

POSTE

Direction d'accueil : Direction Risques et Contrôles Permanents / Validation de Modèles Quantitatifs

Ville : 94800 Villejuif

Date de début de contrat souhaité : mars / avril 2018

Durée du contrat : 6 mois (stage de fin d'études ou de césure)

DESCRIPTIF DE LA MISSION

Filiale du Groupe Crédit Agricole depuis 2003, LCL est aujourd'hui l'une des plus grandes banques de détail en France. Forte d'un réseau de plus de 2000 agences et centres d'affaires entreprises, sa banque à distance et sa banque privée, LCL accompagne 6 millions de clients particuliers et professionnels, et est la banque d'une entreprise sur trois.

Au sein de la Direction des Risques et du Contrôle Permanent, vous rejoindrez l'équipe de Validation de Modèles Quantitatifs pour un stage de 6 mois au sein duquel vous serez chargé(e) d'une mission portant sur les modèles réglementaires de risque de crédit (Pilier 1 des accords de Bâle) de la Banque. Plus précisément, ces travaux porteront sur les modèles de taux de perte en cas de défaut et/ou de facteur de conversion développés sur le périmètre de la clientèle de détail de la Banque.

Jeune et dynamique, l'équipe de Validation de Modèles Quantitatifs est guidée par les objectifs qui sont à l'origine de sa création :

- **Garantir l'efficacité du dispositif de contrôle permanent sur la modélisation du risque de crédit**
 - Définir et conduire les contrôles permettant d'évaluer la robustesse du dispositif bâlois de LCL ;
 - Assurer l'amélioration continue des pratiques quantitatives ;
 - Assurer la bonne diffusion de l'information relative au risque de modèle.
- **Assurer une veille réglementaire sur les modèles de risque de crédit et les thématiques connexes**
 - Suivre les publications des régulateurs et superviseurs (EBA, BCE, BCBS...) ;
 - Anticiper les évolutions à conduire afin d'assurer la conformité du dispositif interne.

En collaboration avec votre maître de stage (ou tuteur) qui assurera votre formation, votre mission s'intégrera dans le cadre des revues indépendantes de modèles menées par l'équipe de Validation de Modèles Quantitatifs et sera structurée en deux principales parties. D'abord, vous serez amené(e) à contribuer à la mise en place des contrôles sur les données et les programmes servant à la modélisation des taux de perte en cas de défaut et/ou de facteur de conversion sur la clientèle de détail de LCL. Une bonne maîtrise de SAS est essentielle pour la bonne mise en œuvre de cette étape, qui vous permettra par ailleurs d'acquérir des connaissances sur la modélisation des paramètres de risque de crédit et qui vous introduira aux techniques d'audit des modèles. La seconde partie du stage sera axée sur le *benchmarking* : ainsi, vous serez amené(e) à développer des modèles concurrents à celui audité, selon une méthode à proposer par vous-même. Une certaine appétence pour la recherche bibliographique représentera un atout pour choisir une méthode pertinente, qui permettra de garantir le respect des exigences et des bonnes pratiques réglementaires et statistiques. La mise en place des outils permettant d'automatiser les traitements de construction des modèles de type *benchmark* (ex : macros SAS) sera appréciée.

Ces travaux permettront ainsi de renforcer la mise en œuvre du dispositif bâlois chez LCL, dans un contexte d'exigences réglementaires de plus en plus fortes. En fonction de l'avancement des travaux et de votre engagement, des extensions du périmètre défini ci-dessus sont possibles.

Et si c'était vous? Postulez dès maintenant !

PROFIL RECHERCHÉ

Formation Bac+4/Bac+5 en statistiques / économétrie / mathématiques appliquées

Aptitudes et compétences Indispensables : rigueur et autonomie, curiosité intellectuelle, esprit critique, capacités de synthèse, esprit d'équipe, appétence pour la recherche, anglais professionnel.

Ça sera un plus : connaissance de l'environnement bancaire (d'un point de vue métier et/ou des notions liées au risque de crédit).

Outils informatiques Bureautique classique (Excel, Power Point, Word), aisance en SAS (y compris SQL et macros).

CONTACTS

Diana NEGREANU (diana-maria.negreanu@lcl.fr)