



بانک توسعه صادرات ایران

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۸/۱۰

شماره: ۳۱۰۰/۱۴۰۴/۸/۴۵

پیوسته: دارد

ریس محترم بنیاد ملی نخبگان
معاون محترم پژوهش و فناوری دانشگاه تهران
معاون محترم پژوهش و فناوری دانشگاه صنعتی شریف
معاون محترم پژوهش و فناوری دانشگاه شهید بهشتی
معاون محترم پژوهش و فناوری دانشگاه علامه طباطبائی
معاون محترم پژوهش و فناوری دانشگاه علم و صنعت
معاون محترم پژوهش و فناوری دانشگاه شیراز
معاون محترم پژوهش و فناوری دانشگاه فردوسی مشهد

موضوع: فراخوان اجرای طرح های پژوهشی بانک توسعه صادرات ایران

با سلام و احترام،

به استحضار می رساند بانک توسعه صادرات ایران در راستای سیاست ها و راهبردهای پژوهشی خود در نظر دارد نسبت به برون سپاری برخی از طرح های پژوهشی بانک در سال ۱۴۰۴ از طریق همکاری با دانشگاه ها و مراکز علمی و پژوهشی کشور اقدام نماید. بر این اساس خواهشمند است دستور فرمایید نسبت به اطلاع رسانی در خصوص اطلاعیه شرح خدمات پژوهشی (RFP) پیوست اقدام لازم را مبذول دارند. همچنین در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر و یا انجام هماهنگی لازم با آقای دلسینا (شماره تلفن ۸۱۹۲۱۷۷۶) تماس حاصل نمایید.

مدیریت امور برنامه ریزی و بهبود روشها

الهام صحتی
۱۳۶۵

مهرگان تحویل داری
۲۹۲

بارز در اجرا
خداوند بزرگوار
هریت اقدام معتمد انوار محمد
۸۰۲۴

فراخوان پژوهشی بانک توسعه صادرات ایران در سال ۱۴۰۴

به اطلاع می‌رساند:

بانک توسعه صادرات ایران در نظر دارد در راستای نیازهای پژوهشی بانک در سال ۱۴۰۴، عناوین پژوهشی ذیل را برون سپاری نماید:

- ۱) بهینه سازی پورتفوی منابع و مصارف بانک توسعه صادرات ایران.
 - ۲) بررسی فرایندهای طراحی و توسعه محصولات جدید اعتباری و غیر اعتباری برای بانک.
 - ۳) طراحی الگوی بهینه ارزیابی عملکرد بانک توسعه صادرات ایران.
 - ۴) طراحی الگوی بهینه جهت ارتقای بهره‌وری در بانک توسعه صادرات ایران (با تاکید بر نظام نامه چرخه مدیریت بهره‌وری).
- لازم به توضیح است محققان و اعضای هیات علمی دانشگاهها و موسسات علمی می‌توانند با توجه به RFP هر یک از عناوین فوق، پروپوزال‌های خود را حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۴/۸/۳۰ به ایمیل Elham.Sehati@Edbi.ir ارسال نمایند.

فرم درخواست پروپوزال (RFP)

بهرینه، بهای، پورتنوی منابع و مصارف بانک توسعه صادرات ایران	(۱) عنوان پژوهش
تخصیص بهینه سپرده‌ها (منابع) و تسهیلات (مصارف) از مهمترین راهبرد-های بانک‌ها به شمار می‌آیند. تخصیص بهینه منابع، امکان حمایت مطلوب از بخش‌های مختلف اقتصادی را فراهم می‌کند و تخصیص بهینه مصارف نیز علاوه بر کسب بازدهی، امکان حمایت از صادرات کالاها و خدمات غیرنفتی در بازارهای بین‌المللی را فراهم آورده و افزایش رشد اقتصادی کشور را به دنبال دارد.	(۲) بیان مساله و ضرورت آن
(۳) توصیف طرح پژوهش شامل	
الف) تعیین ترکیب بهینه منابع بانک در شرایط پویا ب) تعیین ترکیب بهینه مصارف بانک در شرایط پویا ج) تعیین الگوی بهینه منابع و مصارف بانک در شرایط پویا (عدم ثبات سیاست‌های ارزی و نوسانات شدید قیمت‌ها)	(۳/۱) اهداف
الف) فاز مقدماتی و شناخت مساله ب) فاز دوم: طراحی و تدوین الگوی بهینه ج) فاز سوم: بیان محدودیت‌ها، اجرا و نتیجه‌گیری	(۳/۲) مراحل انجام تحقیق
الف) محاسبه قیمت تمام شده پول و منابع آزاد ب) تعریف متغیرهای تصمیم و پارامترها ج) تعیین سناریوها و ترکیب‌های بهینه منابع و مصارف د) پیشنهاد الگوی بهینه منابع و مصارف در شرایط پویا ه) ارائه گزارش الگوی بهینه منابع و مصارف بانک	(۳/۳) خدمات/محصولات مورد نیاز نهایی
شش ماه	(۳/۴) زمانبندی مورد نظر

الزامات (۳/۵)

تحصیلات مرتبط با رشته های اقتصاد، مهندسی مالی، مدیریت و علوم
بانکی و دارای تجربه پژوهشی مشابه در سایر بانکها

فرم درخواست برای پروپوزال	
(۱) موضوع مشاوره	بررسی فرایندهای طراحی و توسعه محصولات جدید اعتباری و غیر اعتباری برای بانک
(۲) بیان مساله	با عنایت به توسعه خطوط کسب و کاری و برنامه ریزی برای قرار گرفتن بانک در دسته بندی جدید ابلاغی بانک مرکزی به عنوان یک بانک توسعه ای، طراحی و توسعه محصولات جدید متناسب با این تغییر رویکرد، ضرورت دو چندان پیدا می کند. از این رو، بهره گیری از نظرات مشاوره ای با هدف تنوع بخشی به محصولات و پوشش حداکثری نیازهای گروه های هدف بانک از جمله مهمترین اقدامات مکمل در مسیر طراحی محصولات کارا و موثر در تجهیز منابع و افزایش سود آوری بانک تلقی می شود.
(۳) توصیف طرح پژوهش شامل:	
(۳/۱) اهداف	دستیابی به جامعیت مالی و اعتباری محصولات پیشنهادی
(۳/۲) مراحل انجام تحقیق	۱- جمع آوری و ارایه اطلاعات پایه از سوی کارشناس پیشنهاد دهنده محصول و ارایه آن به مشاور مربوطه ۲- ارایه پیشنهادها و ایده های اولیه یا مکمل از سوی مشاور به تیم طراحی محصول جهت اعمال در فرایند طراحی و توسعه محصولات
(۳/۳) خدمات/محصولات مورد نیاز نهانی	• تحلیل روندهای نوآوری در خدمات مالی: بررسی روندهای جهانی و منطقه ای در حوزه فناوری های مالی و شناسایی فرصت های قابل بومی سازی در محصولات بانکی. • مطالعه تطبیقی محصولات مشابه در بانک های داخلی و خارجی: بررسی رقبا و الگوهای داخلی و خارجی موفق در ارائه خدمات مشابه در حوزه مالی مشترک بین بانک و بازار سرمایه به منظور الگوبرداری و طراحی مزیت رقابتی. • تحلیل تجربه مشتری: بررسی مسیر تجربه مشتری از مرحله آگاهی تا استفاده از محصول و شناسایی نقاط ضعف/فرصت در فرآیند. • مطالعات امکان سنجی به ویژه تحلیل هزینه فایده و محاسبات مالی مرتبط به طور کلی مطابق بندهای ذیل: ✓ مدل سازی مالی محصولات بانکی ✓ طراحی مدل های مالی برای پیش بینی درآمد، هزینه و سودآوری هر محصول ✓ الگوهای تحلیلی هزینه - فایده (Cost-Benefit Analysis) ✓ ارزیابی مالی و اقتصادی محصولات پیشنهادی ✓ شبیه سازی سناریوهای اقتصادی و بازار

✓ تحلیل تأثیر تغییرات نرخ بهره، تورم، و متغیرهای کلان اقتصادی بر عملکرد محصول ✓ بررسی حساسیت سودآوری محصول نسبت به تغییرات بازار ✓ طراحی ابزارهای مشتقه یا ساختارهای مالی برای پوشش ریسک یا بهینه‌سازی درآمد ✓ ارزیابی ترکیب‌های مختلف سرمایه‌گذاری و تسهیلات ✓ تحلیل پایداری و سودآوری بلندمدت محصول ✓ ارزیابی جریان‌های نقدی و سودآوری طولانی‌مدت ✓ ارائه گزارش‌های شفاف برای تیم مدیریت محصول و هیئت مدیره • طراحی شاخص‌ها و معیارهای کلیدی عملکرد (KPI) مرتبط با سودآوری ارزیابی فنی، مالی، حقوقی و ریسک‌های کلیدی برای توسعه یا پیاده‌سازی محصول جدید • طراحی بسته ارتباطی و بازاریابی محصول: تدوین راهبرد برندینگ، معرفی، آموزش مشتری و ارتباطات داخلی برای موفقیت در عرضه محصول	۸
۶ ماهه که در صورت نیاز تمدید خواهد شد.	۳/۴ زمانبندی مورد نظر
تحصیلات مرتبط با رشته‌های اقتصاد، مهندسی مالی، مدیریت و علوم بانکی و دارای تجربه پژوهشی مشابه در سایر بانکها	۳/۵ الزامات

فرم درخواست پروپوزال (RFP)	
طراحی الگوی بهینه ارزیابی عملکرد بانک توسعه صادرات ایران	۱) عنوان پژوهش
بانک توسعه صادرات ایران به عنوان یک نهاد مالی تخصصی در حوزه تسهیل‌گری صادرات، نقش محوری در توسعه اقتصادی کشور ایفا می‌کند. شعب این بانک، به عنوان بازوهای اجرایی و رابط مستقیم با مشتریان (صادرکنندگان، بازرگانان و...)، مهمترین عامل در تحقق اهداف کلان بانک هستند. اغلب سیستم‌های ارزیابی موجود، بر معیارهای کمی سستی (مانند حجم تسهیلات، میزان جذب منابع و تعداد ارباب رجوع) متمرکز شده و جنبه‌های کیفی همچون نوآوری، اثربخشی در توسعه صادرات و انطباق با اهداف بلندمدت بانک کمتر مورد توجه قرار می‌گیرد. بنابراین، طراحی یک الگوی بهینه و جامع که بتواند عملکرد بانک و شعب را به صورت چندبعدی، متناسب با ظرفیت و پتانسیل های شعب و همسو با استراتژی‌های بانک ارزیابی کند؛ یک ضرورت انکارناپذیر می باشد.	۲) بیان مساله و ضرورت آن
۳) توصیف طرح پژوهش شامل	
۱. شناسایی و بررسی معیارهای موجود ارزیابی عملکرد کلان بانک و شعب در بانک توسعه صادرات ایران و بانک‌های پیشرو داخلی و بین‌المللی. ۲. شناسایی و اولویت‌بندی شاخص‌های کلیدی عملکرد (KPIs) مناسب برای بانک و شعب با تمرکز بر ابعاد مالی، مشتری‌محوری، فرآیندهای داخلی ۳. تعیین وزن و اهمیت نسبی هر یک از شاخص‌ها ۴. طراحی یک مدل کمی جامع برای سنجش عملکرد بانک و شعب ۵. طراحی یک مدل کمی برای رتبه‌بندی عملکرد شعب ۶. ارائه راهکارها و پیشنهادات کاربردی برای اجرایی‌سازی الگوی طراحی شده	۳/۱) اهداف
فاز اول: مرحله مقدماتی و شناخت مساله فاز دوم: مرحله طراحی و تدوین الگو فاز سوم: مرحله اعتبار سنجی الگو، اجرا و نهایی سازی	۳/۲) مراحل انجام تحقیق
۱. گزارش الگوهای ارزیابی عملکرد بانک‌های پیشرو داخلی و بین‌المللی ۲. گزارش شاخص‌های کلیدی عملکرد (KPIs) متناسب با ماهیت تخصصی بانک توسعه صادرات ایران و شعب آن و تعیین ضرایب اهمیت شاخص‌ها ۳. گزارش طراحی یک مدل کمی برای محاسبه امتیاز عملکرد بانک و رتبه بندی شعب ۴. ارائه الگوی ارزیابی عملکرد بهینه بانک و شعب در قالب دستورالعمل اجرایی (با تاکید بر شیوه های اجرایی پیاده‌سازی الگو)	۳/۳) خدمات/محصولات مورد نیاز نهانی
۳ ماه	۳/۴) زمانبندی مورد نظر

تحصیلات مرتبط با رشته های اقتصاد، مهندسی مالی، مدیریت و علوم بانکی و دارای تجربه پژوهشی مشابه در سایر بانکها	۳/۵ الزامات
---	--------------------

فرم درخواست پروپوزال (RFP)	
عنوان پژوهش	طراحی الگوی بهینه جهت ارتقای بهره‌وری در بانک توسعه صادرات ایران (با تاکید بر نظام نامه چرخه مدیریت بهره‌وری)
بیان مساله و ضرورت آن	افزایش بهره‌وری در بانک موجب حفظ و ارتقای جایگاه بانک توسعه صادرات ایران در نظام بانکی می‌شود و ضرورت آن ناشی از لزوم افزایش رقابت‌پذیری بانک در سیستم بانکی، بهبود کیفیت خدمات، کاهش هزینه‌ها، افزایش سودآوری و به کارگیری فناوری‌های جدید در ارائه خدمات بانکی می‌باشد.
۳ توصیف طرح پژوهش شامل:	
۳/۱ اهداف	شناسایی عوامل منجر به کاهش بهره‌وری، تحلیل فرآیندها و شناسایی گلوگاه‌ها، تحلیل رفتاری و فرهنگی کارکنان بانک از حیث تاثیر بر میزان بهره‌وری بانک، ارائه راهکارهای عملیاتی و کاربردی بهبود بهره‌وری بانک در راستای پیاده‌سازی کامل نظام نامه چرخه مدیریت بهره‌وری
۳/۲ مراحل انجام تحقیق	مرحله ۱- شناخت وضع موجود، آماده‌سازی و آسیب‌شناسی و تهیه گزارشات مربوطه شامل: ۱-۱- بررسی مطالعات پژوهشی ملی و بین‌المللی در خصوص بهبود بهره‌وری در بانکها ۱-۲- تحلیل کلی بانک از منظر آسیب‌شناسی بهره‌وری (مبنتی بر شیوه‌های مورد تاکید در نظام نامه بهره‌وری) و بررسی شاخص‌های بهره‌وری و مکانیزم ارزیابی آنها ۱-۳- بررسی سیاست‌ها و استراتژی‌های سازمان در زمینه ارتقای بهره‌وری ۱-۴- شناخت تفصیلی بانک شامل: - حوزه استراتژی شامل مأموریت، چشم انداز، اهداف بلندمدت و سیاست‌ها - حوزه سازماندهی شامل ساختار، نیروی انسانی و وظایف - حوزه فناوری و تجهیزات - حوزه فرایندها، سیستم‌ها و روش‌ها و بررسی زنجیره ارزش سازمان در صورت وجود - حوزه فضای عملیاتی شامل منابع، محیط کار، رفتار انسانی، فرهنگ - تعیین فرایندها و حوزه‌های داخلی موثر بر عارضه‌های بیرونی مرحله ۲- تحلیل نتایج حاصل از ارزیابی عملکرد و آسیب‌شناسی بهره‌وری بانک مرحله ۳- شناسایی عوامل موثر بر بهره‌وری بانک توسعه صادرات ایران، راهبردها و پروژه‌های بهبود بهره‌وری مرحله ۴- طراحی نقشه راه ارتقای بهره‌وری، تدوین راهبردها و برنامه‌های عملیاتی اجرایی و طراحی نظام پایش و اندازه‌گیری بهره‌وری برای بانک توسعه صادرات ایران
۳/۳ خدمات/محصولات مورد نیاز نهایی	در مراحل مختلف طرح، گزارش‌هایی به شرح زیر ارائه می‌گردد:

۱	۱. گزارش مطالعات پژوهشی ملی و بین‌المللی و شناخت و تحلیل وضعیت موجود بانک از منظر بهره‌وری ۲. گزارش پایش شاخص‌های عمومی و اختصاصی بهره‌وری بانک توسعه صادرات ایران طی چهارسال گذشته ۳. گزارش تحلیل و آسیب‌شناسی بهره‌وری و تدوین راهبردها، سیاست‌ها و برنامه‌های بهبود بهره‌وری بانک توسعه صادرات ایران (مبتنی بر شیوه‌های مندرج در نظام نامه بهره‌وری) ۴. گزارش تحلیل عوامل موثر بر بهره‌وری نیروی کار، سرمایه و کل عوامل تولید در بانک توسعه صادرات ایران ۵. گزارش نقشه راه مدیریت بهره‌وری در بانک توسعه صادرات ایران
۳/۴) زمانبندی مورد نظر	۳ ماه
۳/۵) الزامات	تحصیلات مرتبط با رشته‌های اقتصاد، مهندسی مالی، مدیریت و علوم بانکی و دارای تجربه پژوهشی مشابه در سایر بانکها