

اولویت های تحقیقاتی بانک سپه در سال ۱۳۹۶

ردیف	عنوان اولویت	روش یا ابزار انجام اولویت	توضیحات تکمیلی
۱	طراحی و پیاده سازی راه کارهای جامع مدیریت ریسک در بانک سپه	طرح پژوهشی کاربردی	*
۲	تدوین چهارچوب استقرار نظام کنترل داخلی در بانک سپه	طرح پژوهشی کاربردی	*
۳	باز طراحی مدل کسب و کار بانک براساس استراتژی های کلان و راهبردهای آتی	طرح پژوهشی کاربردی	*

* برای اطلاع از پیشنهادیه طرح پژوهشی کاربردی خواهشمند است با اداره کل تحقیقات و برنامه ریزی تماس حاصل فرمائید.

اولویت های تحقیقاتی بانک رفاء کارگران در سال ۱۳۹۶

"توضیح اینکه اولویت های پژوهشی ذیل، صرفا جهت مقاصد دانشجویی و انجام پایان نامه و رساله مقاطع کارشناسی ارشد و دکتری تبیین گردیده است"

1- بانکداری اسلامی

- شناسایی موانع پیاده سازی حقوقی، اجتماعی، فرهنگی و فنی و ... بانکداری اسلامی و ارائه راهکارهای اجرایی
- بررسی تجربیات بانکهای خارجی و شناسائی نوآوری های نوین تامین مالی اسلامی
- تعیین شاخص و ارائه الگوی ارزیابی بانکداری اسلامی
- بررسی تاثیر اجرای بانکداری اسلامی بر بهبود عملکرد سنجه های کلیدی بانک (کارایی و اثربخشی نظام بانکداری اسلامی)
- آسیب شناسی اجرای بانکداری اسلامی در نظام بانکی کشور و ارائه راهکارهای مناسب با تاکید بر بانک رفاه
- مقایسه تطبیقی خدمات بانک های اسلامی به منظور تدوین طرح های نوین جهت اجرا
- بررسی الزامات اجرای مشارکت در سود و زیان (PLS) در بانک رفاه
- مطالعه عقود جدید اسلامی با رویکرد بررسی تطبیق پذیری کامل با اصول شریعت
- بررسی میزان آمادگی و پذیرش مدیران ارشد میانی و اجرایی بانک در اجرای کامل بانکداری اسلامی

2- اعتباری

- بررسی مکانیزاسیون فرآیندهای اعتباری و شناسایی ریسک مترتب بر آن

- آسیب شناسی وضع فعلی و ارائه الگو و تبیین پرتفوی بهینه
- بررسی عملکرد سایر بانک‌ها در حوزه خدمات اعتباری (نیازسنجی، طراحی خدمات و ارزیابی اثربخشی)
- شناسایی بازارهای هدف بر اساس شاخص‌های سودآوری و ریسک اعتباری و ارائه راهکارهای نفوذ
- ارائه الگویی جهت تعیین ترکیب بهینه پرتفوی مصارف
- آسیب شناسی فرآیند بررسی طرح‌ها در بانک رفاه و ارائه الگوی بهینه
- تعیین شاخص‌های بهینه سنجش ریسک اعتباری در بانک رفاه
- شناسایی و رتبه بندی عوامل موثر بر ریسک اعتباری و بررسی روشهای اعتبارسنجی و ارائه راهکار
- شناسایی شاخص‌های اعتبارسنجی و طراحی مدل برای مشتریان به تفکیک تسهیلات و خدمات

3- منابع انسانی

- رفاهی
- ارزیابی سطح رضایت یا نارضایتی از خدمات رفاهی، درمانی و ورزشی...
- بررسی تاثیر سلامت جسمی و روانی کارکنان بر عملکرد فردی و سازمانی
- شناسایی عوامل موثر بر فشار روانی و بررسی رابطه آن با عملکرد فردی و سازمانی
- شناسایی عوامل موثر بر فرسایش شغلی کارکنان و ارائه راهکارهای بهبود
- بررسی بیماریهای سازمانی (تعارضات مخرب، شایعه سازی، سکوت سازمانی، فراموشی سازمانی، بی انگیزگی و...):
- آسیب شناسی وضعیت موجود در بانک و شناسایی دلایل بروز آنها
- شناسایی عوامل موثر بر ایجاد و یا تشدید بیماریهای سازمانی و ارائه راهکارهای سازمانی، واحدی و فردی
- بررسی رابطه بین متغیرهای سازمانی (ساختار سازمانی، فرآیندها، مدیران و...) با بیماریهای سازمانی
- بررسی فرآیندهای نگهداشت و جبران خدمات
- آسیب شناسی وضع موجود و شناسایی و دسته بندی موانع (قانونی، ساختاری، نرم افزاری، فرآیندی و...)
- مقایسه تطبیقی با سایر بانکها و سازمانهای مشابه، بهینه کاوی و شناسایی بهترین تجارب
- بررسی روابط بین متغیرهای موثر بر و متاثر از جبران خدمات
- طراحی الگوی جبران خدمات ویژه بانک رفاه
- ارزیابی اثربخشی فرآیند فعلی و شناسایی آثار و پیامدهای فردی و سازمانی فرآیند فعلی جبران خدمات
- آموزش و توسعه دانش
- شناسایی و اولویت بندی عوامل موثر در خلق و توسعه عوامل فرهنگی اثرگذار بر مدیریت دانش
- بررسی و تبیین مولفه های موثر بر طراحی دوره های آموزشی با تاکید بر اثربخشی آموزش
- بررسی فرهنگ، اخلاق حرفه ای و ارزشهای سازمانی
- ارزیابی وضع فعلی فرهنگ سازمانی و بررسی مشکلات و چالشها
- شناسایی آثار رفتارهای نسل جدید بر ارزشها و فرهنگ بانک
- ارزیابی آثار و پیامدهای کلان روندهای اجتماعی بر ارزشهای سازمانی
- بررسی فرهنگ سازمانی بانک از منظر مدیریت ریسک و شناسایی آثار آن بر عملکرد بانک
- بررسی قابلیت‌های ویژه مدیران عالی و میانی و ارزیابی کیفیت ویژگیهای نظیر
- راهبری تغییرات همسو با استراتژی ها
- تحلیل محیط بیرونی و درونی و شناسایی فرصتها و تهدیدات
- جانشین پروری و...
- بررسی و شناسایی آثار و پیامدهای کلان روندهای اجتماعی بر فرآیندهای منابع انسانی

4- مسائل سازمانی

- تعامل بین استراتژی، ساختار سازمانی، فرآیندها و فرهنگ سازمانی
- بررسی میزان همسوئی بین استراتژیها و مدل کسب و کار بانک و ارائه راهکارهای بهبود
- ارزیابی وضعیت فعلی انطباق و پشتیبانی استراتژیها، مدل کسب و کار، ساختار سازمانی و فرآیندهای بانک از یکدیگر و شناسایی گلوگاهها و ارائه راهکار
- بررسی کفایت و ارزیابی اثربخشی ساختار سازمانی کلان و واحدهای بانک همسو با استراتژیها
- ارزیابی فرهنگ سازمانی بانک و شناسایی چالشهای موجود و ارائه راهکار
- ارزیابی روابط و پویاییهای بین ساختار سازمانی و فرآیندهای بانک، شناسایی مشکلات و ارائه راهکار
- تعامل بانک رفاه با سازمان تامین اجتماعی
- آسیب شناسی وضع موجود و شناسایی فرصتها و چالشها
- بررسی موضوع حاکمیت شرکتی در بانک
- شناسایی راهکارهای افزایش سرمایه توسط سهامدار و ...
- تعامل بانک با نهادهای قانونی (بانک مرکزی، مجلس شورای اسلامی و ..)
- آسیب شناسی فرآیند خط مشی گذاری حوزه بانکی
- ارائه مدل مشارکت بانکها در تدوین قوانین و مقررات حاکم بر وضعیت بانکداری
- بررسی تعارضات فیما بین بانکها و مجلس و ارائه راهکارهای قانونی

5-بازاریابی و روابط عمومی

- مدیریت برند
- شناسایی عوامل و موانع موثر بر خلق و ارتقای شهرت (برند)
- تدوین برنامه جامع مدیریت برند بانک رفاه کارگران
- ارزیابی برند بانک در حوزه های جغرافیایی کشور
- مدل‌های بانکداری و بومی سازی مدل کسب و کار
- شناسایی مدل‌های همکاری بانک با کسب و کارهای نوین براساس تحلیل محیط بیرونی و درونی
- ارائه الگوی کسب و کار بانکداری شرکتی
- ارائه الگوی کسب و کار بانکداری شخصی
- بومی سازی الگوهای نوین بانکداری در کشور مانند بانکداری سرمایه گذاری، شرکتی، خصوصی، جامع و ...
- تحلیل سناریوهای کلیدی آینده در بانکداری و راهبردهای مواجهه با آنها
- طراحی مدل زنجیره ارزش کسب و کار بانک با رویکرد پویایی شناسی سیستمی
- شناسایی الزامات ساختاری، فرآیندی و نیروی انسانی مدل‌های بانکداری (جامع، شرکتی، اختصاصی و ..)
- توسعه بازار
- ارائه الگو جهت ویژه سازی خدمات بانکی بر اساس گونه شناسی مشتریان (جغرافیایی، درآمدی، فرهنگی و ..)
- شناسایی عوامل موثر بر بانک پذیری کودکان و نوجوانان (نسل Z) با توجه به روندهای اجتماعی جامعه
- ارزیابی خواسته‌ها، نیازها، انتظارات و رفتارهای مالی فعلی و آتی مشتریان با تاکید بر مشتریان ممتاز
- شناسایی عوامل و موانع موثر بر خرید خدمات بانکی الکترونیکی و موبایلی
- بررسی و تحلیل آثار حضور استارت‌آپ ها بر عملکرد بانکها
- ارزیابی پیاده سازی رویکرد نوین "مشتري محوري" و ارائه راهکارهای عملیاتی درخصوص ویژه سازی خدمات بانکی برای گروههای مختلف مشتریان (Customer Centric)
- شناسایی رفتارهای نوظهور و نیازهای مالی در حال شکل گیری جامعه و تبدیل به خدمات بانکی
- بررسی پیاده سازی سوپرمارکتهای مالی در شعب بانک و شناسایی موانع و عوامل موثر بر اجرا
- بررسی مزیت های رقابتی رقا و شناسایی دلایل اختلاف با رقا در شاخص هایی نظیر سهام بازار
- بازاریابی در حوزه سلامت

- تحلیل و شناسایی فرصتها و چالشهای بازار حوزه سلامت
- تحلیل و شناسایی زنجیره ارزش هریک از بخشهای بازار سلامت
- ارزیابی آمادگی بانک برای حضور در بازار سلامت و تبیین الزامات ساختاری و فرآیندی بانک
- تامین مالی جمعی
- تحلیل روندهای اجتماعی و شناسایی آثار و پیامدها و فرصتها و تهدیدهای موثر اجتماعی بر صنعت بانکداری
- شناسایی عوامل موثر بر پذیرش تامین مالی جمعی
- بررسی آثار و پیامدهای تامین مالی جمعی بر صنعت بانکداری و تعیین کاربردهای آن
- روابط عمومی
- ارزیابی اثربخشی تبلیغات در انواع و نیز مراحل مختلف فرآیند در نواحی گوناگون جغرافیایی کشور
- ارزیابی اثربخشی کانال های تعاملی بانک با نیروی انسانی
- بررسی و شناخت فضای مجازی، تحلیل فرصت ها و تهدیدهای حضور تبلیغاتی بانک
- انجام افکارسنجی مشتریان به صورت هدفمند

6-فناوری

- شناسایی الزامات صنعت بانکداری برای ورود و بکارگیری پول مجازی
- طراحی و تدوین فرآیند تجاری سازی خدمات نوین بانکی
- بررسی و شناسایی کاربردهای فن آوری رایانش ابری در سیستمهای بانک
- بررسی نقش امنیت در بانکداری مجازی و ارائه راهکار به منظور ارتقای سطح امنیت در بانک رفاه
- بررسی موضوع مدیریت رخدادهای امنیتی در فضای سایبری بانکی و ارائه راهکارهای بهبود
- آسیب شناسی خدمات بانکداری الکترونیک در کانال های ارتباطی مختلف و تعیین نقاط قوت و حوزه های قابل بهبود
- بررسی بازدهی مالی سرمایه گذاری های صورت گرفته در حوزه IT

7-اقتصادی و مالی

- دوران پسا تحریم
- شناسایی الزامات صنعت بانکداری ایران در فضای پسا تحریم
- مقایسه سطح فعلی بانک رفاه با سطح مطلوب جهت حضور در بازارهای بین المللی و شناسایی الزامات
- پیش بینی آینده صنعت بانکداری و بانک رفاه و ارائه راهکارهای عملیاتی
- بررسی اثر تغییرات متغیرهای بانکی (شعب، نیروی انسانی، خدمات، زیرساخت و ...) بر عملکرد ارزی بانک
- بررسی حذف تحریمها و شناسایی آثار و پیامدهای آن بر نظام بانکی
- بررسی و شناسایی فرصتها و چالشهای تعامل بانک رفاه با بانکهای خارجی
- مطالعه و شناسایی نیازها و انتظارات مشتریان آتی در حوزه خدمات بین الملل
- شناسایی ترجیحات سرمایه گذاری خارجی ها در ایران و معرفی راهکارهای ارائه خدمات ویژه به سرمایه گذاران خارجی
- کلان روندها
- بررسی آثار روند آتی متغیرهای اقتصادی بر نظام بانکی کشور
- تحلیل آثار اقتصادی روندهای اجتماعی، زیست محیطی، اقتصادی، سیاسی و فن آوری بر تجهیز و تخصیص منابع بانک
- تحلیل روند متغیرهای پولی کلیدی نظیر نرخ ارز، نرخ سپرده، نرخ ذخیره قانونی و ... مبتنی بر رویکرد پویایی شناسی و تدوین سناریوهای احتمالی
- روشهای درآمدزایی بانک
- آسیب شناسی وضع موجود مدل کسب و کار فعلی بانک و ارائه مدلهای جدید
- بهینه کاوی و شناسایی تجارب سایر بانکهای داخلی و خارجی به منظور معرفی راهکارهای افزایش سهم درآمدهای کارمزدی
- ارزیابی روشهای بهبود بازاریابی و فروش خدمات الکترونیک

- شناسایی عوامل موثر بر تقاضای مشتریان در استفاده از خدمات درآمدزا
- عملکرد مالی بانک
- آسیب شناسی ساختار هزینه درآمد بانک
- مطالعه و ارزیابی راهکارهای بهبود نسبتهای مالی بانک با نگاه به استانداردهای بین المللی و ریسک عملیاتی
- شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی در هر یک از بخشهای عملیاتی بانک
- بررسی مفهوم ریسک سیستمی، شناسایی و تحلیل ابعاد آن در بانک رفاه و ارائه راهکارهای کنترلی
- شناسایی دارائیهای غیرمولد و ارائه راهکارهای عملیاتی در راستای تبدیل آن به دارائیهای مولد
- شناسایی فعالیت های فاقد ارزش افزوده یا دارای ارزش افزوده کم با هدف کاهش هزینه های غیر عملیاتی
- طراحی مدل پیش بینی کوتاه مدت و بلند مدت نقدینگی
- تعامل بانک رفاه با بازار سرمایه
- بررسی و امکان سنجی ظرفیت های بانک رفاه در جذب منابع بازار سرمایه
- تحلیل و مقایسه پرتفوی سرمایه گذاری بورسی بانک رفاه با سایر بانک ها و ارائه راهکارهای بهینه سازی آن
- بررسی و امکان سنجی راهکارهای کاهش سرمایه گذاری های بورسی بانک رفاه (با رویکرد کاهش فعالیت های بنگاه داری بانک ها)
- بررسی نقش و تاثیر کاهش سرمایه گذاری بورسی بانک رفاه کارگران به نسبت های کفایت سرمایه
- ارزیابی وضعیت مالی شرکتهای تابعه بانک (منجمله شرکت کارگزاری) و تعیین و تصمیم گیری در ارتباط با سرمایه گذاری خود از جمله انتخاب پرتفوی سرمایه بانک و حتی شرکتهای
- تعیین ساختار سرمایه بهینه بانک و شرکتهای وابسته
- بهینه سازی سبد سرمایه گذاری بانک و همچنین سبد سهام صندوق های سرمایه گذاری موجود در شرکت کارگزاری رفاه
- موضوعات کلان اقتصادی
- بررسی آثار و پیامدهای توام سیاست های کنترل پایه پولی و انضباط مالی بر عملکرد بانک رفاه
- بررسی و ارزیابی تاثیر رونق و رکود بازارهای مالی (بازار سرمایه، ارز، مسکن و ...) بر سنجه های کلیدی عملکرد بانک رفاه
- بررسی و آسیب شناسی پیامدهای نقش عمده نظام بانکی در تامین مالی کسب و کارها در اقتصاد ایران
- امکان سنجی افزایش بهره وری و کاهش هزینه های عملیاتی با رویکرد ادغام و تملیک بانکها با یکدیگر

8- حقوقی و مطالبات

- وصول مطالبات
- بررسی دلایل ایجاد مطالبات بخش های مختلف اقتصادی به تفکیک تسهیلات و جغرافیایی
- بررسی چگونگی وصول مطالبات و ارائه مدل جهت وصول مطالبات با حداقل هزینه و شناسایی راهکارهای نوین وصول مطالبات
- طراحی و ارائه الگوی انگیزشی کارکنان برای پیشگیری از مطالبات
- بررسی تأثیر اطلاع دادرسی در روند پیگیری پرونده های بانکی و وصول مطالبات بانکها و ارائه راهکار بهینه
- شناسایی علل طرح دعاوی متعدد اعسار و ورشکستگی مدیونین بانک و تأثیر آن در وصول مطالبات
- بررسی اثر پرداخت تسهیلات مجدد به بدهکاران در بخش های مختلف اقتصادی و تأثیر آن بر وصول مطالبات
- بررسی تجربیات بانکهای خارجی و داخلی در پیشگیری و یا وصول مطالبات
- مسائل حقوقی
- بررسی چگونگی و ابعاد حقوقی مترتب بر توثیق اسناد تجاری و گواهی سپرده سایر بانکها
- بررسی مسئولیت مدیران نسبت به تعهدات شرکت در قبال اسناد تعهد آور بانکی
- بررسی اثربخشی ساز و کارهای حقوقی جدید در خصوص بهبود وصول مطالبات بانکها
- بررسی راهکارهای افزایش اختیارات بانکها در توقیف حساب های بدهکاران نزد سایر بانکها
- بررسی و شناسایی راهکارهای مقابله با ورشکستگی صوری بدهکاران صوری

○ شناسایی راهبردهای حقوقی بانکها در دوران پساتحریم با نگاه به فرصت ها و تهدیدات نظام بانکی

9- ساختمان و منابع

• ساختمان:

○ ارزیابی اثربخشی و فرآیند مدیریت پروژه های بانک و شناسایی حوزه های قابل بهبود و ارائه راهکار

○ ارزیابی اثربخشی رویکردهای بانک در حوزه نگهداشت ساختمان ها

○ بررسی نما و فضای داخلی شعب ساختمان های ستادی و صفی و ارائه الگوی مناسب

• منابع:

○ بررسی وضعیت فعلی مصرف منابع و حامل های انرژی در بانک و شناسایی حوزه های قابل بهبود و ارائه راهکارهای بهبود

○ شناسایی آلاینده های حاصل از فعالیت عملیاتی و اداری در بانک و بررسی آثار و ابعاد آن آنها بر سلامت نیروی انسانی

10- نظارتی:

• نیروی انسانی:

○ بررسی تاثیر گسترش بانکداری الکترونیک بر میزان تخلفات کارکنان

○ بررسی رابطه مولفه های رضایت شغلی و انگیزه با تخلفات کارکنان

• ریسک:

○ بررسی الزامات قانونی، نظارتی و سیاست گذاری بانک برای پیاده سازی و مدیریت ریسک تطبیق

○ شناسایی و ارزیابی ریسکهای هر یک از فرآیندهای بانک و تعیین راهکارهای پوشش آنها

○ طراحی نظام مدیریت ریسک منابع انسانی

• مبارزه با پولشویی:

○ ارائه الگویی جهت تشخیص ارتباطات مالی شبکه ای به منظور شناسایی موارد مشکوک به پولشویی

○ مطالعه و شناسایی آثار و پیامدهای عدم اجرای قوانین مبارزه با پولشویی از سوی بانکها

○ تعیین عوامل موثر بر شناسایی مشتریان پرریسک از منظر پولشویی

• حسابرسی:

○ ارائه الگوی جامع کاربردی داده کاوی برای حسابرسی داخلی بانک ها

○ بررسی و تعیین مقدار کمی استانداردهای شاخصهای صنعت بانکداری جهانی

اولویت های تحقیقاتی بانک دی در سال ۱۳۹۶

موضوعات استراتژیک در حوزه ریسک

- ۱- بررسی مدل های اندازه گیری ریسک استراتژیک و پیاده سازی آن در بانک
- ۲- بومی سازی و پیاده سازی نسبت های پوشش نقدینگی (LCR) و نسبت تامین مالی پایدار (NSFR)
- ۳- پیاده سازی مدل CR+ در برآورد ریسک اعتباری
- ۴- مدل سازی تخمین تلاطم با استفاده از انواع مدل های اقتصاد سنجی
- ۵- بررسی مدل های بهینه سازی پرتفوی بانک با در نظر گرفتن انواع سنجه های ریسک و بازدهی
- ۶- تخمین ارزش در معرض ریسک و ارزش در معرض ریسک شرطی با استفاده از مدل های مختلف

- ۷- طراحی مدل پیش بینی رفتار سپرده ها با رویکردهای پیش بینی سری های زمانی جریان وجوه نقد در بانک ها
- ۸- حاکمیت شرکتی و استقرار چارچوب آن در بانک دی
- ۹- مقایسه مدیریت ریسک اعتباری در بانکداری متداول و بانکداری اسلامی
- ۱۰- مقایسه مدیریت ریسک اعتباری بانک های داخلی و بین المللی
- ۱۱- آسیب شناسی نظام بررسی طرحها در بانک دی و ارائه الگوی بهینه برای آن
- ۱۲- طراحی نظام مدیریت ریسک در شعب بانک
- ۱۳- شناسایی، اندازه گیری، پایش و کنترل انواع ریسک (نقدینگی، اعتباری، عملیاتی، بازار و ...)
- ۱۴- مدل بهینه سازی ترکیب منابع و مصارف

موضوعات استراتژیک در حوزه روابط عمومی

- ۱- طراحی مدل شهرت (Reputation) برای بانک دی با تاکید بر تفاوتهای ادراکی ذینفعان
- ۲- جایگاه یابی دستگاههای pos بانک دی در بازار از دیدگاه پذیرندگان بر اساس تکنیک نقشه ادراکی
- ۳- ارائه مدل ترجیحات مشتریان در انتخاب بانک
- ۴- بخش بندی کاربران بانکداری اینترنتی بر مبنای انتظارات
- ۵- ارائه مدلی برای پذیرش خدمات بانکداری الکترونیکی (از طریق اینترنت، موبایل و...) از دیدگاه مشتریان
- ۶- شناسایی عوامل و بررسی اثر بخشی تبلیغات هدفمند در افزایش سپرده ها و تسهیلات بانک دی
- ۷- نقش طراحی شعبه و تاثیر آن در رضایتمندی و نگهداشت مشتریان
- ۸- سنجش اثربخشی تبلیغات بانک دی

موضوعات استراتژیک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری مجازی

- ۱- تکنولوژی های روز در حوزه پرداخت موبایل
- ۲- فناوری های نو در صنعت مالی
- ۳- بررسی اسکیمهای بین المللی کارت شامل Visa/Master،CUP و ...
- ۴- بررسی امنیت روشهای پرداخت خرد (MicroPayment) از طریق تلفن همراه
- ۵- پنج مارک سرویسهای ارائه شده در نرم افزار های مربوط به موبایل بانک در بانکهای معتبر بین المللی
- ۶- بررسی انواع روشهای پرداخت در وب سایت و نرم افزارهای شبکه اجتماعی (مثل فیس بوک و تلگرام)
- ۷- بررسی روش های حمله نوین مبتنی بر APT
- ۸- بررسی ارتباطات سلولی در شبکه بانکی
- ۹- بررسی تاثیر خدمات بانکداری الکترونیک در افزایش جذب منابع، اعطای تسهیلات و درآمدهای بانک دی
- ۱۰- بررسی تاثیر گذاری ارزش برند بانک دی بر افزایش استفاده مشتریان از خدمات الکترونیک
- ۱۱- بررسی شبکه های مشارکتی کد شده

موضوعات استراتژیک در حوزه ارزی و روابط بین الملل

- ۱- بررسی تاثیر تحریم ها بر فعالیت های بین المللی بانک های ایرانی (فرصت ها و تهدیدها) و ارائه راهکارهای خروج و تعدیل اثرات آن
- ۲- بررسی شرایط حضور بانک دی در حوزه اروپا در قالب تاسیس شعبه، ایجاد دفتر نمایندگی و یا خرید سهام یک بانک خارجی
- ۳- تبیین استراتژی های ورود بانک دی به بازارهای بین المللی
- ۴- شناسایی استانداردهای بین المللی بانکداری در جهت تطبیق و تسهیل برقراری رابطه کارگزاری با بانکهای معتبر جهان
- ۵- تحلیل شکاف وضعیت صنعت بانکداری ایران در مقایسه با استانداردهای بین المللی و ارائه راهکارهایی به منظور افزایش توان رقابت پذیری بانک دی
- ۶- پیوستی و شناسایی روشهای ارتقای خدمات ارزی با رویکرد مزیت های بانک دی در امور ارزی

- ۷- نحوه مدیریت بهینه بر منابع و مصارف ارزی
- ۸- طراحی مدل بهینه جهت پیش بینی ریسک پر تفوی ارزی بانک
- ۹- آثار سیاستهای ارزی بانک مرکزی بر دارایی ها و بدهی های بانک
- ۱۰- شناسایی عوامل موثر در جذب سپردههای ارزی بانک
- ۱۱- آسیب شناسی نوسانات نرخ ارز در کمیته و کیفیت سپرده های بانک دی و شناسایی راههای کاهش اثرات منفی این نوسانات

موضوعات استراتژیک در حوزه طرح و توسعه

- ۱- طراحی الگوی نوآوری بومی بانک دی بر اساس وضعیت موجود
- ۲- طراحی زنجیره ارزش گروه مالی دی
- ۳- بازشناسی مدیریت کاری و هلدینگ داری گروه مالی دی
- ۴- ارزیابی و آینده پژوهی مدل های کسب و کار بانکداری خرد، شرکتی و اختصاصی در بانک دی
- ۵- آسیب شناسی مشتری مداری در شعب بانک دی
- ۶- طراحی الگوی اثربخش ارزیابی عملکرد کارکنان شعب
- ۷- طراحی نقشه راه توسعه بانکداری الکترونیک در جهت تبدیل شدن به یک مزیت رقابتی
- ۸- طراحی نقشه راه توسعه سرمایه انسانی در جهت تبدیل شدن به یک مزیت رقابتی
- ۹- طراحی مدلی جهت توسعه و ترویج استراتژی های بانک در واحدهای مختلف بانک
- ۱۰- شناسایی بلوک های دانشی و ترسیم نقشه ارتباطی آنها در بانک دی
- ۱۱- طراحی مدل بومی مدیریت دانش برای بانک دی

موضوعات استراتژیک حوزه سرمایه انسانی و پشتیبانی

- ۱- اولویت بندی مولفه های جبران خدمات جامع بانک دی در راستای انگیزش کارکنان
- ۲- شناسایی مولفه های شایستگی های مدیران صف
- ۳- آسیب شناسی الگوی مرسوم طبقه بندی مشاغل بانک ها
- ۴- سنجش سطح عدالت سازمانی در شعب و ستاد بانک دی
- ۵- طراحی نظام جامع سلامت بانک دی بر اساس استانداردهای جهانی
- ۶- ارائه راهکارهای ارتقاء تعلق سازمانی در بانک دی
- ۷- آمایش شعب بانک دی و ارائه الگوی مطلوب جایابی شعب
- ۸- آسیب شناسی نظام پشتیبانی بانک دی
- ۹- آسیب شناسی نظام ارزیابی عملکرد کارکنان بانک دی
- ۱۰- طراحی الگوی صحیح دوره های آموزشی متناسب با نظام ارتقاء و انتصاب کارکنان در سطوح مختلف بانک
- ۱۱- سنجش اثربخشی نظام آموزشی کارکنان بانک دی با رویکرد تحلیل هزینه-فایده

موضوعات استراتژیک حوزه مبارزه با پولشویی و کنترل های داخلی

- ۱- بررسی تطبیقی موانع و محدودیتهای اجرای نظارت الکترونیکی در بانکها
- ۲- بررسی شیوههای اعمال نظارت در بانکهای خصوصی و دولتی و ارائه راهکار مناسب جهت افزایش اثربخشی آنها
- ۳- سنجش اثربخشی کنترلهای داخلی در جلوگیری از فعالیتهای پولشویی در عملیات بانکی
- ۴- بانکداری الکترونیک و روش های مبارزه با پولشویی
- ۵- روش های شناسایی و کشف موارد مشکوک به پولشویی
- ۶- کاربرد داده کاوی در کشف موارد مشکوک به پولشویی

۷- بررسی ابعاد جرم انگاری پولشویی و تامین مالی تروریسم با قوانین موضوعه داخلی و بین المللی

۸- بررسی روش های تعیین سطح فعالیت مشتریان

موضوعات استراتژیک حوزه اعتبارات

۱- بررسی تطبیقی سیاستهای اخذ وثایق در بانک ها و موسسات مالی و ارائه راهکار برای بانک دی در راستای تحقق اهداف اقتصاد مقاومتی

۲- بررسی تعیین قیمت تمام شده خدمات اعتباری ، و روش های دریافت هزینه های فوق از متقاضیان تسهیلات

۳- تعیین شاخص ها و راهکارهای نظارت اثربخش بر مصارف در بانک دی در جهت کاهش مطالبات غیرجاری

موضوعات استراتژیک حوزه بازاریابی

۱- بررسی انواع مدل های موفق در طراحی و ارائه خدمات به مشتریان ارزنده و تعریف مدل اثربخش در بانک دی

۲- سنجش ارزش ویژه برند بانک دی

۳- طراحی و تدوین الگویی جهت محاسبه ارزش افزوده هر یک از خدمات و محصولات بانک دی در بین مشتریان و بازار

۴- شناسایی روش های نوین ارائه خدمات و طراحی محصولات جدید اعتباری بر اساس نیاز سنجی مشتریان

۵- بررسی عوامل موثر بر سپرده گذاری در نظام بانکی و راهکارهای کاهش بهای تمام شده پول

موضوعات استراتژیک حوزه مالی و سرمایه گذاری

۱- تدوین الگوی بهینه نگهداری وجه نقد در شعب بانک دی

۲- بررسی نقاط قوت و ضعف نظام های رایج بودجه بندی در شبکه بانکی کشور و ارائه الگوی بهینه برای بانک دی

۳- تعیین اولویتها و پتانسیلهای سرمایه گذاری در بانک دی در بخش های مختلف اقتصادی

۴- تامین مالی پروژه ها از طریق انتشار اوراق بهادار با پشتوانه رهن ثانویه

۵- بررسی وضعیت منابع درآمدی بانک ها و تغییر پرتفوی درآمدی بانک ها

۶- طراحی مدل مدیریت دارایی ها بر اساس مصوبات کمیته بال