

01.08.2025

Aperçu des Objectifs évaluateurs

Banking & Finance Essentials

Version 1.1 | valable dès le commencement du programme d'août 2025

Table des matières

1. Modules Basic	3
1.1. 811-FINP La place financière suisse	3
1.2. 812-GEVO Lois et Réglementations	4
1.3. 813-BADL Prestations de base et trafic des paiements	6
1.4. 814-ANLE Introduction au monde des placements, conseil en placement et analyse de dépôt	8
1.5. 815-KRED Introduction au monde des crédits	10
1.6. 816-HAUS Maison de rêve	11
1.7. 818-VERK Vente et communication (Le contenu de ce module n'est pas soumis à examen)	14
2. Modules Advanced	16
2.1. 821-BOER La bourse et calculs	16
2.2. 822-ANKU Besoins complexes – clientèle de placement	17
2.3. 823-FIRM Besoins complexes – clientèle Entreprises	19
2.4. 824-INVE Besoins complexes – Banque d'investissement	20
2.5. 825-ECOS Economics & Trends	20
2.6. 826-GELD Politique monétaire	22

1. Modules Basic

1.1. 811-FINP La place financière suisse

No	Objectif évaluateur	Description
e2.banque.ci1	Vous savez distinguer les différentes catégories de banques et les divers acteurs présents sur la place financière suisse ainsi que les principales organisations internationales.	• Je peux distinguer toutes les catégories de banques selon la définition de la BNS en fonction de la forme juridique, de la clientèle, de l'activité géographique, de la taille et de l'activité commerciale. • Je peux nommer les différents acteurs (ASB, FINMA, BNS et SIX Group SA) de la place financière suisse et les organisations internationales (Fédération bancaire européenne, BRI, FMI et Banque mondiale). • Je peux distinguer les acteurs (ASB, FINMA, BNS et SIX Group SA) de la place financière suisse et les organisations internationales (Fédération bancaire européenne, BRI, FMI et Banque mondiale) en fonction de leurs principales tâches.
e2.banque.ci3	Vous savez expliquer la chaîne de création de valeur et présenter les différents aspects organisationnels des banques.	• Je peux expliquer les fonctions économiques d'une banque. • Je peux expliquer les fonctions de transformation dans le contexte de l'intermédiation de capitaux et de crédits. • Je peux citer des produits et des services adaptés à chaque fonction économique. • Pour chaque fonction économique, je peux décrire comment une banque gagne de l'argent.
b3.banque.ci1	Vous savez citer les différents domaines d'activité bancaire.	Je peux citer les domaines/secteurs d'activité d'une banque et les expliquer à l'aide d'un exemple.

b3.banque.ci2	Vous savez expliquer la fonction et l'importance des différents groupes d'intérêts au sein du secteur bancaire.	• Je peux expliquer la notion de groupes d'intérêts. • Je peux citer les principaux groupes d'intérêts internes et externes des banques et expliquer au moins un besoin par groupe d'intérêts.
b3.banque.ci3	Vous savez expliquer les évolutions dans le secteur bancaire.	Je peux décrire les défis actuels et futurs de la place financière suisse. (p. ex. concernant la numérisation, etc.)
b3.banque.ci5	Vous savez identifier les thèmes liés à la durabilité dans le secteur bancaire.	• Je peux citer des mesures et projets internes à ma banque visant à promouvoir la durabilité. • Je peux décrire les risques d'un manque de durabilité.

1.2. 812-GEVO Lois et Réglementations

No	Objectif évaluateur	Description
b1.banque.ci1	Vous savez présenter les fondements juridiques du secteur bancaire.	• Je peux citer l'objectif du secret bancaire. • Je sais dans quelle loi est ancré le secret bancaire. • Je peux expliquer les sanctions encourues en cas de non-respect du secret bancaire. • Je peux citer des conditions/situations dans lesquelles le secret bancaire peut être levé. • Je peux réagir dans différentes situations pratiques en tenant compte du secret bancaire. • Je peux expliquer la notion de «blanchiment d'argent» et son champ d'application. • Je peux expliquer le processus de blanchiment d'argent. • Je peux citer les obligations de diligence pour la prévention ou la détection du blanchiment d'argent. • Je peux citer les obligations de la banque en cas de soupçon de blanchiment d'argent.

		• Je peux citer l'objectif et les contenus centraux de la LB, de la LBA, de la LEFin, de la LSFin, de la LFINMA et de la LIMF. • Je peux expliquer les accords internationaux FATCA et EAR. • Je peux nommer les compétences en matière de souveraineté monétaire.
b1.banque.ci2	Vous savez énumérer les principes et les normes en vigueur dans le secteur bancaire.	• Je peux citer les objectifs de la CDB. • Je peux dire à qui s'applique la CDB. • Je peux expliquer les obligations de diligence selon la CDB. • Je peux expliquer les formulaires (A/R/K). • Je peux citer les sanctions encourues en cas de non-respect de la CDB. • Je peux expliquer les différences entre la CDB et la LBA. • Je peux expliquer le rôle de la compliance.
b1.banque.ci3	Vous savez expliquer les lignes directrices et les prescriptions spécifiques à la branche en matière de protection, de sécurité et de stockage des données.	• Je peux expliquer les notions de protection des données, de sécurité des données et de sauvegarde des données. • Je peux citer l'objectif de la loi sur la protection des données. • Je peux citer les principes du traitement des données.
b1.banque.ci5	Vous savez présenter les exigences et les prescriptions à respecter à l'ouverture d'une relation d'affaires dans le secteur bancaire.	Je peux expliquer les étapes et tous les documents nécessaires à l'ouverture d'un compte.
b2.banque.ci1	Vous savez citer les principales bases réglementaires en matière de traitement administratif des opérations bancaires.	• Connaissances professionnelles de base : voir objectifs évaluateurs b1.banque.ci1/2/3 et 5. • Cet objectif évaluateur s'articule autour de la mise en œuvre pratique dans l'entreprise.
b2.banque.ci2	Vous citez les processus usuels dans la branche lors du traitement d'opérations bancaires.	• Connaissance professionnelle de base, voir objectif évaluateur b1.banque.ci2. • Cet objectif évaluateur s'articule autour de la mise en œuvre pratique dans l'entreprise.

b3.banque.ci3	Vous savez expliquer les évolutions dans le secteur bancaire.	Je peux décrire les changements intervenus dans la branche au niveau législatif.
d2.banque.ci1	Vous savez citer les principales bases réglementaires en matière de conseil via les canaux numériques.	• Je peux citer les formalités nécessaires à la consultation numérique (identification en ligne et vidéo, communication par e-mail, utilisation des fonctions de chat). • Je peux expliquer le sens et l'objectif des CG.

1.3. 813-BADL Prestations de base et trafic des paiements

No	Objectif évaluateur	Description
d1.banque.ci1	Vous savez présenter les principales bases réglementaires en vigueur concernant l'accueil et l'orientation des clients de la banque ainsi que l'assistance à leur apporter sur place.	Je peux expliquer les différentes procurations.
d1.banque.ci3	Vous savez expliquer le rôle de la banque numérique ainsi que les caractéristiques des produits et des services correspondants.	Voir les descriptions de l'objectif évaluateur d3.banque.ci6
d3.banque.ci2	Vous savez expliquer les produits et les services destinés aux clients privés dans le domaine Prestations de base, ainsi que les conditions y relatives.	• Je peux expliquer la gamme de comptes et de cartes (carte de crédit, carte de débit, carte de voyage, paiement mobile), y compris la tarification. • Je peux expliquer le lien entre taux d'intérêt et conditions de retrait ainsi que l'impôt anticipé. • Je peux expliquer les systèmes de paiement SIC et euroSIC. • Je peux expliquer le déroulement des paiements SIC et euroSIC. • Je peux expliquer et justifier les normes des opérations de paiement (SEPA, IBAN). • Je peux expliquer le système de communication SWIFT. • Je peux expliquer le déroulement d'un paiement SWIFT.

		• Je peux expliquer les comptes nostro et vostro dans le contexte des paiements SWIFT. • Je peux faire la différence entre le cours des billets et le cours des devises. • Je peux convertir une monnaie en une autre à l'aide des taux de change (cours des billets et des devises, cours acheteur et vendeur).
d3.banque.ci3	Vous savez comparer les produits et les services destinés aux clients de la banque dans le domaine Prévoyance, ainsi que les conditions y relatives.	• Je peux décrire les bases du système de prévoyance (objectifs, but, financement, prestations). • Je peux expliquer les évolutions et les défis de la prévoyance vieillesse. • Je peux expliquer le but, les caractéristiques et les conséquences fiscales des produits de prévoyance. • Je peux énumérer les cas où des versements/retraits ordinaires et extraordinaires de fonds de prévoyance peuvent être effectués.
d3.banque.ci6	Vous savez décrire les produits bancaires numériques courants.	• Je peux expliquer les avantages, les risques et les mesures de sécurité importantes de l'E-banking et du mobile banking. • Je peux décrire les applications et les offres numériques actuelles des banques suisses (p. ex. néobanques). • Je peux énumérer des produits de paiement mobile courants. • Je peux décrire des possibilités d'application des produits de paiement mobile. • Je peux visualiser et expliquer le processus de paiement avec l'application TWINT.
e2.banque.ci2	Vous savez comparer les gammes de produits et les types de prestations de votre banque avec ceux d'autres catégories de banques.	• Je peux citer des différences entre la gamme de comptes et de cartes de ma banque et celles d'autres banques. • Je peux expliquer la notion d'USP et énumérer quelques USP de ma propre banque.

1.4. 814-ANLE Introduction au monde des placements, conseil en placement et analyse de dépôt

No	Objectif évaluateur	Description
d3.banque.ci1	Vous savez citer les principales bases réglementaires en matière de conseil à la clientèle.	• Je peux expliquer l'objectif et le contenu de la LPCC (loi sur les placements collectifs de capitaux). • Je peux expliquer l'objectif et les principaux contenus de la LSFIn. • Je peux expliquer les règles de conduite découlant de la LSFIn. •
d3.banque.ci4	Vous savez comparer les produits et les services destinés à la clientèle de la banque dans le domaine Investir, ainsi que les conditions y relatives.	• Je peux classer les instruments de placement dans les titres de créance (titres de créanciers et titres du marché monétaire) ou dans les titres de participation. • Je peux classer les instruments de placement dans les placements conventionnels ou dans les placements alternatifs. • Je peux classer les instruments de placement dans le triangle magique. • Je peux classer les titres de créance et de participation dans un bilan. • Je peux distinguer le marché primaire du marché secondaire et le marché monétaire du marché des capitaux. • Je peux expliquer le fonctionnement, les droits/obligations ainsi que les opportunités/risques des titres du marché monétaire, des titres de créance et des titres de participation. • Je peux expliquer la différence entre les titres porteurs d'intérêts et les titres à es-compte et présenter les placements monétaires courants en Suisse. • Je peux expliquer la différence entre les placements directs et les placements indirects en métaux précieux. • Je peux expliquer les opportunités et les risques des placements dans les métaux précieux (en particulier l'or).

		• Je peux expliquer le fonctionnement d'un fonds de placement ainsi que les parties impliquées et leurs tâches. • Je peux expliquer les différences entre un fonds géré activement et un fonds géré passivement. • Je peux lire une fiche d'information sur un fonds et expliquer les principales informations qu'elle contient. • Je peux expliquer les différents types de conservation des valeurs patrimoniales. • Je peux expliquer la différence entre la capacité à prendre des risques et la propension au risque. • Je peux expliquer l'objectif du profil d'investisseur et utiliser ce profil. • Je peux établir un profil d'investisseur et déterminer la stratégie de placement adaptée. • Je peux analyser un dépôt en ce qui concerne les risques et la stratégie de placement et en déduire une proposition de placement (sans titres individuels et axée sur les fonds de placement ou les mandats de gestion de fortune).
d3.banque.ci7	Vous savez décrire les produits financiers durables courants ainsi que leurs avantages et leurs inconvénients.	• Je peux expliquer la signification d'ESG («Environmental, Social and Governance»). • Je peux expliquer les avantages et les inconvénients des fonds de placement durables. • Je peux décrire les quatre types d'obligations durables et les différencier. • Je peux décrire les avantages et les inconvénients des obligations durables du point de vue de différentes parties.
d3.banque.ci8	Vous savez intégrer les évolutions de l'économie et du marché dans les prestations de conseil aux clients de la banque.	• Je peux citer des indicateurs économiques de base. • Je peux expliquer les corrélations entre les indicateurs économiques.

		• Je peux justifier les évolutions dans un dépôt à l'aide de contextes d'économie nationale et d'économie de marché. • Je peux déduire et justifier des prévisions sur la base des indicateurs économiques et des interactions entre l'économie nationale et l'économie de marché.
d3.banque.ci9	Vous alliez compétences de conseil et connaissance technique de la branche Banque tout en intégrant la question du développement durable.	• Je peux expliquer le processus de conseil de ma banque. • Je connais les documents de conseil de ma banque et je peux les utiliser. • Je peux montrer l'importance de l'analyse des besoins. • Je peux expliquer les termes techniques de manière adaptée à la clientèle.

1.5. 815-KRED Introduction au monde des crédits

No	Objectif évaluateur	Description
d3.banque.ci1	Vous savez citer les principales bases réglementaires en matière de conseil à la clientèle.	Je peux expliquer l'objectif et le contenu de la LCC (loi sur le crédit à la consommation).
d3.banque.ci5	Vous savez comparer les produits et les services destinés aux clients de la banque dans le domaine Financer, ainsi que les conditions y relatives.	• Je peux citer les trois objectifs dans l'activité de crédit et expliquer le conflit d'objectifs qui en résulte à l'aide du triangle magique. • Je peux citer les risques de crédit et expliquer les règles régissant l'activité de crédit du point de vue de la banque. • Je peux formuler les principes essentiels d'une politique de crédit et les présenter. • Je peux nommer les trois phases d'une opération de crédit et expliquer ce qui se passe dans chacune d'entre elles. • Je peux expliquer la différence entre amortissement et annuité. • Je peux expliquer la notion de solvabilité et je connais la différence entre la capacité de crédit et l'honorabilité • Je peux expliquer les composantes d'un taux d'intérêt.

		• Je peux distinguer les différentes formes de crédit. • Je peux expliquer les types de crédit à l'aide de différentes caractéristiques distinctives (p. ex. type de garantie). • Je peux citer les avantages et les inconvénients d'un crédit à la consommation, d'un crédit contre caution et d'un crédit lombard et je peux élaborer une proposition de solution pour la clientèle. • Je peux présenter clairement les différences entre le leasing et le crédit à la consommation ainsi que leurs avantages et inconvénients et les expliquer avec mes propres mots. • Je peux évaluer la capacité de cautionnement d'un(e) garant(e) à l'aide d'un calcul concret. • Je peux appliquer correctement les taux d'avance et calculer le montant d'un crédit lombard. • Je peux expliquer les notions de garanties supplémentaires, de provisionnement et de réalisation de gré à gré dans le contexte du crédit lombard.
3.banque.ci7	Vous savez décrire les produits financiers durables courants ainsi que leurs avantages et leurs inconvénients.	Je peux expliquer différents instruments de financement durable (microfinance, active ownership et credit for sustainable projects).

1.6. 816-HAUS Maison de rêve

No	Objectif évaluateur	Description
d3.banque.ci5	Vous savez comparer les produits et les services destinés aux clients de la banque dans le domaine Financier, ainsi que les conditions y relatives.	• Je connais les principaux documents nécessaires à une opération de crédit concernant la personne et le bien immobilier et je peux en expliquer le sens et le but avec mes propres mots. • Je peux expliquer les conséquences fiscales de l'achat d'un bien immobilier.

		• Je peux expliquer comment fonctionnent l'amortissement direct et l'amortissement indirect et présenter leurs avantages et inconvénients respectifs. • Je peux expliquer la différence entre un crédit de construction et une hypothèque. • Je connais les trois phases d'un crédit de construction et je peux citer la forme de crédit, le type de crédit et les caractéristiques dans chaque phase. • Je peux expliquer l'extrait du registre foncier avec les droits réels (servitudes et charges foncières). • Je peux définir une cédula hypothécaire et je connais les créances qu'elle garantit. • Je sais faire la différence entre une cédula hypothécaire sur papier et une cédula hypothécaire de registre. • Je peux expliquer la notion de cession à titre de sûreté et en citer les avantages par rapport à l'hypothèque directe et indirecte. • Je peux distinguer les notions de base d'avance, de taux d'avance et de valeur d'avance. • Je peux citer et appliquer les taux d'avance de différents biens immobiliers (y compris la subdivision en hypothèques de 1er et de 2e rangs). • Je peux expliquer les notions de valeur réelle, de valeur de rendement, de valeur vénale, de valeur fiscale et de valeur d'assurance du bâtiment. • Je sais comment calculer la valeur de rendement à l'aide du revenu locatif annuel net et du taux de capitalisation. • Je peux établir un plan de financement à l'aide d'un cas clientèle et calculer la tenue des charges. Si nécessaire, je tiens compte de différentes situations de départ (reprise d'une hypothèque, nantissement des avoirs de la caisse de pension, immeuble de rendement, crédit de construction, immeuble
--	--	---

		en droit de superficie, prestation propre, pension alimentaire, prix d'achat trop élevé). • Je peux élaborer et comparer les variantes de financement Retrait anticipé et Nantissement. • Je peux expliquer le terme «EPL» ainsi que les contenus importants de l'EPL (objectif, conditions, conséquences fiscales). • Je peux établir un plan de financement et calculer la tenue des charges pour une augmentation de l'hypothèque en tenant compte des investissements visant à augmenter ou à conserver la valeur du bien. • Je peux expliquer la différence entre les investissements de conservation de la valeur et les investissements d'augmentation de la valeur et citer à chaque fois des exemples caractéristiques. • Je peux expliquer les effets d'une augmentation d'hypothèque du point de vue de la clientèle et de la banque. • Je connais le déroulement de la reprise de l'hypothèque et les responsabilités correspondantes de la clientèle, du nouvel établissement financier, de l'ancien établissement financier et de l'étude de notaire. • Je peux prendre une décision de crédit et la justifier. • Je peux expliquer les «opérations ETP». • Je peux expliquer le fonctionnement des modèles hypothécaires (hypothèque à taux fixe, hypothèque SARON, hypothèque à taux variable) et expliquer leurs avantages et inconvénients respectifs. • Je peux expliquer une hypothèque durable de ma banque.
d3.banque.ci8	Vous savez intégrer les évolutions de l'économie et du marché dans les prestations de conseil aux clients de la banque.	• Je connais les prévisions actuelles de ma banque en matière de taux d'intérêt. • Je peux expliquer le lien entre les indicateurs économiques de base et les

		prévisions actuelles de ma banque en matière de taux d'intérêt. • Je peux justifier avec mes propres mots l'évolution des prix de l'immobilier. • Je peux identifier les différences régionales des prix de l'immobilier à l'aide d'une comparaison et justifier les écarts.
d3.banque.ci9	Vous alliez compétences de conseil et connaissance technique de la branche Banque tout en intégrant la question du développement durable.	• Je connais les documents de conseil pour les financements hypothécaires de ma banque. • Je peux présenter les avantages et les inconvénients des produits de financement hypothécaire de ma banque pour la clientèle. • Je peux, sur la base d'une situation clientèle, déduire correctement les préférences en matière de durabilité. • Je peux formuler une offre de produit adaptée pour un financement hypothécaire sur la base d'une situation clientèle.

1.7. 818-VERK Vente et communication (Le contenu de ce module n'est pas soumis à examen)

No	Objectif évaluateur	Description
d3.banque.ci9	Vous alliez compétences de conseil et connaissance technique de la branche Banque tout en intégrant la question du développement durable.	• Je peux montrer le sens et l'utilité du processus de conseil structuré de ma banque. • Je peux appliquer le processus de conseil de ma propre banque lors d'un entretien clientèle. • Je peux utiliser de manière ciblée des documents de vente et d'autres outils lors d'un entretien-conseil. • Je peux utiliser des visualisations appropriées lors de l'entretien-conseil. • Je peux montrer pourquoi l'analyse des besoins revêt une importance majeure dans le cadre du processus de conseil. • Je peux utiliser des techniques de questionnement appropriées lors d'un entretien clientèle. • Je peux distinguer les besoins des différents groupes de clientèle (segments de clientèle).

		• Je peux établir le lien entre les différents besoins des groupes de clientèle (segments de clientèle) et les produits propres à la banque. • Je peux montrer l'utilité d'un produit/service et la distinguer des avantages et des inconvénients. • Je peux défendre avec conviction l'utilité des produits et services de ma banque par rapport aux produits de la concurrence. • Je peux réfuter objectivement les objections concernant les produits et services de ma banque. • Je peux recevoir les réclamations de manière aimable et appropriée.
--	--	--

2. Modules Advanced

2.1. 821-BOER La bourse et calculs

No	Objectif évaluateur	Description
d3.banque.ci1	Vous savez citer les principales bases réglementaires en matière de conseil à la clientèle.	Je peux citer l'objectif et les contenus centraux de la LEFin et de la LIMF.
d3.banque.ci4	Vous savez comparer les produits et les services destinés à la clientèle de la banque dans le domaine Investir, ainsi que les conditions y relatives.	• Je peux citer les principales places boursières et les principaux indices. • Je peux expliquer la différence entre un indice de cours et un indice de performance. • Je peux expliquer la différence entre un indice non pondéré et un indice pondéré. • Je peux montrer quels titres sont inclus dans le SMI. • Je peux citer les tâches de la SIX en matière de transactions boursières. • Je peux expliquer le déroulement d'un ordre de bourse. • Je peux déterminer le cours d'ouverture d'une action. • Je peux expliquer le matching ou la formation du prix d'une action pendant le marché permanent. • Je peux expliquer les différents types d'ordre. • Je peux décrire les frais encourus lors d'un ordre de bourse. • Je peux calculer l'intérêt couru lors d'un achat ou d'une vente d'obligations. • Je peux calculer et interpréter le rendement des actions. • Je peux calculer le rendement sur dividende, le PER ainsi que la capitalisation boursière et interpréter les résultats. • Je peux expliquer ce que le rendement à l'échéance révèle sur une obligation et je peux le calculer.

d3.banque.ci8	Vous savez intégrer les évolutions de l'économie et du marché dans les prestations de conseil aux clients de la banque.	• Je peux évaluer la situation économique actuelle en Suisse, en Europe, aux États-Unis et en Asie/Pacifique. • Je peux justifier les évolutions économiques et leur influence sur le rendement des titres de créance et de participation. • Je peux identifier les corrélations entre différents facteurs d'influence et je peux les expliquer.
----------------------	---	--

2.2. 822-ANKU Besoins complexes – clientèle de placement

No	Objectif évaluateur	Description
d4.banque.ci1	Vous savez citer les principales bases réglementaires en matière de suivi des clients dont les besoins sont complexes.	Je peux montrer les effets de la LSFIn et des accords FATCA et EAR sur le suivi de la clientèle étrangère fortunée.
d4.banque.ci2	Vous savez expliquer les offres de la banque destinées aux clients dont les besoins sont complexes dans les domaines Prestations de base, Investir, Financer et Prévoyance, ainsi que les conditions y relatives.	• Je peux expliquer une option call et une option put. • Je peux citer les droits, les obligations, les risques et les attentes pour les quatre stratégies (long call, short call, long put et short put). • Je peux visualiser les quatre stratégies (long call, short call, long put et short put) dans un diagramme pay-off qui comprend au moins le prix d'exercice, le prix de l'option, le seuil de rentabilité, la zone de bénéfice et la zone de perte. • Je peux expliquer les termes suivants: sous-jacent, prix de l'option (prime), prix d'exercice (strike), rapport de souscription (ratio), droit d'option, droit d'exercice, type/style d'exercice, leverage (effet de levier, gearing ou oméga) et vente à découvert. • Je peux expliquer quelles composantes sont responsables du prix de l'option et le calculer. • Je peux nommer trois types d'options et les distinguer à l'aide de différents critères

		(place de négoce, papier valeur, unité de négoce et particularités). • Je peux donner la définition d'un produit structuré. • Je peux décrire les caractéristiques d'un produit structuré. • Je peux nommer les cinq catégories de la Swiss Derivative Map. • Je peux donner au moins deux exemples de produits pour chaque catégorie. • Je peux expliquer les attentes du marché pour chaque catégorie de la Swiss Derivative Map. • Je peux expliquer le fonctionnement d'un produit de participation, d'un produit d'optimisation de rendement et d'un produit de protection du capital. • Je peux expliquer le fonctionnement et les parties de l'activité de gestion de fortune. • Je peux expliquer les deux types de gestion de fortune. • Je peux expliquer la structure d'une déclaration d'impôts. • Je peux citer des optimisations fiscales en rapport avec un bien immobilier et une retraite. • Je peux expliquer les objectifs et la procédure d'une planification financière.
d4.banque.ci5	Vous savez identifier les conséquences des évolutions de l'économie et du marché sur les produits des domaines Placements et Prévoyance destinés aux clients de la banque qui a des besoins complexes.	Je peux justifier l'évolution et les prévisions de l'évolution du cours d'un instrument financier dérivé en m'appuyant sur des sources.

2.3. 823-FIRM Besoins complexes – clientèle Entreprises

No	Objectif évaluateur	Description
d4.banque.ci1	Vous savez citer les principales bases réglementaires en matière de suivi des clients dont les besoins sont complexes.	Je peux expliquer la procédure d'ouverture d'un compte pour une personne morale en tenant compte des différentes formes juridiques.
d4.banque.ci2	Vous savez expliquer les offres de la banque destinées aux clients dont les besoins sont complexes dans les domaines Prestations de base, Investir, Financer et Prévoyance, ainsi que les conditions y relatives.	• Je peux décrire les services et les produits destinés à la clientèle commerciale. • Je peux expliquer la différence entre les produits et les services destinés à la clientèle commerciale et ceux destinés à la clientèle privée. • Je peux décrire les manières de lever des capitaux pour la clientèle commerciale (fonds propres et fonds étrangers). • Je peux examiner une demande de crédit pour un crédit à la clientèle commerciale non couvert et prendre une décision de crédit en la justifiant. • Je peux expliquer les clauses de garantie présentes dans le contrat de crédit.
d4.banque.ci4	Vous savez analyser les transactions de manière ciblée, conformément aux consignes des conseillères et des conseillers à la clientèle commerciale et Entreprises.	• Je peux déterminer le montant maximal d'un crédit à la clientèle commerciale non couvert en utilisant les trois règles générales. • Je peux calculer et interpréter les chiffres clés du bilan (degré de liquidité II, degré de couverture des immobilisations II, degré de financement par fonds propres/étrangers), ainsi que les chiffres clés liés au résultat (cash-flow, rendement des fonds propres).
d4.banque.ci5	Vous savez identifier les conséquences des évolutions de l'économie et du marché sur les produits des domaines Placements et Prévoyance destinés aux clients de la banque qui a des besoins complexes.	• Je peux faire des prévisions concernant l'évolution des demandes de financement en cas de changement du niveau des taux d'intérêt. • Je peux expliquer l'impact de l'évolution de différents indicateurs (p. ex. taux de chômage, évolution des devises, etc.) dans le domaine de la clientèle commerciale.

2.4. 824-INVE Besoins complexes – Banque d'investissement

No	Objectif évaluateur	Description
d4.banque.ci2	Vous savez expliquer les offres de la banque destinées aux clients dont les besoins sont complexes dans les domaines Prestations de base, Investir, Financer et Prévoyance, ainsi que les conditions y relatives.	• Je peux expliquer les trois types d'opérations sur devises: au comptant, à terme et swap. • Je peux décrire les tâches d'une banque d'investissement. • Je peux décrire le déroulement d'une émission d'obligations. • Je peux expliquer les trois formes de placement: placement direct (émission directe), placement à la commission et prise ferme. • Je peux expliquer le déroulement d'une IPO. • Je peux expliquer l'importance des droits de souscription. • Je peux calculer la valeur théorique d'un droit de souscription.
d4.banque.ci5	Vous savez identifier les conséquences des évolutions de l'économie et du marché sur les produits des domaines Placements et Prévoyance destinés aux clients de la banque qui a des besoins complexes.	• Je peux justifier des évolutions monétaires passées en m'appuyant sur des sources. • Je peux formuler des prévisions sur l'évolution des devises en utilisant les sources et les outils de ma banque.

2.5. 825-ECOS Economics & Trends

No	Objectif évaluateur	Description
b1.banque.ci1	Vous expliquez les bases juridiques pertinentes pour la branche	• Je peux expliquer les bases réglementaires de la faillite bancaire. • Je sais ce qu'est Esisuisse et je peux expliquer quelles créances sont garanties et/ou privilégiées en cas de faillite d'une banque (protection des déposants). • Je peux attribuer des valeurs patrimoniales au plan de collocation sous la forme d'un calcul simple.
b3.banque.ci4	Vous savez expliquer les innovations actuelles et les tendances	• Je peux expliquer le fonctionnement de l'IA, de la blockchain, du big data, des

	en cours dans le secteur bancaire.	algorithmes, de l'open banking, de la réalité virtuelle, de la réalité augmentée et de l'IoT. • Je peux expliquer l'impact de l'IA, de la blockchain, du big data, des algorithmes, de l'open banking, de la réalité virtuelle, de la réalité augmentée et de l'IoT sur mon travail quotidien. • Je peux expliquer les possibilités d'utilisation de l'IA, de la blockchain, du big data, des algorithmes, de l'open banking, de la réalité virtuelle, de la réalité augmentée et de l'IoT au sein de la banque et en dehors de la branche. • Je peux expliquer les opportunités et les risques de l'IA, de la blockchain, du big data, des algorithmes, de l'open banking, de la réalité virtuelle, de la réalité augmentée et de l'IoT.
b3.banque.ci8	Vous savez identifier et expliquer les situations économiques, mais aussi décrire leurs incidences sur le secteur bancaire.	• Je peux décrire le cycle économique avec les quatre phases suivantes: expansion, boom, récession et dépression. • Je peux montrer comment les facteurs d'influence PIB, IPC et Chômage évoluent en fonction des phases conjoncturelles. • Je peux expliquer les effets de l'évolution des taux d'intérêt sur les produits dans les opérations actives et passives.
b3.banque.ci9	Vous savez expliquer en quoi les évolutions en cours (marchés financiers, économie, politique) influent sur vos activités et vos tâches au sein de votre banque.	• Je peux expliquer ce que sont les cryptomonnaies. • Je peux énumérer les principales cryptomonnaies. • Je peux décrire les différences entre les cryptomonnaies et le franc suisse. • Je peux expliquer la transaction d'un bitcoin. • Je peux montrer les opportunités et les risques des cryptomonnaies. • Je connais la position de ma banque sur le thème des cryptomonnaies et je peux citer d'éventuels produits et services.

e2.banque.ci3	Vous savez expliquer la chaîne de création de valeur et présenter les différents aspects organisationnels des banques.	Je peux décrire le rôle de la banque dans le circuit économique élargi.
----------------------	--	---

2.6. 826-GELD Politique monétaire

No	Objectif évaluateur	Description
b3.banque.ci6	Vous savez décrire les instruments de politique monétaire utilisés en Suisse.	• Je peux citer les trois fonctions principales et l'objectif principal de la BNS. • Je peux expliquer le concept de politique monétaire de la BNS. • Je peux expliquer les opérations repo et les bons de la BNS. • Je peux expliquer les facilités permanentes.
b3.banque.ci7	Vous savez nommer les instruments de politique monétaire pertinents à l'étranger.	• Je peux expliquer les objectifs et le but de la BCE et de la FED. • Je peux nommer les instruments de politique monétaire de la BCE et de la FED.
b3.banque.ci8	Vous savez identifier et expliquer les situations économiques, mais aussi décrire leurs incidences sur le secteur bancaire.	• Je peux expliquer les notions d'inflation et de déflation. • Je peux justifier les effets d'événements sur les indicateurs PIB, Inflation, Taux de chômage et Actions et en déduire des mesures du point de vue d'une banque centrale.