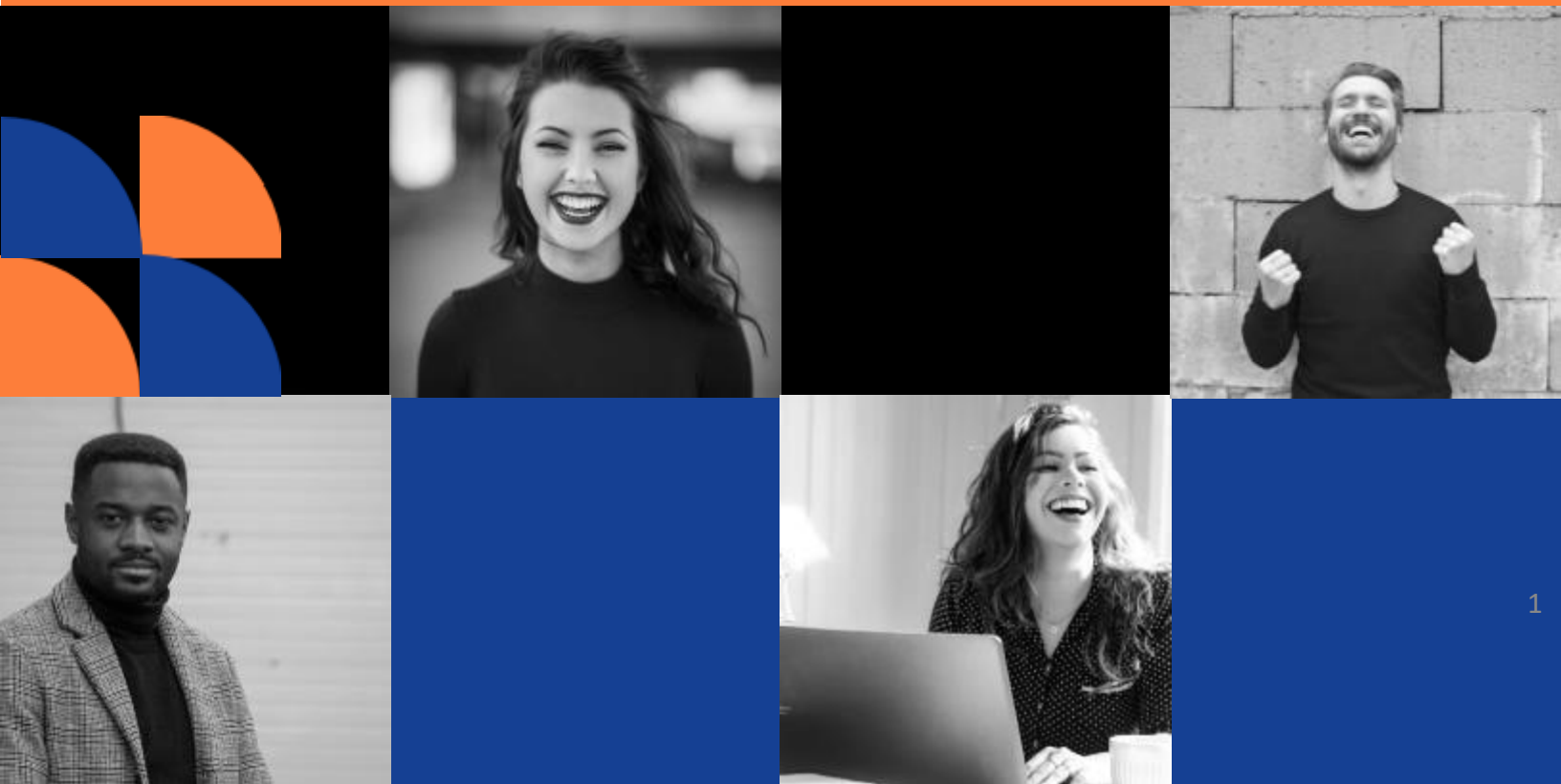


Mon Métier de Risk Manager





VOS ROLES ET VOS ENJEUX

Garde-fou des activités de marché auprès du Groupe et/ou des sociétés de gestion externes, vous déclinez la politique de gestion des risques auprès des preneurs de risques. Au sein de l'activité dépositaires, vous gérez, pilotez et contrôlez les risques pris par la salle de marchés, ainsi que les risques sur les sociétés de gestion. Vous définissez, déployez et animez le dispositif de pilotage des risques sur la totalité des risques afférents, et accompagnez les opérateurs de marchés et sociétés de gestion dans une prise de risques maîtrisée, en accord avec la stratégie du Groupe et la réglementation.

Vous encadrez la structure du risque, et suivez sa bonne application. Vous contribuez également à l'évolution de la politique du risque et de sa documentation en interne.

Par vos activités, vous portez la raison d'être et les valeurs du Groupe, vous veillez à leur respect sur les marchés et contribuez ainsi à leur rayonnement interne et externe.

VOS RESPONSABILITÉS

- Suivre, analyser et intégrer l'actualité politique, financière et économique internationale dans la gestion des risques
- Évaluer les risques de marchés et leurs tendances d'évolution et vérifier le respect des limites fixées
- Accompagner les preneurs de risques dans l'optimisation de leurs positions et arbitrages
- Suivre les prises de risques quotidiennes sur les marchés, les contrôler et garantir la conformité des pratiques
- Produire les états et reporting journaliers sur le PNB, les encours de risques et les valorisations, les contrôler et vérifier la cohérence des risques et résultats
- Communiquer et partager auprès des preneurs de risques et du management
- Faire vivre la documentation, la faire évoluer et l'actualiser pour répondre au mieux aux besoins des marchés et à la stratégie du Groupe
- Analyser les pratiques et comportements des preneurs de risques, identifier les natures de risques et faciliter l'amélioration de leurs pratiques
- Construire les études et analyses nécessaires au service de la direction générale, des organes de contrôle et des instances de tutelle
- Développer les systèmes de pilotage et contrôle des risques de marché, identifier les incohérences en matière de saisie des opérations par les opérateurs
- S'engager dans des projets internes et contribuer activement à l'amélioration des outils de gestion et processus de fonctionnement des équipes
- Se former et développer ses compétences pour consolider sa légitimité et son rôle au profit des activités de marchés et de ses parties prenantes

Exemples de parcours pour y parvenir : Expérience réussie en banque privée, voire dans des fonctions d'expertise patrimoniale, + master II (GP, finance, droit, ...)

Exemples d'opportunités à partir de ce métier : Pour découvrir les autres métiers, consultez la [Carte des métiers et parcours professionnels](#).





LES COMPÉTENCES		
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE
Analyse	Conformité	Apprendre à apprendre
Conseil	Droit	Assertivité
Maîtrise de risque	Durabilité	Être acteur du collectif
Modélisation	Finance	Être centré client
Reporting	Langues	Être proactif
	Middle & back office	Être responsable
	Modélisation	Faire preuve de courage
	Projet et innovation	Faire preuve de flexibilité
	Sécurité	Faire preuve d'esprit critique
	SI & DATA	Innovation
		Porter nos valeurs
		Savoir communiquer



SAVOIR-FAIRE	Définitions
Analyse	<ul style="list-style-type: none"> • Sélectionner et croiser les sources d'informations, intégrer l'hétérogénéité, la durée de vie et la sensibilité des données, et garantir leur pertinence au service de l'analyse • Prendre en compte l'environnement, ses évolutions et enjeux, mener les études et établir le diagnostic adéquat en lien avec les parties prenantes concernées • Porter une approche objective des situations, élaborer les scénarii pertinents et évaluer les risques et leurs impacts avec une approche court moyen et longs termes • Formaliser les conclusions et poser les arbitrages et leurs arguments dans un objectif de performance • Partager les recommandations, associer les parties prenantes et faciliter la prise de décision
Conseil	<ul style="list-style-type: none"> • Analyser et comprendre le contexte, identifier les besoins des clients internes • Établir des diagnostics, préconiser des solutions et veiller à leur bonne compréhension • Partager ses connaissances et son expérience, apporter l'éclairage nécessaire pour aider les choix d'orientation et la prise de décision
Maîtrise de risque	<ul style="list-style-type: none"> • Piloter le risque dans le respect du corps de règle, définir et déployer les plans d'actions pour garantir une stratégie optimale de maîtrise du risque • Conseiller, orienter et accompagner les parties prenantes pour affiner les méthodologies de contrôle, d'analyse et de mise en œuvre au service de la prévention des dégradations • Garantir la maîtrise des risques et le respect des normes réglementaires, définir les procédures et sécuriser les équilibres financiers • Modifier le corpus dans le respect des procédures et de la réglementation, animer la documentation sur le terrain et l'utiliser comme un levier d'amélioration et de performance
Modélisation	<ul style="list-style-type: none"> • Récolter, structurer et garantir la qualité et l'exhaustivité des données à mobiliser • Comprendre la problématique et ses enjeux et définir les critères de modélisation dans un objectif de performance • Concevoir et développer des outils de projection, remettre en cause les modèles et les faire évoluer si besoin pour refléter la réalité du terrain d'analyse • Simuler les scénarios potentiels et leurs impacts en fonction des facteurs d'évolution et traduire les résultats en préconisations pour faciliter la prise de décision
Reporting	<ul style="list-style-type: none"> • Concevoir, suivre et faire évoluer les outils de reporting en lien avec l'activité et les évolutions réglementaires • Produire des reportings et des états de pilotage de qualité dans le respect des délais et en fonction des besoins des parties prenantes • Traduire les chiffres en préconisations accessibles, structurer le message en lien avec l'objectif et communiquer auprès des parties prenantes concernées



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
Conformité	• Conformité déontologie	<ul style="list-style-type: none">• Conflits d'intérêts client/salarié• Corruption• Faculté de signalement• Listes de surveillance et d'interdiction• Suivi du personnel sensible
	• Conformité éthique	<ul style="list-style-type: none">• Politique interne d'entrée en relation
	• Conformité LCB-FT	<ul style="list-style-type: none">• Activités internationales• AMLFT• AMLFT expert - TACO• Déclaration de soupçon• Droits de communications• France• Maitrise des outils de pilotage des experts• Outils de pilotage du réseau• Procédures LCB-FT-SFI - KYC• Procédures LCB-FT-SFI - KYT• Réglementation et normes LCB-FT-SFI• TRACFIN• TRACFIN, DGFIP
	• Conformité réglementaire	<ul style="list-style-type: none">• Certifications et formations réglementaires• Conformité fiscale• Directive MIF / RG AMF• Externalisation• Finance durable - ESG• MICA• Prestations essentielles externalisées, IOBSP...• Protection des investisseurs et transparence de marchés• Règlement MAR• Réglementation américaine• Réglementation FATCA, EAI & QI• RGPD• Veille réglementaire• Volcker, Dodd Franck Act
	• Conformité salle des marchés	<ul style="list-style-type: none">• Directives prospectus• EMIR - Produits dérivés• SFTR - opérations de financement sur titres

Risk Manager



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Dispositifs tutélaires et de contrôle	<ul style="list-style-type: none"> • Collecte et interprétation de data • Contrôle de second niveau CINTMT • Contrôle des autorités de tutelle • Relations avec les autorités de tutelle • Reporting • Reporting interne et réglementaire
	• Risques	<ul style="list-style-type: none"> • Cartographie des risques • Risques de marchés • Risques de taux • Risques opérationnels
Droit	• Droit civil	<ul style="list-style-type: none"> • Associations • Avant-contrats • Conséquences de l'inexécution du contrat • Contrats et obligations • Crédits ruineux • Devoir de conseil • Devoir d'information et de mise en garde • Droit d'adoption • Droit de la famille • Droit de la responsabilité civile • Droit des contrats de mariage • Droit des personnes • Droit et régimes matrimoniaux • Fraude • Identification et traitement des clauses abusives • Lésion • Libéralités • Nom • Résiliation • Responsabilités professionnelles • Sociétés • Successions • Tutorat • Validité des contrats

Risk Manager



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Droit des affaires	<ul style="list-style-type: none">• Droit commercial• Droit d'auteur• Droit de la concurrence• Droit de la distribution• Droit de la propriété intellectuelle• Droit de la protection des données• Droit de l'identité de marque• Droit des contrats• Droit des dessins• Droit des marques• Droit des sociétés• Gestion des contentieux• RGPD
	• Droit des assurances	<ul style="list-style-type: none">• Assurance décès• Assurance homme clé• Assurance responsabilité civile• Assurance-vie• Contentieux de l'assurance• Contrats individuels et collectifs• Des biens• Des personnes et des professionnels• Droit des contrats• Exclusions de garantie• Exécution du contrat d'assurance• Garanties• Incapacités• Sinistres

Risk Manager



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Droit fiscal	<ul style="list-style-type: none"> • BIC • Comptabilité • Contrôle fiscal et contentieux fiscal • Conventions internationales • Directives européennes • Droits d'enregistrement • Droits des sociétés • Droits des successions • Fiscalité • Fiscalité corporate • Fiscalité internationale • Fiscalité patrimoniale • IFI • IR/PV des particuliers ou des entreprises (BIC, IS, BA, BNC) • IS • Procédures fiscales • PV • Successions • TVA
	• Droit international des affaires	
	• Droit international privé	<ul style="list-style-type: none"> • Capacités des personnes • Compétence territoriale des juridictions • Compétences linguistiques • Conflits de lois • Contrats internationaux • Droit international privé • Régimes matrimoniaux • Successions
	• Droit pénal	<ul style="list-style-type: none"> • Droit pénal général • Droit pénal spécial • Procédure pénale
	• Droit public	<ul style="list-style-type: none"> • Administratif • Comptable • De l'environnement • De l'urbanisme • Des collectivités territoriales • Des marchés publics • Finances publiques

Risk Manager



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
Durabilité	• Critères ESG	<ul style="list-style-type: none"> • Critères de gouvernance • Critères environnementaux • Critères sociaux
	• Enjeux sociaux et sociétaux	<ul style="list-style-type: none"> • Culture • Diversité • Égalité • Handicap • Inclusion • Précarité • Vivre ensemble
	• Environnement	<ul style="list-style-type: none"> • Climat • Décarbonation • Écologie • Pollution • Ressources naturelles
	• Évaluation des engagements ESG	<ul style="list-style-type: none"> • Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables • Management environnemental • Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions
	• Mutualisme	<ul style="list-style-type: none"> • Raison d'être et valeurs • Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions • Structure organisationnelle
	• Politique et ambitions Groupe	<ul style="list-style-type: none"> • Agora et vie mutualiste
Finance	• Comptabilité analytique	<ul style="list-style-type: none"> • Actifs financiers et indicateurs ESG • Actifs immatériels • Comptabilité extra-financière • Indicateurs extra-financiers • Liasse fiscale • Outil CALIFE • Ratios de liquidité • Ratios de rentabilité • Ratios de solvabilité • Soldes intermédiaire de gestion • Structure financière • Tableau de financement • Tableau des flux



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Comptabilité générale	<ul style="list-style-type: none">• Budgets• États comptables• Outils et logiciels de comptabilité• Réglementation et normes comptables• Techniques comptables• Techniques de comptabilité bancaire
	• Économétrie	<ul style="list-style-type: none">• Macroéconométrie• Méthode d'économétrie• Microéconométrie• Modèles économétriques
	• Ingénierie financière	<ul style="list-style-type: none">• Due diligence• Montages de financement• Structuration de la dette• Structuration de la marge• Structuration des performances financières
	• Investissements ESG	
	• ISR	<ul style="list-style-type: none">• Indicateurs ISR
	• Marchés financiers	<ul style="list-style-type: none">• Cryptomonnaie• Flux taux et changes• Fonds à risque• Fonds sécuritaires• Marché actions• Marché obligataire• Marché produits dérivés• Matières premières• Places et cours• Produits cash• Produits complexes• Produits structurés• Réglementation AMF
	• Maths financières	
	• Opérations de capital	<ul style="list-style-type: none">• Corporate finance• LBO• M&A - techniques d'acquisition• M&A - techniques de fusion• Private equity• Valorisation d'entreprise

Risk Manager



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	<ul style="list-style-type: none"> • Valorisation d'entreprise 	<ul style="list-style-type: none"> • Analyse financière boursière • Financements spécialisés - syndication • Financements spécialisés et produits structurés • Valorisation d'entreprise
Langues	<ul style="list-style-type: none"> • Anglais 	
Middle & back office	<ul style="list-style-type: none"> • Bureautique hors Pack Office • Outils et procédures de gestion 	<ul style="list-style-type: none"> • Outils de gestion • Procédures de gestion
Modélisation	<ul style="list-style-type: none"> • Modélisation informatique • Modélisation mathématique 	<ul style="list-style-type: none"> • Développement de modèles informatiques • Modèles de modélisation informatique • Probabilités • Statistiques
Projet et innovation	<ul style="list-style-type: none"> • Conduite de projet • Innovation • Intelligence collective • MOA • Pilotage de la transformation 	<ul style="list-style-type: none"> • Construction et gestion de budget • Gestion du changement • Méthodologie de construction de projet • Outils et méthodes de reporting • Planification • Techniques d'idéation • Facilitation • Outils d'animation • Techniques d'animation d'ateliers d'IC • Définition / structuration de projet de transformation • Gestion des parties prenantes • Planification de la transformation • Reporting transformation • Techniques et processus de transformation
Sécurité	<ul style="list-style-type: none"> • Réglementation HSE • Secours à la personne 	<ul style="list-style-type: none"> • Normes HSE • Consignes de sécurité • N° d'urgence • SST • Techniques et procédures d'évacuation

Risk Manager



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Sécurité des biens et des personnes	<ul style="list-style-type: none">• Conditions d'accès dans les locaux• Discrétion• Dispositif d'urgence• Dispositifs de protection• Environnement de travail• N° d'appel CRITEL ou PC Sécurité• Vigilance• VIGIPIRATE
	• Sécurité incendie	<ul style="list-style-type: none">• Alerte incendie• Cheminement d'évacuation• Manipulation extincteurs
SI & DATA	• Business analyse	<ul style="list-style-type: none">• Connaissance des différentes offres (banque et filiales)• Connaissance des données flux C/C et contrats• Connaissance du SIO• Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO...)• Statistiques descriptives, analyses bivariées• Stratégie marketing et commerciale• Utilisation outil et techniques de data mining

Risk Manager



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	• Data science	<ul style="list-style-type: none"> • Analyses/Reporting dynamiques • Connaissance des données flux C/C et contrats • Connaissance du SIO • Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO...) • Data management/pré-processing • Deep learning • Développement de modèles prédictifs • Maintenance et enrichissement des modèles dans une logique d'amélioration continue • Méthode d'échantillonnage • Préparation de bases de données ; manipulation/transformation de volumes de données importants • Sélection de variables (prédicteurs à intégrer dans un modèle) • Statistiques descriptives, analyses bivariées, arbres de décision • Suivi des modèles prédictifs/ciblages data science • Suivi des performances des ciblages data science • Techniques avancées de machine learning • Techniques de machine learning • Text mining • Utilisation outil de datavisualisation • Utilisation outil et techniques de data mining • Veille technologique • Webscraping, évolution des techniques de machine learning, etc.
	• Expertise BI	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissance du SIDU • Connaissance du SIO • Connaître et comprendre les restitutions des données dans le transactionnel (SEQP, MOUV, DOCO...) • Expertise data (données contrats, flux, bilanciels, etc.) • Optimisation des requêtes en langage FOCUS • Outils d'extraction, environnement Vertica, référentiels (tables, codifications) • Utilisation des outils d'extraction de données TIBCO • WebFOCUS/InfoAssist

Risk Manager



Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.

SAVOIRS	Compétences	Détails
	<ul style="list-style-type: none">• MOA	<ul style="list-style-type: none">• Gestion de projets• MOA outils d'alimentation des dispositifs• MOA outils de suivi de la performance des dispositifs• MOA SI décisionnel• Pilotage projet visant à développer des outils de suivi de la performance des dispositifs• Proposition d'évolutions/recensement des besoins utilisateurs (données, outils d'exploitation)/diffusion de la connaissance• Proposition d'évolutions/recensement des besoins utilisateurs/accompagnement de la MOE dans l'implémentation des améliorations



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Apprendre à apprendre</p> <p>Capacité à rechercher et mobiliser en permanence les moyens de se développer et d'apprendre. Faire évoluer ses pratiques en fonction de ses nouveaux acquis</p>	<ul style="list-style-type: none"> • J'associe les feedbacks et mes analyses personnelles afin de disposer d'une vision objective de mes forces et faiblesses et définir les méthodes les plus adaptées à mon apprentissage • Je modifie les comportements que j'adopte habituellement en phase d'apprentissage
<p>Assertivité</p> <p>Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je réagis de manière calme et assurée dans les situations difficiles pour continuer à livrer de bonnes prestations • Je maîtrise mes réactions et agis avec lucidité • Je formule une critique constructive
<p>Être acteur du collectif</p> <p>Capacité à s'inscrire et à participer activement à une dynamique collective, à développer une relation de confiance avec les autres personnes de son équipe et fédérer dans un objectif commun</p>	<ul style="list-style-type: none"> • J'organise un travail commun en m'appuyant sur les compétences de chacun • Je sais partager des informations dans l'intérêt du groupe • Je viens en appui d'un collaborateur dans le besoin
<p>Être centré client</p> <p>Capacité à mettre le client externe comme interne au centre de notre attention, à être force de proposition pour répondre au mieux à ses besoins et à ses attentes au service de la performance</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je tiens compte de l'intérêt du client dans mes décisions • J'adapte ma posture en fonction de la personne en face
<p>Être proactif</p> <p>Capacité à anticiper et agir de manière proactive pour atteindre un objectif ou résoudre un problème - Capacité à prendre des initiatives, à être prévoyant et à ne pas attendre que les choses se passent avant de réagir</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je suis capable de gérer des projets de manière proactive en identifiant les obstacles et en les surmontant • Je fais preuve d'anticipation en identifiant les tendances du marché et je propose des solutions novatrices
<p>Être responsable</p> <p>Capacité à utiliser les moyens à disposition pour atteindre ses objectifs, à prendre de la hauteur et à être responsable de ses choix pour améliorer la performance de son activité et avancer dans un esprit de confiance</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je tiens compte des conséquences de mes choix et les assume • Je sais me remettre en cause et accepter la critique



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Faire preuve de courage</p> <p>Capacité à affronter résolument les questions difficiles et dire ce qui doit être dit</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je suis connu pour exprimer mes opinions de façon directe et respectueuse • Je communique ce qui doit être dit • Je témoigne d'une maîtrise face aux désaccords ou aux défis • Je me montre prêt à apprendre et à résoudre les problèmes • Je sais dire "non" et l'assume
<p>Faire preuve de flexibilité</p> <p>Capacité à s'adapter rapidement et efficacement à des situations changeantes ou imprévues - Capacité à remettre en question ses propres certitudes et de trouver des solutions créatives à des problèmes complexes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je trouve des solutions différentes pour résoudre des problèmes complexes • Je m'adapte facilement à de nouvelles situations de travail • Je suis capable de travailler efficacement avec des personnes ayant des points de vue différents • J'ai conscience d'évoluer dans un environnement changeant et incertain
<p>Faire preuve d'esprit critique</p> <p>Capacité à identifier l'ensemble des aspects d'un sujet et les examiner d'une manière critique pour formuler un point de vue étayé - Être poussé par le désir d'en savoir plus sur les choses, les personnes ou les événements</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacité à mobiliser ses savoirs, en autonomie, sur des opérations avancées dans un contexte complexe ou changeant • Capacité d'analyse et de recherche de solutions, adaptation à des situations nouvelles
<p>Innovation</p> <p>Capacité à sortir du cadre existant en proposant des idées nouvelles qui conviennent aux clients et/ou à l'organisation - Se montrer ouvert et curieux à de nouvelles tendances - Développer des moyens nouveaux ou plus performants pour la réussite de l'organisation</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je fais preuve d'ouverture à l'égard de nouvelles idées et de la façon de voir les choses • J'emprunte une approche différente pour aborder un problème • J'innove dans ma façon d'agir afin d'apporter d'avantage de succès à l'entreprise
<p>Porter nos valeurs</p> <p>Capacité à s'inscrire dans les valeurs portées par le groupe en tant qu'entreprise à mission – diversité, inclusion, équité, exemplarité, droit à l'erreur – et à les diffuser dans ses pratiques et à ses collaborateurs</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Je vise l'exemplarité • Je mets en avant les valeurs du Groupe



SAVOIR ETRE	Définitions
<p>Savoir communiquer</p> <p>Capacité à écouter et comprendre - Savoir appréhender les différentes techniques de communication (écrit, oral, non-verbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie</p>	<ul style="list-style-type: none">• Je sais faire preuve d'empathie• Je m'adapte à mon interlocuteur• Je choisis le canal de communication pertinent