



Analyse des Risques Bancaires

MASTER MENTION 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 professionnalisante 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

- SPÉCIALISATION RARE EN RÉGION OCCITANIE
- DÉVELOPPEMENT DE COMPÉTENCES QUANTITATIVES AVANCÉES
- INSERTION PROFESSIONNELLE ET VISIBILITÉ NATIONALE

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 utilisés 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.

Savoir-faire et compétences

Savoirs-faire



- Analyser et modéliser les risques bancaires et financiers
- Exploiter et traiter de grandes bases de données financières
- Construire et évaluer des produits financiers complexes
- Utiliser des outils de modélisation financière et économétrique
- Développer et utiliser des outils informatiques d'aide à la décision (SAS, R, Python, VBA)

Compétences

- Maîtrise des méthodes quantitatives et de l'économétrie bancaire
- Expertise en gestion et analyse des risques financiers
- Connaissance du fonctionnement et de la réglementation bancaire
- Maîtrise des outils informatiques et statistiques appliqués à la finance
- Capacité d'analyse, de synthèse et de recherche appliquée

Dimension internationale

Dès la L2, les étudiants peuvent partir une année (soit deux semestres) dans l'une des 60 universités avec lesquelles la Faculté d'Économie est partenaire dans le cadre des programmes d'échanges ERASMUS+, convention inter-universitaires et CHARM-EU.

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

Organisation

Contrôle des connaissances

Les Masters à la Faculté d'Économie, sont structurés en deux années et quatre semestres, reposent sur un dispositif d'évaluation conçu pour mesurer de manière progressive et complète les acquis des étudiants. À la fin de chaque semestre, les aptitudes, les compétences et l'acquisition des connaissances liées à chaque Unité d'Enseignement (UE)

sont évaluées selon deux modalités possibles : le contrôle continu ou l'examen terminal.

Le contrôle continu permet un suivi régulier de la progression de l'étudiant grâce à plusieurs formes d'évaluation : devoirs surveillés, travaux dirigés notés, exposés, projets, analyses de documents ou encore participation active en cours. Cette modalité favorise l'assiduité, le travail régulier et l'acquisition progressive des compétences.

L'examen terminal, quant à lui, consiste en une épreuve écrite ou orale organisée à la fin du semestre. Il vise à vérifier la maîtrise globale des notions enseignées et la capacité de l'étudiant à mobiliser ses connaissances de façon structurée et approfondie.

Selon les UE, la pédagogie ou les objectifs d'apprentissage, certaines unités peuvent combiner les deux dispositifs. Ces modalités garantissent une évaluation équitable, diversifiée et adaptée à la nature des enseignements, tout en permettant aux étudiants de développer méthodologie, rigueur et autonomie au fil de leur parcours universitaire.

Aménagements particuliers

Les étudiants en situation de handicap, les jeunes entrepreneurs et les sportifs de haut niveau peuvent bénéficier d'un accompagnement personnalisé.

Celui-ci peut prendre la forme d'aménagements d'études, d'adaptations pédagogiques ou encore de droits spécifiques, afin de leur permettre de concilier au mieux leurs contraintes personnelles ou professionnelles avec leur formation universitaire. Selon les situations, ces dispositifs peuvent inclure un emploi du temps adapté, des modalités d'évaluation aménagées, des facilités d'assiduité, un suivi individualisé ou encore des services d'accompagnement dédiés.

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

Admission



Conditions d'admission

- Pour le Master 1 : Titulaire ou en cours d'acquisition d'**une licence (ou équivalent, bac+3)** dans le domaine de l'économie ou similaire, reconnue en France ou en Europe.
- Pour le Master 2 : Avoir validé **au moins 4 années d'études supérieures (Bac +4 / 240 ECTS)** dans des domaines liés à l'économie ou similaires. Un dossier solide académique et parfois une expérience professionnelle sont valorisés.

economie.edu.umontpellier.fr/candidatures/

Modalités d'inscription

1ère année de master

Vous souhaitez faire une demande d'admission en Master 1, vous devez déposer votre demande sur la plateforme [Mon Master](#).

2ème année de master

Pour accéder par équivalence en 2ème année de master, la procédure [ecandidat](#) est obligatoire.

Plus de renseignements : economie.edu.umontpellier.fr/candidatures/candidatures-et-admissions/

Public cible

Étudiants de l'Académie de Montpellier, de la région Occitanie, de France et de International

Droits de scolarité

Les frais de scolarité sont fixés chaque année par le ministère chargé de l'Enseignement supérieur. Ils s'accompagnent de la Contribution de vie étudiante et de campus (CVEC).

L'ensemble est exonéré pour les étudiants boursiers.

Capacité d'accueil

40

Pré-requis recommandés

Un bon niveau en **microéconomie, macroéconomie, mathématiques, statistiques et économétrie** est essentiel. Selon le parcours visé, certaines options peuvent être valorisées.

Et après

Poursuite d'études

Les diplômés d'un master peuvent poursuivre leurs études notamment en **doctorat en économie**, en France ou à l'international, en particulier pour ceux qui s'orientent vers la recherche ou l'enseignement supérieur. Des formations complémentaires spécialisées (diplômes universitaires) peuvent également être envisagées selon le projet professionnel.

Insertion professionnelle

Finalités du master

- **Finalité professionnelle** : insertion directe sur le marché de l'emploi
- **Finalité recherche** : poursuite en doctorat possible selon la qualité du mémoire de recherche appliquée

Public et objectif

- Formation de **cadres de haut niveau** destinés à faire carrière dans le secteur bancaire et financier



Débouchés professionnels (principaux)

- Analyse et gestion des risques (crédit, opérationnel, liquidité, conformité)
- Conformité, contrôle interne et audit
- Gestion de portefeuille et financement structuré
- Data, statistiques et systèmes d'information (Data Analyst, Data Scientist, Business Analyst)
- Métiers de marché (trading, middle/back office, assistant quant)
- Conseil financier, patrimonial et banque-assurance
- Recherche et enseignement supérieur

Institutions et secteurs d'emploi

- Banques commerciales et d'investissement
- Banques centrales et institutions publiques
- Sociétés de gestion d'actifs et assurances
- Cabinets d'audit, de conseil et d'expertise comptable
- Grandes institutions financières nationales et internationales

<https://osipe.edu.umontpellier.fr/masters/>

En savoir plus

Faculté d'Economie

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

Infos pratiques

Contacts

Responsable pédagogique

Françoise SEYTE

✉ francoise.seyte@umontpellier.fr

Contact administratif

Scolarité Master

✉ eco-scolarite-master@umontpellier.fr

Lieu(x)

📍 Montpellier - Faculté d'Économie



Programme

Organisation

La formation se déroule en **2 ans**, soit **4 semestres**

– 120 ECTS

– Formation initiale et continue

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
--------	----	----	----	---------

UE				
----	--	--	--	--

Séminaires d'initiation à la recherche
--