

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 29, pages 1 à 31).
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. Temps imparti pour l'examen : 120 minutes

NOUS VOUS SOUHAITONS BONNE CHANCE !

Visas des experts

AA_____
AB_____
BA_____
BB

1. Expliquer et appliquer les principales lois et réglementations régissant le secteur bancaire

4 points

Aptitudes partielles A.1.1.1 (C2) / A.1.3.4 (C3)

La loi sur les placements collectifs de capitaux (LPCC) joue un rôle très important pour la place financière suisse. Elle stipule notamment qu'un procès-verbal LPCC doit être établi lors de toute recommandation d'achat de fonds de placement.

a) Citez une raison du point de vue du client et une autre du point de vue de la banque.

2 x 1 point

Du point de vue du client

Du point de vue de la banque

b) En plus de la Loi sur les banques et de la LPCC, citez deux autres lois dont le respect est soumis à l'autorité de surveillance des banques.

2 x ½ point

La Loi sur les banques contient des dispositions concernant la protection du client.

c) Citez deux de ces dispositions de la Loi sur les banques.

2 x ½ point

2. Expliquer le sens et la finalité du secret bancaire **3 points**
Aptitude partielle A.1.1.3 (C2)

Au cours des dernières années, le secret bancaire a été détourné par certains clients dans le but d'effectuer des opérations illégales. L'image des banques en a souffert.

a) Citez deux opérations qui entrent dans cette catégorie.

2 x 1 point

Certaines banques ont apporté un soutien actif aux clients dans le cadre de ces opérations.

b) Citez deux conséquences possibles pour les banques fautives.

2 x ½ point

3. Expliquer le blanchiment d'argent **3 points**
Aptitude partielle A.1.1.4 (C1, C2)

Le directeur du service marketing vous a demandé de parler du blanchiment d'argent lors d'un événement client.

a) Expliquez le terme «blanchiment d'argent».

1 point

Points

b) **Quelles sont les trois étapes qui transforment l'argent sale en argent propre?**

½ point

c) **Donnez un exemple pratique expliquant la manière dont de l'argent sale est transformé en argent propre.**

1 point

d) **Quelle sanction un conseiller-clientèle encourt-il en cas de défaut de diligence dans une affaire de blanchiment d'argent relevant du droit pénal?**

½ point

**Nombre
de points
obtenus**

4. Expliquer les tâches de l'Ombudsman des banques **2 points**
Aptitude partielle A.1.2.2 (C1, C2)

L'un de vos clients a entendu parler de l'Ombudsman des banques dans l'émission «À bon entendeur».

a) Citez l'une des principales tâches de l'Ombudsman des banques suisses.

1 point

b) Décrivez deux situations concrètes dans lesquelles des clients de banques peuvent solliciter l'Ombudsman des banques.

2 x ½ point

5. Analyser les évolutions de la branche **4 points**
Aptitude partielle A.2.1.8 (C4)

Le système bancaire et la place financière suisses sont en constante évolution.

a) Décrivez deux évolutions qui touchent actuellement le secteur financier.

2 x 1 point

Vous travaillez au service conseil à la clientèle de la Banque Seldwyla SA. La banque a connu une baisse de son bénéfice au cours des dernières années. En tant que membre d'une équipe de projet, vous avez pour mission d'en analyser la cause.

b) Citez deux points possibles que vous analysez.

2 x 1 point

6. Expliquer le système et les produits de prévoyance

3 points

Aptitude partielle A.3.1.2 (C4)

Le nombre de personnes qui atteindront l'âge de la retraite augmentera de plus en plus vite dans les décennies à venir. Même si l'immigration augmentait, le nombre de personnes en âge de travailler ne pourrait pas progresser aussi rapidement que celui des personnes retraitées.

a) Qu'est-ce que cette évolution pourrait signifier pour les 1^{er} et 2^e piliers en Suisse? Décrivez quatre conséquences possibles.

4 x ½ point

Votre client Hans Rüedi est inquiet et souhaite améliorer sa situation en matière de prévoyance.

b) Quel produit pouvez-vous proposer à M. Rüedi? Justifiez votre proposition.

1 point

7. Expliquer la gamme des comptes / Expliquer les étapes de traitement nécessaires pour l'ouverture/la clôture d'un compte **5 points**
 Aptitudes partielles B.1.1.1 / B.1.1.3 (C2)

M. et Mme Martinez ont déménagé et souhaitent ouvrir un compte dans votre banque.

a) Le couple vous demande quelle est la différence entre un compte de paiement et un compte de placement. Expliquez les différences entre les deux types de comptes en complétant le tableau suivant.

4 x ½ point

| | Compte de paiement | Compte de placement |
|------------------------------------|--|---|
| Exemple de compte | | Compte d'épargne, compte de prévoyance, compte d'épargne Senior, compte épargne jeunesse |
| Utilisation | | Épargne |
| Taux d'intérêt | Très faible | |
| Prestations supplémentaires | Possibilités de prestations complètes | |

Nombre de points obtenus

M. et Mme Martinez décident d'ouvrir un compte commun.

- b) **En vertu du code civil (CC), quelles conditions personnelles M. et Mme Martinez doivent-ils remplir pour pouvoir ouvrir un compte?**

1 point

Comme les deux conjoints voyagent souvent, ils souhaitent accorder une procuration sur le compte à leur fille et à leur fils.

- c) **Quels types de procurations sont envisageables dans ce cas? Citez deux types de procurations et présentez-les à vos clients.**

2 x 1 point

| Type de procuration | Description |
|---------------------|-------------|
| | |
| | |

8. **Décrire les produits du trafic des paiements / Expliquer la marche à suivre en cas de perte de moyens de paiement** **4 points**
Aptitudes partielles B.2.1.1 / B.2.2.1 (C2)

Cliente de votre banque, Eleonora Balmelli possède déjà une carte Maestro. Elle prévoit prochainement un séjour prolongé aux Etats-Unis.

- a) **Quels deux autres moyens de paiement recommandez-vous à votre cliente? Complétez le tableau suivant.**

2 x 1 point

| Moyen de paiement | Une caractéristique positive – pas de doublon |
|-------------------|---|
| | |
| | |

- b) **Que doit faire la cliente pour ne pas être tenue responsable en cas d'utilisation abusive de sa carte? Indiquez deux mesures préventives.**

2 x ½ point

Mme Balmelli a constaté que sa carte Maestro avait été volée.

- c) **Quelles sont les deux démarches qu'elle doit effectuer?**

2 x ½ point

9. Transfert de papiers-valeurs / Délai de prescription **4 points**
 Aptitudes partielles C.1.1.1 / C.1.1.3 (C2)

Mme De Silvestro souhaite faire un cadeau à sa petite-fille pour ses 18 ans en lui transférant ses papiers-valeurs disponibles physiquement qu'elle conserve dans son coffre à la banque.

a) Elle vous demande des informations sur les types de transfert. Complétez le tableau suivant.

4 x ½ point

| Papier-valeur | Type de transfert |
|---------------------------------|-------------------|
| Action nominative | |
| Obligation au porteur | |
| Coupon d'une obligation | |
| Obligation de caisse nominative | |

Mme De Silvestro se demande si les papiers-valeurs suivants, qu'elle détient également, sont encore valides.

b) Informez Mme De Silvestro sur les délais de prescription en complétant le tableau suivant.

4 x ½ point

| Papier-valeur | Délai de prescription |
|-------------------------|-----------------------|
| Chèque au porteur | |
| Obligation au porteur | |
| Coupon d'une obligation | |
| Cédule hypothécaire | |

10. Calculer les ratios d'actions

4 points

Aptitude partielle C.1.2.2 (C3, C4)

Vous êtes analyste financier et vous devez analyser la société ABC. Voici quelques chiffres tirés du rapport annuel:

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| Société ABC | |
| Capital-actions en CHF | 100'000'000.-- |
| Nombre d'actions | 10'000'000 |
| Réserves en CHF | 50'000'000.-- |
| Valeur boursière de l'action en CHF | 30.-- |
| Dividende par action en CHF | 1.-- |

a) **Quelle est la valeur nominale d'une action?**

1 point

b) **Quelle est la valeur comptable d'une action?**

1 point

c) **Quelle est la capitalisation boursière de la société?**

1 point

d) Expliquez la différence entre la valeur comptable et la valeur boursière d'une action.

1 point

11. Fonds de placement

2 ½ points

Aptitude partielle C.1.3.1 (C2)

Votre banque organise un examen interne pour les conseillers-clientèle. L'un de vos collègues souhaite réviser les fonds de placement avec vous. Il vous soumet l'extrait suivant d'un fonds.

| Informations sur le fonds de placement | |
|---|------------------|
| Fonds (CH) indice boursier SPI - A | |
| Description | |
| Le fonds reproduit le plus précisément possible l'indice sous-jacent. Il investit dans des actions de l'indice de base SPI. | |
| Classe de risque | |
| Ce fonds s'adresse plus particulièrement aux investisseurs prêts à accepter de fortes fluctuations de cours. | |
| Donnés clés | |
| Droit applicable | Suisse |
| Fin de l'exercice | 31.10. |
| Catégorie de fonds | Fonds en actions |
| Lancement | 31.10.2010 |
| Valeur nette d'inventaire | CHF 90.-- |
| Monnaie de référence | CHF |
| Dernière distribution (19.01.2017) | CHF 2.-- |
| TER | 0.30% |
| Numéro ISIN | CH003008200555 |

a) Pourquoi le TER, qui s'élève à 0.30%, est-il si faible?

1 point

Points

- b) Que signifie la mention (CH) dans la description suivante du fonds?
Fonds (CH) Indice boursier SPI - A

1 point

- c) La dernière distribution a eu lieu le 19 janvier 2017. Qui a procédé au virement des fonds en faveur des détenteurs de parts?

½ point

12. Appliquer le processus de conseil
Aptitude partielle E.1.2.1 (C3)

4 points

M. Erni a pris rendez-vous pour un entretien de placement.

- a) Décrivez un objectif pour chaque phase de l'entretien indiquée ci-après et complétez le tableau suivant:

2 x 1 point

| Phase de l'entretien | Objectif |
|---------------------------|----------|
| Ouverture de l'entretien | |
| Clarification des besoins | |

Nombre
de points
obtenus

M. Erni pourrait être intéressé par un mandat de gestion de fortune.

b) Formulez quatre questions ouvertes personnelles que vous pourriez poser à M. Erni concernant la gestion de fortune.

4 x ½ point

13. Affecter les profils d'investisseur aux différentes stratégies de placement / Gestion des valeurs patrimoniales
Expliquer les différents types de titres de créance **3 ½ points**
 Aptitudes partielles C.5.1.1 (C5) / C.5.3.1 / C.1.1.4 (C2)

Vous avez défini le profil d'investisseur de M. Erni avec lui. Le résultat est le suivant:

| Horizon de placement | |
|----------------------|---|
| Court | |
| Moyen | |
| Moyen à long | X |
| Long | |
| Très long | |

| Capacité à assumer des risques | |
|--------------------------------|---|
| Très faible | |
| Faible | |
| Moyenne | X |
| Élevée | |
| Très élevée | |

| Propension au risque | |
|----------------------|---|
| Très faible | |
| Faible | |
| Moyenne | X |
| Élevée | |
| Très élevée | |

a) Au vu du résultat ci-dessus, quelle est la stratégie de placement du client?

½ point

Vous conseillez à M. Erni un mandat de gestion de fortune.

b) Décrivez deux avantages possibles pour M. Erni.

2 x ½ point

Vous expliquez à M. Erni que son mandat de gestion de fortune comprendra également des obligations.

c) **Citez et expliquez deux risques présentés par cette forme de placement.**

2 x 1 point

| Risque | Explication |
|--------|-------------|
| | |
| | |

14. Montrer l'utilité du processus de conseil

2 points

Aptitude partielle E.1.1.1 (C2)

Votre banque applique un processus de conseil standardisé dans le domaine des opérations de placement.

Décrivez deux avantages pour la banque si le conseiller-clientèle applique le processus de conseil standardisé.

2 x 1 point

15. Evaluer la situation sur les marchés financiers / Utiliser les différents types d'options / Distinguer les différents types d'options **10 points**
 Aptitudes partielles A.3.2.1 (C5) / C.2.1.1 (C2, C3) / C.2.1.2 (C2)

Prenez le scénario suivant comme base:

L'économiste en chef de votre banque a publié les prévisions suivantes.

- Au cours des derniers trimestres, l'économie mondiale n'a pas enregistré de croissance. Ce sont surtout les entreprises exportatrices comme ABB qui devraient en souffrir.
- L'économie suisse connaît la même évolution. Le chômage devrait donc progresser légèrement au cours des prochains mois.

Votre client, Peter Frey, possède le dépôt de titres suivant:

| Volume | Titre | Cours en CHF | Valeur en CHF |
|--------|---|--------------|---------------|
| 10'000 | Options put sur ABB Échéance: 16.03.18 | 0.50 | 5'000.-- |
| 200 | Actions LafargeHolcim | 57.-- | 11'400.-- |
| 200 | Actions Nestlé | 75.-- | 15'000.-- |

a) En vous référant au scénario présenté ci-dessus, indiquez dans quelle phase conjoncturelle l'économie suisse se trouve.

1 point

b) D'après les prévisions de votre économiste en chef, comment les titres suivants de M. Frey vont-ils évoluer? Justifiez votre réponse.

4 x ½ point

| Titre | Prévision | Justification |
|-----------------------|-----------|---------------|
| Options put sur ABB | | |
| Actions LafargeHolcim | | |

Nombre de points obtenus

S'agissant des actions Nestlé qu'il possède également dans son dépôt, Peter Frey table sur une évolution latérale et souhaite s'assurer un revenu supplémentaire. C'est la raison pour laquelle il souhaite devenir émetteur de l'option suivante, négociée à la Bourse:

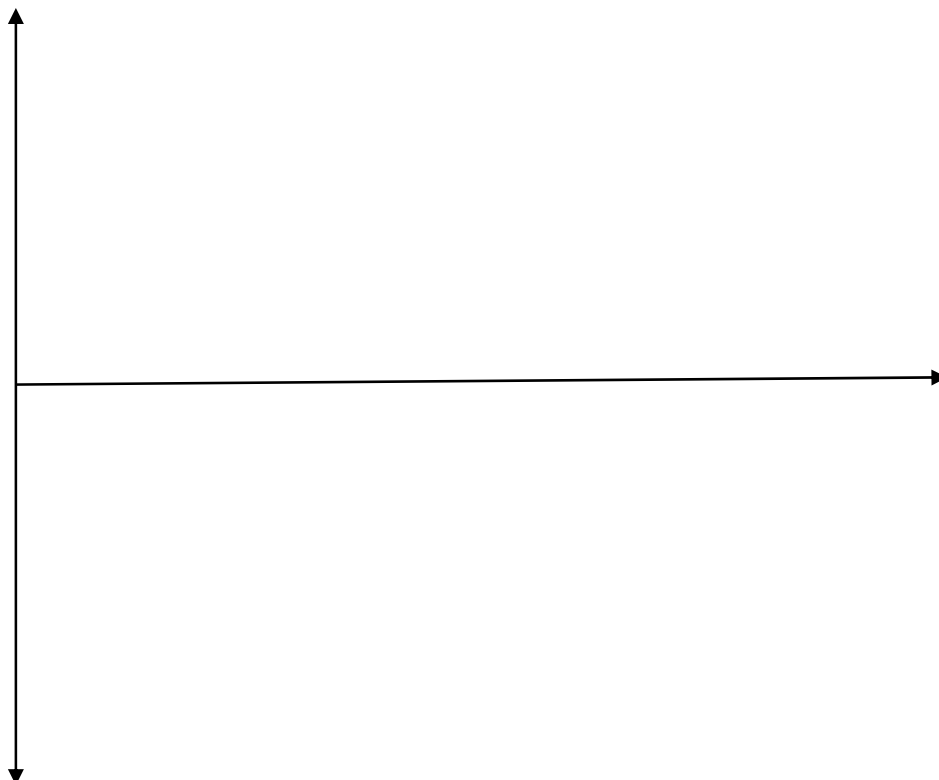
| Option call sur Nestlé | |
|-----------------------------|------------|
| Prix de l'actif sous-jacent | CHF 75.-- |
| Prix d'exercice | CHF 74.-- |
| Échéance | 15/06/2018 |
| Prime | CHF 3.-- |

c) Pourquoi parle-t-on dans ce cas d'un call couvert?

1 point

d) Représentez le diagramme pay-off de cette option short. Hachurez et indiquez les zones de gains et de pertes, ainsi que le prix d'exercice/strike et la prime. Calculez et indiquez le break even/seuil de rentabilité.

2 points



Nombre
de points
obtenus

Points

- e) Calculez les valeurs suivantes de cette option Nestlé du point de vue de M. Frey.

2 x 1 point

| Bénéfice maximum | Valeur temporelle |
|------------------|-------------------|
| | |

- f) De quel type d'option s'agit-il dans le cas de cette option Nestlé? Justifiez votre réponse.

1 point

M. Frey souhaite s'informer davantage sur les différents types d'options.

- g) Complétez le tableau suivant.

2 x ½ point

| Type d'option | Options OTC | |
|-----------------|-------------|----------------------------------|
| Papier-valeur | Non | Oui |
| Place de négoce | | SIX Structured Products Exchange |

Nombre
de points
obtenus

16. Décrire les possibilités d'utilisation des instruments du marché monétaire

4 points

Aptitude partielle C.2.2.2 (C2)

Mme Brunner a hérité de titres monétaires.

a) Expliquez-lui la différence entre titres porteurs d'intérêts et titres à escompte.

2 x 1 point

| Titres porteurs d'intérêts | Titres à escompte |
|----------------------------|-------------------|
| | |

b) Citez deux exemples de titres porteurs d'intérêts et deux exemples de titres à escompte.

4 x ½ point

| Titre porteur d'intérêts | Titre à escompte |
|--------------------------|------------------|
| | |

Nombre
de points
obtenus

17. Utiliser des documents de vente lors du conseil client **2 points**
Aptitude partielle E.1.2.2 (C3)

Lors de vos entretiens de conseil, vous utilisez différents documents de vente.

a) Indiquez un objectif de l'utilisation des documents de vente.

1 point

Vous vous demandez quels documents de vente il serait judicieux d'utiliser durant l'entretien avec Mme Brunner.

b) Indiquez deux documents de vente que vous souhaitez utiliser lors de l'entretien avec la cliente.

2 x ½ point

18. Décrire les phases d'une opération de crédit **2 points**
Aptitude partielle D.1.1.2 (C2)

Une opération de crédit se déroule généralement en trois phases principales: examen de la demande de crédit, octroi du crédit et surveillance du crédit.

a) Citez deux raisons pour lesquelles le principe du double contrôle est appliqué dans le cadre de l'examen des demandes de crédit.

2 x ½ point

L'examen de la demande de crédit découche sur une décision positive ou négative.

- b) Expliquez le risque que présente le rejet d'une demande de crédit pour la banque.

1 point

19. Expliquer le crédit lombard 5 points
Organiser des réunions et des événements
 Aptitudes partielles D.1.2.1 / F.2.7.1 (C3)

Votre cliente, Mme Ruoss, possède les valeurs patrimoniales suivantes. Elle sollicite une limite de crédit afin de pouvoir effectuer d'autres opérations boursières.

- a) À combien s'élève la limite de crédit maximale?

4 x ½ point

| Titre | Cours total en CHF | Valeur d'avance en CHF |
|---------------------------------------|----------------------------|------------------------|
| Lettres de gage | 100'000.-- | |
| Compte de métal précieux argent | 10'000.-- | |
| Police d'assurance-vie CHF 100'000.-- | Valeur de rachat 50'000.-- | |
| Total | | |

Vous avez mené avec succès l'entretien de conseil avec la cliente.

- b) **Indiquez deux démarches administratives que vous effectuez immédiatement après l'entretien client.**

2 x 1 point

Mme Ruoss a utilisé entièrement la limite. La baisse des cours entraîne un déficit de couverture de CHF 20'000.--. Elle détient un autre dépôt de titres comprenant des actions du SMI et peut donc compenser la couverture insuffisante avec d'autres garanties.

- c) **Quelle doit être la valeur boursière des actions du SMI pour compenser la couverture insuffisante?**

1 point

20. Appliquer le taux d'avance dans le cadre des activités hypothécaires 2 points
Aptitude partielle D.1.3.3 (C3)

La cliente Lara Bon est intéressée par le bien suivant:

Appartement de vacances lumineux et calme,
situation exceptionnelle à Arosa: prix d'achat
CHF 715'000.--, surface habitable **65 m²**, pièces
2.5, 1^{er} étage, année de construction **2013**

- a) **Calculez le montant maximum du crédit.**

1 point

Mme Bon a entendu dire que les taux d'avance variaient selon le type de biens.

b) Expliquez à la cliente une raison pour laquelle des taux d'avance différents sont appliqués.

1 point

21. Evaluer la capacité de crédit et l'honorabilité / Mettre en évidence les conséquences fiscales des crédits sur gages immobiliers (clients privés) **5 points**

Aptitudes partielles D.2.1.2 / D.2.2.2 (C4, C5)

M. Sven Schmied, 45 ans, divorcé, père d'un fils pour lequel il verse une pension alimentaire, est intéressé par l'achat d'un appartement en copropriété. Il vous a remis les documents suivants.

Vous savez par ailleurs qu'il ne possède pas d'avoirs de prévoyance liés du pilier 3a.

| | | |
|---|--|--|
| <p>Déclaration fiscale 2016 Avoirs bancaires: CHF 50'000.-- Dettes: CHF 0.-- Déductions: - Pensions alimentaires ex-épouse/enfant CHF 25'000.-- - Frais professionnels CHF 2'700.--</p> | <p>Certificat de salaire 2016: - Salaire brut: CHF 110'000.-- - AVS/AI/APG/AC: CHF 8'000.-- - Prévoyance professionnelle: CHF 8'000.-- - Salaire net: CHF 94'000.--</p> | <p>Certificat de prévoyance 01.01.2017: Retrait maximal disponible pour l'encouragement à la propriété du logement: CHF 100'000.-- Avoirs nantis pour l'encouragement à la propriété du logement: CHF 0.--</p> |
|---|--|--|

a) Complétez le tableau suivant en vous aidant des données fournies.

2 x 1 point

| | |
|-----------------------------------|--|
| Revenu brut pris en compte | |
| Fonds utilisables maximums | |

Nombre de points obtenus

M. Schmied est prêt à engager toute sa fortune.

b) En vertu des directives d'avance, quel peut-être le prix d'achat maximum?

1 point

Le calcul de la capacité de financement avec une avance à 80% montre que la capacité de financement n'est pas assurée.

c) De quelles possibilités M. Schmied dispose-t-il pour améliorer sa capacité de financement? Citez deux possibilités et expliquez-en les conséquences.

4 x ½ point

| Possibilités | Conséquences possibles |
|--------------|------------------------|
| | |
| | |

22. Réfuter les objections

4 points

Aptitude partielle E.4.2.1 (C3, C4)

Lors de la préparation de votre entretien avec M. Schmied, vous avez réfléchi à quelques objections possibles.

- a) **Complétez le tableau suivant avec une objection possible de M. Schmied pour chaque point.**

2 x 1 point

| Situation initiale | Une objection possible |
|---|------------------------|
| Estimation du bien immobilier par la banque | |
| Calcul de la capacité de financement avec le taux d'intérêt théorique | |

Après l'entretien avec M. Schmied, vous analysez votre comportement pendant l'entretien.

- b) **Citez deux comportements positifs concernant le traitement des objections et justifiez-les.**

2 x 1 point

| Comportement | Justification |
|--------------|---------------|
| | |
| | |

Nombre
de points
obtenus

- 23. Opérer une distinction entre crédit à la consommation et leasing de biens de consommation** **2 points**
 Aptitude partielle D.2.3.1 (C4)

Votre client ne sait pas s'il doit financier son véhicule personnel au moyen d'un leasing de biens de consommation ou d'un crédit à la consommation.

Comparez les deux formes de financement sur la base des critères suivants.

4 x ½ point

| Critère | Crédit à la consommation | Leasing de biens de consommation |
|---|---------------------------------|---|
| Propriété | | |
| Conséquences fiscales pour le client | | |

- 24. Expliquer la politique de crédit de ma propre banque** **2 points**
 Aptitude partielle D.1.1.1 (C2)

Dans ses principes en matière de politique de crédit, la Banque suisse SA fixe qu'elle vise une rentabilité des fonds propres la plus élevée possible avec son portefeuille de crédits.

- a) En tant que conseiller-clientèle de la Banque suisse SA, que devez-vous faire pour atteindre une rentabilité des fonds propres aussi élevée que possible?**

1 point

En vertu d'un autre principe défini par la Banque suisse SA, aucun crédit ne doit être accordé sans une vérification de la situation personnelle et financière de l'emprunteur.

- b) **Complétez le tableau suivant en indiquant deux documents que vous demandez respectivement aux personnes privées et aux clients commerciaux. Les doublons ne sont pas autorisés.**

2 x ½ point

| Personnes privées | Clients commerciaux |
|-------------------|---------------------|
| | |

25. **Tenir compte des besoins du client et des intérêts de la banque** 2 points
 Aptitude partielle E.2.3.3 (C3)

La société Suter SA demande un crédit en blanc. Avant l'entretien avec le CFO, vous réfléchissez aux attentes du client, aux directives de la banque et aux conflits possibles entre les deux.

Complétez le tableau suivant.

2 x 1 point

| Attentes du client | Directives de la banque | Conflit |
|--|-------------------------|---|
| Le client souhaite une limite de crédit la plus élevée possible afin de couvrir ses besoins en liquidités. | | Objectifs divergents concernant le montant du crédit. |
| Le client ne souhaite pas apporter de garanties. | | Objectifs divergents concernant les garanties. |

26. Expliquer l'utilisation des classes de risques

3 points

Aptitude partielle D.1.1.4 (C5)

La Banque suisse SA a accordé aux sociétés Fashion SA et Textil SA un crédit d'exploitation en blanc de CHF 100'000.-- chacune. Les deux sociétés exercent dans le même secteur. Elles vous ont communiqué les chiffres du bilan annuel et les ratios suivants:

| | Fashion SA | | Textil SA | |
|---|------------|-------|-----------|-------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Chiffre d'affaires (en milliers de CHF) | 1'550 | 1'500 | 1'100 | 1'450 |
| Cash-flow (en milliers de CHF) | 120 | 80 | 20 | 75 |
| Degré de couverture des immobilisations | 110% | 105% | 98% | 102% |

Pour l'exercice 2017, les deux sociétés attendent approximativement les mêmes résultats qu'en 2016.

- a) **À laquelle des deux sociétés accorderez-vous à l'avenir un taux d'intérêt plus faible? Justifiez votre réponse.**

1 point

- b) **Quelles autres mesures la Banque suisse SA peut-elle prendre en plus ou au lieu de l'ajustement du taux d'intérêt et de la notation de Textil SA? Citez-en deux.**

2 x ½ point

- c) **Quelle conséquence une dégradation de la notation du client a-t-elle sur la couverture par les fonds propres de la Banque suisse SA? Justifiez votre réponse.**

1 point

27. Expliquer les cautionnements

3 points

Aptitude partielle D.1.2.2 (C2)

Votre client privé, Andi Lenzi, marié, a été sollicité par un partenaire commercial et propriétaire d'une entreprise pour se porter caution pour un crédit d'exploitation de CHF 100'000.--. Il est d'accord sur le principe, mais est surpris que la banque demande une caution de CHF 120'000.--.

- a) **Expliquez à M. Lenzi pourquoi le montant de la caution est supérieur au montant du crédit.**

1 point

M. Lenzi gagne CHF 150'000.-- bruts par an et possède une fortune nette de CHF 370'000.-- environ.

- b) **Acceptez-vous M. Lenzi comme caution eu égard à sa situation financière? Justifiez votre réponse.**

1 point

M. Lenzi vous remercie pour ces informations. Pour finir, il se renseigne sur certains points juridiques qui sont importants pour lui.

c) **Complétez le tableau suivant en indiquant la durée maximale et les prescriptions de forme correctes pour le cautionnement.**

2 x ½ point

| | |
|-------------------------------|--|
| Durée maximale | |
| Prescriptions de forme | |

28. **Opérer une distinction entre les produits dans le domaine des crédits sur gages immobiliers (clients commerciaux)** **3 points**
 Aptitude partielle D.3.2.1 (C2)

La société Automat SA, une entreprise de production en plein essor, a la possibilité d'acquérir le bâtiment commercial qu'elle loue actuellement et a besoin pour ce faire d'un crédit de CHF 400'000.--. Elle sollicite un autre crédit de CHF 150'000.-- pour l'achat des matières premières. Vous accédez aux demandes de crédit de la société Automat AG à la condition que les crédits soient entièrement garantis.

Complétez le tableau suivant.

6 x ½ point

| | Acquisition du bâtiment commercial | Achat des matières premières |
|--|---|-------------------------------------|
| Forme de crédit | | |
| Garantie optimale | | Dépôt de titres |
| Montant de commission de crédit | Pas de commission de crédit | |
| Possibilité de remboursement | | |

Nombre de points obtenus

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

Walter Müller est actionnaire unique et directeur de la société de production Müller SA. Comme sa société souhaite s'agrandir, il vous demande un crédit d'exploitation en blanc de CHF 150'000.--. Le bilan et le budget vous montrent les chiffres clés suivants:

| | | |
|-----------------------------------|-----|------------|
| Total du bilan: | CHF | 730'000.-- |
| Prêt de l'actionnaire unique: | CHF | 50'000.-- |
| Capitaux propres de l'entreprise: | CHF | 180'000.-- |
| Cash-flow: | CHF | 30'000.-- |

- a) **Comment évaluez-vous la demande de crédit de la société Müller SA? Justifiez votre décision en vous appuyant sur deux calculs différents.**

2 x 1 point

Sans tenir compte des calculs effectués au point a), vous accordez le crédit.

- b) **Quelle clause de couverture du crédit supplémentaire doit être ajoutée en raison de la situation initiale? Indiquez la clause et expliquez son contenu.**

1 point