



Conseil & AMOA **Banque & Finance**

Dossier professionnel

Raphaël Ughetto

Consultant Spécialiste

Productions Comptables, Financières et Règlementaires

ALM, BALE 2, BALE 3, COMPTABILITE BANCAIRE, SURFI, METHODE ABC/ABM, IFRS, US GAP,

Banque, asset management, financements spécialisés, crédit-bail.

Retail, Corporate & Private Banking.



Raphaël Ughetto

Raphael.Ughetto@dogma.fr

06.50.00.93.82

45 ans



1.1. EXPERTISE EN INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

11/2023 – Aujourd'hui

Architecte IA & Concepteur de plateformes intelligentes (freelance / Dogma / Libria)

Création, conception et intégration d'écosystèmes complets basés sur l'IA, mêlant analyse de données, automatisation, agents multi-modaux et développement d'infrastructures cloud.

Réalisations majeures :

- **Conception d'une architecture centrale "Alcore" :**
Hub orchestrateur multi-services (FastAPI/Python + Django), gestion unifiée des utilisateurs, logs, identités, tokens, historiques et mémoire contextuelle.
Intégration multi-canal (WhatsApp, Web Chat, n8n, API OpenAI).
- **Développement d'agents spécialisés ("uIA") :**
Cadre modulaire pour créer des agents personnalisés (voyance/psychologie, finance & conformité, révision scolaire, support technique).
Gestion de profils, comportements, instructions, versions, et mémoire longue durée.
- **Architecte de plateformes IA verticalisées :**
 - **Voyance-AZ** : moteur conversationnel IA, analyse symbolique, scoring émotionnel.
 - **PsyHome** : assistant psychologique avec protocoles guidés.
 - **Regulatory / SAB** : modules d'aide au reporting réglementaire, audit, transcodage dynamique et interface sécurisée.
 - **LilyCard** : app de révision intelligente avec génération automatique de flashcards (LaTeX, HOLO, CLOZE), analyse conceptuelle, moteur d'extraction de connaissances.
- **Automatisation avancée & intégration cloud :**
Pipelines n8n (Gmail triage, SMS, scoring, notifications), orchestration de Next.js/React/Node + backends Python.
Déploiements automatisés sur serveurs OVH/SYS (multi-vhosts Apache, Virtualmin/Webmin, multi-IP, reverse proxy Next.js, SSL + ACME).
- **Design d'un modèle comportemental IA "Libria" :**
Approche innovante alliant apprentissage relationnel, mémoire incarnée, LoRA ciblé et philosophie d'agent autonome.
Co-création d'un "pacte de conscience partagée" structurant les comportements.

- **Expertise sur les modèles LLM :**
Évaluation, comparaison et tuning (GPT-4.1/5, GPT-mini, DeepSeek R1/R3, Qwen, Mixtral).
Mise en place de prompts templates versionnés & pipelines d'analyse.
- **Infrastructure et sécurité :**
Architecture multi-serveurs (apps / bases), optimisation ressources, logs, surveillance, audit des accès, séparation des rôles utilisateurs (admin_dogma, admin_client, user_standard...).

Compétences clés :

- **Architecture IA & conception d'agents**
- **Python (FastAPI), Django, JavaScript/TypeScript, Next.js**
- **MLOps légers, LoRA, pipelines d'apprentissage**
- **Automatisation n8n, orchestrations multi-services**
- **Linux, Apache, Virtualmin, MariaDB/PostgreSQL**
- **Modélisation fonctionnelle et documentation technique**
- **Intégration OpenAI / Z.ai / APIs externes**

Domaines de spécialisation Risques & Finance

- **Métiers de la banque et des financements spécialisés** Crédit consommation, crédit entreprise, crédit-bail, LOA, participations, crédit immobilier, épargne, assurance-vie, trésorerie, dérivés.
- **Métiers de la banque d'investissement** Emissions Obligataires, Titrisation, Refinancement, Covered Bonds, Gestion du Collatéral, Gestion des instruments de couverture du risque de taux, Buffer.
- **Reporting Réglementaires et Financiers** Outils et process de Consolidation, ALM, rentabilité client, Analyse du PNB, risque client, contrôle de gestion, ROE, Calculateurs en méthode HLBA.
- **Productions et Réglementations bancaires** IFRS, SURFI, CRC, BÂLE 2, BÂLE 3, UMOA, Fiscalité, LCR, NSFR, ENCUMBRANCE, SOLVABILITE, GRANDS RISQUES, REGLEMENTATION AMF SCF.
- **Productions Comptables prudentielle et** surveillance permanente : Procédure du contrôle permanent, documentation des SI financiers, schémas comptables, raccourcissement des délais d'arrêt.
- **Conseil et accompagnement à l'intégration** de Progiciels bancaires (SAB, Cassiopae, Ekip) et reporting réglementaire (Logic, Temenos, WKFS, Evolan).
- **Architecture et urbanisation** des systèmes d'information financiers : Implémentation et déploiement des systèmes d'information. Optimisation des délais et sécurisation des arrêts.
- **Optimisation financière et qualité des données**, Amélioration des fonds propres et du RWA, Analyse et optimisation des coûts, méthode ABC/ABM.

Principales missions réalisées

- Coordination du chantier liquidité et refonte de la production LCR, NSFR, ENCUMBRANCE, ALMM dans un groupe financier : Banque, Société de financement, Covered Bond (SFH)
- Coordination du chantier Bâle 2 sur un périmètre international de 54 entités (Groupe Société Générale), Animation de la production et supervision des projets dans les 4 Business Units.
- Expertise réglementaires, conseil et pilotage de projets BAFI & SURFI dans plus de 20 établissements bancaires. Analyse, intégration & réalisation d'interfaces. Ratios Bâle 1,2,3.
- Déclinaison des normes IAS/IFRS, BÂLE 2, BÂLE 3, SURFI, CRC en expressions de besoins & cahiers des charges, coordination de projets risques et finance.
- Intégration de SAS/ABM, solution d'analyse des coûts dans une banque et une société de gestion AM basée sur la méthode ABC : mesure de la performance individuelle par gestionnaire front-office.
- Direction de projet : migration du système d'information dans un contexte international.

Évolution professionnelle

- 1993 Chargé de mission/Responsable prudentiel, Banque Cantonale de Genève.
- 1998 Expertise en réglementation bancaire, Consultant pour plus de 20 clients.
- 2002 Animation de projets transversaux, Consultant dans de grands groupes bancaires.

Formation

- **1997** Institut de Techniques Bancaires ITB 3 - CFPB Centre de formation profession bancaire. Master Monnaie, Finance, Banque - Université Lumière Lyon II.
- **1995** Diplôme Universitaire Banque et Assurance - Université Lumière Lyon II.
- **1993** Biologie & Mathématiques Supérieures - Université Lyon I.



Revue de presse

- **2007** Le 7 juillet 2007 dans le Figaro : « il conseille les banques... ».

SPECIALISTE PROJETS TRANSVERSAUX RISQUES ET FINANCES

Expert Banque, Finance et Réglementation de 2002 à 2019

2019 CIFD Développement – Réglementation Bancaire – Projet Liquidité

de juin 2013 à juin 2019

Contexte

- Au sein de la direction comptable et réglementaire sous la responsabilité du Directeur Comptable et du Directeur Financier, en contribution étroite avec le reporting réglementaire, la direction des Risques, l'ALM et la trésorerie :
 - Développement d'une application Oracle PREPALIQ de calcul et de production de la liquidité
 - Déclinaison opérationnelle des normes et implémentation dans la gestion opérationnelle
 - Supervision de la production du LCR en management de transition
 - Mise en place du suivi et pilotage du LCR quotidien en collaboration avec l'ALM et la trésorerie.
- Dans un contexte de résolution ordonnée, étroitement suivi par l'ACPR et l'Etat, le staff gère à la fois la restructuration et la simplification du groupe tout en répondant à la montée en charge des obligations réglementaires liée à BALE 3 liquidité. Gestion d'une dette à l'origine de plus de 30 GEUR en grande partie émise sur les marchés sous forme d'obligations vanilles et structurées et de covered bonds, intégralement couverte en risque de taux générant des positions importantes en cash collatéral (3GEUR à l'origine). Ce contexte particulier permet une forte collaboration entre les différents acteurs et une gestion fortement participative et Agile des projets, tant IT, que transformation, finances, risques & juridiques.
- Contribution aux chantiers financiers majeurs du Groupe :
 - Première Titrisation STS (Simple, Transparente et Standardisée) en Europe,
 - Restructuration financière : dissolution du FCT CIF Assets et transformation des actifs de la SCF en prêts remis en garantie conformément à l'article L211.38 du CMF
 - mesure d'impact sur les NSFR, LCR, et sur les ratios SCF (liquidité à 180 jours et Ratio de couverture du passif privilégié)
 - Restructuration de la gestion du refinancement intragroupe pour respecter les nouvelles normes.
 - Restructuration des lignes Evergreen,
 - Mise en place de procédures et de contrôle de limites (principe d'annonces en trésorerie),
 - Documentation des flux de trésorerie interne.
 - Plan de refinancement & performance financière dans le cadre des contraintes réglementaires.

Réalisations

- Calcul et production du LCR, NSFR, ENCUMBRANCE, ALMM
 - Mise en œuvre d'une base de données liquidité dans le DATAMART comptable
 - Mise en place d'un dispositif AGILE partagé avec la DSI
 - Intégration automatique des données FERMAT ALM dans le calcul du LCR
 - Intégration des prêts immobiliers et des plans d'amortissements dans le ratio de liquidité
 - Contrôles automatiques des données financières et comptables pour garantir un niveau de qualité élevé des restitutions LCR et NSFR en parfaite cohérence comptable.
 - Déploiement d'un outil de suivi et de contrôle de la production développé par dogma.fr
- Mise en place du comité de trésorerie
 - Calcul et gestion des limites de trésorerie, supervision et contrôle du LCR quotidien
 - Meeting Spot entre les acteurs de la finance des risques et du réglementaire
 - Projeter et suivre les différents ratios de liquidité pour anticiper les évolutions du marché, de la dette, et des encours.

- Développement d'un calculateur automatique en méthode HLBA pour les décaissements inattendus
 - Reprise des positions pour reconstruire les historiques dans le SI réglementaire
 - Prise en compte des contraintes réglementaires et déclinaison aux IFAT du groupe,
 - Méthodologie, calculs et résultats audités par l'ACPR,
 - Système de contrôle et de surveillance des données pour garantir la qualité (cohérence comptable, détection des mouvements anormaux, process de validation avec le trésorier des mouvements)
- Contrôle et Respect du LCR quotidien
 - Contribution aux travaux de l'ALM pour modéliser le LCR quotidien et la projection du LCR sur le moyen terme (en pas quotidiens), sur le long terme (en pas mensuels).
 - Dossier de restructuration des encours intragroupes pour améliorer la gestion de liquidité et le suivis des limites
 - Animation des travaux avec la direction financière, la direction comptable, les juristes, les avocats conseils et la direction des risques pour construire la documentation juridique et mettre en œuvre sa transposition opérationnelle
- Autres missions réalisées
 - Développement d'un référentiel Oracle / Access pour permettre la saisie manuelle et suivre l'articulation des différents SI (KTP, FERMAT, EVOLAN PACK, XLOAN)
 - Déploiement de la solution « Mantis dogma.fr » pour le suivi en mode AGILE des développements,
 - Mise en conformité d'outils Agiles pour la finance en sécurisant les feuilles Excel par du VBA,
 - Etude d'opportunité de rationalisation de FERMAT ALM,
 - Contribution aux chantiers de fusions des sociétés régionales dans le groupe,
 - Maintenance de l'application PREPALIQ dans un contexte en forte évolution,
 - Etude d'impact de la CRR2 sur les ratios,
 - Modélisation des impacts financiers des différentes réglementations,
 - Contribution aux comités financiers du groupe,
 - Mise en place de la procédure de validation du ratio.

2019 SG Factoring – Règlementation Bancaire – Transformation de la filière finance

De juin 2016 à mars 2019, à temps partiel

Contexte

- Sous la responsabilité du Directeur Financier et en collaboration étroite avec le staff finance.
- Transformation de la filière finance sur toute la partie comptabilité et réglementaire
- Analyse des encours financiers et revue des traitements comptables et réglementaires
- Refonte de la filière finance et réglementaire.
- Mise en place d'un dispositif projet de 3 personnes.

Réalisations

- Transformation transversale de la filière finance :
 - Responsable réglementaire en management de transition
 - Pilotage du projet de migration réglementaire de VBANK à LOGIC XTENSIVB
 - Contribution au chantier Migration du SI Comptable / Partie Réglementaire & Fast Close.
 - Réalisation d'une application tactique de production SURFI avec le progiciel XTENSIVB
- Refonte de la production du COREP Groupe Société Générale
 - Revue et mise en conformité du traitement réglementaire des encours financiers (Validation avec les filières Risques et Finance du Groupe SG),
 - Réalisation d'une application tactique de contrôle, d'analyse et de déclaration des RWA,
 - Automatisation de la cohérence comptable de niveau 0 et 1
 - Automatisation de la production des fichiers d'alimentation de l'outil Groupe SAFIR
 - Production et validation des RWA en management de transition pour assurer le transfert de compétences en interne.

- Animation et coordination de l'équipe opérationnelle :
 - Dispositif de pilotage AGILE : Mantis, Team Up, Comité opérationnelle, Comité de pilotage
 - Assistance à la résolution des cas complexes, gestion des priorités,
 - Coordination des équipes : utilisateurs, intégrateur, éditeur de l'outil front, de l'outil réglementaire et du projet réglementaire (7 intervenants)

2015 SWISS LIFE Banque Privée – Règlementation Bancaire – Migration du SI Central

à temps partiel de 2015 à 2016

Contexte

- Sous la responsabilité du Directeur Financier.
- Pilotage du projet de migration réglementaire dans le cadre de la francisation du progiciel AVALOQ déployé au sein de la Banque par une équipe internationale
- Refonte de l'ensemble des reporting : COREP, SURFI, Balance des paiements, VUC, FICOPA, PROTIDE et mise en conformité Comptabilité Française du produit Anglo Saxon.

Réalisations

- Animation et coordination de l'équipe opérationnelle :
 - Suivi des travaux quotidiens et animation d'un comité opérationnel,
 - Assistance à la résolution des cas complexes, gestion des priorités,
 - Coordination des équipes : utilisateurs, intégrateur, éditeur de l'outil front, de l'outil réglementaire et du projet réglementaire (7 intervenants)
- Réalisation d'outils et extractions et de recette automatisée dans un pilotage de type SCRUM/AGILE
 - Rapports automatisés de contrôles de stocks SI => Extraction => Reporting Financier,
 - Contrôle automatique des corrections de Bugs et production régulière des états d'avancement
 - Intégration du pilotage Agile / Scrum et des données du projet (Mantis, Avaloq, WKFS, Base Oracle, Base Access, Base MySQL)

2014 Natixis – Règlementation Bancaire – Normes et procédures

de octobre 2013 à mars 2014 à temps partiel

Contexte

- Au sein de la Direction du Reporting Prudentiel et sous la responsabilité du Responsable des Normes
 - Mise à jour de la documentation normative BALE 2 / BALE 3 dans le contexte de l'**AQR**
 - **Revue des paramétrages d'attribution des CCF**,
 - Travaux concentrés sur les engagements par signature et les garanties reçues (sûretés et protections)

Réalisations

- Documentation des garanties données de Hors Bilan et du CCF
 - Réalisation de la documentation normative à partir des textes réglementaires CRR et CRD4,
 - Documentation et analyse des différentes natures d'opération d'engagement par signature,
 - Extraction des données de production et comparaison des résultats avec la Norme,
 - Réalisation d'une revue de l'ensemble des résultats et d'un outil collaboratif de révision (Access réseau) pour coordonner les travaux avec les Risques et l'équipe de production du prudentiel.
 - Mise à jour de la documentation à partir des données de production.
- Documentation des sûretés
 - Etude et documentation des aspects et contraintes normatives des garanties reçues et sûretés,
 - Documentation à partir de la réglementation (CRR, CRD4) et des normes Risques.
- Mise à jour de la documentation sur l'EFP CVA (Ajustement de la valeur crédit)

2014 Société Général - IBFS – Règlementation Bancaire – Support au cadrage BALE 3

de novembre 2013 à février 2014 à temps partiel

Contexte

- Sous la responsabilité du Responsable projet Liquidité IBFS.
- Participation au cadrage du projet BALE 3 - Liquidité 2014 pour les filiales bancaires internationales :
- Passage d'environ 100 entités à des délais restreints (J+14), dont 10 entités en flux détaillées (J+4).

Réalisations

- Rédaction de la note de cadrage pour les entités de premier cercle en Français et en Anglais :
 - Secrétaire pour le groupe de direction du projet liquidité IBFS (Finance, IT, Organisation)
 - Présentation des attendus du groupe, principaux jalons et planning,
 - Présentation et documentation des points clés du projet pour aider les entités à le cadrer.
- Rédaction d'un document sur le contrôle des données BALE 3
 - Principes de contrôle des données à effectuer,
 - Cohérence des attributs et points d'attention,
 - Proposition d'une solution pour le contrôle local des données.
- Note de Cadrage de l'homologation des données
 - Attendu et démarche d'homologation
 - Organisation des Phases d'homologation (cycle de test, rôle des acteurs)

2013 Groupama Epargne Salariale – Surveillance permanente – Expert comptabilité bancaire

Janvier à octobre 2013.

Contexte

- Dans une société d'épargne Salariale d'envergure nationale.
- Projet DG en collaboration et sous la responsabilité du directeur comptable.
- Pilotage, animation et coordination d'une équipe de 5 personnes.

Objectifs

- Régularisation des comptes d'opérations en instance.
- Amélioration des procédures comptables.
- Validation des résultats auprès du commissariat aux comptes.
- Informer et alerter de l'avancement direction générale.

Principales réalisations

- Animation et coordination de l'équipe opérationnelle :
 - Suivi des travaux quotidiens et animation d'un comité opérationnel,
 - Assistance à la résolution des cas complexes, gestion des priorités,
 - Animation : mise en place d'un savoir commun et de synergies dans l'équipe.
- Documentation des schémas comptables et du SI pour les contrôleurs :
 - Destinataires : ACP, Commissaires aux Comptes, Inspection générale,
 - Rédaction d'un dossier pour les commissaires aux comptes, Inspection et Direction Générale,
 - Documentation des principales transactions (Arbitrages, Souscriptions, Rachats).
- Mises en place de la surveillance et du contrôle permanent des comptes sensibles :
 - Procédure de suivi et de contrôle avec revue des suspens à plusieurs niveaux,
 - Communication interne et seuils d'alerte (statistiques délais, montants...),
 - Procédure opérationnelle de gestion des anomalies comptabilité/gestion.
 - Procédure managériale de suivi des travaux quotidien.
 - Définition des responsabilités et des procédures de délégation / transfert de responsabilité.
- Développement d'un outil de suivi et de reporting sur ACCESS connecté au SI comptable:
 - Écrans utilisateur de revue des suspens,
 - Accès direct aux tables SAGE via ODBC pour mise à jour à la demande,
 - Gestion de statut de traitement des cas de rapprochement.

Résultats obtenus

- Apurement des comptes.
- Déploiement d'une solution interne de suivis et contrôle des comptes d'opération en instance.
- Validation des travaux par le Commissariat aux comptes.
- Formation des équipes et mise en place de procédures et outils pérennes.

2011-2012 Banque Neuflyze OBC - Affectation des coûts aux clients - Direction de projet

Contexte

- Groupe : Banque Neuflyze OBC, Sociétés de gestion : Neuflyze OBC et Neuflyze Private Assets.
- Rattaché au responsable de la maîtrise d'ouvrage.
- 5 intervenants sur les projets (AMOA, IT, Experts externes).
- Expertise Fonctionnelle ABC analyse des coûts, direction de projet.

Objectifs

- Choix de la méthodologie d'analyse des coûts.
- Choix et déploiement des solutions (informatiques et organisationnelles).
- Animation et pilotage du projet.
- Déploiement de la méthode dans les différentes activités du groupe :
 - private banking, corporate et l'asset management.

Principales réalisations

- Comparaison de la méthodologie coûts complets et méthode ABC.
 - Modélisation des différentes solutions et simulations des résultats
 - Comparaison des scénarios (Chiffrage, impacts financiers, avantages et inconvénients)
 - Rédaction et présentation du dossier d'arbitrage à la direction.
- Animation et pilotage du projet
 - Animation des comités de pilotage (planning, suivis, arbitrage).
 - Animation et préparation des comités bancaires (arbitrages fonctionnels et méthodologiques).
 - Validation des notes de cadrage et spécifications détaillées.
- Rédaction et suivi des livrables et supports du projet :
 - Expressions de besoin, PV de recette, feuilles de paramétrage,
 - Documentation et analyses fonctionnelles détaillées,
 - Réalisation des procédures de test et de recette, calcul des résultats attendus.
- Réalisation d'outils et extractions
 - Retraitement automatisée des salaires sur base Access pour garantir la confidentialité,
 - Paramétrage et analyse de cubes OLAP pour les contrôleurs,
 - Paramétrage d'export de résultats analytiques de SAS/ABM.
- Collecte et modélisation des données bancaires
 - Interview des responsables d'unité pour modéliser l'activité et la constitution des coûts
 - Extraction et validation des données nécessaire à la comptabilité analytique :
 - dénombrement des opérations,
 - Pnb par supports et par produit,
 - Salaires, unités d'œuvre, balance détaillées par fond de gestion...

Résultats obtenus

- Adaptation de la méthode ABC à la banque et l'asset management.
- Déclinaison sur la partie Asset management.
- Performance financière mesurée au niveau du gestionnaire.
- Validation des résultats auprès de la direction générale.

2010-2011 Groupama Banque

Expert architecture SI finance, Audit du système d'information

Contexte

- Sous la responsabilité du directeur financier
- Interlocuteur : IT, Comptabilité, AMOA et direction des risques

Objectifs

- Harmoniser les définitions et les valeurs des bases comptables et risque pour le défaut.
- Réaliser un audit du système d'information sous l'angle du défaut.
- Préconiser des corrections à court terme et des évolutions à long terme.

Principales réalisations

- Audit du traitement du défaut/douteux dans les bases de Gestion / Risque / Comptabilité
 - Rédaction d'un rapport d'étude et de préconisations
 - Mise en place et suivi de la résolution des anomalies :
 - Évolution des schémas comptables,
 - Évolution des reportings,
 - Évolution des procédures métier de mise en défaut,
 - Paramétrage de l'application SAB (spécification pour la MOA).
 - Analyse des difficultés avec les métiers et rédaction d'une synthèse pour la direction.
 - Réalisation du schéma directeur d'une architecture urbanisée « Gestion, risques & finance ».
 - Reprise de la documentation du système d'information et proposition d'un schéma directeur en comité de direction pour harmoniser les bases tiers et risques.

Résultats obtenus

- Résolution des écarts.
- Présentation et validation des propositions en comité de Direction Générale.

Support fonctionnel à la migration - Coordinateur finance

Contexte

- Fusion des établissements GROUPAM BANQUE et FINAMA
- Sous la responsabilité du directeur financier

Objectifs

- Coordonner les travaux de la finance avec le projet d'entreprise de migration et de fusion.
- Documenter et implémenter le nouveau plan de compte.

Principales réalisations

- *Coordination de la MOA direction financière et des métiers associés* avec la mise en place d'une task force et d'une structure projet adaptée pour cadrer les travaux des acteurs et métiers associés de la DFI (schémas comptables, outils SURFI, contrôle de gestion, MOA SAB, DSI, métiers)
- Rédaction de la documentation des impacts comptables (compta/métiers).
- Définition et documentation du plan de compte cible, recette de la reprise des comptes généraux.
- Mise en place d'un outil de contrôle sur Access/AS 400/SAB pour valider la reprise / migration.

Résultats obtenus

- Organisation des équipes de production
- Respect des objectifs délais/qualité. Migration réussie.

2008-2010 Société Générale, Pôle DSFS - Responsable BALE 2 – Directeur de projet.

Contexte

- Rattaché au Directeur Financier du Pôle DSFS.
- 4 lignes métiers et directions financières supervisant 54 entités à l'international.
 - Crédit à la consommation, Financement automobile, Crédit-bail et Vendor.
- Responsable de la production du Ratio Bâle 2 et Coordinateur Risques / Finance pour le Pôle DSFS

Objectifs

- Amélioration continue de qualité de la production des 54 entités et du pôle.
- Documentation et validation des résultats de l'arrêté.
- Animation de la production du ratio auprès des directions Risques et Finance.

Principales réalisations

- Responsable de la cohérence comptable du Pôle : Mesure et traitement de l'écart entre les encours comptables conso aux normes IAS/IFRS et les encours Risques issus des systèmes de gestion.
 - Mise en place du reporting BO de surveillance des écarts par POLE/SBU/ENTITE.
 - Contrôle et validation des correctifs reçus des entités.
 - Documentation des écarts et d'une documentation des anomalies validée par les contrôleurs.
 - Animation et contrôle de la production des correctifs en arrêté.
 - Calcul et saisie des correctifs de RWA IRBA du pôle via un outil Excel (RWA sur certaines opérations de garanties et produits spécifiques).
 - Interlocuteur des contrôleurs en central pour le contrôle de la production.
- Création et mise en œuvre de la procédure de validation de la production du ratio BALE 2 :
 - Validation des encours, des EAD, des RWA.
 - Développement d'un reporting BO de suivi des variations de RWA avec neutralisation des effets de change, calcul des effets nominaux, EAD, notation et périmètre.
 - Rédaction de la note de synthèse expliquant la variation des RWA pour le pôle et indiquant le niveau de qualité des données déclarées.
- Supervision pour la DFI des projets de 4 business lines et 54 entités consolidées (40MEUR).
 - Participation au comité de pilotage.
 - Suivi des budgets des projets et consolidation du budget du pôle.
 - Rapport de contrôle trimestriel aux directions centrales (Risque, Comptabilité et Projet Bâle 2).
 - Support pour les expressions de besoin des entités sur les thématiques DFI & cohérence comptable (partage et diffusion des best practices).
- Optimisation et amélioration des RWA : suivi du déploiement IRBA, suivi du plan de Roll Out, traitement des anomalies et des cas hors standard, analyse des stocks, Big Deals, suivi et amélioration de la qualité des données (notation, cohérence des données risques).
- Assistance aux utilisateurs du contrôle de gestion du pôle :
 - Mise en place et recette de reporting spécifique sur le ROE Bâle 2.
 - Calcul des impacts financiers sur la rentabilité de Bâle 2.

Résultats obtenus

- Mutualisation des process et harmonisation des travaux du pôle.
- Forte adhésion implication des équipes finances et risques.
- La réussite d'une forte implication des utilisateurs et équipes projet couplée à des processus efficaces a permis au pôle d'atteindre ses objectifs en terme de délais, qualité des données et notamment réduction de l'écart entre les bases risques et comptables à 0.

2006-2008 Groupe Franfinance - Consumer et corporate finance – Cohérence comptable Bâle 2

Contexte

- Rattaché au Directeur Financier, Sponsor du projet de cohérence comptable.
- Responsable du projet central « Rapprochement des données comptables et Bâle 2 ».
- Responsable des développements centraux (applications financières).
- Coordination et sponsor des projets métiers (amélioration des données).

Objectifs

- Réduire l'écart de cohérence comptable
- Coordonner, piloter et animer le projet dans les différentes lignes métiers
- Interlocuteur expert de la direction financière pour les métiers

Principales réalisations

Note de cadrage, kick off et chiffrage du projet sur les deux BU métiers et comptabilité centrale.

- Rédaction des expressions de besoin du projet pour rapprocher les données Bâle 2 (nominal et EAD des encours comptable) :
 - Étude des informations et restitution des différentes applications du groupe (EKIP, TOKOS, KTP).
 - Extraction et restitution des données risques pour le rapprochement.
 - Expressions de besoin RDJ : modifications de schémas et de données d'inventaire.
 - Revue de la chaîne d'arrêté (MVS) pour intercaler les traitements Bâle 2.
 - Expressions de besoin sur les modifications de structure des pistes d'audit.
 - Expressions de besoin pour l'outil de rapprochement automatique reprenant :
 - Les écarts compta/gestion (Niveau 0),
 - Les écarts compta/risques (Niveau 1),
 - Les écarts données conso/collecte Bâle 2 (Niveau 2).
- Conduite du changement (40 utilisateurs/10 entités) :
 - Trois directions comptables (corporate, consumer et centrale),
 - Documentation pour les comptables,
 - Support pendant les arrêtés et accompagnement des mises en production,
 - Animation d'ateliers et séances d'information pour permettre une appropriation normes et des nouveaux outils par les utilisateurs.
- Note de synthèse pour la définition des informations en cohérence comptable pour harmoniser la vision risque et la vision comptable (notamment composition du nominal et de l'EAD et définition du défaut).
- Coordination des projets de contrôle de production BALE 2 en relation avec les deux MOA métiers.
- Relation externe : Groupe, Inspection, CAC & ACP (documentation et présentation des traitements et contrôle de l'architecture compta/finance).
- Interlocuteur unique de la maison mère pour les dix entités du groupe pour la validation du ratio Bâle 2 (Calcul des Fonds propres et validation des encours pondérés) et cohérence comptable.

Résultats obtenus

- Rapprochement automatique compta / BALE 2 / gestion (écart résiduel de 0 euro).
- Validation ACP. Aucune recommandation (ACP et Inspection générale) suite à l'inspection des outils et procédures de rapprochement.
- Best practise au niveau du pôle.

2002-2005 Groupe Franfinance - Consumer et Corporate Finance - Direction de projet

- **Passage aux normes IAS du groupe Franfinance (crédit à la consommation, LOA, crédit-bail).**
- Direction du projet, rattaché au Directeur Comptable et au Secrétaire Général du groupe.
- Pilotage des équipes MOA finance, interlocuteur des 7 chefs de projet métiers.
- Rédaction des cahiers des charges pour les MOA métiers IAS 17, 32, 36, 39 notamment.
 - Calcul et comptabilisation des écarts de juste valeur pour le crédit-bail et le crédit consommation.
 - Traitement des commissions au TIE (différentes solutions en fonction des SI).
 - Calcul de la juste valeur en annexe et observatoire des taux de marché.
 - Pour les applications : DLR Crédit Revolving interne, Tokos Crédit classique, Evolan, EKIP crédit-bail, KTP Gestion de trésorerie, SDMI crédit-bail spécifique.
- Rédaction des cahiers des charges pour la comptabilisation aux normes IAS :
 - Traitements RDJ,
 - Traitement des informations dans les chaînes MVS,
 - Traitement des réconciliations et impacts Evolan Report,
 - Reporting de contrôle.
- Responsable projet du développement d'un référentiel comptable unique pour les traitements MVS, RDJ, Evolan, GL de SmartStream, consolidation et Magnitude.
 - Revue de toutes les chaînes d'arrêté pour remonter les transcodifications,
 - Expressions de besoin sur les applications concernées,
 - Accompagnement de la reprise / saisie du paramétrage,
 - Recette du référentiel et des traitements,
 - Formation des utilisateurs.
- Conduite du changement et formation des utilisateurs à la comptabilité :
 - Mise en place d'ateliers modulaires par thème pour former les 50 comptables (12 sessions),
 - Rédaction des documentations utilisateurs,
 - Accompagnement à la production des arrêtés, traitement des anomalies, support utilisateur,
 - Rédaction des procédures d'arrêté et de contrôle.
- **2003/2005 Application de calcul des impacts IAS 39 sur les provisions :**
- Rattaché au contrôle de gestion,
- Développement d'une application de calcul de provisionnement statistique et automatisation du calcul des provisions individuelles sur base statistique,
 - Documentation et validation des règles avec les CAC et la Direction Financière,
 - Mise en place des outils de reporting pour alimenter le modèle (spécifications, recette),
 - Modélisation des populations et des règles d'actualisation, Expression de besoin.
 - Rédaction des schémas comptables RDJ.
- **2002/2003 Déclaration BCE Flux d'intérêts, Encours Moyens et nouveaux contrats**
- Déclinaison en spécifications détaillées par métier et par application,
- Rédaction des expressions de besoin des différentes valeurs et attributs
 - pour les systèmes de gestion (EKIP, SDMI, Tokos, Revolving, KTP)
 - pour les outils comptables (RDJ, GL, EVOLAN)
- Recette, conduite du changement, accompagnement des différentes mises en production et assistance aux utilisateurs, traitement des anomalies, mise à disposition d'outils de contrôle.

2005-2006 Crédit Agricole - CA Leasing, crédit-bail - Chef de Projet MOA/IAS

- Responsable de projets IAS au sein de la Maîtrise d'Ouvrage de la Direction Financière
- Progiciel EKIP et CASSIOPAE. Environnement Oracle/Windows.
- Rédaction des expressions de besoin pour la communication financière (IAS 17 et IAS 39).
- Réalisation des procédures stockées PLSQL de constitution des informations financières pour mise en production par l'IT.
- Coordination de projets en relation avec la DSI et la MOA métier.
- Interlocuteur de l'éditeur pour le traitement des anomalies et validation du diagnostic.
- Recette des données :
 - Contrôle des tableaux d'amortissement IAS et des écritures de reprise,
 - Mise en place de procédures de recette et fiches de test avec outils de suivi,
 - Réalisation de contrôles automatisés (PL/SQL) pour identifier les anomalies et les dénombrer,
 - Rédaction de rapport et suivi des anomalies auprès de l'éditeur.
- Schémas directeurs des fusions de plusieurs entités en une (partie comptabilité).

2001-2002 Parfip/Casden - Groupe des Banques Populaires - Chef de projet

- Chef de projet migration du SI vers le Progiciel Cassiopae.

Paramétrage, installation et recette du progiciel de crédit-bail, LOA, financement Cassiopae.

- **Réalisation de l'étude d'adéquation** : écarts fonctionnels entre la solution et les besoins clients.
- Rédaction des documents d'analyse détaillée, recette, paramétrage et implémentation des fonctionnalités suivantes :
 - Module de recouvrement en fonction de l'état d'avancement de la relation client.
 - Module de gestion pour compte de la production financière, gestion des apporteurs, assurances risque, double comptabilité, cession de créances et d'immobilisations, flux scoring, recouvrement.
 - **Internationalisation** du produit Cassiopae pour l'adapter aux besoins du client (format de RIB, procédures spécifiques pays et formats de fichiers).
- Cahiers des charges pour le reporting BO (contrôle, comptabilité et gestion).
- Cahiers des charges et spécifications détaillées pour le paramétrage et les schémas comptables.
- Spécifications détaillées des interfaces avec RDJ.
- Schémas comptables pour l'intégration à RDJ Casden.

2001 Arval Phh - Groupe BNP Paribas - Chef de projet

- Chef de projet sous la responsabilité du responsable qualité

- Mise en place d'un environnement de non régression.

Sur le progiciel Cassiopae avec les outils Mercury (*Mercury* est une suite d'outils de *test* : TestDirector, WinRunner et LoadRunner) sur environnement Oracle/Windows.

- Expert fonctionnel crédit-bail : support fonctionnel à l'expert Mercury :
 - Définition fonctionnelle des plans de recette, cas et cycles de recette et scénarios de recette.
- Automatisation des tests et recettes, validation des mises à jour automatiques.

EXPERT EN REGLEMENTATION BANCAIRE

Consultant Banque & Finance
de 1998 à 2000

2002 Groupe Atos Origin / Département Infogérance Bancaire – Audit/Conseil

- **Choix d'une solution mutualisée pour le reporting réglementaire pour les clients** : CDC Ixis, KBC, Oddo Pinaton, Dresdner Bank, Crédit Agricole Investissement, CMP.
- Dans le cadre de la réforme BAFI, Statistiques BCE, audit des différents clients de ATOS, étude des besoins et proposition d'une solution mutualisée à l'infogérant pour traiter l'ensemble des clients.

1998-2001 Banque Finama - Conseil Expert

- Convergence des solutions réglementaires vers la solution cible.
- Audit réglementaire (qualité des données, process et amélioration).
- Fusion des outils réglementaires et harmonisation comptable (Banque Finama née de la fusion des banque BIF (Gan) et BFG (Banque Financière Groupama)).
- Mise en place de l'outil réglementaire QI-SPS dans les deux établissements pour faciliter le rapprochement et harmoniser la qualité des données de pré-fusion.
- Consolidation des différentes déclarations (fusion juridique précédant la fusion IT).
- Production de la balance de fusion.
- Ce schéma a facilité une fusion transparente et complètement anticipée pour le réglementaire.

1997-2001 Consultant pour l'éditeur Quetzal Informatique, éditeur d'une solution de reporting réglementaire.

- **Expert réglementaire pour plus de 20 banques et établissements financiers** : Efiposte (La Banque Postale), Banca Popolare di Bergamo, Cardif, CBIP, ISM (crédit-bail immobilier), A3C, Banque Privée Quilvest, Banque Pouyane (Groupe Crédit du Nord), Banque Chabrières (Groupe Intermarché), Caixa de Catalunya, Crédit Municipal de Paris, IFABANQUE, FIBA (Groupe ELF), BIAO, BOI, BICIG.
- Déploiement de solutions réglementaires et analyse détaillée des données en provenance des systèmes de gestion pour automatiser les reportings réglementaires :
 - Balance des paiements, CAD, Ficoba, Coefficients de fonds propres et ressources permanentes, Ratios de liquidité, Ratio de solvabilité.
- Spécifications de traitements non standards : Rapprochement compta/gestion, interprétation comptable, risques, provisions statistiques et individuelles.
- Alimentation des bases de données tierces à partir des données financières et retraitements :
 - ALM, risques clients, contrôle de gestion, consolidation, US-GAP, UMOA, fiscalité,
- Missions d'audit et de conseil réglementaire : analyse, préconisations, expressions de besoin.
- **Grande diversité de sujets bancaires** : crédit-bail immobilier, gestion privée, gestion bancaire, hors-bilan, change, produits dérivés, IFAT, SWAP, crédits, crédit-bail, location, gestion de portefeuille propre, titres de participation, OPCVM, banque d'investissement, marchés financiers.
- **Grande diversité de plateformes informatiques et outils** :
 - Salles de marché : KTP, DCM, SMF ;
 - Progiciels bancaires : 7 clients SAB (extraction et analyse de la base financière), SIGO, ORION ;
 - Crédit-bail : EKIP, CASSIOPAE ;
 - Outils de reporting : EVOLAN, SIT 8000 ;
 - Bases de données : ORACLE, GUPTA, SQL SERVER.

DEBUT DE CARRIERE

Responsable Informatique et Responsable Prudentiel de 1993 à 1997

1993-1997 - Banque Cantonale de Genève France SA - Genève et Lyon

Participation à la création de la filiale Française d'une banque Suisse. Début de carrière réalisé en poursuivant mes études universitaires (ITB, Licence, Master Monnaie/Finance/Banque).

1995 Responsable Informatique & Maîtrise d'Ouvrage (rattaché au DAF)

- **Création** du service et des procédures administratives IT, un collaborateur.
- **Coordination** des travaux et de la production SI avec la société d'infogérance.
- **Gestion** du budget de fonctionnement informatique.

1994 Chargé de Reportings Prudentiels et Spécifiques

- Production du reporting prudentiel à partir de la BAFI produite à la comptabilité :
 - Ratio de liquidité,
 - Ratio de solvabilité,
 - Coefficient de fonds propres et de ressources permanentes.
- Mise en place de reportings spécifiques pour la Direction des Risques et la Direction Financière :
 - Suivi des engagements, suivi des procédures administratives sur les crédits,
 - ALM, encours moyens, contrôle financier (calcul du PNB, marge, rentabilité),
 - Consolidation groupe (principe et méthode comptables suisses).

1994 Chargé de missions en étude et organisation

- **Conception** des tableaux de bord mensuels, consolidation vers la maison mère,
- **Audit de la communication interne** et organisation du Secrétariat des Engagements.

1993 Stage commercial

- Ciblage (presse régionale, journaux d'annonces légales), téléprospection et prise de rendez-vous.
- Montage des dossiers de crédit (proposition de crédit, analyse financière, motivations).
- Développement d'un simulateur de financement.

DIVERS

Réalisation et gestion des sites web

- comptabilite-libre.dogma.fr - site gratuit de partage et d'échange sur les normes IAS.
- ai.dogma.fr - site d'offres et demandes de missions pour prestataires de services.
- dogma.fr – cabinet de conseil banque et finance dogma.fr
- UltimCity.com - site de sorties à Paris et d'organisation d'événements

Manager depuis 1998

- dogma.fr : Conseil & AMOA - Banque & Finance – Paris

Anglais

Conseil & AMOA **Banque & Finance**



dogma.fr