

# MASTER

## MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE



### Parcours :

➔ Responsable de clientèle : professionnels et agriculteurs



#### Niveau de diplôme

Grade de Master  
(Bac+5)

#### Durée du programme

2 années

#### Lieu.x de formation

Caen

#### Crédit ECTS

120

### ► Objectifs de la formation

Les objectifs de cette formation sont :

- L'acquisition d'une double compétence en financement des petites entreprises et en gestion du patrimoine personnel du chef d'entreprise,
- La maîtrise des techniques financières nécessaires au montage des dossiers de crédit,
- Une initiation au management d'agence.

### ► Compétences acquises

#### Compétences générales

- Savoir synthétiser l'information et apprécier la viabilité économique d'un projet
- Maîtriser le cadre juridique, fiscal et réglementaire
- Maîtriser les outils d'analyse et de diagnostic financiers
- Maîtrise des techniques de vente et de prospection

#### Compétences opérationnelles

- Développer un portefeuille de clients
- Réaliser une analyse financière et monter un dossier de crédit
- Maîtriser les opérations de conseils et de gestion des comptes
- Détecter les situations à risque, anticiper et déterminer des mesures correctives.
- Suivre et développer un réseau d'apporteur d'affaires

#### Compétences relationnelles

- Conseiller le client
- Travailler en équipe
- Animer une équipe
- Savoir gérer les conflits

### ► Poursuite d'études

Les étudiants ayant obtenu leur Master peuvent s'inscrire en doctorat.

## ► Métiers visés

Les débouchés professionnels sont essentiellement le métier de responsable de clientèle pour les professionnels (environ 85%, de la chaque promotion). Certains diplômés s'orientent vers la clientèle des particuliers soit pour évoluer vers la gestion de patrimoine soit en l'attente d'un poste de pro. A la marge, des diplômés occupent dès la sortie des postes de responsable de bureau ou d'encadrement de pro.

La spécificité agri conduit à l'occupation d'un poste de chargé d'affaires agricoles. Certains étudiants optent pour un poste de chargé de clientèle de particuliers dans l'attente d'un poste agri.

## ► Principaux enseignements

Les enseignements de la 1<sup>re</sup> année concernent les fondamentaux relatifs à :

- L'environnement économique (macroéconomie, économie industrielle, analyse de secteur, éthique , ...),
- L'environnement bancaire et financier (économie de la banque et de l'assurance, produits bancaires et d'assurance, réglementation bancaire, droit bancaire, droit du crédit et des sûretés, fiscalité des particuliers, ...),
- Les techniques financières et juridiques (mathématiques et statistiques pour la finance, analyse et politique financières, diagnostic financier, valeurs mobilières et opérations sur le capital, produits et techniques de la gestion collective, Régimes matrimoniaux Successions ...),
- Les marchés financiers (gestion de portefeuille, gestion de taux, droit des marchés financiers, ...).

Les enseignements de la 2<sup>de</sup> année sont plus techniques et concernent :

- L'environnement économique et financier du Pro / Agri (conjoncture économique, caractéristiques du marché, gestion bancaire),
- La gestion de la relation client (produits bancaires et IARD, négociation et vente),
- L'environnement juridique et fiscal du Pro / Agri (statut juridique, fiscalité, ...),
- La connaissance des besoins des entreprises (financement selon le cycle de vie, immobilier, ...),
- La connaissance des besoins privés du Pro/Agri (assurance, prévoyance, gestion de patrimoine, ...),
- Le management (droit social, pilotage des plans d'actions commercial, management d'équipe, ...).

## ► Admission • inscription

### CONDITIONS D'ACCÈS

Modalités de sélection :

Examen sur dossier (qualité du cursus antérieur, motivation(s) et CV)

ET obtention d'un contrat d'alternance avec un établissement bancaire.

Les étudiants doivent être titulaires :

- de préférence d'une licence (licence BFA, licence en économie, licence en droit...)
- éventuellement d'une LP chargé de clientèle ou d'un BUT

Une première expérience en banque (stage, emploi saisonnier...) est bienvenue.

### PROCÉDURE D'INSCRIPTION : CANDIDATURE

Vous êtes en formation initiale ou en alternance ? Les candidatures en première année de la formation se font sur la plateforme nationale de candidature [MonMaster](#).

Vous souhaitez reprendre des études en formation continue, faire valider une expérience professionnelle pour obtenir un master ou vous relevez de la procédure Études en France ? Consultez dès à présent la plateforme [eCandidat](#) pour prendre connaissance des différents calendriers de dépôts de candidatures.

Vous souhaitez mobiliser votre compte personnel formation (CPF) pour entrer dans la formation ? Consultez [les modalités d'inscription](#) pour nos formations éligibles au CPF.

Vous relevez d'une procédure spécifique (redoublement, validation d'études supérieures, transfert de dossier...) ? Découvrez comment [candidater à l'université de Caen Normandie](#)

## ► Contact

Université de Caen Normandie

IAE · École universitaire de Management

3-19 rue Claude Bloch · CS 25160 · 14075 Caen Cedex 5

02 31 56 56 66

<https://www.iae.unicaen.fr>