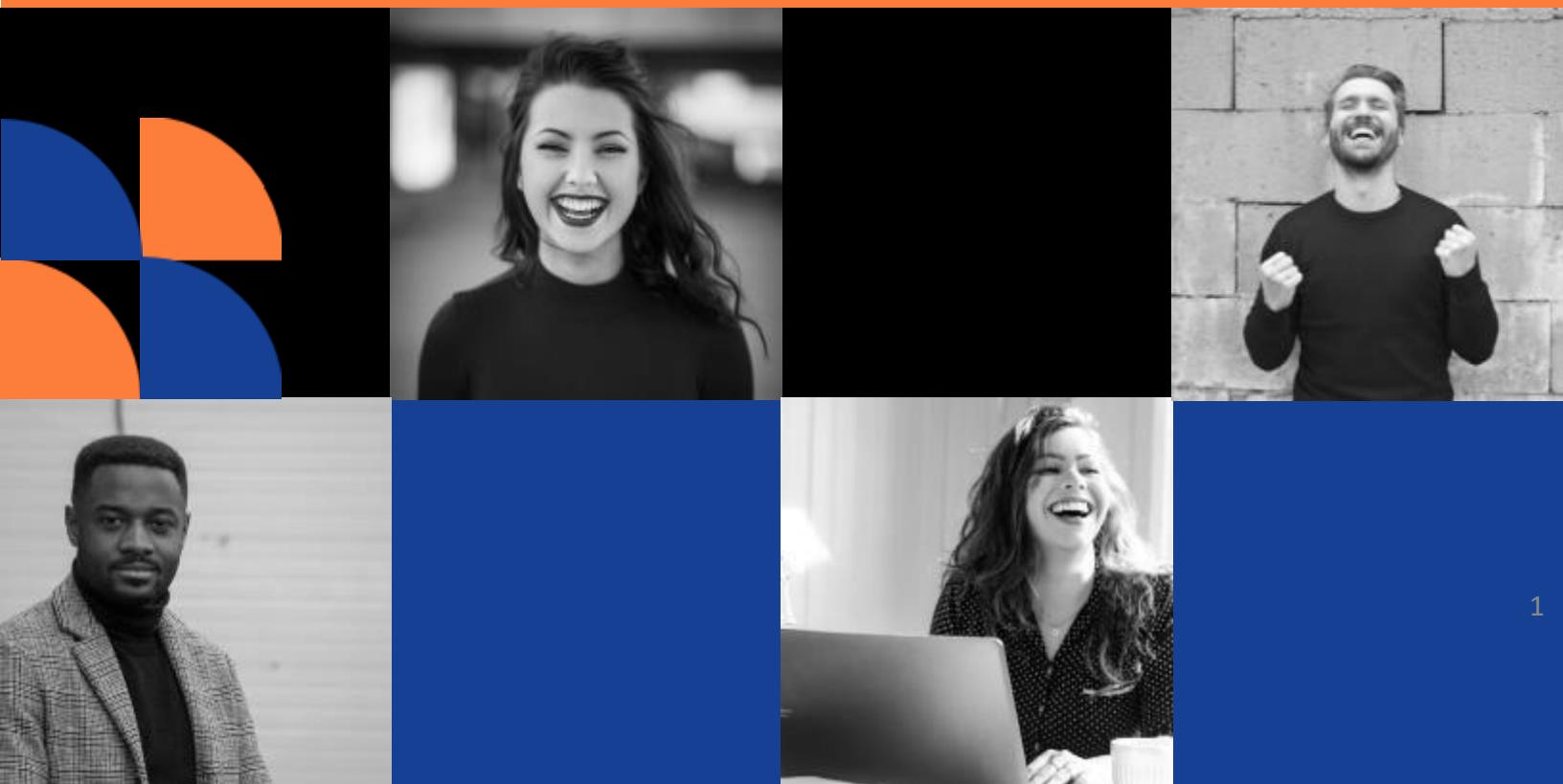


Mon Métier de Analyste cautionnement



1

Analyste cautionnement

VOS ROLES ET VOS ENJEUX

Vous analysez les dossiers de crédits immobiliers soumis par le réseau, et expertisez la valeurs de biens immobiliers pouvant concourir au refinancement du Groupe. Vous engagez l'entité de cautionnement par l'accord de garanties de caution de projets financés par le réseau. Vous accompagnez le réseau dans le montage optimal des opérations de crédit avec un double objectif de maîtrise des risques et de qualité de service client.

Vous évaluez également des opérations immobilières portées par le réseau, avec une indication neutre et objective des valeurs de biens et de marchés. Vous mettez votre expertise immobilière et juridique, ainsi que votre bonne connaissance des marchés immobiliers, au service des réseaux et de leurs clients par une analyse complète et autonome du dossier de crédit. Vous contribuez à la sécurisation des encours, ainsi qu'à la fidélisation et au développement commercial des caisses et agences du Groupe. Par votre support et votre conseil, vous valorisez la qualité de service et le partenariat de la banque auprès des clients et de leurs projets, ainsi que les valeurs et la raison d'être du Groupe.

VOS RESPONSABILITÉS

- Étudier les demandes d'octroi de crédit immobiliers soumis à la délivrance de garantie, avec une analyse d'expert et hauteur de vue
- Vérifier la structuration, le chiffrage des financements et les pièces des dossiers, analyser la maîtrise des risques et les ratios de solvabilité
- Identifier, récolter et comprendre les données relatives aux projets et aux clients, reconstituer l'histoire à accompagner
- Contrôler et valider l'ensemble de la documentation juridique et financière des dossiers de crédit
- Évaluer le degré de risque des dossiers de financement et décider de l'opportunité de cautionnement

- Accompagner le réseau en apportant sa garantie de caution dans une orientation gagnant-gagnant pour le client et la banque
- Apporter conseil et support dans la relation client en fonction des décisions de cautionnement et positions de la banque
- Réaliser des études de marché des valeurs de biens immobiliers, évaluer le montant d'opérations à dire de marché en faveur du refinancement du Groupe
- Respecter le cadre légal et les procédures réglementaires en matière d'analyse et d'évaluation
- Se former et développer ses compétences pour consolider sa légitimité et son rôle au profit de l'activité de cautionnement, des réseaux et des clients

Exemples de parcours pour y parvenir : Expérience réussie dans le réseau et/ou dans le domaine du prêt immobilier, cursus juridique et/ou expérience dans un ou plusieurs métiers juridiques

Exemples d'opportunités à partir de ce métier : Pour découvrir les autres métiers, consultez la [Carte des métiers et parcours professionnels](#).

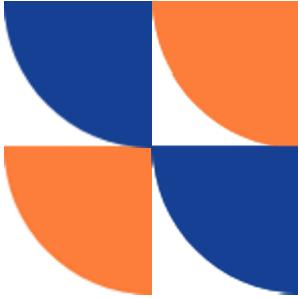


Analyste cautionnement



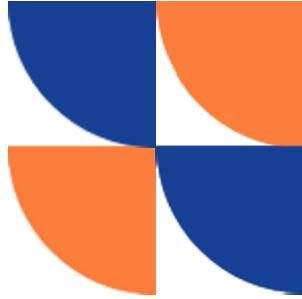
LES COMPÉTENCES		
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE
Analyse financière	Conformité	Apprendre à apprendre
Analyse	Droit	Assertivité
Conseil	Durabilité	Être acteur du collectif
Gestion de risque	Finance	Être centré client
Maîtrise de risque	Langues	Être proactif
Orientation client interne	Middle & back office	Être responsable
Qualité	Offre	Faire preuve de courage
Vente	Projet et innovation	Faire preuve de flexibilité
	Sécurité	Faire preuve d'esprit critique
	Stratégie	Porter nos valeurs
		Savoir communiquer

Analyste cautionnement



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Analyse financière	<ul style="list-style-type: none">• Réaliser un travail de veille de l'environnement concurrentiel, réglementaire, juridique et fiscal de l'entreprise afin d'établir un benchmark et positionner sa performance• Définir les éléments prévisionnels et se positionner dans la stratégie de l'entreprise pour s'assurer de la pertinence du plan d'investissement proposé• Consolider des données financières et comptables lisibles et utilisables par l'ensemble des parties prenantes• Élaborer des synthèses à partir de l'analyse financière et communiquer aux instances de décisions une vision globale de la santé financière de l'entreprise appropriables par tous
Analyse	<ul style="list-style-type: none">• Identifier, récolter et synthétiser les informations nécessaires, veiller à la qualité des données exploitées• Comprendre le contexte, l'étudier, prendre le recul nécessaire, et poser les scénarios possibles et leurs enjeux• Formaliser la réponse adaptée au besoin, la transmettre aux interlocuteurs concernés et s'assurer de sa bonne compréhension
Conseil	<ul style="list-style-type: none">• Analyser et comprendre le contexte, identifier les besoins des clients internes• Établir des diagnostics, préconiser des solutions et veiller à leur bonne compréhension• Partager ses connaissances et son expérience, apporter l'éclairage nécessaire pour aider les choix d'orientation et la prise de décision
Gestion de risque	<ul style="list-style-type: none">• Déceler les différentes natures de risques en lien avec l'environnement, étudier la structure des risques et évaluer leurs enjeux et conséquences dans une approche court et long terme• Définir les arbitrages et prendre les décisions adaptées et s'assurer de leur mise en œuvre et du respect des échéances• Entretenir un lien étroit de proximité et accompagner le client dans son approche de la prévention de dégradations des risques
Maîtrise de risque	<ul style="list-style-type: none">• Évaluer les risques et points de vigilance sur son périmètre, tenir compte des impacts financiers, formaliser les recommandations et engager les parties prenantes dans la mise en œuvre• Accompagner le management et les équipes dans une gestion optimisée du risque pour sécuriser l'activité à l'échelle de l'entité• Garantir la maîtrise des risques et la sécurité des données, s'assurer de la qualité et du respect des procédures interne et participer à leur élaboration ainsi qu'à leur évolution• Consolider et renseigner les outils de contrôle dans une optique de veille et de suivi du bon fonctionnement de l'entité

Analyste cautionnement



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Orientation client interne	<ul style="list-style-type: none">• Entretenir une relation de proximité, mettre à disposition son expertise au service de son périmètre et développer son réseau professionnel• S'intéresser au client et à son environnement, comprendre ses spécificités et ses enjeux, l'accompagner au plus près de ses besoins, projets et objectifs• Mobiliser les moyens et compétences adaptées au contexte et apporter le soutien approprié dans un objectif de qualité de service personnalisée• Se positionner au niveau de l'interlocuteur, entretenir et faire vivre une relation d'équité centrée sur la satisfaction
Qualité	<ul style="list-style-type: none">• Traiter les opérations dans un objectif d'efficacité et de confidentialité et suivre la qualité des livrables mis en place dans les délais impartis• Mettre en pratique les normes et règles de sécurité liées à l'activité et veiller à leur bonne application• Contribuer activement à la qualité des prestations proposées, participer à l'amélioration des processus et définir les indicateurs de suivi pertinents• Suivre les évolutions réglementaires dans son activité et les mettre en application en quotidien
Vente	<ul style="list-style-type: none">• S'intéresser à son client, comprendre ses spécificités et personnaliser l'offre en fonction des besoins• Adapter le discours et la réponse au contexte et commercialiser l'offre appropriée• Fidéliser les clients par la pertinence du conseil et la qualité de la relation sur la durée

Analyste cautionnement

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails	
Conformité	<ul style="list-style-type: none">• Conformité déontologie	<ul style="list-style-type: none">• Conflits d'intérêts client/salarié• Corruption• Faculté de signalement• Listes de surveillance et d'interdiction• Suivi du personnel sensible	
	<ul style="list-style-type: none">• Conformité éthique	<ul style="list-style-type: none">• Politique interne d'entrée en relation	
		<ul style="list-style-type: none">• Activités internationales• AMLFT• AMLFT expert - TACO• Déclaration de soupçon• Droits de communications• France• Maitrise des outils de pilotage des experts• Outils de pilotage du réseau• Procédures LCB-FT-SFI - KYC• Procédures LCB-FT-SFI - KYT• Réglementation et normes LCB-FT-SFI• TRACFIN• TRACFIN, DGFIP	
		<ul style="list-style-type: none">• Dispositifs tutélaires et de contrôle	<ul style="list-style-type: none">• Collecte et interprétation de data• Contrôle de second niveau CINTMT• Contrôle des autorités de tutelle• Relations avec les autorités de tutelle• Reporting• Reporting interne et réglementaire
		<ul style="list-style-type: none">• Risques	<ul style="list-style-type: none">• Cartographie des risques• Risques de marchés• Risques de taux• Risques opérationnels

Analyste cautionnement

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
Droit	<ul style="list-style-type: none">• Droit civil	<ul style="list-style-type: none">• Associations• Avant-contrats• Conséquences de l'inexécution du contrat• Contrats et obligations• Crédits ruineux• Devoir de conseil• Devoir d'information et de mise en garde• Droit d'adoption• Droit de la famille• Droit de la responsabilité civile• Droit des contrats de mariage• Droit des personnes• Droit et régimes matrimoniaux• Fraude• Identification et traitement des clauses abusives• Lésion• Libéralités• Nom• Résiliation• Responsabilités professionnelles• Sociétés• Successions• Tutorat• Validité des contrats
	<ul style="list-style-type: none">• Droit des affaires	<ul style="list-style-type: none">• Droit commercial• Droit d'auteur• Droit de la concurrence• Droit de la distribution• Droit de la propriété intellectuelle• Droit de la protection des données• Droit de l'identité de marque• Droit des contrats• Droit des dessins• Droit des marques• Droit des sociétés• Gestion des contentieux• RGPD

Analyste cautionnement

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	<ul style="list-style-type: none">• Droit des assurances	<ul style="list-style-type: none">• Assurance décès• Assurance homme clé• Assurance responsabilité civile• Assurance-vie• Contentieux de l'assurance• Contrats individuels et collectifs• Des biens• Des personnes et des professionnels• Droit des contrats• Exclusions de garantie• Exécution du contrat d'assurance• Garanties• Incapacités• Sinistres
	<ul style="list-style-type: none">• Droit fiscal	<ul style="list-style-type: none">• BIC• Comptabilité• Contrôle fiscal et contentieux fiscal• Conventions internationales• Directives européennes• Droits d'enregistrement• Droits des sociétés• Droits des successions• Fiscalité• Fiscalité corporate• Fiscalité internationale• Fiscalité patrimoniale• IFI• IR/PV des particuliers ou des entreprises (BIC, IS, BA, BNC)• IS• Procédures fiscales• PV• Successions• TVA
Durabilité	<ul style="list-style-type: none">• Critères ESG	<ul style="list-style-type: none">• Critères de gouvernance• Critères environnementaux• Critères sociaux

Analyste cautionnement

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	<ul style="list-style-type: none">• Enjeux sociaux et sociétaux	<ul style="list-style-type: none">• Culture• Diversité• Égalité• Handicap• Inclusion• Précarité• Vivre ensemble
	<ul style="list-style-type: none">• Mutualisme	<ul style="list-style-type: none">• Raison d'être et valeurs• Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions• Structure organisationnelle
	<ul style="list-style-type: none">• Politique et ambitions Groupe	<ul style="list-style-type: none">• Agora et vie mutualiste
Finance	<ul style="list-style-type: none">• Comptabilité générale	<ul style="list-style-type: none">• Budgets• États comptables• Outils et logiciels de comptabilité• Réglementation et normes comptables• Techniques comptables• Techniques de comptabilité bancaire
Langues	<ul style="list-style-type: none">• Anglais	
	<ul style="list-style-type: none">• Bureautique hors Pack Office	
Middle & back office	<ul style="list-style-type: none">• Bureautique Pack Office	<ul style="list-style-type: none">• Gestion de données - ACCES• Messagerie - OUTLOOK• Publication - POWERPOINT• Tableur - EXCEL• Traitement de texte - WORD
	<ul style="list-style-type: none">• Outils et procédures de gestion	<ul style="list-style-type: none">• Outils de gestion• Procédures de gestion
Offre	<ul style="list-style-type: none">• Animation de la relation client	<ul style="list-style-type: none">• Conduite d'entretien• Dispositifs de communication• Négociation• Outil de requête FOCUS• Outils de pilotage et de suivi clients• Prospection et développement• SI décisionnel

Analyste cautionnement

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	<ul style="list-style-type: none">• Offre assurance	<ul style="list-style-type: none">• Assurance vie• Automobile• Courtage• Emprunteurs• IRD• Prévoyance• Requêtes commerciales• Santé
	<ul style="list-style-type: none">• Offre bancaire particulier	<ul style="list-style-type: none">• Banque à distance• Bons et comptes à terme• Comptes courants• Crédits à la consommation• Crédits immobiliers• Critères d'octroi• Éléments constitutifs d'un projet immobilier• Épargne bancaire• Épargne logement• Gamme des crédit immobiliers• Gamme des crédits à la consommation• Livrets d'épargne non réglementés• Livrets d'épargne réglementés• Moyens de paiement• Outils de simulation• Outils de simulation et de souscription IDCHAB• Outils de simulation, de souscription IDCC• Procédures d'instruction et de gestion• Services bancaires aux particuliers• Services liés
	<ul style="list-style-type: none">• Offre bancaire professionnel	<ul style="list-style-type: none">• Crédits agri-viti• Crédits aux professionnels - associations - OBNL - collectivités• Financement internationaux• Financements d'acquisition d'entreprises• Financements du cycle d'exploitation• Financements moyen et long terme• Financements structurés• Gestion de trésorerie• Offre commerciale• Outils de simulation, de souscription IDCE• Procédures d'instruction et de gestion

Analyste cautionnement

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
Projet et innovation	<ul style="list-style-type: none">• Innovation• Pilotage de la transformation	<ul style="list-style-type: none">• Techniques d'idéation• Définition / structuration de projet de transformation• Gestion des parties prenantes• Planification de la transformation• Reporting transformation• Techniques et processus de transformation
Sécurité	<ul style="list-style-type: none">• Réglementation HSE• Secours à la personne• Sécurité des biens et des personnes• Sécurité incendie	<ul style="list-style-type: none">• Normes HSE• Consignes de sécurité• N° d'urgence• SST• Techniques et procédures d'évacuation• Conditions d'accès dans les locaux• Discréption• Dispositif d'urgence• Dispositifs de protection• Environnement de travail• N° d'appel CRITEL ou PC Sécurité• Vigilance• VIGIPIRATE• Alerte incendie• Cheminement d'évacuation• Manipulation extincteurs
Stratégie	<ul style="list-style-type: none">• Stratégie commerciale• Stratégie financière• Stratégie juridique• Stratégie sociétale et environnementale	<ul style="list-style-type: none">• Stratégie de développement de business• Stratégie de distribution• Stratégie de vente• Politique de gestion• Politique de valorisation d'actifs• Politique d'investissement• Stratégie juridique• Politique environnementale• Politique sociétale

Analyste cautionnement

SAVOIR ETRE	Définitions
Apprendre à apprendre Capacité à rechercher et mobiliser en permanence les moyens de se développer et d'apprendre. Faire évoluer ses pratiques en fonction de ses nouveaux acquis	<ul style="list-style-type: none">• J'identifie les moyens d'améliorer mes méthodes d'apprentissage• Je sollicite le feedback• Je mémorise avec succès de nouvelles connaissances
Assertivité Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation	<ul style="list-style-type: none">• Je réagis de manière calme et assurée dans les situations difficiles pour continuer à livrer de bonnes prestations• Je maîtrise mes réactions et agis avec lucidité• Je formule une critique constructive
Être acteur du collectif Capacité à s'inscrire et à participer activement à une dynamique collective, à développer une relation de confiance avec les autres personnes de son équipe et fédérer dans un objectif commun	<ul style="list-style-type: none">• Je sais identifier les problématiques de chacun• Je sollicite le bon interlocuteur (interne ou externe) en cas de besoin
Être centré client Capacité à mettre le client externe comme interne au centre de notre attention, à être force de proposition pour répondre au mieux à ses besoins et à ses attentes au service de la performance	<ul style="list-style-type: none">• J'identifie les leviers pour satisfaire mon interlocuteur externe et interne• Je suis attentif et patient
Être proactif Capacité à anticiper et agir de manière proactive pour atteindre un objectif ou résoudre un problème - Capacité à prendre des initiatives, à être prévoyant et à ne pas attendre que les choses se passent avant de réagir	<ul style="list-style-type: none">• Je suis capable de gérer des projets de manière proactive en identifiant les obstacles et en les surmontant• Je fais preuve d'anticipation en identifiant les tendances du marché et je propose des solutions novatrices
Être responsable Capacité à utiliser les moyens à disposition pour atteindre ses objectifs, à prendre de la hauteur et à être responsable de ses choix pour améliorer la performance de son activité et avancer dans un esprit de confiance	<ul style="list-style-type: none">• J'analyse les situations et fais des choix en conséquence• Je suis autonome• Je prends de la hauteur sur les situations
Faire preuve de courage Capacité à affronter résolument les questions difficiles et dire ce qui doit être dit	<ul style="list-style-type: none">• Je fais face aux objections et accepte les défis• En cas de désaccord, je canalise la situation et répond de manière appropriée

Analyste cautionnement

SAVOIR ETRE	Définitions
Faire preuve de flexibilité Capacité à s'adapter rapidement et efficacement à des situations changeantes ou imprévues - Capacité à remettre en question ses propres certitudes et de trouver des solutions créatives à des problèmes complexes	<ul style="list-style-type: none">• Je trouve des solutions différentes pour résoudre des problèmes complexes• Je m'adapte facilement à de nouvelles situations de travail• Je suis capable de travailler efficacement avec des personnes ayant des points de vue différents• J'ai conscience d'évoluer dans un environnement changeant et incertain
Faire preuve d'esprit critique Capacité à identifier l'ensemble des aspects d'un sujet et les examiner d'une manière critique pour formuler un point de vue étayé - Être poussé par le désir d'en savoir plus sur les choses, les personnes ou les évènements	<ul style="list-style-type: none">• Capacité à mobiliser ses savoirs sur des opérations simples en autonomie• Capacité à reformuler et à transmettre à un niveau supérieur les opérations nécessitant une connaissance plus avancée
Porter nos valeurs Capacité à s'inscrire dans les valeurs portées par le groupe en tant qu'entreprise à mission – diversité, inclusion, équité, exemplarité, droit à l'erreur – et à les diffuser dans ses pratiques et à ses collaborateurs	<ul style="list-style-type: none">• Je connais les lignes de conduites prônées par le groupe• Je comprends les implications de cet engagement dans mon quotidien• J'applique les valeurs du groupe au quotidien
Savoir communiquer Capacité à écouter et comprendre - Savoir appréhender les différentes techniques de communication (écrit, oral, non-verbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie	<ul style="list-style-type: none">• Je sais m'exprimer de façon claire à l'écrit et à l'oral• Je prends en compte la communication non-verbale• Je reformule en cas de besoin