Droit, économie, gestion, mention Finance spécialité Banque-finance-assurance

RNCP19651 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Sigle	MASTER — Master
Code(s) NSF	313
Code(s) ROME	C1202, C1205, C1302, C1303
Type d'enregistrement	Enregistrement de droit

Certificateur(s)

Ministère chargé de l'enseignement supérieur

Université d'Orléans
http://www.univ-orleans.fr

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

- Analyser la recevabilité de la demande de crédit, la situation financière du client et rechercher les informations complémentaires (greffe, liasse fiscale, ...)
- Evaluer les risques économiques, financiers, juridiques liés à l'octroi du crédit et vérifier la rentabilité de l'opération pour la banque
- Etablir une étude patrimoniale, proposer les cadres juridiques, fiscaux et les produits adaptés (assurance vie, portefeuille boursier, ...)
- Déterminer une stratégie financière (achat de titres, assurance vie, immobilier, ...) et orienter si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille
- Réaliser un bilan de la situation financière du client et effectuer des propositions commerciales
- Proposer le service/produit financier adapté à la demande du client
- Déterminer les résultats quotidiens par produit, ligne de produits (titres, taux, ...) et établir les courbes d'évolution
- Valoriser les portefeuilles d'actifs financiers en continu
- Analyser l'information financière, économique et géopolitique pouvant impacter les marchés
- Identifier les objectifs et les priorités des clients (valorisation de capital, fonds sécurisés, revenu régulier, ...)
- Calculer la valeur quotidienne de chaque actif financier du portefeuille, son évolution et mesurer les risques financiers
- Identifier les besoins en renouvellement de titres/actifs financiers du portefeuille selon leur courbe d'évolution et les indices des marchés financiers
- Surveiller l'équilibre de répartition du portefeuille (actions, obligations, ...) suivant les critères de rentabilité souhaités

COMPÉTENCES ATTESTÉES

Calculs financiers et Mathématiques financières
Analyse de risques financiers
Comptabilité générale
Réglementation bancaire
Droit civil et droit du patrimoine professionnel et Fiscalité

Réglementation bancaire
Economie des marchés financiers
Fiscalité
Analyse statistique
Ratios de contrôle
Méthodes de valorisation
Macroéconomie
Microéconomie

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS
Banque Finance Asurance

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES
analyste financier, analyste crédit, chargé de clientèle entreprise, responsable commercial, conseiller en gestion de patrimoine, responsable production sinistre, trading, back-office, gestion des risques, gestion d'actifs, gestion actif-passif, Trésorier, Responsable financier, Conseiller clientèle entreprise ou professionnelle, Auditeur comptable et financier, Conseiller en fusions acquisitions

RÉGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ
A compléter (Reprise)

Marché du travail

Indicateurs au niveau des familles professionnelles (FAP) des métiers visés, agrégés au niveau national — France Travail / DARES (open data).

Tension de recrutement (DARES 2024)	Modérée (3/5) Moyenne pondérée par l'emploi ; les familles ci-dessous s'échelonnent de 1 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible, Lien formation-emploi, Inadéquation géographique
Salaire médian (mensuel)	2 542 €
Diplôme le plus fréquent	Diplôme de niveau bac+2 (DUT, BTS, Deug ou équivalent) en echanges et gestion (28 % des actifs en emploi)
Familles professionnelles (FAP)	QAX01 — Experts de la finance · tension 2/5 (Faible) QAX02 — Experts de la banque · tension 1/5 (Très faible) QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque · tension 5/5 (Très élevée) QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque · tension 3/5 (Modérée)
Projets de recrutement (BMO 2026)	10 916
Jugés difficiles à recruter	17 %
Emplois saisonniers	1 %
Familles professionnelles (FAP)	QAX01 — Experts de la finance QAX02 — Experts de la banque QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS

Formation initiale, Formation continue, Apprentissage, Contrat de professionnalisation, Candidature individuelle, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

A compléter (Reprise)

COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE

Jury désigné par le Président de l'université d'Orléans, présidé par un enseignant chercheur nommé et constitué de personnes ayant contribué aux enseignements en application de l'article
L 613-1 du code de l'éducation

COMPOSITION DU JURY — FORMATION CONTINUE, APPRENTISSAGE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION

oui

COMPOSITION DU JURY — CANDIDATURE INDIVIDUELLE

non

COMPOSITION DU JURY — VAE

Enseignants-chercheurs et professionnels

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

http://formations.univ-orleans.fr/
http://www.univ-orleans.fr/

Fiche officielle (France Compétences)

https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/19651/