



## شرح خدمات مورد انتظار فعالیت پژوهشی (RFP)

### ارایه مدل بهینه مدیریت منابع و مصارف؛ بررسی و تأثیر آن بر سودآوری و ریسک بانک

#### مروری اجمالی بر موضوع پژوهش:

مدیریت بهینه منابع و مصارف بانک ها و به طور کلی ایجاد تعادل بین منابع و مصارف، مهمترین عامل در تامین و تضمین کفایت نقدینگی است. نقدینگی به عنوان قسمتی از ترازنامه بانک، یا به عبارتی قسمتی از دارائیهای بدون بازده بانک است که مدیریت آن با سایر تصمیمات و هدفگذاری های بانک از جمله تأثیر آن بر اقلام سودآوری و ریسک مرتبط است. از طرفی نیز می دانیم که بیشتر انواع ریسک های بانکی از دلیلی مشترک با عنوان ناهمزمانی سرچشمه می گیرند. اگر بانک ها دارای ترازنامه ای باشند که همه دارایی ها و بدهی ها از شرایط سررسید همسان، شرایط بهره ای همانند و برحسب پول یکسان باشند، آنگاه ترازنامه بانک فقط با ریسک اعتباری مواجه است. اما اینچنین ترازنامه ای غیر ممکن است و حتی اگر ممکن باشد، احتمالاً فرصت های سودآوری بانک را کاهش می دهد. در نتیجه ناهمزمانی باید به عنوان یک ویژگی ذاتی در فعالیت های بانکداری در نظر گرفته شود. این موضوع دقیقاً در مبحث مدیریت منابع و مصارف نیز صادق است، به نحویکه اگر سررسید دارایی ها فراتر از سررسید بدهی ها باشد، ریسک نقدینگی یک امر طبیعی است و یا اگر حساسیت ساختار دارایی ها و بدهی ها بر حسب نرخ بهره متفاوت باشد، ریسک نرخ بهره حتمی است. به عبارتی ریسک به طور ذاتی در فعالیت های بانکداری وجود داشته و غیر قابل اجتناب است، در نتیجه وظیفه مدیریت بانک جلوگیری از ریسک نبوده، بلکه وظیفه آن مدیریت ریسک و حفظ انواع ریسکهای اثرگذار بر فعالیت های داخل و خارج از ترازنامه بانک در یک سطح قابل قبول و برای رسیدن به سودآوری مورد نظر است.

**آنچه بانک کشاورزی از اجرای این پژوهش انتظار دارد، ارایه مدل عملیاتی و تفصیلی مدیریت پویای منابع و مصارف براساس پیش بینی منابع و مصارف – حاصل ترکیب داده های تاریخی و داده های روز است. سناریو سازی ترکیب های گوناگون منابع و مصارف و بررسی تأثیر آن بر سودآوری و ریسک بانک مساله دیگر بانک در این ارتباط است.**

#### نتایج و اهداف مورد انتظار از اجرای پژوهش

##### نتایج کلیدی:

- ۱- امکان پیش بینی پذیری و هدفگذاری منابع و مصارف بانک و افزایش درصد انطباق آن با عملکردهای واقعی آتی
- ۲- شناسایی و تشخیص ناکارآمدی ها در تجهیز منابع و توزیع اعتبارات
- ۳- تحلیل پویای شکاف نقدینگی در مقاطع فصلی؛ برنامه ریزی، سیاست گذاری و پویایی بخشی به خطی مشی های بانک بر آن اساس
- ۴- استانداردسازی نسبت های مالی مرتبط با نقدینگی (از جمله LTD)
- ۵- افزایش درآمدهای مشاع، کاهش هزینه پول و در نهایت کاهش قابل توجه ریسک نقدینگی بانک و بهبود سودآوری

**رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش:**

**پوشش ابعاد و جنبه‌های:**

- ۱- شناسایی وضعیت فعلی منابع و مصارف در بانک کشاورزی
- ۲- سنجش تاثیر تغییرات و یا عدم تعادل های موجود در منابع و مصارف بانک بر شاخص های سودآوری و ریسک
- ۳- تدوین مدل بهینه مدیریت منابع و مصارف بانک
- ۴- بهره گیری از قابلیت های مدل در پیش بینی و بررسی تغییرات سودآوری و ریسک های مرتبط
- ۵- اعمال تغییرات در مدل به صورت پویا و متناسب با تحولات آتی

**زمان بندی اجرای پژوهش:**

مدت زمان اجرای پژوهش

۶

ماه

پس از تصویب پروپوزال