Fiche Technique:Formation risques bancaires à Tanger

Objectifs de la formation

- Structurer une gouvernance des risques et définir l'appétence au risque.
- Déployer des indicateurs, tableaux de bord et un reporting de comité efficaces.
- Cartographier et hiérarchiser les risques: crédit, marché, liquidité, opérationnel.
- Traduire LCB-FT, KYC et sanctions en contrôles concrets et proportionnés.
- Concevoir politiques d'octroi, de suivi et de recouvrement adaptées au contexte local.
- Intégrer cybersécurité, résilience, PCA/PRA et scénarios de stress.

Population cible

- Responsables risques, conformité, contrôle interne.
- Analystes crédit, chargés d'affaires, gestionnaires de portefeuille.
- DAF, trésoriers, responsables cash management d'entreprises régionales.
- Chefs de projet IT, data et cybersécurité impliqués dans la résilience opérationnelle.
- Encadrement back/middle office souhaitant standardiser les contrôles.
- Équipes du secteur public local, régies, autorités délégataires.

Durée de la formation

Format	Durée	Modalités
Session intensive	1–3 jours	Présentiel à Tanger ou distanciel synchrone
Parcours modulaire certifiant	18–60 heures	Présentiel / distanciel / blended
Intra-entreprise sur mesure	Selon besoin	Sur site ou en ligne

> Chaque session alterne apports méthodologiques, cas locaux et ateliers collaboratifs. Supports fournis en amont et accompagnement post-formation.

Programme de la formation

Parcours ancré dans l'écosystème de Tanger (Tanger Med, logistique, industrie) avec études de cas contextualisées.

Cartographie des risques et gouvernance

- Appétence au risque, seuils d'alerte, comités et reporting.
- Cas liés à Tanger Med, flux logistiques et chaînes d'approvisionnement.

Crédit corporate, PME exportatrices et supply chain finance

- Analyse sectorielle, garanties, financement du BFR et du poste client.
- Prévention du risque de concentration et gestion des covenants.

Conformité, LCB-FT et sanctions

- Bénéficiaires effectifs, filtres de sanctions, surveillance des transactions.
- Workflows KYC initial et continu, matrices de risque et signaux d’alerte.

Liquidité, ALM et stress tests

- Construction de scénarios de stress, mesure des gaps de liquidité, buffers.
- Lien entre planification financière et stratégie commerciale.

Risque opérationnel, cyber et continuité d’activité

- Identification des incidents, causes racines, contrôles préventifs/détectifs.
- PCA/PRA et exercices de simulation adaptés aux contraintes locales.

> Les modules s’appuient sur les publications de Bank Al-Maghrib et les bonnes pratiques du GPBM.
