

# CONSEILLER BANCAIRE SPECIALISE (H/F)



**Famille Métier**  
Relation et gestion clients

**Filière Métier**  
Accueil conseil et vente  
bancaire

## RÉPARTITION DES EFFECTIFS



Banque  
Postale



Reseau  
La Poste

## EFFECTIF DU MÉTIER

+ 500  - 1000

## RAISON D'ÊTRE

Contribuer au développement des parts de marché du crédit immobilier sur son secteur d'intervention, dans le respect de la réglementation bancaire et financière et des règles déontologiques de La Banque Postale.

## MISSIONS

### MONTER LES DOSSIERS CRÉDIT IMMOBILIER

- Réceptionner et analyser les dossiers adressés par les partenaires de son secteur d'intervention
- Vérifier la conformité des documents remis par le client et apprécier la fiabilité du client et la validité du projet
- Proposer et vendre un plan de financement optimisé au regard des besoins et du potentiel commercial du client
- Négocier les conditions commerciales proposées au client en respectant les contraintes de rentabilité du Groupe

### FINALISER LES DOSSIERS CRÉDIT IMMOBILIER

- Instruire et argumenter les dossiers de crédit immobilier
- Décider de l'octroi pour les dossiers entrant dans sa délégation et transmettre les dossiers au Centre financier
- Assurer la mise en relation de ses clients avec le conseiller bancaire pour le suivi de leur dossier

### ASSURER LE SUIVI DE SON ACTIVITÉ

- Suivre et analyser régulièrement les résultats de son activité et identifier les actions correctrices nécessaires
- Veiller au respect de la réalisation des engagements contractuels pris par les clients
- Garantir la gestion du risque sur son portefeuille d'activité

### PARTICIPER À L'OPTIMISATION DE L'OFFRE CRÉDIT

- Assurer un rôle de conseil auprès des partenaires en matière de financement et d'environnement immobilier
- Actualiser ses connaissances en matière de réglementation, de concurrence, de marché, de produits et de services
- Participer à la diffusion de l'information en interne et en externe (salons immobiliers, réunions internes, etc.)

- Renseigner le SI pour contribuer au pilotage de son activité

## **ENVIRONNEMENT DE TRAVAIL**

### **LIEU DE TRAVAIL**

Centres financiers de La Banque Postale

## ÉVOLUTIONS POSSIBLES



Banque  
Postale



Services-  
Courrier-Colis



Reseau  
La Poste



Groupe -  
Siege



Numerique

### CONSEILLER BANCAIRE SPECIALISE (H/F)



AU SEIN  
DU MÉTIER

- CHARGE DEV CREDIT IMMO III.1
- CONSEILLER PRESCRIPTION CREDIT IMMO III.2
- CONSEILLER PRESCRIPTION CREDIT IMMO III.3
- CONSEILLER SPECIALISE EN IMMOBILIER III.2
- CONSEILLER SPECIALISE EN IMMOBILIER III.3
- CONSEILLER SPECIALISE EN IMMOBILIER III.3
- CONSEILLER SP IMMO DISTANCE III.2
- CONS SP IMMO DISTANCE III.3
- CORRESP FINANCEMENT ACCESS SOCIALE IV.A
- CORRESP FINANCEMENT ACCES SOCIALE III.3

PROXIMITÉ DE  
COMPÉTENCES



RESPONSABLE RELATION CLIENTS  
(H/F)

## FACTEURS D'ÉVOLUTION DU MÉTIER

Externes

- Evolution du comportement des clients accélérée par la digitalisation (plus d'expertise et d'autonomie accrue, exigence accrue de qualité de service)
- Développement de nouvelles méthodes de vente et de la vente à dista

Internes

- Construction d'un CRM, mise en oeuvre de l'omni canal, évolution du modèle de Bureau de Poste recentré sur le conseil bancaire, développement de l'offre de services en ligne
- Adoption d'une démarche centrée client personnalisée

## LE MÉTIER EN QUELQUES MOTS

Conseil bancaire

Recherche du résultat et de la performance

Orientation client

ANALYSE

Conviction / Influence

Techniques de vente