

RISKALIS CONSULTING

Executive Summary

Historique

Fort du constat qu'aucune société de conseil existante ne possédait une compétence importante et exhaustive centrée sur les métiers du risque, Jean-Christophe BORIES fonde RISKALIS CONSULTING dans l'objectif de créer un acteur spécialisé au service des Directions des Risques principalement dans le secteur de la banque et de la finance.

Positionnement stratégique

Le positionnement stratégique de RISKALIS CONSULTING est d'intervenir en terme de conseil Opérationnel chez ses clients autour de la construction et de l'amélioration des processus et des outils de maîtrise des risques.

Le conseil Opérationnel est une capacité à conduire un projet (fonctionnel, réglementaire et/ou technique autour du métier des risques), de A à Z 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. En particulier, RISKALIS CONSULTING profite du développement important des réglementations relatives au contrôle des risques dans le domaine de la banque et de la finance : Bâle II et Solvency II.

RISKALIS CONSULTING propose ainsi l'intervention de consultants expérimentés spécialisés dans la gestion des risques et susceptibles d'intervenir directement auprès de ses clients en s'appuyant sur une forte connaissance des aspects métiers. Cette faculté est très appréciée des clients et constitue un des facteurs clés de la

réussite des projets. 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.

La stratégie Marketing consiste à grandir avec le métier émergent de Directeur des Risques. Cela constitue la principale cible marketing et commerciale pour RISKALIS CONSULTING qui a choisi de s'adosser à l'AMRAE, véritable fédération des Risk Managers en France, et avec le PRMIA son équivalent international. Cet acteur est devenu depuis ces 5 dernières années un composant incontournable dans les comités de direction et représente désormais un réel pouvoir d'achat dans les grands groupes. L'objectif de RISKALIS CONSULTING est de bâtir une notoriété sur cette classe de fonction.

RISKALIS CONSULTING fait partie de CroissancePlus et développe une offre de service « Basel II ready » ainsi qu'une offre de formation « l'académie du risque ».

En France et à 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 d'Europe voire même par rapport à l'Asie ou aux USA fait figure de bon élève en termes de gestion des risques. Il est ainsi 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 et les banques russes sont très intéressées par notre expérience.

Dans cette démarche un Contrat d'Assurance-Prospection de COFACE a été obtenu (Contrat AP N° 62409 de 24 avril 2007). Un bureau sera ouvert en janvier 2008 à Moscou.

Par ailleurs, RISKALIS CONSULTING projette de se développer à Dubaï où on peut constater également de nombreuses lacunes en Risk Management dans le milieu bancaire et en particulier dans la finance islamique.

Les associés

Jean Christophe Bories (42 ans)

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 (41 ans)

Diplômé du CELSA communication, Frédéric Bories a été salarié de groupes industriels prestigieux dans les domaines de la direction du marketing et de la communication : ROSSIGNOL, MTS, CETELEM. Il intervient aujourd'hui pour le compte de RISKALIS CONSULTING notamment au sein de la direction des risques de la Banque Postale dans le domaine du contrôle des risques crédit et du risque opérationnel en tant que Directeur de Projet Bâle II.

Julien Guibert (30 ans)

Diplômé de l'ISEP, Julien Guibert a commencé sa carrière en tant qu'ingénieur 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 a particulièrement assuré le 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 RH.

Christophe Henriet (40 ans)

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'informations pour ensuite évoluer vers le conseil depuis 7 ans.

Il est notamment intervenu en tant que chef 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 aujourd'hui RISKALIS CONSULTING, prenant plus particulièrement en charge le développement de l'activité Finance de Marché et intervient en tant que Directeur de Mission au sein de grands comptes bancaires et financiers.

Le recrutement

Une des armes principales d'une société de conseil est la ressource humaine.

Le recrutement est donc primordial dans une société comme RISKALIS CONSULTING.

Dans un contexte de recrutement tendu, RISKALIS CONSULTING mène toujours des campagnes de recrutement sélectives. Les compétences, une formation reconnue, la notion de service client, l'implication sont les valeurs recherchées auprès des candidats. RISKALIS CONSULTING s'attache à rechercher une forte diversité dans la constitution de ses équipes ; diversité culturelle, gage de réussite à l'international mais aussi diversité de compétences afin de répondre à la spécificité de la gestion des risques.

Les principales références de RISKALIS CONSULTING

RISKALIS CONSULTING s'appuie sur un socle de grands clients :

- . La **Banque de France** pour laquelle RISKALIS CONSULTING a conduit le projet SIREN par le biais de son fondateur
- . La **Banque Postale**, RISKALIS CONSULTING est intervenue dans le cadre de la rédaction du volet « Risque » du dossier d'agrément du CECEI, RISKALIS CONSULTING est aujourd'hui le principal conseil de la gestion des risques de la Banque Postale est assure la direction du projet Bâle II.
- . La **Société Générale** au travers des filiales de financement spécialisé à l'international. A ce titre RISKALIS intervient dans les pays nordiques au Royaume Uni et aux Pays Bas.
- . RISKALIS CONSULTING intervient également pour **DEXIA, BNP, ARVAL, DAIMLER FINANCE, AFD, SOGECAP, BMW Finance** ou encore **CDC IXIS**.

La Veille Technologique et la R&D

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 permanente autour de trois axes principaux :

- L'axe Réglementaire :

RISKALIS CONSULTING est à l'écoute des différentes réglementations autour des risques que les institutions sont en train de mettre en place.

RISKALIS CONSULTING commence ainsi d'ores et déjà à travailler sur les Réglementations SOLVENCY II pour le domaine de l'assurance et COSO II pour l'industrie. RISKALIS CONSULTING constitue 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 chiffres clés

RISKALIS CONSULTING est détenu par des personnes physiques et autofinance sa croissance. Dans le cadre du développement à l'international et du développement de sa méthodologie RISKALIS CONSULTING cherche des investisseurs financiers.

CA du 1/10 au 30/9	2005 en M€	2006 en M€	2007 en M€	2008* en M€	2009* en M€
Chiffre d'affaires	0.15	0.79	1.8	3,1	4.9
Profits nets	0.004	0.05	0.05	0.15	0.35
Effectif moyen	2	10	15	21	32

** prévisions*