



گزارش هجدهمین سالگرد مطابقت

بابلسر - اردیبهشت ماه ۱۳۹۰

فهرست

- چهارمین همایش سراسری وصول مطالبات بانک کشاورزی برگزار شد/ ۲
- وصول مطالبات بهترین ابزار برای توجه و همراهی با مشتری است/ ۳
- وصول مطالبات یکی از شریان‌های اصلی ورود منابع به بانک است/ ۴
- پرداخت تسهیلات ۱۰۸ هزار میلیارد ریالی در سال جاری از سوی بانک کشاورزی به متقاضیان/ ۴
- مطالبات معوق موجب اختلال در برنامه‌ریزی برای پرداخت تسهیلات می‌شود/ ۵
- بخشودگی ۶ درصد جرایم بدهکاران و تمدید و تقسیط بدهی‌ها در سال جاری/ ۶
- ۱۰۰ درصد برنامه‌های ابلاغی در سال گذشته محقق شد/ ۱۰
- پیش‌بینی ۱۱۰ هزار میلیارد ریال وصول مطالبات در سال جاری/ ۱۲
- بانک در بیمه باز پرداخت تسهیلات اعتباری، بدهی مشتری را می‌پردازد/ ۱۴
- یک‌چهارم مطالبات کل کشور، مشارکت‌های مدنی بلا تکلیف است/ ۱۵

گزارش همایش وصول مطالبات بانک کشاورزی

چهارمین همایش سراسری وصول مطالبات بانک کشاورزی برگزار شد

چهارمین همایش سراسری وصول مطالبات بانک کشاورزی چهاردهم اردیبهشت‌ماه در مرکز آموزش این بانک در بابلسر برگزار و پنجشنبه، پانزدهم اردیبهشت‌ماه به پایان رسید.

در این همایش که با حضور حشمت‌الله نظری و مهندس داور ماهیکار عضو هیئت مدیره، اسمعیل بصیری مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات، سید حسین رضوی مدیر امور نظارت و بازرسی، برخی از روسا، معاونان و کارشناسان ادارات مرکزی، مدیران و معاونان استان‌ها همچنین کارشناسان حقوقی و وصول مطالبات این بانک از سراسر کشور برگزار شد، حشمت‌الله نظری به تشریح سیاست‌های بانک کشاورزی در حوزه اعتبارات و وصول مطالبات پرداخت و در ادامه، مهندس ماهیکار دیگر عضو هیئت مدیره این بانک درباره نکات لازم الاجرا برای رسیدن به وصولی مطلوب و انتظارات از کارشناسان حقوقی سخنرانی کرد. بر اساس این گزارش، در آغاز همایش، عبدالله سلیمانی رئیس اداره کل روابط عمومی، اهداف تشکیل این همایش را تبیین و اسمعیل بصیری به‌عنوان دیگر سخنران نخستین روز این همایش، اهمیت وصول مطالبات را تشریح کرد؛ همچنین استفاده از ظرفیت کارشناسان حقوقی در وصول مطالبات و پیشگیری از تخلفات، موضوع سخنرانی سیدحسین رضوی بود.

عملکرد وصولی بانک کشاورزی در سال ۱۳۸۹ توسط نظر مرادی، رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرا، تبیین اثر مشارکت‌های مدنی در وصول مطالبات توسط خسرو شاهوردی ارائه شد؛ رئیس اداره کل نظارت بر طرح‌ها و عملیات اعتباری، معرفی و قدردانی از کارشناسان نمونه حوزه اعتبارات و وصول مطالبات و همچنین تشکیل ۵ کارگاه آموزشی با عناوین: ساختار سازمانی و پشتیبانی وصول مطالبات، وصول مطالبات (فنی و مالی)، برون‌سپاری و استفاده از بخش خصوصی در وصول مطالبات، پرونده‌های اجرایی (موانع و راهکارها) و مسائل مرتبط حقوقی و طبقه‌بندی مطالبات از دیگر برنامه‌های نخستین روز این همایش بود.





ابتکارات فردی در مواجهه با بدهکاران عامل تعیین کننده‌ای است که می‌تواند راهنمای راه در دستیابی به اهداف مورد نظر و رفع موانع موجود باشد



رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل بانک کشاورزی:

وصول مطالبات بهترین ابزار برای توجه و همراهی با مشتری است

واحد به تمام مشتریان خود اعم از تسهیلات گیرنده، سپرده گذار و... داشته باشد. بنابراین در حرکت جدید برای وصول مطالبات باید مشتری محور عمل کند و در مراودات و مکاتبات بجای واژه بدهکار، از واژه مشتری استفاده شود.

رئیس هیئت مدیره بانک کشاورزی با بیان اینکه سال ۱۳۹۰ سال جهاد اقتصادی نامگذاری شده و از سوی دیگر دولت ایجاد ۲/۵ میلیون شغل را به مردم وعده داده است، تصریح کرد: در سال جاری توانمندی‌های حوزه وصول مطالبات این بانک باید ابزاری برای افزایش تولید و اشتغال باشد.

وی در خاتمه پیگیری امور مربوط به مطالبات مشکوک الوصول، بکارگیری ابتکارات، تجربه‌ها، توانایی‌ها و خلاقیت مدیران و روسای شعب استان‌ها همچنین تقویت ارتباط آنها با ادارات مرکزی، بازنگری در شیوه‌های برون سپاری وصول مطالبات، گسترش ارتباط با مشتری و مساعدت با وی، دقت در اعطای تسهیلات، تدوین شیوه‌نامه، اطلاع‌رسانی محترمانه و توأم با آرامش به مشتری بجای اخطار و... را از دیگر نکات و راهکارهای کاربردی در وصول مطالبات دانست و متذکر شد: اقدام‌هایی که در بانک کشاورزی انجام می‌شود باید همسو با مشتری مداری باشد. علاوه بر این باید توجه داشت که وصول مطالبات مهم‌ترین و بهترین ابزار برای توجه و همراهی با مشتری است.

ارائه روش‌های جدید و ارتباط مستمر و دقیق با مدیریت‌ها مشکلات این حوزه بررسی و برای رفع آن راهکارهای مناسبی ارائه شد.

مدیر عامل بانک کشاورزی در تبیین دیگر حلقه‌های زنجیره اقدام‌های انجام شده خاطر نشان کرد: تغییر نگرش نسبت به بدهکاران و نگرش احیای مطالبات از طریق تعیین تکلیف طرح‌ها از جمله حرکت‌های ویژه‌ای بود که سال گذشته انجام شد.

رئیس هیئت مدیره بانک کشاورزی با تاکید بر نهادینه شدن و تقویت این روش‌های ویژه برای ادامه مسیر، ابزار امیدواری کرد در سال جاری نیز این بانک بتواند به ریسک اعتباری متعادل و معقول دست یابد.

وی ابتکارات مدیران استان‌ها، مسئولان وصول و روسای شعب را به‌عنوان آخرین حلقه زنجیره اقدام‌های سال ۱۳۸۹ در حوزه وصول مطالبات بانک کشاورزی ذکر کرد و گفت: ابتکارات فردی در مواجهه با بدهکاران عامل تعیین کننده‌ای است که می‌تواند راهنمای راه در دستیابی به اهداف مورد نظر و رفع موانع موجود باشد.

مدیر عامل بانک کشاورزی با اشاره به اینکه موفقیت در گرو یافتن کلید آن و انجام اقدام‌های صحیح در راستای دستیابی به اهداف مورد نظر است، گفت: آرامش، احترام و باور متقابل میان بانک و مشتری نقش بسزایی در وصول مطالبات دارد.

طالبی تاکید کرد: بانکی موفق است که نگاهی

مدیر عامل بانک کشاورزی گفت: اقدام‌هایی که در بانک کشاورزی انجام می‌شود باید همسو با مشتری مداری باشد. علاوه بر این باید توجه داشت که وصول مطالبات مهم‌ترین و بهترین ابزار برای توجه و همراهی با مشتری است.

محمد طالبی روند وصول مطالبات بانک کشاورزی در سال ۱۳۸۹ را مثبت ارزیابی کرد و گفت: در سال گذشته ریسک اعتباری این بانک کاهش قابل ملاحظه‌ای داشته است، بر این اساس انتظار می‌رود این روند در سال جاری نیز ادامه داشته باشد.

مدیر عامل بانک کشاورزی با اشاره به این که در بیش از ۵۰۰ شعبه این بانک وضعیت ریسک اعتباری به استانداردهای بین‌المللی نزدیک شده است، یادآور شد: زنجیره‌ای از اقدام‌ها در سال گذشته موجب شد تا عملکرد قابل قبولی در حوزه وصول مطالبات در بانک کشاورزی داشته باشیم.

وی در ادامه خط مشی، بخشنامه‌ها و آئین نامه‌های تدوین شده را نخستین و مهم‌ترین حلقه این زنجیره ذکر کرد که توانسته است بستر مناسبی را برای وصول بهتر در سال ۱۳۸۹ فراهم آورد.

طالبی برنامه ریزی دقیق و واقع‌گرایانه، پیگیری نظام‌مند همچنین بازنگری در روش‌های موجود را از دیگر حلقه‌های زنجیره اقدام‌های انجام شده سال گذشته در امر وصول معرفی کرد و افزود: با انعطاف‌پذیری در برنامه‌ها،





بانک کشاورزی
بانک همه مردم ایران

گزارش همایش
وصول مطالبات
بانک کشاورزی

عبدالله سلیمانی:

وصول مطالبات

یکی از شریان‌های اصلی
ورود منابع به بانک است



رئیس اداره کل روابط عمومی بانک کشاورزی گفت:
وصول مطالبات یکی از شریان‌های اصلی ورود
منابع به بانک است.

عبدالله سلیمانی وصول مطالبات را یکی از شریان‌های اصلی و مهم ورود منابع و اعتبارات به بانک‌ها دانست و گفت: به‌طور قطع کارشناسان حقوقی نیز مانند سایر کارکنان بانک کشاورزی وصول مطالبات را بخشی از وظایف خود می‌دانستند و می‌دانند، بر این اساس چگونگی استفاده بهتر از این ظرفیت و توان کارشناسان حقوقی موجب ارتقای سطح کمی و کیفی عملکرد بانک در حوزه وصول مطالبات خواهد شد. رئیس اداره کل روابط عمومی بانک کشاورزی با بیان این مطلب که بخشنامه ۱۷۵۵۵ این بانک، از محدود بخشنامه‌هایی بوده که در کمتر از یک‌ونیم صفحه و با ادبیات مشخص و شفاف ابلاغ شده است، ادامه داد: تصور می‌کنم ۱۷۵۵۵ تنها بخشنامه‌ای است که هیئت‌مدیره این بانک در آن تمام اختیارات خود را در حوزه مورد نظر - که همان وصول مطالبات است - به مدیریت‌ها و شعب تفویض کرده‌اند که نتیجه آن در تعیین تکلیف مطالبات سررسید گذشته و معوق و کاهش ریسک اعتباری مدیریت‌ها و شعب، قابل مشاهده است. وی در ادامه افزود: توجه داشته باشید که تدوین چنین بخشنامه‌ای مرهون دریافت نظرها و پیشنهادهایی از بدنه شعب و مدیریت‌ها و استفاده درست و صحیح مدیران ارشد بانک از این نظرهای ارزشمند برای سیاست‌گذاری در این حوزه است. رئیس اداره کل روابط عمومی بانک کشاورزی ابراز امیدواری کرد با ابلاغ خط‌مشی و برنامه اجرایی وصول مطالبات سال ۱۳۹۰، همچنین مطالعه و بررسی مفاد آن، مدیریت‌ها و شعب حداکثر استفاده را از این خط‌مشی و اختیارات تفویض شده ببرند. سلیمانی با بیان این مطلب که برای ارتقای کمی و کیفی خدمات ارائه شده از سوی این بانک و مسئولان مرتبط، نخستین مجوز برگزاری همایش سراسری در سال ۱۳۹۰ به نام وصول مطالبات اخذ شد و همچنین خط‌مشی بانک در سال جاری در حوزه مطالبات به استان‌ها ابلاغ شده است. سلیمانی در خاتمه گفت: این امر نشان از اهمیت و بالای وصول مطالبات در بانک کشاورزی دارد.

عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی خبر داد:

پرداخت تسهیلات ۱۰۸ هزار میلیارد ریالی در سال جاری از سوی بانک کشاورزی به متقاضیان

پرداخت تسهیلات، وصول مطالبات و ...
افزایش خواهد یافت.

این عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی با بیان اینکه وضعیت منابع آب کشاورزی یکی از دغدغه‌های کشور در سال‌های اخیر به شمار می‌رود، خاطر نشان کرد: توانمندی و تخصص کارشناسان کشاورزی این بانک باید بیش از گذشته در اختیار طرح‌های آبیاری تحت فشار قرار گیرد.

وی با تأکید بر تلاش مضاعف در وصول مطالبات تصریح کرد: با راه اندازی سامانه‌های الکترونیکی مدیریت رایانه‌ای اعطای تسهیلات (مرآت) و مدیریت ارتباط با مشتری (CRM) گام‌های مثبتی برای مکانیزه شدن اعتبارات و وصول مطالبات برداشته خواهد شد.

نظری در خاتمه افزود: با بهره‌گیری از این سامانه‌های الکترونیکی که امکان دسترسی به اطلاعات و وضعیت بدهی مشتریان را فراهم می‌کند، انتظار می‌رود مجموعه کارکنان شعب بانک کشاورزی در امر وصول مطالبات، مشارکت بیشتری داشته باشند.

تأمین و پرداخت شود.

این عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی با اشاره به نقش مهم منابع وصولی در ساختار نظام بانکی به ویژه بانک کشاورزی یادآور شد: پرداخت خوب منجر به وصولی خوب خواهد شد از این رو رعایت استانداردهای بین‌المللی همچنین تبعیت از قوانین مالی برای کاهش ریسک اعتباری از اهمیت ویژه‌ای برخوردار خواهد بود.

وی عملکرد حوزه وصول مطالبات این بانک در سال گذشته را بویژه در زمینه کاهش ریسک اعتباری مثبت ارزیابی کرد و ادامه داد: با همدلی و همراهی کارکنان علاوه بر دستیابی به ریسک اعتباری یک رقمی، مبلغ وصولی سال جاری نیز به یک‌هزار میلیارد ریال افزایش می‌یابد. نظری همچنین به خط‌مشی اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی در سال جاری اشاره کرد و گفت: بر اساس این خط‌مشی که بزودی ابلاغ خواهد شد، برای استفاده بهینه از منابع و امکانات این بانک، اختیارات مدیریت‌ها و شعب برای



عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی از
پرداخت تسهیلات ۱۰۸ هزار میلیارد ریالی
این بانک در سال جاری به متقاضیان واجد
شرایط، خبر داد.

حشمت‌الله نظری از پرداخت
تسهیلات ۱۰۸ هزار میلیارد ریالی از
سوی این بانک به متقاضیان واجد شرایط
در سال جاری خبر داد و گفت: انتظار
می‌رود حدود ۱۰۳ هزار میلیارد ریال از
این تسهیلات از محل وصول مطالبات



عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی:

مطالبات معوق موجب اختلال در برنامه ریزی برای پرداخت تسهیلات می شود



عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی گفت: اختلال در برنامه ریزی‌ها برای پرداخت تسهیلات از آثار سوء وجود مطالبات معوق و مشکوک الوصول در نظام بانکی کشور است.

داور ماهیکار با بیان این مطلب که جهاد اقتصادی عامل استقلال و عزت جامعه اسلامی است، گفت: برای تحقق اهداف سال جهاد اقتصادی برنامه‌های متعددی در دستور کار بانک کشاورزی قرار گرفته است. وی ضمن اعلام مطلب فوق به نظارت کارآمد بر انجام صحیح وظایف در سال جاری تأکید و خاطرنشان کرد: باید آنچه‌ها همتی در سال جهاد اقتصادی داشته باشیم که نتیجه کارها دو چندان شود و این امر جز با مشارکت جمعی همکاران محقق نخواهد شد.

مهندس داور ماهیکار با اشاره به جایگاه قضا و داری در پیشگاه خداوند گفت: قضاوت ترازوی الهی است. وی تصریح کرد: تاریخ کهن کشور عزیزمان ایران، نشان می‌دهد برای قضاوت صحیح و داری عادلانه به هنگام رسیدگی به اختلافات و اثبات دعوی همواره از آگاهی و خبرگی کارشناسان بهره گرفته شده است. وی افزود: پس از انقلاب شکوهمند اسلامی نیز در تحکیم و تعمیم عدالت قضایی، لزوم بهره‌گیری از نظرات کارشناسی توسط مسئولان کشور مورد تأکید بوده و هست، زیرا به تجربه ثابت شده است، به هر میزان که در روند رسیدگی به یک پرونده، مباحث کارشناسی مورد توجه قرار گیرد، رضایت و اطمینان مردم از به‌حق بودن احکام صادره بیشتر خواهد شد.

وی با بیان اینکه برای حقوق بانکی از دیدگاه‌های مختلف دسته بندی‌های متعددی انجام شده است، یادآور شد: عده‌ای حقوق بانکی را در تقسیمات حقوق مدنی، برخی آن را در تقسیمات حقوق تجارت و عده‌ای هم این مباحث را در شمار حقوق عمومی جای داده‌اند. بر این اساس یک کارشناس حقوقی در بانک، زمانی موفق خواهد بود که ضمن آشنایی با قواعد حقوقی مورد اشاره از امور مربوط به بخش کشاورزی نیز اطلاع کافی داشته باشد.

اطمینان از بازگشت منابع و نظارت بر نحوه مصرف دواصل مهم قانون عملیات بانکی بدون ربا در نظام اعتباری

عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی «اطمینان کامل از بازگشت منابع تأمین شده» و «اعمال نظارت لازم و کافی بر نحوه مصرف» را دو اصل مهم نظام اعتباری در قانون عملیات بانکی بدون ربا دانست و ادامه داد: اگر از ابتدای ورود مشتری به بانک برای دریافت تسهیلات، روی شخصیت، ظرفیت، سرمایه، وضعیت و تضامین ارائه شده از سوی وی دقیق تر شویم در مرحله وصول طلب کمترین مشکل را خواهیم داشت.

ماهیکار با اشاره به اینکه وصول مطالبات شامل مراحل مختلفی از ارائه درخواست مشتری تا پرداخت تسهیلات، نظارت بر مصرف، کنترل پس از بهره برداری، اقدام‌های متعدد از زمان سررسید تا شروع اقدام‌های قانونی و پیگیری آن است، افزود: در خط مشی وصول مطالبات بر مذاکره و مفاهمه با مشتری برای تعیین تکلیف بدهی وی به‌عنوان اساسی‌ترین نکته تأکید شده است که باید قبل

از هر اقدامی به آن توجه کنیم. وی بیان داشت: بر اساس تحقیقات بانک جهانی در اغلب کشورهای در حال توسعه، بطور متوسط اجرای یک حکم وصول وثایق یک تا دو سال به طول می‌انجامد که هزینه‌ای معادل ۲۰ تا ۴۰ درصد کل بدهی را به همراه خواهد داشت. بر این اساس وصول تسهیلات پرداختی از طریق صدور اجرائیه بدلیل هزینه‌های اضافی که متوجه بدهکار و ضامن می‌شود مورد تأکید نیست. عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی در ادامه نکات لازم الرعایه برای رسیدن به وصولی خوب را با شرکت کنندگان در همایش درمیان گذاشت و در خاتمه سخنانش گفت: گردش پولی در نظام بانکی همانند گردش خون در بدن موجود زنده بوده و مطالبات معوق و مشکوک الوصول به منزله ابتلا به سرطان خون است که از جمله آثار سوء آن اختلال در برنامه ریزی‌ها برای پرداخت تسهیلات است و در پایان ابراز امیدواری کرد: همدلی و همراهی همکاران در سال جاری شرایطی را فراهم کند که عملکرد بانک کشاورزی در زمینه وصول مطالبات قابل قبول باشد.



به هر میزان که در روند رسیدگی به یک پرونده مباحث کارشناسی مورد توجه قرار گیرد، رضایت و اطمینان مردم از به‌حق بودن احکام صادره بیشتر خواهد شد



بانک کشاورزی
بانک همه مردم ایران

گزارش همایش
وصول مطالبات
بانک کشاورزی

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی از واگذاری اختیارات جدید به استان‌ها خبر داد

بخشودگی ۶ درصد جرایم بدهکاران و تمدید و تقسیط بدهی‌ها در سال جاری



مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی بخشودگی ۶ درصد جرایم بدهکاران - بدون توجه به اینکه شعبه از چه درجه‌ای برخوردار است - و تمدید و تقسیط بدهی‌ها را از جمله اختیارات واگذار شده به استان‌ها در سال جاری ذکر کرد.

اسمعیل بصیری با اشاره به خط مشی وصولی بانک کشاورزی در سال جاری، گفت: با صدور دستورالعمل ۱۷۵۵۵ در اواخر سال ۱۳۸۸، سال گذشته را با موقعیتی بدون خط مشی سپری کردیم، ولی تأثیر این دستورالعمل و ردیابی چگونگی اثر این تصمیم مدیریتی در کارنامه وصول برای ما در حد یک خط مشی یا حتی بیشتر از آن کاربرد داشت.

وی با تأکید بر اینکه خط مشی وصولی نقشه راهی خواهد بود برای رسیدن به هدف متعالی بانک - که دستیابی به منابع متعلق به این واحد مالی است - و کمترین هزینه‌ها را با خود به همراه خواهد داشت، ادامه داد: در بخش اعتباری که ۹۰ درصد و شاید هم بیشتر منافع بانک را برای اداره امور برعهده دارد، امسال خط مشی وصولی را در شرایطی آغاز کردیم که اهداف بانک بر این مبنا قرار دارد که در پایان سال جاری به طور یقین ریسک اعتباری را به زیر ۱۰ درصد کاهش دهیم. البته باید توجه داشته باشیم که برای تحقق این تدبیر باید مانده مطالبات معوق و مشکوک را هر ماه ۲/۵ درصد پایین بیاوریم.

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی در ادامه افزود: این در حالی است که در ۴۵ روز نخست سال جاری این امر محقق نشد، بر این اساس باید قبل از اینکه این رشته از دست ما خارج شود تدبیری بیندیشیم و از خط مشی وصولی امسال و فرصت‌هایی که برای ما ایجاد شده است، نهایت استفاده را برده و این مسئله را به سرانجام برسانیم. بنابراین در ماه‌های آینده باید ۴۵ روز گذشته را نیز جبران کنیم. بصیری تأکید کرد: در شرایطی که می‌دانیم تعداد بانک‌های رقیب افزایش

به سال‌های قبل بهتر بوده است، اما هنوز این امکان وجود دارد که کشاورزان با مشکل مواجه شوند و آسیب دیدگی محصولات آنها را تهدید کند، از این رو می‌توان با استفاده از سهم ۶ درصدی و فرصت‌های تمدید و تقسیم به نحو مطلوب گره‌های سخت بدهی‌ها را باز کرد.

به گفته مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی، هر بدهی که در سال جاری تعیین تکلیف نشود یک کیست با یک سال سود بوده که بعد از سر رسید بر آن افزوده شده است و از آنجا که شکستن این پوسته‌های انباشته بر روی هم بسیار سخت خواهد بود بنابراین قبل از اینکه بافت بدهی، غیرقابل نفوذ شود باید تدابیری لازم در این باره اندیشید.

بصیری تصریح کرد: در خط مشی، تکلیف حد نصاب هر شعبه و هر استان مشخص شده است. بنابراین هسته وصول شعبه تا حد نصاب تصمیم تسهیلات شعبه، هسته وصول مدیریت تا حد نصاب تصویب تسهیلات مدیریت، شعبه مرکزی تهران تا حد نصاب تسهیلات خود، اداره وصول تا حد نصاب خود و کارگروه در حد نصاب خود و بالاخره موارد بالاتر از این باید به هیئت مدیره بیاید.

وی با بیان این مطلب که سال‌ها روی این قضیه که حد نصاب بخشودگی و حد نصاب تعیین تکلیف پایین است بحث

یافته است و در مسیر پرداخت‌ها برخی از بانک‌ها بویژه بانک‌های خصوصی فرصت‌های خاص را برای مشتریان ایجاد می‌کنند و هر از گاهی در نرخ سپرده‌ها و نرخ تسهیلات خود تغییراتی داده و کارهایی انجام می‌دهند که اگر چه چندان پایدار نیست، اما برای مراجعان انگیزه آرمودن همه بانک‌ها را ایجاد می‌کند، خوشبختانه مشتریان پایدار ما، بانک کشاورزی را دوست دارند؛ زیرا تعامل با مشتری، اهمیت دادن به مراجعان و منش‌های آنها از جمله مواردی است که در ۳ سال گذشته به صورت ویژه مد نظر بوده است و هر سال گام‌های بلندتری را در این راستا برداشته ایم و اکنون نتیجه آن را نیز می‌بینیم.

بخشودگی ۶ درصد جرایم بدهکاران

وی مواردی مانند بخشودگی ۶ درصد جرایم بدهکاران - بدون توجه به اینکه شعبه از چه درجه‌ای برخوردار است - و تمدید و تقسیط بدهی‌ها را از جمله اختیارات واگذار شده به استان‌ها در سال جاری ذکر کرد و گفت: بر این اساس هر کس بدهی خود را بطور قطعی پرداخت کند، می‌تواند از این امتیاز ۶ درصدی استفاده کند. بنابراین باید از این امر برای تعیین تکلیف پرونده‌ها، تأمین نقدینگی مورد نیاز بخش و گردش نقدینگی، سود برد، درباره تمدید و تقسیط بدهی‌ها نیز باید خاطر نشان کرد اگرچه امسال در بعضی استان‌ها بازندگی نسبت



تعامل با مشتری، اهمیت دادن به مراجعان و منش‌های آنها از جمله مواردی است که در ۳ سال گذشته به صورت ویژه مد نظر بوده است و هر سال گام‌های بلندتری را در این راستا برداشته ایم و اکنون نتیجه آن را نیز می‌بینیم



شده است، ادامه داد: این جدول در عین کوچکی در خط مشی وصولی امسال حد همه را مشخص کرده است، در ضمن تعداد پرونده‌های ارجاعی از سطوح پایین به بالا آنقدر نیست که ما این قضیه را نقطه ضعفی بدانیم برای اینکه حد نصاب پایین است.

وصول باقیمانده بدهی

پیش شرط استفاده از بخشودگی

وی خاطر نشان کرد: نکات ضروری که در بخشودگی دیرکردها باید به آنها توجه کنیم این است که تمام یا قسمتی از دیرکرد ریالی بدهکاران به هر مبلغی، صرف نظر از درجه شعبه قابل بخشش است، بخشودگی تمام یا قسمتی از جرایم ۶ درصد فقط زمانی قابل اقدام است که باقیمانده ارقام بدهی وصول شده باشد. به عبارتی کسانی می‌توانند بطور قطع از ۶ درصد استفاده کنند که بدهی خود را بطور کلی پرداخت کرده باشند.

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی با اشاره به بند سوم خط مشی گفت: در این بند آمده است در مواردی که تأدیه بدهی موکول به آینده می‌شود، بخشودگی به آخر دوره منتقل می‌شود و اگر طرف در قرارداد بعدی خلف وعده کرد و به اصل توافق عمل نکرد خودبه‌خود از بخشودگی محروم خواهد شد.

بخشودگی به بدهی‌های ریالی

تعلق می‌گیرد

بصیری با تأکید بر این که بخشودگی‌ها مربوط به بخش بدهی‌های ریالی بوده و بدهی‌های ارزی تکلیف دیگری دارند، افزود: امسال در تعامل با سازمان‌های مختلفی که با ما قراردادهای تسهیلات مشترک دارند

بانک اجازه دارد در ارتباط با بخشودگی که شامل سهم آنها نیز می‌شود تصمیم‌گیری کند و برای انجام این کار دیگر نیازی به استعلام و مشورت با آنها نیست و خود بانک می‌تواند این کار را انجام دهد.

وی بیان داشت: در ارتباط با تعیین تکلیف بدهی‌ها باید مشتریان خود را بعد از این همه رفت و آمد به شعب شناخته باشیم و با کسانی وارد تعامل شویم که توانایی نداشته و مشکل دارند. در واقع اگر با کسانی که چرخ واحد تولیدی آنها به‌ویژه در بخش کشاورزی می‌چرخد، مناسبات اعتباری خود را به روز نکنیم در حق شان جفا کرده‌ایم. از سوی دیگر اگر برای واحد تولیدی در بخش کشاورزی نتوانیم سرمایه در گردش تأمین کنیم نباید انتظار داشته باشیم آن واحد، منابع خود را در بانک تثبیت کند.

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی از همه دست‌اندرکاران و مسئولان این بانک خواست تا در تصمیم‌گیری‌های اعتباری از هم فاصله بگیرند و ادامه داد: اگر کارشناس نظارت، کارشناس حقوقی و... با هم همراهی نکنند و در زمان تولید با ارتباط و تماسی با یکدیگر نداشته باشند، بطور قطع مشتریان بعد از مدتی از بانک فاصله خواهند گرفت. بنابراین باید در بازدیدها حالت اشتراکی داشته باشیم و همه با هم تصمیم بگیریم.

بصیری خاطر نشان کرد: اگر بتوانیم زمان بندی درستی برای منابع مالی و سرمایه در گردش خود داشته باشیم و برنامه‌ریزی دقیق و اصولی در این مورد انجام دهیم، به عبارتی مدیر اعتباری استان و

رئیس اعتبارات شعبه بداند مشتری چه زمان وارد مرحله تولید می‌شود، چه موقع باید بازپرداخت کند و این دوره چند بار تکرار خواهد شد، خودبه‌خود درصد تدبیر به هنگام برای آن منابع بر خواهد آمد و با مشکلی در زمینه سرمایه در گردش مواجه نخواهد شد.

وی با بیان این مطلب که در سرمایه در گردش اگر واحدی به موقع بدهی خود را بازپرداخت کرد، مکلف هستیم دوباره سرمایه در گردش را به روز کرده و به آن کمک کنیم تا این واحد با ما حلقه اتصال را از دست ندهد، تصریح کرد: در مورد بدهی‌های سرمایه‌ای هم حتی المقدور باید کمک کنیم تا تکلیف آنها مشخص شود، اگر چنانچه بخشی از اصل و متفرعات را از طرف وصول کردیم طبق دستور العمل ۱۷۵۵۵، ۳۰ درصد از کل پرتفوی انجامی به صورت وجه نقد به بانک آورده می‌شود.

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی ادامه داد: در سال جاری انتظارات ما نیز افزایش داشته است و قرار بر برنامه‌ریزی برای پرداخت ۱۰۸ هزار میلیارد ریال و وصول ۱۰۲ هزار میلیارد ریال داریم پس باید با نظری گسترده‌تر به این موضوع توجه کنیم تا در این خصوص موفق عمل کنیم.

بصیری درباره مضاربه‌ها نیز افزود: بانک به این نتیجه رسیده است که باید ۸۰ درصد مضاربه‌ها را پرداخت کند، به زبان ساده تر وصول می‌کنیم ۸۰ درصد، پرداخت می‌کنیم ۶۰ درصد؛ وصول می‌کنیم ۴۰ درصد پرداخت می‌کنیم ۲۰ درصد تا



اگر برای واحد تولیدی در بخش کشاورزی نتوانیم سرمایه در گردش تأمین کنیم نباید انتظار داشته باشیم آن واحد، منابع خود را در بانک تثبیت کند



بانک کشاورزی
بانک همه مردم ایران

گزارش همایش وصول مطالبات بانک کشاورزی

تمدید و تقسیط برای مطالبات موعد گذشته

بصیری درباره مطالباتی که از موعد آنها گذشته اما اجرائیه برای آنها صادر نشده است، نیز گفت: در این موارد تمدید و تقسیط انجام می شود، بر این اساس توافق نامه ای تنظیم کرده ایم که باید به امضا برسد و چنانچه طرف قرارداد در موقعیت بعدی نتوانست بدهی خود را پرداخت کند، ما بتوانیم از بابت تکمیل تضامین به تعهداتی که دورن توافق نامه آمده است دسترسی پیدا کنیم و آن را به عنوان یک سند در محاکم مطرح کنیم. بنابراین تکمیل ملحقه یک، خط مشی وصولی از الزامات در پرونده هایی است که مقدمات اجرائیه برای آنها فراهم شده، اما اجرائیه هنوز صادر نشده است در این موقعیت به توافق می رسیم. البته برای تکمیل آن لازم است که این فرم را داشته باشیم. وی همچنین در ارتباط با پرونده های اجرایی خاطر نشان کرد: اعلام منع پیگیری پرونده اجرایی با مدیریت هاست، ولی ختم پرونده اجرایی بطور حتم باید حسابرسی شود و مدیر استان خود این قضیه را به واحد اجرا اعلام کند. مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی با اشاره به اینکه برای تکمیل تضامین و امکانات و وصول مطالبات، بخشنامه ای در سازمان ثبت وجود دارد که اجازه می دهد از سامانه اطلاعات داری های افراد برای شناسایی اموال آنها استفاده شود، ادامه داد: در بانک، کارگروه مطالبات کلان تشکیل شده است که پرونده های با مبالغ ۱۰ میلیون ریال به تشخیص کارگروه وصول استان به این کارگروه احاله و از آن طریق پیگیری می شود، همچنین کارگروه دیگری برای تشخیص تملیک یا عدم تملیک وثایق به دبیری اداره کل امور شرکت ها تشکیل شده است که واحدهای تولیدی با بیش از ۵۰ نفر کارگر باید برای تملیک از این کارگروه مجوز کسب کنند.

منوعیت واگذاری پرونده های کمتر از ۵۰۰ میلیون ریال به بخش خصوصی

بصیری با بیان این مطلب که استفاده از بخش خصوصی حدود مرزی دارد و هر پرونده ای رانمی توان براجتی به بخش خصوصی واگذار کرد، اظهار داشت: بر این اساس بخشنامه ۳۴۴ اداره وصول باید به دقت رعایت شود. این در حالی است که امسال واگذاری پرونده های کمتر از ۵۰۰ میلیون ریال به بخش خصوصی

محدوده اعتبار مشخص است تخفیف سود شامل می شود ولی اگر زمان بیشتری داده شد خودبه خود باید سود کامل گرفته شود و مانند منابع بانک برای آن تدبیر شود.

بصیری با اشاره به این که اگر در مواردی شخص حقیقی یا حقوقی دارای بدهی توام ارزی و ریالی در ۲ یا چند شعبه باشد، شعب مدیریت های ذی نفع بدون هماهنگی و مجوز اداره کل وصول، نباید در این موضوع وارد شوند، تصریح کرد: مجموع این اتفاق ها ممکن است در کل کشور در سال ۱۰۰ مورد باشد، البته این موارد باید استعلام شود و همکاران در اداره وصول رسیدگی کنند.

وی اختیارات مدیر عامل بانک در مورد فرصت دادن به مشتریان را تا ۸ سال ذکر کرد و ادامه داد: این اختیار توسط بانک مرکزی و هیئت دولت به مدیران عامل محترم بانک ها داده شده بود که سال گذشته نیز توسط مدیرعامل بانک به استان ها تفویض و در نامه ای از طرف اداره نظارت به استان ها اعلام شد و هنوز هم این امر با برجا است. البته برای در نظر گرفتن فرصت بیش از حد نصاب مدیریت های این اختیار به کارگروه منتقل شده است، بنابراین تمرکز روی آن بر عهده ستاد مرکزی نیست. البته توجه داشته باشید که

بالاخره در عرض ۲ سال و نیم در یک سیکل ۵ دوره ای تکلیف مضاربه ها را مشخص کنیم. همچنین با مشتریانی که می توانیم از نظر گردش منابع تجاری به آنها کمک کنیم، مضاربه را ادامه دهیم.

واگذاری زمان بندی تقسیط به مدیریت شعب

وی با اشاره به این که امسال زمان بندی تقسیط در اختیار هسته وصول شعبه و مدیریت گذاشته شده است، گفت: حدنصاب تمدید و تقسیط بدهی بدهکاران در مجموع برای یک شخص حقیقی و حقوقی صرف نظر از اینکه یک یا چند قرارداد داشته باشد قابل اقدام است. البته در این باره خواهش ما از استان ها و شعبه ها این است که اگر تکلیف برای استان از حدنصاب استان بالاتر بود، زمینه توقعی برای مشتری ایجاد نکنید، بلکه مذاکرات لازم را انجام دهید، میسرات پرونده را بنویسید زیرا با ایجاد تعهدات حرمت ها از بین می رود. بنابراین در حدی که نصاب دارید عمل کنید و به خارج از نصاب قول قطعی ندهید، فقط بگویید باید گزارش کنیم و منتظر تصمیمات مراجع بالاتر باشیم. اصل بدهی را ملاک تصمیم قرار دهید.



هر بخشودگی از منابع بانک باید مستندی مرتبط داشته باشد.

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی تاکید کرد: طبق مصوبات اصل ۱۳۸، استان ها قابلیت عمل کردن ندارند و مدیرکل کار، مدیرکل صنایع، مدیرکل تعاون و معاون برنامه ریزی استانداری نباید ماده ۱۳۸ را اجرا کنند و این جریان باید از طریق اداره وصول با ستاد مرکزی اصل ۱۳۸ هماهنگ و سپس دستور اجرا داده شود.

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی تاکید کرد: در صورت نیاز به تمدید و تقسیط بدهی ناشی از وجوه اداره شده و تسهیلات تکلیفی، سهم سایر سازمان ها می تواند مانند سهم بانک مورد تمدید و تقسیط قرار داده شود، اما از نظر قانون و تفاهم نامه بین بانک و سازمان عامل، محدودیت هایی در این خصوص وجود دارد. به عنوان نمونه زمانی که برای واحد تسهیلات گیرنده به موقع و حسب زمان بندی اولیه بانک بهره مندی حاصل شده است و



طبق الزام بخشنامه وصول قرار
است امسال ۲ روز در هفته به
وصول اختصاص داده شود؛ به
این ترتیب که شعب بر اساس تنوع
عملیات، نوع محصول و درگیری
مشتریان، طوری برنامه ریزی کنند
که ۲ روز همه اعضای شعبه بدون
تعطیلی سایر کارها، درگیر وصول
باشند



پرداخت‌های اعتباری قرار گیرند. براساس قانون بهره‌وری کشاورزی منابع طبیعی، تمام وصولی‌های وجوه اداره شده به سرمایه بانک افزوده می‌شود، بنابراین هر چه زودتر این موارد سروسامان پیدا کنند به بانک کمک می‌شود. البته این موارد در بخش ماده ۶۰ ارزی هم وجود دارد و مطالبات وصولی این ماده هر آنچه وصول شود به سرمایه بانک اضافه می‌شود. وی درباره بخش ارزی نیز گفت: در این خصوص آمده است اگر یک ماه قبل از سررسید به طرف مقابل اخطار داده شد و توجه نکرد، ظرف یک هفته لزوم واریز فوری قسط سررسید گذشته کتبی به بدهکار اعلام و به ضامن و صاحبان وثیقه نیز خبر داده شود زیرا ضامن‌ها و صاحبان وثیقه بهترین کمک به ما در بازپرداخت هستند.

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی با بیان این مطلب که یک‌ماه قبل از انتقال مطالبات به حساب معوق باید آخرین اخطار به بدهکار داده شود، بیان داشت: سال گذشته استان‌ها خیلی کم روی مطالبات معوق کار کردند و تنها استان‌هایی که عملکردشان را روی این موضوع متمرکز کردند، استان‌های یزد و مرکزی بودند که جا دارد از این استان‌ها تشکر کنم.

بصیری گفت: در ارتباط با گشایش اعتبارات، بخشودگی دیرکرد نداریم. با این وجود باید به مشتریان اعلام شود که گشایش اعتبارات تعهدی است که ما براساس سفارش وی انجام داده‌ایم، بنابراین دیرکرد آن قابل بخشش نیست. البته لازم است ۱۰ روز قبل از سررسید شدن اطلاع‌رسانی شود تا طرف قرارداد اظهار بی‌اطلاعی نکند. وی با اشاره به اینکه آخرین اخطار در بحث مطالبات ارزی این است که چنانچه ظرف ۴ ماه از تاریخ ایجاد، بدهی مطالبات بانک بازپرداخت نشود برابر ماده ۵ دستورالعمل جامع فعالیت‌های ارزی مربوط به اداره اعتبارات، پیگیری قانونی وصول مطالبات از طریق صدور اجرائیه انجام می‌شود، تصریح کرد: در هر حال مسئولیت نهایی عملکرد وصولی بانک برعهده مجموعه‌ای مدیریتی است که اینجا حضور دارند، همچنین تعدادی از رؤسای شعب اصلی و اعتباری نیز در این امر دخیل هستند. مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی در خاتمه گفت: باید تلاش کنیم تا بتوانیم

مانند سال گذشته کارنامه ۱۰۲ هزار میلیاردی وصول را به هیئت مدیره تقدیم کنیم.

منع شده است. وی از وجود شرکت دیگری با نام شرکت ساماندهی وصول مطالبات معوق خبر داد و عنوان کرد، که این شرکت می‌تواند به استان‌ها نماینده بفرستد. بنابراین تا بانک‌های دیگر فرصت‌های این شرکت را پر نکرده‌اند باید از آنها استفاده کنیم زیرا این شرکت‌ها عوامل، مشاورانی از اجرا و مدیرانی از اجرای ثبت‌ها دارند و با تعقیب می‌توانند در وصول به ما کمک کنند. مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی با اشاره به این که در سال جاری مقرر شده است از عملکرد بخش خصوصی، آمار ۳ ماهه تهیه شود تا به یک‌باره نبینیم که استان به ظاهر درگیر با بخش خصوصی است اما کاری انجام نشده است.

بصیری بیان داشت: شاید یکی از دلایل ایجاد محدودیت این باشد که اطلاع‌رسانی از بخش خصوصی به ستاد مرکزی خوب نبوده است، بنابراین امسال قرار بر این است نتیجه مذاکرات از طریق مدیریت‌ها، مدیران، معاونان فنی، کارگروه‌های وصول و کارگروه‌های شعبه فرستاده شود. وی تصریح کرد: طبق الزام بخشنامه وصول، قرار است امسال ۲ روز در هفته به وصول اختصاص داده شود؛ به این ترتیب که شعب براساس تنوع عملیات، نوع محصول و درگیری مشتریان، طوری برنامه‌ریزی کنند که ۲ روز همه اعضای شعبه بدون تعطیلی سایر کارها، درگیر وصول باشند. از سوی دیگر اشاره به این نکته ضرورت دارد که عضویت

مسئول وصول مدیریت، کارشناس حقوقی در کارگروه تسهیلات مدیریت بر آگاهی از تعهدات پرونده و همراهی در نظارت تأکید دارد. وی با تأکید بر این که صندوق تضمین سرمایه‌گذاری وارد بحث وصول مطالبات شده است و برای داشتن پشتوانه در وصول، باید به بحث بیمه توجه ویژه‌ای شود، افزود: اکنون موضوع و موقعیت‌های بیمه گسترده شده است و امیدواریم بتوانیم از این فرصت‌ها بخوبی استفاده کنیم.

خوش حساب‌ها در سود بانکی شریک می‌شوند

مدیر امور اعتبارات و وصول مطالبات بانک کشاورزی با بیان این مطلب که امروزه تهیه بروشور و پلاکارد و فرستادن آنها همراه اخطار به معنی به مشتری بها دادن، خاطر نشان کرد: یادآوری کردن یکی از اصولی است که مشتری خودش را با بانک راحت ببیند و در این ارتباط قرار بر این است که اگر کسی زودتر از موعد بدهی خود را پرداخت کرد ۹۰ درصد از سود که به روزهای زودپرداخت شده تعلق می‌گیرد، به عنوان تشویق به مشتری بازگردانده شود.

بصیری تأکید کرد: باید نسبت تسهیلات جاری را برای مشتریان خوش حساب بالا ببریم، حتی سهم سرمایه‌گذاری آنها را با این امتیاز پوشش دهیم. کسانی که وصولی‌ها را به موقع انجام دادند باید مورد توجه بخش

باید تلاش کنیم تا بتوانیم مانند

سال گذشته کارنامه ۱۰۲ هزار

میلیاردی وصول را به هیئت مدیره

تقدیم کنیم





۱۰۰ درصد برنامه های ابلاغی در سال گذشته محقق شد

به گفته وی تغییرات قدرمطلق وصولی بانک در ۱۰ سال اخیر نشان می دهد که در ۶ تا ۷ سال گذشته این میزان رشد بی نظیر بوده است و بانک کشاورزی ۴۲ درصد رشد در قدرمطلق وصولی نسبت به دوره قبل را تجربه کرده است.

رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرای بانک کشاورزی بیان داشت: بررسی ها در بخش وصول مطالبات نیز نشان می دهد که پیش بینی ها به آنچه اتفاق افتاد، نزدیک بوده است، البته تغییرات سال های ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ از این قاعده مستثنی هستند. تغییرات مانده مطالبات غیرجاری هم در این سال ها به عبارتی در مقایسه با سال ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ گویای این امر است که این میزان از ۲۸ هزار و ۶۰۰ میلیارد ریال به ۲۷ هزار میلیارد ریال کاهش پیدا کرده و بیانگر این نکته است که ضمن اینکه توانسته ایم رشد مطالبات غیرجاری را متوقف کنیم، قدری هم مانده قبلی آن را کاهش داده ایم که در واقع جزء عملکردهای موفق وصول مطالبات در سال ۱۳۸۹ است.

افزایش ۸ درصدی

در شاخص درصد وصول مطالبات

مرادی درباره تغییرات درصد وصولی نیز عنوان کرد: برآوردهای انجام شده نشان می دهد، این رقم به ۷۷/۵ درصد رسیده است در حالی که در دوره قبل ما با ۶۹/۶ درصد وصولی مواجه بودیم. بنابراین باید گفت نسبت مانده به کل تغییرات آرامی را تجربه کرده است و با توجه به رقم ریسک ۱۵/۶ درصدی، امیدواریم که این روند کاهشی برای سال ۱۳۹۰ هم مطابق برنامه ریزی انجام شده، ادامه داشته باشد.

وی تصریح کرد طبقه بندی مطالبات غیرجاری بانک نشان می دهد که ۶۲ درصد از مطالبات غیرجاری ما معادل ۱۶ هزار میلیارد ریال، مطالبات مشکوک الوصول است. بنابراین از مطالبات غیرجاری، صرف نظر از قدرمطلق یا تعداد پرونده هایی که درگیر هستند، مبلغ

رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرای بانک کشاورزی گفت: سال گذشته توانسته ایم ۱۰۰ درصد برنامه های ابلاغی را محقق کنیم.

نظر مرادی با اشاره به عملکرد بانک کشاورزی در سال گذشته گفت: سال ۱۳۸۹ قدرمطلق وصولی بانک ۹۳ هزار و ۱۵۰ میلیارد ریال و Business Plan ۹۳ هزار و ۱۰۰ میلیارد ریال بود، به عبارتی توانسته ایم ۱۰۰ درصد برنامه های ابلاغی را محقق کنیم.

وی ادامه داد: علاوه بر این مانده مطالبات غیرجاری در پایان سال ۱۳۸۹ به ۲۷ هزار و ۳۳ میلیارد رسیده است که این به معنای کاهش در میزان این مطالبات است. از سوی دیگر نسبت مانده به کل یا همان ریسک اعتباری براساس آنچه اداره آمار بانکی به ما اعلام کرده است، به ۱۵/۶ درصد کاهش یافته است. همچنین کل مانده های بانک در پایان سال ۱۳۸۹، ۱۷۳ هزار میلیارد ریال بر آورد شده است.

رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرای بانک کشاورزی با بیان این مطلب که در مطالبات ارزی، متأسفانه وصولی ما ۲ هزار و ۲۸۲ میلیارد ریال بوده است، افزود: ۱۳ هزار و ۳۲۰ میلیارد ریال مطالبات غیرجاری ما در بخش ارزی است و نسبت مانده به کل در مطالبات ارزی نزدیک به ۵۵ درصد است.

کاهش قابل قبول پرونده های اجرایی در سال گذشته

مرادی درباره تعداد پرونده های اجرایی در سال گذشته نیز گفت: ابتدای سال ۱۳۸۹، ۸ هزار و ۴۰ پرونده اجرایی داشتیم که این تعداد در پایان سال به ۶ هزار و ۹۲۸ پرونده رسید. بنابراین شاهد کاهش چشمگیری در تعداد این پرونده ها بودیم، اگرچه مانده مطالباتی که درگیر پرونده های اجرایی است حدود یک هزار میلیارد ریال افزایش پیدا کرده است. به زبان ساده تر ما سال ۱۳۸۹ از نظر مبلغ با افزایش و از نظر تعداد با کاهش در پرونده های اجرایی مواجه بودیم.

و مانده مطالبات غیرجاری در پایان سال ۱۳۹۰ از ۲۷ هزار میلیارد ریال به ۱۹ هزار میلیارد ریال کاهش پیدا می کند. بر این اساس ریسک اعتباری که در ۱۰ سال گذشته ایم، امسال به حدود ۱۰ درصد خود رسید و مانده کل بانک هم در پایان سال ۱۳۹۰ از ۱۷۶ هزار میلیارد ریال به ۲۰۵ هزار میلیارد ریال خواهد رسید.

رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرا بانک کشاورزی در ادامه درباره برنامه ریزی های انجام شده برای سال جاری نیز بیان داشت: گام نخست این برنامه ها تدوین، تصویب و ابلاغ خط مشی وصول است و مرحله بعد شامل تعیین سهمیه وصولی می شود که این موارد با توجه به در نظر گرفتن ۱۰۴ هزار میلیارد ریال به استان ها ابلاغ خواهد شد. پس از آن موضوع نظام جامع پاداش وصول است که به کیفیت ارقامی که وصول می شود متصل شده و توزیع پاداش هم به صورت شعبه ای انجام خواهد شد، یعنی به طور متمرکز سهم پاداش هر شعبه از طریق اداره وصول مشخص شده و به استان ابلاغ می شود.

وی با بیان این مطلب که براساس طبقه بندی مطالبات و ضریب اهمیتی که هر کدام از طبقات دارند یعنی ارقامی که شما از طبقه مشکوک الوصول، وصول می کنید ضریب اهمیت آن به عنوان مثال حدود ۵ برابر ارقامی است که از

مطالبات مشکوک الوصول هستند که در ترازنامه بانک تأثیر بسیار منفی خواهند داشت. البته از کل ۲۷ هزار میلیارد ریال مطالبات غیرجاری ۳۷ درصد پرونده ها اجرایی هستند که این امر نشان می دهد که بخش زیادی از مطالبات غیرجاری، اجرایی شده اند و امیدوارم که با تغییر رویکردی که در خط مشی وصول مبنی بر پرهیز از صدور اجرایی انجام می شود بتوانیم این بخش را هم با تعامل، مذاکره و روش های جدید بانک به سمت بهتری هدایت کنیم.

وی با اشاره به این که بخشنامه ۱۷۵۵۵ پس از یک سال و ۴۵ روز از اجرایی شدن توفیقات زیادی را برای استان ها به دنبال داشته است، افزود: از نظر نحوه استفاده از این دستورالعمل در سوی حداکثر استفاده، استان سیستان و بلوچستان و درسوی حداقل بهره برداری شعبه مرکزی و تهران بزرگ قرار دارند.

۱۲۸ هزار میلیارد ریال آنچه باید

در سال ۱۳۹۰ وصول شود

مرادی اظهار داشت: طبق برنامه ریزی های انجام شده پیش بینی می شود در سال جاری ۱۲۸ هزار میلیارد ریال آنچه باید وصول شود داشته باشیم، این در حالی است که برنامه وصولی روی ۱۰۴ هزار میلیارد ریال تنظیم شده است و این رقم به استان ها نیز به همین نسبت ابلاغ خواهد شد. بنابراین درصد وصولی در پایان سال ۱۳۹۰ به ۸۶ درصد خواهد رسید

وصول مطالبات باید به یک فرهنگ عمومی در سازمان بانک تبدیل شود



طبقه جاری وصول می کنید، گفت: درباره سیستم الکترونیکی پیگیری وصول مطالبات که به آن اشاره شد، فکر می کنم تا یک ماه آینده بتوانیم یک کلاس آموزشی برگزار کنیم و به مسئولان استانی نحوه اقدام در این خصوص را شرح دهیم تا از این شکل جزیره‌ای در تجهیز استان‌ها به سیستم الکترونیکی پیگیری وصول مطالبات جلوگیری و با انسجام و یکپارچگی بیشتری موضوع پیگیری وصول مطالبات را تعقیب کنیم.

مرادی با تاکید بر اینکه باید پرونده‌های اجرایی را هم از لحاظ تعداد و هم از لحاظ مبلغ کاهش دهیم، خاطرنشان کرد: استان‌ها، ظرفیت‌های منطقه‌ای متفاوتی دارند و ما بعضی اوقات از استفاده از این ظرفیت‌ها غافل می شویم و زمانی که روی آنها برنامه‌ریزی نمی کنیم نقطه مقابل ما قرار می گیرند. ظرفیت‌های منطقه‌ای عبارتند از فرماندار، استاندار، بخشدار، مسئول محلی، ریش سفید، شورا و ... که اگر با بانک همراه شوند در بخش وصول مطالبات می توانند به ما کمک کنند. ولی متأسفانه چون اغلب در ارتباط با عدم همراهی آنها پیش زمینه داریم، برای جلب همراهی و نظر آنان تلاش نمی کنیم.

تلاش برای طراحی

نظام تشویق و تنبیه کارآمد

وی تصریح کرد: تلاش می کنیم تا نظام تشویق و تنبیه درست و صحیحی طراحی کنیم، زیرا در مواردی شاهد هستیم که برخی از استان‌ها در این باره گله‌مند هستند. باید نظام جامعی تدوین کرد که اشکالات موجود در این خصوص را کمتر کند.

رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرا بانک کشاورزی درباره بخش خصوصی نیز گفت: ما نه در ستاد و نه در استان‌ها بر عملکرد بخش خصوصی نظارت کافی نداریم. بر این اساس هم وکلا و هم شرکت‌ها به صورت ویژه باید تحت نظارت باشند در حال حاضر تعداد شرکت‌های موجود بسیار افزایش یافته است، به عنوان مثال شرکت ساماندهی وصول مطالبات، همچنین کارگروهی در خود بانک تحت عنوان کارگروه ویژه مطالبات کلان شکل گرفته است که در آنجا بخشی از مشکلات پرونده‌های کلان بانک بررسی و حل و

فصل می شوند.

به گفته مرادی وصول مطالبات باید به یک فرهنگ عمومی در سازمان بانک تبدیل شود که برای تحقق این امر باید دایم این نکته را گوشزد کرد و به آن بیندیشیم همچنین تلاش کنیم وصول را جزو اولویت‌های نخست خود در انجام فعالیت‌های بانک قرار دهیم.

وی تاکید کرد: اگر ۲ وظیفه عمومی برای یک کارمند بانک یا بانکدار وجود داشته باشد عبارت است از بازاریابی و وصول مطالبات، به طوری که بتواند منابع بانک را به دورن بانک هدایت کند. البته توجه داشته باشید که وصول مطالبات باید به یک وظیفه عمومی برای همه ۱۷ هزار نفری که در این بانک مشغول بکار هستند، تبدیل شود.

توجه ویژه به وصول مطالبات

در سال جاری

رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرا بانک کشاورزی مواردی مانند ساختار سازمانی مناسب، ایجاد مسئول وصول و مسائلی از این قبیل را تدابیر ویژه ذکر کرد که باید در برنامه‌ریزی‌های دراز مدت به آنها پرداخته شود.

مرادی گفت: در سال جاری فرآیند پاسخگویی را نظم بخش می دهیم. توجه داشته باشید که فرآیند پاسخگویی شامل ۲ بخش است، یکی مکاتبات که در اداره مرکزی و استان‌ها باید نگاه متفاوتی به آن داشته باشیم و دیگری مذاکرات و رفتار ما با بدهکاران.

وی با بیان این که گاهی الزاماتی از طرف هیئت مدیره، اداره وصول یا مدیر امور ناظر بر حوزه، به استان‌ها تکلیف می شود، مانند این که در مواردی جرایم وصول نشود یا اصل بدهی تقسیم شود یا...، گفت: در مواردی ممکن است نظر مدیران شعب متفاوت باشد، اما این کارها باید انجام شود چون بانک کشاورزی یک بانک دولتی است و این موارد عمدتاً از طریق نهادهای صلاحیت‌دار به بانک تکلیف می شود.

رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرا بانک کشاورزی تصریح کرد: افرادی که پرونده آنها مشکل دارد، ابتدا باید با مدیر استان ملاقات کنند و اگر نتوانستند به تفاهم برسند یا مشکل قابل حل نباشد، باید در ملاقات‌های مردمی که اداره وصول

برگزار می کند، حاضر شوند و در آخرین مرحله با مدیرعامل محترم بانک دیدار داشته باشند.

مرادی با اشاره به این که سال قبل به مشکلات حدود ۴۵۰ نفر در فرآیند ملاقات‌های مردمی رسیدگی شد، خاطر نشان کرد: با در نظر گرفتن همه این مراحل مواردی که برای ملاقات با شخص مدیرعامل بانک دعوت می شوند، زیر ۱۰ درصد است و بقیه در این مسیر مشکلاتشان حل می شود. بنابراین وقتی مذاکره‌ای انجام می شود، توافقی صورت می گیرد و به استان ابلاغ می شود تا اجرا شود به طور قطع افراد قبلاً در استان با مدیر استان یا همکاران مذاکره کرده‌اند.

بر این اساس خواهش من این است که در مقابل این نوع از مکاتبات، جام نشود مقاومتی یا تصور نشود که از جایگاه بالاتری مطلبی به استان تحمیل می شود. حدود اختیارات به نحوی است که شما در خود استان با این افراد به توافق برسید ولی اگر از اداره وصول یا سایر واحدهای صلاحیت‌دار ستادی مطلبی ابلاغ می شود بپذیرید و در استان اجرایی کنید.

وی بیان کرد: تغییر روند بانک در بخش وصول مطالبات به مذاکره، تعامل، درک شرایط اقتصادی کشور، فضای کسب و کار بویژه ریسک‌هایی که در بخش کشاورزی وجود دارد ایجاد می کند تا به این ترتیب از اجرایی کردن یک پرونده پرهیز شود و سعی بر این باشد که فضایی برای انجام مذاکره ایجاد شود.

رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرا بانک کشاورزی افزود: ما در اداره وصول این موارد را اجرایی کردیم بنابراین از مسئولان استانی نیز تقاضا داریم افرادی که مسئول وصول یا کارشناس حقوقی هستند، با نظارت مدیر محترم استان و مدیر گروه وصول مطالبات حدود ۳ تا ۴ ساعت در هفته خارج از ساعات کاری را به مذاکره با بدهکارانی که پرونده‌های آنها مشکل دارد، اختصاص دهند و به صورت چهره به چهره با آنها مذاکره داشته باشند.

وی در خاتمه اظهار امیدواری کرد که همه دست‌اندرکاران بانک کشاورزی بتوانند در سال ۱۳۹۰ هم مانند سال ۱۳۸۹ رکوردهای قابل توجهی را به ثبت برسانند که در تاریخ بانک کشاورزی ماندگار باشد.



اگر ۲ وظیفه عمومی برای یک

کارمند بانک یا بانکدار وجود

داشته باشد عبارت است از

بازاریابی و وصول مطالبات،

بطوری که بتواند منابع بانک را

دورن بانک هدایت کند



رئیس اداره کل امور مالی اعلام کرد:

پیش بینی ۱۱۰ هزار میلیارد ریال وصول مطالبات در سال جاری

از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها درصدی معادل ۲۱/۶ درصد را از سهم منابع به خود اختصاص داده‌ایم، خاطر نشان کرد. این درصد رقم سنگینی است زیرا در مراحل بعدی می‌بینیم که هزینه‌های ناشی از این استقراض بسیار بالاست. به عنوان نمونه در تسویه یک هزار میلیارد ریال از تعهدات بانک مرکزی در سال ۱۳۸۹ بابت ۵ سال، کارمزدی که از ما مطالبه کردند حدود ۶۴۰ میلیارد ریال بوده است. حال اضافه برداشت بانکی ۳۴ درصدی را به یاد داشته باشید، متوسط استقراض را ۲۲ درصد فرض کنید و ببینید هزینه‌های سالانه ما بابت استقراض چقدر خواهد بود.

قدرت‌الله عبداللهی با اشاره به تصویب پیش‌بینی برنامه‌های منابع و مصارف سال ۱۳۹۰ گفت: در این مبحث اعداد و ارقامی که وجود دارد به ما گوشزد می‌کند که دقت داشته باشیم، بحث وصول مطالبات وجود دارد. انتظارات هیئت‌مدیره حداقل ۱۰۲ هزار میلیارد ریال و برنامه وصول مطالبات از منظر اداره کل وصول مطالبات و اجرا ۱۱۰ هزار میلیارد ریال است. از سوی دیگر افزایش سپرده‌های ارزی - ریالی ۲۵ هزار میلیارد ریال و وجوه اداره شده هم به دلایلی که مسائل قانونی برای ما ایجاد کرده است ۱۵ هزار میلیارد ریال پیش‌بینی شده است که بر این اساس باید ما تکالیف قانونی خود را برای افزایش عملکرد منابع و مصارف در نظر داشته باشیم.

واریز شدن ۷ هزار میلیارد ریال برای افزایش سرمایه بانکی

عبداللهی در ادامه است: ۷ هزار میلیارد ریال دریافتی از محل صندوق ذخیره ارزی بابت افزایش سرمایه پیش‌بینی شده بود که با تلاشی که از سوی مدیرعامل و هیئت‌مدیره محترم بانک انجام شد، چک این مبلغ روز ۲۸ اسفندماه اخذ و پس از وصول به حساب‌های بانک منظور شد. در بخش مصارف تعهد داریم که بالغ بر ۱۰۸ هزار میلیارد ریال پرداختی داشته باشیم و در ارتباط با مجموعه هزینه‌های عملیاتی و غیرعملیاتی بانک نیز شاهد هستیم که



راهبردی ریاست محترم جمهوری تأمین و دوباره به منابع بانک بازگردانیم.

سهم ۵۲ درصدی سپرده‌های مردمی از کل منابع بانک کشاورزی

عبداللهی تصریح کرد: در ارتباط با طرف بدهی‌ها و منابعی که وجود دارد سهم سپرده‌های مردمی ۵۲ درصد است. گرچه این افتخار بزرگی برای ماست که تنها بانک تخصصی تأمین‌کننده مالی بخش کشاورزی هستیم. علاوه بر این باید بگوییم که نسبت خوداتکایی مالی ما بدلیل اینکه به مناطق محروم‌تر و به کشاورزی مملکت مدیون هستیم بیش از ۱/۵ برابر و در بعضی از استان‌های محروم هم از ۳/۵ برابر بیشتر است، یعنی در مقابل هر ریال سپرده مردمی که در اختیار ما قرار گرفته است، حداقل ۱/۵ ریال تسهیلات پرداخت کرده‌ایم.

عبداللهی تأکید کرد: با این وجود باید بدانیم از آنجا که یک بنگاه اقتصادی هستیم باید تلاش کنیم این نسبت را با جمع‌آوری منابع بیشتر از مردم و در راستای شعار دائمی بانک مبنی بر این که «بانک همه مردم ایران هستیم» بهبود بخشیده و ارتقا دهیم.

سهم ۲۱/۶ درصدی استقراض
از بانک مرکزی از کل منابع بانک
وی با بیان این که در بحث استقراض

رئیس اداره کل امور مالی گفت: سال جاری میزان وصول مطالبات از نظر هیئت‌مدیره حداقل ۱۰۲ هزار میلیارد ریال و برنامه وصول مطالبات از منظر اداره کل وصول مطالبات و اجرا ۱۱۰ هزار میلیارد ریال است.

قدرت‌الله عبداللهی با اشاره به این مطلب که دانستن نقش مجموعه مطالبات در تراز مالی بانک مهم‌ترین نکته‌ای است که باید همه ما به آن توجه داشته باشیم، گفت: بخشی از هزینه‌های پنهان و به اصطلاح نامشهود در آثار ترازنامه بانکی مشخص است و از این رو بسیار ضروری است که بخشی از همکاران در مشاغل غیرمالی مانند کارشناسان حقوقی و ... با پیگیری مستمر، اطلاعات مالی و نقش آثار مانده مطالبات غیرجاری و املاک تکمیلی برصورت‌های مالی پایان‌دوره را از بخش مالی واحدهای ذی‌ربط دریافت کنند.

وی با بیان این که در ارتباط با مطالبات دولت، که از ۶ هزار و ۳۶۶ میلیارد ریال، فعلاً کمتر از ۳ هزار میلیارد ریال مورد تأیید حسابرسان قرار گرفته است، ادامه داد: خواهش من این است استان‌های درگیر با این موضوع همکاری جدی‌تری داشته باشند و مستنداتی که باید در بررسی اقلامی که به این حساب‌ها منعکس شده را زودتر در اختیار ما قرار دهند تا با بررسی و تأیید این موارد بتوانیم آن را از طریق حوزه معاونت



۷ هزار میلیارد ریال دریافتی از
محل صندوق ذخیره ارزی بابت
افزایش سرمایه پیش‌بینی شده بود
که با تلاشی که از سوی مدیرعامل
و هیئت‌مدیره محترم بانک انجام
شد، چک این مبلغ روز ۲۸
اسفندماه اخذ و پس از وصول به
حساب‌های بانک منظور شد

بخشی از هزینه‌های پنهان و به اصطلاح نامشهود در اثرات ترازنامه بانکی مشخص است و لذا بسیار ضروری است که بخشی از همکاران در مشاغل غیر مالی نظیر کارشناسان حقوقی و ... با پیگیری مستمر، اطلاعات مالی و نقش اثرات مانده مطالبات غیر جاری و املاک تکمیلی بر صورت‌های مالی پایان دوره را از بخش مالی واحدهای ذربط دریافت نمایند



هزینه‌های عملیاتی بانک به شدت افزایش یافته تا به آنجا که نزدیک به دو برابر، حدود ۱۵ هزار و ۸۳۰ میلیارد ریال پیش‌بینی شده است.

وی افزود: بر این اساس همکاران در واحدهای عملیاتی بانک و در مجموع تلفیق عملیاتی که در شعب صورت می‌گیرد در بحث مدیریت‌ها باید نگاه ویژه‌ای داشته باشند، تا این بخش از مصارف را هم بهبود بخشیم و هم تا آنجایی که می‌توانیم کاهش دهیم.

عبداللهی تصریح کرد: در ارتباط با سایر موارد مهم، در بخش مصارف می‌توان به مازاد گرامت‌های پرداختی صندوق بیمه اشاره کرد که باز هم نزدیک به ۷۰ درصد افزایش یافته و پیش‌بینی می‌شود در سال ۹۰ تا سقف ۵ هزار میلیارد ریال برای بانک مصارف داشته باشد.

افزایش ۲۲ هزار میلیاردی سرمایه بانک کشاورزی

وی تصویب ماده ۲۰ قانون افزایش بهره‌وری بخش کشاورزی و منابع طبیعی را یکی از نکات مهم در امر وصول مطالبات دانست و بیان کرد: خوشبختانه با اعمال این ماده از قانون به دولت اجازه داده شده است سرمایه بانک کشاورزی را از ۸ هزار میلیارد ریال به ۲۰ هزار میلیارد ریال افزایش دهد، اما وجوه این افزایش سرمایه تعهداتی است که بر ذمه مجموعه همکاران ما در اقصی نقاط و واحدهای بانک قرار گرفته است و باید به آنها توجه خاصی داشته باشیم.

عبداللهی توضیح داد: طبق بند الف این ماده از قانون اجازه افزایش سرمایه بالغ بر یک هزار میلیارد داده شده است که از محل بازپرداخت اصل و فرع تسهیلات اعطایی بانک کشاورزی از محل حساب ذخیره ارزی موضوع ماده ۶۰ قانون برنامه سوم و بند هـ ماده ۱ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی تامین می‌شود، بنابراین وصولی ماده ۶۰ ارزی به‌عنوان یک رکن افزایش سرمایه باید مورد توجه مجموعه واحدهای مرتبط قرار گیرد.

عبداللهی با اشاره به بند «ب» این ماده از قانون ادامه داد: تمام وصولی‌های ناشی از تسهیلات پرداختی از محل وجوه اداره شده موضوع تبصره‌ها و کمک‌های فنی اعتباری عمومی قوانین بودجه تا سقف ۱۱ هزار میلیارد ریال قرار است که به سرمایه موجود افزوده شود که رقم قابل توجهی

است. معادل ارزی ۱۰ هزار میلیارد ریال از محل حساب ذخیره ارزی که ۷ هزار میلیارد ریال آن با پیگیری‌های هیئت مدیره محترم بانک و در آخرین روز کاری سال گذشته اخذ و پس از وصول به حساب بانک واریز شد. به گفته وی در ارتباط با خالص مطالبات کل بانک شاهد وضعیتی هستیم که مانده مطالبات بانک از منظر مطالبات غیرجاری بیشتر مدنظر قرار دارد، تا به آنجا که حجم مطالبات مشکوک‌الوصول در سال ۱۳۸۹ نسبت به پایان سال ۱۳۸۸ حدود ۳۰ درصد افزایش یافته است در صورتی که کاهش مانده مطالب سررسیده و معوق به وضوح مشاهده می‌شود.

۷۰ درصد مطالبات غیر جاری به صورت مطالبات مشکوک‌الوصول

عبداللهی در ادامه افزود: در بحث نمودار غیر جاری مطالبات نیز شاهد هستیم ۷۰ درصد از مطالبات غیر جاری سال ۱۳۸۹ به صورت مطالبات مشکوک‌الوصول تخصیص پیدا کرده است، بنابراین طبقه‌بندی موجود باید بطور حتم تغییر پیدا کند و انشاءالله همکاران، تلاش مضاعفی برای کاهش مانده‌ها در این بخش داشته باشند.

وی با اشاره به املاک تملیکی خاطر نشان کرد: مانده این حساب سال ۱۳۸۸ یک هزار و ۶۳۵ میلیارد ریال بوده، اما سال ۱۳۸۹ به ۲ هزار و ۸۴۰ میلیارد رسید

و ۷۴ درصد رشد داشته و همچنین در فروردین ماه سال ۱۳۹۰ هم دفتر کل بیانگر این بود که این میزان به ۳ هزار و ۴۵۲ میلیارد افزایش پیدا کرده است (۲۲ درصد رشد). بنابراین توجه داشته باشیم که این نگرانی‌ها هنوز هم دغدغه مشترک ماست، بر این اساس از همکاران خواهش می‌کنم به نکاتی که در کارگروه‌ها به آن رسیده‌اند و تذکراتی که داده می‌شود توجه بیشتری کنند و راهکارهای مؤثرتری برای کاهش جدی هزینه نگهداری املاک تملیکی و همچنین هزینه‌های تأمین مالی واحدهای بانک (شعب و مدیریتی) ارائه کنند.

عبداللهی با بیان این مطلب که در ارتباط با آثار مطالبات معوقه و مشکوک‌الوصول در بانک‌ها ادبیات مشترکی در دنیا وجود دارد، به مهم‌ترین شاخص‌های این آثار در صنعت بانکداری اشاره کرد:

- ۱- کاهش توان بانک‌ها در ایفای نقش اساسی خود،
- ۲- افزایش هزینه‌های عملیاتی و قیمت تمام‌شده منابع مورد نیاز (استقراض و سود سپرده‌های مدت‌دار)،
- ۳- کاهش ارزش دارایی‌ها در صورت رکود اقتصادی،
- ۴- کاهش نقدینگی بانک‌ها،
- ۵- کاهش ارزش سهام بانک‌ها،
- ۶- تضعیف جایگاه بین‌المللی در بازار پولی.



با اعمال ماده ۲۰ قانون افزایش بهره‌وری بخش کشاورزی و منابع طبیعی به دولت اجازه داده شده است سرمایه بانک کشاورزی را از ۸ هزار میلیارد ریال به ۲۰ هزار میلیارد ریال افزایش دهد، اما وجوه این افزایش سرمایه تعهداتی است که بر ذمه مجموعه همکاران ما در اقصی نقاط و واحدهای بانک قرار گرفته است



بانک کشاورزی
بانک همه مردم ایران

گزارش همایش
وصول مطالبات
بانک کشاورزی

مدیرعامل صندوق تضمین سرمایه‌گذاری بانک کشاورزی:

بانک در بیمه بازپرداخت تسهیلات اعتباری، بدهی مشتری را می‌پردازد

بیمه آتش‌سوزی همه اموال منقول و غیرمنقول را پوشش می‌دهد

وی سقف سنی مورد پذیرش را ۷۰ سال و میزان تسهیلات را نیز یک میلیارد ریال به اضافه سود سال اول اعلام کرد و گفت: بیمه آتش‌سوزی، بیمه‌ای است که همه اموال منقول و غیرمنقول را تحت پوشش قرار می‌دهد. این در حالی است که بین خطرات مختلف در کشور ما سیل و زلزله بیشترین فراوانی را دارد. بیمه آتش‌سوزی نیز شامل حریق، صاعقه و انفجار است با این وجود ما سیل و زلزله را هم به آن اضافه کرده‌ایم.

مدیرعامل صندوق تضمین سرمایه‌گذاری بانک کشاورزی با بیان این مطلب که برای مشارکت مدنی هم بیمه وجود دارد، همچنین برای سازه‌ها و تأسیسات گلخانه‌ای که بیمه نخ بسیار مناسبی وجود دارد و خسارت هم پرداخت می‌شود، گفت: در بیمه بازپرداخت تسهیلات اعتباری همان‌طور که گفته شد اگر مشتری پول را پرداخت نکرد، بیمه مسئولیت پرداخت آن را برعهده دارد. این کار با بیمه ماشین‌آلات شروع شد و در قدم بعدی بیمه عمر و حوادث گیرندگان تسهیلات نیز به آن افزوده شد، بر این اساس اگر مشتری فوت کند نه تنها بدهی اش پرداخت می‌شود بلکه فوت اگر عادی بود ۵۰ میلیون ریال و اگر در اثر حادثه رخ داده باشد ۱۰۰ میلیون ریال به بازماندگان وی پرداخت خواهد شد. یعنی ضمن تصفیه بدهی مشتری، چک غرامت هم به او داده می‌شود. حیدری درباره بیمه بدنه ماشین‌آلات نیز گفت: این وسایل همانند ماشین‌های دیگر تحت پوشش قرار داده شده است. در آئین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا آمده است که بانک‌ها باید بیمه داشته باشند و این موضوع در تمام عقود هم تکرار شده است. وی در خاتمه عنوان کرد: باید توجه داشته باشیم ما به نوعی واسطه پولی هستیم برای بهبود وضعیت کشاورزان و روستاییان تا شرایطی را برای آنها فراهم کنیم که بتوانند از زندگی بهتری برخوردار باشند.



بیمه با ارائه پوشش‌های گوناگون می‌تواند خطرات و ریسک‌های تهدیدکننده سرمایه را در مراحل مختلف برطرف کند و ابزار مناسبی را فراهم آورد تا این دغدغه از خاطر سرمایه‌گذاران زدوده شود.

مدیرعامل صندوق تضمین سرمایه‌گذاری بانک کشاورزی با اشاره به این که براساس بررسی‌های انجام شده، ریسک‌های موجود عبارتند از گیرنده تسهیلات و موضوع تسهیلات، تصریح کرد: اگر هر یک از این موارد دچار سانحه‌ای شوند پول ما به خطر می‌افتد.

مورد دیگر این است که گیرنده و موضوع تسهیلات هر دو سالم هستند اما مشتری پول ما را نمی‌دهد در اینجا تسهیلات ما به خطر خواهد افتاد. در این موارد بیمه شخص گیرنده تسهیلات، بیمه موضوع تسهیلات و بیمه بازپرداخت تسهیلات قرار داده شده است. حیدری خاطر نشان کرد: بیمه‌ی عمر مانده بدهکار، بیمه‌ای است که در صورت فوت مشتری، این امکان را فراهم می‌کند که اشخاص حقیقی بدهی وی را پوشش دهند و در صورتی که در حین دوران بازپرداخت تسهیلات، مشتری فوت کند، بدهی آن پرداخت می‌شود و وراثت بری‌الذمه خواهند شد. حتی اگر سپرده بانکی به‌عنوان وثیقه داشته باشند، آن سپرده به آنها داده و وثیقه‌های آنها نیز آزاد می‌شود.

مدیرعامل صندوق تضمین سرمایه‌گذاری بانک کشاورزی گفت: در بیمه بازپرداخت تسهیلات اعتباری اگر مشتری پول را پرداخت نکند، بیمه مسئولیت پرداخت آن را برعهده می‌گیرد.

حیدری درباره بیمه و نقش آن در وصول مطالبات، گفت: در گذشته، امور بیمه‌ای بانک به صورت پراکنده انجام می‌شد و مدیریت‌ها، شعب و ... هر کدام بیمه‌ای انتخاب و عملیات بیمه‌ای خود را بر اساس آن انجام می‌دادند. تا این که سال ۱۳۸۳ امور بیمه‌ای در صندوق تضمین سرمایه‌گذاری بانک کشاورزی متمرکز شد.

وی درباره ضرورت پوشش‌های بیمه‌ای خاطر نشان کرد: ایران جزو ۱۰ کشور اول دنیا از نظر وقوع حوادث غیرمترقبه است، به عبارتی کشور ما ششمین جایگاه را در میان این کشورها به خود اختصاص داده است. از سوی دیگر از میان ۴۰ نوع حوادث غیرمترقبه، ۳۴ نوع آن در کشور ما رخ می‌دهد. به عبارتی سالانه یک‌هزار حادثه مهم در ایران رخ می‌دهد که حدود ۷۰ هزار میلیارد ریال خسارت وارد می‌کند.

یک‌سوم اعتبارات عمرانی برای ترمیم خسارت‌ها هزینه می‌شود

مدیرعامل صندوق تضمین سرمایه‌گذاری بانک کشاورزی با بیان این مطلب که طبق آمار سال قبل، حدود یک‌سوم اعتبارات عمرانی برای ترمیم خسارت‌ها هزینه می‌شود، ادامه داد: بخش کشاورزی بخشی است که پراکندگی زیادی در سطح کشور دارد.

این ریسک موجب می‌شود تولیدکنندگان متضرر یا ورشکسته شوند، آسیب ببینند و از چرخه تولید خارج شوند اما از نظر ما مهم‌ترین آسیب این است که سبب کاهش رغبت سرمایه‌گذاری در بخش کشاورزی شود، زیرا این بخش به‌عنوان یک بخش بسیار پرخطر شناخته می‌شود و کسی تمایلی برای ورود به این عرصه پیدا نمی‌کند.

حیدری بیان کرد: خوشبختانه سازوکار



خوشبختانه سازوکار بیمه با ارائه پوشش‌های گوناگون می‌تواند خطرات و ریسک‌های تهدیدکننده سرمایه را در مراحل مختلف برطرف کند و ابزار مناسبی را فراهم آورد تا این دغدغه از خاطر سرمایه‌گذاران زدوده شود



بیمه‌ی عمر مانده بدهکار، بیمه‌ای است که در صورت فوت مشتریان، این امکان را فراهم می‌کند که اشخاص حقیقی بدهی وی را پوشش دهند و در صورتی که در حین دوران بازپرداخت تسهیلات، مشتری فوت کند بدهی آن پرداخت می‌شود و وراثت بری‌الذمه خواهند شد



رئیس اداره کل نظارت بر طرح‌ها و عملیات اعتباری:

یک چهارم مطالبات کل کشور، مشارکت‌های مدنی بلا تکلیف است

مطالبات و اجرا و اداره نظارت بر طرح‌ها و عملیات اعتباری تشکیل شود. کارگروه مورد نظر از آذرماه تا پایان اسفند ماه سال گذشته به مدیریت‌های ۳۴ گانه بانک کشاورزی مراجعه و نسبت به تعیین تکلیف این طرح‌ها اقدام کردند. در این روند ۷۸۶ طرح از این طرح‌ها در مراجعه حضوری کارگروه‌های ویژه در استان‌ها تعیین تکلیف شدند که مبلغ آن ۹۸۵ میلیارد ریال بود، البته کل طرح‌هایی که مورد بررسی قرار گرفته‌اند ۲ هزار و ۷۲۳ طرح به مبلغ ۳ هزار و ۷۹۹ میلیارد ریال بوده است.

شاهوردی با اشاره به این که در حال حاضر مبلغ حدود ۲ هزار و ۸۱۴ میلیارد ریال از محل این مشارکت‌ها بلا تکلیف و راکد مانده‌اند، ادامه داد: قرار است مدیریت‌ها و شعبی که درگیر این موضوع هستند در چند ماه آینده موارد موجود را تعیین تکلیف کنند. بر این اساس تعیین تکلیف مشارکت‌ها، اقدام و توجه مسئولان مربوط روی این مطالبات می‌تواند بانک را از مطالبات سررسید گذشته و معوق که حدود ۴۰ هزار میلیارد ریال است نجات دهد و حداقل ۲۵ درصد آن را کاهش دهد.

رئیس اداره کل نظارت بر طرح‌ها و عملیات اعتباری در خاتمه اظهار داشت: در اداره نظارت، هر روز طرح‌هایی را که تا یک ماه آینده مهلت مشارکت‌های جاری آنها به سررسید می‌رسند به مدیریت‌ها اعلام می‌شود. از این روز همکاران تقاضای می‌شود که آنها نیز این موارد را به شعب خود اعلام کنند تا قبل از اینکه مشارکت‌ها تبدیل به مشارکت‌های سررسیده شوند، زمان آنها تمدید یا تعیین تکلیف یا این موارد تبدیل به فروش اقساطی شود. درباره اهمیت این بخش از مطالبات در کل مطالبات کشور باید بگوییم که یک چهارم مطالبات کل کشور را مشارکت‌های بلا تکلیف تشکیل می‌دهند.

طرح‌هایی در مشارکت داریم اما یا راکد هستند یا سررسید آنها گذشته است.

شاهوردی با بیان این مطلب که اگر به میزان مطالبات سررسید و معوق در پایان سال گذشته دقت کنیم متوجه می‌شویم که این رقم به ۲۷ هزار میلیارد ریال می‌رسد، که از این مبلغ حدود یک پنجم مطالبات بانک از مشارکت‌هایی است که سررسید شده‌اند یا راکد مانده‌اند، وی تصریح کرد: اگر به بخش ارزی نیز نگاه کنیم در ماده ۶۰ حساب ذخیره ارزی می‌بینیم که طرح‌های سررسید گذشته و معوق در پایان سال ۱۳۸۹، ۹ طرح به مبلغ ۲۸۶ میلیارد ریال و طرح‌های راکد ۴ هزار و ۴۴۳ میلیارد ریال بوده است که جمع آنها حدود ۴ هزار و ۷۱۹ میلیارد ریال خواهد بود و بر این اساس، مانده مطالبات سررسید گذشته و معوق در طرح‌های ارزی ۱۳ هزار میلیارد ریال است که یک سوم مطالبات بانک مربوط به مشارکت‌هایی است که تعیین تکلیف نشده و سررسید شده‌اند یا طرح‌هایی که راکد هستند.

رئیس اداره کل نظارت بر طرح‌ها و عملیات اعتباری در ادامه خاطر نشان کرد: مجموع مطالبات بانک کشاورزی در بخش ارزی و ریالی ۴۰ هزار میلیارد ریال در کل کشور است که از این میزان ۱۰ هزار و ۵۰۰ میلیارد ریال مربوط به مشارکت‌های سررسید گذشته، معوق و طرح‌های راکد است، یعنی یک چهارم مطالبات بانک مربوط به طرح‌های مشارکت مدنی سررسید گذشته، معوق و راکد است.

تشکیل کارگروه ویژه

برای رسیدگی به طرح‌های مشارکت مدنی

وی تصریح کرد: بر این اساس مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره بانک مقرر کردند تا کارگروه‌های ویژه‌ای از ۳ اداره اعتبارات و هدایت سرمایه‌گذاری، اداره کل وصول

رئیس اداره کل نظارت بر طرح‌ها و عملیات اعتباری گفت: درباره اهمیت مطالبات بخش مشارکت‌های مدنی باید توجه داشت که یک چهارم مطالبات کل کشور را مشارکت‌های بلا تکلیف تشکیل می‌دهند.

شاهوردی با تاکید بر اینکه وصول مطالبات موضوعی است که اگر به صورت اصولی به آن توجه شود، می‌توانیم مانده سررسید گذشته و معوق را تا حد زیادی کاهش دهیم، گفت: تمام طرح‌های موجود که به صورت مشارکتی در بانک کشاورزی به اجرا در می‌آیند در سیستم مکانیزه نظارت ثبت و ضبط می‌شوند. بر این اساس می‌توان گفت تعداد طرح‌هایی که در پایان سال گذشته به ثبت رسیده است، ۳۳ هزار و ۲۰۸ مورد بوده که ۳۵ هزار و ۱۲۱ میلیارد ریال ارزش دارد.

شاهوردی ادامه داد: یکی از بهترین راهکارها برای اینکه مشکل معرفی ارگان‌های مختلف را در مورد وصول مطالبات یا تسهیلات تکلیفی برطرف کنیم نظارت ویژه بر این موارد است. بر این اساس همانطور که مطلع هستید در خط‌مشی سال جاری خواسته شد که هر ۲ ماه یک بار از طرح‌های مختلف بازدید شده و گزارش نظارت در سیستم مکانیزه نظارت ثبت شود و مورد تأیید قرار گیرد.

وی افزود: بر اساس اطلاعات و آماری که در دست داریم طرح‌های جاری در بانک کشاورزی ۶ هزار و ۴۰۰ میلیارد ریال و طرح‌های سررسید گذشته و معوق ۹۴۸ میلیارد ریال، همچنین طرح‌های راکد ۴ هزار و ۸۳۰ میلیارد ریال است که اگر به طرح‌های سررسید گذشته و راکد در پایان سال ۱۳۸۹ نگاه کنیم، متوجه خواهیم شد این رقم به ۵ هزار و ۷۷۸ میلیارد ریال می‌رسد. این در حالی است که ما



اداره کل روابط عمومی