

Prévision des défaillances des banques à partir des états financiers historiques

Karim Er-Rachdi

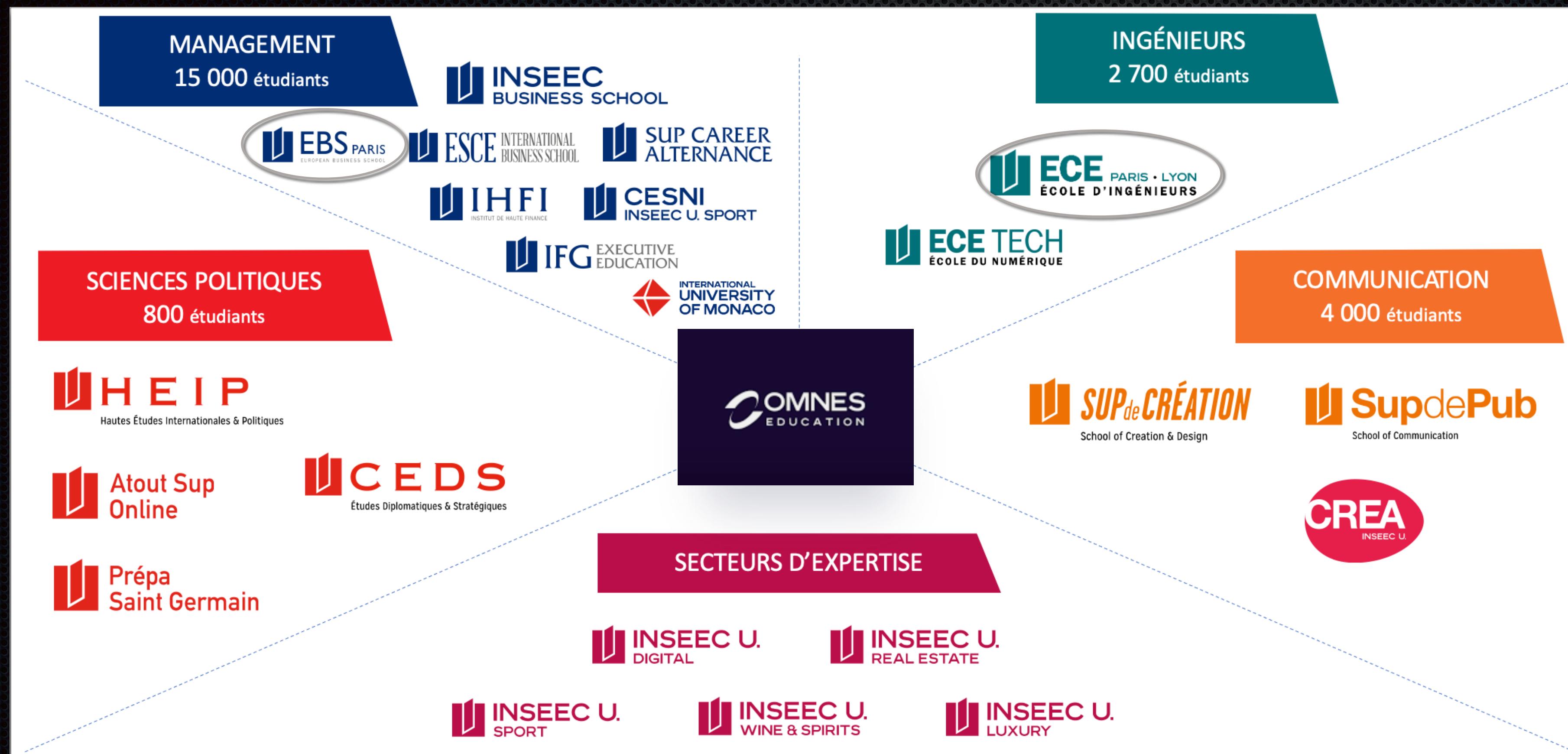
Jorge Belmonte-Jimenez

Achraf Hidoussi

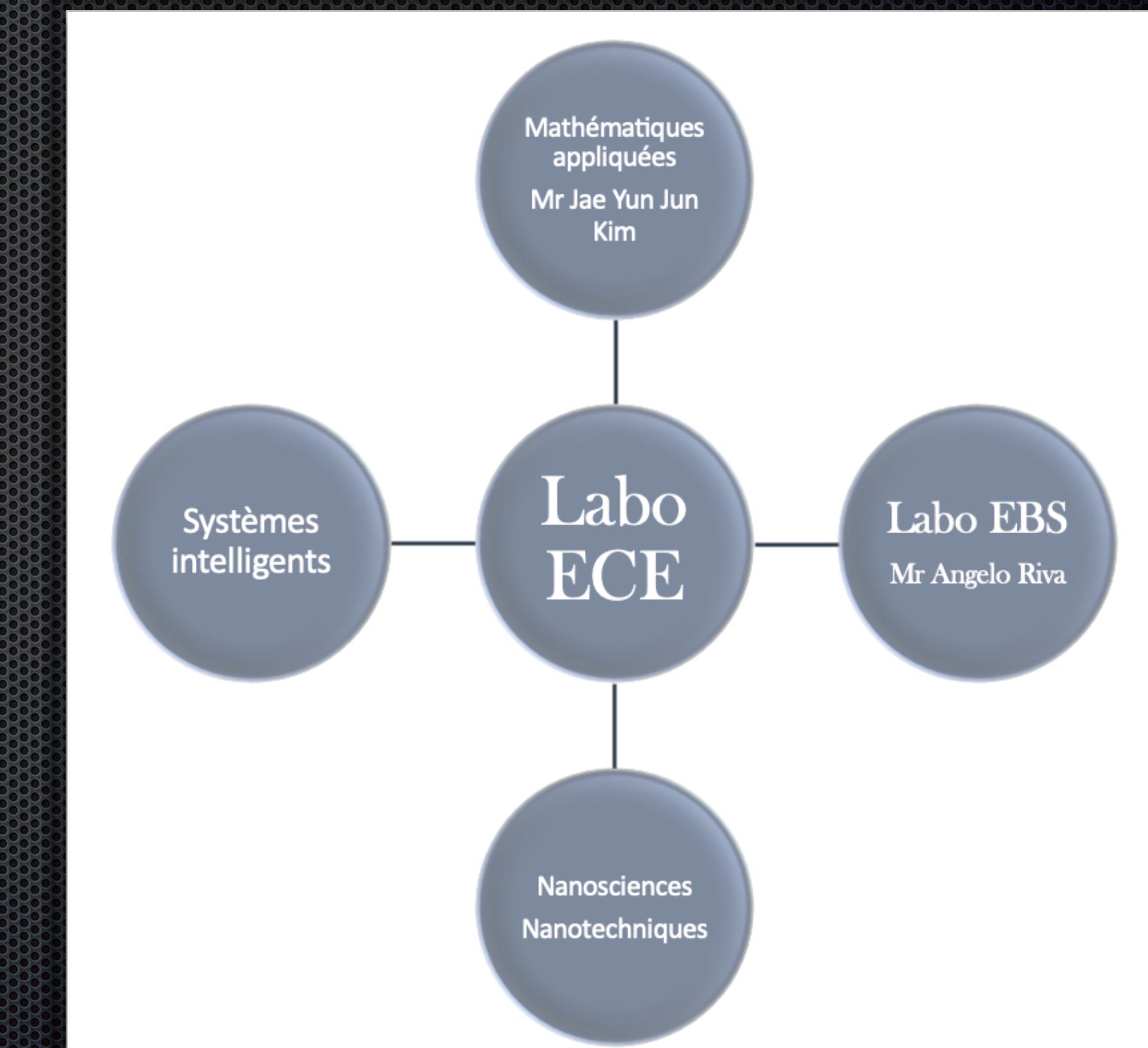
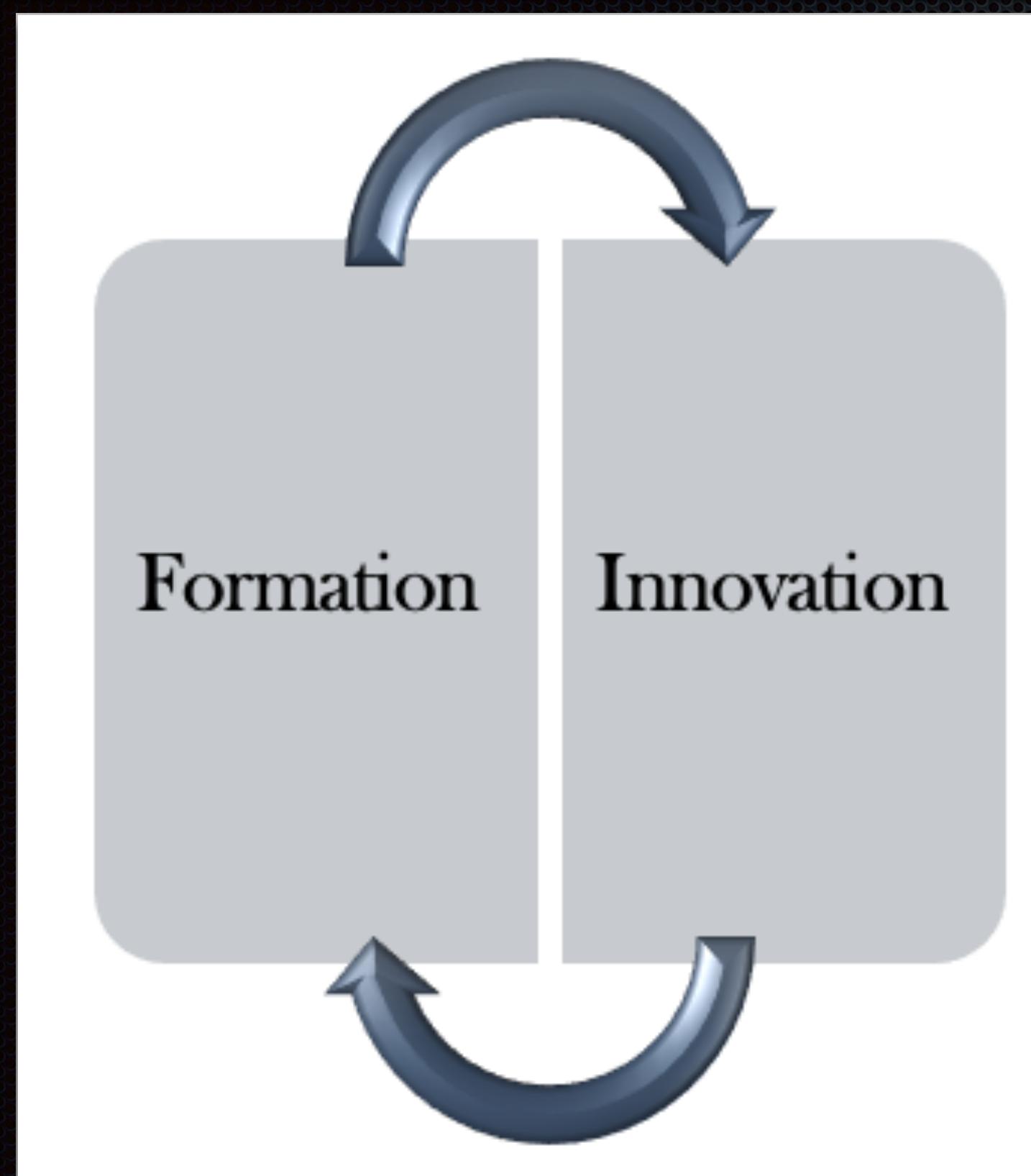
Mr Jae Yun Jun Kim
Mr Angelo Riva

En partenariat avec le laboratoire de recherche de l'ECE Paris et EBS Paris

Présentation du laboratoire



Présentation de laboratoire





Karim ER-RACHDI

-Majeure Finance & Ingénierie quantitative
-Classes préparatoires(MPSI/MP)



Jorge BELMONTE-JIMENEZ

-Majeure Finance & Ingénierie quantitative
-Classes préparatoires intégrées ECE



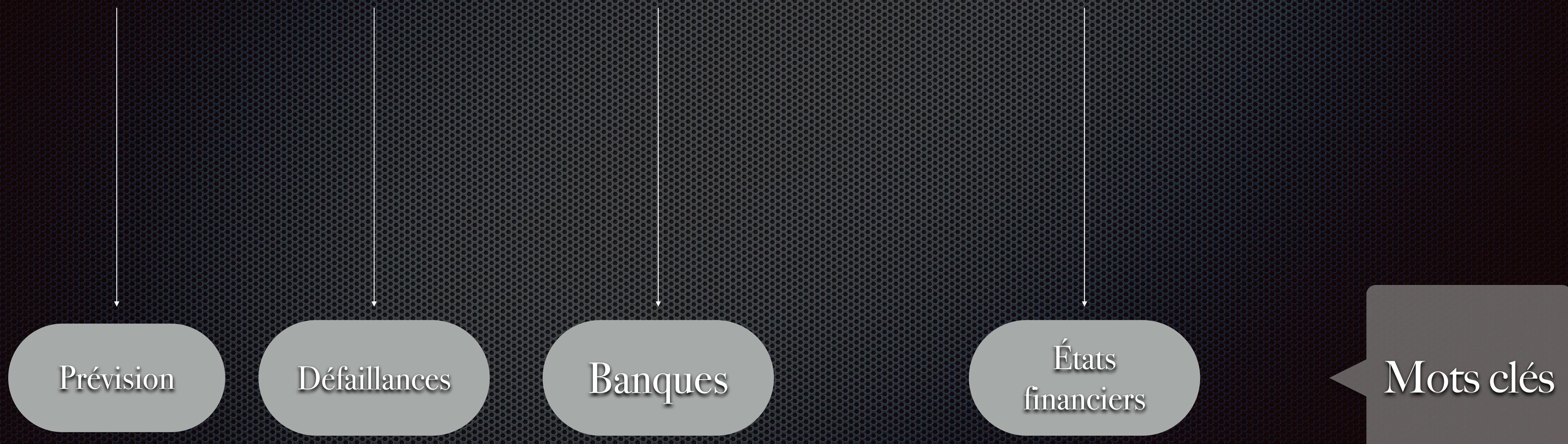
Achraf HIDOUSSI

-Majeure Finance & Ingénierie quantitative
-Classes préparatoires(MPSI/MP)

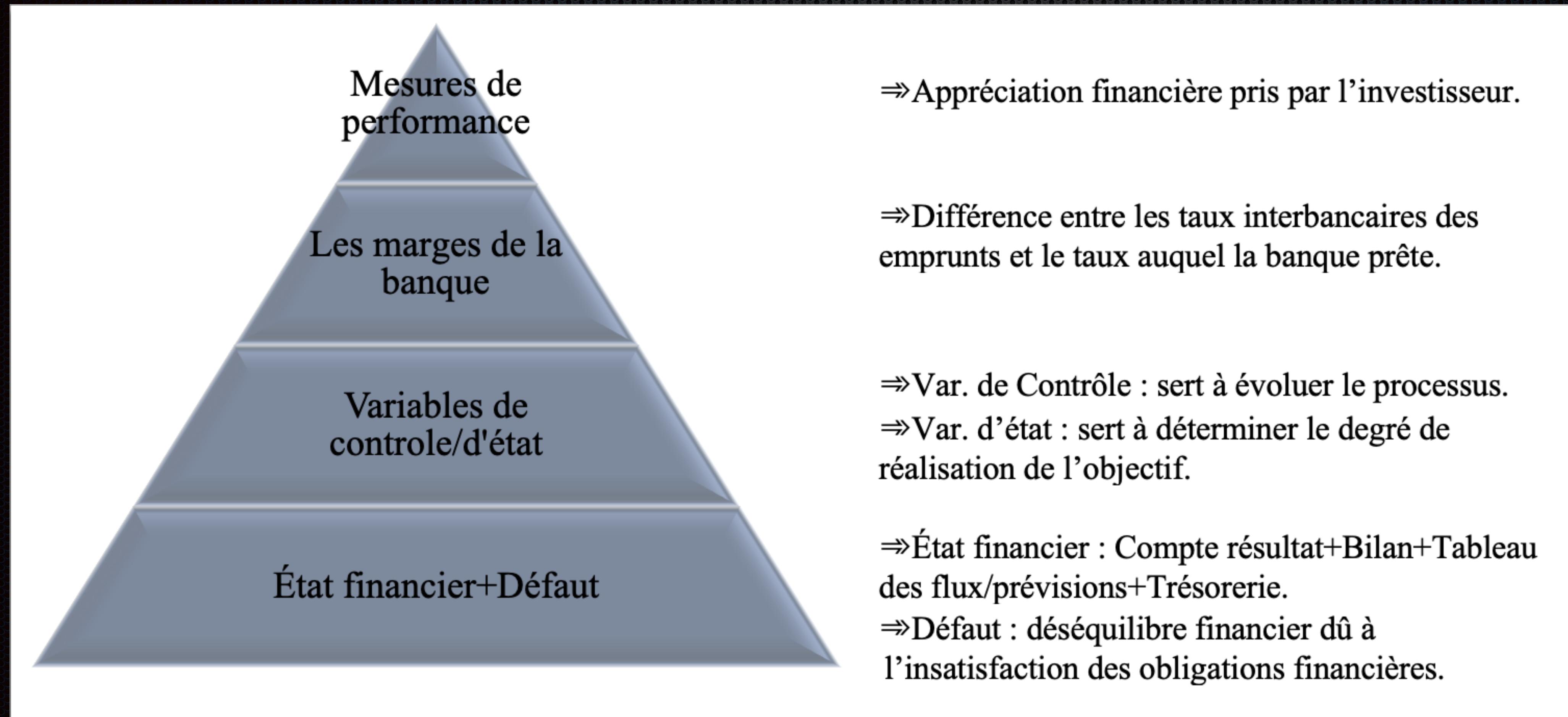


Contexte de travail de recherche

Prévision des défaillances des banques à partir des états financiers historiques



Contexte de travail de recherche

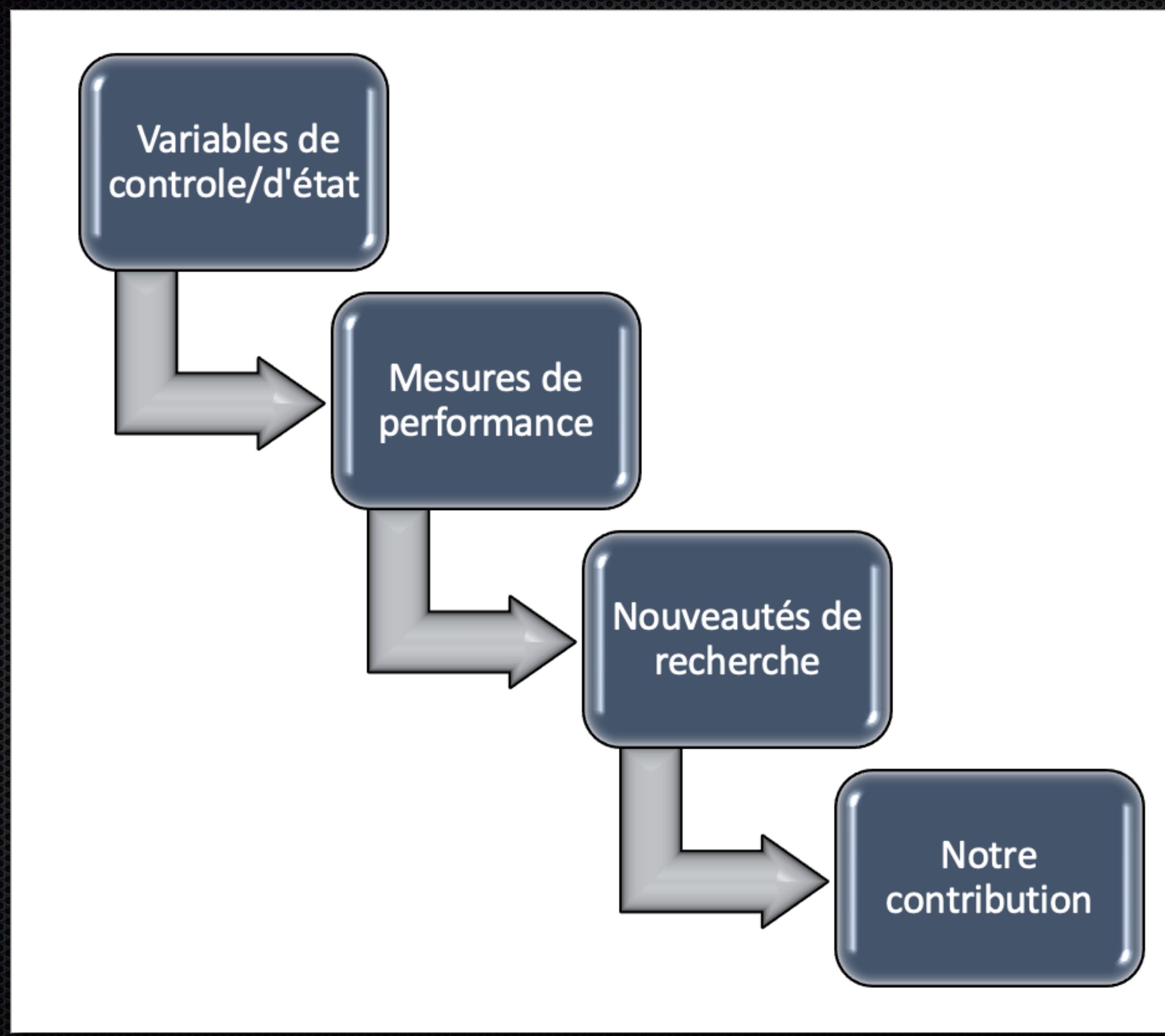




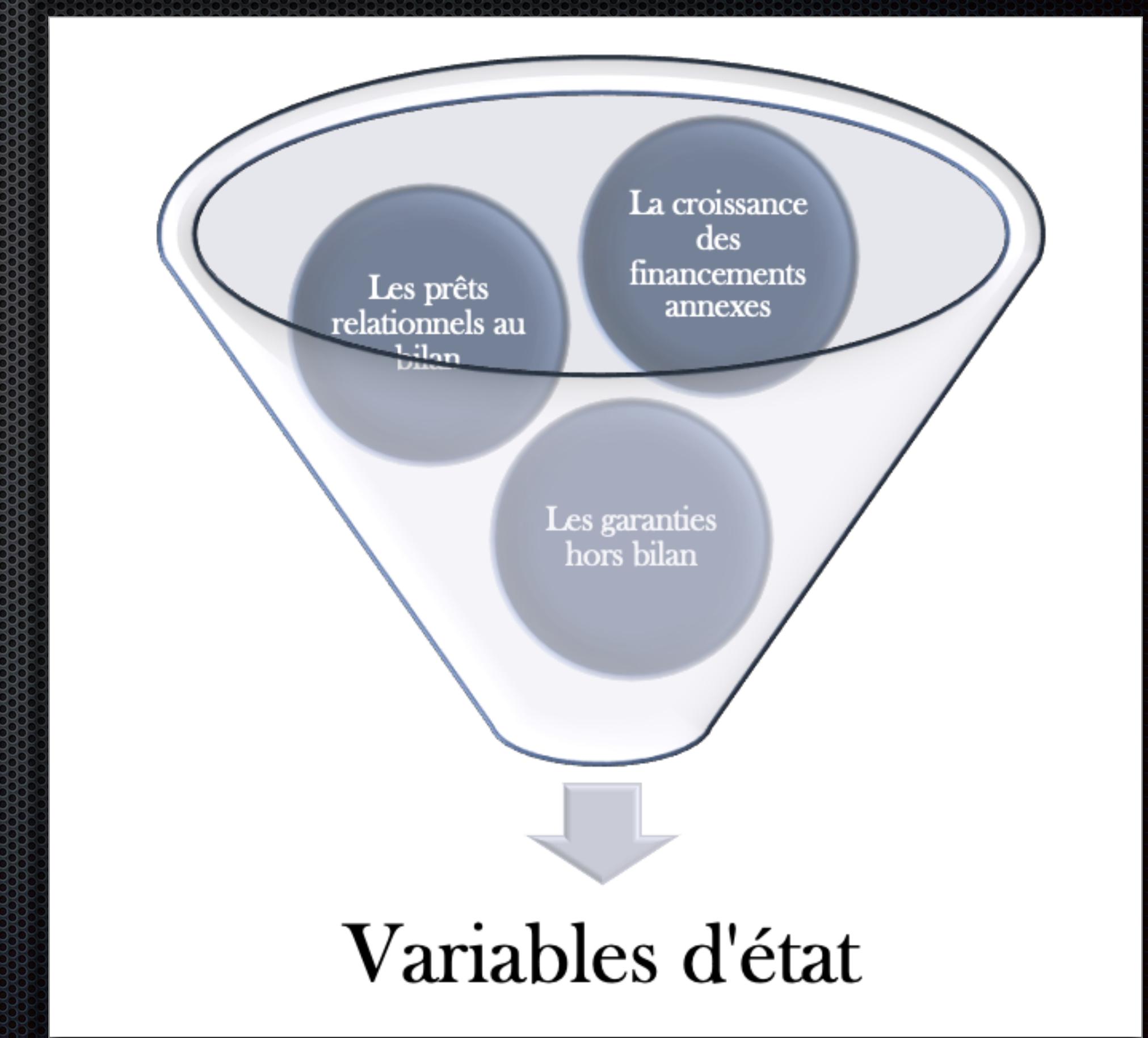
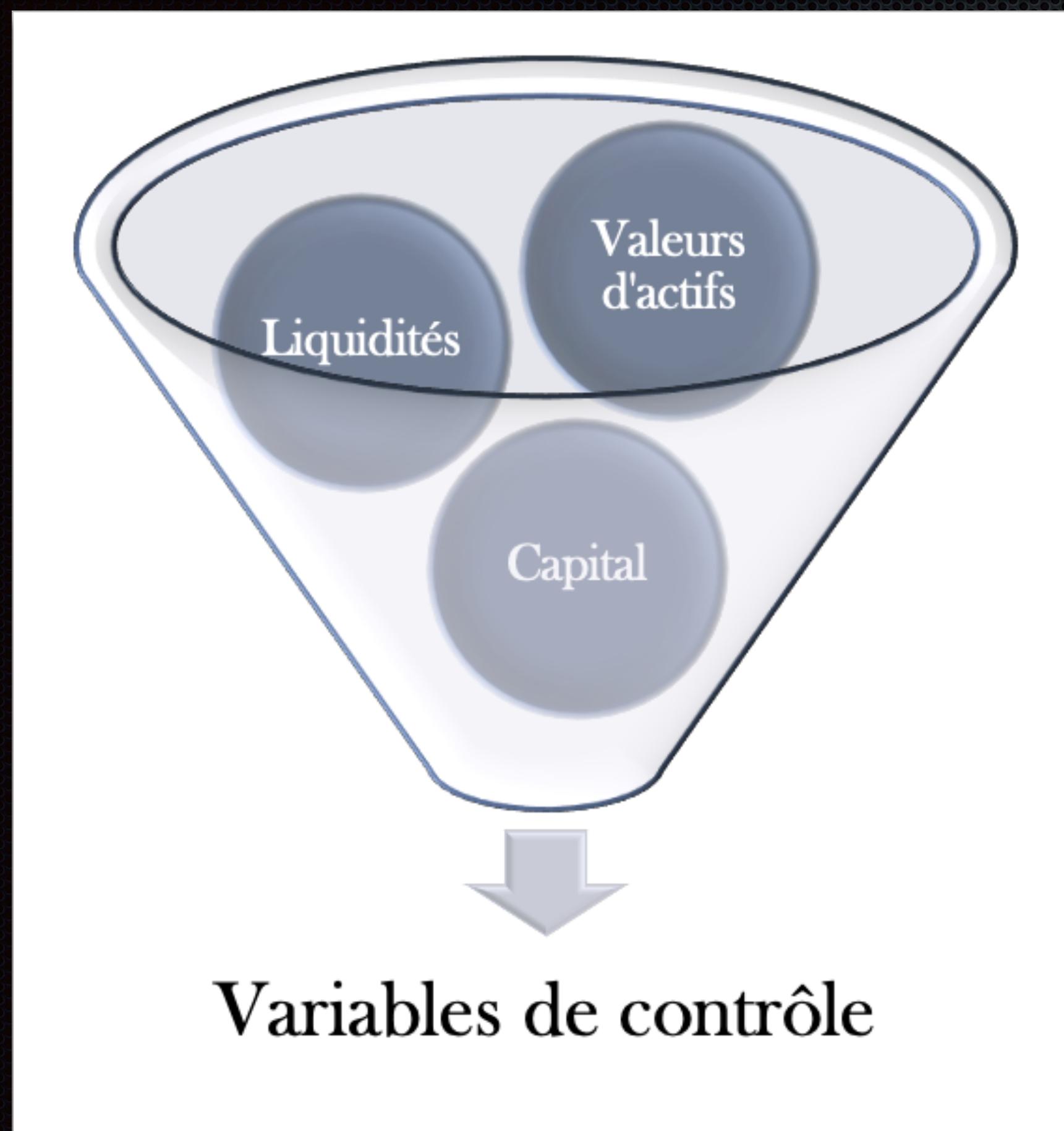
Problème de recherche

Prévention des faillites des banques
à partir de leurs états financiers historiques respectifs.

Etat de l'art



Variables de contrôle/d'état



Mesures de performance

Survie de la banque

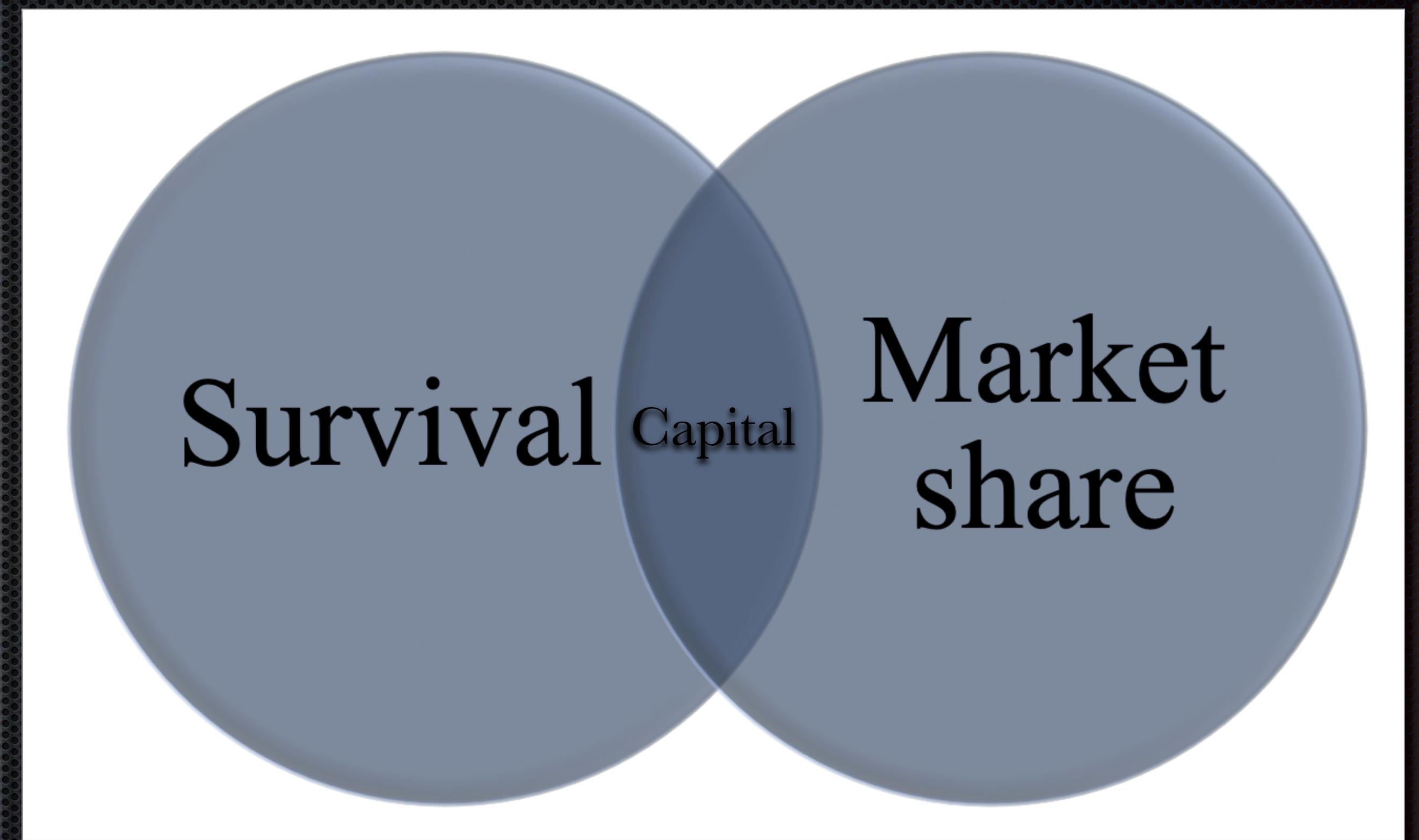
Part de marché(market share)

Définition:

Pourcentage de ventes totales dans une industrie générées par une entreprise particulière

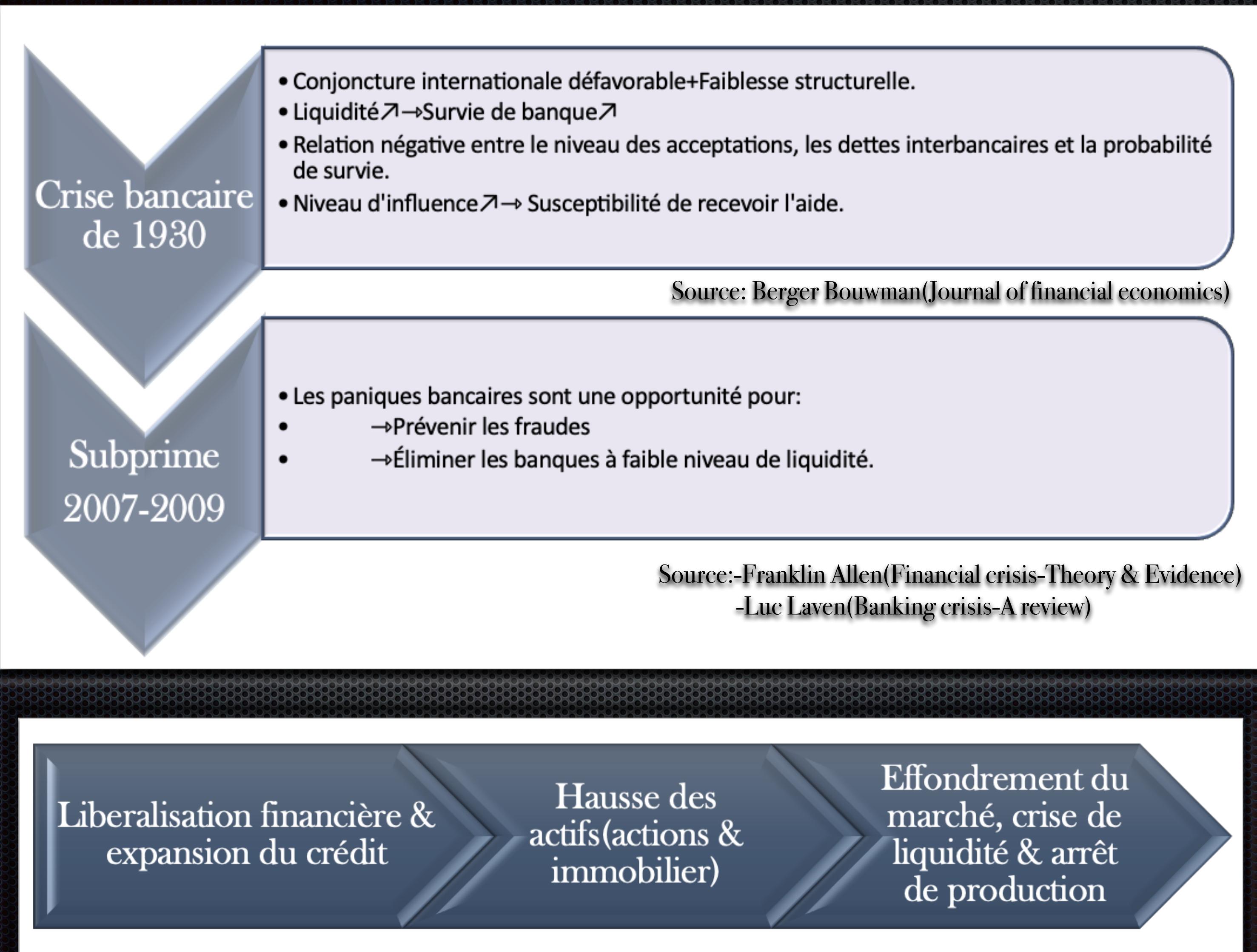
Les mesures de performances(Le capital)

- Aide les petites banques à augmenter leur prob. de survie/ part de marché(market share).
- Améliore la performance des banques moyennes et grandes pendant les crises bancaires .
- Capital  \Leftrightarrow Prêts 





Nouveautés de recherche



Libéralisation financière

Processus de démantèlement de toute forme de contrôle réglementaire quantitatif ou qualitatif à caractère restrictif imposé par l'État

Notre contribution

- Créer une bibliographie exhaustive pour ce travail de recherche.
- Énumérer/étudier divers types d'informations disponibles dans les états financiers.
- Etablir des relations entre les états financiers historiques ⇔ les faillites ⇔ les rendements(en utilisant des techniques d'apprentissage automatique en Python).
- Interpréter les résultats obtenus.

Motivations du choix du sujet de recherche

- ⇒ Comprendre l'origine des crises bancaires avant qu'elles éclatent.
- ⇒ Confronter deux théories explicatives des crises bancaires :
 - Crise à caractère procyclique + expansion monétaire s'accompagnant d'une bulle spéculative.

Conclusion & prospective

Illustration qualitative et quantitative des aspects des états financiers qui déterminent principalement les faillites des banques.

Les références

- Franklin Allen(2009). Financial Crises: Theory and Evidence(University of Pennsylvania).
- Allen N. Berger(2013) . How does capital affect bank performance during financial crises?(Journal of Financial Economics).
- Nicole Fleskes(2020). Risk, Return, and Rescue: French Banks, 1920-1938(Paris school of Economics).
- Luc Laeven(2011). Banking Crises: A Review(Annual Review of Financial Economics | Home)
- Edouard Vilpoux(2017). « La Crise Bancaire de 1930 en France : Une Nouvelle Analyse Historique et Quantitative des Données du Crédit Lyonnais »(Paris school of Economics)
- PATRICE BAUBEAU , ERIC MONNET , ANGELO RIVA , STEFANO UNGARO(2020). Flight-to-safety and the credit crunch: a new history of the banking crises in France during the Great Depression(The Economic History Review)