

Description

Les économistes bancaires conseillent les clients et exécutent diverses opérations: octroi de crédit (privé, hypothécaire, commercial), ouverture, gestion ou solde d'un compte, placements financiers, achats et ventes de devises ou de titres boursiers (actions, obligations, produits dérivés), etc.

Leurs principales activités consistent à:

Services en contact avec la clientèle

- recevoir les clients (particuliers, professionnels, artisans, commerçants, représentants de PME, de grandes entreprises ou de chaînes commerciales) et étudier leur demande;
- constituer un dossier, vérifier les garanties ou l'origine des capitaux conformément à la loi et aux règles internes de la banque;
- préparer des documents et donner tous les renseignements nécessaires au client (octroi de crédits, conseils en vue d'opérations boursières, de placements, etc.);
- répondre aux questions, fournir des explications, conseiller au mieux et proposer des produits bancaires adaptés;
- exécuter les opérations demandées (versements, retraits, transferts, change, dépôts, gestion de patrimoine, etc.);
- établir des décomptes, confirmer des opérations;
- respecter les échéances et régler les affaires litigieuses (contentieux);
- s'occuper de la gestion du trésor et des safes;
- effectuer des déclarations légales;
- exécuter tout type de travaux administratifs et de correspondance liés aux transactions financières;

Services internes de la banque

- tenir les registres des actions et autres titres achetés ou vendus pour le compte des clients ou de l'établissement bancaire;
- effectuer des transactions pour les clients qui désirent obtenir des prêts sur titres;
- calculer les intérêts ou les commissions de courtage et les droits de timbre;
- gérer, à l'aide de programmes informatisés, les comptes-courants, les comptes en monnaie étrangère;
- mener des études financières (analyse de sociétés, des marchés, etc.).

Environnement de travail

Les économistes bancaires sont généralement assis, derrière un guichet ou dans un bureau qu'ils partagent avec plusieurs collègues. La majorité de leurs tâches s'effectue à l'aide de moyens informatiques et électroniques. Employés polyvalents, ils sont en contact avec les clients et collaborent avec d'autres employés spécialisés (conseillers financiers, analystes financiers et gestionnaires de fortunes, traders, etc.). Leurs horaires de travail sont en principe réguliers.

Formation

La formation d'économiste bancaire est modulaire et s'acquiert par des études dans une école supérieure.

Lieux

- Lausanne.

Durée

- 3 ans en cours d'emploi.

Conditions d'admission

- CFC d'employé-e de commerce (branche banque) profil E/M;
- maturité gymnasiale et **diplôme BEM**;
- CFC d'employé-e de commerce (autre branche) profil E/M, maturité ou titre jugé équivalent, 1 an de pratique professionnelle dans le domaine bancaire et **certificat CYP** réussi;
- activité professionnelle d'au moins 50% dans une banque ou dans un établissement financier durant la formation.

Titre obtenu

- diplôme d'économiste bancaire ES.

Contenu

1re année

- Banking et finance, mathématiques et statistiques, Financial Leadership I, droit, économie politique, crédits et opérations financières I, conduite d'entretiens clientèle.

2e année

- compliance, droit des marchés financiers, crédits et opérations financières II, opérations, Financial Leadership II Banking, conseil financier I et II.

3e année

- bases de la gestion financière, Corporate Finance, Financial Leadership III, Bankmanagement et Digital Business, Controlling bancaire, examen de diplôme.

Pour plus de détails, consulter www.orientation.ch/ecoles.

Qualités requises

L'exercice de cette profession fait appel à des qualités comme:

- Aptitude à travailler en équipe
- Capacité d'analyse
- Bonne mémoire
- Rigueur
- Discrétion
- Sens commercial
- Présentation soignée

Perspectives professionnelles

Les économistes bancaires peuvent travailler dans différentes banques: Banque nationale suisse, grandes banques commerciales, banques cantonales ou locales, caisses d'épargne, de crédit mutuel. Après quelques années de pratique professionnelle, les économistes bancaires peuvent obtenir des promotions internes (chef-fe de succursale, fondé-e de pouvoir, directeur-trice, etc.).

Perfectionnement

Les économistes bancaires peuvent envisager les perfectionnements suivants:

- brevet fédéral de spécialiste en finance et comptabilité ou de conseiller-ère financier-ère, en emploi ou à temps partiel, divers lieux de Suisse romande;
- diplôme fédéral d'expert-e-comptable, en finance et controlling, d'analyste financier-ère et gestionnaire de fortunes, en emploi ou à temps partiel, divers lieux de Suisse romande;
- Bachelor HES - Banque et finance, 2 ans en emploi, Lausanne;
- Bachelor of Science HES en économie d'entreprise, orientation banque & finance, formation raccourcie: 2 ans à plein temps ou 3 ans en emploi, Genève;
- etc.

Pour plus de détails, consulter www.orientation.ch/perfectionnement et www.orientation.ch/ecoles.

Professions voisines

- Conseiller financier BF/Conseillère financière BF
- Économiste d'assurance ES/Économiste d'assurance ES
- Économiste d'entreprise ES/Économiste d'entreprise ES
- Expert fiscal DF/Experte fiscale DF
- Spécialiste en finance et comptabilité BF/Specialiste en finance et comptabilité BF

Adresses

Kalaidos Banking+Finance School SA
Avenue Benjamin-Constant 1
1003 Lausanne
Tél.: 021 683 34 14
<https://www.kalaidos-hfbf.ch/fr-CH>

SwissBanking – Association suisse des banquiers
Rue du Général-Dufour 15
1204 Genève
<http://www.swissbanking.org/fr/>