Scientifique de données Implementation codification modeles

Banque Nationale

Richmond Hill (Ontario) · Lieux indiqués Toronto

Permanent · Temps plein · Hybride · Professionnel sénior

Publié le 13 novembre 2026 · Poste 34925

Domaines · Intelligence d'affaires et données

Langues · Anglais

En tant que scientifique principal des données au sein de l’équipe d’analyse des risques de crédit de la Banque Nationale, vous serez responsable du développement et du suivi de la performance des modèles IFRS 9 et des tests de résistance, ainsi que de la production de rapports et d’analyses liés à IFRS 9.

Vous aiderez également à soutenir d'autres fonctions de gestion des risques étroitement liées, y compris les actifs pondérés en fonction des risques (ARP), le capital économique et les tests de résistance.

Grâce à votre expérience en modélisation du risque de crédit, à vos solides compétences analytiques et à votre connaissance d’IFRS 9 et des exigences réglementaires, vous aurez un impact positif sur la gestion du risque de crédit de la Banque Nationale. Vous contribuerez à l'élaboration de modèles avancés et de processus de gestion des risques robustes et efficaces, tout en fournissant une analyse pertinente à la haute direction.

Votre rôle

- Élaborer et recalibrer les modèles IFRS 9 et les simulations de crise pour les portefeuilles de crédit de gros et de détail de la Banque, et documenter la sélection des données, les techniques de modélisation et leur mise en œuvre.
- Restez au courant des dernières méthodes de modélisation, des outils et des exigences réglementaires.
- Réaliser des évaluations d’impact sur les pertes de crédit attendues (ECL) selon IFRS 9 lors de la recalibration de mesures, de l’évolution de scénarios économiques, de la mise à jour de modèles, de la migration de données ou de l’évolution des processus.
- Mettre en œuvre des modifications aux modèles IFRS 9 dans le processus de calcul de l’ACV, y compris la mise à jour, les essais et la maintenance du moteur de calcul de l'ACV IFRS 9.
- Valider les données d’entrée et les résultats des processus pour assurer le contrôle de la qualité et la bonne gouvernance.
- Examiner et identifier les opportunités d’améliorer le processus du moteur de calcul IFRS 9 ELD et formuler des recommandations.
- Collaborer avec les équipes de validation des modèles, de gouvernance des modèles et d’audit en préparant la documentation requise, en répondant aux questions et aux préoccupations et en veillant à ce que les modifications apportées à IFRS 9 et au calcul des ACV soient documentées et comprises de manière adéquate.
- Fournir une analyse approfondie des résultats d’IFRS 9 et déterminer les principaux facteurs expliquant les changements dans les ACV.
- Élaborer, gérer et surveiller le budget et les dispositions relatives à IFRS 9 pour la Banque.

- Répondre avec précision et efficacité aux demandes spécifiques des parties prenantes et de la direction d’IFRS 9.
- Contribuer aux initiatives de gestion des risques stratégiques en utilisant vos compétences analytiques pour projeter les pertes potentielles et faire des recommandations pour atténuer les risques.
- Démontrer une bonne compréhension des activités des partenaires internes et développer des solutions innovantes qui créent de la valeur.

Équipe de travail

Vous ferez partie du secteur de l’analyse des risques de crédit, au sein d’une équipe de 24 collègues, et vous ferez rapport au directeur principal.

Notre équipe se distingue par son expertise dans le développement et la mise en œuvre de modèles ainsi que dans l’information sur les risques dans les domaines de la norme IFRS 9, des simulations de crise et du capital.

Parce que certains de nos processus contribuent à la production de rapports de fin de mois ou de fin de trimestre destinés au public ou aux organismes de réglementation, nous pouvons travailler dans des délais serrés et dans un environnement exigeant.

Nous offrons de nombreuses possibilités d’apprentissage continu pour soutenir votre développement, y compris le coaching, l’apprentissage pratique et la formation. Vous aurez également l'occasion de collaborer avec des collègues possédant une variété d'expertise et de profils, notamment des analyses de données avancées, le développement de modèles, la programmation des risques et la présentation d'analyses à la haute direction.

Qualifications recherchées

- Master ou doctorat dans un domaine pertinent tel que l'ingénierie financière, la finance, l'économie, la statistique, les mathématiques, l'informatique ou la science des données.
- Minimum de 2 à 3 ans d’expérience professionnelle dans le développement ou la validation de modèles quantitatifs liés au risque de crédit de détail ou de gros.
- Expérience pratique de la gestion, de la mise en correspondance et de l'interprétation de jeux de données complexes et volumineux dans l'entreprise.
- Connaissance d’IFRS 9 et des exigences réglementaires connexes.
- Expérience pratique avec SAS, Python, MS Excel (VBA) ou SQL.
- Excellentes compétences analytiques pour identifier les causes des changements de risque et évaluer leur impact sur les affaires et la stratégie.

Compétences mentionnées

Intelligence artificielle · Structures de données · Résolution de problèmes · Python · Statistiques · Travail en équipe · Décisions basées sur les données · Souci du détail · Initiative · Résilience · Pipelines de données · Analyse exploratoire des données · Langage de programmation SAS

Rémunération et avantages

La Banque offre une rémunération concurrentielle et des avantages modulables dès l’embauche pour le bien-être du personnel et de sa famille.

- Programme de santé et de mieux-être avec plusieurs options.
- Assurance collective à options modulables.
- Régime de retraite avantageux.
- Programme d’achat d’actions.

- Programme de soutien au personnel et à ses proches.
- Conditions préférentielles sur les services bancaires.
- Possibilité de participer à des projets communautaires.
- Accès à un service de télémédecine.
- Accès à une clinique virtuelle pour améliorer le sommeil.

La Banque adapte ses avantages aux tendances et à l’évolution des besoins du personnel et de ses proches.

Le personnel travaille dans un milieu dynamique avec des outils de collaboration modernes. La Banque accorde de l’importance à ses idées et favorise les échanges et la rétroaction en continu, notamment par les sondages et ses programmes.

Culture et valeurs de la Banque

La Banque Nationale présente sa culture comme humaine, entreprenante et audacieuse, axée sur les personnes et sur un effet positif dans leur vie. Elle s’appuie sur trois valeurs, la complicité, l’agilité et le pouvoir d’agir. Elle place l’inclusion au cœur de ses engagements et cherche à offrir un milieu accessible et sans obstacle à son personnel dans la mesure du possible.

La Banque propose des mesures d’accessibilité pendant le recrutement dans la mesure de ses moyens. Les personnes qui ont besoin d’un accommodement peuvent en parler dès le premier contact. Elle accueille les candidatures de tous les horizons et souhaite connaître la contribution que chaque personne peut apporter.

La Banque invite les personnes intéressées à soumettre leur candidature.

Développement professionnel

La Banque offre plusieurs façons de progresser dans sa carrière, notamment l’apprentissage en situation de travail, la formation, le codéveloppement, le jumelage, l’accompagnement professionnel, le mentorat, les journées carrières internes et les échanges avec les dirigeants.

Milieu inclusif et diversité

La Banque valorise les particularités visibles et invisibles de chaque personne. Elle accueille les candidatures de tous les horizons et invite les candidats à présenter ce qu’ils peuvent apporter à l’équipe.