



# Analyse des risques bancaires

MASTER MONNAIE, BANQUE, FINANCE, ASSURANCE



ECTS

120 crédits



Durée

2 ans



Structure de formation

Faculté d'économie



Langue(s)

d'enseignement

Français

## Présentation

Ce parcours permet de former des professionnels de la finance bancaire et des chercheurs dans ce domaine.

Il propose la pratique moderne de la programmation associée aux méthodes statistiques appliquées aux grandes bases de données financières, avec comme finalité la gestion des risques bancaires.

Ce parcours tient compte en permanence des évolutions dans le domaine bancaire en particulier des mutations au niveau des métiers d'analystes de risques bancaires. Au cours des dernières années, les métiers bancaires ont profondément évolué. Cette évolution des métiers bancaires et la mondialisation des opérations ont généré de nouveaux risques. En effet, les opérations internationales représentent une part accrue des activités de bilan et de hors-bilan des établissements de crédit, tandis que les interventions sur les marchés se diversifient et prennent des formes plus complexes. Cette évolution a généré de nouvelles natures de risques et a modifié les facteurs de fragilité financière susceptibles d'affecter la qualité de la situation des acteurs bancaires. Comme corollaire, les autorités de contrôle bancaire ont imposé des règles prudentielles afin d'éviter la faillite des Banques. Ces règles s'inscrivent dans le cadre de programmes d'actions préventives visant à promouvoir la stabilité des systèmes bancaires domestiques.

Cette nouvelle offre de formation permet d'intégrer les contraintes réglementaires de Bâle III au niveau de la mesure

des risques bancaires comme le risque de liquidité, la gestion actif passif ALM...

L'objectif est de doter les étudiants de trois types de compétence, de savoir-faire dans la maîtrise des méthodes quantitatives (économétrie, analyse des grosses bases de données...), dans l'analyse des risques en particulier bancaires et la réglementation bancaire et la maîtrise des outils informatiques (SAS, R, VBA, Python....). **Les cours de ce master dans les matières quantitatives ont lieu dans la Salle de Marché MUSE.**

Ces compétences permettent aux étudiants d'être dotés d'outils performants de mesure des risques auxquels sont confrontés les institutions financières leur permettant d'intégrer les directions de contrôle des risques....

Des liens forts ont été établis depuis de nombreuses années avec des professionnels régionaux et nationaux comme avec le Directeur régional de l'Ecole Supérieure, le délégué régional de la Fédération Française des Banques... De nombreuses interventions de professionnels sont effectives en master 2 dans les cours du master ou au travers de l'UE de Conférences de professionnalisation du parcours. Ces professionnels font part de leurs expériences professionnelles et leur expliquent les métiers auxquels ils peuvent prétendre en sortant du master. Des stages sont souvent obtenus à l'issue de ces interventions.

Des conférences sur le Big Data, l'Intelligence Artificielle ( programmation en python), ..... sont organisées par des spécialistes Data Scientist.





Les étudiants bénéficient ainsi d'une très bonne formation professionnalisaante fondée sur de solides connaissances théoriques et sur une mise en application professionnelle réalisée par des experts reconnus du domaine par le biais de projets tuteurés ou de conférences de professionnalisation. Cela permet à une grande majorité d'étudiants diplômés d'accéder à un emploi dans les six mois suivant leur fin de master 2. Le taux d'insertion est de plus 77 %

## Les + de la formation

Ce parcours spécialisé en Analyse des Risques Bancaires est un des rares dans la région Occitanie à proposer ce type de formation en formation initiale. Il donne ainsi l'opportunité d'offrir aux étudiants de notre région une carrière dans l'analyse des risques. Ce parcours développe chez les étudiants des compétences quantitatives (économétrie, méthodes numériques, ....) et des compétences en programmation informatique (algorithme d'intelligence artificielle...) permettant ainsi aux étudiants de se démarquer au niveau national par rapport aux étudiants d'autres masters en banque.

## Objectifs

**L'objectif de ce parcours** est de doter les étudiants de trois types de compétence, de savoir-faire dans la maîtrise des méthodes quantitatives (économétrie, analyse des grosses bases de données....), dans l'analyse des risques en particulier bancaires et la réglementation bancaire et la maîtrise des outils informatiques (SAS, R, VBA, Python....).

**- Donner aux étudiants les compétences nécessaires** à l'exercice des métiers d'analystes des risques (analyser les différents types de risque : Analyste du risque de crédit, analyste du risque opérationnel, analyste du risque de non conformité (compliance), analyste du risque de liquidité, gestion actif-passif ALM, gestionnaire des risques (risk manager) au sein des établissements bancaires....) pour être capable de proposer des solutions personnelles dans le domaine de la gestion des risques (évaluation des risques de

produits complexes, constructions de produits structurés ou de portefeuilles complexes ...).

**- Donner aux étudiants les compétences nécessaires** pour effectuer des recherches dans le cadre d'organismes publics et pour comprendre la réglementation et le fonctionnement financier et bancaire, pour détecter, évaluer et modéliser les risques et évaluer les produits financiers et bancaires.

**- Maîtriser les outils de la modélisation financière** ainsi que l'économétrie bancaire qui permettent de postuler dans des métiers d'analyste des risques financiers et aux fonctions de back office.

**- Acquérir une formation technique basée sur la manipulation des grandes bases de données financières** aux fréquences multiples, associée aux logiciels informatiques les plus puissants

**- Acquérir les connaissances suffisantes** pour postuler au concours des Contrats doctoraux et / ou pour s'inscrire en Doctorat.

**- Posséder des connaissances informatiques** et savoir modéliser et utiliser des outils informatiques, les logiciels ou progiciels souvent usités sur les marchés (SAS, VBA....).

**- Maîtriser les outils de la modélisation financière** ainsi que l'économétrie bancaire qui permettent de postuler dans des métiers d'opérateur de marché, de gestionnaire de portefeuille, d'analyste de risques financiers et aux fonctions de back office.

**- La formation ARB met en oeuvre des outils d'aide à la réussite.** Le parcours bénéficie de l'intervention d'un Professionnel pour la préparation à la recherche de stage et d'emploi. Les actions mises en œuvre sont les suivantes : Élaboration du CV et de la lettre de motivation, préparation à la recherche d'un stage et aux entretiens d'embauche. Constitution d'ateliers de méthodologie de support de recherche d'emploi (CV, lettre de motivation...) ainsi que de séances de préparation à des entretiens d'embauche (processus d'un recrutement, types d'entretien...). Par ailleurs, en complément sont programmées des séances de





simulation d'entretien face à un recruteur (professionnel) et un enseignant du master.

## Organisation

### Aménagements particuliers

Aménagements d'études et d'examens possibles pour les étudiants reconnus en situation d' handicap et / ou sportifs de haut niveau.

- **finalité professionnelle** et débouche sur un emploi.

- **finalité recherche** : une poursuite d'études en doctorat est envisageable sous réserve de la qualité du mémoire de recherche appliquée.

Cette formation est destinée à former des cadres de haut niveau faisant carrière au sein des banques.

**Le parcours Analyse des Risques Bancaires** offre une formation très complète permettant l'accès aux métiers suivants: (cette liste est issue des métiers occupés par des anciens du master)

Compliance Analyste, Analyste Risques Bancaires, Analyste Risques Opérationnels, Contrôleur interne risques, Gestionnaire de portefeuille, Independant Trader Forex et Cryptomonnaie, Investment Compliance Officer, Gestionnaire en financement structuré, Conseiller patrimonial ,Financial Risk Analyst, Analyste Risque de Crédit, Chargé de conformité, Gestionnaire de Crédit, Chargé d'affaires courtage, Analyste Risque de Liquidité, Responsable des services projets data, Data analyst, Business Analyst Chargé d'études statistiques, Contrôleur permanent, Chargé d'exploitation client, Gestionnaire de recouvrement de crédit, Corporate Credit Analyst, Gestionnaire de patrimoine, Data manager, Contrôleur de conformité, Traitement de données économiques et financières, Chargé d'Affaires, Gestionnaire de projets informatique, Développeur, Administration et manipulation de bases de données, Contrôleur Permanent, Assistant Broker, Assistant Quant, Sales, Assistant Trader, Gestionnaire Middle Office, Gestionnaire Back Office, Auditeur Interne, Assistant Gérant de portefeuille, Analyste mesure et attribution de performance, Conception de systèmes d'information, Chargé de clientèle, consultant finance, responsable projet data, conseiller banque assurances, Data Scientist, Conseiller financier, Chargé de financement, Chargé de compte produits dérivés, enseignement supérieur, chercheur CNRS.....

## Admission

### Conditions d'admission

CANDIDATURES :

- [+ d'infos](#)

### Modalités d'inscription

L'inscription s'effectue en période d'inscription après un avis favorable à une candidature au Master.

Ces métiers sont exercés au sein des principales institutions financières comme :

### Capacité d'accueil

40 étudiants en première année de Master

30 étudiants en deuxième année de Master

## Et après

### Insertion professionnelle

Ce master a une double finalité :

Crédit Agricole, Banque de France, BNP Paribas, Natixis, Société Générale, Banque Populaire, CIC Lyonnaise de





Banque, Astéo Luxembourg, Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, Banque Centrale Européenne, Ecobank, Allianz, Caisse d'Epargne, Banque HSBC, OFI Asset Management, la Banque Postale, Arkea, cabinet d'audit, cabinet comptable.....

**Retrouvez toutes les informations importantes sur l'insertion professionnelle, à savoir :**

- Le taux d'insertion professionnelle
- Les entreprises qui recrutent
- Les métiers occupés etc...

[\*\*↗ Insertion professionnelle Master Analyse des Risques Bancaires\*\*](#)

## Infos pratiques

---

### Contacts

#### Responsable pédagogique

Francoise Seye

📞 04 34 43 25 15

✉️ francoise.seye@umontpellier.fr

#### Contact administratif

Scolarité Master

✉️ eco-scolarite-master@umontpellier.fr

---

### Lieu(x)

📍 Montpellier - Faculté d'Économie

---

### En savoir plus

Faculté d'Economie

↗ <https://economie.edu.umontpellier.fr/>





# Programme

## Organisation

Voir Modalités de contrôle des connaissances

### S1M1ARB

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
Anglais de la Finance 1	UE				2 crédits
Espagnol 1	UE				
Econométrie théorique	UE				5 crédits
Finance de marché	UE				4 crédits
Macroéconomie monétaire et financière	UE				3 crédits
Méthodes de prévision	UE				5 crédits
Algorithmique et Programmation	UE				3 crédits
Fouille de données et big data	UE				
Entrepôt de données	UE				
Economie de la Bancassurance	UE				3 crédits

### S2M1ARB

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
Engagement étudiant UM	UE				
Anglais de la finance 2	UE				2 crédits
Espagnol 2	UE				2 crédits
Introduction au calcul stochastique	UE				4 crédits
Finance d'entreprise	UE				4 crédits
Introduction à SAS	UE				2 crédits
Techniques bancaires	UE				3 crédits
Econométrie des séries temporelles	UE				5 crédits
Analyse technique	UE				2 crédits
Projet d'économétrie appliquée	UE				5 crédits





Mathématiques financières sous Excel VBA

UE

3 crédits

## S3M2ARB

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
Conférences de professionnalisation	UE				
Marchés financiers et théorie financière	UE				2 crédits
Méthodes numériques en banque "VBA"	UE				2 crédits
Algorithme de trading	UE				1 crédits
Gestion de portefeuille sous R	UE				1 crédits
Analyse financière (Banque de France)	UE				1 crédits
Marché primaire action : introduction en bourse	UE				0,5 crédits
Calcul stochastique	UE				2 crédits
Risques opérationnels et de conformité	UE				2 crédits
Anglais de la finance	UE				1 crédits
Introduction à l'intelligence artificielle sous Python	UE				
Statistiques exploratoires (SAS)	UE				1 crédits
Techniques informatiques (VBA)	UE				1 crédits
Big data financier	UE				1 crédits
Risque de crédit	UE				2 crédits
Cybersécurité et cryptographie	UE				1 crédits
Econométrie appliquée à la finance	UE				2 crédits
Econométrie des marchés financiers	UE				2 crédits
Gestion actif passif (ALM)	UE				2 crédits
Risques de taux	UE				2 crédits
FinTechs, Block-Chain et Crypto-monnaies	UE				1 crédits
Méthodes numériques en actuariat "VBA"	UE				2 crédits
Programmation sous R	UE				
Réglementation bancaire et assurance	UE				1 crédits

## S4M2ARB

	Nature	CM	TD	TP	Crédits
Séminaires d'initiation à la recherche	UE				

