moins coûteuse*
- *Elle reçoit régulièrement des relevés de compte avec une attestation fiscale*
- *Elle peut utiliser l'e-banking*

b) Quel compte recommandez-vous à Madame Hinterhuber si elle souhaite également procéder au trafic des paiements et bénéficier de prestations de cartes?

½ point

- *Compte privé*
- *Compte salaire*
- *Compte courant*

- c) La cliente ne comprend pas pourquoi votre banque propose différents produits de compte. Répondez en formulant une phrase complète.

1 point

La banque propose différents produits de compte pour répondre aux besoins des différents groupes de clients.

8. **Expliquer les taux d'intérêt et les conditions de retrait**
Aptitude partielle B.1.1.2 (C2)

1 point

Madame Hinterhuber vous demande de lui expliquer les différents produits de compte ainsi que les conditions de retrait correspondantes.

Expliquez à Madame Hinterhuber le lien entre le taux d'intérêt et les conditions de retrait.

1 point

Plus le taux d'intérêt est faible, plus l'argent est disponible rapidement, et vice versa.

9. Expliquer le système et les produits de prévoyance **2 points**
 Aptitude partielle A.3.1.2 (C2)

Ralf Balmelli vous demande des informations sur les possibilités de prévoyance.

Complétez le tableau suivant portant sur le système de prévoyance suisse.

4 x 1/2 point

Intitulé	Type de prévoyance	Objectif
Prévoyance étatique	AVS/AI	<i>Besoins vitaux</i>
Prévoyance professionnelle	CP/LPP	<i>Maintien du niveau de vie</i>
<i>Prévoyance privée</i>	Prévoyance liée et libre	Prévoyance facultative Couverture supplémentaire

10. Décrire les produits du trafic des paiements **2 points**
 Aptitude partielle B.2.1.1 (C2)

Passionné de musique classique, Peter Rasetti aime assister à des concerts et à des opéras.

Monsieur Rasetti souhaite commander des places de concert en avance sur Internet. Citez deux modes de paiement différents et donnez un avantage pour chacun.

4 x 1/2 point

Mode de paiement	Avantage
<i>Contre facture</i>	<i>Traitement sécurisé, aucun risque lié à Internet</i>
<i>Carte de crédit/PayPal</i>	<i>Paiement et livraison immédiats</i>
<i>Livraison contre paiement</i>	<i>Paiement à la réception de la marchandise, contrôle possible</i>

11. Expliquer le déroulement d'un paiement

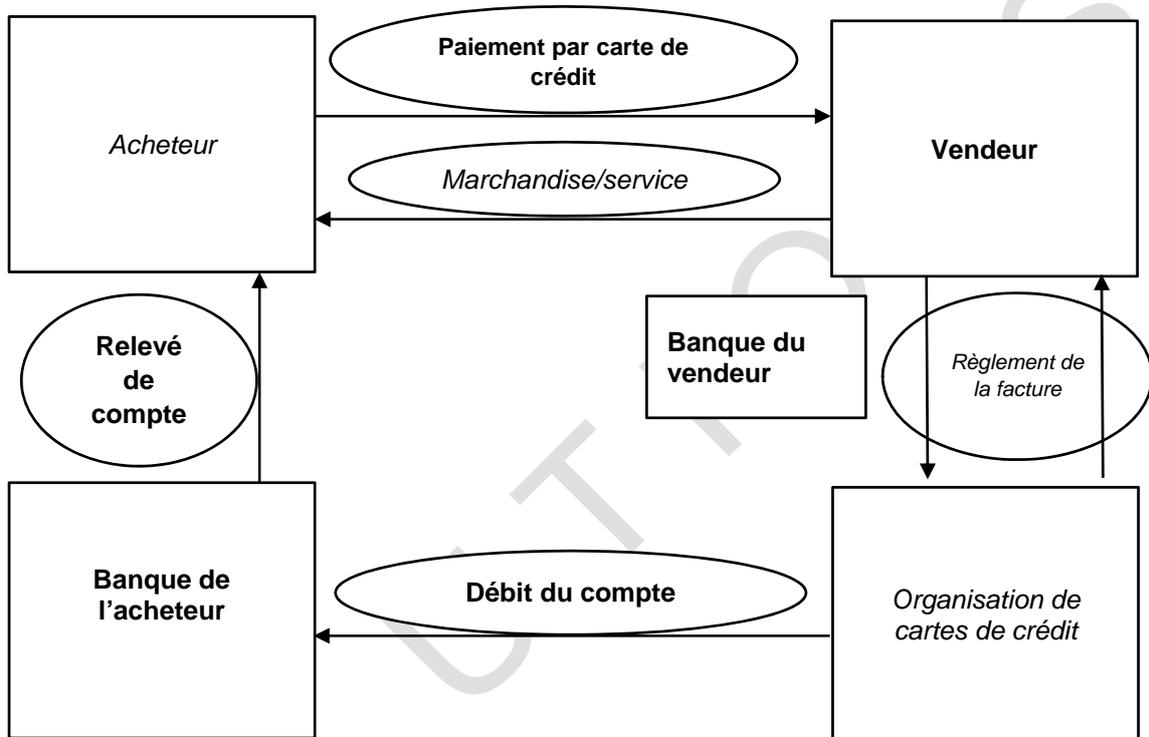
2 points

Aptitude partielle B.2.1.3 (C2)

Tim Felder vient de voir de nouvelles chaussures de sport dans le magasin Fit SA et décide de les acheter immédiatement. Il paye avec sa carte de crédit.

Décrivez le déroulement d'un paiement par carte de crédit en complétant le graphique ci-dessous.

4 x ½ point



Nombre de points obtenus

12. Expliquer la marche à suivre en cas de perte de moyens de paiement 2 points
Aptitude partielle B.2.2.1 (C2)

En vacances aux États-Unis, Max Becker, votre client, s'est fait voler son portefeuille avec tous ses papiers d'identité ainsi que sa carte de crédit et sa carte TravelCash.

a) Que recommandez-vous à Monsieur Becker concernant le vol de sa carte de crédit? Indiquez deux étapes.

2 x ½ point

- Demander le blocage de la carte
- Déposer plainte auprès de la police
- Commander une carte de remplacement

b) Combien de temps Monsieur Becker devra-t-il attendre le remplacement de sa carte TravelCash? Combien coûte le remplacement?

2 x ½ point

*Au moins deux jours ouvrables.
Envoi gratuit dans le monde entier.*

Remarque pour la correction: Les réponses comme rapidement/immédiatement/dans la journée sont fausses

13. Mettre en évidence les conséquences fiscales des crédits sur gages immobiliers (clients privés) 6 points

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

Aptitudes partielles D.2.2.2 (C3)/D.1.3.1 (C2)

Madame et Monsieur Schmid, 40 ans, sans enfant, travaillent depuis plus de 10 ans dans le secteur informatique en tant que développeurs logiciels.

Ils souhaitent acheter un logement en propriété. Prix d'achat CHF 800'000

a) Élaborez le plan de financement et calculez la capacité de financement en tenant compte des informations suivantes.

Revenu brut	CHF 200'000.--
Avoirs en comptes	CHF 100'000.--
Pilier 3a nantissable à 100%	CHF 80'000.--
Pilier 3a	L'hypothèque en 1 ^{er} rang tient compte de l'avoir mis en gage
Taux d'intérêt théorique unique	5%
Hypothèque en 1 ^{er} rang	66%

Monsieur et Madame Schmid ne souhaitent pas retirer leurs avoirs de prévoyance, mais préfèrent les nantir. Par ailleurs, ils souhaitent, dans la mesure du possible, n'investir que les fonds propres minimaux depuis leurs avoirs en compte.

6 x ½ point

Plan de financement	Valeurs	Points
Prix d'achat	CHF 800'000.--	
./. Fonds propres	CHF 80'000.-- Dépôt en espèces	½
Hypothèque	CHF 720'000.-- (1 ^{er} rang 528' + 2 ^e rang 112' + 80' courants par nantissement 3a)	½
Capacité de financement		
Intérêts	CHF 36'000.-- (5% / 720')	½
+ Frais annexes/entretien	Entre CHF 5'600.-- (0.7%) et CHF 8'000.-- (1%)	½
Amortissement	CHF 7'500.-- (112' sur 15 ans)	½
Charge totale	Entre CHF 49'100.-- et CHF 51'500.--	
Revenu brut minimum en %	Entre CHF 147'300.-- et CHF 154'500.-- 31,78 – 33,33%	½

- b) **Comment évolue la charge d'intérêts en cas d'amortissement indirect? Justifiez votre réponse.**

1 point

La charge d'intérêts n'évolue pas, car la dette hypothécaire n'est pas réduite.

Le couple Schmid est surpris que la banque vérifie la valeur de l'appartement avec un logiciel.

- c) **Expliquez à Monsieur et Madame Schmid les notions de prix d'achat et de valeur vénale.**

2 x ½ point

Prix d'achat	<i>Prix convenu entre l'acheteur et le vendeur</i>
Valeur vénale	<i>Valeur de marché estimée pour un objet</i>

Le prix d'achat est supérieur à la valeur vénale calculée.

- d) **Quelle valeur la banque utilise-t-elle comme base de nantissement? Justifiez votre réponse.**

1 point

*Valeur vénale
Sur la base du principe de valeur la plus faible
Afin de réduire les risques pour la banque*

14. Traiter des réclamations clients

4 points

Aptitude partielle E.4.1.1 (C2, C5)

Les Schmid ont déposé une demande d'hypothèque auprès de vous il y a une semaine et n'ont toujours pas reçu de réponse. Ils ne sont pas satisfaits. Ils se plaignent personnellement auprès de vous.

a) Que faites-vous après vous être excusé auprès des clients? Décrivez les deux prochaines étapes.

2 x 1 point

- *Demander au service crédit, chercher les causes du retard*
- *Donner à la famille Schmid une date pour la décision*
- *Indiquer la suite des événements à la famille Schmid*

b) Indiquez deux motifs qui peuvent expliquer le retard.

2 x 1 point

- *Le dossier des clients n'était pas complet/les clients ont dû remettre d'autres documents (capacité de crédit)*
- *La situation actuelle en matière de taux d'intérêt entraîne une hausse des demandes. Le service chargé d'examiner les demandes de crédit est débordé*
- *L'emprunteur a dû fournir des informations complémentaires (solvabilité)*
- *Une récente modification de taux hypothécaires théoriques impose une réévaluation*

15. Interpréter l'évaluation de la surveillance des crédits (clients privés) 2 points
Aptitude partielle D.2.1.3 (C2)

La Direction de votre banque décide d'apporter notamment les modifications suivantes à l'instruction «Rythme d'évaluation des immeubles»: l'évaluation de la valeur vénale des maisons individuelles doit désormais être effectuée tous les 6 ans, contre 12 précédemment.

a) Expliquez l'utilité des évaluations obligatoires.

1 point

- *Dans le cadre d'une opération hypothécaire, la maison individuelle tient lieu de garantie. Il convient donc de vérifier la valeur temps par rapport à la dette hypothécaire (maintien de la valeur)*
- *La volatilité des prix sur le marché immobilier suppose de contrôler régulièrement la valeur*

b) Complétez les phrases suivantes portant sur l'évaluation obligatoire.

2 x ½ point

Pour le client, l'évaluation peut éventuellement entraîner des

coûts
supplémentaires. Si la valeur de nantissement est plus faible, le client doit apporter des

garanties/fonds propres
supplémentaires.

16. Opérer une distinction entre crédit à la consommation et leasing de biens de consommation 2 points

Aptitude partielle D.2.3.1 (C2, C3)

Votre client souhaite acquérir un nouveau véhicule. Il vous apporte l'annonce suivante:

Fiat Panda 1.2 Pop:

- Prix comptant CHF 9'500.--
- Paiement initial CHF 950.--
- Mensualité du leasing CHF 360.80
- Valeur résiduelle en fin de contrat CHF 4'700.--
- Durée du leasing: 12 mois (10'000 km/an)
- Mensualité de leasing hors assurance tous risques obligatoire

a) Quel est le coût total de l'achat du véhicule avec un financement par leasing?

1 point

CHF 950.-- Paiement initial

*CHF 4'329.60 (12*360.80)*

CHF 4'700.-- Paiement résiduel

CHF 9'979.60 Total

Remarque pour la correction: pas de points partiels

Le crédit à la consommation peut remplacer un leasing.

b) Quel type de financement présente les taux les plus bas? Justifiez votre réponse.

1 point

Le taux d'intérêt du leasing est inférieur, car l'objet du leasing tient lieu de garantie et reste la propriété de la société.

17. Expliquer le crédit lombard

4 points

Aptitude partielle D.1.2.1 (C2, C3)

Nicole Spirig, votre cliente, souhaite obtenir une limite de crédit lombard en CHF. Elle dispose auprès de votre banque du patrimoine suivant sous forme de titres.

a) Complétez le tableau suivant et calculez la limite de crédit lombard maximale.

5 x ½ point

Titre	Cours total en CHF	Taux d'avance	Valeur de nantissement en CHF
Actions BMW en EUR	154'000.--	50 à 60%	77'000.-- à 92'400.-- (½ point)
Actions Novartis	82'000.--	60%	49'200.-- (½ point)
3 obligations de la Confédération 03-18, nominal CHF 100'000.00, cours 110.71	110'710.-- (½ point)	90%	99'639.-- (½ point)
Limite de crédit lombard maximale			CHF 225'839.-- à 241'239.-- (½ point)

Remarque pour la correction: tenir compte des erreurs en cascade

b) Pourquoi les taux d'avance des actions BMW et des 3 obligations de la Confédération 03-18 sont-ils différents? Donnez deux raisons.

1 point

- BMW comporte un risque de change
- Les actions BMW sont soumises à une volatilité et à un risque de défaillance plus importants

c) Expliquer ce que signifie la fourniture de garanties supplémentaires.

½ point

Fournir des garanties supplémentaires revient à déposer de nouvelles garanties courantes nantissables.

- 18. Demander les documents nécessaires à l'examen des demandes de crédit (clients commerciaux) 3 points**
 Aptitude partielle D.3.1.1 (C2)

Vous travaillez dans le service chargé de la clientèle commerciale de la Banque Seldwyla. Vous avez rendez-vous avec le CEO de la société Müller SA pour discuter d'un crédit. L'entreprise Müller SA importe des casques audio en provenance de l'espace européen.

- a) Citez quatre informations ou documents (hors bilan et compte de résultats) dont vous avez besoin pour évaluer correctement la demande de crédit.**

4 x ½ point

- *Extrait du registre des poursuites*
- *Extrait du RC*
- *Budget*
- *Carnet de commandes, entrée des commandes*
- *Informations sur la direction*
- *Communiqués et articles de presse concernant l'entreprise*
- *Situation concurrentielle, parts de marché*
- *Garanties éventuelles*
- *Études/informations sectorielles*
- *Informations sur l'entreprise trouvées sur Internet*

- b) Ces documents servent à vérifier l'honorabilité et la capacité de crédit de l'entreprise Müller SA. Expliquez ces deux notions.**

2 x ½ point

Honora-- bilité	<i>La banque vérifie la situation personnelle de l'emprunteur. L'emprunteur a-t-il intention de rembourser le crédit?</i>
Capacité de crédit	<i>La banque vérifie la situation financière de l'emprunteur. L'emprunteur peut-il rembourser le crédit?</i>

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

Le CEO de Müller SA souhaite obtenir un crédit en blanc et vous présente le bilan et le compte de résultats suivants de son entreprise.

Actifs (en milliers de CHF)		Passifs (en milliers de CHF)	
Caisse	1	Créanciers	83
Banque	8	Hypothèques	114
Débiteurs	116	Prêts des actionnaires	50
Titres	99		
Stock	24	Capital-actions	350
Mobilier	44	Réserves	200
Immobilier	510	Bénéfice reporté	5
Total actifs	802	Total passifs	802

Dépenses (en milliers de CHF)		Revenus (en milliers de CHF)	
Achat de marchandises	649	Produit des marchandises	1'316
Charges de personnel	281	Produits exceptionnels	86
Assurances	7		
Frais de bureau	52		
Intérêts	6		
Impôts	16		
Amortissements	31		
Bénéfice net	360		

Calculer le montant du crédit que vous pouvez octroyer en vous appuyant sur la règle générale correspondante du crédit en blanc. Indiquez votre raisonnement.

3 x 1 point

Sur la base des fonds propres	<p>30 à 40 % des fonds propres</p> <p>Capital-actions + réserves + bénéfice reporté = 350 + 200 + 5 = 555</p> <p>30 à 40 % de CHF 555'000.-- = CHF 166'500.-- à CHF 222'000.--</p>
Sur la base du cash flow	<p>3 à 4 fois le cash flow</p> <p>Cash flow (simplifié): bénéfice net + amortissement = 360 + 31 = 391</p> <p>3 – 4 x CHF 391'000.-- = CHF 1'173'000.-- à CHF 1'564'000.--</p>
Sur la base du chiffre d'affaires	<p>20 à 25 % du chiffre d'affaires annuel = produit des marchandises = 1'316</p> <p>20 à 25 % de CHF 1'316'000.-- = CHF 263'200.-- à CHF 329'000.--</p>

Remarque pour la correction: calcul et résultats corrects = 1 point

Nombre de points obtenus

20. Établir les documents nécessaires dans le cadre des opérations de crédit 3 points

Aptitude partielle D.1.1.3 (C3)

Vous avez octroyé le crédit que demandait l'entreprise. Votre apprenti vous présente le contrat de crédit suivant pour signature:

Banque Seldwyla Case postale 3 8000 Zurich	Müller SA Weissenbergstrasse 15 8000 Zurich
--	---

Zurich, le 1^{er} juin 2016

Crédit

Madame, Monsieur,

Nous avons le plaisir de vous informer que nous vous accordons un crédit pour le financement des achats à venir.

Les conditions suivantes s'appliquent, conformément à notre entretien:

Utilisation: Sur votre compte courant n°123456789
Résiliation: Les deux parties peuvent résilier le crédit à tout moment

Vous vous engagez à traiter l'ensemble de votre chiffre d'affaires auprès de nous et à nous remettre spontanément chaque année vos comptes annuels signés de votre main.

Merci de nous retourner la copie signée de ce courrier pour signifier votre accord avec le contenu.

Nous sommes heureux d'accompagner votre entreprise en tant que partenaire et vous souhaitons des activités fructueuses.

Banque Seldwyla
A. Meier R. Huber

Citez trois informations manquantes.

3 x 1 point

- Montant du crédit (limite de crédit)
- Renvoi aux Conditions générales (CG)
- For judiciaire
- Garanties éventuelles
- Commissions de crédit
- Taux d'intérêt
- Autres clauses de crédit (clause de nantissement négative, etc.)
- Champ de signature pour l'emprunteur

21. Évaluer les conditions de versement d'un crédit **2 points**
Aptitude partielle D.1.1.5 (C2)

Vous recevez le premier ordre de paiement dûment rempli de l'entreprise Müller SA pour exécution.

Indiquez deux conditions liées à l'utilisation du crédit qui doivent être remplies pour vous permettre d'exécuter l'ordre au débit du crédit.

2 x 1 point

- Réception du contrat de crédit signé
- Remise des contrats de base pour la relation d'affaires
- Remise des garanties éventuelles
- Limite validée/approuvée dans le système
- Crédit mis à disposition
- Contrôle final du dossier de crédit effectué (souvent après la mise à disposition du crédit)

22. Expliquer l'utilisation des classes de risques **3 points**
Aptitude partielle D.1.1.4 (C5)

L'année suivante, vous constatez lors de l'entretien sur le bilan avec la société Müller SA que les comptes annuels sont nettement moins bons que ceux des années précédentes. Face à cette situation, vous décidez d'attribuer une classe de risque plus faible à votre client et de prendre des mesures pour réduire le risque.

Indiquez trois conséquences pour votre client.

3 x 1 point

- Réduction de la limite de crédit
- Pas de dépassement court de la limite de crédit
- Remise obligatoire d'une déclaration de postposition du prêt des actionnaires
- Hausse des intérêts du crédit
- Obligation de remettre régulièrement des documents supplémentaires (liste des débiteurs, bilan semestriel, carnets d'ordres, budget, planification des liquidités, etc.)
- Dépôt de nouvelles garanties pour le crédit

23. Établir un lien entre les besoins des acteurs du marché/les produits 2 points
 Aptitude partielle E.2.3.2 (C5)

Face à la situation économique actuelle et à la faiblesse des taux et de la croissance économique, votre banque a décidé de proposer davantage d'hypothèques à taux fixe et de fonds stratégiques. Ces produits répondent à divers besoins de vos clients privés.

Complétez le tableau en ajoutant deux besoins par produit.

4 x ½ point

Produit	Deux besoins du client
Hypothèque à taux fixe	<ul style="list-style-type: none"> – <i>Profiter des taux bas et éviter toute hausse des coûts en cas de hausse des taux</i> – <i>Bonne solution pour calculer les coûts</i> – <i>Répartition sur plusieurs échéances</i>
Fonds stratégiques	<ul style="list-style-type: none"> – <i>Optimisation du rendement</i> – <i>Couverture de profils de risque individuels</i> – <i>Petites unités/petits montants possibles</i> – <i>Diversification à moindres coûts</i>

24. Calculer les ratios des actions

2 points

Aptitude partielle C.1.2.2 (C3, C4)

Monsieur Hotz suit des sites boursiers sur Internet. Il découvre les informations suivantes sur les actions de l'entreprise Horloges SA sise à Bienne.

Actions Horloges SA	
Cours de l'action	CHF 210.--
Bénéfice par action	CHF 15.--
Valeur nominale	CHF 100.--
Dividende	10% du capital-actions
Rapport cours/bénéfice	14

- a) **Monsieur Hotz souhaite connaître le dividende net total s'il détient 500 actions.**

1 point

Dividende: 10% de la valeur nominale CHF 100.-- = CHF 10.-- brut par action (½ point)

Après déduction de 35% d'impôt anticipé = CHF 6,50 net par action

*Dividende net par action de CHF 6,50 * 500 actions = CHF 3'250.-- (½ point)*

- b) **Monsieur Hotz vous demande quel est le lien entre le rapport cours/bénéfice et le bénéfice par action.**

1 point

À cours égal, plus le bénéfice par action est élevé, plus le rapport cours/bénéfice est faible.

25. Affecter les profils d'investisseur aux différentes stratégies de placement / Élaborer des propositions de placement **8 points**
 Aptitude partielle C.5.1.1 (C5) / C.5.1.3 (C4)

Vous reprenez les portefeuilles de clients existants. Vous vous préparez aux entretiens avant de rencontrer les clients.

a) Formulez quatre questions ouvertes visant à vérifier la capacité du client à assumer des risques.

4 x ½ point

- Quel est votre horizon de placement?*
- Comment avez-vous réglé votre prévoyance?*
- Quel est votre taux d'épargne?*
- Quel est votre patrimoine?*
- Quel est votre besoin en capital pour les prochaines années?*
- Quel est votre budget?*
- Comment gérez-vous les fluctuations de capital?*

Vous avez reçu les extraits de dépôt de vos clients. Vous avez identifié des risques sur trois dépôts et souhaitez remettre une proposition d'amélioration concrète.

Dépôt n°1 – Monsieur Bello, domicilié en Suisse

Monnaie	Valeur nominale/quantité	Désignation du placement	Valeur en CHF
CHF		Compte d'épargne	10'000.--
CHF	400	ETF SMI	40'000.--
CHF	5'000	Call Nestlé, échéance 12/2016	5'000.--
CHF	45'000	Obligation 2% Nestlé (AA) 2010-2024	45'000.--

b) Complétez le tableau suivant pour votre client, Monsieur Bello.

2 x ½ point

Profil d'investisseur	<i>Équilibré / Balanced</i>
Risque	<i>Risques cumulés (Nestlé est trop fortement représentée dans le portefeuille)</i>

c) Que proposeriez-vous pour améliorer le dépôt du client en respectant son profil d'investisseur?

1 point

- Vente des options et des obligations Nestlé et acquisition d'un fonds stratégique avec un profil à revenu fixe.
- Vente des options et des obligations Nestlé et de l'ETF SMI et acquisition d'un fonds stratégique avec un profil équilibré.

Dépôt n°2 – Monsieur Calla, domicilié en Suisse

Monnaie	Valeur nominale/quantité	Désignation du placement	Valeur en CHF
CHF		Compte de salaire	10'000.--
CHF	90	Fonds de placement en actions technologiques	90'000.--

d) Complétez le tableau suivant pour votre client, Monsieur Calla.

2 x ½ point

Profil d'investisseur	<i>Actions / Equity</i>
Risque	<i>Risque de branche, le portefeuille est investi à 90% dans le secteur technologique</i>

e) Que proposeriez-vous pour améliorer le dépôt du client en respectant son profil d'investisseur?

1 point

Vente du fonds de placement en actions technologiques et achat d'un fonds stratégique en actions ou d'un ETF SMI/SPI

Dépôt n°3 – Monsieur Gonzalez, domicilié en Suisse

Monnaie	Valeur nominale/quantité	Désignation du placement	Valeur en CHF
EUR		Compte d'épargne en EUR	100'000.--
EUR	100	Fonds en actions Europe en EUR	450'000.--
EUR	100	Fonds obligataire (débiteur AAA) en EUR	450'000.--

f) Complétez le tableau suivant pour votre client, Monsieur Gonzalez.

2 x ½ point

Profil d'investisseur	<i>Équilibré / Balanced</i>
Risque	<i>Risque de change</i>

g) Que proposeriez-vous pour améliorer le dépôt du client en respectant son profil d'investisseur?

1 point

Vente des fonds actuels et achat de fonds de placement ou d'autres instruments de placement dont la monnaie de référence est le CHF.

26. Mettre en évidence l'utilité des produits et des services

4 points

Aptitude partielle E.3.1.1 (C2)

Monsieur Gonzalez envisage de conclure un mandat de gestion de fortune avec votre banque. Lors de l'entretien, il vous interroge sur l'utilité de ce produit.

a) Décrivez deux caractéristiques du mandat de gestion de fortune qui pourraient être utiles à Monsieur Gonzalez.

2 x 1 point

- *Le client n'a plus à se tenir directement informé du marché (gain de temps)*
- *La banque optimise en permanence les placements; optimisation des rendements et des risques*
- *La banque s'assure que la stratégie de placement est adaptée aux besoins du client*
- *Gestion professionnelle de la fortune*

Vous utilisez plusieurs aides à la vente pour mieux mettre en avant l'utilité du mandat de gestion de fortune lors de l'entretien client.

b) Indiquez deux aides à la vente pour argumenter sur l'utilité du mandat de gestion de fortune.

2 x 1 point

- *Brochure de vente*
- *Fiche d'information de la banque*
- *Graphiques présentant l'évolution des rendements*
- *Aperçu des différentes stratégies de placement*
- *Fiche de conseil structurée*

27. Expliquer les emprunts convertibles

2 points

Aptitude partielle C.1.1.5 (C2)

Le voisin d'un client lui a parlé des emprunts convertibles. Avant d'investir, votre client vous demande un avantage et un inconvénient de ce placement.

Formulez un avantage et un inconvénient des emprunts convertibles par rapport à un emprunt classique du point de vue du client.

2 x 1 point

Un avantage des emprunts convertibles

L'investisseur profite de la hausse des actions, mais aussi de la sécurité de placement d'une obligation.

Un inconvénient des emprunts convertibles

- *Le taux d'intérêt est plus faible que pour une obligation classique*
- *L'emprunt n'est souvent convertible que pendant une période définie*
- *Le client doit suivre l'évolution du cours des actions s'il souhaite exercer son droit de conversion*

28. Expliquer l'information sur les risques liés aux opérations sur titres 2 points
Aptitude partielle C.5.2.1 (C1, C2)

La clarification des risques auprès du client est l'une des principales obligations du conseiller lors d'un entretien-conseil.

a) Comment notez-vous que vous avez expliqué les risques à votre client? Décrivez un point.

1 point

- *Procès-verbal de l'entretien personnel élaboré par le conseiller*
- *En cas d'ouverture d'un dépôt de titres, signature du client indiquant qu'il a reçu, lu et compris la brochure «Risques particuliers dans le négoce de titres»*
- *Élaboration et signature du profil d'investisseur*
- *Procès-verbal LPCC*

b) Quelle loi vous y oblige?

1 point

Loi fédérale sur les bourses et le commerce des valeurs mobilières (Loi sur les bourses, LBVM)

29. Réfuter les objections

4 points

Aptitude partielle E.4.2.1 (C4)

On vous a demandé de réunir un argumentaire pour différents placements. Dans ce cadre, vous vous penchez également sur les objections concernant ces placements.

Complétez le tableau en ajoutant deux objections possibles du client par produit.

4 x 1 point

Produit	Deux objections possibles
Métaux précieux	<ul style="list-style-type: none"> - Ne produit pas d'intérêts - Fortes fluctuations de valeur au cours des dernières années - Partiellement soumis à la taxe sur la valeur ajoutée - Conservation coûteuse et fastidieuse - Provenance/production douteuses
Instruments dérivés	<ul style="list-style-type: none"> - Offre importante/difficile de trouver le bon instrument - Fortes fluctuations de cours - Durée réduite - Frais de surveillance élevés - Risques de pertes élevés

30. Distinguer les papiers-valeurs selon différents critères

2 points

Aptitude partielle C.1.1.2 (C1, C2)

L'une de vos clientes achète une action et vous demande quels sont ses droits et obligations en tant qu'actionnaire.

a) Mentionnez un droit et une obligation des actionnaires.

2 x ½ point

- *Droit:*
 Droit au dividende, droit de souscription en cas d'augmentation de capital, droit à une part du produit de la liquidation, droit à des dividendes extraordinaires ou au remboursement de la valeur nominale, droit de vote, droit de participation à l'AG
- *Obligation:*
 Obligation de payer le prix de l'action

- b) **Votre cliente souhaite également savoir comment cette action peut lui rapporter de l'argent. Énoncez deux possibilités.**

2 x ½ point

- *La cliente peut toucher des dividendes réguliers, voir un dividende extraordinaire ou un remboursement de valeur nominale pendant la durée de conservation*
- *La cliente bénéficie également des hausses de cours éventuelles tant qu'elle détient l'action*

- 31. Expliquer la notation et le calcul du rendement d'un titre de créance 4 points**
Aptitude partielle C.1.2.1 (C3)

Un client suit depuis longtemps l'obligation 1.75% de Swissshoes SA et constate une chute soudaine de son cours.

- a) **Indiquez au client deux explications possibles de la chute du cours de cette obligation.**

2 x 1 point

- *Une dégradation de la capacité de paiement/solvabilité du débiteur a entraîné une baisse de la notation de l'obligation*
- *Le niveau des taux d'intérêt a augmenté et les obligations nouvellement émises bénéficient d'un taux d'intérêt supérieur aux anciennes. Cette obligation devenant ainsi moins attrayante, les investisseurs la vendent et son cours baisse*
- *Une instabilité en Suisse incite les investisseurs à retirer leur argent du pays et des titres suisses*

Obligation	Cours actuel
Swissshoes 1.75%, jusqu'en 2025	112.60

b) Calculez le rendement à l'échéance de cette obligation. Utilisez le capital moyen et arrondissez le résultat à deux décimales.

2 points

- $1.75\% - 1.4\% (=12.6\% / 9 \text{ ans}) = 0.35\%$ (1 point)
- $0.35\% / 106.30\% \times 100 = 0.33\%$ (1 point)

32. Décrire les produits structurés
 Aptitude partielle C.2.1.3 (C2)

4 points

Votre collègue doit recommander un produit structuré à un client qui anticipe une stagnation voire une légère baisse des cours.

a) Quelle catégorie de produits structurés recommandez-vous?

1 point

Produits d'optimisation de la performance

Votre collègue vous présente aujourd'hui l'annonce suivante:

Actif sous-jacent	ABB Ltd.
Strike/Prix d'exercice	80 %, livraison physique des actions
Coupon	5.51%
Cours de l'actif sous jacent	CHF 20.96
Investissement minimum	CHF 1'000
Échéance	Dans 11 mois

b) Expliquez à votre collègue ce qui se passe si le cours du sous-jacent est inférieur au prix d'exercice de 80% le jour de l'échéance. Formulez des phrases complètes.

1 point

- *Au lieu du capital investi, le client reçoit les 47.71 actions ABB par engagement de CHF 1'000 (les décimales sont décomptées en numéraire)*
- *Le client touche des intérêts de 5.51% sur le capital/nominal investi*

Remarque pour la correction: une solution correcte suffit pour obtenir le point

c) Citez deux avantages de ce produit.

2 x 1 point

- Jusqu'à l'échéance, l'investisseur touche un coupon annuel de 5.51%, indépendamment de l'évolution de l'action
- Seule une faible partie du paiement du coupon se compose de produits d'intérêt que le client doit déclarer pour l'impôt sur le revenu. La majeure partie est un gain en capital issu de la prime d'option et n'est pas imposable pour les investisseurs privés en Suisse
- Le capital de l'investisseur est protégé tant que le cours de l'action ABB n'atteint pas le prix d'exercice
- L'investisseur peut participer dès un faible montant (CHF 1'000)
- Ces produits ont généralement une durée de 1 an ou 18 mois. L'horizon temps est court

33. Expliquer les opérations sur devises

4 points

Aptitude partielle C.2.3.1 (C3)

L'un de vos clients aura besoin de EUR 100'000 dans 3 mois. Il ne parvient pas à choisir entre une option sur devises et une opération à terme sur devises.

a) Indiquez à votre client un avantage et un inconvénient de l'option sur devises par rapport à une opération à terme sur devises.

2 x 1 point

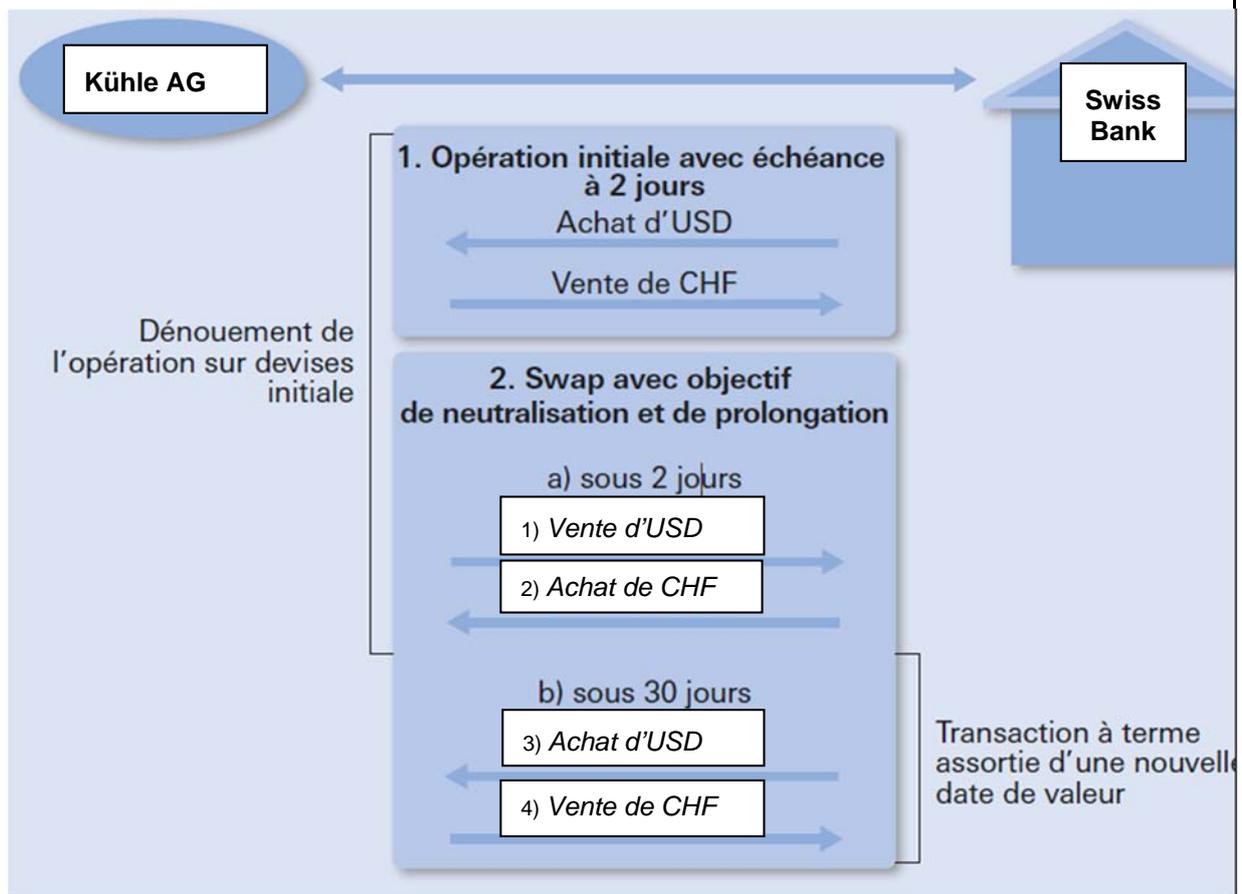
- **Avantage:**
Avec une option sur devises, le client peut retirer ses euros dans trois mois, mais il n'y est pas obligé.
- **Inconvénients:**
Lorsqu'il achète une option, le client paye une prime en plus du cours de change. Par ailleurs, lorsqu'il achète une option sur devises, le client doit respecter les dispositions standard (p. ex. échéance, prix d'exercice)

Points

Un client du département Devises de votre collègue a prolongé aujourd'hui une opération à terme. Votre collègue a ébauché une petite esquisse à ce sujet. Il n'a malheureusement pas pu dessiner le déroulement complet.

b) Complétez les quatre champs vides.

4 x ½ point



Nombre de points obtenus