



مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران

ضرورت انطباق نحوه تهیه گزارش‌های سالیانه بانک‌ها

جهت ارائه در فضای بانکداری بین‌المللی

یکی از پیشنیازهای بانک‌ها و مؤسسات مالی ایرانی برای حضور در فضای بانکداری بین‌المللی و بهره‌مندی از خدمات بانکداری بین‌المللی در شرایط پسابرجام، ارائه گزارش‌های به‌موقع و استاندارد از وضعیت بانک یا مؤسسه مالی می‌باشد. در حال حاضر مقایسه گزارش‌های سالانه مؤسسات مالی ایرانی حتی در مقایسه با بانک‌های تراز دوم و سوم منطقه حکایت از ضعف آن‌ها در نحوه ارائه گزارش‌های اصولی و منطبق با رویه‌های بین‌المللی دارد.

به این دلیل پیشنهاد می‌شود که مؤسسات مالی کشور برای مثال بانک‌ها، مؤسسات مالی اعتباری و شرکت‌های لیزینگ، در نحوه افشای اطلاعات در گزارش سالیانه‌های خود که به نوعی ویتترین بانک می‌باشد، تجدیدنظر نموده و تلاش نمایند تا به سطح قابل قبولی از استانداردها و رویه‌های بین‌المللی مربوطه دست یابند. گزارش‌های سالیانه استاندارد شامل، توضیح کامل در مورد بانک و فعالیت‌های آن، مزیت نسبی بانک در مقایسه با سایر بانک‌ها، گزارش در مورد شرکت‌های اقماری، گزارش‌های حاکمیت شرکتی، گزارش‌های مدیریت ریسک، و ارائه کامل یادداشت‌های صورت‌های مالی و مواردی از این دست می‌باشد. یکی دیگر از فواید مهم گزارشگری اصولی و منطبق بر رویه‌های بین‌المللی، امکان ایجاد روابط کارگزاری، امکان اخذ رتبه اعتباری بالاتر از مؤسسات رتبه‌بندی بین‌المللی و در نهایت جذب بیشتر سرمایه‌های خارجی برای بانک‌ها می‌باشد.



نحوه برگزاری دوره:



برگزاری جلسات به صورت پرسش و پاسخ
ارائه مطالب به روز بانک‌های تراز اول دنیا
سنجش سطح دانش شرکت‌کنندگان در ابتدای دوره
در اختیار قرار دادن مطالب به صورت فایل در اختیار شرکت‌کنندگان قبل از شروع دوره
سنجش سطح دانش شرکت‌کنندگان در انتهای دوره

مخاطبین دوره:



هیأت مدیره و مدیریت ارشد بانک‌ها
مدیران ریسک بانک‌ها
مدیران و کارشناسان روابط عمومی بانک‌ها
مدیران و کارشناسان امور بین الملل بانک‌ها
مدیران و کارشناسان مدیریت مالی و خزانه‌داری
مدیران و کارشناسان مدیریت امور تحقیق و توسعه و بازرایی
مدیران و کارشناسان مدیریت امور انفورماتیک
بازرسان و حسابرسان داخلی و مستقل
سایر علاقمندان به گزارش‌دهی در بانکداری مدرن

اهداف دوره:



در پایان دوره شرکت‌کنندگان مطالب زیر را خواهند آموخت:
آشنایی با لزوم ارائه انواع اطلاعات در گزارش‌های سالانه برای ارائه به وام‌دهندگان بین‌المللی و سایر مخاطبان داخلی و خارجی،
آشنایی با نحوه ارائه گزارش‌های مدیریت ریسک در بانک‌های تراز اول،
آشنایی با نحوه ارائه گزارش‌های حاکمیت شرکتی در بانک‌های تراز اول،
آشنایی با نحوه ارائه اطلاعات ضروری در یادداشت‌های صورت‌های مالی.

مدت دوره: ۲۴ ساعت



ویژگی استاد:



فارغ التحصیل مقطع دکتری اقتصاد و مالی
مؤلف کتاب و مقالات متعدد در حوزه مدیریت ریسک
سابقه فعالیت بانکی در بانک‌های داخل و خارج



مدیریت آموزش‌های حرفه‌ای

آدرس: تهران، خیابان پاسداران، بالاتر از ایستگاه ضرابخانه، پلاک ۱۹۵
شماره‌های تماس: ۲۷۸۹۱ داخلی: ۲۴۵۸-۲۴۵۷-۲۴۹۸-۲۴۹۷
www.ibi.ac.ir
[Telegram.me/ibi_ac_ir](https://t.me/ibi_ac_ir)

روز اول: نحوه ارائه اطلاعات در مورد بانک، فعالیت‌های بانک و حاکمیت شرکتی در گزارش سالیانه بانک

درباره بانک

در این قسمت از گزارش سالیانه بانک، اطلاعات کاملی در مورد پروفایل بانک، ساختار سهامداری بانک، اهداف بانک، مایستون‌های بانک، مزیت نسبی بانک در مقایسه با سایر بانک‌ها و خلاصه عملکرد بانک در سالی که گذشت ارائه می‌شود.

بررسی بانک برای سالی که گذشت

و چشم انداز بانک و اقتصاد کلان

در این بخش از گزارش سالیانه به بررسی اجمالی اقتصاد کلان کشور به تفکیک شاخص‌های اقتصادی، نامه مدیر عامل و رئیس هیأت مدیره در مورد فعالیت‌های سالی که گذشت و چشم‌انداز بانک برای سال آتی ارائه می‌شود. همچنین به ارزیابی وضعیت مالی، سوددهی، بدهی‌های بانک در سیستم بانکی، سهام بانک، رتبه بندی بانک، تسهیم سود بانک و جایزه‌های دریافت شده پرداخته می‌شود.

فعالیت‌ها و پیش‌بینی‌ها در بخش‌های مختلف

در این قسمت از گزارش سالیانه به شرح کامل انواع فعالیت‌های بانک به تفکیک بانکداری خرد، بانکداری خصوصی، بانکداری شرکتی و تجاری پرداخته می‌شود. همچنین به فعالیت‌های بانک در ارتباط با سیستم‌های پرداخت، بانکداری بدون شعبه و کانال‌های دیجیتال، کال سنتر و واحد رضایت‌مندی مشتریان و حمایت‌های مالی بانک از نهادها اشاره می‌شود. به‌علاوه اطلاعات کامل شرکت‌های اقماری بانک در این قسمت از گزارش سالیانه بانک آورده می‌شود.

روز دوم: نحوه ارائه گزارش‌های حاکمیت شرکتی و گزارش‌های مدیریت ریسک در گزارش‌های سالیانه بانک

گزارش‌های حاکمیت شرکتی

حاکمیت شرکتی بخش بسیار مهم گزارش‌های سالیانه بانک‌ها و مؤسسات مالی می‌باشد که معمولاً شامل پیام هیأت مدیره، معرفی هیأت مدیره و معرفی مدیران ارشد شامل خلاصه رزومه کاری آن‌ها، نمودار سازمانی و تغییرات در ساختار سازمانی بانک در سالی که گذشت، شرح وظایف، اعضا و فعالیت‌های کمیته‌های بانک می‌باشد. از جمله این کمیته‌ها می‌توان به کمیته اعتباری، کمیته حسابرسی داخلی، کمیته حاکمیت شرکتی، کمیته ریسک نقدینگی، کمیته ریسک بازار، کمیته ریسک عملیاتی، کمیته دارایی و بدهی، کمیته مبارزه با پولشویی و کمیته مدیریت هزینه اشاره نمود.

گزارش‌های مدیریت ریسک

در بخش گزارش‌های مدیریت ریسک به سیاست‌های مدیریت ریسک که خود شامل، ساختار مدیریت ریسک و واحد حسابرسی داخلی، فعالیت‌های واحد حسابرسی داخلی، فعالیت‌های واحد نظارت بر جلوگیری از اختلاس و پولشویی، فعالیت واحد تطبیق (کامپلاینس)، فعالیت‌های مدیریت ریسک به تفکیک انواع ریسک، معرفی مدیران واحدهای کنترلی، اسامی، شرح وظایف و سابقه کاری و تحصیلی آن‌ها پرداخته می‌شود.

همچنین در این قسمت اطلاعات کاملی در مورد تأمین‌کننده‌های خدمات مدیریت ریسک، اتفاقات مهم در رابطه با عملیات بانک در سال جاری، ارزیابی کمیته حسابرسی از عملیات حسابرسی داخلی، سیستم‌های مدیریت ریسک و کنترل داخلی و ریسک اشخاص وابسته به بانک ارائه می‌شود.

روز سوم: ادامه گزارش‌های مدیریت ریسک و گزارش‌های مالی بانک و گروه

گزارش‌های مدیریت ریسک

در بخش گزارش‌های مدیریت ریسک همچنین گزارش‌های مطابقت بانک با اصول حاکمیت شرکتی، گزارش در مورد واحد ارتباط با سرمایه‌گذاران و سهامداران، حقوق سهامداران در رابطه با اخذ اطلاعات از بانک، جلسات سهامداران و حق رأی و حقوق اقلیت‌ها، گزارش در مورد شفافیت و افشا عمومی برای مثال توضیحات در مورد وبسایت بانک و مندرجات گزارش سالانه بانک، گزارش در مورد ذینفع‌ها، اطلاع‌رسانی به ذینفع‌ها و شرکت ذینفع‌ها در مدیریت بانک، قابل ارائه می‌باشد.

گزارش‌های مالی بانک و گروه

بخش گزارش مالی بانک که شامل گزارش مالی بانک و گزارش مالی گروه می‌باشد شامل گزارش حسابرسی مستقل و امضای مدیران، اطلاعات کلی در مورد بانک، صورتهای مالی بانک، سیاست‌های حسابداری، وضعیت مالی و نتایج عملیات و بکارگیری مدیریت ریسک برای مثال محاسبات نسبت کفایت سرمایه، ریسک اعتباری، ریسک بازار، ریسک عملیاتی، ریسک نرخ ارز، ریسک نرخ بهره، ریسک نقدینگی، تکنیک‌های مدیریت ریسک اعتباری، سیاست‌ها و اهداف ریسک اعتباری، ارزش واقعی دارایی‌ها و بدهی‌های بانک می‌باشد.

در ادامه یادداشت‌های صورتهای مالی شامل یادداشت‌های دارایی‌ها، یادداشت‌های بدهی‌ها، اقلام زیر خط، یادداشت‌های صورت سود و زیان، یادداشت‌های تغییر در وضعیت سهامداری، یادداشت‌های صورت جریان وجوه نقد، ریسک اشخاص مرتبط با بانک، شعب داخلی، خارجی و دفاتر نمایندگی‌ها، اتفاقات بعد از تاریخ بستن ترازنامه، ریسک اعتباری بین‌المللی بانک، سود سهام پرداختی، گزارش مالی گروه و در پایان اطلاعات تماس با بانک آورده می‌شود.