
OFFRE DE STAGE

Industrialisation des Backtestings des paramètres Bâlois



Mots-clés : Data Science, SAS, Macro, Industrialisation



Entreprise & Équipe

Le Groupe BPCE, deuxième groupe bancaire français issu de la fusion des Caisses d'Épargne et des Banques Populaires, est un groupe diversifié regroupant des activités de banque de détail, des filiales spécialisées, la banque de grande clientèle Natixis, des activités de gestion d'actifs, de banque privée, d'assurance... en France et à l'international.

La Direction des Risques du Groupe BPCE a pour mission de mettre en œuvre tous les moyens permettant de piloter le groupe en matière de liquidité, de solvabilité, de maîtrise des risques et de contrôle interne.

Au sein de cette direction, le pôle « Modèles Internes » est composé de trois sous pôles :

- **Modèles Retail** : en charge de développer, modéliser et faire évoluer les modèles internes crédit (PD, LGD, CCF, ELBE) pour la clientèle des Particuliers et des entreprises de moins de 3 M€ de CA (i.e. les Professionnels), des Associations de petite taille, etc.
- **Modèles Hors Retail** : en charge de développer, modéliser et faire évoluer les modèles internes (PD, LGD, CCF, ELBE) pour la clientèle Corporate (PME/ETI), Secteur Public, Assurances, Associations (de taille importante).
- **Modèles de Portefeuille** : en charge de développer les méthodologies de mesure des risques sur base portefeuilles. Les travaux principaux sont les différents Stress tests crédit, les méthodologies de provisionnement statistiques (IAS39, IFRS9), celles autour des mesures internes/pilier 2 sur le crédit et plus globalement les méthodologies de projection des mesures de risques de crédit.



Poste & Missions

La Direction des Risques du Groupe BPCE recrute un **ingénieur statisticien stagiaire dans son service Modèles Internes**.

Le stagiaire aura pour mission de mettre en place une méthodologie alternative pour **l'industrialisation des Backtestings** produits par l'équipe **Modèles Internes**.

Afin d'améliorer l'exactitude et l'homogénéité des Backtestings, les programmes SAS sont industrialisés sur les paramètres bâlois (PD, EAD). Le but de cette industrialisation des programmes est de fiabiliser les processus de production des indicateurs de Backtesting et d'assurer une homogénéité d'analyse entre les réseaux (Banque Populaire et Caisse d'Épargne). Au cours de cette mission, il conviendra également au stagiaire de proposer ou d'améliorer les indicateurs statistiques déjà en place afin d'enrichir le Backtesting et le pilotage des modèles.

Le stagiaire devra être force de proposition pour amener une nouvelle vision et une amélioration de l'existant. Il sera en charge des modifications à apporter aux Backtestings.

OFFRE DE STAGE

Industrialisation des Backtestings des paramètres Bâlois

Apports pédagogiques

L'évaluation de la méthodologie existante, qui pourra servir d'introduction au sujet, permettra au candidat d'avoir une vision d'ensemble des programmes et des indicateurs statistiques utilisés lors des précédents Backtestings et de développer des connaissances fonctionnelles sur les méthodes de programmation SAS, le risque de crédit et la culture bancaire.

Les programmes des Backtestings existants sont l'occasion d'acquérir des connaissances techniques telles que l'analyse des données exploitables, les **méthodes statistiques de modélisation**, ou encore l'utilisation des logiciels SAS et/ou R.

Contenu technique : Macro langage, paramétrage des programmes, automatisation des processus...

Langages : SAS, SQL, R, Python, R Shiny

Profil et compétences requises

Vous êtes étudiant de niveau Bac +4 d'une formation scientifique de type école d'ingénieur (ENSAI, ENSAE, ISUP, X, Mines, Centrale...) ou master, avec un socle solide en statistiques ou mathématiques quantitatives, machine learning... avec une bonne maîtrise du logiciel SAS et des langages qui l'entoure. Des connaissances en gestion des risques seraient un plus.

Vous disposez d'un très bon relationnel et d'un bon niveau de synthèse rédactionnelle.

Les problématiques bancaires vous intéressent. Vous faites preuve de curiosité et d'ouverture, d'une grande rigueur et d'un sens critique développé, et disposez de fortes capacités analytiques.

Postuler

Vous souhaitez postuler ? Envoyez par mail votre candidature (CV + Lettre de motivation) à Romuald CASTRO (romuald.castro@bpce.fr) et à Brahim HASSAN (brahim.hassan@bpce.fr).