



شرح خدمات مورد انتظار طرح پژوهشی:

طراحی و ارایه یک مدل آزمایشی از سیستم خبره مدیریت منابع و مصارف در بانک کشاورزی

مروری اجمالی بر موضوع پژوهش:

فعالیت شعب بانک، بر اساس حدود اختیارات، منابع و خط مشی های تعیین شده انجام می پذیرد. شعب تلاش می کنند که با مدیریت صحیح منابع (از محل جذب سپرده ها و وصول مطالبات)، مصارف خود (تسهیلات پرداختی) را کنترل کنند تا بتوانند به عنوان یک واحد کسب و کار مستقل (SBU)، حد خوداتکایی خود را حفظ نمایند. این کنترل ها و مدیریت صحیح منابع و مصارف، می تواند پایداری شعبه را در درآمد زایی و سودآوری تضمین نماید و امکان هدفگذاری مالی و حفظ توازن بین منابع و مصارف را برای روسای شعب فراهم آورد.

مدیریت منابع و مصارف در صورتی موثرتر اجرا می شود که به صورت هوشمند و بر اساس الگوهای به دست آمده از داده های تاریخی شعبه، سایر شعب بانک و رقبا و همسو با استراتژی های سطح کلان بانک و بر اساس حدود و اختیارات تعیین شده انجام شود و سپس بر اساس میزان انحراف از حدود منابع و مصارف یا تحقق برنامه در هر شعبه و به صورت روزانه، اطلاع رسانی ها، اصلاحیه ها یا توصیه های لازم را از موقعیت شعبه ارائه دهد. بعلاوه، امکان مدیریت موثرتر منابع و مصارف کل بانک را برای مدیران ارشد بانک فراهم آورده و امکان ریزی های پویا و پیشگیری از مخاطرات مالی را ممکن سازد. بر این اساس، مسائل یا موضوعاتی که بانک کشاورزی در خصوص مدیریت منابع و مصارف خود با آن مواجه است، عبارت است از این که:

"شعب با چه میزان از تغییر در مانده سپرده و چه میزان از وصول می توانند در وضعیت مطلوب و پایدار قرار گیرند؟"

"شعب چگونه زمان بندی در مدیریت منابع و مصارف را رعایت نمایند به نحوی که ارائه خدماتی مانند پرداخت تسهیلات با وقفه مواجه نشود؟"

"شعبه چگونه از بهترین ترکیب منابع (کوتاه مدت- بلند مدت) و مصارف (کوتاه مدت- بلند مدت) آگاه شوند که بتوانند با ایجاد تعادل در آنها، با شکاف نقدینگی مواجه نشوند؟"

بدین منظور ضرورت دارد تا مدلی طراحی شود که:

- بر مدیریت منابع و مصارف شعب بانک به صورت هوشمند نظارت داشته باشد،
- الگوها و روندهای داده های تاریخی عملکرد شعب در این خصوص را شناسایی کند،
- بهترین الگو برای هر شعبه را با توجه به خط مشی ها و مقررات بالا دستی، انتخاب کند.

در اساس موارد پیش گفته، از این پیشنهاد تحقیقاتی انتظار می رود که:

- الگوی مناسب مدیریت منابع و مصارف "هوشمند" برای بانک کشاورزی را طراحی و ارائه کند.
 - برای مدل سازی، اسناد بالادستی و خط مشی ها و سطوح اختیارات شعب را در نظر بگیرد.
 - بافت شعب و دسته بندی آنها را مدنظر داشته باشد.
 - از داده های تاریخی عملکرد شعب، برای سناریو سازی ها استفاده کند.
 - قادر به تشخیص بهترین سناریو برای هر شعبه، باشد.
- در نظر است این الگو قابل اجرا و پیاده سازی در بانک کشاورزی بوده و ساز و کار لازم برای شعب را در نظر گرفته باشد.

نتایج و اهداف مورد انتظار از اجرای پژوهش

نتایج کلیدی:

هدف اصلی از این پژوهش طراحی مدل هوشمند مدیریت منابع و مصارف در بانک کشاورزی است. در این راستا، اهداف فرعی زیر، قابل دستیابی است:

- امکان مدیریت منابع و مصارف شعب بانک به صورت هوشمند و بر اساس داده های عملکردی روزانه شعب، میسر شود،
- بهترین الگو برای هر شعبه با توجه به خط مشی ها و مقررات بالا دستی و بافت و نوع فعالیت شعبه، انتخاب شود،
- با راهنمایی ها و اطلاع رسانی های روزانه در خصوص وضعیت شعبه، امکان انحراف از برنامه های منابع و مصارف را به حداقل کاهش دهد.
- با کنترل موثرتر ضریب خوداتکایی شعب، حفظ ضریب خوداتکایی مطلوب برای بانک فراهم شده و پایداری کسب و کار را نتیجه دهد.

رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش:

پوشش ابعاد و جنبه های:

- ۱- شناسایی ابعاد گوناگون موضوع و ارکان منابع و مصارف در بانک کشاورزی
- ۲- بررسی و مطالعه اسناد بالادستی و سطوح و حدود اختیارات شعب، خط مشی های شعب و ...
- ۳- بررسی وضعیت و ارقام سیستم مدیریت منابع و مصارف در شعب و تحلیل وضعیت کنونی بانک
- ۴- تحلیل مدل های موجود برای مدیریت منابع و مصارف در بانک
- ۵- مدل سازی مدیریت منابع و مصارف برای بانک کشاورزی با توجه به سناریوسازی در شرایط مختلف
- ۶- طراحی مدل داده ای (پارامتریک-فرمولاسیون) مدیریت منابع و مصارف و الگوریتم های مربوطه
- ۷- طراحی مدل فرایندی از نحوه اجرای مدل برای هر شعبه
- ۸- ارائه راهکارهایی برای اطلاع رسانی و مطلع نمودن روزانه روسای شعب از عملکرد مدیریت مالی شعبه
- ۹- طراحی مدل بهبود و فرایند اجرای آن

زمان بندی اجرای پژوهش:

مدت زمان اجرای پژوهش ماه پس از تصویب پروپوزال و عقد قرارداد