

BAC +5

ÉTUDES SECTORIELLES

FONCTIONS TRANSVERSES

Analyste de risque



Il/elle traque les risques au sein de la banque, liés à l'exercice de son activité : risques financiers, risques économiques et risques d'infraction par rapport à la réglementation.



Qu'est-ce qu'un Analyste de risque ?

Il réalise des études pour détecter les risques de marchés liés à une opération financière pour un client. Ses analyses couvrent toutes les informations financières, économiques et géopolitiques pouvant impacter les marchés. Il peut intervenir aussi sur les risques d'image, les risques opérationnels (fraude, sécurité de l'information, des données personnelles...) et d'une manière générale pour suivre le risque dans le respect de la réglementation.



Interlocuteurs – environnement

- › En interne : il travaille avec les opérateurs de marché dont il valide les positions. Il collabore avec toutes les directions s'il intervient sur les risques opérationnels inhérents à leur activité.
- › En externe : les régulateurs.



Que fait un Analyste de risque ?

- › Analyser les facteurs de risques liés aux activités de marché de la banque, pour elle-même ou ses clients
- › Définir les limites de risques à respecter par les opérateurs
- › Participer à la mise en place de nouvelles méthodologies d'analyse de risque
- › Installer un dispositif d'alertes et des procédures de gestion des incidents
- › Etudier les impacts des nouvelles réglementations
- › Développer des outils d'automatisation, d'amélioration et d'analyse de différents indicateurs



Orientation au collège

- > Baccalauréat technologique STMG (sciences et technologies du management et de la gestion)
- > Baccalauréat professionnel Services administratifs
- > Baccalauréat enseignement général (options Sciences économiques et sociales, Histoire-géographie géopolitique et sciences politiques, Numérique et sciences de l'informatique, Mathématiques)



Orientation au lycée

Après le bac pro ou le bac techno STMG

- > BUT Gestion administrative des entreprises + Magistère

Après le bac général

- > IEP
- > Prépa et école de commerce
- > Prépa et école d'ingénieur
- + spécialisation en gestion des risques financiers



Perspectives

- > Responsable équipe d'analystes
- > Spécialiste autre catégorie de risque
- > Opérateur(trice) de marché



Formations supérieures

Après Bac +2

- > Magistère Banque-Finance

Après Bac +3

- > Master en Sciences techniques comptables et financières
- > Master en Statistique / économétrie
- > Master professionnel Sciences de gestion, administration des affaires spécialité analyste financier international
- > Master professionnel Management ou Économique et gestion, spécialité finance d'entreprise et de marchés
- > Master Gestion, spécialité finance
- > Master en Mathématiques appliquées à la finance
- > Master en Finance internationale

Après Bac +4

- > Master 2 Gestions d'actifs, opérations de marchés et régulation des risques



Compétences

- > Maîtrise des mathématiques financières
- > Connaissance des produits et du fonctionnement des marchés financiers
- > A l'aise avec les langages de programmation (Python, VBA, SQL, R, etc.)
- > Maîtrise de l'anglais

Les qualités d'un Analyste de risque



Rigueur et attention



Autonomie et réactivité



Capacité d'analyse et d'anticipation



Capacités rédactionnelles



Sens relationnel, capacité à convaincre



Esprit d'équipe



Retrouve cette fiche métier en ligne sur le site :

<https://desmetiersquibougent.jinvestislavenir.fr/>