

Solma AYAD, SCR

✉ : 42 Avenue de la République, 94300 Vincennes
☎ : (+33) 6 67 95 18 19
✉ : solmaayad@gmail.com
in : linkedin.com/in/solma-ayad

Analyste Quantitatif Senior – Risques de Crédit et Climatiques

PROFIL

Ingénierie financière spécialisée en modélisation quantitative des risques, avec 7 ans d'expérience en banque et conseil. Expertises avérées en stress-tests (crédit & climatiques), développement et validation de modèles PD / LGD, conformité réglementaire (EBA, BCE, IFRS 9) et intégration de scénarios ESG. Certifiée SCR (GARP).

COMPÉTENCES

Quantitatif & Modélisation : modélisation PD/LGD, économétrie, backtesting, scénarios de stress

Risque climatique & ESG : Analyse de transition et de risque physique, scénarios climatiques, stress-tests climatiques

Réglementaire : BCE, EBA, IFRS9, ESG, Stress-tests, documentation modèle

Outils : Python, R, SAS, Eviews, Maitrise du Pack Office

Langues : Français, Anglais, Arabe

EXPERIENCE

Senior Analyste Crédit- Risques Climatiques

2022- Aujourd'hui

HSBC - *Global Risk Analytics (Paris)*

- Développement et suivi de modèles risques climatiques (transition & physique) appliqués aux portefeuilles de crédit
- Analyse d'impact climatique sur l'exposition au risque de crédit
- Revue et suivi réglementaire BCE (remontées méthodologiques, documentation)

Senior Consultante en Gestion de Risques de Crédit

2019 - 2022

KPMG - *Financial Risk Management (Paris)*

- Participation aux exercices de stress-test EBA 2020 & 2021 et au Stress-test Climatique 2022
- Développement et revu d'outils internes de stress-test (R)
- Contribution à l'intégration des facteurs ESG dans les frameworks de risque

Consultante en Gestion de Risques de Crédit

2019 - 2019

DELOITTE - *Risk Advisory (Paris)*

- Audit de modèles de provisionnement en risques de crédit
- Revue de Backtesting IFRS 9 des paramètres PD, LGD
- Revue réglementaire des paramètres PD, LGD

Analyste Risques

2017 - 2018

BANQUE DE France - *Service de Valorisation (Paris)*

- Modélisation du remboursement anticipé de crédit titrisé en zone Euro
- Revue économétrique des modèles dynamiques propres à la thématique
- Traitement de la base de données
- Validation des modèles dynamiques réalisés et Back-testing : Modèle d'Arellano et Bond
- Analyse de gap entre les modèles statiques et les modèles dynamiques recommandés par la BCE

Analyste Quantitatif

2016 - 2016

OFFICE CHERIFIEN DES PHOSPHATES - *Pôle Finance (Casablanca)*

- Analyse de causalité des facteurs impactant la demande d'engrais phosphatés sur le marché des phosphates
- Estimation de la demande d'engrais phosphatés adressée au groupe OCP

Analyste Quantitatif

2015 - 2015

BANQUE CENTRALE DU MAROC - *Division de Politique Monétaire (Rabat)*

- Estimation de l'économie informelle au Maroc
- Illustration de la méthode d'approche monétaire

FORMATION & CERTIFICATION

Certification Sustainability & Climate Risk (SCR)- Global Association of Risk Professionals (GARP)

2024 - 2024

Diplôme Universitaire CFA - Université Paris Dauphine

2017 - 2018

Master 2 Economie Monétaire et Financière - Université Paris Dauphine

2016 - 2017

Diplôme d'Ingénieur en Statistique et Economie Appliquée – INSEA, Rabat

2013 - 2016