

BTS Banque

Les calculs bancaires et le conseil au client.

Fiches de révision et exercices corrigés
Compte · Épargne · Crédit · Assurance

60

fiches avec application corrigée

20

ateliers avec corrigés détaillés

04

cas transversaux pour relier les notions

120 pages · Sommaire cliquable · Méthodes et exercices originaux

Parcours client · Vente-conseil · Solutions bancaires · Veille

Synthèses indépendantes : à compléter par les cours et les consignes officielles.

MODE D'EMPLOI

Travailler les notions et les décisions

Lis une fiche, traite son application puis compare ton raisonnement au corrigé. Les ateliers séparent l'énoncé de la solution : garde une feuille pour tes calculs et explique à voix haute la décision proposée. Les cas relient budget, produits, relation client et contrôles. Note les erreurs à reprendre avant de passer au chapitre suivant.

Besoin	Pages
Revoir une notion	60 fiches avec application : 7-66
Relier plusieurs domaines	4 cas transversaux corrigés : 67-74
Retrouver une formule et s'organiser	Formules 75 ; planning 76
S'entraîner plus longtemps	Index 77 ; 20 ateliers corrigés 78-117
Vérifier le vocabulaire et les sources	Lexique 118 ; références 119-120

Ce que couvre le pack

Parcours client E4, développement commercial E5, conseil en solutions bancaires et financières E6, veille E7, méthodes de CGE et anglais. Les synthèses sont ciblées et complètent les cours. Les autres langues, la préparation audio et les épreuves facultatives ne font pas l'objet d'un entraînement dédié.

Dates et hypothèses

Édition du 21 octobre 2026, préparant 2027. Le crédit à la consommation fait l'objet d'une réforme applicable le 20 novembre 2026 : les fiches distinguent les dates. Les taux et tarifs des exercices sont fictifs ou explicitement fournis. Ils ne constituent ni un barème bancaire ni une prévision 2027.

Les situations sont originales et fictives. Tes dossiers E4/E5 restent personnels ; déclare honnêtement les situations vécues, observées ou construites en formation dans le cadre prévu. Vérifie les modèles, signatures, pièces et échéances de ta session. Sommaire, signets et index cliquables. Le pied de page ramène au sommaire. Impression A4. Les durées et barèmes sont des outils d'entraînement, sans valeur de grille officielle.

EXAMEN

Les épreuves du BTS Banque rénové

Arrêté du 22 novembre 2023 modifié le 24 juin 2025, applicable à partir de la session 2026. Les modalités dépendent du statut et de l'habilitation du centre. Les durées ci-dessous sont celles de la forme ponctuelle.

Épreuve	Coef.	Forme ponctuelle
E1 · Culture générale et expression	3	Écrit 3 h
E2 · Langue vivante : écrit	1	Écrit 2 h
E3 · Langue vivante : oral	1	20 min + 20 min de préparation
E4 · Accompagnement du parcours client	3	Oral 30 min
E5 · Développement commercial	4	Oral 45 min + 15 min de préparation
E6 · Conseil et expertise en solutions bancaires et financières	6	Écrit 4 h
E7 · Veille organisationnelle, juridique, économique et sectorielle	4	Écrit 4 h

Les dossiers E4 et E5

E4 ponctuel : fiche récapitulative et quatre situations couvrant parcours, orientation, alertes et usages numériques ; équilibre présentiel/distanciel. E5 : cinq fiches, soit une action commerciale et quatre ventes-conseils (quotidien, crédit, placement, assurance). Respecter les contrôles de conformité.

Les modalités en CCF

E4 est suivi progressivement en CCF dans les parcours habilités. E5 comprend deux situations : action commerciale (un tiers) et vente-conseil (deux tiers). E3 relève du CCF dans les parcours habilités. E1 et E2 peuvent aussi relever du CCF dans la voie intégralement habilitée ; E6/E7 restent des écrits ponctuels.

Pour la session 2027

CGE : « Le vrai du faux ». Langue vivante : niveau B2 ; anglais travaillé ici. La circulaire Banque 2027 n'a pas été retrouvée lors du contrôle du 21 octobre 2026. Les modèles 2026 servent de repère, mais les dates et consignes doivent être confirmées auprès de ton centre.

SOMMAIRE 1/3

Tes fiches de révision

Clique sur un titre pour rejoindre la fiche.

Parcours client · E4

- 01. Accueillir et qualifier une demande · p. 7
- 02. Prioriser les flux et les urgences · p. 8
- 03. Écouter, reformuler et désamorcer un conflit · p. 9
- 04. Actualiser la connaissance client · p. 10
- 05. Traiter une alerte de conformité · p. 11
- 06. Protéger les données et le secret bancaire · p. 12
- 07. Accompagner un usage numérique · p. 13
- 08. Prendre en charge un client vulnérable · p. 14
- 09. Traiter une suspicion de fraude au paiement · p. 15
- 10. Organiser le traitement d'une réclamation · p. 16
- 11. Orienter et transmettre un dossier · p. 17
- 12. Construire ses preuves pour E4 · p. 18

Développement commercial · E5

- 13. Analyser un portefeuille et segmenter · p. 19
- 14. Fixer un objectif et lire un écart · p. 20
- 15. Préparer une action commerciale · p. 21
- 16. Conduire la découverte du client · p. 22
- 17. Argumenter une proposition adaptée · p. 23
- 18. Répondre à une objection et négocier · p. 24
- 19. Conclure et assurer la mise en place · p. 25
- 20. Mesurer la conversion et le coût commercial · p. 26

FICHE 23 · SOLUTIONS BANCAIRES ET FINANCIÈRES · E6

Établir un budget et un bilan patrimonial

Séparer les flux mensuels du stock de patrimoine.

Comprendre

Le budget décrit les revenus et les dépenses sur une période. Le bilan patrimonial décrit les actifs et les dettes à une date. Une maison valorisée 250 000 € n'est pas un revenu mensuel ; une mensualité comprend du capital remboursé et des coûts. Le patrimoine net est la valeur des actifs diminuée des dettes restant dues.

Pour le budget, mensualiser les dépenses annuelles et distinguer charges fixes, variables et exceptionnelles. Une capacité d'épargne calculée sur un mois inhabituel est fragile.

Examiner la régularité des revenus, les dépenses différées et les projets proches. Une épargne disponible peut répondre à un imprévu ; un actif peu liquide ne joue pas forcément ce rôle.

Exemple expliqué

Revenus 2 800 €, dépenses mensuelles 2 200 € et charges annuelles 2 400 € : capacité théorique = $2\,800 - 2\,200 - 200 = 400$ € par mois.

À toi de jouer

Actifs 190 000 €, dette restante 125 000 €, mensualités 700 €. Calculer le patrimoine net et préciser le rôle des 700 €.

Corrigé et raisonnement

Patrimoine net : $190\,000 - 125\,000 = 65\,000$ €. Les 700 € sont un flux mensuel à intégrer au budget ; les retrancher encore du patrimoine à la même date mélangerait flux et stock. Il faut connaître le détail des actifs pour apprécier leur disponibilité.

Piège à éviter : Confondre patrimoine net et somme immédiatement disponible.

FICHE 30 · SOLUTIONS BANCAIRES ET FINANCIÈRES · E6

Calculer des intérêts par quinzaines

Appliquer les dates de valeur avant le taux.

Comprendre

Sur un livret à calcul par quinzaines, une année compte 24 périodes de rémunération. Pour un capital stable pendant q quinzaines à un taux annuel t , l'intérêt est $C \times t \times q / 24$. Si le capital ou le taux change, calculer chaque segment séparément puis additionner.

Pour le Livret A, un dépôt effectué du 1er au 15 produit des intérêts à partir du 16 ; un dépôt à partir du 16, à partir du 1er du mois suivant. Pour les retraits, la date de valeur est la fin du mois précédent ou le 15 selon la quinzaine. Utiliser la chronologie des soldes rémunérés, pas uniquement le solde final. La capitalisation intervient en fin d'année.

Exemple expliqué

Hypothèse pédagogique : 6 000 € rémunérés pendant 4 quinzaines à 2,4 % donnent $6\,000 \times 0,024 \times 4 / 24 = 24$ €. Ce taux est fourni pour l'exercice.

À toi de jouer

Un dépôt de 2 400 € est effectué le 10 mars et reste jusqu'au 30 avril. Taux fictif constant 2 %. Quel intérêt acquis sur les quinzaines complètes ?

Corrigé et raisonnement

Début de rémunération le 16 mars. Trois quinzaines : seconde de mars et deux d'avril.

Intérêt = $2\,400 \times 0,02 \times 3 / 24 = 6$ €. Le dépôt n'est pas rémunéré du 10 au 15 mars.

Piège à éviter : Calculer les intérêts depuis le jour du versement sans date de valeur.

FICHE 42 · SOLUTIONS BANCAIRES ET FINANCIÈRES · E6

Calculer une mensualité et un amortissement

Décomposer paiement, intérêts et capital remboursé.

Comprendre

Pour un prêt à mensualités constantes, capital C , taux mensuel i et n mensualités, $M = C \times i / [1 - (1 + i)^{-n}]$. Le taux mensuel est égal au taux annuel nominal proportionnel divisé par 12 lorsque cette convention est retenue. Ne pas diviser mécaniquement un taux annuel effectif par 12.

À chaque échéance, intérêts = capital restant dû $\times i$; amortissement = mensualité hors assurance - intérêts ; nouveau capital = ancien capital - amortissement. L'assurance et les frais se traitent séparément. Conserver les décimales dans les calculs et vérifier la dernière échéance selon les règles d'arrondi de l'échéancier.

Exemple expliqué

Sur 10 000 € à 0,5 % par mois, la première charge d'intérêts vaut 50 €. Si la mensualité hors assurance est 443,21 €, l'amortissement est 393,21 € et le capital restant dû 9 606,79 €.

À toi de jouer

Capital restant 8 000 €, taux mensuel 0,4 %, paiement hors assurance 360 €. Calculer la ligne suivante.

Corrigé et raisonnement

Intérêts : $8\,000 \times 0,004 = 32$ €. Capital remboursé : $360 - 32 = 328$ €. Nouveau capital : $8\,000 - 328 = 7\,672$ €. Si une assurance de 15 € est ajoutée, le débit total vaut 375 €, mais l'amortissement reste 328 €.

Piège à éviter : Déduire l'assurance du capital restant dû comme s'il s'agissait d'un remboursement.

FICHE 53 · VEILLE · E7

Lire les indicateurs économiques et sociaux

Distinguer volume, prix et répartition.

Comprendre

Le PIB mesure la production sur un territoire pendant une période. Sa variation en valeur combine effets de prix et volumes ; la croissance en volume cherche à isoler l'évolution réelle. L'inflation est une hausse durable et générale des prix, pas la seule hausse d'un produit. Le pouvoir d'achat dépend de l'évolution des revenus et des prix.

Un revenu moyen peut masquer des écarts importants ; médiane et distribution apportent d'autres informations. Distinguer revenu, flux sur une période, et patrimoine, stock à une date. Les politiques budgétaires et sociales modifient ressources, dépenses et demande ; leurs effets dépendent du contexte. Une corrélation entre deux indicateurs ne démontre pas à elle seule une causalité.

Exemple expliqué

Un revenu augmente de 3 % quand les prix montent de 4 %. Le rapport $1,03 / 1,04 - 1$ donne environ -0,96 % de pouvoir d'achat sur ce périmètre.

À toi de jouer

Un indice passe de 120 à 126. Quelle variation ? Peut-on affirmer que tous les prix ont augmenté de 5 % ?

Corrigé et raisonnement

$(126 - 120) / 120 = 5 \%$. Il s'agit de la hausse de l'indice considéré. Les composantes peuvent évoluer différemment ; il faut lire sa définition, son panier, sa période et son champ avant de généraliser.

Piège à éviter : Comparer des séries avec des bases ou périodes différentes sans retraitement.

FICHE 59 · ANGLAIS · E2 ET E3

Anglais : comprendre et rédiger un message bancaire

Produire un écrit clair en respectant les informations fournies.

Comprendre

En E2, le référentiel prévoit notamment un compte rendu en français d'un support en langue vivante et un écrit professionnel dans la langue choisie. Les deux exercices ont la même pondération en ponctuel. L'anglais est la langue travaillée dans ce pack ; les autres langues autorisées ne sont pas préparées ici.

Identifier objet, destinataire, faits, chiffres et action attendue. Pour le compte rendu, reformuler les idées essentielles sans ajouter un avis personnel. Pour le courriel, écrire des phrases courtes, une demande précise et une formule adaptée. Distinguer interest rate (taux d'intérêt), fees (frais), instalment (échéance), savings (épargne) et outstanding balance (solde restant dû). Vérifier nombres, dates et négations.

Exemple expliqué

« Please upload the requested documents through your secure customer area. We will review your application once the file is complete. » Le message annonce une étude, sans promettre l'acceptation.

À toi de jouer

Rédiger deux phrases pour demander un justificatif de revenu et préciser qu'aucune décision n'est encore prise.

Corrigé et raisonnement

« Please provide a recent proof of income through your secure customer area. Your application is still under review, and no lending decision has been made yet. » La réponse donne un canal sûr et un statut exact, sans demander de secret de connexion.

Piège à éviter : Traduire « actuellement » par actually au lieu de currently.

CAS TRANSVERSAL 01 · ÉNONCÉ

Le premier emploi de Camille

E4, E5 et E6 · Compte, budget et financement · 50 min · Situation fictive

Situation et données

Camille commence un emploi et souhaite acheter un véhicule pour ses trajets. Elle dispose de 5 000 € d'épargne, veut en préserver 3 000 € et n'a pas d'autre crédit. Les deux offres sont fictives, leurs frais sont indiqués intégralement pour le calcul ; l'assurance facultative choisie coûte 8 € par mois dans les deux offres.

Élément	Donnée
Revenu mensuel net	2 300 €
Dépenses mensuelles, hors véhicule	1 650 €
Dépenses annuelles supplémentaires	1 200 €
Véhicule à acheter	11 000 €
Coûts d'usage nouveaux	140 € / mois
Offre A	36 × 280 € ; frais 90 €
Offre B	48 × 220 € ; frais 120 €

Travail demandé

1. Calculer l'apport mobilisable et le besoin de prêt.
2. Établir la capacité mensuelle après les coûts d'usage.
3. Comparer les débits et coûts avec assurance.
4. Proposer une réponse argumentée, puis préciser les pièces et contrôles utiles.
5. Préparer le suivi après mise en place et un conseil sur les moyens de paiement.

Méthode de travail

Traiter le dossier dans l'ordre : besoin, données fiables, calculs, proposition et contrôles. Rédiger la décision comme une réponse à un client, avec les conditions encore à vérifier.

Prépare sur une feuille : données → calculs ou raisonnement → décision → contrôles. Recherche avant de lire la page suivante.

CAS TRANSVERSAL 01 · CORRIGÉ

Le premier emploi de Camille

Une solution expliquée. Des variantes argumentées peuvent convenir.

Besoin et budget

Apport mobilisable : $5\,000 - 3\,000 = 2\,000$ €. Prêt nécessaire : $11\,000 - 2\,000 = 9\,000$ €.

Charges annuelles mensualisées : 100 €. Solde avant nouveau crédit, mais après coût d'usage : $2\,300 - 1\,650 - 100 - 140 = 410$ €.

Comparaison

Mesure	Offre A	Offre B
Débit mensuel avec assurance	288 €	228 €
Marge sur budget fourni	122 €	182 €
Coût hors assurance	1 170 €	1 680 €
Assurance sur la durée	288 €	384 €
Coût total avec assurance	1 458 €	2 064 €

Conseil et suivi

A coûte 606 € de moins et conserve une marge de 122 € sur le budget fourni. Elle peut être examinée si les revenus sont stables et les dépenses complètes. Vérifier contrat de travail, revenus, charges, justificatif d'achat, solvabilité et conditions du crédit. Ne pas annoncer d'accord avant décision. Après mise en place, confirmer échéancier et date du premier débit. Choisir la carte selon les usages et plafonds nécessaires, puis expliquer les alertes de solde et la préservation de la réserve.

Interpréter et décider

Le choix de durée doit rester cohérent avec le budget et la stabilité du nouvel emploi. L'épargne de précaution n'est pas un apport à consommer automatiquement.

Contrôle : $36 \times 280 + 90 - 9\,000 = 1\,170$; $48 \times 220 + 120 - 9\,000 = 1\,680$.

Autoévaluation sur 20 : diagnostic 4 ; calculs 8 ; conseil 5 ; contrôles et communication 3.

ATELIER 15 · ÉNONCÉ

Construire les premières lignes d'un prêt

E6 · Amortissement · 40 min · Situation fictive

Situation et données

Un prêt pédagogique de 12 000 € est remboursé en 36 mensualités à taux nominal annuel proportionnel de 6 %. L'assurance fixe de 12 € par mois est payée en plus. Il n'y a pas d'autres frais dans ce cas. Arrondir chaque ligne au centime pour le tableau demandé.

Paramètre	Valeur
Capital C	12 000 €
Taux mensuel i	6 % / 12 = 0,5 %
Nombre n	36
Mensualité hors assurance	À calculer
Assurance	12 € par mois

Travail demandé

1. Calculer la mensualité constante hors assurance.
2. Présenter les trois premières lignes : capital initial, intérêts, amortissement, capital final.
3. Calculer le débit mensuel avec assurance.
4. Estimer le coût total hors ajustement de dernière échéance et expliquer cet ajustement.

Méthode de travail

Utiliser $M = C \times i / (1 - (1 + i)^{-n})$. Les intérêts portent sur le capital restant au début de chaque mois.

Prépare sur une feuille : données → calculs ou raisonnement → décision → contrôles. Cherche avant de lire la page suivante.

ATELIER 15 · CORRIGÉ

Construire les premières lignes d'un prêt

Une solution expliquée. Des variantes argumentées peuvent convenir.

Mensualité

$M = 12\,000 \times 0,005 / [1 - 1,005^{(-36)}] = 365,063249... \text{ €}$, soit 365,06 € affichés. Le débit mensuel courant avec assurance est 377,06 €.

Tableau

Mois	Début	Intérêts	Capital remboursé	Fin
1	12 000,00	60,00	305,06	11 694,94
2	11 694,94	58,47	306,59	11 388,35
3	11 388,35	56,94	308,12	11 080,23

Coût et arrondis

Sur la mensualité théorique non arrondie, intérêts totaux $\approx 1\,142,28 \text{ €}$. Assurance totale = $36 \times 12 = 432 \text{ €}$. Coût théorique total $\approx 1\,574,28 \text{ €}$. Avec des mensualités affichées à 365,06 € et des intérêts arrondis ligne par ligne, la dernière échéance peut être ajustée de quelques centimes pour solder exactement le capital ; ne pas annoncer un échéancier intégral exact à partir de ce seul total théorique.

Interpréter et décider

Les intérêts baissent tandis que la part de capital remboursée augmente. L'assurance alourdit le débit mais ne réduit pas le capital restant dû.

Contrôle : Pour chaque ligne : intérêts + amortissement = 365,06 ; début - amortissement = fin.

Autoévaluation sur 20 : mensualité 5 ; tableau 9 ; coût 4 ; arrondis 2.

RÉFÉRENCES 1/2

Sources et repères d'édition

Sources consultées le 21 octobre 2026. Liens cliquables. Synthèse pédagogique indépendante.

01. Référentiel Banque rénové, arrêté modificatif du 24 juin 2025

Blocs, unités, coefficients, modalités E4/E5 et langues. Lecture du texte officiel reproduit par le CRCF.

[Consulter la source officielle](#)

02. Éduscol : référentiels des BTS

BTS Banque rénové : première session 2026 ; lien vers le référentiel.

[Consulter la source officielle](#)

03. SIEC : BTS Banque, session 2026

Modèles de dossiers et pièces 2026. Les dates 2026 ne sont pas transposées à 2027.

[Consulter la source officielle](#)

04. Bulletin officiel : CGE 2027

Thème « Le vrai du faux » et cadre de réflexion ; fiches 57-58.

[Consulter la source officielle](#)

05. DGCCRF : crédit à la consommation

Formes de crédit, information, solvabilité et réforme du 20 novembre 2026 ; fiches 40-43.

[Consulter la source officielle](#)

06. Service Public : réforme du crédit

Champ et calendrier de mise en application ; distinguer contrat nouveau et dispositions transitoires.

[Consulter la source officielle](#)

07. HCSF : octroi de crédits immobiliers

Taux d'effort, maturité et flexibilité encadrée ; fiche 44 et atelier 17.

[Consulter la source officielle](#)

08. Service Public : obtenir un crédit immobilier

Parcours et délai de réflexion sur l'offre ; cas 2.

[Consulter la source officielle](#)

09. Service Public : Livret A

Dates de valeur, quinzaines et capitalisation ; taux d'exercices explicitement fictifs.

[Consulter la source officielle](#)

10. FGDR : garantie des comptes et livrets

Agrégation par déposant et établissement, garanties distinctes et dépôts temporaires.

[Consulter la source officielle](#)

11. AMF : connaître son profil d'épargnant

Objectifs, expérience, horizon, tolérance et capacité de perte ; fiches 33-36.

[Consulter la source officielle](#)

Les textes réglementaires et consignes de session priment. Exemples, situations et corrigés originaux ; aucun sujet officiel reproduit. Les taux, tarifs et règles évoluent : vérifier la date et les paramètres du dossier.

Aucune affiliation au ministère ni garantie de réussite.