TILENCIA

AB
Consultant MOA ALM sénior

FORMATIONS & CERTIFICATIONS

2005 – École Nationale Supérieure des Télécommunications (E.N.S.T), Paris

COMPETENCES FONCTIONNELLES & TECHNIQUES

- Recueil de besoins
- Rédaction de spécifications fonctionnelles
- Coordination d'équipes
- Tests d'intégration

Analyse de scénarios de bilan (statique et dynamique), analyse FTP, IRRBB, Stress tests EBA ,LCR , NSFR.

Logiciels ALM

- **ALM WKFS-RiskPro, Moody's Fermat ALM, Finastra Fusion Risk.**

Outils de trésorerie

- **FIS Quantum, Finastra Summit, Kyriba**

Compétences techniques

- **SQL, Microsoft Office, Power BI**
- **Data : Data mart, Contrôles et validation des donnés multi-entités**

EXPERIENCES PROFESSIONNELLES

Edmond De Rothschild Septembre 2025 à Novembre 2025
Consultant MOA

- Production réglementaire du NSFR pour les entités EDR.
- Rapprochement des données comptables avec les données de gestion pour l'élaboration du bilan consolidé ainsi que les ajustements associés.
- Analyse et explication des résultats NSFR auprès de l'équipe Trésorerie, avec rapprochement et résolution des écarts identifiés. (post-mortem et remédiation)
- Post mortem / cadrage et recette.
- Validation et testing de LCR sur la montée de version et notifié les évolutions concernant les pondérations entre 2 versions.

TILENCIA

La Banque Postale Avril 2025 à Août 2025
Consultant MOA

- Analyse de la rentabilité des prêts et des dépôts (ensemble des produits réglementés en France).
- Revue et challenge des indicateurs clés (PNB – marges, FTP).
- Suivi détaillé du budget prévisionnel vs réalisé, avec analyse approfondie des écarts et explication des variations.
- Réalisation de projections commerciales multiples selon différents scénarios économiques et étude de l'impact des marges sur les prêts et dépôts (aspects FTP).
- Analyser et challenger les informations remontées par les filiales

JP Morgan Septembre 2024-Mars 2025
Consultant

- Élaboration de prévisions à long terme du bilan pour deux entités, dans les scénarios de base et de stress.
- Optimisation du coût de financement du bilan.
- Planification et prévision de la liquidité (LAB, 90D, LCR, HQLA).
- Optimizations des ratio de Liquidités LCR et NSFR via un outil interne .
- Encadrement et management d'une équipe de 4 personnes.
- contrôles des donnes par les filiales
- Mise en œuvre d'un outil ALM pour la production des indicateurs de liquidité de 22 entités de leasing.
- Rapprochement des données entre les canaux de gestion et les canaux comptables.
- Productions des rapports de NSFR et comparaisons avec le compta sur plusieurs date d'arrête.
- Mise en conformité avec les exigences de données clés de la norme BCBS 239.
- Recette , spécifications et cadrage

MILLEIS Mai 2021 à Mai-2022

- Implémentation de produits Vanilla simples dans Quantum.
- Configuration et création de rapports personnalisés pour valider les flux de trésorerie.
- Homologation des flux de trésorerie et de l'échéancier dans l'outil Trésorerie.
- Proposition et recommandations pour l'adhésion à la norme BCBS 239.
- Calcul de Fast LCR avec les donnes de transactions pour aider à piloter le trésorier.

Natixis Octobre 2020 – Avril 2021

- Réalisation d'études de marché sur les outils ALM adaptés aux besoins spécifiques de Natixis.
- Préparation d'une grille d'évaluation (scorecard) sur mesure pour répondre aux besoins spécifiques de Natixis.
- Élaboration d'une liste de recommandations pour la paramétrisation de RiskPro.

ING – ALM (Octobre 2019 – Octobre 2020

- Revue des actifs pour ING Worldwide, incluant les modèles de prépaiement et de réplication pour la banque de détail et la banque de gros.
- Revue et challenge des modèles back-testés dans différentes implantations.
- Participation dans le Stress test EBA pour la partie ALM.
- Production des résultats et validation avec métier.

SOCIETE GENERALE Mars 2018- Octobre 2019

TILENCIA

- Mise en œuvre de l'IRRBB pour différentes entités de Société Générale.
- Revue et challenge des principaux indicateurs ALM.
- Configuration et ajustement fin de l'outil ALM central.

BPCE Août 2017- Février 2018

- Analyse des indicateurs ALM, tels que les écarts de liquidité, les écarts de taux d'intérêt, les écarts de re-pricing et le NII.
- Modélisation de différents produits hypothécaires français dans Moody's Analytics (Fermat V10) afin de générer des flux de trésorerie précis.

MUFG Janvier 2017- Août 2017

- Implémentation de la liquidité dans WKFS-RiskPro.
- Production des rapports NSFR et LCR avec WKFS-Regpro.
- Modélisation de scénarios IRRBB dans l'outil de modélisation ALM et communication de l'impact aux différentes parties prenantes, en vue de l'alimentation de l'ICAAP.
- Validations des résultats avec le métier .

CREDIT SUISSE Août 2016- Janvier 2017
Consultant MOA

- Revue et challenge des résultats du risque de marché dans les métriques ALM, incluant les coûts de financement, la liquidité (LCR), le risque de base et le NII.
- Analyse et compréhension des différents produits suisses (prêts hypothécaires, crédits, et produits de gestion de patrimoine) sous l'angle des flux de trésorerie et du stress testing.
- Analyse approfondie des résultats de scénarios pour les différentes franchises (gestion de patrimoine, banque de détail et banque d'investissement).

Royal Bank of Scotland Septembre 2015- Août 2016
Consultant MOA

- Modélisation et challenge du Net Interest Income (NII) pour les soumissions PRA et EBA, avec présentation des résultats aux comités internes et régulateurs.Interprétation des règles EBA et modélisation du Net Interest Income pour la soumission EBA d'avril 2016.
- Revue et challenge des résultats financiers, incluant ratio L/D, bilan statique et dynamique, NIM et coûts de financement.
- Participation aux stress tests internes et aux tables rondes EBA avec des banques internationales.
- Coordination avec les experts Finance et Trésorerie des différentes franchises et management d'une équipe de 2 analystes pour un modèle challenger innovant.

Wolters Kluwer Financial Février 2011 – Septembre 2015
Consultant MOA

- Pilotage et management de la mise en œuvre ALM avec une équipe nearshore de 4 à 6 personnes basée en Pologne, sur un budget compris entre 300 000 et 800 000 €

- Implémentation de la modélisation de liquidité RiskPro pour des banques en Belgique, aux États-Unis, au Brésil, aux Pays-Bas et au Royaume-Uni (LCR & NSFR)
- Rôle de conseil auprès des banques pour la mise en place de stress tests (FSA) et de la méthodologie ILAA, avec implémentation des scénarios via FRSGlobal RiskPro et développements sur mesure
- Modélisation des prépaiements, réplications, réinvestissements, génération de volumes, risque de taux d'intérêt, écarts de financement et stress tests comportementaux pour les banques via la solution WKFS RiskPro
- Mis en place LCR et NSFR via Riskpro et Regpro chez plusieurs Clients de l'editeur. (MUFG , ADB Butterfly) .

Misys Summit Paris Septembre 2007 – Août 2010
Consultant

- Participation à l'équipe d'implémentation du modèle de Value at Risk historique pour une grande banque d'investissement internationale.
- Cartographie et développement d'interfaces entre différents systèmes sources et Misys Summit.
- Résolution des incidents clients liés aux produits de taux, à la surveillance des positions obligataires, au P&L en temps réel et au flux des transactions.
- Exécution des montées de version fonctionnelles de Summit Classic vers Summit FT, couvrant différents types d'actifs.

Moody's Analytics Janvier 2006 – Août 2007
Consultant

- Planification et mise en œuvre des évolutions fonctionnelles sur la plateforme Fermat Bâle II.
- Implémentation de nouveaux instruments financiers dans l'entrepôt de données Fermat et support des fonctionnalités existantes.
- Formation des équipes de TCS à Bangalore sur le module Fermat Bâle II.
- Formation des clients à l'utilisation du logiciel Fermat Bâle II et du système de suivi des limites.
- Interprétation du règlement Bâle II et accompagnement des clients dans la compréhension de son application au sein de Fermat.
- Support fonctionnel aux clients sur le module Fermat ALM (FTP, réplication, stress tests) ainsi que sur l'analyse des flux de trésorerie.