



فرم درخواست ارسال پیشنهاد پژوهشی

Request for Proposal (RFP)

جهت انعکاس به پژوهشگران

عنوان طرح پژوهشی: امکان سنجی ، ارائه طرح و نحوه اجرای بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و

معدن

الف - مشخصات اصلی

۱- بیان مسأله اصلی طرح : اصطلاح بانکداری اختصاصی، اصطلاحی است که از سال ها پیش در برخی از کشورها از جمله در بانکداری سوئیس به کار برده می شود تا از این طریق ضمن حفظ ارتباط بیش تر، خدماتی ویژه را نه تنها در حوزه بانکداری حتی در حوزه های دیگر مانند سرمایه گذاری، اوراق مشارکت، لیزینگ و... ارائه می شود و هدف اصلی آن است تا بانک بتواند در کنار مشتریان عادی، مشتریان ویژه را مورد شناسایی قرار دهد و به طور نمونه با بررسی گردش و چرخش مالی سالیانه آنها و با لحاظ سودی که به بانک می رسانند، از خدمات ویژه بانک برخوردار شوند.

- دیدگاه بانک:

جلب اعتماد و حفظ اطمینان مشتریان از موضوعات مهم در بانکداری اختصاصی است، زیرا در صورت از دست دادن یکی از مشتریان ویژه، هزینه های به دست آوردن مشتریان جدید در بازارهای به شدت رقابتی، در حال افزایش است هم چنین سودآوری یک مشتری خاص، در دوره زمانی رابطه کسب و کاری، همواره افزایش می یابد.



از این رو بانک ها درصدد ارائه خدمات اختصاصی و نوین به مشتریان ویژه ی خود به منظور حفظ و نگهداری و استفاده از منابع مالی آنها می باشند.

- دیدگاه مشتریان:

مشتریان و استفاده کنندگان اصلی بانکداری اختصاصی، افراد متخصص و همچنین خوش حساب بانکی هستند که فعالانه در فرآیند خلق ثروت مشغول فعالیت می باشند و به دنبال برقراری ارتباط بانکی با بانکداران با تجربه و مدیران حرفه ای سرمایه گذاری می باشند. از طرفی این افراد به دلیل درگیری های کاری و حرفه ای خود نیاز دارند تا مشاوران و موسسات مالی تخصصی، ثروت آن ها را مدیریت کرده و رشد دهند هم چنین بتوانند خدمات شخصی و مالی استثنایی در چارچوب بانکداری اختصاصی از طرف بانک دریافت کنند.

- دیدگاه کارآفرینان:

کارآفرینان با مهارتی که در تشخیص فرصت ها و موقعیت ها و ایجاد حرکت در جهت توسعه این موقعیت ها دارند، پیشگامان حقیقی تغییر در اقتصاد و تحولات اجتماعی محسوب می شوند. در حقیقت کارآفرینان موتور محرکه توسعه و رشد اقتصادی محسوب می شوند و بالطبع اشتغالزایی یکی از ره آوردهای مهم کارآفرینی می باشد. در راستای سرعت بخشیدن به حمایت های همه جانبه و فراگیر، در توسعه بنگاه های کارآفرین مبتنی بر نوآوری، بانک صنعت و معدن می تواند پرداخت تسهیلات به کارآفرینان و بنگاه های مذکور را در اولویت کاری بانک قرار دهد و از کارآفرینان حمایت لازم را به عمل آورد.

۲- اهمیت و ضرورت انجام طرح برای بانک :

- به طور کلی دلیل استقبال بانک های تجاری دنیا از این خدمت آن است که حدود یک چهارم ثروت دنیا در دستان ثروتمندان قرار دارد. ناگفته پيدا است که در این نوع بانک ها مخاطبان اصلی بانکداری اختصاصی افراد حرفه ای و ثروتمند هستند. افرادی که به دلیل درگیری های کاری و حرفه ای خود نیاز دارند تا مشاوران و موسسات مالی متخصص ثروت آنها را مدیریت و رشد دهند ولی از دلایل اساسی بانکداری اختصاصی در

بسمه تعالی



بانک صنعت و معدن

بانک های توسعه ای؛ اهمیت افزایش مشتریان خوش حساب و بهبود هدایت مالی این افراد در صنایع پربازده کشور و در نتیجه تاثیر آن بر رشد اقتصادی کشور می باشد.

- بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و معدن یعنی ارائه ی خدمات به مشتریان ویژه . بگونه ایی که باعث جلبت اعتماد و وفاداری اعتماد مشتریان ارزنده گردیده و نه تنها از طریق ارائه تسهیلات به این نوع مشتریان سود آوری بانک محقق گردد بلکه با هدایت و بهبود مالی آنان موجبات ایجاد رضایت در مشتریان و بهره برداری از منابع آنان نیز فراهم گردد .
- ایجاد ارزش و کسب درآمد برای بانک از طریق اجرای بانکداری اختصاصی برای تامین مالی پروژه ها

۱- نمایی از بانک:

برای کسب اطلاعات در خصوص بانک صنعت و معدن به آدرس الکترونیکی <http://w3.bim.ir/> در زیر بخش سازمان بانک مراجعه فرمایید.

۲- اسناد بالادستی:

به منظور انجام این طرح توجه به تمامی اسناد مربوط، نظیر موارد ذیل ضروری است.

- سیاست های کلی برنامه پنجم
- برنامه پنجم ۵ ساله توسعه کشور
- اسناد چشم انداز توسعه صنعتی / توسعه نظام مالی کشور
- برنامه راهبردی بانک
- مستندات اجرائی و فرآیندی داخل بانک



- اساسنامه بانک

- قوانین سالیانه بودجه

۳- الزامات:

- استفاده از تیم اجرائی قوی با تحصیلات و تجربیات مرتبط

توضیحات	نحوه تأمین					تعداد مورد نیاز			تعداد به تفکیک تحصیلات			تخصص / رشته ی تحصیلی
	از پژوهشگران خارج از بانک			از همکاران شاغل در بانک		مسئول کمیته	مشاور	کارشناس	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری	
	مسئول کمیته	مشاور	کارشناس	مسئول کمیته	مشاور							
از هر مدیریت مرتبط حد اقل یک نماینده در این پروژه همکاری می نماید(در صورت علاقمندی)												مدیریت
												علوم بانکی / مالی
												مهندسی

۴- چارچوب زمانی:

مدت زمان اجرای این طرح حداکثر ۶ ماه است. لازم است پیمانکار طرح ریز فعالیتها را مطابق جدول ذیل به کارفرما

ارائه نماید

شناسه فعالیت	نام فعالیت	پیش نیاز	وزن فعالیت - درصد	تاریخ شروع	تاریخ خاتمه	مدت اجراء - روز



				-	فعالیت ۱	۱
					فعالیت ۲	۲
					۳
					فعالیت نهایی	۴

۵- مهلت ارسال پیشنهادات اجرایی

متقاضیان موظفند حداکثر تا ۱۳۹۰/۰۷/۳۰ پیشنهاد اجرایی خود را از طریق سامانه جامع پژوهش و فناوری بخش صنعت و معدن (<http://www.mimresearch.gov.ir>) برای بانک ارسال نمایند.

ب- توصیف طرح تحقیق پیشنهادی

۱- اهداف

۱-۱- اهداف اصلی

انتظار می‌رود پس از طراحی و استقرار طرح، اهداف زیر تحقق یابند:

هدف اصلی از اجرای این پروژه پژوهشی، برقراری روابط بلندمدت با مشتریان ویژه و ایجاد ارتباطی فراتر از محدودیت‌های بانکداری سنتی، همچنین ارائه خدمات و محصولات مالی متناسب با نیازهای خاص این دسته از مشتریان، است. در واقع، با راه اندازی بانکداری اختصاصی، کلیه امور مالی مشتریان که سهم مناسبی در منابع و درآمدهای بانک دارند مدیریت کرده و به مشتریان اطمینان داده می‌شود که بانک را به عنوان وکیل مورد اعتماد خود در کلیه حوزه های مالی و غیرمالی در کنار خود ببینند و در تمام تصمیم‌گیری‌هایی که فضای کسب و کار مشتری را تحت تأثیر قرار می‌دهد، از مشاوره‌ها و خدمات بانک بهره‌مند شوند.

بانک مجری طرح برای مشتری ویژه خود یک مدیر حساب اختصاصی در نظر می‌گیرد تا با شناختی که از جایگاه مشتری، کسب و کار و خدمات مالی مورد نیازش کسب می‌کند، طیف وسیعی از خدمات و محصولات مالی را برای وی مشاوره، مدیریت و اجرا کند.



۱-۲-اهداف فرعی

- ۱- کسب جایگاهی مناسب در بین سایر بانک ها با جذب مشتریان خاص و ویژه با ایجاد ارزش هایی فراتر از ارزش های ذاتی خدماتی که به آنها عرضه می شود.
- ۲- بهره گیری بهتر از تمامی ظرفیت ها، تخصص ها و منابع بانک برای پاسخگویی به نیاز مشتریان
- ۲- کاهش هزینه مرتبط با یافتن بهترین مشتری برای بانک
- ۳- توسعه تصور ذهنی مثبت مشتریان نسبت به بانک صنعت و معدن و خدمات آن
- ۴- تخصصی شدن بانک از لحاظ نوع مشتریان

۲- دامنه مکانی

- قابل ارائه در شعب و ستاد بانک در سراسر کشور

۳- حداقل خدمات مورد انتظار

- ۱-۳- ارزیابی و امکان سنجی اجراء بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و معدن
- ۲-۳- مشتریان مخاطب این طرح و مشتریان استراتژیک بانک در بانکداری اختصاصی چه اشخاصی می باشند؟ (شاخص های شناسایی مشتریان مخاطب و استراتژیک می بایست ارائه و برای بانک قابل دستیابی باشد).
- ۳-۳- چه نوع خدمات بانکی (مالی و غیر مالی) با توجه به شرایط اقتصادی کشور در حال حاضر قابل ارائه در این طرح می باشد در آینده بانک می بایست به سمت چه خدماتی برود (با ذکر دقیق نوع خدمت بانکی) در چه سطحی و دامنه ای (مکانی و زمانی).



۳-۴- نحوه شناسایی خدمات خاص به مشتریان بانک در بانکداری اختصاصی چگونه می باشد؟ روش و ساختار معرفی خدمات خاص به مشتریان بانک می بایست چگونه ای قابل اجرا برای بانک در این پژوهش ارائه شود تا بانک با کمترین ریسک احتمالی در این خصوص مواجه شود.

۳-۴- ریسکهای بانکی که بابت اجرای طرح بانکداری اختصاصی بانک صنعت و معدن متحمل می شود چیست و برای هر نوع خدمت و هر دسته از مشتریان مشمول این طرح چه برخوردی باید صورت گیرد؟

۳-۵- روشهای اجرا و پیاده سازی با جزئیات کامل و قابل اجرا برای بانک ارائه شود و بهترین روش با کمترین ریسک برای بانک مشخص گردد. (گزارش هزینه فایده شامل روشهای اجرا، برنامه زمانی هر روش با جزئیات و هزینه آن و نتایج قابل انتظار برای بانک می بایست ارائه شود)

۳-۶- اقدامات پیشگیرانه برای عدم برخورد با مشکلات احتمالی می بایست با جزئیات و نحوه و روش برخورد با دقت کامل تشریح شود.

۳-۷- معرفی امکانات بالقوه در بازار سرمایه قابل استفاده در بانکداری اختصاصی بانک صنعت و معدن برای تامین مالی پروژه های مشتریان با ذکر جزئیات دقیق و قابل اجرا توسط بانک

۳-۸- چه نوع مشاوره ای در خصوص خدمات ویژه تامین مالی مشتریان در بانکداری اختصاصی بانک می تواند ارائه نماید. (بسترهای قانونی، روش و انواع مشاوره در بانکداری اختصاصی بانک صنعت و معدن می بایست با جزئیات ارائه شود)

۳-۹- مجوزهای لازم برای پیاده سازی و استقرار بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و معدن چه می باشد؟ و نحوه اخذ مجوزها با شرح لازم بیان شود.

۳-۱۰- تغییراتی که لازم است در صورت لزوم در ساختار سازمانی بانک ایجاد شود با دلایل مستدل می بایست ارائه شود.



۳-۱۱- برای عدم درگیری در مقررات دست و پاگیر موجود، در طرح بانکداری اختصاصی چه ابزارهایی به بانک معرفی می شود؟ و هر کدام از ابزارها در چه امری می تواند مورد استفاده قرار گیرد؟

۳-۱۲- فناوری های مورد نیاز در این طرح که منجر به پیاده سازی سهولت آمیز طرح در بانکداری اختصاصی بانک می شود به بانک معرفی شود و نحوه دستیابی آن نیز ارائه شود.

۳-۱۳- کلیه فرایندهای کاری که می بایست تغییراتی در آن با حفظ قوانین صورت پذیرد تا در طرح بانکداری اختصاصی مورد استفاده قرار گیرند مشخص و تغییرات آنها با جزئیات بیان شود (با توجه به ضوابط و قوانین موجود)

۳-۱ مطالعه مبانی نظری، وضعیت مطلوب و

هدف اساسی ارائه ی خدمات بانکداری اختصاصی کمک به رشد و توسعه ی کشور از طریق تاثیر بر تولید ناخالص ملی است، از این رو لازم است بانک صنعت و معدن قدم در این راه نهاده و با ارائه ی خدمات خاص به مشتریان ویژه، اعتماد و اطمینان آن ها را جلب نماید. در عین حال این فرصتی است برای بانک صنعت و معدن تا با به دست گرفتن کنترل ثروت، ضمن حفظ و رشد، زمینه های هدایت آن به بخش های مولد را برای توسعه ی همه جانبه ی صنایع کشور فراهم آورد.

در وضعیت مطلوب موارد ذیل برای بانک قابل دستیابی خواهد بود:

- ✓ پویایی بانک صنعت و معدن
- ✓ ایجاد تحول در خدمات بانکداری بانک صنعت و معدن
- ✓ جلب اعتماد مشتریان ویژه
- ✓ افزایش اعتبار و سودآوری بانک

۳-۲ شناخت وضع موجود:

بسمه تعالی



بانک صنعت و معدن

در این مرحله، پیمانکار موظف است به روش بررسی شناخت وضع موجود بانک (داخلی و بیرونی) اشاره نماید و در اجرای طرح پژوهشی همان را با دقت انجام دهد.

۳-۳ آسب شناسی و تجزیه و تحلیل شکاف بین وضعیت مورد انتظار و وضعیت موجود

پیمانکار موظف است برای بانک در این طرح پژوهشی به آسب شناسی و تجزیه و تحلیل شکاف بین وضعیت مورد انتظار و وضعیت موجود با جزئیات لازم بپردازد.

۴-۳ طراحی نظام بانکداری اختصاصی

پیشنهاد طراحی نظام و روش اجرای بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و معدن لازم است توسط پیمانکار در ارائه شود

۵-۳ طراحی ساختار بانکداری اختصاصی

۴ پیشنهاد طراحی ساختار مورد نیاز بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و معدن لازم است توسط پیمانکار ارائه شود

۳-۴ طراحی مدل آموزش و اجرای آن در.... واحد ستادی و.... شعبه

۵ پیشنهاد طراحی مدل آموزش و اجرای نیاز بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و معدن لازم است توسط پیمانکار ارائه شود

۳-۵ نظارت:

نظارت بر حسن اجرای طرح توسط ناظر علمی و نمایندگان بانک انجام می گیرد. بدین منظور ۱۰ درصد هزینه نظارتی از مبلغ قرارداد مجری کسر خواهد شد.



۴- محصول نهایی : پیمانکار می بایست به تمامی مواردی که در بند ۳ ارائه شده بعنوان یک محصول خروجی به

بانک با جزئیات ارائه نماید و محصول نهایی نیز پاسخگویی به موارد زیر می باشد.

۱- ارزیابی انجام دهد که این امر برای بانک مفید است یا خیر؟

۲- در صورت اجرایی کردن این طرح ما با چه دسته از مشتریان و با کدام خدمات می توانیم کار را شروع

نماییم؟

۳- روش پیاده سازی بانکداری اختصاصی دقیقاً و قدم به قدم چگونه می باشد؟

۴- بانک چه اقداماتی می بایست انجام دهد تا در اجرا به مشکل برخورد نکند.

سوالهای مرتبط دیگر در این پژوهش :

- ابعاد بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و معدن چگونه می باشد؟

- نوع و تنوع خدمات بانکی قابل ارائه در بانکداری اختصاصی به مشتریان در چه دامنه ای می باشد؟

- راه های افزایش ارائه خدماتی بالاتر از خدمات عادی به مشتریان ویژه بانک چه می باشد؟

- ریسک های درگیر در بانکداری اختصاصی به جهت ارائه مشاوره و یا ارائه خدمات بانکی به مشتریان ویژه چه

می باشد؟

- ساختار و مراحل اجرایی بانکداری اختصاصی در بانک صنعت و معدن چگونه باشد؟

۵- هزینه مورد نظر بانک:

با ارائه جزئیات هزینه طرح توسط شرکت های پیشنهاد دهنده بهترین وضعیت طبق قانون معاملات کشور انتخاب می

شود.

بسمه تعالی



بانک صنعت و معدن

۶- نحوه تماس با سازمان

در صورت نیاز و برای کسب اطلاعات دقیق‌تر راجع به موضوع می‌توانید با خانم مرضیه پنبه‌ئیان مدیر/ آقای محمد

حسین لطف‌الله همدانی کارشناس طرح با تلفن ۲۷۸۷۱۰۷۲ تماس حاصل فرمایید.
