

Specialist control risc – risc de rata a dobânzii, lichiditate și risc de piață

Principalele responsabilități:

- Contribuie la definirea și implementarea cadrului adecvat de administrare, cuantificare și de control al riscului de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB), a riscului de lichiditate și a riscului de piață precum și a riscurilor asociate
- Acest proces include evaluarea și identificarea riscurilor emergente și adaptarea strategiilor în funcție de schimbările din mediul de reglementare și de piață
- Contribuie la dezvoltarea și actualizarea politicilor de risc aferente, a procedurilor/documentelor operaționale, precum și a proceselor aferente activității de administrare a riscurilor aferente
- Contribuie la dezvoltarea și implementarea modelelor și metodologiilor de cuantificare pentru gestionarea și monitorizarea riscurilor menționate mai sus, inclusiv în cadrul ICAAP și ILAAP (de ex. Value at Risk, Expected Shortfall, LCR și NSFR, impact EVE și NII în cadrul analizelor IRRBB etc.)
- Evaluarea continuă a modelelor și metodologiilor de cuantificare pentru validarea performanței acestora și reflectarea potențialelor schimbări din cerințele de reglementare și mediul economic
- Analizarea și administrarea riscurilor menționate mai sus, în vederea respectării apetitului la risc stabilit de către Banca și a determinării nevoii de capital
- Dezvoltarea și întocmirea rapoartelor periodice privind indicatorii de risc, profilul de risc al Băncii și alte raportări necesare derulării activității
- Efectuarea simulărilor și testelor de stres pentru a evalua impactul scenariilor adverse asupra riscurilor gestionate
- Participarea la configurarea, implementarea și menținerea actualizată a sistemelor informatice destinate administrării riscurilor gestionate;
- Stabilirea cerințelor de date necesare monitorizării riscurilor menționate mai sus
- Gestionarea proiectelor cu impact în aria de responsabilitate
- Colaborarea cu alte structuri din Banca pe ariile de responsabilitate.

Educație și experiență:

- Studii superioare, de preferință în Statistica, Matematica, Finanțe Bănci
- Cunoașterea în profunzime a legislației locale și europene, a cadrului de reglementare și a practicilor aferente gestionării activității de administrare a riscurilor menționate mai sus, de ex. Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerințele ICAAP/ILAAP, reglementari IRRBB, teste de stres
- Experiența în administrarea, cuantificarea și controlul riscurilor de rata a dobânzii, riscului de piață și riscului de lichiditate, precum și a riscurilor asociate
- Experiența relevantă în dezvoltarea și implementarea de modele și metodologii de cuantificare pentru riscurile menționate mai sus (de ex. Value at Risk, Expected Shortfall, impact EVE și NII în cadrul analizelor IRRBB)
- Calificări relevante reprezintă un avantaj (CFA, FRM)
- Buna cunoaștere a limbii engleze
- EXPERIENȚĂ ANTERIOARĂ: 3-5 ani pe o poziție relevantă în sistemul bancar, consultanța de risc.

Abilități personale:

- Abilități de comunicare și colaborare în cadrul echipei
- Abilități analitice, capacitate de sinteză
- Capacități de gestionare de proiecte