



مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران
مدیریت آموزش حرفه‌ای

هجدهمین مباحثه علمی با عنوان

کنترل ریسک بانک در لایه‌های پنهان

صورت‌های مالی مشتریان

موضوع مباحثه:

مشتریان شبکه بانکی با شناخت نسبی که از رویکرد بانک‌ها نسبت به صورت‌های مالی خویش دارند، سعی در حساب آرایبی و سرو سامان دادن به صورت‌های مالی می‌نمایند. حساب آرایبی در این مباحثه مطرح نمی‌گردد، بلکه موضوع، مقایسه سرفصل مشابه حساب سال‌های متوالی یک شرکت می‌باشد، که کمتر دست‌خوش آرایش گردیده و درست در مقابل چشم تصمیم‌گیران اعتباری بانک قرارداد. کارشناسان اعتباری عمدتاً به بررسی‌های کلاسیک محاسبه نسبت‌های مالی (که اغلب دست‌خوش تغییر قابل توجه نیز می‌گردند) پرداخته و از موارد زیر غافل گردیده و تخصیص منابع یا برقراری تعهدات را با ریسک زیاد مواجه می‌نمایند.



مسائل مورد بحث:

ن سقف تسهیلات استفاده شده مشتری در طی دو سال دوبرابر گردیده ولی باوجود ثابت بودن نرخ سود تسهیلات هزینه‌های مالی مستتر در صورت‌های مالی ۳۰+ درصد اضافه شده است علت چه بود؟

ن عدم توجه و تطبیق پیش‌بینی بودجه شرکت‌ها با تقاضای دریافت تسهیلات به نحوی که مشتری متعهد به بازپرداخت اقساط تسهیلات به صورت ماهیانه گردیده ولی در پیش‌بینی بودجه فقط پرداخت سود و تمدید قرارداد منعکس شده است.

ن مشتری تقاضای طرح توسعه دارد و مدت اجرای طرح را یک سال و سهم‌الشرکه مشتری ۸۰۰۰ میلیارد ریال پیش‌بینی شده است ولی اجرای طرح بدون بروز حوادث قهری و پیش‌بینی نشده، سه سال به طول می‌انجامد آیا این موضوع قابل پیش‌بینی بود؟

ن خالص‌داری‌های ثابت مشتری به طور متوسط در سال، نزدیک ۳۰ درصد کاهش پیدا می‌کند در ظاهر امر کارشناسان این موضوع را ناشی از کسر ذخایر استهلاک تلقی نموده و حساسیتی نشان نمی‌دهند به نظر شما چه ریسک‌هایی متوجه بانک خواهد شد؟

ن با عدم ثبت تسهیلات استفاده شده‌ی تسویه نشده در دفاتر مشتری چه ریسک‌هایی متوجه بانک خواهد شد.

ن زمان بررسی اجمالی صورت‌های مالی متوجه فروش و خرید همزمان دارایی‌های ثابت وی می‌شوید این عمل چه ریسک‌هایی متوجه بانک خواهد نمود؟

ن ریسک‌های نادیده گرفتن پیش‌بینی گردش وجوه نقد در میزان و مدت تخصیص منابع چیست؟

نشانی: تهران، خیابان پاسداران، بالاتر از ایستگاه ضرابخانه،

پلاک ۱۹۵

شماره تماس: ۲۷۸۹۱

داخلی: ۲۴۵۷-۲۴۹۷-۲۴۷۵-۲۴۵۳

تلفن گویا: ۴۱-۲۲۸۸۱۶۴۰

ارائه‌کننده:

- ۳۵ سال سابقه کار در امور اعتباری، نظارت و کارشناسی بر طرح‌ها و مدیریت ارشد در بانک‌ها
- کارشناس ارشد علوم اقتصادی
- مؤلف کتب متعدد در حوزه‌های بانکی

مخاطبان:

مدیران ارشد و میانی اعتباری

مدت:

۴ ساعت

زمان برگزاری:

یکشنبه ۱۲ بهمن‌ماه ۱۳۹۹

ساعت: ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

هزینه ثبت نام:

۳۰۰,۰۰۰ تومان به صورت خالص

نحوه برگزاری به صورت آنلاین می‌باشد.

آنلاین

برای ثبت نام اسامی شرکت کنندگان به صورت

کتبی به نامبر زیر اعلام شود.

نامبر: ۲۲۸۴۶۸۹۹