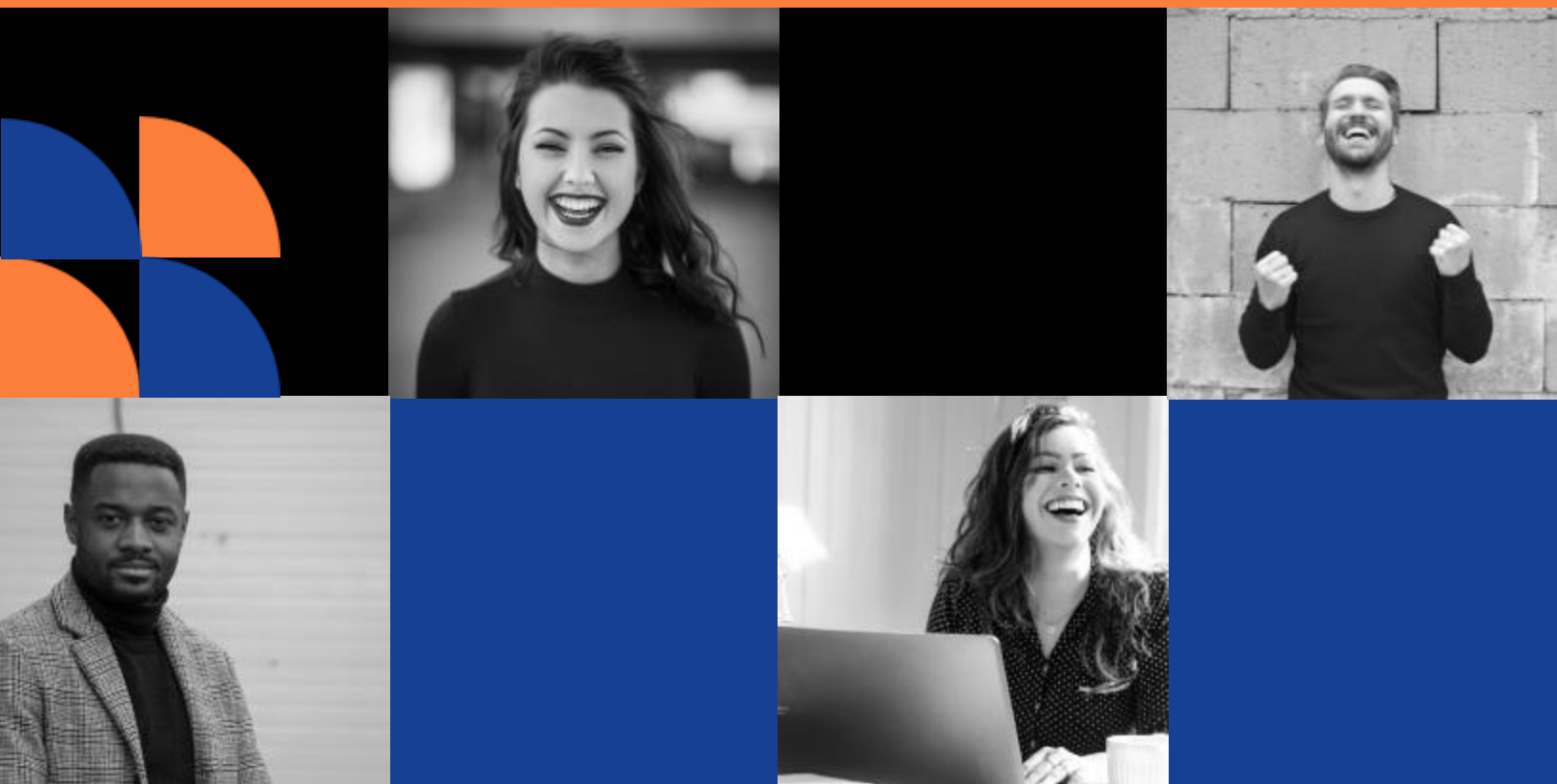


Mon Métier de Gestionnaire de bilan



Gestionnaire de bilan



VOS ROLES ET VOS ENJEUX

Vous assurez la gestion des risques de liquidité et de taux d'intérêt des banques du Groupe dans le respect de la stratégie et du cadre réglementaire.

Vous garantissez la fiabilité des données du système d'information et produisez des indicateurs de gestion de bilan fiables que vous analysez et interprétez.

Vous communiquez périodiquement ces indicateurs et proposez des orientations visant à sécuriser et à optimiser la gestion financière du Groupe.

Vous travaillez étroitement avec la direction générale, alimentez la réflexion stratégique et facilitez la prise de décision.

Vous mettez à disposition des indicateurs en fonction des sollicitations internes et des instances de régulation.

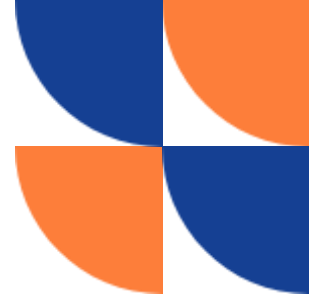
VOS RESPONSABILITÉS

- Réaliser une veille des normes prudentielles et réglementaires impactant le domaine d'activité
 - Valider et fiabiliser les données remontées dans le logiciel de gestion de bilan
 - Mettre à disposition son expertise au service des entités de la banque et apporter le support nécessaire à l'avancée de leurs projets
 - Calculer périodiquement les indicateurs de gestion de bilan nécessaires à l'identification des risques ou opportunités pour le groupe
 - Modéliser les comportements de la clientèle et formuler les orientations adéquates
- Rendre compte des analyses et des projections et faciliter les arbitrages de gestion de bilan
 - Adapter l'information et la communication en fonction de l'interlocuteur/interlocutrice et du besoin et faciliter la prise de décision
 - Assurer la fiabilité du système d'information, proposer et suivre la mise en œuvre des évolutions demandées
 - Se former et développer ses compétences pour consolider sa légitimité et son rôle au profit des activités de l'entreprise et de leurs parties prenantes

Exemples de parcours pour y parvenir : Ecole de commerce ou d'ingénieur ou Master II (Actuariat, gestion financière, math-info, statistiques, ingénierie financière, math,...)

Exemples d'opportunités à partir de ce métier : Management, Contrôle/audit, Inspection, Conduite de Projets ...





LES COMPÉTENCES		
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE
Analyse	Conformité	Apprendre à apprendre
Analyse financière	Durabilité	Assertivité
Conseil	Econométrie	Être acteur du collectif
Maîtrise de risque	Finance	Être centré client
Modélisation	Langues	Être proactif
Qualité	Marketing & Communication	Être responsable
Travail en équipe	Offre	Faire preuve de flexibilité
	Projet & Innovation	Faire preuve d'esprit critique
	SI & DATA	Porter nos valeurs
	Modélisation	Savoir communiquer
	Stratégie	
	Sécurité	



SAVOIR-FAIRE	Définitions
<p>Analyse</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Sélectionner et croiser les sources d'informations, intégrer l'hétérogénéité, la durée de vie et la sensibilité des données, et garantir leur pertinence au service de l'analyse • Prendre en compte l'environnement, ses évolutions et enjeux, mener les études et établir le diagnostic adéquat en lien avec les parties prenantes concernées • Porter une approche objective des situations, élaborer les scénarii pertinents et évaluer les risques et leurs impacts avec une approche court moyen et longs termes • Formaliser les conclusions et poser les arbitrages et leurs arguments dans un objectif de performance • Partager les recommandations, associer les parties prenantes et faciliter la prise de décision
<p>Analyse financière</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Etudier l'environnement concurrentiel, juridique et fiscal sur son périmètre d'activité • Analyser les comptes et les principaux ratios financiers et aider à la prise de décision d'octroi de crédit • Synthétiser les conclusions de l'analyse, émettre un avis motivé et argumenter pour faciliter la prise de décision
<p>Conseil</p>	<ul style="list-style-type: none"> • S'intéresser au client, comprendre le besoin en lien avec son environnement et sa stratégie, anticiper les évolutions et leurs impacts dans l'analyse • Entretenir une relation de partenariat avec le client, l'accompagner dans ses réflexions et l'orienter sur ses arbitrages économiques, financiers et sociaux à privilégier • Faire valoir l'expertise de la banque dans la qualité du conseil et proposer les opportunités en lien avec les objectifs • Représenter le client auprès des acquéreurs et conseils, porter les orientations à privilégier et préserver ses intérêts pour sécuriser la relation • Se mettre au niveau de son interlocuteur et apporter le soutien nécessaire à la prise de décision dans un objectif de performance
<p>Maîtrise de risque</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Piloter le risque dans le respect du corps de règle, définir et déployer les plans d'actions pour garantir une stratégie optimale de maîtrise du risque • Conseiller, orienter et accompagner les parties prenantes pour affiner les méthodologies de contrôle, d'analyse et de mise en œuvre au service de la prévention des dégradations • Garantir la maîtrise des risques et le respect des normes réglementaires, définir les procédures et sécuriser les équilibres financiers. • Modifier le corpus dans le respect des procédures et de la réglementation, animer la documentation sur le terrain et l'utiliser comme un levier d'amélioration et de performance



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Modélisation	<ul style="list-style-type: none">• Identifier les périmètres de données appropriées, intégrer leur complexité, valoriser les données à modéliser et garantir leur qualité et leur exhaustivité• Concevoir et développer les outils de simulation efficaces pour affiner la compréhension des mécanismes de marché et leurs incidences• Evaluer les comportements, formuler les hypothèses adéquates, tester leurs sensibilités et vérifier leur pertinence• Concevoir les scénarii les plus pertinents, formaliser les résultats et mettre l'information au niveau des parties prenantes pour aider à la décision
Qualité	<ul style="list-style-type: none">• Contrôler la conformité des livrables et des processus à chaque étape d'avancement du projet• Concevoir et piloter les indicateurs qualité au service de la maîtrise des risques et de la performance• Animer la démarche qualité au sein de l'entité dans un objectif d'efficacité et de performance• Appréhender les évolutions réglementaires, s'inscrire dans une démarche d'amélioration continue et la porter auprès des équipes
Travail en équipe	<ul style="list-style-type: none">• Œuvrer dans un environnement pluridisciplinaire complexe et entretenir un lien permanent de qualité avec les différents acteurs au profit du résultat• Entretien des relations constructives, co-construire, capitaliser sur la valeur ajoutée de chacun et faire de l'équipe une force au profit du développement de l'activité• Transmettre son savoir et mettre son expérience au service du développement individuel et collectif• Communiquer avec efficacité, mettre l'information au service de son interlocuteur et garantir la qualité et la compréhension des messages

Gestionnaire de bilan

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 LCB-FT 	Réglementation et normes LCB-FT-SFI Procédures LCB-FT-SFI - KYC Déclaration de soupçon Droits de communications Outils de pilotage du réseau Maîtrise des outils de pilotage des experts
	<ul style="list-style-type: none"> Conformité Déontologie 	Corruption Faculté de signalement Suivi du Personnel Sensible Listes de surveillance et d'interdiction Conflits d'intérêts client/salarié Corruption Faculté de signalement Suivi du Personnel Sensible
	<ul style="list-style-type: none"> Conformité Ethique 	Politique interne d'entrée en relation
	<ul style="list-style-type: none"> Conformité Réglementaire 	Certifications et formations réglementaires Conformité Fiscale Directive MIF / RG AMF Externalisation Finance durable - ESG Règlement MAR Réglementation Américaine RGPD Veille réglementaire
	<ul style="list-style-type: none"> Dispositifs tutélaires et de contrôle 	Contrôle de second niveau CINTMT Relations avec les autorités de tutelle Reporting
	<ul style="list-style-type: none"> Risques 	Cartographie des risques Risques de marchés Risques de taux Risques opérationnels
Durabilité	<ul style="list-style-type: none"> Critères ESG 	Critères de gouvernance Critères environnementaux Critères sociaux
	<ul style="list-style-type: none"> Environnement 	Climat Ecologie
	<ul style="list-style-type: none"> Partenariats sociétaux 	Associations Coopération économique Innovation Sociale Mécénat Pratiques responsables

Gestionnaire de bilan

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
Durabilité	• Enjeux sociaux et sociétaux	Culture Diversité Egalité Handicap Inclusion Précarité Vivre ensemble
	• Evaluation engagements ESG	Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables Management environnemental Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions
	• Mutualisme	Raison d'être et valeurs Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions Structure organisationnelle
	• Politique & Ambitions Groupe	Agora et vie mutualiste
Econométrie	• Econométrie	Macro économétrie Méthode d'économétrie Micro économétrie Modèles économétriques
Finance	• Comptabilité analytique	Comptabilité extra-financière liasse fiscale Outil CALIFE Ratios de liquidité Ratios de rentabilité Ratios de solvabilité Soldes intermédiaire de gestion Structure financière Tableau de financement Tableau des flux
	• Comptabilité générale	Budgets Etats comptables Outils et logiciels de comptabilité Réglementation et normes comptables Techniques comptables Techniques de comptabilité bancaire
	• Consolidation	Etats financiers consolidés Intégration fiscale Obligations légales et réglementaires Techniques de consolidation
	• Investissements ESG	
	• ISR	Indicateurs ISR

Gestionnaire de bilan

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
Finance	<ul style="list-style-type: none"> Ingénierie financière 	Due Dilligence Montages de financement Structuration de la dette Structuration de la marge Structuration des performances financières
	<ul style="list-style-type: none"> Marchés Financiers 	Crypto monnaie Flux Taux & Changes Fonds à risque Fonds sécuritaires Marché Actions Marché Obligataire Marché Produits Dérivés Matières premières Places et cours Produits cash Produits complexes Produits structurés Réglementation AMF
	<ul style="list-style-type: none"> Maths financières 	
Langues	<ul style="list-style-type: none"> Anglais 	
Marketing & Communication	<ul style="list-style-type: none"> Communication externe 	
	<ul style="list-style-type: none"> Communication Institutionnels 	
	<ul style="list-style-type: none"> Communication interne 	
Offre	<ul style="list-style-type: none"> Offre bancaire Particulier 	Epargne bancaire Crédits à la consommation Crédits immobiliers Service bancaires aux particuliers
	<ul style="list-style-type: none"> Offre bancaire Professionnel 	Crédits aux professionnels – associations – OBNL – collectivités Crédits agri-viti Gestion de trésorerie
	<ul style="list-style-type: none"> Offre protection des biens et des personnes Professionnel 	Offre homiris professionnel et collectivités Offre homiris particuliers
	<ul style="list-style-type: none"> Offre Grandes Entreprises 	
	<ul style="list-style-type: none"> Offre immobilière 	Immobilier neuf Immobilier ancien Mandat de gestion Outils de souscription de d'administration Réglementation Procédures

Gestionnaire de bilan

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
Offre	• Offre Banque Privée	
	• Offre Entreprises	Start-up Les financements moyen et long terme Les financements du cycle d'exploitation Les financements internationaux Les financements structurés Les financements d'acquisition d'entreprises Les outils de simulation, de souscription et de gestion Gestion de trésorerie
	• Offre Leasing Affacturation Professionnel & Entreprises	DAI Affacturation Pro Affacturation KA Location financière Crédit-bail Crédit bail immobilier Ingénierie commerciale
	• Offre Leasing & Affacturation Particulier	Leasing Particulier
	• Service bancaires	Les techniques de crédit Tarification des services Solutions de paiement BAS (Bank as a service)
Projet & Innovation	• Conduite de Projet	Construction et gestion de budget Gestion du changement Méthodologie de construction de projet Outils et méthodes de reporting Planification
	• Innovation	Techniques d'idéation
	• Intelligence collective	Facilitation Outils d'animation Techniques d'animation d'ateliers d'IC
	• MOA	
	• MOE	
	• Pilotage de la transformation	Définition / structuration de projet de transformation Gestion des parties prenantes Planification de la transformation Reporting Transformation Techniques et processus de transformation

Gestionnaire de bilan

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
SI & DATA	• Business Analyse	Stratégie Marketing et Commerciale Connaissance des différentes offres (banque et filiales) Connaissance des données flux C/C et contrats Connaissance du SIO Statistiques descriptives, analyses bivariées
	• Data Science	Connaissance des données flux C/C et contrats Connaissance du SIO Data Management/Pré-processing (préparation bases de données) Méthode d'échantillonnage Statistiques descriptives, analyses bivariées, arbres de décision Sélection de variables (prédicteurs à intégrer dans un modèle) Développement de modèles prédictifs Deep Learning Text Minig Veille technologique Suivi des performances des ciblage Data science Suivi des modèles prédictifs/ciblage Data science
	• Expertise BI	Expertise Data (données contrats, flux, bilancielle, etc.) WebFOCUS/InfoAssist Optimisation des requêtes en langage FOCUS Connaissance du SIO Connaissance du SIDU
	• MOA	Gestion de projets MOA Outils d'alimentation des dispositifs MOA Outils de suivi de la performance des dispositifs MOA SI Décisionnel
Modélisation	• Modélisation mathématique	Statistiques Probabilités
	• Modélisation informatique	Modèles de modélisation informatique Développement de modèles informatiques
Stratégie	• Stratégie des systèmes d'information	Stratégie Digitale Stratégie Data Stratégie IT
	• Stratégie juridique	Stratégie juridique

Gestionnaire de bilan

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
Stratégie	<ul style="list-style-type: none"> Stratégie d'entreprise 	Stratégie de croissance Stratégie de gouvernance Stratégie d'innovation
	<ul style="list-style-type: none"> Stratégie financière 	Politique de gestion Politique de valorisation d'actifs Politique d'investissement
	<ul style="list-style-type: none"> Stratégie Commerciale 	Stratégie de développement de business Stratégie de vente Stratégie de distribution
	<ul style="list-style-type: none"> Stratégie Marketing 	Politique Produit Stratégie de Communication Stratégie de marque
	<ul style="list-style-type: none"> Stratégie opérationnelle 	Stratégie Achat Stratégie Supply Chain Stratégie Qualité Politique de sécurité Stratégie immobilière
	<ul style="list-style-type: none"> Stratégie RH 	Politique Marque Employeur Stratégie de développement humain Stratégie sociale Stratégie de Learning & Development
	<ul style="list-style-type: none"> Stratégie sociétale et environnementale 	Politique environnementale Politique sociétale
Sécurité	<ul style="list-style-type: none"> Règlementation HSE 	Normes HSE
	<ul style="list-style-type: none"> Secours à la personne 	Consignes de sécurité Les N° d'urgence SST Techniques et procédures d'évacuation
	<ul style="list-style-type: none"> Sécurité des biens et des personnes 	Conditions d'accès dans les locaux Discrétion Dispositif d'urgence Dispositifs de protection Environnement de travail N° d'appel CRITEL ou PC Sécurité Vigilance VIGIPIRATE
	<ul style="list-style-type: none"> Sécurité Incendie 	Alerte incendie Cheminement d'évacuation Manipulation extincteurs

Gestionnaire de bilan



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Apprendre à apprendre</p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none">• J'associe les feedbacks et mes analyses personnelles afin de disposer d'une vision objective de mes forces et faiblesses et définir les méthodes les plus adaptées à mon apprentissage• Je modifie les comportements que j'adopte habituellement en phase d'apprentissage
<p>Assertivité</p> <p>Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation</p>	<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
<p>Être acteur du collectif</p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je sais travailler et construire avec plusieurs interlocuteurs• J'adhère à un projet de groupe
<p>Être centré client</p> <p>Capacité à mettre le client 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</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je suis proactif avec le client externe comme interne• Je lui propose les solutions adaptées• Je concilie l'intérêt du client et de l'entreprise
<p>Être proactif</p> <p>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</p>	<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

Gestionnaire de bilan



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Être responsable</p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je tiens compte des conséquences de mes choix et les assume• Je sais me remettre en cause et accepter la critique
<p>Faire preuve de flexibilité</p> <p>Capacité de 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</p>	<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
<p>Faire preuve d'esprit critique</p> <p>Capacité à identifier l'ensemble des aspects d'un sujet et les examiner d'une manière critique pour formuler un point de vue étayé. Etre poussé par le désir d'en savoir plus sur les choses, les personnes ou les événements</p>	<ul style="list-style-type: none">• J'effectue une analyse claire, en tenant compte des différents aspects, de leurs causes et de leurs liens réciproques• Je pose un diagnostic objectif• Je conçois et évalue des scénarii multiples
<p>Porter nos valeurs</p> <p>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</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je vise l'exemplarité• Je mets en avant les valeurs de l'entreprise
<p>Savoir communiquer</p> <p>Capacité à écouter et comprendre. Savoir appréhender les différentes techniques de communication (écrit, oral, non-verbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie</p>	<ul style="list-style-type: none">• J'utilise mes capacités à communiquer pour obtenir l'adhésion• Je sais accompagner et être pédagogue• Je sais impulser une dynamique