



RISKALIS
CONSULTING



DOSSIER DE PRESSE




FEVRIER 2009

RISKALIS CONSULTING

Etablissement principal : 49, rue Saint Honoré, 75001 PARIS - Siège Social : 99, chemin des Iris - 38590 SILLANS

Standard : 01 40 13 71 40 - Fax : 01 40 13 01 53 - www.riskalis.com - contact@riskalis.com

SAS au capital de 84 800 euros - RCS 481 770 188 GRENOBLE



PRESENTATION

RISKALIS CONSULTING est une société de conseil opérationnel indépendante spécialisée dans la construction et l'amélioration des processus et des outils de maîtrise des risques créée en 2005 par Jean-Christophe Bories, accompagné de ses associés Julien Guibert, Frédéric Bories et Christophe Henriet.

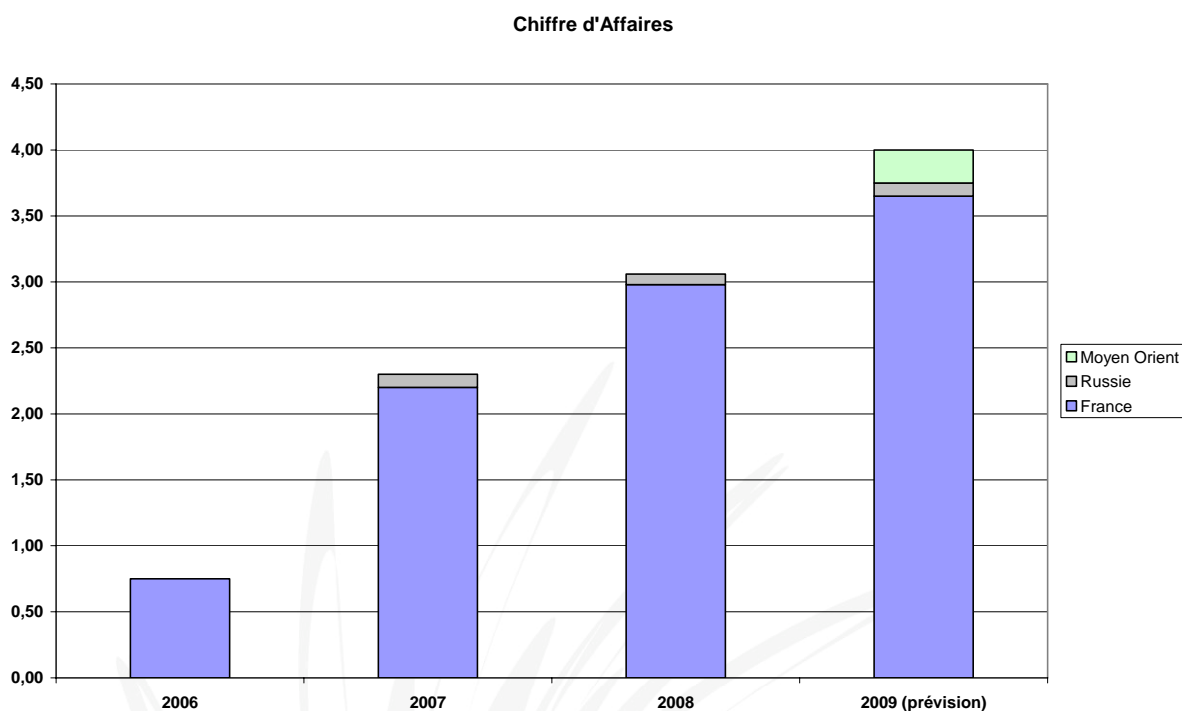
La vocation de **RISKALIS CONSULTING** est d'apporter à ses clients en France et à l'international une activité de conseil à forte valeur ajoutée dans le domaine des processus et des systèmes d'information de gestion des risques.

RISKALIS CONSULTING intervient sur des prestations en Maitrise d'ouvrage, Assistance à maîtrise d'ouvrage, Gestion et Direction de projet et notamment sur les problématiques de mise en conformité des réformes **Bâle II** pour la Banque et de **Solvency II** pour l'Assurance.

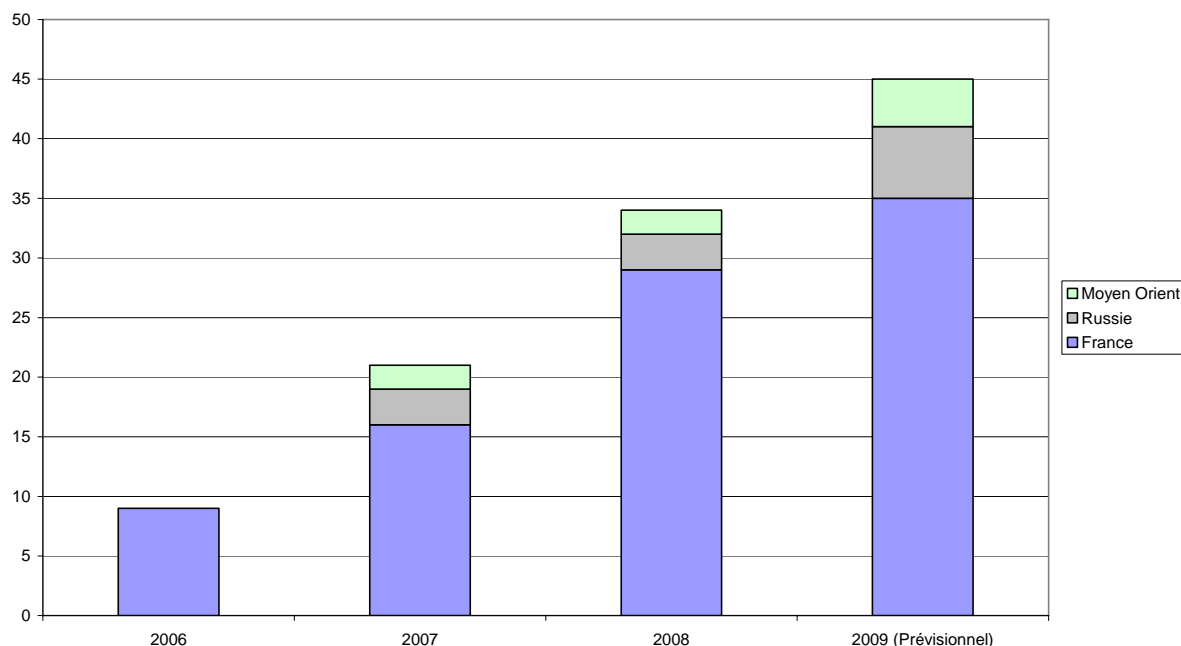
Depuis 2007, **RISKALIS CONSULTING** est coté sur la place de marché **ALTERNATIVA** (www.alternativa.fr), plateforme de négociation de sociétés non cotées. **ALTERNATIVA** met à la disposition des PME et des investisseurs qualifiés, un Système Multilatéral de Négociation de titres de sociétés non cotées, fonctionnant avec des règles de négociation spécialement mises au point pour les titres de sociétés à faible liquidité.

Depuis sa création **RISKALIS CONSULTING** connaît une très forte croissance. Aujourd'hui l'Entreprise se situe à un carrefour de développement sur les plans économiques et structurels. Aujourd'hui le portefeuille de clients, le chiffre d'affaires, les effectifs et le positionnement sur les marchés se sont fortement développés.

RISKALIS CONSULTING se positionne également à l'international. En effet deux filiales ont été créées au Moyen Orient et en Russie.



Effectifs



UNE EXPERTISE EN GESTION DES RISQUES

RISKALIS CONSULTING se positionne en tant que Cabinet d'Audit Conseil et Conseil Opérationnel chez ses clients autour de la construction et l'amélioration des processus, des outils de maîtrise des risques, la production d'analyses d'impact des réglementations bancaires (**Bâle II**, **COREP**, **FINREP**).

Le Conseil Opérationnel est une capacité à conduire un projet qu'il soit fonctionnel, réglementaire et/ou technique autour du métier des risques et de le mener à terme pour le compte d'un établissement bancaire ou financier.

RISKALIS CONSULTING s'appuie essentiellement sur son expérience, sur une bonne connaissance des meilleures pratiques de la place, ainsi que sur une très forte expertise sur les réglementations afférentes à la gestion des risques. Elle intervient sur des prestations en Maîtrise d'ouvrage, Assistance à maîtrise d'ouvrage, Gestion et Direction de projet et notamment sur la problématique de mise en conformité des systèmes d'information avec la réforme **Bâle II** pour la Banque, **Solvency II** pour les Compagnies d'Assurance et Bancassurance, et des **normes ISO** dans l'industrie.

RISKALIS CONSULTING propose l'intervention de consultants expérimentés et spécialisés dans la gestion des risques susceptibles d'intervenir directement auprès de ses clients en s'appuyant sur une forte connaissance des aspects métiers. Les projets relatifs à la gestion des risques sont au carrefour de plusieurs métiers : la finance, la production mais aussi le réseau pour la Banque de détail et les Marchés pour la Banque d'investissement.

RISKALIS CONSULTING intervient aujourd'hui sur des projets importants avec l'appui de partenaires prestigieux. Ces partenariats commerciaux et technologiques dans le domaine de la gestion des risques permettent ainsi à la société de se doter de compétences complémentaires en vue d'apporter à ses clients une réponse complète à leurs problématiques

EN FRANCE ET A L'INTERNATIONAL

RISKALIS CONSULTING intervient aussi bien en France qu'à l'étranger dans le sillage de l'implémentation de ces réglementations.

On constate d'ailleurs que la France par rapport à certains pays de l'Union européenne, d'Asie ou même par rapport aux Etats-Unis d'Amérique fait figure de bon élève en termes de gestion des risques. Dans ce contexte il est plus qu'évident que le développement de **RISKALIS CONSULTING** est voué à se développer à l'international.

Actuellement **RISKALIS CONSULTING** s'ouvre sur la Russie. Le marché russe présente un important retard en matière de gestion des risques bancaires et financiers. Aujourd'hui les banques russes sont très intéressées par notre expérience.

Dans cette démarche un Contrat d'Assurance-Prospection de **COFACE** (Contrat AP N° 62409 de 24 avril 2007) a été obtenu.

Un bureau a été ouvert à Moscou en Janvier 2008.

Par ailleurs, **RISKALIS CONSULTING** projette se développer au Moyen Orient où l'on peut constater également de nombreuses lacunes en Risk Management dans le milieu bancaire et en particulier dans la finance islamique.



LA VEILLE TECHNOLOGIQUE ET LA R&D

RISKALIS CONSULTING développe sous l'égide d'**OSEO** un programme de recherche en finance dont le but est de mettre au point une méthodologie et un outil de gestion des risques stratégiques et systémiques dans l'axe des piliers 2 et 3 de la réforme **Bâle II**. Dérivée des concepts utilisés dans le Nucléaire la méthodologie **PAMIR© (Proactive Methodology to Impeach Risks)** est le principal développement de **RISKALIS CONSULTING**.

Afin de rester en avance de phase par rapport à la demande de ses clients autour des problématiques réglementaires, **RISKALIS CONSULTING** assure une veille technologique ou règlementaire permanente autour de trois axes principaux :

- L'axe Réglementaire :

RISKALIS CONSULTING réalise une veille règlementaire approfondie concernant les réglementations établies par les autorités de tutelle et les institutions.

RISKALIS CONSULTING travaille sur la réglementation **Solvency II** pour le domaine de l'Assurance et **Loi sur le Sécurité Financière** pour l'industrie. **RISKALIS CONSULTING** ce qui lui permet de constituer aujourd'hui une base de Knowledge Management importante en matière de réglementation.

- L'axe Système d'Information :

RISKALIS CONSULTING réalise régulièrement des études de marché et un état de l'art du marché des logiciels de gestion de risques afin d'avoir la possibilité de conseiller de manière objective et indépendante ses clients.

- L'axe Métier :

RISKALIS CONSULTING s'attache à rester à l'écoute de la profession afin de détecter et documenter les meilleures pratiques en matière de gestion des risques. La méthodologie **PAMIR** est un axe important de développement pour **RISKALIS CONSULTING** partant du constat d'une lacune importante en la matière dans le secteur financier par rapport aux domaines industriels et technologiques.

Notre méthodologie doit intégrer de manière proactive l'émergence perpétuelle de nouveaux types de risques liés à la création de nouveaux produits financiers ainsi qu'une estimation plus adéquate des risques afin de permettre aux gestionnaires de choisir les lignes de défense les plus appropriées.

Dans le contexte du développement de la méthodologie PAMIR, RISKALIS CONSULTING bénéficie l'aide à l'innovation de la part OSEO ANVAR (Contrat A0608004Q de 12.12.2006 dont l'objet résumé est « Développement d'une méthodologie et d'outils associés pour améliorer la gestion des risques dans le cadre des établissements financiers et services associés »).

Le point-clé de PAMIR - les P.I.R.S.® - Points Incrémentaux de Risque Systémique (alternative à l'approche par la VaR)

Partant du constat que les méthodologies traditionnelles de gestion des risques s'appuient sur des principes de quantification statistiques limités à certains sous jacent et sur des marchés réputés liquides, **RISKALIS Consulting** s'est mis en recherche dans le cadre de sa méthodologie **PAMIR®** d'un concept innovant d'évaluation des risques en environnement bancaire et financier.

Objectif des PIRS: donner une mesure composite des risques encourus par l'institution en fonction de la construction de ses systèmes internes et de ses échanges systémiques externes, proposer une quantification des «worst case scénarios» par application des enchaînements de risques selon le principe de la réaction en chaîne. Cette mesure pourra être utilisée pour la mesure des « autres » risques définis dans le cadre du pilier 2 de Bâle 2 et servira d'élément de base de communication de place tel que défini dans le Pilier 3.

Postulat de base : L'occurrence d'incident sur un sous jacent peut provoquer par contagion la montée d'un incident sur un sous jacent corrélé.

Particularités des P.I.R.S.® :

1. Prendre en considération des **interactions** entre les différents types de risques (enchaînements, effet de contagion).
2. Prendre en compte des **échanges externes** (environnement économique, réglementaire, juridique,...).
3. Intégrer le même dénominateur pour tous les types de risques :
Opérationnels, de taux, de change, de crédit, ...
En partant de ce concept, on procède à la conception de lignes de défenses (choix de la couverture) composites polyformes tenant compte des interrelations entre les actifs.
Résultat attendu :
Globalisation de la couverture et amélioration de l'efficacité.
4. Harmoniser les aspects quantitatifs et qualitatifs.
5. Calculs des P.I.R.S. passe par l'application du retour d'expérience (s'appuie sur la base de connaissance de Riskalis Consulting - Knowledge Management).¹
6. Prise en compte de changement des conditions de marché et de la modification structurelle – approche dynamique.
- 7 S'intégrer naturellement dans un cadre de mise en place du pilotage par le capital économique.

¹ La base de connaissance de RISKALIS CONSULTING existe à présent en version électronique ouvert aux consultants et également sous forme de la bibliothèque.

LES ASSOCIES

❖ Jean Christophe Bories

Président Directeur Général

Diplômé de l'ENSEA-télécom et titulaire d'un mastère en Business Ship à l'ESSEC. Jean-Christophe Bories a débuté en 1987 sur les marchés financiers dans les opérations de couverture de taux. Il a ensuite rejoint DIAGRAM en tant que chef de produit des logiciels « Risque de taux », « Risque de contrepartie » et « ALM ». Il a ensuite travaillé chez Hewlett Packard en tant que Directeur de programme IT pour les métiers du marketing et du commercial. Il a ainsi déployé pour HP sur les sites mondiaux une solution mondiale de mesure de la performance et des risques commerciaux. Fort de sa connaissance du métier des risques, Jean-Christophe Bories crée par la suite RISKALIS CONSULTING pour en faire un acteur majeur du conseil en gestion des risques. Jean Christophe Bories intervient en tant que Directeur de Projet chez les principaux clients grands comptes de RISKALIS CONSULTING.

❖ Frédéric Bories

Directeur Marketing et Communication – Directeur Projet Bâle II

Diplômé du CELSA (communication/journalisme), Frédéric Bories a commencé sa carrière au sein de grands groupes industriels dans les domaines de la direction du marketing et de la communication : CETELEM, SKIS ROSSIGNOL, MTS (Gruppo Merloni / ARISTON), CITRÖEN (Groupe PSA). Il intervient aujourd'hui pour le compte de RISKALIS CONSULTING en direction de projet Bâle II de grands groupes bancaires. Il est également Directeur Marketing et Communication de RISKALIS CONSULTING.

❖ Julien Guibert

Directeur Commercial et Ressources Humaines

Diplômé de l'ISEP, Julien Guibert a commencé sa carrière en tant que manager d'affaires au sein d'une grande société de conseil technologique spécialiste des environnements Bancaires et Financiers. Il a ensuite rejoint le cabinet MICHAEL PAGE où il était en charge du développement commercial de l'activité Conseil en Système d'Information du Groupe. En novembre 2005, il rejoint RISKALIS CONSULTING en tant que Directeur associé en charge des aspects Commerciaux et Ressources Humaines.

❖ Christophe Henriet

Directeur Marchés, Gestion Quantitative et Gestion d'Actifs – Directeur de Mission

Diplômé d'un DESS en système d'information avec une spécialisation en Gestion Financière, au sein de l'Université Pierre et Marie Curie, Christophe Henriet a exercé durant 8 ans au sein d'une Société de Gestion/Bourse en tant que responsable des systèmes d'information pour ensuite évoluer vers le conseil. Il est notamment intervenu en tant que directeur de projet sur des projets de grande envergure au sein des directions informatiques de sociétés de renom comme Axa, BNP Paribas, Fortis Bank, ALD International, Natexis...Il a rejoint **RISKALIS CONSULTING**, en tant que Directeur Associé prenant plus particulièrement en charge le développement de l'activité Finance de Marché.