



Ce document a été mis en ligne par l'organisme [FormaV®](#)

Toute reproduction, représentation ou diffusion, même partielle, sans autorisation préalable, est strictement interdite.

Pour en savoir plus sur nos formations disponibles, veuillez visiter :

www.formav.co/explorer

Corrigé du sujet d'examen - E5 - Conseil et expertise en solutions bancaires et financières - BTS BANQUE (Banque) - Session 2017

1. Contexte du sujet

Ce sujet d'examen fait partie de l'épreuve E5 du BTS Banque, qui évalue les compétences des étudiants en matière de conseil et d'expertise dans le domaine bancaire. Les questions portent sur divers aspects de l'environnement économique, juridique et organisationnel de l'activité bancaire, en mettant l'accent sur la finance participative, les types de clientèle, et la responsabilité sociétale des entreprises (RSE).

2. Correction des questions

Question 1 : Présenter brièvement les différents modes de financement de l'économie.

Cette question demande de décrire les principales sources de financement disponibles pour les entreprises et les particuliers.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit mentionner les différents modes de financement tels que :

- Financement interne (autofinancement)
- Financement externe (emprunts, émissions d'actions)
- Financement participatif (crowdfunding)
- Subventions et aides publiques

Réponse modèle : Les modes de financement de l'économie se divisent principalement en deux catégories : le financement interne et le financement externe. Le financement interne, ou autofinancement, est constitué des ressources générées par l'entreprise elle-même, comme les bénéfices non distribués. Le financement externe comprend les emprunts bancaires, les émissions d'actions, et les subventions publiques. De plus, le financement participatif, ou crowdfunding, permet de récolter des fonds auprès d'un large public pour financer des projets spécifiques.

Question 2 : Analyser à l'aide de l'annexe 1 si le financement participatif est réellement concurrent de celui proposé par une banque traditionnelle.

Il s'agit d'évaluer la relation entre le crowdfunding et les banques traditionnelles.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit comparer les avantages et inconvénients du crowdfunding par rapport aux prêts bancaires traditionnels.

Réponse modèle : Le financement participatif et les banques traditionnelles ne sont pas nécessairement en concurrence, mais peuvent être complémentaires. Le crowdfunding permet de financer des projets à travers une large base de contributeurs, souvent sans les exigences strictes des banques. Cependant, les banques offrent des garanties et un cadre réglementaire plus solide. Les plateformes de crowdfunding peuvent également bénéficier de l'expertise des banques dans la sélection de projets, ce qui renforce leur complémentarité.

Question 3 : Relever dans l'annexe 1, les limites que la finance participative peut rencontrer.

Cette question vise à identifier les défis liés au crowdfunding.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit citer les limites mentionnées dans l'annexe, telles que le manque de garanties pour les investisseurs et le risque d'échec des projets.

Réponse modèle : Parmi les limites du crowdfunding, on note le manque de garanties pour les investisseurs, qui peuvent perdre tout ou partie de leur capital en cas d'échec du projet. De plus, les plateformes de crowdfunding sont souvent peu sélectives, ce qui augmente le taux d'échecs des projets. Enfin, l'absence de réglementation stricte peut également poser des problèmes de confiance pour les investisseurs.

Question 4 : Qualifier le type de clientèle auquel appartient ce client et justifier la réponse.

Il s'agit de classer le client en fonction de ses caractéristiques financières.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit identifier que le client est en situation de fragilité financière.

Réponse modèle : Le client appartient à la catégorie des clients en situation de fragilité financière, car il perçoit un faible revenu et dépasse régulièrement son découvert autorisé. Cela indique une gestion difficile de ses finances personnelles et un risque accru pour la banque.

Question 5 : Citer les risques auxquels la banque peut être confrontée face à ce type de clientèle.

Cette question demande d'identifier les risques associés à la gestion de clients à faibles revenus.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit mentionner les risques de défaut de paiement et de perte financière.

Réponse modèle : Les risques auxquels la banque peut être confrontée avec ce type de clientèle incluent le risque de défaut de paiement, qui peut entraîner des pertes financières, ainsi que le risque réputationnel, si la banque est perçue comme ne répondant pas aux besoins de ses clients en difficulté.

Question 6 : Expliquer les obligations professionnelles du banquier à son égard.

Il s'agit de décrire les responsabilités éthiques et légales du banquier envers son client.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit évoquer les obligations de conseil et de protection des données.

Réponse modèle : Le banquier a plusieurs obligations professionnelles envers ce client, notamment l'obligation de conseil, qui consiste à informer le client des risques liés à son découvert et des solutions alternatives. De plus, le banquier doit respecter la confidentialité des informations personnelles du client, conformément à la législation sur la protection des données.

Question 7 : Présenter les déterminants de l'épargne des ménages.

Cette question demande d'identifier les facteurs influençant l'épargne.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit mentionner des facteurs économiques, psychologiques et sociologiques.

Réponse modèle : Les déterminants de l'épargne des ménages incluent des facteurs économiques tels

que le niveau de revenu, le taux d'intérêt, et l'inflation. Des facteurs psychologiques, comme la propension à épargner ou la confiance dans l'économie, jouent également un rôle. Enfin, des facteurs sociologiques, tels que les normes culturelles et les valeurs familiales, influencent également les comportements d'épargne.

Question 8 : Préciser en quoi la baisse du taux du Livret A permet de lutter contre la déflation.

Il s'agit d'expliquer le lien entre le taux d'intérêt et l'inflation.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit expliquer comment une baisse des taux incite à consommer plutôt qu'à épargner.

Réponse modèle : La baisse du taux du Livret A incite les ménages à consommer plutôt qu'à épargner, car le rendement de l'épargne devient moins attractif. Cela stimule la demande globale dans l'économie, ce qui peut aider à lutter contre la déflation en augmentant les prix et en relançant l'activité économique.

Question 9 : Montrer dans quelle mesure le Livret A caractérise une situation d'économie régulée par l'Etat.

Cette question demande d'analyser le rôle de l'État dans la régulation du Livret A.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit mentionner le contrôle des taux et la réglementation des produits d'épargne.

Réponse modèle : Le Livret A est un produit d'épargne régulé par l'État, qui fixe le taux d'intérêt et les conditions d'accès. Cette régulation vise à garantir un niveau de rémunération attractif pour les épargnants tout en soutenant le financement du logement social. Ainsi, le Livret A illustre bien une situation d'économie régulée par l'État.

Question 10 : Présenter le problème juridique posé dans la situation ci-dessus, les règles de droit applicables et la solution qui peut être apportée à votre client.

Cette question vise à identifier les enjeux juridiques liés à la confidentialité des informations bancaires.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit aborder la question du secret bancaire et les exceptions possibles.

Réponse modèle : Le problème juridique ici concerne le secret bancaire, stipulé par l'article 226-13 du Code pénal, qui protège les informations des clients. Dans ce cas, le banquier ne peut divulguer le solde du livret de madame Denis sans son consentement. Toutefois, une solution pourrait être d'obtenir une procuration écrite de la cliente pour permettre à son époux d'accéder à ces informations.

Question 11 : Préparer une note structurée et argumentée sur les enjeux de la RSE puis sa mise œuvre par les établissements de crédit.

Cette question demande de rédiger une note sur la RSE dans le secteur bancaire.

Raisonnement attendu : L'étudiant doit structurer sa réponse en présentant les enjeux de la RSE et des exemples d'initiatives prises par les banques.

Réponse modèle : *Note sur la Responsabilité Sociétale des Entreprises (RSE) dans le secteur bancaire*

La RSE représente un enjeu majeur pour les établissements de crédit, car elle répond aux attentes croissantes des consommateurs en matière de transparence et d'éthique. Les banques doivent intégrer des pratiques durables dans leur stratégie, comme le financement de projets écologiques et la promotion de l'inclusion financière. Par exemple, le Crédit Agricole et la Banque Postale se distinguent par leurs initiatives en matière de RSE, contribuant à la fois à la société et à leur image de marque. La mise en œuvre de la RSE permet également aux banques de réduire leurs coûts et de maîtriser les risques, tout en renforçant leur compétitivité sur le marché.

3. Synthèse finale

Erreurs fréquentes :

- Ne pas structurer les réponses de manière claire et logique.
- Oublier de justifier les réponses avec des exemples concrets.
- Ne pas respecter le cadre juridique dans les réponses sur le secret bancaire.

Points de vigilance :

- Bien lire les annexes pour appuyer les réponses.
- Être précis dans les définitions et les concepts.

Conseils pour l'épreuve :

- Gérer son temps efficacement pour répondre à toutes les questions.
- Utiliser des phrases claires et concises.
- Relire ses réponses pour éviter les fautes d'orthographe et de syntaxe.

© FormaV EI. Tous droits réservés.

Propriété exclusive de FormaV. Toute reproduction ou diffusion interdite sans autorisation.

Copyright © 2026 FormaV. Tous droits réservés.

Ce document a été élaboré par FormaV® avec le plus grand soin afin d'accompagner chaque apprenant vers la réussite de ses examens. Son contenu (textes, graphiques, méthodologies, tableaux, exercices, concepts, mises en forme) constitue une œuvre protégée par le droit d'auteur.

Toute copie, partage, reproduction, diffusion ou mise à disposition, même partielle, gratuite ou payante, est strictement interdite sans accord préalable et écrit de FormaV®, conformément aux articles L.111-1 et suivants du Code de la propriété intellectuelle. Dans une logique anti-plagiat, FormaV® se réserve le droit de vérifier toute utilisation illicite, y compris sur les plateformes en ligne ou sites tiers.

En utilisant ce document, vous vous engagez à respecter ces règles et à préserver l'intégrité du travail fourni. La consultation de ce document est strictement personnelle.

Merci de respecter le travail accompli afin de permettre la création continue de ressources pédagogiques fiables et accessibles.

Copyright © 2026 FormaV. Tous droits réservés.

Ce document a été élaboré par FormaV® avec le plus grand soin afin d'accompagner chaque apprenant vers la réussite de ses examens. Son contenu (textes, graphiques, méthodologies, tableaux, exercices, concepts, mises en forme) constitue une œuvre protégée par le droit d'auteur.

Toute copie, partage, reproduction, diffusion ou mise à disposition, même partielle, gratuite ou payante, est strictement interdite sans accord préalable et écrit de FormaV®, conformément aux articles L.111-1 et suivants du Code de la propriété intellectuelle. Dans une logique anti-plagiat, FormaV® se réserve le droit de vérifier toute utilisation illicite, y compris sur les plateformes en ligne ou sites tiers.

En utilisant ce document, vous vous engagez à respecter ces règles et à préserver l'intégrité du travail fourni. La consultation de ce document est strictement personnelle.

Merci de respecter le travail accompli afin de permettre la création continue de ressources pédagogiques fiables et accessibles.