

Réglementation prudentielle comparée : BAM vs. BCEAO vs. CBN — Gérer un groupe bancaire panafricain

Lien : https://maroc-performance.com/formation/reglementation-prudentielle-comparee-bam-vs-bceao-vs-cbn-gerer-un-groupe-bancaire-panafricain

DURÉE
8 jours (56h)

RÉFÉRENCE
FA205

CATÉGORIE
Contrôle Interne Bancaire et Conformité

Maroc Performance

🎯 OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Maîtriser les principaux cadres prudentiels applicables aux groupes bancaires opérant sous la supervision de BAM, de la BCEAO et de la CBN.
- Comparer les exigences réglementaires marocaines, UEMOA et nigérianes en matière de solvabilité, liquidité et gestion des risques.
- Identifier les principales divergences réglementaires et leurs impacts sur la stratégie d’un groupe bancaire panafricain.
- Maîtriser les principes de supervision consolidée et de gouvernance des groupes bancaires transfrontaliers.
- Optimiser le pilotage du capital, des RWA, de la liquidité et des risques à l’échelle panafricaine.
- Harmoniser les dispositifs de risk management, compliance, contrôle interne et reporting tout en respectant les réglementations locales.
- Anticiper les risques juridiques, prudentiels, opérationnels et réglementaires liés aux activités transfrontalières.
- Renforcer la capacité à gérer les relations avec plusieurs autorités de supervision bancaire.
- Concevoir une matrice de conformité permettant de suivre les obligations réglementaires de chaque filiale.
- Élaborer une stratégie intégrée de gestion et de conformité prudentielle pour un groupe bancaire panafricain.

Maroc Performance

👥 POUR QUI ?

- Directeurs généraux, directeurs financiers et dirigeants de groupes bancaires panafricains.
- Directeurs des risques, Chief Risk Officers (CRO) et responsables du pilotage prudentiel.
- Directeurs de la conformité, Compliance Officers et responsables AML/CFT.
- Directeurs juridiques et responsables réglementaires des banques et groupes financiers.
- Responsables capital management, solvabilité, RWA, ALM et gestion de la liquidité.
- Responsables du contrôle interne, audit interne, gouvernance et reporting réglementaire.
- Risk managers spécialisés en risque de crédit, marché, liquidité, opérationnel et risque pays.
- Régulateurs, superviseurs bancaires et responsables des autorités de contrôle prudentiel.
- Auditeurs, consultants et experts accompagnant les banques dans leur transformation réglementaire et prudentielle.
- Cadres supérieurs de banques internationales, filiales africaines et institutions financières opérant dans plusieurs juridictions.



Programme détaillé

1 / ARCHITECTURE PRUDENTIELLE COMPARÉE : BAM, BCEAO ET CBN

- Comprendre les architectures réglementaires et institutionnelles de Bank Al-Maghrib (BAM), de la BCEAO et de la Central Bank of Nigeria (CBN).
- Identifier les principales différences entre les cadres prudentiels marocain, UEMOA et nigérian.
- Analyser les implications de ces divergences pour la gouvernance d'un groupe bancaire panafricain.

2 / EXIGENCES DE FONDS PROPRES ET RATIOS DE SOLVABILITÉ

- Comparer les exigences réglementaires en matière de fonds propres, de capital minimum et de solvabilité.
- Analyser les méthodes de calcul des actifs pondérés par les risques (RWA) et leurs spécificités selon les juridictions.
- Évaluer l'impact des exigences locales sur l'allocation du capital au sein d'un groupe bancaire panafricain.

3 / RÉGLEMENTATION DU RISQUE DE CRÉDIT

- Comparer les approches prudentielles applicables au risque de crédit dans les trois environnements réglementaires.
- Analyser les règles relatives aux créances douteuses, provisions, concentrations et grands risques.
- Harmoniser les politiques de crédit et de gestion du risque tout en respectant les exigences locales.

4 / RISQUES DE MARCHÉ, DE LIQUIDITÉ ET DE TAUX

- Maîtriser les principales exigences relatives aux risques de marché, de change, de taux et de liquidité.
- Comparer les ratios et dispositifs prudentiels applicables dans les différentes juridictions.

Maroc Performance

- Mettre en place un dispositif consolidé de surveillance des risques pour un groupe opérant dans plusieurs pays.

5 / GOUVERNANCE, CONTRÔLE INTERNE ET GESTION DES RISQUES

- Comparer les exigences relatives à la gouvernance, aux fonctions de contrôle et aux responsabilités des organes dirigeants.
- Organiser efficacement les fonctions de risk management, compliance, audit interne et contrôle permanent.
- Définir les responsabilités entre la maison mère, les filiales et les organes locaux de supervision.

6 / SUPERVISION CONSOLIDÉE ET GESTION D'UN GROUPE BANCAIRE PANAFRICAIN

- Comprendre les principes de supervision sur base consolidée et les interactions entre superviseurs nationaux.
- Identifier les enjeux liés aux structures de groupes, filiales, succursales et participations transfrontalières.
- Mettre en place une gouvernance permettant de concilier pilotage centralisé et conformité locale.

7 / LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT, FINANCEMENT DU TERRORISME ET SANCTIONS

- Comparer les exigences AML/CFT et les obligations de connaissance du client applicables dans les différentes juridictions.
- Harmoniser les dispositifs de conformité, de surveillance des transactions et de déclaration des opérations suspectes.
- Gérer les risques de sanctions réglementaires et réputationnelles liés aux activités transfrontalières.

8 / REPORTING PRUDENTIEL, DONNÉES ET EXIGENCES RÉGLEMENTAIRES

- Identifier les principaux reportings réglementaires exigés par BAM, la BCEAO et la CBN.
- Mettre en place une gouvernance des données garantissant qualité, traçabilité, cohérence et fiabilité des informations prudentielles.
- Réduire les écarts entre reporting consolidé du groupe et obligations réglementaires locales.

9 / GESTION DES RISQUES TRANSFRONTALIERS ET DES OPÉRATIONS INTRA-GROUPE

Maroc Performance

- Identifier les risques liés aux transferts de liquidité, financements intra-groupe, garanties et opérations avec parties liées.
- Maîtriser les contraintes prudentielles applicables aux expositions intra-groupe et aux transactions transfrontalières.
- Élaborer des mécanismes de contrôle permettant de prévenir la contagion des risques entre les entités du groupe.

10 / GESTION DU CAPITAL, LIQUIDITÉ ET TRANSFERT DE RESSOURCES ENTRE FILIALES

- Optimiser l’allocation du capital et de la liquidité entre les différentes entités du groupe.
- Anticiper les restrictions réglementaires susceptibles de limiter les transferts de fonds entre juridictions.
- Construire des mécanismes de pilotage permettant de préserver la solidité financière du groupe.

11 / STRESS TESTS, PLANS DE RÉTABLISSEMENT ET RÉSOLUTION BANCAIRE

- Comparer les exigences relatives aux stress tests, plans de rétablissement et dispositifs de gestion des crises.
- Identifier les scénarios de risques systémiques, de liquidité, de change et de solvabilité affectant un groupe panafricain.
- Préparer des dispositifs de continuité, de rétablissement et de résolution adaptés aux différentes juridictions.

12 / STRATÉGIE DE CONFORMITÉ PRUDENTIELLE PANAFRICAINE

- Construire une matrice comparative BAM–BCEAO–CBN permettant d’identifier les exigences communes et les divergences réglementaires.
- Élaborer un modèle de gouvernance et de conformité permettant de piloter efficacement un groupe bancaire panafricain.
- Mettre en œuvre une feuille de route intégrant réglementation locale, supervision consolidée, gestion des risques et optimisation du capital.

Maroc Performance

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

15 au 24 Fév. 2027	Présentiel - Casablanca
12 au 21 Avr. 2027	Présentiel - Casablanca
07 au 16 Juin 2027	Présentiel - Casablanca
02 au 11 Août 2027	Présentiel - Casablanca
27 Sep. au 06 Oct. 2027	Présentiel - Casablanca

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

Réservation & Renseignements

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

Maroc Performance — Tous droits réservés

Maroc Performance