Scientifique de données principal Modeles Risque de crédit

Banque Nationale

Richmond Hill (Ontario) · Lieux indiqués Toronto

Permanent · Temps plein · Hybride · Professionnel sénior

Publié le 19 août 2026 · Poste 34938

Domaines · Intelligence d'affaires et données

Langues · Anglais

En tant que scientifique des données senior au sein de l’équipe d’analyse des risques de crédit de la Banque Nationale, vous serez responsable du développement des modèles IFRS 9 et des tests de résistance, ainsi que du suivi de leur performance. Vous contribuerez également à la production de rapports et d’analyses liés à IFRS 9. Votre rôle vous amènera également à soutenir d’autres activités étroitement liées à la gestion des risques, notamment 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 au développement de modèles avancés, à la mise en œuvre de processus de gestion des risques efficaces et robustes et à la production d'analyses pertinentes pour la haute direction.

Votre rôle

- Élaborer et recalibrer les modèles IFRS 9 et les tests de résistance 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.
- Effectuer des backtestings, surveiller les performances du modèle et recommander les ajustements appropriés si nécessaire.
- Tenez-vous au courant des méthodes et des outils de modélisation ainsi que 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.
- Travailler avec l’équipe de production d’IFRS 9 pour mettre en œuvre et tester les modifications apportées aux modèles IFRS 9.
- Valider les données d’entrée et les résultats des processus pour assurer le contrôle de la qualité et la bonne gouvernance.
- 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 aux modèles IFRS 9 soient correctement documentées et comprises.
- Fournir une analyse approfondie des résultats d’IFRS 9 et identifier les principaux facteurs qui expliquent les variations des pertes de crédit attendues (LCE).

- 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 de l’équipe d’analyse des risques de crédit, composée de 24 collègues, et vous rendrez compte à la haute direction d’analyse. Notre équipe se distingue par son expertise en développement et mise en œuvre de modèles ainsi qu’en reporting de risques, notamment dans les domaines de la norme IFRS 9, stress testing et capital.

Certains de nos processus font partie des activités de fin de mois ou de fin de trimestre de la Banque, y compris la présentation de rapports au public ou aux organismes de réglementation. Cela signifie que le travail peut parfois être effectué dans des délais serrés et dans un contexte où la pression est élevée.

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 ayant une expertise et des profils divers, y compris l'analyse de données avancées, le développement de modèles, la programmation des risques et la présentation d'analyses à la haute direction.

Qualifications recherchées

- Maîtrise ou doctorat dans un domaine pertinent, y compris l'ingénierie financière, les finances, 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 appliqués 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 applicables.
- Expérience pratique avec SAS, Python, MS Excel (VBA) ou SQL.
- Excellentes compétences analytiques pour identifier les causes des changements de risque et leur impact sur les affaires et la stratégie.
- Capacité à communiquer efficacement des analyses et à expliquer les résultats de manière simple et concise.

Compétences mentionnées

Intelligence artificielle · Communication · Python · Travail en équipe · Sens des affaires · Décisions basées sur les données · Souci du détail · Initiative · Agilité d'apprentissage · Priorité · Pensée analytique · Résilience · Pipelines de données · Analyse exploratoire des données · Autonomie

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.