

C1203 - Relation clients banque/finance

Appellations (Métiers courants)

- Chargé / Chargée d'affaires bancaires entreprise

Définition

Conseille et propose des solutions bancaires globales (stratégie d'immobilisation de capital, placement, ...) auprès d'un portefeuille de clients (grandes entreprises, institutionnels, ...) selon la politique commerciale de la banque et la réglementation bancaire.

Peut définir une stratégie commerciale sur son secteur/marché. Peut financer des transactions de commerce international.

Peut coordonner une équipe.

Accès à l'emploi métier

Remarque ADEM : Les informations décrites dans cette rubrique ne sont pas applicables au Luxembourg

Cet emploi/métier est accessible avec un Master (Master professionnel, diplôme d'école de commerce, ...) dans le secteur bancaire, commercial ou financier complété par une expérience professionnelle dans le secteur de la finance.

La pratique de l'anglais est exigée.

Conditions d'exercice de l'activité

L'activité de cet emploi/métier s'exerce au sein d'établissements bancaires en relation avec différents services (comptabilité, direction financière, ...), en contact avec les clients. Elle peut impliquer des déplacements locaux, nationaux et parfois internationaux.

Elle varie selon le type de clientèle (entreprises, institutionnels, ...) et les marchés (financiers, de négoce international, ...).

Elle peut s'exercer le samedi.

Activités et compétences de base

Activités	Compétences
<ul style="list-style-type: none">■ Préparer les entretiens commerciaux clients/prospects (consultation de dossiers clients, ...)■ Identifier les besoins du client/prospect en fonction de sa situation financière et présenter l'offre commerciale globale de la banque■ Proposer les services (gestion sous mandat, recouvrement de créance, ...), les produits adaptés à la gestion des comptes de la structure■ Rendre décision sur les demandes de crédit en fonction de l'analyse du dossier client et du montant de délégation■ Analyser les causes des découverts, des mouvements de trésorerie, ... des comptes clients et déterminer des mesures correctives■ Développer un portefeuille de clients/prospects	<ul style="list-style-type: none">■ Typologie des facteurs de risques financiers■ Comptabilité générale■ Fiscalité■ Réglementation bancaire■ Economie des marchés financiers■ Principes de la relation client■ Caractéristiques des produits financiers

C1203 - Relation clients banque/finance

Activités et compétences de base

Activités	Compétences
<ul style="list-style-type: none"> ■ Etablir les documents de synthèse (rapport de gestion, ...) et les rapports de performance (taux de rendement, ...) pour les clients du portefeuille géré 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Techniques commerciales ■ Calculs financiers ■ Analyse de risques financiers

Activités et compétences spécifiques

Activités	Compétences
Réaliser une activité nécessitant :	
<ul style="list-style-type: none"> ■ La certification AMF ou une évaluation des savoirs définie par l'Autorité des Marchés Financiers 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Définir une stratégie commerciale 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Techniques de marketing
<ul style="list-style-type: none"> ■ Suivre et développer un réseau d'apporteurs d'affaires (notaires, avocats, ...) 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Représenter la structure auprès d'instances de décision (conseil d'administration, ...) ou lors d'événements (salons professionnels, ...) 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ Garantir des transactions de commerce international (solvabilité, délais de paiements, ...) ou mettre en oeuvre leur financement (trésorerie, change, ...) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Droit du commerce international
<ul style="list-style-type: none"> ■ Animer des actions de formation auprès de collaborateurs 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Techniques pédagogiques
<ul style="list-style-type: none"> ■ Coordonner l'activité d'une équipe 	

Environnements de travail

Structures	Secteurs	Conditions
<ul style="list-style-type: none"> ■ Etablissement bancaire et financier ■ Société d'investissement 		

C1203 - Relation clients banque/finance

Mobilité professionnelle

Emplois proches

Depuis	Vers
■ Toutes les appellations	■ M1704 - Management relation clientèle

Emplois envisageables si évolution

Depuis	Vers
■ Toutes les appellations	■ C1205 - Conseil en gestion de patrimoine financier
■ Toutes les appellations	■ C1207 - Management en exploitation bancaire
■ Toutes les appellations	■ C1302 - Gestion back et middle-office marchés financiers