



## شرح خدمات مورد انتظار فعالیت پژوهشی (RFP)

### بهینه سازی سبد دارایی های بانک براساس ریسک و بازده زیربخش های کشاورزی

#### مروری اجمالی بر موضوع پژوهش:

بخش عمده دارایی های بانک کشاورزی تسهیلات اعطایی به بخش کشاورزی است. بخش کشاورزی به علت وابستگی به اقلیم پرریسک است. به علاوه از آنجا که بانک کشاورزی، بانکی دولتی، تخصصی و توسعه ای است، در مسیر الزامات و تکالیف حاکمیتی و ماموریت های دولتی مانند تسهیلات تکلیفی است. با این حال بهینه سازی سبد دارایی های بانک براساس ریسک و بازده انواع زیربخش های کشاورزی و با لحاظ قیود متعدد یک راه حل علمی دارد. این راه حل باید شامل ملاحظات زیر باشد:

- عوامل اقتصادی و بازاریابی مانند تقاضا و عرضه، قیمت ها، افزایش یا کاهش نرخ بهره وری
- سیاست های دولت و تغییرات در قوانین و مقررات، تحولات بازار، انحصار، تحریم های اقتصادی و ...
- شرایط آب و هوا و اقلیم
- تسهیلات تکلیفی و ...

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

##### نتایج کلیدی:

- بهینه سازی سبد دارایی با توجه به ریسک و بازده در زیربخش کشاورزی، می تواند به اهداف زیر کمک کند:
۱. کاهش ریسک: با بهینه سازی و تنوع سبد دارایی، بانک ریسک پرداخت تسهیلات در فعالیت ها و زیربخش های پرریسک کشاورزی را کاهش می دهد. این امر باعث کاهش نکول تسهیلات و افزایش سودآوری می شود.
  ۲. افزایش بازده: با تحلیل دقیق ریسک و بازده زیربخش ها و فعالیت های کلیدی کشاورزی، بانک می تواند دارایی های خود را به فعالیت هایی با بازدهی مطلوبتر هدایت نماید.

#### رعایت معیارهای عملیاتی اجرای پژوهش:

##### پوشش ابعاد و جنبه های:

- بهینه سازی سبد دارایی ها براساس ریسک و بازده می تواند شامل مراحل زیر باشد:
۱. تعیین هدف: در این مرحله، هدف و استراتژی بانک مشخص می شود. برای مثال، هدف بانک حداکثر نمودن بازده و حداقل نمودن ریسک از طریق ترکیبی از سبد دارایی های بانک (تسهیلات) در فعالیت ها و زیربخش های کشاورزی است.
  ۲. در نظر گرفتن محدودیت ها و الزاماتی مانند تسهیلات تکلیفی، ماموریت های حاکمیتی، اهداف توسعه ای
  ۳. ساخت ماتریس وزن: این وزن ها با توجه به اهمیت و اولویت های بانک در سرمایه گذاری و پرداخت تسهیلات تعیین می شود.

۴. محاسبه بازده و ریسک: با استفاده از وزن‌ها و اطلاعات بازده و ریسک زیربخش‌ها و فعالیتهای کلیدی، بازده مورد انتظار و ریسک مطلوب سبد دارایی محاسبه می‌شود. این محاسبات معمولاً با استفاده از مدل‌های ریاضی و روش‌های آماری صورت می‌گیرد.

۵. بهینه‌سازی سبد دارایی: با استفاده از تکنیک‌های بهینه‌سازی، سبد دارایی بهینه تعیین می‌شود. در این روش، با استفاده از ماتریس وزن، بازده مورد انتظار و ریسک سبد دارایی، ترکیب بهینه دارایی‌ها مشخص می‌شود. این ترکیب به گونه‌ای انتخاب می‌شود که باعث کاهش ریسک و حداکثر کردن بازده مورد انتظار سبد دارایی شود.

۶. مانیتورینگ و بازنگری: پس از تشکیل سبد دارایی بهینه، مهم است که سبد دارایی مورد نظر به طور مداوم مورد بررسی قرار گیرد. شرایط بازار ممکن است تغییر کرده و موجب تغییر در ترکیب بهینه دارایی‌ها شود. بنابراین، نیاز است که سبد دارایی به صورت دوره‌ای مورد بررسی و بازنگری قرار گیرد.

### زمان‌بندی اجرای پژوهش:

مدت زمان اجرای پژوهش ۶ ماه پس از تصویب پروپوزال و عقد قرارداد