

# CONCEPTEUR ET CONSEILLER EN OPÉRATIONS ET PRODUITS FINANCIERS

## Emplois-types regroupés dans ce métier-repère

- Monteur négociateur d'opérations financières
- Ingénieur recherche marchés financiers
- Chargé d'affaires financements spécialisés
- Ingénieur financier
- Chargé d'affaires produits financiers
- Chargé d'affaires fusion-acquisition
- Négociateur crédits export
- Analyste industriel
- Ingénieur conseil
- Ingénieur d'affaires
- Responsable de zone géographique...

**FORCE DE VENTE**  
Banque de financement et d'investissement

## Mission Générale

Les concepteurs et conseillers en opérations et produits financiers aident les entreprises à se financer ou à se développer. Pour cela, ils sont amenés à élaborer des instruments financiers complexes à partir d'outils de base que sont les actions et obligations (sous-jacents), afin de permettre aux entreprises de lever des fonds sur les marchés ou d'effectuer des opérations de croissance externe. Ils interviennent ainsi sur des opérations diverses portant sur les fusions-acquisitions, les financements par actions dits ECM (Equity Capital Market), ou encore sur les financements par obligations dits DCM (Debt Capital Market) mais également des opérations de titrisation.

## ACTIVITÉS

- Conseiller les entreprises d'un point de vue stratégique pour renforcer leur position dans un secteur particulier
- Concevoir des produits et des instruments financiers complexes
- Conseiller les entreprises en émission de valeurs mobilières
- Contrôler les opérations effectuées
- Détecter les besoins des clients et proposer des solutions de financement
- Élaborer un plan de financement
- Estimer le risque des transactions en investissements
- Négocier les conditions financières et mettre en place les garanties
- Proposer des solutions en fusion acquisition adaptées à la stratégie de développement du client
- Suivre les évolutions réglementaires, juridiques, fiscales spécifiques au secteur considéré (automobile, institutions financières, industrie, télécommunication...)
- Élaborer des modèles mathématiques et informatiques permettant de mettre en œuvre la stratégie d'investissement
- Acheter ou vendre des produits financiers sur la base d'analyses financières

## ENVIRONNEMENT

Le concepteur et conseiller en opérations et produits financiers travaille en front office. Son environnement peut être sensiblement différent selon la fonction qu'il exerce :

### Opérateur sur les marchés d'actions et obligations

Il travaille généralement dans deux départements de la BFI (Banque de Financement et d'Investissement), à savoir : ECM (Equity Capital Market) et DCM (Debt capital market).



# CONCEPTEUR ET CONSEILLER EN OPÉRATIONS ET PRODUITS FINANCIERS

## ENVIRONNEMENT

### Spécialiste en fusion-acquisition

Il travaille sur des secteurs spécifiques (automobile, institutions financières, industrie, télécommunication...). Il est souvent amené à opérer à l'étranger.

### Spécialiste en investissements alternatifs

Il travaille le plus souvent au sein d'une équipe dédiée aux "hedge funds".

## PROFIL

### Formation initiale d'accès au métier

- Bac+5 École de commerce, École d'ingénieurs spécialisation finances

### Compétences attendues

#### Connaissances - savoir

- Maîtriser les produits dérivés
- Maîtriser le fonctionnement des marchés financiers
- Maîtriser les modèles mathématiques
- Maîtriser les techniques de vente et de prospection
- Maîtriser les techniques de négociation commerciale
- Maîtriser les techniques de financement et de l'analyse des risques financiers
- Maîtriser l'anglais

#### Compétences comportementales - savoir-être

- Savoir maîtriser son stress
- Être disponible
- Savoir analyser et synthétiser
- Faire preuve de capacités relationnelles et de communication
- Être force de proposition
- Savoir s'adapter
- Être mobile
- Savoir communiquer à l'écrit et à l'oral
- Savoir écouter
- Savoir convaincre
- Faire preuve de méthode et de rigueur

#### Compétences opérationnelles - savoir-faire

- Anticiper les besoins des clients et apporter une réponse adaptée aux attentes
- Conduire une négociation commerciale
- Définir un plan de développement stratégique
- Savoir gérer les situations d'urgence
- Proposer des montages financiers complexes
- Rédiger des rapports d'activité

#### Compétences numériques

Socle de compétences minimales en numérique commun à tous les métiers-repères

## CONCEPTEUR ET CONSEILLER EN OPÉRATIONS ET PRODUITS FINANCIERS

### MOBILITÉ

Au fil de l'expertise acquise, le concepteur de produits financiers peut évoluer vers des postes complémentaires au savoir-faire technique développé.

Les métiers envisageables sont donc ceux qui exploitent les produits financiers :

- analyste crédits,
- analyste risques (ingénierie financière), voire Opérateur de marché.

S'il dispose d'une fibre commerciale les postes suivants peuvent également s'ouvrir à son profil :

- chargé de clientèle entreprises,
- chef de produit.

### Tendances d'évolution du métier

- Tensions qui pourraient apparaître sur des métiers de niche et du fait d'une concurrence des établissements non soumis à la CRD4
- Métier soumis aux variations conjoncturelles et aux impacts renforcés des réglementations bancaires applicables aux BFI.

cf. l'étude : Les métiers de la Banque  
de Financement et d'Investissement

