

## FICHE DE POSTE

Intitulé du poste : **Analyste risques crédit et LCB-FT**

### CONTEXTE

Créée en 2008, sous l'impulsion conjointe des dirigeants de Crédit Agricole S.A. et du Professeur Yunus, Prix Nobel de la Paix 2006, la Fondation Grameen Crédit Agricole est un opérateur multi-métiers qui vise à promouvoir une économie partagée. Investisseur, prêteur, coordinateur d'assistance technique, accompagnateur et conseiller de Fonds, la Fondation intervient en direct auprès d'Institutions de Microfinance opérant dans des pays en développement en leur accordant des prêts (majoritairement en monnaies locales), ou des garanties ; elle prend également des prises de participation dans le capital d'entreprises sociales dans les pays émergents. La Fondation assure en outre la mission de conseiller de fonds auprès de Fonds d'investissement dédiés, dont elle suscite la création en partenariat avec d'autres acteurs spécialisés et qui contribuent à la réalisation de sa mission et de son objet. A fin décembre 2022 la Fondation a sous gestion 100 mln€ et appuie plus de 70 partenaires, dans 36 pays.

Le pôle Risques, Conformité et Impact de la Fondation, composé actuellement de 3 personnes dont un directeur et deux analystes, se renforce avec la création d'un nouveau poste. Chacun(e) est amené(e) à prendre des initiatives structurantes au sein d'une équipe dynamique de 20 personnes dans une Fondation adossée à un grand groupe bancaire.

### DESCRIPTIF DE LA MISSION

L'analyste risques et conformité est chargé(e) d'appliquer la politique de management et de contrôle des risques de la Fondation GCA en matière de risque crédit et de conformité. Il/elle couvre les risques de crédit, opérationnels et de conformité. Au sein du pôle Risques, Conformité et Impact, l'analyste Risques & Conformité prépare et assure la veille sur la qualité du portefeuille, coordonne les analyses KYC-LCB-FT, fournit une analyse contradictoire des demandes de financement et contribue au développement de politiques et procédures.

Les activités décrites ci-dessous pourront être prises en charge au fur et à mesure de la première année, suite à l'intégration sur le poste et les formations reçues.

#### Identification et évaluation des risques

- Participer à la mise en place et revue des techniques et outils de scoring (risques de crédit et de conformité).
- Suivre l'évolution des réglementations applicables à la Fondation (en propre et en tant que conseiller en investissement) et des pratiques du marché pour mettre en œuvre ces réglementations

#### Mise en place de normes et procédures, réalisation de contrôles

- Contribuer activement au développement des procédures de gestion des risques (en particulier de crédit et de conformité).
- 

#### Analyse des demandes de financement (risques de crédit)

- Étudier les demandes de financement élaborées par les chargés d'investissement pour statuer sur le respect des critères d'éligibilité et limites définies dans la stratégie risques.
- Évaluer et noter le niveau de risque de chaque dossier en menant une analyse contradictoire du risque de contrepartie, tout en prenant en compte le niveau de risque pays.
- Prendre position sur la validité des mesures d'atténuation du risque, avec l'appui du directeur de pôle.
- Prendre position sur les conditions risques des crédits (covenants, conditions au financement) proposées par les chargés d'investissement tout en étant force de proposition.

#### Analyse KYC & LCB-FT

- Coordonner et produire les avis sur la connaissance du client (KYC) et les risques de non-conformité (en particulier LCB-FT) pour les financements de la Fondation et des fonds qu'elle conseille.
- Compléter les informations apportées par les chargés d'investissement et procéder à des recherches complémentaires, selon le niveau de risque pressenti

- Coordonner et effectuer les filtrages et de criblages à l'aide d'outils dédiés
- Conduire les analyses LCB-FT sur la base de questionnaires dédiés, si besoin complétés par des entretiens avec les partenaires de la Fondation.

#### **Veille sur la qualité du portefeuille et les risques pays**

- Apporter un double regard et consolider le reporting des partenaires de la Fondation
- Préparer des revues synthétiques de portefeuille trimestrielles à destination de la Fondation et des fonds qu'elle conseille
- Préparer des revues annuelles des données fournies par nos partenaires sur la base de leurs comptes audités
- Surveiller l'évolution des risques pays et plus globalement des risques systémiques des marchés dans lesquels la Fondation investit

#### **Reporting et propositions d'atténuation des risques**

- Élaborer les tableaux de bord de suivi des risques à destination des instances de gouvernance de la Fondation et des Fonds d'investissement dont la Fondation est Conseiller en Investissement
- Proposer des mesures d'atténuation des risques (ex. : montant et type de garantie, ou modification de critères) en fonction de l'évolution des risques.

### **APTITUDES ET QUALITES REQUISES**

#### **Diplômes et expériences**

- Formation de niveau Bac + 5 spécialisée banque, audit ou finance (par ex. Ecole supérieure de commerce, Institut d'Etude Politique, ou Master universitaire en gestion/conformité)
- Expérience professionnelle : à partir de 5 ans
- Expériences valorisées : idéalement dans le domaine de la conformité

#### **Compétences techniques**

- Techniques d'analyse KYC / LCB-FT
- Techniques d'analyse financière
- Maîtrise des outils bureautiques
- Maîtrise de l'anglais et du français

#### **Qualités recherchées**

- Rigueur et méthode, pour prendre en compte l'impact de l'ensemble des risques de manière à les évaluer et à les limiter.
- Qualités rédactionnelles afin de présenter des comptes rendus synthétiques pour la direction.
- Capacité à travailler en équipe
- Aisance relationnelle afin de sensibiliser aux enjeux des risques
- Qualités pédagogiques pour répondre aux chargés d'investissement de manière claire lorsque les cas sont complexes.
- Esprit d'initiative et dynamisme
- Intérêt pour les problématiques de développement économique financier et social dans les pays en voie de développement ; intérêt pour la microfinance et les entreprises à impact ;
- Disponibilité pour voyager de façon occasionnelle.

### **CONDITIONS CONTRACTUELLES**

- Intitulé du poste : Analyste risques et conformité
- Rattachement : Pôle Risques, Impact Conformité
- Employeur : Grameen Crédit Agricole Microfinance Foundation
- Lieu de travail : Montrouge, avec des déplacements sur le terrain.
- Télétravail : A hauteur de 2 jours par semaine.
- Rémunération : Suivant expérience et qualifications et selon la grille de salaire de la Fondation
- Durée : CDI

Rédacteur de la proposition et contact : Edouard Sers ([edouard.sers@credit-agricole-sa.fr](mailto:edouard.sers@credit-agricole-sa.fr))