

# TRUSTBK

## Credit Risk Modelling Manager

### L'entreprise

Nous avons un objectif simple mais très ambitieux : recréer une banque, en partant de zéro, brique après brique. Dans ce cadre, nous voulons constituer une équipe de choc capable d'obtenir notre agrément bancaire auprès de l'ACPR en moins de 18 mois. Notre entreprise est très jeune et vous aurez la chance de rejoindre le projet dès ses débuts. Vous pourrez ainsi définir avec nous à quoi ressemblera notre nouvelle banque. Pas de dette technique, pas de procédure administrative interne : vous aurez carte blanche et les coudées franches. Notre organisation se veut aussi simple qu'efficace : ceux qui prennent les décisions liées au produit sont ceux qui le construisent.

### Vous

Vous aimez les lois statistiques et estimez votre chance de candidature en utilisant une loi normale. Jongler avec des probabilités de défaut, calculer des provisions ou manipuler des RWA, ça vous connaît. Vous savez que la production de crédits a ses bons et ses mauvais crûs, et êtes là pour y remédier. Les questions réglementaires ne vous font pas peur, et on peut même dire que vous y trouvez un réel intérêt. Vous aimez vous faire votre propre opinion en lisant directement les nouveaux textes réglementaires. Et quand vient le temps d'appliquer une nouvelle directive, vous essayez toujours de trouver un terrain d'entente avec les autres équipes.

### Rôle

En tant que Responsable Modélisation du risque de crédit, vous serez en charge de construire le modèle de sélection et de suivi de ce risque. Vous proposerez l'approche technique la plus adaptée et mettrez en œuvre des méthodes de modélisation statistique. Vous collaborerez étroitement avec le reste de nos équipes pour monter notre dossier d'agrément. Vous définirez et élaborerez l'ensemble des documentations à mettre en place sur le risque de crédit. Vous vous tiendrez informé·e des dernières mises à jour réglementaires et en informerez le reste de l'équipe.

### Compétences

- Vous avez une solide connaissance dans les techniques d'études statistiques ;
- Vous connaissez les règles Bâle III / IFRS 9 sur le bout des doigts ;
- Vous avez une forte appétence pour les outils de modélisation statistique (SAS, R...);
- Vous êtes autonome et capable de trouver les informations qu'il vous manque ;
- Vous savez vous exprimer à l'oral comme à l'écrit de manière synthétique ;
- Vous pouvez expliquer simplement des problématiques bancaires complexes.

### Bonus

- Vous avez travaillé sur la mise en place d'un outil de notation (\_scoring\_) de PME ;
- Vous avez travaillé dans la modélisation du risque de crédit pendant au moins 3 ans.

### Postuler

Expliquez-nous par email pourquoi ce poste vous intéresse: [jobs@trustbk.com](mailto:jobs@trustbk.com)