

## Initiation aux opérations de Banque

### Question 1:

Dans le cadre de la gestion d'un compte professionnel, expliquer ce que sont ces deux notions : "la rupture abusive" et "le soutien abusif"

### Réponse:

La rupture abusive interviennent lorsque une des parties du contrat (ici le banquier) décide d'interrompre son exécution ou ses effets de son unique chef, sans prévenir l'autre partie.

Le soutien abusif est la faute commise par le banquier de continuer à aider l'entreprise alors que le banquier doit connaître la situation de son client et agir.

### Question 2

La crise des subprimes origine mécanisme, conséquences.

### Réponse:

L'origine de la crise des subprimes est le crédit immobilier à taux révisables aux USA. Ces crédits sont transformés en placement : transformation des créances des banques vis-à-vis de leur clients en titres financiers, ces titres sont pris par d'autres banques. Mais on a une crise de liquidité sur le marché interbancaire donc les banques créditrices ne jouent plus leur rôle de prêteur. On a alors un resserrement du crédit. Enfin la faillite de Lehman Brothers a un effet boule de neige. En conséquence, on a la recapitalisation des banques par les gouvernements allemands et français.

### Question 3:

#### Calcul et rôle du PNB

##### Réponse

Le PNB est l'équivalent du chiffre d'affaire d'une entreprise.

$\text{PNB} = \text{marge sur les crédits} + \text{marge sur ressources} + \text{commissions/peinture}$   
 $+ \text{placements} + \text{sur emploi})$

Le PNB sert à financer les frais généraux et le coût d'risque

### Question 4:

Quelles sont les obligations qu'un banquier doit respecter lors de l'ouverture d'un compte bancaire?

##### Réponse:

La banque doit vérifier la capacité de l'individu à disposer d'un chéquier par l'interrogation du fichier national de remboursement de crédit aux particuliers. On vérifie également la pièce d'identité, l'adresse et la capacité juridique de l'individu.

### Question 5:

Soit une obligation ayant les caractéristiques suivantes:

- Valeur nominale : 500 €
- Valeur d'émission : 495 €
- Durée : 3 ans
- Taux nominal 5%.

Réponse:

Le taux actuarial est le taux  $i$  tel que :

$$495 = \frac{25}{1+i} + \frac{25}{(1+i)^2} + \frac{525}{(1+i)^3} \Rightarrow i = 5,37\%$$

Question 6:

Quel lien faites-vous entre l'évolution des taux d'intérêt et la cotation d'une obligation ?

Réponse:

Lorsque le taux d'intérêt augmente, le cours des obligations baisse et inversement.

Question 7:

Expliquez le phénomène de désintermédiation

Réponse:

La désintermédiation est l'autonomisation progressive des agents non financiers vis à vis des banques. Les entreprises peuvent effectuer directement leurs emprunts sur le marché auprès des épargnants. De nouveaux titres sont émis par les agents financiers comme des billets de trésorerie ou des créations de titres de créances négociables. On distingue les bons du trésor à taux fixe, à intérêts annuels, les billets de trésorerie et les certificats de dépôt.

### Question 8: Le droit au compte

Réponse:

Le droit au compte est le droit à l'ouverture d'un compte de dépôt à une personne si elle n'en a pas déjà un. Cela s'applique aux personnes physiques et morales domiciliées en France ainsi qu'aux personnes physiques de nationalité française résidant à l'étranger.

### Question 9:

Quel est le solde intermédiaire de gestion le plus utilisé par un banquier lors de l'étude d'un financement pour une entreprise ? Pour quelle raison ?

Réponse:

Le solde intermédiaire de gestion le plus utilisé par un banquier est l'existant d'exploitation = valeur ajoutée - charges de personnel - impôts et taxes. Il mesure la rentabilité de l'entreprise et sa capacité à dégager un profit après paiement de ses charges d'exploitation.

### Question 10:

Quels sont les différents ratios prudentiels que les banques doivent respecter ? Pour quelles raisons ?

Réponse:

Les banques doivent respecter le ratio couple de l'accord de Bâle 1; les ratios de grand risque et de liquidité, le ratio de solvabilité. Cela leur permet de couvrir les risques liés aux fonds propres.

### Question 11:

Quel est le rôle de l'autorité des marchés?

#### Réponse:

L'AMF veille à la bonne information de l'investisseur et à la protection de l'épargne investie dans les instruments financiers. Elle intervient sur les produits en donnant son agrément et elle assure le bon fonctionnement des entreprises de marché.

### Question 12:

Pouvez-vous expliquer le mécanisme de garantie des dépôts?

#### Réponse:

La garantie des dépôts est une disposition assurant la confiance dans le système financier. Cela permet d'indemniser les clients en cas de défaillance de leur banque ou de leur organisme financier ayant adhéré à ce fond. Il comprend la garantie des dépôts, des titres et des comptes.

© Théo Jalabert

