



شرح خدمات مورد انتظار فعالیت پژوهشی (RFP)

طراحی الگوی تحلیل حساسیت تغییرات نرخ سود برای مدیریت پویای ترازنامه بانک کشاورزی

مروری اجمالی بر موضوع پژوهش:

بنا بر لزوم تنظیم سیاست ها و خط مشی های بانک کشاورزی مبتنی بر پیش بینی پذیری شرایط متغیر آتی، ضروری است تا بانک همواره نسبت به عملیاتی نمودن الگوهای پویا و متناسب با تغییرات محتمل در اکوسیستم بانکداری خود اقدام نماید. از جمله متغیرهای حایز اهمیت در نظام بانکداری نرخ سود است که شامل نرخ سود تجهیز منابع و تخصیص منابع بوده و پیش بینی تغییرات آن می تواند نقش حایز اهمیتی در مدیریت بهینه و پویای ترازنامه بانک در هر دو سمت دارایی ها و بدهی ها داشته باشد.

در واقع اینگونه می توان بیان داشت که الگوی تحلیل حساسیت در مدیریت پویای ترازنامه بانک کشاورزی با هدف ارزیابی تأثیر تغییرات نرخ سود بر موقعیت مالی بانک می تواند مورد استفاده قرار گیرد. برای ایجاد این الگو، ابتدا باید متغیرهای کلیدی را شناسایی نمود؛ که معمولاً در این حالت، نرخ سود و حجم سپرده ها، تسهیلات اعطایی و نرخ آنها، نرخ سود اوراق بهادار و ... به عنوان متغیرهای اصلی در نظر گرفته می شوند.

در ادامه می توان با استفاده از روش های متعارف در تحلیل حساسیت، تأثیر تغییرات نرخ سود بر پارامترهای مالی مختلف را مورد محاسبه قرار داد. نتیجه این تحلیل می تواند براساس شبیه سازی های مختلف قابل ارائه باشد که نشان می دهد که تغییرات نرخ سود چگونه می تواند بر موقعیت مالی بانک تأثیر داشته باشد. با انجام تحلیل حساسیت تغییرات نرخ سود می توان ترازنامه بانک را به نحوی پویا مدیریت نمود و به عنوان ابزاری مفید برای پیش بینی و مدیریت ریسک های آتی و میزان تغییرات در سودآوری بانک از آن بهره گرفت. در واقع این الگو به مدیران بانک کمک می کند تا درک بهتری از تأثیرات مالی تغییرات نرخ سود داشته باشند و تصمیمات مناسبی برای مدیریت پویای ترازنامه بانک بگیرند.

انتظار می رود مجری طرح، یک ماکت عملیاتی (MVP) از سامانه طراحی شده که مشتمل بر اطلاعات به کار گرفته، روابط و فرمولهای مورد استفاده و الگوهای طراحی شده است را در اختیار مجری قرار دهد. مدل لازم است پویایی لازم برای مواجهه با تغییرات بانک، محیط اقتصاد کلان و ... را دارا باشد.

نتایج و اهداف مورد انتظار از اجرای پژوهش

نتایج کلیدی:

- ۱- پیش بینی پذیری تغییرات نرخ ها (به واسطه سیاست ها) بر متغیرهای اصلی ترازنامه بانک
 - ۲- مدیریت ریسک های مترتب اعم از اعتباری، نقدینگی، ...
 - ۳- کمک به مدیران در ایجاد درک بهتر از تأثیرات مالی تغییرات نرخ سود
- اهداف و مقاصد:** امکان پیش بینی سناریوهای مختلف در مدیریت پویای ترازنامه بانک در اثر تغییرات نرخ سود

رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش:

پوشش ابعاد و جنبه‌های :

- ۱- شناسایی وضعیت فعلی ترازنامه بانک و کاستی‌های محتمل در عدم پیش‌بینی پذیرش تغییرات نرخ سود
- ۲- طراحی سیستمی و پویای اعمال تغییرات نرخ به عنوان ورودی سیستم و اثرات بر ترازنامه به عنوان خروجی‌ها
- ۳- برنامه ریزی‌های آتی برای سناریوهای محتمل در تغییرات نرخ سود و سنجش اثرگذاری آن بر وضعیت مالی بانک

زمان‌بندی اجرای پژوهش:

مدت زمان اجرای پژوهش ۶ ماه پس از تصویب پروپوزال