



Stage M2 R&D en risques climatiques - 6 mois (H/F)

À propos

Créé en 2006, **Nexialog Consulting** est devenu en 15 ans l'un des acteurs majeurs du conseil spécialisé en banque et en assurance, et emploie aujourd'hui **120 collaborateurs** dans nos bureaux parisiens.

Composé d'ingénieurs ou actuaires financiers, chefs de projet, experts métiers, financiers, data scientists, avec une parfaite maîtrise de l'environnement réglementaire et normatif, **Nexialog Consulting** accompagne ses clients à travers cinq lignes métiers :

- Risk Management & Actuariat
- Risk Management & Bank
- Global Markets
- Direction Financière
- Data Consulting

Notre cabinet connaît depuis plusieurs années une forte croissance (40 % de croissance attendue sur 2022!) et recherche les talents qui porteront sur les prochaines années encore nos ambitions de développement.

Descriptif du poste

Nexialog se fixe un objectif d'innovation constante. Le département Recherche et Développement (R&D), existant depuis plusieurs années, fait partie intégrante du cabinet. Chaque année, le pôle R&D met en œuvre plusieurs projets afin d'anticiper les besoins de nos clients et d'innover dans la conception de nouvelles solutions.

En rejoignant l'équipe R&D, vous intégrez une équipe dynamique, jeune et aux expertises variées.

Vous travaillerez sur une méthode innovante d'intégration des risques climatiques dans les modèles de crédit. En effet, la BCE attend des établissements bancaires, dans le cadre de leur gestion du risque de crédit, qu'ils prennent en compte les risques liés au climat. Les facteurs climatiques et les prévisions d'impact environnemental doivent être considérés à tous les stades pertinents de la chaîne de crédit: du processus d'octroi de crédit au reporting extra financier en passant par les modèles de suivi des contreparties. Les stress tests climatiques coordonnés par l'ACPR en 2020 et par la BCE en 2022 montrent la nécessité d'apporter des réponses précises aux contraintes méthodologiques liées à cette nouvelle problématique.

L'objectif de ce stage est de proposer une première approche de modélisation de ce risque. Il s'inscrit dans la continuité des travaux de Nexialog sur le sujet, notamment l'intégration des risques climatiques dans la modélisation de la probabilité de défaut (PD). Le stagiaire aura ainsi pour mission d'aller plus loin dans ce travail afin de mesurer l'impact de ce risque sur les fonds propres bancaires

(projection de l'ECL / RWA de corporates sur des horizons plus ou moins lointains, 2025, 2030, 2035, 2040, 2050).

Les principaux challenges seront la prise en compte:

- des chocs climatiques futurs dans la projection de la pertes en cas de défaut (LGD),
- de la dynamique du portefeuille en terme d'allocation des encours aux secteurs d'activité (par exemple la sortie progressive des secteurs intensifs en gaz à effet de serre au fil des années de projection) et,
- de l'horizon de projection (moins adapté aux modèles traditionnels).

Profil recherché

- Vous êtes étudiant(e) en dernière année de Grande École d'Ingénieurs ou d'une formation universitaire en Statistiques Probabilités appliquées/Econométrie, avec une spécialisation en ingénierie financière et un réel attrait pour la recherche et les questions climatiques.
- Vous maîtrisez la modélisation financière et le risque de crédit.
- Connaissance de Python.
- Vous avez une connaissance théorique des techniques de machine Learning et statistiques.
- Vous êtes à l'aise à l'écrit comme à l'oral, êtes curieux et avez un fort attrait pour les mathématiques financières.
- Vous êtes autonome et avez une forte capacité d'adaptation.

Nos valeurs

 **Bienveillance** : Parce que nous sommes convaincus que si *“seul nous allons plus vite, ensemble on va plus loin”*, nous nous attachons à créer une ambiance de travail chaleureuse où chacun peut s'exprimer, prendre des initiatives et développer ses compétences en toute confiance.

 **Audace** : Plusieurs de nos pratiques ont été développées par nos collaborateurs et nous souhaitons entretenir cette dynamique pour la création des départements de demain, ainsi nous encourageons nos collaborateurs à faire preuve d'audace et valorisons la prise d'initiative et l'intrapreneuriat.

 **Transparence** : Cette valeur se concrétise dans notre organisation décentralisée et nos comités réguliers et ouverts à tous les collaborateurs, le tout dans le respect et l'écoute de la parole de chacun.

Pourquoi rejoindre Nexialog Consulting ?

- Un cabinet à taille humaine ayant pour valeur la bienveillance, l'audace et la transparence.
- Un management horizontal et de proximité pour un suivi adapté à chaque collaborateur.
- Un cabinet engagé en RSE (Label Ecovadis, Label Global Compact, une journée offerte par an pour s'engager dans une mission associative).
- Un cabinet reconnu pour le bien-être de ses collaborateurs au travail.

Nos avantages sociaux en bref

- Des titres restaurants (9,20€ par jour).
- Du télétravail + prime d'achat de matériel.
- Prise en charge à 50% de l'abonnement Navigo ou abonnement vélo électrique.
- Un CSE actif et une vie interne très riche (soirées, after work, team building, kick-off).
- Mise à disposition de places de crèches pour les jeunes parents.
- Formations internes et externes sur les métiers et les soft skills.

Rémunération : à partir de 1.900€ par mois.

À travers notre plan stratégique **Ambitions 2026**, nous nous sommes donnés comme mission de consolider nos métiers, tout en continuant d'innover et de nous développer vers de nouveaux horizons (développement à l'international, développement en régions, développement de nouvelles activités).

Alors, n'hésitez plus ! Donnez du sens à votre carrière et faites le choix d'un cabinet ambitieux, dynamique et aux nombreuses opportunités d'évolution !

 110 Avenue de la République, 75011 Paris
 <https://www.nexialog.com/>

Contact : Houssam Said Ahamadi : hahamadi@nexialog.com