

ELODIE T.

**Responsable modélisation risque banque de détail
Crédit Agricole SA (Montrouge)**



Pouvez-vous décrire les principales MISSIONS que vous exercez dans le cadre de votre emploi actuel ?

Je travaille dans le domaine du risque de crédit bancaire, c'est-à-dire que je construis des modèles statistiques dont l'objectif est d'évaluer le niveau de risque auquel la banque est exposée et ainsi déterminer le capital nécessaire pour assurer son bon fonctionnement. Je suis plus en particulier responsable d'une équipe de statisticiens travaillant sur ces modèles et dont les principales missions sont :

- développer et maintenir les modèles statistiques de risque utilisés pour le calcul des emplois pondérés pour la banque de détail (particuliers et professionnels)
- définir les normes méthodologiques à respecter concernant le développement de modèles statistiques de risque pour la banque de détail du Groupe
- animer les groupes de travail regroupant les filiales du Groupe (France et étranger) afin d'homogénéiser les bonnes pratiques en termes de modélisation statistique
- valider les modèles statistiques développés par d'autres entités du Groupe.

De manière plus concrète, je travaille avec des juristes pour connaître la réglementation à respecter en termes d'évaluation des risques, puis je développe des modèles statistiques à partir d'une base de données, tout en respectant les règles en vigueur. Je travaille également avec les personnes qui utilisent les résultats de ces modèles dans le but de comprendre les attentes, c'est-à-dire ce que doivent prévoir les modèles, puis la manière dont ils sont exploités.

Pouvez-vous nous raconter votre PARCOURS d'études et vos expériences professionnelles depuis l'obtention de votre licence ?

J'ai d'abord suivi une maîtrise de mathématiques appliquées - option statistiques à l'UPPA. J'ai ensuite intégré l'Ecole Nationale de Statistique et d'Analyse de l'Information sur dossier, en 2ème année. En parallèle de la 3ème année, j'ai suivi un DEA (Master) en statistiques à l'université de Rennes. Au cours de mes études à l'ENSAI, j'ai réalisé un premier stage dans un hôpital. L'objectif était de construire des indicateurs à partir de la base de données. J'ai ensuite réalisé mon stage de fin d'étude dans le secteur industriel, où j'ai travaillé sur des modèles construits à partir de paramètres enregistrés sur des hélicoptères en vol et dont les objectifs étaient d'une part de détecter les différentes phases au cours d'un vol, d'autre part d'identifier des anomalies nécessitant des réparations sur les appareils. J'ai ensuite trouvé mon premier emploi en tant que statisticienne dans une banque pour travailler sur les risques de crédit. Mon second poste était au sein d'une compagnie d'assurance-vie où j'ai travaillé sur des modèles dans le secteur de la lutte anti-blanchiment. J'ai ensuite rejoint mon poste actuel, responsable d'une équipe de statisticiens développant des modèles dans le domaine du risque de crédit.

Pouvez-vous nous indiquer ce que la LICENCE vous a apporté ?

La formation m'a permis d'acquérir des compétences théoriques et un niveau me permettant d'intégrer l'ENSAI et de valider un diplôme universitaire (DEA) en parallèle. Elle m'a également permis d'acquérir des méthodes de travail permettant de faire preuve d'autonomie et de responsabilité lors de l'entrée dans le monde du travail.