

Stagiaire – Modélisation du risque financier lié au changement climatique (H/F)

Activité : Risk Advisory

Bureau : Paris La
Défense

Contrat : Stage

Référence : R-1139

Stage long (6 mois) à pourvoir dès que possible

Vous serez rattaché(e) au département Risk Advisory qui regroupe l'expertise de Deloitte en matière de Risk Management à destination des banques, sociétés de gestion d'actifs, compagnies d'assurance, ainsi que des entreprises industrielles et commerciales. Ce département intervient pour conseiller ces entreprises dans la gestion de leurs risques de tout type (financier, opérationnel, stratégique...).

Dans cette activité à forte croissance, les services Credit Risk et Développement Durable collaborent pour développer une solution basée sur un modèle intégrant les risques liés au changement climatique. Le service Credit Risk est en charge des services relatifs à la gestion et à la modélisation des risques de crédit. Le service Développement Durable accompagne ses clients dans la compréhension des enjeux environnementaux et sociaux et dans l'élaboration d'une stratégie d'adaptation ou de mitigation.

Afin de poursuivre le développement de cette solution basée sur la modélisation statistique et la compréhension des enjeux du changement climatique, nous recrutons des talents capables d'être « agiles » et autonomes dans un environnement dynamique.

Contexte :

Créée en 2015 par le Financial Stability Board, la « Taskforce for Climate-related Financial Disclosure » (TCFD) a pour rôle de développer des recommandations menant à :

- Un apport d'information dans la prise de décision des acteurs financiers (banques, institutionnels et assureurs) ;
- Une meilleure compréhension de l'exposition du système financier aux risques climatiques.

Ces recommandations, soutenues par plusieurs centaines d'entreprises dans le monde et prises en compte dans les travaux en cours de la Commission Européenne, préconisent notamment l'analyse par scénario. Un scénario est une construction théorique permettant une remise en question des anticipations des acteurs financiers, le but étant de préciser les incertitudes plutôt que de prédire l'avenir.

A partir de scénarios climatiques définis, l'enjeu pour l'institution financière est de pouvoir identifier les contreparties les plus soumises aux risques climatiques, et de quantifier les pertes potentielles liées aux changements climatiques.

Vos Missions :

Vous interviendrez dans les travaux de construction d'une méthodologie par scénario des risques financiers liés au changement climatique dans le domaine bancaire. Dans ce cadre, vous serez en charge ou participerez aux tâches suivantes :

- Collecte et analyse de données :
 - Participation à la collecte des données ESG et la revue des sources de données financière et non-financière ;
 - Travail sur les données en amont de la modélisation (retraitements des données ESG, sélection des variables).
- Renforcement des méthodologies de mesure quantitative de l'impact du risque climatique sur le portefeuille :
 - Analyse exploratoire des méthodologies de crédit et structurer un processus de calibration ;
 - Revue des méthodologies basées sur la "distance de défaut" (ex : Moody's KMV, modèles de Merton et Vasicek, etc.) ;
 - Identification des contraintes structurelles à prendre en compte ;
 - Définition d'un processus de calibration et conduction d'un test sur les secteurs choisis ;
 - Élaboration d'un modèle de stress matriciel pour le risque de transition ;
 - Analyse des modèles de transition et identification des nouvelles contraintes/attentes pour le stress test climatique ;
 - Définition des ajustements spécifiques à prendre en compte (variables de dépendance supplémentaires, calibration spécifique) ;
 - Préparation une base de données de calibration sur les secteurs choisis et définition d'un processus de calibrage systématique ;
 - Structuration d'un add-on de notation ;
 - Définition des objectifs de l'add-on de notation en articulation avec les notations de crédit ;
 - Structuration d'un add-on de notation.

Dans ce contexte, vous serez amené(e) à :

- Participer au développement d'un environnement de modélisation du service Credit Risk ;
- Interpréter les données et analyser les résultats en utilisant des techniques statistiques ;
- Définir les modalités d'implémentation et proposer des outils de visualisation des différentes étapes de modélisation ;
- Appliquer les approches développées sur des portefeuilles clients ;
- Assurer une veille technologique et climatique constante ;
- Rédiger des documentations à destination des services Credit Risk et Développement Durable.

Vous serez formé(e) à nos méthodologies et aurez l'opportunité de travailler au sein d'équipes pluridisciplinaires et internationales.

Votre parcours :

En rejoignant Deloitte, vous aurez l'opportunité de développer un set de compétences, partagées avec notre réseau international, et structurées autour des dimensions suivantes : leadership, métier et spécialité. Grâce aux missions variées auxquelles vous participerez et au programme de formations proposé, vous pourrez renforcer progressivement ces compétences, en acquérir de nouvelles et progresser ainsi au sein de notre firme.

Votre profil :

- Vous êtes étudiant(e) en Bac+4/5 et avez une connaissance importante des techniques de modélisation statistiques. Une première expérience de travail en analyse de données / statistiques serait un atout.
- Vous avez la volonté d'agir dans la lutte contre le changement climatique et de participer à la transition écologique de l'économie.
- Vous êtes familier avec les problématiques de modélisation des paramètres de risque de crédit (PD, LGD, EAD, etc.).
- Vous maîtrisez les principes de programmation dans des environnements tels que Python et/ou R.
- Vous êtes capable de travailler en autonomie et de communiquer autour des tâches qui vous sont confiées.
- Rigoureux(s) dans la réalisation de vos objectifs, vous disposez de bonnes capacités organisationnelles et de gestion du temps.
- Vous maîtrisez l'anglais oral et écrit.

Poste basé à Paris La Défense.

Pour postuler, RDV sur deloitte recrute.fr