

Analyse crédit corporate : Rating interne, scoring et décision de crédit

Lien : https://innov-maroc.com/formation/analyse-credit-corporate-rating-interne-scoring-et-decision-de-credit

DURÉE
5 jours (35h)

RÉFÉRENCE
FA160

CATÉGORIE
Environnement Bancaire Et Crédit

INNOV MAROC

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, vous serez capable de :

- Maîtriser les fondamentaux de l’analyse du risque de crédit corporate.
- Savoir analyser en profondeur les états financiers et la capacité de remboursement d’une entreprise.
- Être capable d’évaluer le Business Model, le secteur d’activité et l’environnement économique de l’emprunteur.
- Comprendre et construire un système de Rating interne adapté aux entreprises.
- Maîtriser les méthodes et mécanismes de scoring appliqués à la décision de crédit.
- Comprendre les paramètres PD, LGD et EAD et leur utilisation dans l’évaluation du risque.
- Savoir évaluer les garanties, sûretés, covenants et mécanismes de protection du prêteur.
- Être capable de structurer et argumenter une décision de crédit adaptée au profil de risque de l’emprunteur.
- Maîtriser les techniques de stress testing, de surveillance et de détection précoce des détériorations de crédit.
- Être capable de piloter un portefeuille de crédit corporate en conciliant croissance, rentabilité, capital réglementaire et maîtrise des risques.

👥 POUR QUI ?

- Directeurs des risques (CRO), responsables risques de crédit et responsables du Credit Risk Management.
- Credit Analysts, Credit Officers et analystes spécialisés dans le financement des entreprises.
- Relationship Managers, chargés d’affaires entreprises et responsables Corporate Banking.
- Membres et responsables des Comités de Crédit et organes de décision bancaire.
- Responsables rating interne, scoring, modèles de crédit et validation des modèles.
- Risk Managers spécialisés en PD, LGD, EAD, Expected Loss et portefeuille corporate.
- Responsables Corporate Finance, financement structuré et analyse financière.
- Responsables recouvrement, workout, restructuration et gestion des créances en difficulté.
- Responsables contrôle interne, conformité, audit interne et gouvernance du risque de crédit.
- Responsables ALM, capital réglementaire, RWA et reporting prudentiel.
- Auditeurs, consultants, experts financiers et professionnels spécialisés en risques bancaires.
- Cadres des banques, institutions financières et établissements de crédit souhaitant renforcer leurs compétences en analyse et décision de crédit corporate.

INNOV MAROC



Programme détaillé

1 / Fondamentaux de l’analyse crédit corporate

- Comprendre les principes fondamentaux de l’analyse du risque de crédit des entreprises.
- Identifier les principaux facteurs financiers, économiques, sectoriels et qualitatifs influençant la qualité de crédit.
- Distinguer risque de défaut, risque de migration, risque de concentration et risque de recouvrement.

2 / Analyse financière approfondie de l’entreprise

- Maîtriser l’analyse du bilan, du compte de résultat et des flux de trésorerie.
- Évaluer la rentabilité, la structure financière, l’endettement, la liquidité et la capacité de génération de cash-flow.
- Identifier les retraitements financiers et les signaux d’alerte nécessaires à une analyse crédit fiable.

3 / Analyse du Business Model et de l’environnement de l’emprunteur

- Évaluer le modèle économique, la position concurrentielle et la capacité de l’entreprise à générer durablement des revenus.
- Analyser le secteur d’activité, le cycle économique, les risques réglementaires et les facteurs macroéconomiques.
- Identifier les dépendances critiques : clients, fournisseurs, dirigeants, matières premières, devises ou marchés spécifiques.

4 / Rating interne et classification du risque

- Comprendre l’architecture d’un système de notation interne du risque de crédit.

INNOV MAROC

- Construire une analyse intégrant données financières, qualitatives, comportementales et sectorielles.
- Déterminer une classe de risque et interpréter les probabilités de défaut associées au rating.

5 / Scoring crédit et modèles de décision

- Maîtriser les principes des modèles de scoring appliqués aux entreprises.
- Sélectionner les variables pertinentes et pondérer les différents facteurs de risque.
- Interpréter les scores, seuils de décision, overrides et règles d’escalade dans le processus crédit.

6 / Probabilité de défaut, LGD et EAD

- Comprendre les paramètres fondamentaux du risque de crédit : Probability of Default, Loss Given Default et Exposure at Default.
- Estimer les pertes attendues à partir des caractéristiques de l’exposition et du profil de risque de l’emprunteur.
- Analyser l’impact des garanties, sûretés, covenants et mécanismes de recouvrement sur la perte potentielle.

7 / Analyse des sûretés et structuration du financement

- Évaluer la qualité juridique, économique et opérationnelle des garanties proposées.
- Analyser les sûretés réelles et personnelles ainsi que leur valeur de réalisation en cas de défaut.
- Structurer les montants, maturités, covenants, garanties et conditions de crédit en fonction du niveau de risque.

8 / Décision de crédit et gouvernance du processus

- Structurer une décision de crédit fondée sur une analyse financière, qualitative et prospective.
- Comprendre les rôles du Relationship Manager, Credit Analyst, Risk Manager et Comité de Crédit.
- Mettre en place des mécanismes d’approbation, délégation, contrôle et gestion des conflits d’intérêts.

9 / Stress testing, surveillance et détection précoce du défaut

INNOV MAROC

- Évaluer la résilience de l’entreprise face à des scénarios défavorables de taux, change, inflation, baisse d’activité ou hausse des coûts.
- Mettre en place des Early Warning Indicators permettant d’anticiper la détérioration de la qualité de crédit.
- Organiser le suivi des engagements, ratings, covenants, impayés et événements de crédit.

10 / Reporting, réglementation et pilotage du portefeuille corporate

- Structurer les reportings de risque permettant de suivre la qualité et l’évolution du portefeuille corporate.
- Intégrer les exigences prudentielles et les principes de gestion du risque de crédit dans le processus décisionnel.
- Optimiser l’équilibre entre croissance commerciale, rentabilité, consommation de capital et maîtrise du risque.

Approche pédagogique

- Support Ecrit et Projection
- Exposés Interactifs, Podcasts et Vidéos
- Brainstorming et Jeux de Rôle
- Mises en Situation pour faciliter l'assimilation
- Cas Pratiques et Labs inclus pour leur impact opérationnel
- Test de Validation des Acquis des Connaissances

Prochaines dates programmées

01 au 05 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
29 Mars au 02 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
24 au 28 Mai 2027	Présentiel - Casablanca
19 au 23 Juil. 2027	Présentiel - Casablanca
13 au 17 Sep. 2027	Présentiel - Casablanca

Autres dates possibles sur demande. Contactez-nous pour organiser une session intra-entreprise.

INNOV MAROC

Réservation & Renseignements

Téléphone : +212 522 247 210
Email : contact@innov-maroc.com
Web : https//www.innov-maroc.com

INNOV MAROC — Tous droits réservés

INNOV MAROC