Syllabus

UE: Gestion du risque de crédit
Enseignant: Dr. Oussama GAFREJ
Département: Finance et comptabilité

Parcours: Finance
Semestre : 6
Volume horaire : 42 H
Crédit : 4

Objectifs du cours:

- Comprendre les différentes fonctions et activités exercées par les banques.
- Comprendre les différents types de produits et services proposés par les banques.
- Discuter des innovations technologiques émergentes dans l'industrie bancaire, telles que l'utilisation des méthodes de classification de l'intelligence artificielle.
- Examiner les avantages et les inconvénients des méthodes d'évaluation du risque de crédit.
- Comprendre les différents types de financement bancaire pour les entreprises.

Compétences attendues :

- Maitriser les différentes méthodes d'évaluation du risque de crédit
- Construire des modèles de scoring
- Proposer des modèles d'évaluation du risque de crédit en utilisant des méthodes de classification de l'intelligence artificielle.

Plan du cours :

Semaine	Chapitre
1	Chapitre 1 : Description de l'activité bancaire
2	- Présentation de l'activité bancaire
3	- Le compte bancaire et les moyens de paiement
4	- L'épargne bancaire - L'épargne financière
5	Chapitre 2 : Description des instruments de financement
6	- Le financement de l'activité
7	- Les crédits par caisse - Les crédits de financement par mobilisation des créances - Les crédits par signature - Le financement des investissements - Les crédits aux particuliers
8	Chapitre 3 : Le risque de crédit - La nature du risque de crédit - La mesure du risque de crédit - Les données significatives de risque
	Chapitre 4 : Les méthodes empiriques - L'analyse financière - La méthode des « 5C » - La méthode LAPP - Avantages et limites des méthodes empiriques
10	Chapitre 5 : Les méthodes statistiques
11	- Méthodologie statistique des scores
12	- L'analyse discriminante linéaire - La régression logistique - Les méthodes de classification de l'intelligence artificielle

13	Chapitre 6 : La couverture du risque de crédit sur le marché financier	
14	- Credit Default Swaps - Total Return Swaps - Collateralised Debt Obligations	

Mots clés :
Banque, risque de crédit, méthodes empiriques, méthodes statistiques

Pré-requis :
Analyse financière, Mathématique financière, économétrie, gestion des institutions financières

Pédagogie d'enseignement : Apprentissage actif (étude de cas, la mise en situation, projet)

Evaluation:

Type d'évaluation	% du Total de la note
Assiduité et participation	10%
Contrôle Continu	20%
Exam final	70%

Ressources Bibliographiques

- Luc Bernet- Rollande, Principes de technique bancaire, DUNOD, 25e Edition.
- Cécile Kharoubi, Philippe Thomas, Analyse du risque de crédit, banque et marchés, 2e Edition.
- Lyn C. Thomas, David B. Edelman, Jonathan N. Crook, Credit Scoring and Its Applications (Monographs on Mathematical Modeling and Computation, Series Number 5) First Edition.
- Catherine Karyotis, L'essentiel de la banque, Gualino.