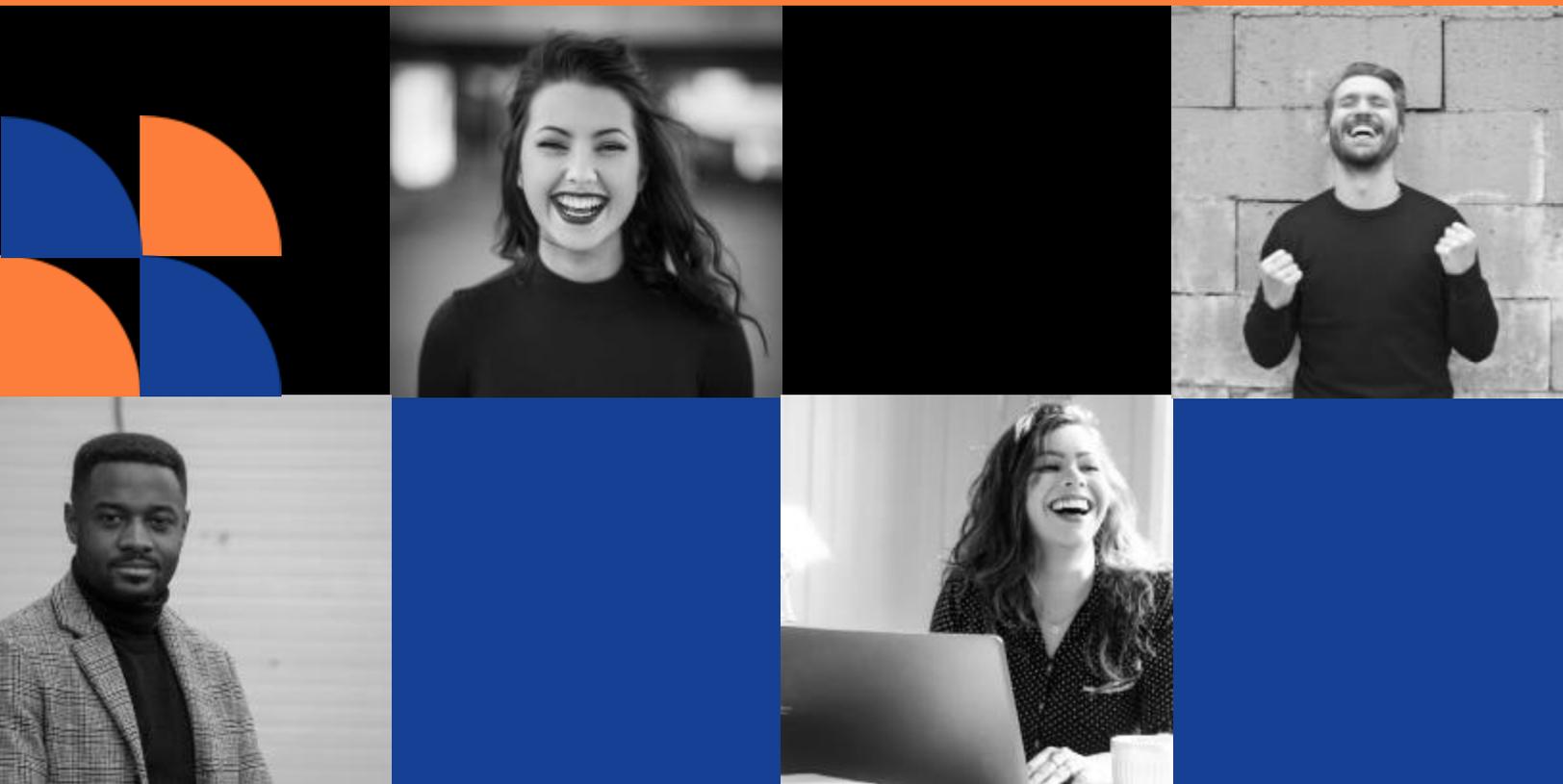


Mon Métier de Spécialiste Montage d'Opérations



Spécialiste Montage d'Opérations



VOS ROLES ET VOS ENJEUX

Partenaire des équipes commerciales de financements complexes, vous sécurisez la rentabilité des affaires complexes et de leurs financements. De l'élaboration de l'offre de financement au closing et au suivi, vous contribuez à la structuration des opérations, et garantissez leur qualité en termes de réglementation, conformité et maîtrise des risques pour le client et la Banque. Votre expertise juridique et votre connaissance des techniques bancaires et financières sont reconnues. Vous travaillez en direct avec les Chargés/Chargées d'Affaires et les autres banques du pool à la construction des offres, de la documentation de financement et des garanties. Vous conseillez durant toutes les phases de négociation les Chargés/Chargées d'Affaires et les accompagnez en veillant aux conditions satisfaisantes de mise en œuvre.

Vous coordonnez les intervenants externes, et interagissez avec les acteurs de l'opération. Par la fiabilité du montage, vous contribuez au développement de la relation client et à l'image de la Banque auprès de ses partenaires.

Par vos activités, vous portez la raison d'être et les valeurs du Groupe, et contribuez ainsi à leur rayonnement.

VOS RESPONSABILITÉS

- Aider les commerciaux à structurer leur offre de financement et veiller à la sécurisation optimale dans le double intérêt du client et de la Banque
- Analyser les montages des partenaires, proposer des ajustements et négocier les clauses des documents contractuels
- Identifier tous les facteurs de risques et concevoir les réponses appropriées pour les couvrir
- Engager et accompagner la mise en place des opérations, assurer leur suivi

- Veiller à la qualité, au respect de la réglementation et à la conformité
- Identifier un réseau d'experts et de conseils, l'animer et le coordonner pour faire valoir la position de la Banque
- Travailler en étroite relation avec les commerciaux et les équipes internes compétentes, et assurer la qualité et la sécurité des opérations
- Formaliser les diligences effectuées, présenter les analyses et contribuer à la prise de décision
- Se former et développer ses compétences pour consolider la légitimité de la fonction Montage au sein de la Banque

Exemples de parcours pour y parvenir : Master II (Droit, Finance, Audit, ...) + expérience réussie en Grandes Entreprises, Financements spécialisés, ...

Exemples d'opportunités à partir de ce métier : Grandes Entreprises, Financements spécialisés, Management, M&A, Audit, Finance de marché, ...



Spécialiste Montage d'Opérations



LES COMPÉTENCES		
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE
Analyse	Conformité	Apprendre à apprendre
Conseil	Droit	Etre acteur du collectif
Maîtrise de risque	Durabilité	Etre centré client
Management transversal	Econometrie	Etre proactif
Montage d'opérations de financement	Finance	Etre responsable
Négociation	Langues	Faire preuve de courage
	Modélisation	Faire preuve de flexibilité
	Offre	Faire preuve d'esprit critique
	Projet & Innovation	Porter nos valeurs
	SI & DATA	Savoir communiquer
	Stratégie	
	Sécurité	

Spécialiste Montage d'Opérations



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Analyse	<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
Conseil	<ul style="list-style-type: none">• Comprendre les besoins et l'environnement du client interne, intégrer les éventuels évolutions et impacts dans l'analyse• Apporter un accompagnement de qualité adapté aux besoins de chaque partie prenante• Partager son expertise, proposer les solutions adéquates et se placer au niveau de l'interlocuteur pour faciliter sa compréhension• Eclairer et faciliter la prise de décision au service du développement de l'activité et de la prévention des risques
Maîtrise de risque	<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

Spécialiste Montage d'Opérations



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Management transversal	<ul style="list-style-type: none">• S'ouvrir à l'autre, comprendre ses rouages, valoriser sa valeur-ajoutée dans le projet et susciter l'engagement• Fédérer, impliquer au plus près du besoin, engager et animer le collectif et sa diversité dans la réalisation des objectifs et la performance collective• Accompagner les collaborateurs dans une dynamique d'évolution permanente, soutenir l'amélioration des pratiques professionnelles et faciliter leur appropriation• Partager son savoir, ses expériences au service du terrain, transmettre les informations et veiller à leur compréhension
Montage d'opérations de financement	<ul style="list-style-type: none">• Analyser le contexte du projet, la concurrence et évaluer la pertinence de l'ensemble des composantes de la demande de financement ou d'investissement• Co-construire l'offre de financement avec les différentes parties prenantes, coordonner les audits et expertises et garantir la qualité des réponses apportées• Structurer la phase de contractualisation, orchestrer sa mise en œuvre et s'assurer du respect de la conformité et de la confidentialité tout au long du processus• Accompagner le client dans ces projets de financement, assurer la défense de ses intérêts et nouer une relation de partenariat sur le long terme
Négociation	<ul style="list-style-type: none">• Intégrer l'ensemble des parties prenantes dans la discussion, comprendre les objectifs et scénarii et préparer les différentes solutions• Communiquer de manière positive et bienveillante et favoriser l'échange constructif• Adapter son argumentation à la situation et aux besoins, tenir ses positions, les exprimer avec clarté et les reformuler• Trouver un accord dans le respect des objectifs et des intérêts de chacun pour susciter une satisfaction mutuelle

Spécialiste Montage d'Opérations

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 	Déclaration de soupçon Droits de communications Maîtrise 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
	<ul style="list-style-type: none"> • Conformité Déontologie 	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 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"> • Conformité Salle des marchés 	Directives prospectus EMIR - Produits dérivés SFTR - opérations de financement sur titres
	<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
Droit	<ul style="list-style-type: none"> • Droit civil 	Contrats et obligations Droit de la famille Droit de la responsabilité civile Droit des personnes
	<ul style="list-style-type: none"> • Droit des affaires 	Droit commercial Droit de la concurrence Droit de la distribution Droit de la propriété intellectuelle Droit de la protection des données Droit des contrats Droit des sociétés

Spécialiste Montage d'Opérations

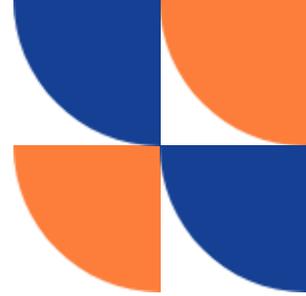
Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
Droit	<ul style="list-style-type: none"> • Droit des assurances 	Des biens Des personnes et des professionnels
	<ul style="list-style-type: none"> • Droit fiscal 	Contrôle fiscal et contentieux fiscal Fiscalité corporate Fiscalité internationale Fiscalité patrimoniale
	<ul style="list-style-type: none"> • Droit immobilier 	Assurance Baux commerciaux Construction... Copropriétés Location Transaction Urbanisme
	<ul style="list-style-type: none"> • Droit international des affaires 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Droit international privé 	Droit international privé
	<ul style="list-style-type: none"> • Droit pénal 	Le droit pénal général Le droit pénal spécial Procédure pénale
	<ul style="list-style-type: none"> • Droit public 	Administratif Comptable De l'environnement De l'urbanisme Des collectivités territoriales Des marchés publics Finances publiques
	<ul style="list-style-type: none"> • Droit social 	Droit social
	Durabilité	<ul style="list-style-type: none"> • Critères ESG
<ul style="list-style-type: none"> • Enjeux sociaux et sociétaux 		Culture Diversité Egalité Handicap Inclusion Précarité Vivre ensemble
<ul style="list-style-type: none"> • Environnement 		Climat Ecologie

Spécialiste Montage d'Opérations

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	<ul style="list-style-type: none"> Evaluation engagements ESG 	Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables Management environnemental Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions
	<ul style="list-style-type: none"> Mutualisme 	Raison d'être et valeurs Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions Structure organisationnelle
	<ul style="list-style-type: none"> Partenariats sociétaux 	Associations Coopération économique Innovation Sociale Mécénat Pratiques responsables
	<ul style="list-style-type: none"> Politique & Ambitions Groupe 	Agora et vie mutualiste
Econométrie	<ul style="list-style-type: none"> Econométrie 	Macro économétrie Méthode d'économétrie Micro économétrie Modèles économétriques
Finance	<ul style="list-style-type: none"> 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
	<ul style="list-style-type: none"> Comptabilité générale 	Budgets Etats comptables Outils et logiciels de comptabilité Réglementation et normes comptables Techniques comptables Techniques de comptabilité bancaire
	<ul style="list-style-type: none"> Consolidation 	Etats financiers consolidés Intégration fiscale Obligations légales et réglementaires Techniques de consolidation
	<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

Spécialiste Montage d'Opérations

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"> Investissements ESG 	
	<ul style="list-style-type: none"> ISR 	Indicateurs ISR
	<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 	
	<ul style="list-style-type: none"> Opérations de capital 	Corporate Finance LBO M&A - techniques d'acquisition M&A - techniques de fusion Private Equity Valorisation d'entreprise
	<ul style="list-style-type: none"> Valorisation d'entreprise 	Analyse financière boursière Financements spécialisés - syndication Financements spécialisés et produits structurés Valorisation d'entreprise
Langues	<ul style="list-style-type: none"> Anglais 	
Modélisation	<ul style="list-style-type: none"> Modélisation mathématique 	Probabilités Statistiques
Offre	<ul style="list-style-type: none"> Offre Banque Privée 	
	<ul style="list-style-type: none"> Offre Entreprises 	Gestion de trésorerie Les financement internationaux Les financements d'acquisition d'entreprises Les financements du cycle d'exploitation Les financements moyen et long terme Les financements structurés Les outils de simulation, de souscription IDCE Les Procédures d'instruction et de gestion Start-up
	<ul style="list-style-type: none"> Offre Grandes Entreprises 	

Spécialiste Montage d'Opérations

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 & Innovation	<ul style="list-style-type: none"> • Conduite de Projet 	Construction et gestion de budget Gestion du changement Méthodologie de construction de projet Outils et méthodes de reporting Planification
	<ul style="list-style-type: none"> • Innovation 	Techniques d'idéation
	<ul style="list-style-type: none"> • 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
SI & DATA	<ul style="list-style-type: none"> • Business Analyse 	Connaissance des différentes offres (banque et filiales) Connaissance des données flux C/C et contrats Connaissance du SIO Statistiques descriptives, analyses bivariées Stratégie Marketing et Commerciale
	<ul style="list-style-type: none"> • Data Science 	Analyses/Reporting dynamiques Connaissance des données flux C/C et contrats Connaissance du SIO Data Management/Pré-processing (préparation bases de données) Deep Learning Développement de modèles prédictifs Méthode d'échantillonnage Sélection de variables (prédicteurs à intégrer dans un modèle) Statistiques descriptives, analyses bivariées, arbres de décision Suivi des modèles prédictifs/ciblages Data science Suivi des performances des ciblage Data science Text Mining Veille technologique
	<ul style="list-style-type: none"> • Expertise BI 	Connaissance du SIDU Connaissance du SIO Expertise Data (données contrats, flux, bilancielle, etc.) Optimisation des requêtes en langage FOCUS WebFOCUS/InfoAssist

Spécialiste Montage d'Opérations

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	• Stratégie Commerciale	Stratégie de développement de business Stratégie de distribution Stratégie de vente
	• Stratégie d'entreprise	Stratégie de croissance Stratégie de gouvernance Stratégie d'innovation
	• Stratégie des systèmes d'information	Stratégie Data Stratégie Digitale Stratégie IT
	• Stratégie financière	Politique de gestion Politique de valorisation d'actifs Politique d'investissement
	• Stratégie industrielle	Politique Engineering Stratégie de Production
	• Stratégie juridique	Stratégie juridique
	• Stratégie Marketing	Politique Produit Stratégie de Communication Stratégie de Marque
	• Stratégie opérationnelle	Politique de sécurité Stratégie Achats Stratégie immobilière Stratégie Qualité Stratégie Supply Chain
	• Stratégie R&D	Stratégie de Développement Stratégie de Recherche
	• Stratégie RH	Politique Marque Employeur Stratégie de développement humain Stratégie de Learning & Development Stratégie sociale
Sécurité	• Stratégie sociétale et environnementale	Politique environnementale Politique sociétale
	• Règlementation HSE	Normes HSE
	• Secours à la personne	Consignes de sécurité Les N° d'urgence SST Techniques et procédures d'évacuation

Spécialiste Montage d'Opérations

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
Sécurité	• 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
	• Sécurité Incendie	Alerte incendie Cheminement d'évacuation Manipulation extincteurs

Spécialiste Montage d'Opérations



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>Etre 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">• J'organise un travail commun en m'appuyant sur les compétences de chacun• Je sais partager des informations dans l'intérêt du groupe• Je viens en appui d'un collaborateur dans le besoin
<p>Etre 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>Etre 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
<p>Etre 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

Spécialiste Montage d'Opérations



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Faire preuve de courage</p> <p>Capacité à affronter résolument les questions difficiles et dire ce qui doit être dit</p>	<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
<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'adopte une démarche rigoureuse pour collecter l'ensemble des informations nécessaires à une compréhension approfondie du sujet• Je distingue les interprétations, les hypothèses, les opinions et les évalue afin de poser une analyse objective du sujet
<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