

BAC +4/5

BANQUE DE FINANCEMENT ET D'INVESTISSEMENT

RELATION CLIENT

Chargé(e) d'affaires entreprises



Le/la chargé(e) d'affaires entreprises anime un portefeuille de clientèle d'entreprises ou d'associations de grande taille et propose des solutions adaptées aux besoins de leur activité : crédit, placement, outils informatiques, moyens de paiement, épargne salariale.



Qu'est-ce qu'un Chargé d'affaires entreprises ?

Il développe une connaissance approfondie du secteur d'activité et des enjeux de ses entreprises clientes pour analyser leur situation financière, évaluer les risques associés à l'activité et identifier les solutions d'accompagnement les plus adaptées. Il propose des solutions court terme pour la gestion de trésorerie et long terme pour les investissements ou faciliter une implantation à l'étranger. Il intervient parfois au sein d'un pool bancaire et doit prendre sa place au côté des autres banques partenaires.



Interlocuteurs – environnement

- › En interne : il est en relation avec les experts et analystes pour comprendre l'environnement de ses clients et leur apporter un conseil personnalisé, avec l'analyste de risque et le chargé de conformité pour servir les intérêts du client dans le respect des règles de prudence et de sécurité. Les spécialistes en solution de paiement, en épargne salariale feront à sa demande des démonstrations ou des simulations pour compléter l'offre de services.
- › En externe : les dirigeants des entreprises clientes et leurs directeurs administratifs et financiers, ses confrères au sein des banques partenaires, les prospects identifiés, les interlocuteurs susceptibles de l'aider à étendre son réseau de contacts professionnels.



Que fait un Chargé d'affaires entreprises ?

- › Animer et développer son portefeuille clients
- › Conquérir, conseiller, orienter et fidéliser ses clients
- › Proposer des solutions facilitant la gestion et le suivi des flux entrants et sortants
- › Accompagner les projets de développement ou de restructuration
- › Surveiller les engagements et les échéances des clients pour gérer le risque et la conformité
- › Réaliser ses objectifs commerciaux : clients prospectés, produits et services placés



Orientation au collège

- > Baccalauréat professionnel - Métiers de la relation client
- > Baccalauréat enseignement général (options Sciences économiques et sociales – Histoire-géographie, géopolitique et sciences politiques)



Orientation au lycée

Après le bac pro ou techno

- > BUT Techniques de commercialisation
- > BTS Management commercial opérationnel (MCO)
- > BTS Négociation et digitalisation de la relation client (NDRC)
- +L3 pro et master

Après le bac général

- > Licence professionnelle mention assurance, banque, finance
- > Licence professionnelle Commerce option commercialisation des biens et services interentreprises
- > Licence Économie et gestion, avec spécialisation finance
- > Licence de Droit, d'administration économique et sociale (AES)
- > Bachelor Finance
- > Bachelor Banque et Assurance
- > Bachelor Banque Omnicanal
- > IEP
- > Prépa et école de commerce
- > Prépa et école d'ingénieur
- + master complémentaire spécialisé



Formations supérieures

Après un bac + 2

- > Magistère Banque-Finance

Après Bac +3

- > Bachelor Conseiller bancaire clientèle de professionnels

Après un bac + 4

- > Master 2 Chargé d'affaires entreprises et institutions



Perspectives

- > Chargé(e) d'affaires Grandes entreprises
- > Chargé(e) d'affaires spécialisé(e)
- > Fonction support marketing, inspection, RH, etc.
- > Directeur(trice) de centre d'affaires entreprises



Compétences

- > Bonne connaissance des produits et services bancaires
- > Culture économique et financière développée
- > Capacité à analyser les états financiers d'une entreprise
- > Connaissance de la réglementation bancaire, juridique, fiscale
- > Capacité à négocier, à imaginer des solutions alternatives

Les qualités d'un Chargé d'affaire entreprise



Polyvalent et agile
Aptitude à décider



Curiosité



Esprit d'analyse
et de synthèse



Sens relationnel,
capacité à convaincre



Ecoute



Rigueur et organisation



Aptitude à décider



Retrouve cette fiche métier en
ligne sur le site :

<https://desmetiersquibougent.jinvestislavenir.fr/>