

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

Ingénieure 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, Maîtrise 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