

BAC +5

BANQUE DE FINANCEMENT ET D'INVESTISSEMENT

RELATION CLIENT

# Concepteur(trice) et conseiller(ère) en opéra- tions et produits financiers



Il/elle met sa créativité financière au service des besoins en financement de sa clientèle d'entreprises, pour soutenir leur développement, à toutes les étapes de leur croissance.



## Qu'est-ce qu'un Concepteur et conseiller en opérations et produits financiers ?

Il élabore des instruments financiers complexes à partir des supports simples que sont par exemple les actions et les obligations. Il accompagne les entreprises dans leurs projets de levée de fonds et de croissance externe. Il intervient ainsi sur des opérations de fusion-acquisition, des opérations de titrisation (émission de titres adossés à un panier d'actifs, qui sont ainsi « transformés » en titres), des financements par actions (EMC Equity Capital Market) ou par obligations (Debt Capital Market).



## Interlocuteurs – environnement

- › En interne : il travaille dans la banque de financement et d'investissement (BFI) et peut se spécialiser sur des secteurs d'activité spécifique. Il travaille au sein d'une équipe avec laquelle les montages et créations de produits sont discutés et optimisés. Il complète sa veille auprès des analystes et économistes internes. Il collabore avec les informaticiens pour développer ses modèles mathématiques.
- › En externe : les clients, les conseils et avocats qui accompagnent le client dans ses opérations de levée de fonds ou de rachat d'entreprise.



## Que fait un Concepteur et conseiller en opérations et produits financiers ?

- › Analyser les besoins des entreprises clientes pour les conseiller en termes d'investissement, de financement
- › Accompagner les entreprises dans le renforcement de leur position sur un secteur
- › Conseiller les entreprises en émission de valeurs mobilières (titres négociables, susceptibles d'être cotés en bourse)
- › Proposer des solutions de fusion-acquisition (rapprochement de deux entreprises par mise en commun des actifs, l'une absorbant l'autre ou les deux fusionnant)
- › Suivre les évolutions réglementaires, juridiques, fiscales des secteurs d'intervention
- › Elaborer des modèles mathématiques permettant de mettre en œuvre la stratégie d'investissement
- › Analyser le risque accompagnant les opérations envisagées
- › Négocier les conditions financières d'intervention et mettre en place les garanties



## Orientation au collège

- > Baccalauréat enseignement général (options Mathématiques, Numérique et sciences informatiques, Sciences de l'ingénieur, Langues littérature et cultures étrangères)



## Orientation au lycée

### Après le bac général

- > IEP
- > Prépa et école de commerce
- > Prépa et école d'ingénieur
  - + spécialisation finances



## Perspectives

- > Analyste crédits
- > Analyste risque
- > Opérateur(trice) de marché
- > Chargé(e) d'affaires entreprises



## Formations supérieures

### Après Bac + 2

- > Magistère Banque-Finance

### Après un bac + 3

- > Master Finance, spécialité finance et gestion bancaire
- > Master professionnel Economie monétaire et financière

### Après un bac + 4

- > Master 2 Droit bancaire et financier
- > Master 2 professionnel Banque et finance
- > Master 2 professionnel Gestion financière et fiscalité



## Compétences

- > Maîtrise du fonctionnement des marchés financiers et des produits dérivés
- > Culture économique et sectorielle
- > Maîtrise des modèles mathématiques financiers
- > Maîtrise des techniques de financement et de l'analyse de risques financiers
- > Maîtrise des techniques de négociation, vente et prospection
- > Maîtrise de l'anglais, autres langues +

## Les qualités d'un Concepteur et conseiller en opérations et produits financiers



Esprit d'analyse et de synthèse



Sens relationnel, capacité à convaincre



Force de proposition



Disponibilité, adaptabilité



Rigueur et organisation



Retrouve cette fiche métier en ligne sur le site :

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