

Banking Risk Management

ECTS : 3

Description du contenu de l'enseignement :

1. Introduction

Les risques dans la banque

Pourquoi réguler ?

2. Régulation et complexité du risque

Du modèle naïf à la VaR

Le problème des portefeuilles de crédit

3. Capital économique et allocation optimale des fonds propres

Capital économique et CaR

Allocation de VaR

RAROC

Compétence à acquérir :

Appréhender les différentes régulations internationales qui ont imposées aux banques une prise en compte plus contraignante de la gestion de leur fonds propres. L'apport d'outils mathématiques associé à une profonde réforme organisationnelle constituent des enjeux majeurs pour les banques aujourd'hui

Mode de contrôle des connaissances :

Examen sur table

Bibliographie, lectures recommandées :

H. Alexandre (2013), *Banque et Intermédiation Financière*, Economica, 2e édition

J. Dermine (2015), *Bank Valuation & Value-based Management*, Mc Graw Hill, 2nd edition

F.X. Diebold, Doherty N.A., Herring R.J. (2010), *The Known, the Unknown and the Unknowable in Financial Risk Management*, Princeton

J.C. Hull (2007), *Risk Management and Financial Institutions*, Pearson

F. Saita (2007), *Value at Risk and Bank Capital Management*, Academic Press

Document susceptible de mise à jour - 18/02/2026

Université Paris Dauphine - PSL - Place du Maréchal de Lattre de Tassigny - 75775 PARIS Cedex 16