



شرح خدمات مورد انتظار فعالیت پژوهشی (RFP)

طراحی مدل پیش بینی میزان نقدینگی طی دوره های زمانی آتی در بانک کشاورزی

مروری اجمالی بر موضوع پژوهش:

استفاده بهینه از منابع محدود اقتصادی و کسب حداکثر مطلوبیت از منابع، مهمترین کارکرد بخش مالی اقتصاد است. نقدینگی بانکها یکی از مهمترین عناصر در قوام و استحکام یا تنزل و شکنندگی نظام مالی بانک است. دسترسی به موقع و با حداقل هزینه به وجوه نقد باعث می شود مدیریت بانک در راستای اهداف کوتاه مدت و بلند مدت، پاسخ مناسبی به تقاضاهای روزمره عملیات بانکی، تخصیص منابع مالی و استفاده از فرصت های مناسب سرمایه گذاری و اعطای تسهیلات داشته باشد. از سوی دیگر عدم دسترسی مناسب به منابع و نقدینگی مورد نیاز، مانعی جدی در مسیر رسیدن به اهداف است. از آنجایی که مانده نقدینگی در بانک ارتباط مستقیمی با جریان های ورودی و خروجی وجوه نقد دارد، هدف اساسی مدیریت نقدینگی، پیش بینی درست نیازهای نقدینگی در طی دوره های زمانی آتی و آمادگی برای تامین منابع نقدینگی در زمان مقتضی و با حداقل هزینه ممکن می باشد؛ به عبارتی هدف اصلی، مدیریت ساختار سررسید دارایی ها و بدهی ها می باشد به گونه ای که ورودی ها و خروجی های پیش بینی شده نقدینگی با هم منطبق شده و نیاز به تبدیل دارایی ها برای پوشش نیاز نقدینگی به حداقل ممکن برسد.

در سالهای اخیر روشهای زیادی برای پیش بینی و برآورد میزان نقدینگی مورد نیاز بانک ها در دوره های آتی طراحی شده است. رهیافت منابع و مصارف وجوه، رهیافت ساختار وجوه و رهیافت شاخص نقدینگی، از مهمترین رهیافت هایی هستند که برای پیش بینی نیازهای نقدینگی بانکها مطرح شده اند. هر یک از این سه رهیافت بر پایه فرضیاتی بنا شده و فقط تقریبی از نقدینگی مورد نیاز را بدست می دهند. به همین دلیل است که مدیریت وجوه نقد باید همواره آماده تعدیل برآوردها در صورت دسترسی به اطلاعات جدید باشد. در واقع، ذخیره نقدی خود را مشتمل بر میزان برنامه ریزی شده و میزان احتیاطی در نظر گیرد. ذخیره برنامه ریزی شده شامل مقادیر پیش بینی شده است و بخش احتیاطی شامل مانده نقدی بیشتر از میزان پیش بینی شده است.

نتایج و اهداف مورد انتظار از اجرای پژوهش

نتایج کلیدی:

- ۱- امکان پیش بینی نقدینگی مورد نیاز بانک در زمانهای آتی متناسب با مقتضیات زمان
- ۲- افزایش درآمدهای مشاع بانک و کاهش هزینه پول
- ۳- کاهش ریسک نقدینگی در بانک

اهداف و مقاصد: پیش بینی صحیح نیازهای نقدینگی بانک در طی دوره های زمانی آتی و آمادگی برای تامین منابع نقدینگی در زمان مقتضی و با حداقل هزینه ممکن

رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش:

پوشش ابعاد و جنبه‌های:

- ۱- شناسایی وضعیت فعلی مدیریت نقدینگی در بانک کشاورزی
- ۲- طراحی و تدوین الگوی پویای سنجش میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در طی دوره های آتی
- ۳- بهره گیری از قابلیت های مدل در پیش بینی میزان نقدینگی آتی مورد نیاز
- ۴- 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