Mon Métier de Directrice/Directeur de caisse ou agence





Vous dirigez une caisse ou agence que vous représentez auprès de la Direction Générale et de sa gouvernance locale. Relais des objectifs stratégiques et de la raison d'être du Groupe sur le terrain, vous pilotez le fonds de commerce de votre caisse/agence, et engagez votre collectif dans la déclinaison opérationnelle de la politique avec une promesse de satisfaction client et de qualité de service. Vous définissez et animez la stratégie locale, et facilitez les synergies nécessaires. Vous garantissez la performance commerciale, la conformité et la rentabilité. Vous placez l'équipe et les compétences au cœur du projet. Vous assurez l'efficience de votre organisation aujourd'hui et demain, avec une feuille de route proactive, en accord avec l'environnement et ses évolutions. Vous portez également la raison d'être et les valeurs du Groupe en local, et les ancrez sur votre territoire.

VOS RESPONSABILITÉS

- Traduire les orientations stratégiques en objectifs pour la caisse/agence, définir la feuille de route en accord avec les conseils et la gouvernance et rendre compte
- Définir et animer la politique locale de la caisse ou agence et promouvoir l'engagement de la marque au profit de la satisfaction client
- Développer son fonds de commerce, accroître sa rentabilité et animer l'équipe autour de la performance commerciale et de la qualité de service client
- Garantir la continuité de service client et veiller à la qualité de l'accompagnement client tout au long de la relation avec la Banque
- Assurer la maitrise des risques et la conformité des traitements et opérations

<u>Exemples de parcours pour y parvenir :</u> Expérience réussie dans les différents métiers commerciaux du réseau + parcours EDD

- Détecter, mobiliser et développer les compétences de chaque collaborateur et collaboratrice et faciliter les projets professionnels et la mobilité
- Favoriser l'évolution de l'équipe, accompagner et apporter le support nécessaire
- Œuvrer à la qualité des conditions de travail et mobiliser les équipes autour de la qualité de vie au travail
- Promouvoir la modernité dans les pratiques et les méthodes au service de la relation client et de la performance de l'équipe
- Anticiper les évolutions de l'environnement local, adapter la politique commerciale et l'organisation et entretenir une relation de confiance avec la Banque, les conseils et la gouvernance dans le développement de l'activité aujourd'hui et demain
- Développer un réseau professionnel de qualité par la confiance et la proximité, au service de l'équipe, la caisse/agence et la Banque

<u>Exemples d'opportunités à partir de ce métier</u>: Pour découvrir les autres métiers, consultez la <u>Carte</u> des métiers et parcours professionnels.



LES COMPÉTENCES			
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE	
Analyse financière	Conformité	Apprendre à apprendre	
Maîtrise de risque	Droit	Assertivité	
Management	Durabilité	Être acteur du collectif	
Orientation client	Finance	Être centré client	
Pilotage	Langues	Être force de proposition	
Reporting	Marketing et communication	Être proactif	
Travail en équipe	Offre	Être responsable	
	Projet et innovation	Faire preuve de courage	
	Ressources humaines	Faire preuve de flexibilité	
	Sécurité	Faire preuve de leadership	
	Stratégie	Faire preuve d'esprit critique	
		Innovation	
		Pédagogie	
		Porter nos valeurs	
		Savoir communiquer	

SAVOIR-FAIRE	Définitions
Analyse financière	 Étudier l'environnement concurrentiel, juridique et fiscal du Groupe Analyser les comptes du Groupe sous l'angle analytique, comprendre son fonctionnement et ses principaux ratios en vue d'une décision d'octroi de crédit Identifier les leviers clés de l'analyse financière pour accélérer le processus de décision Élaborer des synthèses à partir de l'analyse financière et émettre un avis motivé pour faciliter la prise de décision
Maîtrise de risque	 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 maitrise des risques et le respect des normes règlementaires, 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
Management	 Fixer le cap, donner du sens, mettre la responsabilité au plus près du besoin et engager le collectif et sa diversité dans la performance collective Susciter l'intelligence collective, impulser la dynamique d'innovation et animer l'équipe autour du projet et de son évolution Entretenir une relation de confiance et de proximité, comprendre les besoins de l'équipe et leurs enjeux et apporter le soutien adéquat avec exemplarité et transparence Piloter l'organisation en fonction des enjeux, actionner les ressources et compétences adéquates, anticiper et arbitrer dans un objectif de performance opérationnelle Faire évoluer les pratiques professionnelles, identifier et révéler les talents, développer les compétences, et embarquer les collaborateurs dans une posture de remise en cause et d'évolution permanentes
Orientation client	 S'intéresser à ses clients et leur marché, comprendre leurs objectifs et leurs enjeux et animer une relation de proximité avec les différents interlocuteurs Démontrer son rôle de référent sur le secteur par la qualité de l'expertise et du conseil apporté Intégrer la complexité du besoin, co-construire la solution et structurer des offres complexes, garantir la qualité du service proposé Exploiter la connaissance client, faire vivre une expérience client différente porteuse de valeur ajoutée

SAVOIR-FAIRE	Définitions
Pilotage	 Analyser l'environnement, comprendre les enjeux et définir la politique de l'entité dans le respect des orientations stratégiques Co-construire la feuille de route avec l'équipe, la faire vivre sur le terrain et engager le collectif dans la mise en œuvre et la réussite du projet Définir l'organisation et les ressources nécessaires, mesurer l'efficacité opérationnelle et garantir la performance économique, financière et sociale de l'entité Anticiper, arbitrer et adapter les objectifs en fonction des risques, des priorités et des besoins Partager et rendre compte du bon déroulement de l'activité, sensibiliser et mobiliser autour des enjeux et de leurs évolutions
Reporting	 Concevoir, suivre et faire évoluer les outils de reporting en lien avec l'activité et les évolutions réglementaires Produire des reportings et des états de pilotage de qualité dans le respect des délais et en fonction des besoins des parties prenantes Traduire les chiffres en préconisations accessibles, structurer le message en lien avec l'objectif et communiquer auprès des parties prenantes concernées
Travail en équipe	 Interagir dans un environnement pluridisciplinaire, animer un réseau professionnel et entretenir des relations constructives dans un objectif d'efficacité S'engager au quotidien dans l'amélioration des pratiques professionnelles, transmettre son expérience et faciliter le développement des compétences dans un objectif de performance S'investir au quotidien dans la dynamique d'équipe, et contribuer activement à la qualité des relations et à son bon fonctionnement Communiquer avec efficacité, faciliter l'accès et le partage de l'information au service du collectif Mobiliser les spécialisations adéquates en fonction du contexte et les animer en lien avec les besoins du collectif

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Conformité déontologie	 Conflits d'intérêts client/salarié Corruption Faculté de signalement Listes de surveillance et d'interdiction Suivi du personnel sensible
	Conformité éthique	• Politique interne d'entrée en relation
Conformité	• Conformité LCB-FT	 Activités internationales AMLFT AMLFT expert - TACO Déclaration de soupçon Droits de communications France Maitrise 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 TRACFIN TRACFIN, DGFIP
	• Conformité réglementaire	 Certifications et formations réglementaires Conformité fiscale Directive MIF / RG AMF Externalisation Finance durable - ESG MICA Prestations essentielles externalisées, IOBSP Protection des investisseurs et transparence de marchés Règlement MAR Réglementation américaine Réglementation FATCA, EAI & QI RGPD Veille réglementaire Volcker, Dodd Franck Act
	 Dispositifs tutélaires et de contrôle 	 Collecte et interprétation de data Contrôle de second niveau CINTMT Contrôle des autorités de tutelle Relations avec les autorités de tutelle Reporting Reporting interne et réglementaire

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Risques	 Cartographie des risques Risques de marchés Risques de taux Risques opérationnels
Droit	• Droit civil	 Associations Avant-contrats Conséquences de l'inexécution du contrat Contrats et obligations Crédits ruineux Devoir de conseil Devoir d'information et de mise en garde Droit d'adoption Droit de la famille Droit de la responsabilité civile Droit des contrats de mariage Droit des personnes Droit et régimes matrimoniaux Fraude Identification et traitement des clauses abusives Lésion Libéralités Nom Résiliation Responsabilités professionnelles Sociétés Successions Tutorat Validité des contrats

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Droit des affaires	 Droit commercial Droit d'auteur Droit de la concurrence Droit de la distribution Droit de la propriété intellectuelle Droit de la protection des données Droit de l'identité de marque Droit des contrats Droit des dessins Droit des marques Droit des sociétés Gestion des contentieux RGPD
	• Droit des assurances	 Assurance décès Assurance homme clé Assurance responsabilité civile Assurance-vie Contentieux de l'assurance Contrats individuels et collectifs Des biens Des personnes et des professionnels Droit des contrats Exclusions de garantie Exécution du contrat d'assurance Garanties Incapacités Sinistres

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Droit fiscal	 BIC Comptabilité Contrôle fiscal et contentieux fiscal Conventions internationales Directives européennes Droits d'enregistrement Droits des sociétés Droits des successions Fiscalité Fiscalité corporate Fiscalité internationale Fiscalité patrimoniale IFI IR/PV des particuliers ou des entreprises (BIC, IS, BA, BNC) IS Procédures fiscales PV Successions TVA
	Droit international des affaires	
	• Droit international privé	 Capacités des personnes Compétence territoriale des juridictions Compétences linguistiques Conflits de lois Contrats internationaux Droit international privé Régimes matrimoniaux Successions
	• Droit pénal	Droit pénal généralDroit pénal spécialProcédure pénale
	• Droit public	 Administratif Comptable De l'environnement De l'urbanisme Des collectivités territoriales Des marchés publics Finances publiques

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Droit social	 Contrat de travail Droit disciplinaire Droit social Gestion des instances représentatives du personnel, négociations collectives, élections professionnelles Temps de travail, repos, congés payés
	• Critères ESG	 Critères de gouvernance Critères environnementaux Critères sociaux
	• Diversité	• Diversité
	• Enjeux sociaux et sociétaux	 Culture Diversité Égalité Handicap Inclusion Précarité Vivre ensemble
Durabilité	• Environnement	 Climat Décarbonation Écologie Pollution Ressources naturelles
	• Évaluation des engagements ESG	 Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables Management environnemental Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions
	Mutualisme	 Raison d'être et valeurs Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions Structure organisationnelle
	• Partenariats sociétaux	 Associations Coopération économique Innovation sociale Mécénat Pratiques responsables
	Politique et ambitions Groupe	Agora et vie mutualiste

SAVOIRS	Compétences	Détails
Finance	● Comptabilité analytique	 Actifs financiers et indicateurs ESG Actifs immatériels Comptabilité extra-financière Indicateurs extra-financiers 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
	• Comptabilité générale	 Budgets États comptables Outils et logiciels de comptabilité Réglementation et normes comptables Techniques comptables Techniques de comptabilité bancaire
	• Investissements ESG	
Langues	Anglais	
	• Communication élus	
Marketing et	Communication externe	
communication	• Etudes marketing	CurationTechniques d'analyseTechniques de veille
Offre	• Animation de la relation client	 Conduite d'entretien Dispositifs de communication Négociation Outil de requêtage FOCUS Outils de pilotage et de suivi clients Prospection et développement SI décisionnel

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Offre assurance	 Assurance vie Automobile Courtage Emprunteurs IRD Prévoyance Requêtes commerciales Santé
	• Offre bancaire particulier	 Banque à distance Bons et comptes à terme Comptes courants Crédits à la consommation Crédits immobiliers Critères d'octroi Éléments constitutifs d'un projet immobilier Épargne bancaire Épargne logement Gamme des crédit immobiliers Gamme des crédits à la consommation Livrets d'épargne non réglementés Livrets d'épargne règlementés Moyens de paiement Outils de simulation Outils de simulation et de souscription IDCHAB Outils de simulation, de souscription IDCC Procédures d'instruction et de gestion Services bancaires aux particuliers Services liés
	Offre bancaire professionnel	 Crédits agri-viti Crédits aux professionnels - associations - OBNL - collectivités Financement internationaux Financements d'acquisition d'entreprises Financements du cycle d'exploitation Financements moyen et long terme Financements structurés Gestion de trésorerie Offre commerciale Outils de simulation, de souscription IDCE Procédures d'instruction et de gestion

SAVOIRS	Compétences	Détails
	Offre banque privée	
	• Offre entreprises	 Financements d'acquisition d'entreprise Financements du cycle d'exploitation Financements internationaux Financements moyen et long terme Financements structurés Gestion de trésorerie Offre commerciale Outils de simulation, de souscription IDCE Procédures d'instruction et de gestion Start-up
	• Offre immobilière	 AGIMO Déontologie des agents immobiliers Gestion Immobilier ancien Immobilier neuf Mandat de gestion Négociateurs immobiliers Offre produits et services immobilier Outils de souscription et d'administration PACLOC Procédures Réglementation Souscription TIMO
	Offre leasing affacturage particulier	Leasing particulier
	Offre leasing affacturage professionnel et entreprises	 Affacturage KA Affacturage pro Crédit bail immobilier Crédit-bail DAI Ingénierie commerciale Location financière Offre internationale
	Offre protection des biens et des personnes particulier	Offre Homiris particuliers

SAVOIRS	Compétences	Détails
	Offre protection des biens et des personnes professionnel	Offre Homiris professionnel et collectivités
	Offre téléphonie particulier	• Téléphonie
	Offre téléphonie professionnel	• Téléphonie
	• Services bancaires	 BAS (Bank as a service) Communication bancaire Flux Franchises Lissage de crédits immobiliers Modes d'amortissement Monétique Outils de tarification TAC et de pilotage Plan de financement Regroupement de crédits Solutions de paiement Tarification des entreprises Tarification des particuliers Tarification des professionnels/agri Tarification des services Taux d'intérêt Taux d'usure Techniques de crédit
Projet et	• Conduite de projet	 Construction et gestion de budget Gestion du changement Méthodologie de construction de projet Outils et méthodes de reporting Planification
innovation	• Innovation	• Techniques d'idéation
	Intelligence collective	FacilitationOutils d'animationTechniques d'animation d'ateliers d'IC
Ressources humaines	Administration RH	 Gestion de l'alternance Gestion des contrats de travail Médecine du travail Paie

SAVOIRS	Compétences	Détails
	Animation de formation	Pédagogie de formationTransmission de compétences
	• Contrôle de gestion social	 Bilan social Gestion de la masse salarial et des effectifs Indicateurs sociaux Outils et méthodologie de projection sociale Strategic Workforce Planning
	 Développement des compétences et des parcours professionnels 	 Évaluation des compétences Gestion des carrières et des mobilités Méthodologies et outils de gestion des compétences Workforce planning
	• Diversité	HandicapInclusion
	• Fins de carrière	
	Mobilités internationales	 Dispositifs d'expatriation et de détachement Gestion des expatriations et mobilités internationales Rémunération, fiscalité et avantages sociaux des mobilités internationales
	• QVT	 Égalité professionnelle Gestion et prévention des RPS Réglementation et indicateurs Santé et bien-être au travail
	• Recrutement	 Alternance Communication de recrutement Conduite d'entretien Marque employeur Onboarding Sourcing Techniques de recrutement
	• SIRH	Outils et dispositifs de pilotage RH
Sécurité	• PSH	
	Réglementation HSE	• Normes HSE
	• Secours à la personne	 Consignes de sécurité N° d'urgence SST Techniques et procédures d'évacuation

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• 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
	Service sécurité site	
Stratégie	Stratégie commerciale	 Stratégie de développement de business Stratégie de distribution Stratégie de vente
	• Stratégie d'entreprise	Stratégie de croissanceStratégie de gouvernanceStratégie d'innovation
	• Stratégie financière	Politique de gestionPolitique de valorisation d'actifsPolitique d'investissement
	Stratégie marketing	Politique produitStratégie de communicationStratégie de marque
	• Stratégie opérationnelle	 Politique de sécurité Stratégie achats Stratégie immobilière Stratégie qualité Stratégie supply chain
	• Stratégie RH	 Politique marque employeur Stratégie de développement humain Stratégie de learning et development Stratégie sociale
	Stratégie sociétale et environnementale	Politique environnementalePolitique sociétale

SAVOIR ETRE	Définitions	
Apprendre à apprendre 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	 J'identifie les méthodes et approches qui permettent d'accompagner au mieux quelqu'un d'autre Je construis mes stratégies d'accompagnement en fonction des besoins de mes interlocuteurs J'encourage le partage de nouveaux enseignements avec les autres 	
Assertivité Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation	 J'adopte avec aisance une posture constructive, raisonnable et pragmatique en toute circonstance Je communique de manière ouverte, claire, réfléchie et argumentée Je m'appuie sur mon écoute active et ma prise de recul pour faire les meilleurs choix Mon in 	
Être acteur du collectif 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	 Je fédère le travail de mes collaborateurs dans la bienveillance Je fais en sorte d'être juste dans mon approche Je donne du sens au collectif 	
Être centré client Capacité à mettre le client externe comme interne 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	 Je fais du service client la priorité de mon équipe Je fais en sorte que mes objectifs soient en adéquation avec le service client 	
Être force de proposition Capacité à proposer une solution réalisable en fonction du temps, des moyens et des outils mis à disposition	 J'encourage les équipes à être force de proposition Je valorise les idées nouvelles J'intègre les propositions dans une démarche d'amélioration continue 	
Être proactif 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	 Je prends des décisions stratégiques qui ont un impact significatif sur l'organisation J'évalue les risques et les opportunités de manière proactive et mets en place des plans d'actions adaptés J'anticipe les tendances futures et les perturbations potentielles et anticipe les changements nécessaires pour assurer la pérennité de l'organisation 	

SAVOIR ETRE	Définitions
Être responsable 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	 Je guide et accompagne mes collaborateurs pour les faire évoluer Je partage une vision tournée vers l'amélioration continue Je sais faire confiance et déléguer
Faire preuve de courage Capacité à affronter résolument les questions difficiles et dire ce qui doit être dit	 J'aborde les problèmes complexes avec confiance et optimisme Je m'efforce de les résoudre de manière urgente Je sais prendre des décisions difficiles ou impopulaires pour le bien de l'organisation Je suis reconnu pour mon courage, apprends aux autres comment défendre ce à quoi ils croient face à l'adversité ou à l'opposition
Faire preuve de flexibilité Capacité à 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	 J'accompagne et motive mon équipe pour qu'elle s'adapte aux changements organisationnels dans un contexte d'incertitude et de contradictions J'évalue les impacts des changements sur l'ensemble de l'organisation et ajuste les plans d'actions en conséquence J'encourage une culture de l'innovation et de la créativité pour stimuler l'adaptabilité et la flexibilité au sein de l'organisation
Faire preuve de leadership Capacité à guider, faire adhérer et inspirer des individus ou organisations dans le but d'atteindre certains objectifs	 Je donne du sens, j'inspire, partage et fais comprendre la stratégie J'incite le partage des connaissances dans l'équipe et j'encourage l'apprentissage coopératif J'accompagne l'acquisition ou la mise en œuvre de nouvelles pratiques par un feedback régulier et constructif Je laisse la place à l'erreur et en tire les enseignements et axes de progrès
Faire preuve d'esprit critique Capacité à identifier l'ensemble des aspects d'un sujet et les examiner d'une manière critique pour formuler un point de vue étayé - Être poussé par le désir d'en savoir plus sur les choses, les personnes ou les évènements	 Je réalise une analyse documentée et poussée en vue de construire des stratégies de développement ou de mise en œuvre J'encourage l'esprit critique au sein de mon équipe

SAVOIR ETRE	Définitions
Innovation Capacité à sortir du cadre existant en proposant des idées nouvelles qui conviennent aux clients et/ou à l'organisation - Se montrer ouvert et curieux à de nouvelles tendances - Développer des moyens nouveaux ou plus performants pour la réussite de l'organisation	 Je motive les autres à trouver des moyens innovants pour relever les défis J'offre un soutien et des ressources pour promouvoir les idées pertinentes et leur mise en œuvre J'encourage la diversité des idées afin de promouvoir l'innovation
Pédagogie Capacité à transmettre ses connaissances et ses expériences d'une manière structurée, cohérente et adaptée aux interlocuteurs pour leur permettre de les mettre en pratique	 J'utilise la méthode pédagogique la plus adaptée pour susciter l'envie d'apprendre auprès de mon interlocuteur J'intègre la progression pédagogique dans l'apprentissage pour rassurer et encourager Je transmets mes connaissances et compétences avec succès en levant les doutes et les craintes auprès de mon interlocuteur
Porter nos valeurs 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	 Je fais preuve d'exemplarité et transmets mon engagement à l'ensemble de mes collaborateurs J'utilise les valeurs clés pour construire une dynamique collective
Savoir communiquer Capacité à écouter et comprendre - Savoir appréhender les différentes techniques de communication (écrit, oral, nonverbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie	 J'utilise mes capacités à communiquer pour obtenir l'adhésion Je sais accompagner et être pédagogue Je sais impulser une dynamique