



پیام مردم

خرداد ۱۳۸۶ - شماره ۴۳

ماهنامه آموزشی - اطلاع رسانی بانک کشاورزی

مراسم قرعه کشی حساب های قرض الحسنه سال ۱۳۸۵ برگزار شد

سپرده گذاری در قرض الحسنه یعنی سر بلندی ایران زمین





پیام مهر

خرداد ۱۳۸۶
شماره ۴۳

سرمقاله

گزارش

تمرکززدایی و تفویض اختیار به مراکز استانها / ۸
گزارش مراسم قرعه کشی حساب های قرض الحسنه سال ۹/۱۳۸۵
از حرکت بر مدار فعالیت های سنتی دست برداریم / ۱۱

اخبار

دولت دوازده هزار میلیارد ریال به بانک کشاورزی بدهکار است / ۱۳
اخبار استان ها / ۱۴
اخبار کوتاه / ۳۳

گفت گو

حرف اول بانکداری الکترونیک را در کشور می زنیم / ۳۴

مقاله

بکارگیری داده کاوی در سیستم های متمرکز بانکی / ۳۶
تعاریف جهانی شدن / ۴۱
لزوم تغییر فرمول / ۴۵
ارزیابی نهایی / ۴۷
تب شیر / ۵۲
پولشویی و تاثیر آن بر اقتصاد کشورها / ۵۴

صفحه شما

اعتبار پستوانه اسکناس / ۵۷

پیروزمندان / ۵۸

تشویق شدگان / ۵۹

پیوندتان مبارک / ۶۱

نورسیدگان / ۶۲

صاحب امتیاز:

بانک کشاورزی

مدیر مسئول:

قاسم محمدی

مدیر اجرایی:

عبدالله سلیمانی

سر دبیر:

مهندس منوچهر کریمزاده

همکاران:

الهام خرمی / مهراوه فردوسی /

سیدمهدی موسوی / لیلا آقامحمدی /

مجید کاربخش / سیدعلی ثابت /

آیت اله احمدی راد

نشانی دفتر نشریه:

تهران / بزرگراه جلال آل احمد / نبش خیابان شهر آرا

ساختمان بانک کشاورزی / طبقه اول اداره کل روابط عمومی تلفن: ۸۸۲۸۹۳۵۹ / شماره: ۸۸۲۸۹۳۵۸

پست الکترونیک:

payamemehr@agri-bank.com

نشانی وبسایت:

www.agri-bank.ir

صندوق پستی ۱۴۴۵۸۸۳۴۴۳

در همایش سر اسری ایثارگران بانک چه گذشت؟

برادر جانباز محمدرضا یعقوبی

کارمند اداره کل خدمات پشتیبانی و رفاهی

عصر یک روز بهاری فریاد شادی از هر گوشه ای شنیده می شد، عطر یاس ها با عطر رهایی در آمیخته بود و اتومبیل ها با چراغ های روشن و بوق زنان در خیابان های کشور رفت و آمد می کردند، مردم به خیابان ها ریخته بودند و شکلات و شیرینی به یکدیگر تعارف می کردند. شادی وصف ناپذیری بر کشور حاکم شده بود. کودکان همراه پدران و مادران خود به کنار خیابان ها آمده بودند تا در شادی دیگران شریک شوند و نوشته ای را به دست گرفته بودند که هر بیننده ای را به وجد می آورد: خرمشهر آزاد شد.

سوم خرداد سال ۱۳۶۱ بود و در هنگامه امتحانات درسی، اما چه کسی به درس توجه داشت؟ دانش آموزان وقتی سر کلاس امتحان نشستند فقط یک جمله در ذهنشان نقش بسته بود و خیلی دوست داشتند روی برگه امتحانی خود بنویسند: خرمشهر آزاد شد.

آری! ۲۵ سال پیش خرمشهر پس از ۵۷۸ روز که در اشغال نیروهای متجاوز یعنی بودا و دلاور مردی یگان های سپاه، ارتش و بسیج در عملیات بیت المقدس که ۲۲ روز طول کشید به آغوش وطن بازگشت تا زیباترین جلوه های وفاق و همدلی را به قلب مردم ایران هدیه کند.

با گذشت ۲۵ سال از حماسه سازی پولاد مردان ایران همه ساله به مناسبت گرامیداشت روز سوم خرداد که روز آزاد سازی خرمشهر نامگذاری شده است، مراسم باشکوهی در اقصی نقاط کشور برگزار می شود. بانک کشاورزی هم همگام با سایر ارگان ها و مؤسسات در غروب روز چهارشنبه دوم خرداد با دعوت از ایثارگران بانک مراسمی در باشگاه الهیه به همت کمیته ایثارگران و همکاری اداره کل روابط عمومی و اداره کل خدمات پشتیبانی و رفاهی برگزار کرد که گزارش این مراسم به اختصار از نظر تان می گذرد.

نظم و انضباط خوبی بر سالن زیبای الهیه حاکم بود که حکایتی از تلاش بی وقفه مدیر ایثارگر باشگاه الهیه آقای رشید صالحی نژاد به اتفاق سایر همکارانش بود. محمد شریعت همکار با تجربه

بانک در کنار صالحی نژاد قرار گرفته بود. محمدرضا جمالوندی و عباس کوهی، مسئولان کمیته ایثارگران بانک کشاورزی یک لحظه آرام و قرار نداشتند و با ورود هر جانباز و آزاده ای به استقبالش می رفتند تا او را به داخل سالن راهنمایی کنند. حضور قاسم محمدی، مشاور عالی و مدیر امور حوزه مدیر عامل نشان از توجه ویژه دکتر حسن نوربخش مدیر عامل بانک به این مراسم داشت. کارکنان و معاونان روابط عمومی که وظیفه هماهنگی را به عهده داشتند، با شور و هیجان کار خود را دنبال می کردند.

عقر به های ساعت روی ۲۰ بود که همه چیز برای برگزاری یک مراسم باشکوه و به یاد ماندنی آماده شده بود. البته در این ساعت همه آمده بودند، بجز دکتر سید حسن نوربخش، مدیر عامل محترم بانک، که در شورای معاونان وزارت کشاورزی در گیر جلسه ای بود.

میهمانان حاضر در جلسه

سکوت عجیبی برای یک لحظه در سالن حکم فرما شد که نشان از آغاز تلاوت آیات گهر بار و دلنشین قرآن مجید داشت. هر یک از جانبازان و ایثارگران بنا بر رفاقت و همکاری ای که با دیگران داشتند دور میزهایی که روی آن میوه و شیرینی چیده شده بود، قرار گرفتند. حشمت... نظری، عضو هیئت مدیره بانک به اتفاق قاسم محمدی مشاور عالی و مدیر امور حوزه مدیر عامل، مهندس داور ماهیکار مدیر امور استان تهران که خود از خیل جانبازان بانک است، مهندس نادر امین مدیر امور پشتیبانی و رفاهی، سید حسین رضوی مدیر امور نظارت و بازرسی، دکتر عباس عرب مازار رئیس مرکز تحقیقات اقتصادی، حیاتی مدیر امور ارتباطات و تجهیز منابع، عزیز حسینی رئیس حراست بانک کشاورزی، مسعود آتشی، مدیر امور رایانه ای و بانکداری الکترونیک، فریدون یعقوب بیگی رئیس اداره کل خزانه داری، تیمور غفاری رئیس اداره کل بازاریابی و تجهیز منابع، از جمله مسئولانی بودند که به اتفاق ۱۸۰ نفر از جانبازان، ایثارگران، آزادگان و خانواده های معظم



شد همه مردم از شنیدن این خبر شاد شدند، من امیدوارم این روز باعث دوستی و مودت بین جانبازان و ایثارگران عزیز بانک کشاورزی شود و من خیر مقدم می گویم به شما یادگاران دفاع مقدس که دعوت مدیر عامل را پذیرفتید تا یکبار دیگر دوران خوش و به یادماندنی جبهه های جنوب، غرب، هور و هویزه را که برای ما گرانبایه و گرانبسنگ هستند مرور کنیم، امروز را به فال نیک می گیریم و امیدواریم برنامه ای که تدارک دیده شده است بتواند گوشه کوچکی از دلاوری های جانبازان و ایثارگران را نشان دهد.

اکنون باید دست به دست هم بدهیم تا بتوانیم خواست کشاورزان و روستاییان عزیز را برآورده و دل مقام معظم رهبری را شاد کنیم. امیدواریم خداوند توفیقی بدهد که در کنار دولت خدمتگزار که در رأس آن آقای دکتر احمدی نژاد که خود از رزمندگان جبهه و جنگ هستند بتوانیم قدمی برای پیشرفت کار کشاورزی برداریم.»

غافلگیر شدن مشاور عالی مدیر عامل

وقتی که سخنرانی قاسم محمدی به پایان رسید شجاعی مهر مجری برنامه اعلام کرد، بعضی از اتفاقات در زندگی خیلی مهم هستند که یکی از آنها روز تولد و دیگری روز ازدواج است. همه سکوت کردند بینند منظور مجری برنامه چیست. شجاعی مهر پس از اینکه حسابی زمینه چینی کرد، گفت امروز مصادف است با روز تولد آقای قاسم محمدی که خود ایشان هم خبر ندارد. مشاور

شهدای بانک در اداره مرکزی، مدیریت های شعب بانک در شرق و غرب تهران بزرگ و کرج در سالن حضور داشتند. دعوت از بانوان اعضای خانواده های شهدای بانک یکی دیگر از کارهای خوبی بود که کمیته ایثارگران بانک انجام داده بود.

شروع جلسه با تلاوت قرآن و ورود مدیر عامل ساعت ۲۰ و ۱۰ دقیقه محمد جعفر قدیگی قاری خوش صوت بانک پشت میکروفون ایستاد و ابتدا آیه ای از سوره احزاب و پس از آن سوره نصر را تلاوت کرد و پس از آن هم سرود مقدس و پرافتخار کشور عزیزمان نواخته شد.

ساعت ۲۰ و ۱۳ دقیقه دکتر سیدحسین نوربخش مدیر عامل محترم بانک کشاورزی که پس از جلسه وزارت جهاد کشاورزی خود را به باشگاه الهیه رسانده بودند، به محض پایان تلاوت قرآن وارد سالن شدند و در کنار همکاران نشستند.

خیر مقدم آقای قاسم محمدی

قاسم محمدی مشاور عالی مدیر عامل ابتدا از دلاوری های حماسه آفرینانی چون خرازی و فهمیده گفت، از مادران شهید و مردان جهاد و جنگ یاد کرد، از عروج ملکوتی دانشجویان، جوانان و دلاوری های حرف زد که خون خود را برای آبیاری انقلاب و آزاد سازی خرمشهر اهدا کردند: «سوم خرداد سالروز آزادی خرمشهر است، وقتی که صدای آزادی خرمشهر در جنوب، شرق، غرب و شمال کشور طنین افکن

ما را هم دعا کنید.

دکتر سید حسن نوربخش در پایان سخنان خود از سختی‌هایی که شهید دکتر چمران کشید صحبت کردند و فرمودند، کسانی که به خاطر خدا سختی می‌کشند لذت می‌برند و امشب هم قرار شده که دور هم بنشینیم و دوسه نفری خاطرات جنگ را تعریف کنند. چقدر خوب است که از فداکاری، ایثار و خاطرات بگوییم و امیدواریم طوری شود که این فضای معنوی را در محیط کار هم داشته باشیم.

صدایی که پس از ۱۷ سال شنیده شد

بعد از سخنرانی دکتر سید حسن نوربخش مدیر عامل بانک، نوبت به شجاعی مهر مجری برنامه رسید که خاطره ای از صدای خودش تعریف کند، وی گفت: ۱۷ سال گوینده و مجری رادیو بودم اما هرگز صدای خودم را نشنیده بودم تا اینکه یک روز در تاکسی نشسته بودم و شنیدم که از رادیو برنامه ای پخش می‌شود وقتی از راننده تاکسی پرسیدم این صدای کدام گوینده است نگاهی معنی دار به من کرد و گفت آقای شجاعی مهر این صدای خود شماست ما را سرکار نگذار. آنجا بود که فهمیدم شنوندگان رادیو در این چند سال چی کشیده‌اند.

یادی از استاد شهریار

وقتی صحبت‌های شجاعی مهر به پایان رسید نوبت گروه سرود اسوه شد که برنامه‌های هم خوانی خود را اجرا کنند. گروه تواسیح اسوه ابتدا اشعار مردم مدینه را که هنگام ورود حضرت رسول (ص) به این شهر می‌خواندند اجرا کردند و در دومین برنامه ضمن تعریف کردن خاطره ای از استاد محمد حسین شهریار اشعار معروف زنده یاد شهریار را که خود از کارمندان بانک کشاورزی و افتخار غزل معاصر ایران است اجرا کردند: علی ای همای رحمت، تو چه آیتی خدارا...

گزارش عملکرد کمیته ایثارگران

بعد از اینکه گروه سرود اسوه برنامه‌های خود را به پایان برد نوبت به محمدرضا جمالوندی، یکی از زحمتمکشان دایره ایثارگران رسید تا گزارشی از عملکرد دایره ایثارگران را برای حاضران ارائه دهند...

جمالوندی از جانبازی یاد کرد که در شهرستان طبس به دیدارش رفته و او هم فقط یک جمله گفته بود «سلام مرا به مدیر عامل برسانید».

جمالوندی اشاره کرد به اینکه جانبازان و ایثارگران بانک از اینکه مدیر عاملی جانباز دارند خوشحال هستند و توقع آنچنانی هم ندارند.

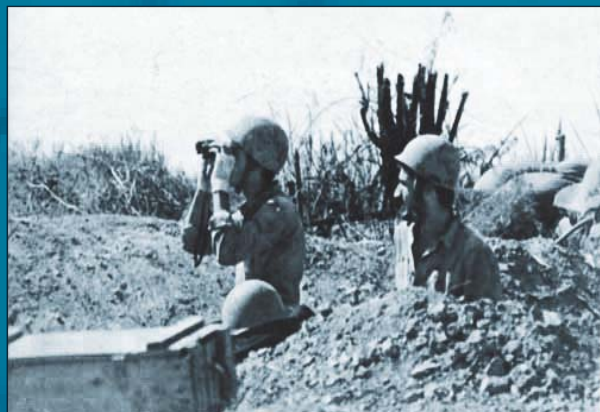
خاطره ای هم از جنگ تعریف کرد: در صالح آباد داخل منزل دراز کشیده بودم که از طریق بلندگو شنیدم شهر در حال سقوط است و نیاز به کمک دارند. فوری از جا بلند شدم و تیرباری را

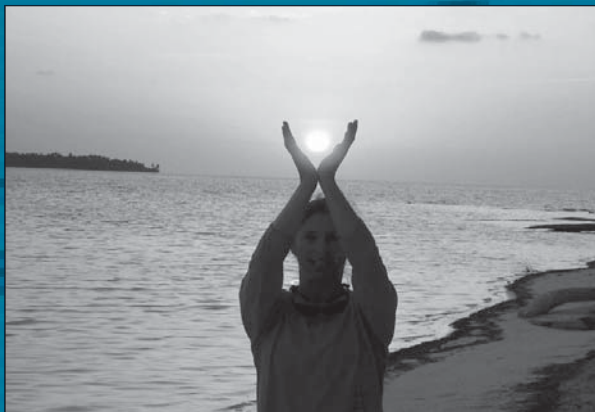
عالی مدیر عامل که حسابی جا خورده بود برای یک لحظه شوکه شد. پس از تشویق حاضران دسته گل زیبایی که از سوی کارکنان روابط عمومی تهیه شده بود توسط عبدالله سلیمانی، معاون اداره کل روابط عمومی به مدیر امور حوزه مدیر عامل اهدا شد.

دکتر سید حسن نوربخش: سختی کشیدن در راه خدا لذت بخش است

پس از اینکه دیدار مدیر عامل با تک تک جانبازان و ایثارگران به پایان رسید و سخنرانی آقای محمدی نیز پایان یافت، از آقای دکتر سید حسن نوربخش مدیر عامل بانک کشاورزی که خود از جانبازان انقلاب اسلامی ایران هستند، دعوت شد برای حاضران سخنرانی کنند.

دکتر سید حسن نوربخش با همان تواضع همیشگی پشت تریبون قرار گرفتند و گفتند: جلسه، جلسه خودمانی است. در جبهه هم دوستان جلسه خودمانی زیادی با هم تشکیل می‌دادند و همه یکی شده بودند. فرمانده و رزمنده دور هم می‌نشستند و با یک هدف مبارزه می‌کردند، خوشحالم کسانی که در جنگ تلاش داشتند امروز در سنگر و توسعه کشاورزی تلاش می‌کنند و این روزها و ساعت‌ها به عنوان عبادت مطرح است. تبریک می‌گویم که چنین شبی دور هم جمع شدیم و تشکر می‌کنم که ما را هم در جمع خود پذیرفتید. چند روز پیش رفتم نزد آقای دهقان رئیس بنیاد شهید و امور ایثارگران و از ایشان دعوت کردم که امشب در جلسه ما شرکت کنند، اما وقتی که زمان را پرسیدند و گفتیم روز چهارشنبه، گفتند، ما خودمان از قبل برنامه داریم و اگر برنامه ریزی نشده بود می‌آمدیم، دعوت دیگری داشتیم از وزیر محترم جهاد کشاورزی که از رزمندگان با نشاط جبهه‌های جنگ و جانباز عزیز هستند که بعداً فهمیدم ایشان جلسه ای را در سمنان دارند و خود من هم به دلیل حضور در جلسه وزارت کشاورزی اندکی دیر کردم. من از وزیر محترم کشاورزی خواهش کردم که اجازه دهند زودتر بیایم، آقای اسکندری و معاونین ایشان به همه شما سلام رساندند و گفتند





که در منزل داشتیم آماده کردم. در حال رفتن بودم که مادرم جلوی مرا گرفت و گفت: برادرت تازه شهید شده و اگر تو هم بروی ما کسی را نداریم، در حین بحث با مادرم بودم که پدرم از راه رسید و پرسید چه خبر است؟ وقتی که جریان درخواست کمک را برایش گفتم رو به مادرم کرد و گفت ای کاش فرزندان بیشتری داشتیم تا به مبارزه با دشمنان یعنی بفرستیم. حالا هم شما برو خدا آن بالا هست و به ما کمک خواهد کرد. در حال رفتن بودم که پدرم رو کرد و گفت از جانب خواهرانت ناراحت نباش. اگر هیچ راه چاره ای پیدا نکردم همگی آنها را داخل چاه خواهیم انداخت تا به دست دشمن یعنی نیفتند. جالب اینکه وقتی بعد از چند ماه از جنگ برگشتیم دیدم مسئولان وقت بانک برایم غیبت رد کرده اند!

نماینده اینارگران در پایان، ضمن تشریح سیاستهای راهبردی کمیته اینارگران و اهداف این کمیته، نتایج و دستاوردهای کمیته اینارگران بانک کشاورزی را به اطلاع حضار رساند.

سرودی که در وصف شهید خوانده شد

آن گاه بهروز مقدم مجری و گزارشگر چیره دست صدا و سیما که در محل حضور داشت به روی صحنه رفت و سرودی در وصف شهید خواند: شب و بارون همیشه نشون از تو داره، نشونی از شهیدی که اسمش موندگاره... از جمله اشعاری بود که مقدم اجرا کرد.

اشک و لبخند بابایی

در پایان نوبت به ذکر خاطرات جنگ رسید که دو نفر از جانبازان و اینارگران بانک کشاورزی به جایگاه دعوت شدند. نفر اول "عنایت الله" بابایی از آمل بود که در حال حاضر در شهرستان ورامین مشغول به کار است. بابایی در حالی که موهایش سفید شده بودند و دفتر قطوری زبر بغل زده بود از لحظه ای که به جایگاه دعوت شد می خندید و وقتی هم که خاطراتش به پایان رسید خنده بر لبانش بود، وی یکی از خاطراتش را چنین بیان کرد: همسنگری داشتیم که ساعت ۱۲ شب آمد و گفت اجازه بدهید برای آخرین بار چهره شما را ببینم. گفتم مگر دیوانه شده ای؟ گفت نه چون فردا شهید می شوم می خواهم چهره های شما را در ذهن داشته باشم. بابایی که اشک در چشمانش حلقه زده بود و بغض گلویش را گرفته بود گفت: فردای آن روز هم سنگرم به شهادت رسید و آرزویم برآورده شد. بابایی چند خطی شعر هم از روی دفتر چه همراهش خواند و با تشویق حاضرین به سرجایش برگشت.

صحنه ای که باصحنه جنگ فرق داشت

بعد از بابایی نوبت به مرتضی خزایی یکی دیگر از جانبازان و اینارگران بانک رسید تا خاطره ای از جنگ تعریف کند. خزایی

از شروع عملیات آزاد سازی خرمشهر گفت و پس از آن موضوع بازگشتن به صحنه را تعریف کرد که البته ابتدا منظورش شهر صحنه در استان کرمانشاه و پس از آن صحنه جنگ بود. خزایی از اینکه او را به عنوان شهید معرفی کرده اند صحبت کرد و گفت: زمانی که در منطقه عملیاتی بودیم یک نفر به در منزل ما رفته و گفته بود که یک کارمند بانک کشاورزی به نام مرتضی خزایی شهید شده است و خانواده ام را نگران کرده بود من بعد از ۴۵ روز به خانه رفتم و خانواده ام را از نگرانی در آوردم!!

لحظه خدا حافظی

عقربه های ساعت روی ۲۲ و ۳۵ دقیقه بود که جانبازان و اینارگران پس از صرف شام با بدرقه دکترسید حسن نوربخش، مدیر عامل محترم بانک کشاورزی که در آستانه در ورودی میهمانان را مشایعت می کردند خدا حافظی کردند تا به سرعت به خانه بروند و تا به تماشای دیدار فینال رقابت های فوتبال قهرمانی باشگاه های اروپا که بین تیم های میلان ایتالیا و لیورپول انگلستان در ورزشگاه المپیک آتن کشور یونان برگزار و از تلویزیون پخش می شد، بنشینند.

اتفاقاتی که در عملیات خرمشهر افتاد

گفتی است که عملیات آزادی خرمشهر با نام بیت المقدس از روز دهم اردیبهشت ماه سال ۱۳۶۱ شروع و پس از ۲۴ روز، ساعت ۱۱ صبح روز سوم خرداد ماه شهر خرمشهر بعد از ۵۷۸ روز که در دست اشغالگران بعثی عراق قرار داشت به دست توانای پولاد مردان رزمنده یگان های سپاه و ارتش و بسیج آزاد شد. در عملیات آزاد سازی خرمشهر ۲۲ هزار نیروی دشمن به اسارت در آمد، هفت لشکر بعث عراق تا ۸۰ درصد نابود شد و ۳۰ فروند هواپیمای دشمن منهدم شد. تعداد ۱۰۵ دستگاه تانک، ۵۶ دستگاه خودرو و یک فروند بالگرد به غنیمت رزمندگان جمهوری اسلامی ایران در آمد و حدود ۱۶ هزار نفر از نیروهای دشمن کشته شدند.



در نخستین شورای مناطق روابط عمومی مورد تأکید قرار گرفت

تمرکززدایی وتفویض اختیار به مراکز استانها

توانا سازی ادارات مرکزی و کارشناسان ارتباطات استانها، بر ابلاغ نظام اطلاع رسانی و تدوین دستور العمل پیوند مهر تأکید کرد و افزود: تبلیغات در سطح شهرها، نیازسنجی اقلام مورد نیاز شعب، ارتباط با رسانه های محلی، حضور در ستاد مهر گستر، بهره برداری از سایتهای استانی و وبلاگهای گروهی، استفاده درست از روابط انسانی، هدایای تبلیغی و توسعه ارتباطات کارمندی از جمله رؤس کار کمیته ها و فعالان مناطق پنج گانه شورای روابط عمومی خواهد بود که ضرورت دارد این بخش فعالان استانها با مرکز در هماهنگی کامل به سر ببرند.

در ادامه جلسه هم اندیشی، شرکت کنندگان بر آموزش نیروی انسانی و سازماندهی آنها، حرکت به سمت روابط عمومی نوگرا، هدایت و حمایت در روابط عمومی، ارسال بسته های تبلیغی به استانها، در اختیار گرفتن مشاوران رسانه ای محلی، ارتباطات با کشاورزان نمونه، شرکت در اردوی خبرنگاران، افزایش بودجه تبلیغی استانها، تمرکز زدایی و اعطای اختیارات بیشتر به استانها، تشکیل دبیرخانه مرکزی روابط عمومی، طراحی و تدوین منشور اخلاقی با تأکید بر روابط عمومی اسلامی، حمایت مدیران ستادی از کارشناسان ارتباطات استان، استفاده از بازار بزرگ کاربران اینترنت، راه اندازی سایت استانها، استفاده از مدیران رزرو، ارتقای سطح روابط عمومی و هم نشینی در کنار مدیریت ارشد را تضمین کننده موفقیت در روابط عمومی ها در دست یابی به هدف های از پیش تعیین شده دانستند.

لازم به ذکر است در این جلسه رؤسای مناطق ۵ گانه روابط عمومی به اتفاق معاونین اداره کل روابط عمومی حضور داشتند.

نخستین جلسه شورای مناطق روابط عمومی، بیست و ششم خرداد در اداره کل روابط عمومی برگزار شد. به گزارش خبرنگار ما در ابتدای این جلسه قاسم محمدی مشاور عالی و مدیر امور حوزه مدیر عامل و سرپرست اداره کل روابط عمومی با بر شمردن موفقیت های اخیر بانک و روابط عمومی در عرصه های مختلف گفت: امروز دیگر وقت آن رسیده است که مدیریت روابط عمومی ها در مراکز استانها را از حالت بلاتکلیفی خارج کنیم و با انجام یک منطقه بندی دقیق و منسجم، حوزه هایی را در این مناطق ایجاد کنیم که از یک طرف همسو با مرکز باشند و از طرف دیگر بتوانند به نیازهای فزاینده مشتریان پاسخ گویند. محمدی با اشاره به اینکه در جهان کنونی محکوم به تعطیل نکردن اطلاع رسانی هستیم، بر ضرورت باز تعریف روابط عمومی های استانها تأکید کرد و افزود: ما نیازمند نوعی رفرم و اصلاح در روابط عمومی هستیم تا ضمن تعریف جایگاه و دستاوردهای واحدهای روابط عمومی، بتوانیم تمام اختیارات روابط عمومی در تهران را به مراکز استانها نیز تفویض نماییم و تهران تنها نقش هدایت گری را بر عهده داشته باشد.

وی در ادامه سخنانش با بیان اینکه در مراکز استانها بسیاری از ظرفیتهای بالقوه وجود دارد که توان بالفعل شدن را دارند، بر فرهنگ سازی مثبت در این نقاط تأکید کرد و در همین خصوص افزود: مباحثی مانند توسعه کمی و کیفی فعالیتهای روابط عمومی الکترونیک که برای عموم همه گیر شده نیاز به فرهنگ سازی دارند که ما می بایست در این خصوص، نقشمان را به نحو احسن به انجام برسانیم. سلیمانی معاون اداره کل روابط عمومی نیز در این جلسه با اشاره به

مراسم قرعه کشی حساب های قرض الحسنه سال ۸۵ برگزار شد

سپرده گذاری در قرض الحسنه یعنی سربلندی ایران زمین

با مشتریان بانک و سپرده گذاران خیر بخش کشاورزی از نزدیک سخن بگوید، اینگونه بود که وی در جایگاه قرار گرفت و با اینکه تنها هدفم تشکر از شماست، گفت: از ۱۹/۵ میلیون نفر تشکر می کنم، از ۱۹/۵ میلیون نفری که همواره در کارهای خیر پیش قدم بوده اند و این بار نیز ثابت کردند که در امر خیر ثابت قدمند.

نوربخش در ادامه با ارائه شرحی از خدمات و عملکرد بانک از محل سپرده گذاری قرض الحسنه گفت: به ۲۸۰ هزار نفر از زنان روستایی از محل همین سپرده گذاری، خدمات ارائه می دهیم و از همین رو هر کس به هر میزانی که پول در بانک می گذارد در ثواب دعای خیر انسانهایی که از ما تسهیلات می گیرند، شریک خواهد بود.

بهار آزادی و میلیاردها ریال جوایز نقدی هر لحظه تندتر و تندتر می شد.

قاسم محمدی اما در این فضا پشت تریبون قرار گرفت تا ضمن خیر مقدم به مدعوین این مراسم، از سپرده پذیری بیش از ۲ برابری پیش بینی شده برای این دوره خبر دهد و ضمن اینکه این امر را به فال نیک بگیرد، بگوید: این عنایت ویژه مردمی را جشن می گیریم تا گوشه ای از بزرگواری ملتی را به تصویر بکشیم که همواره ثابت کرده اند پشتیبان بخش کشاورزی بوده اند. محمدی همچنین ابراز امیدواری کرد که با اعتماد مردم به قرض الحسنه بتوانیم گامهای بعدی را مستحکم تر برای توسعه بخش کشاورزی برداریم. اکنون دیگر وقت آن بود که نوربخش مدیر عامل بانک کشاورزی



سی و یکم اردیبهشت ماه سال جاری را مشتریان بانک کشاورزی به این زودی ها از یاد نخواهند برد زیرا آنها نیک می دانند که عنوان «جشن سپاس» از مردم، تنها عنوان تشریفاتی برای این مراسم نبود و حکایت از عمق دیدگاه مدیران بانک بر سپاس از مردمی داشت که بزرگترین سرمایه بانک اند و بانک بدون آنها یعنی هیچ. آری! مراسم قرعه کشی حسابهای قرض الحسنه پس انداز سال ۸۵، سی و یکم اردیبهشت و در فضایی مملو از شور و سرور در مجموعه فرهنگی ورزشی مهر ۷۸ برگزار شد. اجرای محمود شهریاری و حضور هنرمندان مجرب کشور همه و همه حکایت از روزی بزرگ و شاد برای مردمی داشت که آن روز خود را قرار بود در بانک کشاورزی سپری کنند. صدای ضربان قلب را می شد در سالن شنید؛ ضربان قلبی که با شنیدن ۵۰۰ دستگاه زانتیا، ۶۰۰ کمک هزینه خرید جهیزیه، ۷۰۰ کمک هزینه سفر به مکه و مدینه، ۸۰۰ کمک هزینه سفر به کربلا، ۹۰۰ جایزه ویژه خرید صنایع دستی، ۱۴۰۰۰ سکه نیم





نوربخش با این جملات فضای جلسه را به طور کلی منقلب نمود و حاضرین را برای دقایقی در فکر فروبرد؛ فکر به اجر معنوی...

مهندس پاکزاد عضو هیئت مدیره بانک نیز در ادامه با بیان اینکه امروز قرار است ۶۲۱ هزار نفر جایزه به مبلغ ۲۴۴ میلیارد ریال بین ۱۲ میلیون دارنده حسابهای قرض الحسنه تقسیم شود، گفت: البته آنچه در این بین مهم است اجر عمل خیر شما نزد خداوند است نه هدایای ناقابلی که از طرف ما به شما پیش کش می شود. پاکزاد با بیان اینکه جوایز امسال ما متناسب با حجم سپرده های هر استان و منطقه توزیع می شود، گفت: مراسم قرعه کشی یا نظارت مستقیم شما و هیأت عالی نظارت متشکل از نماینده دادستان کل کشور، وزارت امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی، شورای عالی بانکها و نمایندگان بانک کشاورزی برگزار می شود و در واقع اینان بر حسن انجام مراحل قرعه کشی، نظارت لازم را دارند. وی افزود: افرادی که تا آخر فروردین ۸۶ حداقل یکصد هزار ریال موجودی داشته بودند، در مراسم امسال مشارکت داده می شوند البته به شرطی که حداقل تا ۹۰ روز آینده نیز حداقل همین مبلغ در حساب آنها، موجود بماند. پاکزاد در ادامه با تشریح نحوه قرعه کشی و انتخاب برندگان به وسیله عدد گام گفت: افتخار ما این است که همواره

در اقصی نقاط ایران و جهان در حال پخش بود. با هر گردش گردونه و خارج شدن هر عدد گوی، هیجان مهمانان دو چندان می شد تا بلکه این عدد عددی باشد که نام آنها به وسیله آن به نمایش در آید. گردونه گشت و گشت و گوی ها درآمدند تا اینکه نفر اول و خوش شانس ترین مشتری بانک به وسیله آن شماره خودش را شناخت و سایر برندگان نیز بوسیله عدد گام خود را شناختند. مراسم اما در اینجا تمام نشده بود بلکه گروههای هنری با اجراهای فوق العاده شان ضمن تلطیف فضای هیجان آور قرعه کشی، لحظات شادی را نیز برای مهمانان بانک کشاورزی فراهم آوردند. در پایان نیز مدعوین در حالی مجموعه فرهنگی و ورزشی را ترک کردند که تحت تأثیر سخنان دکتر نور بخش، به اجر معنوی بزرگ سپرده گذاری خود می اندیشیدند و اینکه شاید کودکی چشم انتظار و کشاورزی زحمتکش را به وسیله سپرده گذاری خود شاد کرده باشند... شادی ای که نه از سر احساس نیاز به این سپرده ها، بلکه از سر خوشوقتی از درک بالای ملتی که همواره ثابت کرده اند در لحظات سختی پشت هم هستند و به هیچ روی اجازه نمی دهند تا هموطن خود با مشکلاتی دست و پنجه نرم کنند که در واقع مشکل آنها نیز هست، زیرا همگان نیک می دانیم که بر یک کشتی سواریم و به سوی یک مقصد واحد در حرکت؛ سر بلندی ایران زمین...

با شما صادق بوده ایم زیرا بر این اعتقادیم که شما مهمترین سرمایه بانک هستید و به خوبی می دانید که هدف اصلی بانک کشاورزی خدمت به کشاورزی است که استقلال و عزت ایران اسلامی در دستان آنهاست. پس از سخنان پاکزاد هیئت عالی نظارت در جایگاه قرار گرفت و مراسم قرعه کشی آغاز گشت، مراسمی که به طور زنده از طریق شبکه اینترنت برای سایر مشتریان بانک



دکتر نور بخش در هم اندیشی کارشناسان ارشد صندوق بیمه محصولات کشاورزی:

از حرکت بر مدار فعالیت های سنتی دست برداریم

تشویق و غیر حرفه ای ها از این کار طرد شوند. نوربخش با اشاره به بررسی راهکارهای اجرایی در خصوص بیمه دام و طیور و محصولات و اینکه می بایست کاری کرد تا جلوی خسارت و به تبع آن پرداخت خسارت گرفته شود گفت: چنانچه هزینه‌های هیلاردی مارابه صرفه جویی ۰۵هیلاردی می رساند، می بایست این هزینه صورت گیرد زیرا در این صورت از یک طرف محصولات و کشاورزان ما از خطر رهایی می شوند و از طرف دیگر ما ملزم به پرداخت خسارتی بابت حوادث نامترقبه نخواهیم بود. وی در همین زمینه افزود: شما به عنوان درگیرترین افراد با بحث بیمه محصولات کشاورزی می بایست با تشکیل گروه‌های مختلف در تهران

برنامه هم اندیشی مدیران گروه بیمه استانی و ستادی و کارشناسان ارشد صندوق بیمه محصولات کشاورزی، بیست و سوم و بیست و چهارم خرداد ماه در سالن استاد شهریار برگزار شد.

دکتر سید حسن نوربخش مدیر عامل صندوق بیمه محصولات در ابتدای این هم اندیشی با تأکید بر اعمال حق بیمه متفاوت برای افراد حرفه‌ای و غیر حرفه‌ای، گفت: نوع برخورد ما به عنوان بیمه گذار می بایست با افراد حرفه‌ای و اهل فن و افراد غیر حرفه‌ای و کسانی که بدون تجربه کافی قدم در یک فعالیت حرفه‌ای گذاشته اند، متفاوت باشد تا بدین وسیله حرفه‌ای ها به سپرده گذاری



بر این که کارکنان بیمه محصولات کشاورزی باید موضع تجربی خود را علمی تر کنند، افزود: از آنجایی که امروز حرکت کند حالت عقب گرد به خود گرفته است و نه فقط ایستایی، لازم است که با منطقی کردن تخصیص یارانه ها و گسترش کمی و کیفی فعالیت های بیمه ای، در جهت اصلاح رفتارهایمان به سمت رفتارهای برنامه ای علمی حرکت نماییم.

صفرپور در پایان سخنانش ضرورت استفاده از فن آوری های نوین در بحث بیمه محصولات کشاورزی را مورد تأکید قرار دارد و در دستور قرار گرفتن طرح تحقیق و تفحص از صندوق بیمه محصولات کشاورزی در مجلس شورای اسلامی استقبال کرد. لازم به ذکر است در ادامه این همایش دو روزه، طرح های جدید و راهکارهای مؤثر در ارائه شیوه های نوین خدمات بیمه ای و راهکارهای مؤثر در تعامل هیئت تخصصی و تفحص مجلس مورد بررسی قرار گرفت و از مدیران استانهای پیشرو در ارائه خدمات بانکی تقدیر به عمل آمد.

که آیندگان به ما افتخار کنند. مهندس صفرپور قائم مقام صندوق بیمه محصولات کشاورزی نیز در ادامه این برنامه هم اندیشی، با مروری بر استراتژی های جدید و راهکارهای اجرایی برنامه بیمه محصولات کشاورزی گفت: آینده حمایتی سیستم کشاورزی کشور در گرو انجام وظیفه ماست و بر ماست که امروز وظیفه را به خاطر وظیفه بر جای آوریم و نه چیز دیگر. صفرپور افزود: اگر امروز به فکر آینده نباشیم، وقتی این آینده به گذشته تبدیل شد، حسرت آن را خواهیم خورد و از همین رو بر ماست که تا دیر نشده کاری بکنیم. وی نقش بیمه را ایجاد امنیت و آرامش خاطر کشاورزان دانست و گفت: از بدو تأسیس صندوق تا به امروز به لحاظ کمی و کیفی به پیشرفت های خوبی دست یافته ایم و از آنجا که عمل ما تا کنون بر پایه پیش بینی های ما بوده است، این امر عامل مثبتی است که نباید ما را از حرکت به سمت مدارج ترقی باز دارد بلکه ما می بایست هر روز با تقویت بنیه علمی خود، بیشتر به سمت قله های پیشرفت حرکت کنیم. صفرپور در ادامه سخنانش با تأکید

و شهرستانها و استفاده از پتانسیل علمی مجموعه، هر روز بیشتر در جهت خدمت به کشاورزان به طور اخص و خدمت به کشور عزیزمان به طور اعم گام بردارید. مدیر عامل بانک کشاورزی با اشاره به توقع دولت و مجلس از صندوق بیمه محصولات کشاورزی گفت: باید خود را روز به روز نو تر کرده و از حرکت بر مدار فعالیت های سنتی دست برداریم زیرا اصلا مطلوب نیست که امروز کسی بیاید و به ما بگوید که کارمان عقب است.

نوربخش با بیان اینکه هر روز باید مطلوبیت را نزد مردم و کشاورزان افزایش دهیم، گفت: امروز ما یک وظیفه مهم بر دوش داریم و آن اینست که بیمه های بخش خصوصی و محلی را به سمت بیمه محصولات کشاورزی بکشانیم و آنها را ترغیب کنیم تا با جذب یارانه از دولت، یک یا چند محصول را بیمه کنند. وی در پایان سخنانش با ابراز امیدواری نسبت به اینکه با گامهای استوارتر کارگزاران بیمه محصولات کشاورزی، هر روز شاهد پیشرفت این بخش از جریان خدمت رسانی به مردم و کشاورزان باشیم، گفت: باید کاری کنیم



مدیر عامل بانک کشاورزی در همایش نقش بانک در توسعه استان قزوین:

دولت دوازده هزار میلیارد ریال به بانک کشاورزی بدهکار است



ساده سازی روشها و اجرای کامل طرح تکریم مردم و همچنین بانکداری الکترونیک و راه اندازی سیستم تنظیم مهر گستر که در این زمینه کار بسیار وسیعی صورت گرفته سعی کرده است هم جهت با استراتژی های توسعه استان نقش بسزایی در این زمینه راه خود اختصاص دهد.

در ادامه همایش ۳ نفر از تولید کنندگان بخش کشاورزی به عنوان نماینده کشاورزان ضمن تقدیر و تشکر از بانک به دلیل ایجاد واحدهای تولیدی از طریق تسهیلات، توسعه اشتغال را برای استان خواستار شدند.

در ادامه این همایش فیلم عملکرد و نقش بانک کشاورزی در توسعه استان قزوین که توسط روابط عمومی تهیه شده بود و همچنین تیزرهای بانک پخش شد.

در پایان کیوان علی نژاد مدیر ستادی استان، مهرداد حاتمی زبیرانی رئیس شعبه خاکعلی، ولی اله نجاتی منجلی رئیس شعبه بوئین زهرا و غلامحسین کبابی کارشناس شعبه قزوین به خاطر زحمات و تلاشهای مجدانه در راستای انجام خدمات شایسته به مردم استان با دریافت لوح تقدیر از استانداری قزوین مورد تقدیر و تشکر قرار گرفتند.

شورای اسلامی ارائه کرده و تا کنون این بدهی پرداخت نشده است، با پرداخت این بدهی بخشی از مشکلات بانک مرتفع خواهد شد.

وی همچنین اضافه کرد: بانک کشاورزی ۱۲۷۰۰ میلیارد ریال برای ۱۱۵ طرح زود بازده تسهیلات بانکی پرداخت کرده که با اجرای این طرح ها ۱۵۷ هزار فرصت شغلی در ایران ایجاد خواهد شد.

مدیر عامل بانک کشاورزی در پایان سخنانش گفت: در حال حاضر ۶۷۰۰ میلیارد تومان از پول مردم در بانک کشاورزی است و می توان گفت ۲۴ میلیون نفر حساب قرض الحسنه دارند و از ما سود نمی گیرند اما بقیه افراد سود ۱۶ درصد می گیرند.

معاون برنامه ریزی و اداری، مالی استاندار قزوین نیز در این همایش مالی گفت: توسعه اقتصاد کشور باید مبنای علمی داشته باشد. علی اصغر حمزه ای حفظ ظرفیت های دشت قزوین، پایدار کردن برنامه ریزی تولید و تنظیم بازار محصولات، فعال سازی مراکز تحقیقات موجود و حفظ ذخایر ژنتیکی گیاهی و جانوری را از اهداف سند توسعه کشاورزی استان قزوین بر شمرد و ادامه داد: آماده سازی ۱۰ هزار هکتار طرح طوبی در دستور کار استان قزوین است که تا سال آینده ۳ هزار هکتار آن آماده می شود و استانداری نیز متعهد شده تا ۲۵ میلیون متر مکعب آب آن را تأمین کند.

مهندس علی نژاد مدیر ستادی بانک در استان نیز ضمن تقدیر و تشکر از برپایی چنین همایشی از استانداری قزوین، به ارائه گزارش مختصری از عملکرد بانک و نقش آن در توسعه استان قزوین پرداخت و خاطر نشان کرد: بانک کشاورزی استان قزوین با تفویض اختیارات فراوانی که از سوی مدیر عامل بانک صورت پذیرفته و با اجرای

همایش نقش بانک کشاورزی در توسعه استان قزوین، روز چهارشنبه دوم خرداد ماه سال جاری با حضور دکتر نوربخش مدیر عامل بانک، محمدی مشاور عالی مدیر عامل و مدیر حوزه مدیر عامل و سرپرست اداره کل روابط عمومی، آقایان مهندس نصری استاندار قزوین، حمزه ای معاون برنامه ریزی و اداره مالی استانداری قزوین، نیکویه معاونت سیاسی، امنیتی استانداری و پور مهدی معاون عمران استانداری و همچنین با حضور مدیران دستگاهها و ارگانها و بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری و مشتریان بزرگ و کشاورزان دامداران در محل استانداری قزوین برگزار شد.

در این همایش که به همت استانداری قزوین به منظور تقدیر از بانک کشاورزی در راستای زحمات و تلاشهای بانک در انجام خدمت شایسته به مردم استان قزوین برگزار شده بود، سید حسن نور بخش در ابتدا به بیاناتی از مقام معظم رهبری که در خصوص اصل ۴۴ پرداختند و خاطر نشان کردند:

برای توسعه اقتصادی، کشور نیازمند ۳۷۰۰ میلیارد دلار سرمایه گذاری است تأمین این سرمایه از طریق صندوق ذخیره ارزی و سرمایه های بانکی غیرممکن است که باید با سیاست گذاری های درست، سرمایه های هموطنان در داخل و خارج کشور و همچنین خارجی ها را جذب کنیم.

وی با اشاره به اینکه سرمایه گذاری در کشور باید از دو کانال صورت گیرد، اظهار کرد: باید ۵۰ درصد سرمایه توسط سرمایه گذار و بقیه توسط بانک ها تأمین شود و یا سرمایه گذار میزان موجودی خود را برای سرمایه گذاری در اختیار بانک قرار دهد.

نور بخش با اشاره به اینکه دولت ۱۲ هزار میلیارد ریال به بانک کشاورزی بدهی دارد؛ گفت: البته دولت این بدهی را در قالب لایحه به مجلس

برگزاری همایش مسئولان وصول مطالبات شعب و روسای شعب خدماتی



همایش تبیین سیاست ها و مرور خط مشی وصول سال ۸۶ برای رؤسای شعب و مسئولان وصول مطالبات، ۲۷ اردیبهشت ماه سال جاری در ارومیه برگزار شد. در این همایش مهندس دائم امید با تأکید بر اینکه می‌بایست همواره در زمینه مقررات و دستورالعمل‌های جاری بانک روزآمد بوده تا بتوانیم طبق بخشنامه‌ها پاسخگوی مراجعین باشیم، گفت: هدف از برگزاری این جلسه را مرور کلی بر مفاد بخشنامه وصول مطالبات، رفع ابهامات و اطمینان از اجرای صحیح آن و در شعب است. قنبری مدیر پشتیبانی مدیریت نیز با اشاره به هزینه‌های ناشی از ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و معوق در ترازنامه، به حرکت جمعی همکاران در زمینه وصول مطالبات، پرهیز از انجام کارهای زاید و استفاده از اختیارات تفویض شده تأکید کرد.

در ادامه این همایش خط مشی وصول مطالبات قرائت و نقاط ضعف و قوت آن توسط کارشناسان و روسای شعب بررسی شد و سپس آزمونی از مفاد بخشنامه در قالب سوالهای تشریحی و تستی از همکاران بعمل آمد.

برگزاری نهمین جلسه کارگروه اشتغال و سرمایه‌گذاری استان در مدیریت بانک



نهمین جلسه کارگروه اشتغال و سرمایه‌گذاری استان، با حضور دکتر قربانی استاندار استان و معاونین استاندار، رؤساء و مدیران کل اجرائی استان در سالن جلسات مدیریت شعب بانک در استان آذربایجان غربی برگزار شد. در این جلسه مدیر استان ضمن خیر مقدم به استاندار و اعضای کارگروه و مدیران اجرائی استان و تبریک سالروز فتح خرمشهر روز مقاومت و ایثار، گزارشی از عملکرد طرحهای گسترش بنگاههای کوچک اقتصادی زودبازده و کارآفرین که تا کنون تعداد ۱۳۴۷۳ طرح با مبلغ ۱۳۹۹ میلیارد ریال در شعب بانک کشاورزی استان پذیرش شده است را ارائه کرد. مهندس دائم امید کل سهمیه اعتبار بانک کشاورزی در سالهای ۸۴ و ۸۵ را در این بخش ۱۲۲۰/۴ میلیارد ریال اعلام کرد. و تصریح کرد: تا کنون ۱۱۵۴۰ پرونده و طرح با اعتباری معادل ۹۷۰ میلیارد ریال مصوب و تعداد ۱۰۶۱۳

پیگیری خوشه‌های صنعتی برای توسعه استان اشاره کرد و تلاش و کوشش تمام سازمانها در راستای تحقق اهداف بنگاههای کوچک اقتصادی و کارآفرین را خواستار شد. لازم به ذکر است در پایان این جلسه نیز رییس سازمان جهاد کشاورزی استان و رییس اداره کل خدمات بهداشتی و درمانی استان گزارشی از عملکرد بنگاههای زودبازده را به حاضرین ارائه کردند و تصویب طرحهای بیش از ۵۰۰ میلیون ریال را خواستار شدند.

طرح با مبلغ ۷۷۷ میلیارد ریال عقد قرارداد شده و همچنین تعداد ۱۰۲۵۲ طرح با اعتباری معادل ۷۴۲ میلیارد ریال پرداخت شده است. مهندس دائم امید در ادامه گزارش خود به تعداد شعب استان، پرسنل، تسهیلات پرداختی در سایر قسمتها، تجهیز منابع، تعداد دستگاههای ATM و POS و کارتهای مهر صادر شده و گرامت پرداخت شده به کشاورزان در قسمتهای دام، طیور، باغات و زراعت اشاره کرد. در ادامه این جلسه دکتر قربانی استاندار آذربایجان غربی ضمن تشکر و قدردانی از گزارش و عملکرد بانک کشاورزی بخاطر سهم بالای ۳۴ درصد در تعداد طرحهای به بهره برداری رسیده استان، خواستار پیگیری طرحهای بزرگ ارسالی توسط سازمانها و ادارات از ادارات مرکزی تهران شد. استاندار در ادامه سخنان خود به انتقال منابع صندوق ذخیره مسکن فرهنگیان، مجتمع‌های گلخانه ای،



همکاران است تا مجموعه کارکنان بانک از گزندها در امان و ضعفها و تهدیدها را به فرصت و ارزش تبدیل نمایند. وی در ادامه گفت: آموزش کارکنان و دادن اطلاعات حفاظتی می تواند عامل مهمی برای پیشگیری از جرم باشد.

حسینی در پایان سخنان خود از همکاران به عنوان بازوی مهم و حساس در همراهی و همکاری با حراست نامبرد.

دکتر حسینی مدیر کل محترم حراست بانک به اتفاق هیئت همراه در روزهای چهارشنبه و پنجشنبه ۹ و ۱۰ خرداد ماه ۸۶ به مدت دو روز به استان آذربایجان غربی سفر کرد. به گزارش مدیریت ارومیه دکتر حسینی در مدت اقامت خود از مدیریت استان، شعبه مرکزی، شعبه مهاباد، شعبه مکریان و ملا جامی مهاباد بازدید و در ادامه همایش رؤسای شعب اعتباری استان شرکت و با تأکید بر نقش و جایگاه حراست در سازمان ها، افزود: سازمان باید بتواند خود را در مقابل مخاطرات احتمالی و آسیب پذیری حفاظت و ایمن نماید.

دکتر عزیز حسینی در ادامه همایش گفت: وظایف حراست حفاظت از نیروی انسانی، حفاظت فیزیکی، اسناد، حفظ آبرو و حیثیت

بازدید مدیر کل حراست بانک از استان آذربایجان غربی

برگزاری سمینار آموزشی خدمات مالی خرد



گروه های خودیاری و هم بسته در روستای قولنجی ارومیه و داشبندبوکان بازدید به عمل آمد.

و پایداری گروه های هم بسته و خودیاری و آموزش اسناد مالی و نقش آن در خدمات مالی روستا نیز اشاره کرد. سخنران دوم این سمینار مدیر کل سازمان بهزیستی بودند که به منابع گروه های دو گانه و مدیریت آنها و تدوین انتظارات شرکت کنندگان اشاره نمود. در این سمینار به مسائل اعتماد سازی، آگاهی رسانی، شناخت مشتریان بالقوه، نحوه ارتباط گروه، تسهیل گران و فعالیت خرد در روستا اشاره شد. لازم به ذکر است در حاشیه این سمینار نیز از فعالیت های مشاغل عملی

سمینار آموزشی خدمات مالی خرد توسط مدیریت بانک کشاورزی آذربایجان غربی و سازمان بهزیستی استان با حضور تعدادی از کارکنان سازمانهای ذکر شده از ۸ لغایت ۱۱ خردادماه سال جاری در سالن جلسات مدیریت شعب بانک کشاورزی آذربایجان غربی برگزار گردید. در ابتدای این سمینار مدیر استان به ارائه گزارشی از عملکرد مدیریت شعب بانک کشاورزی استان در زمینه های مختلف پرداخت، مهندس دائم امید در ادامه سخنان خود به نقش خدمات مالی، پویایی

مراسم کلنگ زنی اراضی کشاورزی دشت یار اوغلی پلدشت و ماکو به مناسبت هفته جهاد کشاورزی

یار اوغلی به منظور ایجاد اشتغال ۶۳۰ نفر به طور مستقیم و ۲۰۰۰ نفر به طور غیر مستقیم دانست. وی در ادامه سخنان خود گفت: ۱۴۷ میلیارد ریال اعتبار برای این کار پیش بینی شده است که حدود ۱۲ میلیارد ریال توسط مشارکت و سرمایه گذاری بانک کشاورزی و مابقی توسط کمک های فنی سازمان جهاد کشاورزی بر آورده خواهد شد. در ادامه این مراسم نماینده مردم چالدران و پلدشت خواستار اشتغال مردم منطقه در این طرح ملی شد.

جهاد کشاورزی استان ضمن خوش آمدگویی و قدردانی از همکاری های بانک کشاورزی به اهمیت اجرای طرح در منطقه پرداخت. مهندس صفائی فر مدیر عامل بانک زمین نیز با اشاره به نحوه تشکیل و فعالیت بانک زمین و توسعه عمرانی اراضی، به مراحل احداث تاسیسات آبگیر حوضچه رسوبگیر و ایستگاه های پمپاژ، خط انتقال و جاده سرویس و شبکه آبیاری تحت فشار اراضی دشت یار اوغلی اشاره نمود و هدف از طرح را تأمین آب مورد نیاز حدود ۱۷۵۰ هکتار از اراضی کشاورزی دشت

مراسم کلنگ زنی طرح احیاء و توسعه اراضی کشاورزی دشت یار اوغلی پلدشت - ماکو در روز چهارشنبه مورخ ۲۴ خرداد ماه سال جاری برگزار شد. این مراسم با حضور دکتر قربانی استاندار استان آذربایجان غربی و هیئت همراه، ریاست سازمان جهاد کشاورزی استان، مدیریت شعب بانک کشاورزی استان، مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره بانک زمین، نماینده مردم چالدران و پلدشت و ماکو فرماندار پلدشت و جمع کثیری از مسئولان و مردم شریف منطقه برگزار شد، رییس سازمان

اردبیل

برگزاری گردهمایی حفاظتی - امنیتی در استان اردبیل

بیش از پیش رؤسای شعب با مجریان این طرحها در چارچوب قوانین و مقررات بانک راهکارهایی را ارائه کرد. طبق فرمهای نظر سنجی که بین رؤسای شعب و مدیران استان بخش و جمع آوری گردید اکثر قریب به اتفاق شرکت کنندگان از برنامه‌های توجیهی گروه حراست استان به گرمی استقبال نموده و خواهان تدام چنین برنامه‌های آموزشی شدند.

خارجی به دام سرویسهای اطلاعاتی آن کشور نیفتند تذکراتی ایراد و همکاری کلیه پرسنل در سفرهای خارجی با دفتر حراست استان را خواستار شد؛ همچنین در خصوص برخورد و رفتار همکاران با مشتریان بانک که از قشر محروم و زحمتکش جامعه هستند سخنانی ایراد نموده و در پایان در خصوص پرداخت تسهیلات SME و لزوم همکاری

گردهمایی رؤسای شعب استان در روز سه‌شنبه مورخ ۸ خرداد ماه سال جاری و در دو بخش بخش فیلم تخلیه تلفنی و سخنرانی و یادآوری مطالب حفاظتی - امنیتی برگزار شد.

در این گردهمایی حامدی معاون اقتصادی اداره کل اطلاعات استان در باره سفرهای خارجی همکاران و مخاطرات سفر و هوشیاری پرسنل از اینکه در سفرهای

برگزاری همایش اعتباری و وصول و تجهیز منابع در استان اردبیل

سال جاری را جزء به جزء تبیین نمود و جهت اطمینان از آگاهی مسئولین شعب نسبت به خط مشی اعتباری سؤالاتی را طرح (که بصورت کتبی در اختیار حضار قرار گرفت.) و پاسخهای لازم توسط آنان ارائه گردید. سپس علیزاده مدیر پشتیبانی استان در جایگاه حضور یافت و در خصوص وظایف محوله از جمله رعایت نظم و انضباط، رفتار و برخورد کارکنان با مشتری، رفع مغایرتهای حساب مرکز و ... به ایراد سخن پرداخت.

و بر تعامل تنگاتنگ با سازمانهای زیر بخش کشاورزی به ویژه جهاد کشاورزی تاکید نمود. وی با تشریح اهداف دولت در راستای ایجاد اشتغال و رفع معضل بیکاری گفت: در راه اندازی امورات مجریان طرحهای بنگاههای اقتصادی اشتغال زا و زود بازده (SME) و جذب اعتبار آن به عنوان یک ضرورت بیش از پیش باید اهتمام ورزیم. سپس مهندس وکیلی مدیر گروه اعتبارات و وصول مدیریت خط مشی اعتباری بانک در

سمینار اعتباری، وصول و تجهیز منابع با شرکت رؤسای شعب اصلی و خدماتی استان در تاریخ ۸ خرداد ماه سال جاری در سالن اجتماعات مدیریت برگزار شد.

مهندس شهبازی با اشاره به ساختار کشاورزی استان در قیاس با کشور و سهم استان از نقدینگی کشور، سهم بازار بانک کشاورزی را در سیستم بانکی بصورت استانی و کشوری از حیث تجهیز منابع و پرداخت تسهیلات مورد کنکاش قرارداد

اصفهان

وصول مطالبات، برنامه ریزی و پی گیری مداوم می طلبد

و اکثراً از قشر کشاورز هستند لذا شایسته است به گونه ای با آنها رفتار شود که هر یک از آنها برای ما به مثابه یک پدر، یک برادر و یا یک دوست باشند.

بصیری همچنین ضمن سفارش شعب به پرداخت تسهیلات در بخش کشاورزی بویژه بنگاههای کوچک اقتصادی زودبازده گفت: این امر باید بطور دقیق برنامه ریزی شده چرا که عدول از روش مانده تحت هیچ شرایطی پذیرفته نخواهد بود.

وی با اشاره به سخنان مدیر عامل بانک در گردهمایی سراسری روسای شعب در بابلسر مبنی بر انجام تعهدات در زمینه تجهیز منابع و وصول مطالبات گفت: اگر حریف را از خود دانایتر بدانیم آن وقت به حرکت خواهیم افتاد و در پی آن سازمانی پویا خواهیم داشت. وی تعامل با مشتری و مراعات کیان انسانی را یکی از اساسی ترین عوامل رسیدن به اهداف در بانک قلمداد نموده و گفت: مشتریانی که با ما سرو کار دارند انسانهایی بزرگوار، زحمتکش

گردهمایی وصول مطالبات استان اصفهان، ۲۷ اردیبهشت ماه سال جاری با حضور شعب اصلی استان برگزار شد. بصیری مدیر شعب بانک در استان اصفهان در این همایش گفت: در سال گذشته با همت و تلاش همکاران فقط توانستیم ۸۵ درصد از تعهدات خود در بخش وصول را جامه عمل ببوشانیم در حالی که با برنامه ریزی دقیق و منسجم دست یافتن به وصولی بالای ۹۵ درصد نیز امکان پذیر خواهد بود.

تقدیر استاندار بوشهر از کارکنان استان

تعاون روستایی دریافت می کنند افزایش یابد. دکتر نوبخش از پیگیری بانک برای تخصیص وجوه اداره شده برای زنان روستایی یا زنان سرپرست خانوار در سفرهای ریاست جمهوری و نهایتاً در اختیار قرار دادن تسهیلات ارزان قیمت به آنها خبر داد.

وی با عنایت به اینکه ۱،۷۰۰،۰۰۰ نفر از کشاورزان محصولات خود را بیمه نموده اند و یک میلیون نفر هم قصد دارند این کار را انجام دهد فعالیت صندوق بیمه محصولات کشاورزی را بسیار عظیم دانستند که نسبت به سالیان گذشته رشد چشمگیری داشته است و همچنین از نظام جدید بیمه گری محصولات کشاورزی در سال ۸۷-۸۶ خبر داد که چهار کمیته زراعت، شیلات، باغات و امور دام در حال تهیه طرحی برای بیمه محصولات کشاورزی هستند. وی همچنین به ورود بخش خصوصی به بیمه محصولات کشاورزی اشاره کرد.

نوبخش به موافقت ریاست جمهور به اختصاص یک میلیارد ریال افزایش سرمایه برای بانک اشاره کرد که در صورت پرداخت، به مناطق محروم سهمیه بیشتری اختصاص می یابد.

در این جلسه دکتر نوبخش در سخنانی با توجه به طرح دوفوریتی مجلس شورای اسلامی در مورد وثیقه، کاربانک را در پرداخت تسهیلات مشکلتر از سال گذشته دانستند و عنوان کردند بانک برای کاهش ریسک در این زمینه به طرحهای کمتری که احتمال موفقیت آنها زیاد می باشد تسهیلات پرداخت خواهد کرد.

ایشان در پاسخ به سؤالاتی در مورد بخشودگی سود به این دلیل که پولی که برای تسهیلات پرداخت می شود متعلق به سپرده گذاری است که در بانک سپرده گذاری کرده اند، بخشودگی سود را غیر ممکن دانست اما بخشودگی دیر کرد تسهیلات افرادی که ورشکسته شده اند را مورد تأیید قرار داد.

وی در سخنانی همچنین به تشکیل کمیته ای مشترک بین بانک، امور زنان وزارتخانه جهاد کشاورزی و مشاور زنان رئیس جمهور خبر دادند که هدف از ایجاد آن تسهیل کردن پرداخت تسهیلات به زنان روستایی می باشد و از طرف بانک پیشنهاد شده است سهمیه ای برای زنان در تسهیلات بنگاههای زودبازده اختصاص یابد و سقف یارانه ای که زنان، تسهیلات از سازمان



همایش تبیین سیاستهای بانک که در تاریخ ۱۲۹ اردیبهشت سال جاری برگزار شده بود، با حضور استاندار بوشهر، معاونان وزارت جهاد کشاورزی، رئیس و معاونان سازمان جهاد کشاورزی استان بوشهر، در محل سالن جلسات استانداری به کار خود پایان داد. دکتر نوبخش در این همایش توضیحات مبسوطی را در مورد عملکرد بانک کشاورزی ارائه و به سؤالات حضار پاسخ دادند. این گردهمایی که برای اولین بار در استان بوشهر با حضور معاونان وزارت جهاد کشاورزی برگزار می شد علی الاثر استاندار بوشهر طی سخنانی عملکرد بانک کشاورزی استان بوشهر را در پرداخت تسهیلات بنگاههای زودبازده بسیار خوب توصیف کردند و از مدیریت و کارکنان این بانک در استان تقدیر و تشکر نمودند.

بازدید رییس اداره کل بازاریابی و تجهیز منابع و هیئت همراه از استان بوشهر

رئیس اداره کل بازاریابی و تجهیز منابع و هیئت همراه با زارعی مدیر کل تعاون استان ملاقات و در مورد تمرکز حسابهای واحدهای تعاونی تولیدی در بانک و هزینه نمودن یارانه ای اختصاص یافته به طرحهای تعاونی سخنانی ایراد کرد. سپس آنها با مهدی رئیس بنیاد شهید استان جلسه ای برگزار نمودند و در زمینه رفع مشکلات صندوق قرض الحسنه شاهد و تمرکز حسابهای غیر درآمدی بنیاد در شعب بانک به تبادل نظر پرداختند.

لازم به ذکر است رئیس اداره کل بازاریابی و تجهیز منابع و هیئت همراه در این سفر از شعب بوشهر، عسلویه، جم، نخل تقی، بازار بوشهر، شیلات و سازمان جهاد کشاورزی نیز بازدید نمود.

به آنها بحث و تبادل نظر شد. همچنین مهندس غفاری و همراهان و علیمردانی سرپرست مدیریت استان با دکتر رستمیان رئیس سازمان جهاد کشاورزی استان بوشهر دیدار نمودند و در زمینه تمرکز کلیه حسابهای مرتبط با سازمان جهاد کشاورزی و همکاری و هماهنگی و تهیه تفاهم نامه در زمینه کشاورز کارت و معرفی طرحهای اولویت دار مانند طرحهای گلخانه ای و... به بانک جهت پرداخت تسهیلات به بحث و تبادل نظر پرداختند. در این دیدار دکتر رستمیان نیز از مدیریت بانک کشاورزی در استان بابت همکاری صمیمانه با سازمان جهاد کشاورزی تقدیر و تشکر نمود.

مهندس غفاری رئیس اداره کل بازاریابی و تجهیز منابع طی روزهای سه شنبه و چهارشنبه ۲۲ و ۲۳ خرداد ۱۳۸۶ به اتفاق مهندس ستاری پور مدیر مناطق آزاد و ابارشی کارشناس اداره تجهیز منابع از استان بوشهر بازدید نمودند. در این سفر آنها ابتدا از منطقه پارس جنوبی و پتروشیمی جم بازدید و با قسمتهای مختلف این شرکتها آشنا شدند و سپس با مهندس بیگی مدیر عامل شرکت پتروشیمی جم جلسه ای برگزار نمودند. در این جلسه در مورد انتقال و تمرکز حسابهای پیمانکاران شرکت پتروشیمی به بانک، ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی به کارکنان و کارگران شرکت و تسهیلات ده میلیون ریالی

استان تهران

دومین شعبه بانک کشاورزی در منطقه رودهن افتتاح شد

نمودند و اظهار امیدواری نمودند که با حمایت مردم منطقه، به زودی باجه هموطن به شعبه مستقل ارتقا یابد. همچنین از تلاش مسئولان ادارت دولتی و معتمدین منطقه که در راستای فراهم نمودن امکان تاسیس باجه در منطقه، بانک را یاری نمودند، تشکر و قدردانی کرد. فرماندار رودهن، رئیس شورای شهر و شهردار رودهن نیز به ایراد سخنرانی پرداختند و ضمن تقدیر و تشکر از تلاش مدیریت شعب بانک کشاورزی در استان تهران و همچنین مساعدت مدیریت عامل بانک جناب آقای دکتر نوری بخش به فعالیتها و تلاشهای بانک کشاورزی در توسعه و رشد بخش کشاورزی اشاره کردند و از کشاورزان رودهن جهت حمایت و گسترش فعالیتهای بانک، درخواست کردند که تمامی فعالیتهای مالی خود را از طریق بانک کشاورزی انجام دهند.

در پایان مراسم نیز حاج اسماعیل حنیفی مدیرعامل شیر هموطن در خصوص نحوه تاسیس اولین شعبه بانک کشاورزی در منطقه رودهن سخنرانی را بیان کرد و از خاطرات خود در طی ۵۳ سال که مشتری بانک کشاورزی بوده، سخن گفت و سپس باجه توسط ایشان افتتاح شد.

توسعه و گسترش شعب بانک کشاورزی در روستاها و مناطق کشور سخنانی را ایراد کرد و ضمن اشاره به اهداف و برنامه‌های دولت نهم در مورد توسعه روستایی به شرایط و نحوه تاسیس یک واحد مالی و مشکلات و موانع ایجاد شعبه در مناطقی که تاکنون هیچ واحد مالی در آنجا به بهره‌برداری نرسیده است مطالبی را ذکر کرد. در پایان نیز از تلاشهای حاج اسماعیل حنیفی مدیرعامل شیر هموطن در خصوص حمایت و همکاری برای تاسیس باجه در منطقه تقدیر

دومین شعبه بانک کشاورزی در منطقه رودهن توسط مدیریت استان تهران در روز سه شنبه ۲۵ اردیبهشت ماه سال جاری در شهر رودهن افتتاح شد.

این مراسم که به منظور خدمت رسانی بهتر به مردم منطقه بود با حضور، فرماندار شهرستان فیروزکوه، کسائیان، معاون فرمانداری و سرپرست بخشدار، شهردار شهر ارجمند و مقامات محلی برگزار شد. ابتدا مدیر استان، مهندس فرقانی در خصوص



چهارم حال و بختیاری

دبیر ستاد امر به معروف و نهی از منکر چهارم حال و بختیاری:

اعضای شوراهای امر به معروف باید مردم را به بازپرداخت دیون خود تشویق کنند

و مثبت شورا در بانک کشاورزی استان، امر به معروف و نهی از منکر را به عنوان اهرمهای تاثیر گذار برای بهبود و اصلاح عادات غلط و ناهنجاریهای اجتماعی دانستند و اظهار داشت یکی از مشکلاتی که بانکها با آن روبرو هستند، وصول مطالبات معوق و سررسیده است و این وظیفه همه مردم بخصوص اعضای شوراهای

بانکهای استان و اعضای شورای امر به معروف و نهی از منکر بانک کشاورزی استان روز شنبه مورخ ۲۹ اردیبهشت سال ۸۶ در محل مدیریت بانک کشاورزی استان برگزار شد.

در این جلسه حجت الاسلام و المسلمین حاج آقا رئیسی، دبیر ستاد امر به معروف و نهی از منکر استان، ضمن تشکر از اقدامات ارزنده

اولین جلسه شورای امر به معروف و نهی از منکر بانک کشاورزی استان چهارم حال و بختیاری در تاریخ ۲۹ اردیبهشت سال جاری برگزار شد. این جلسه با حضور حجت الاسلام و المسلمین البرز رئیسی دبیر ستاد احیاء امر به معروف و نهی از منکر استان، فتاحی معاون ادارات و کارخانجات ستاد احیاء، مدیران و کارشناسان



► امر به معروف و نهی از منکر بانکهاست که عدم بازپرداخت بدهی‌ها و دیون معوقه را بعنوان یک اقدام ناشایست از فرهنگ جامعه حذف نموده و مردم را به بازپرداخت دین خود بعنوان معروف تشویق نمایند که در این رابطه شوراها می‌توانند از شعارهای مناسب و هشداردهنده استفاده نموده با استفاده از ابزارهای تبلیغاتی متنوعی می‌توان آثار و نتایج نامطلوب عدم بازپرداخت بدهی را برای مردم بازگو نمود. در پایان این جلسه نیز حضار به ارائه دیدگاهها و نظرات خود در رابطه با برنامه ریزی و وصول مطالبات بانکها با استفاده از میانی امر به معروف و نهی از منکر پرداختند و مقرر شد در این رابطه کلیه بانکهای استان با یکدیگر هماهنگ بوده و همکاری نمایند.

در سال ۱۳۸۵

شعب بانک کشاورزی استان چهارمحال و بختیاری ۸۹۳ میلیارد ریال تسهیلات پرداخت کرده است

سال زراعی ۸۴-۸۵ بیش از ۶۰۰۰۰ نفر دانست و اظهار داشت: ۴۹ هزار نفر از این بیمه گزاران محصولات زراعی و باغی و مابقی به تعداد ۱۱ هزار نفر محصولات دام، طیور، آبزیان، منابع طبیعی و سایر محصولات تحت پوشش خود بیمه کرده‌اند. وی در ادامه سطوح بیمه شده محصولات کشاورزی در سال زراعی جاری، را به تفکیک نوع محصول و تعدد بیمه گزاران حجیم دانسته و اذعان داشت برای ارائه خدمات بیمه محصولات کشاورزی در مراحل مختلف صدور بیمه نامه، دریافت گزارش خسارت، ارزیابی خسارات وارده تمهیدات خاصی اندیشیده شده است که خسارات دیدگان مشمول دریافت غرامت در اسرع وقت خدمات مورد نیاز

است. وی در ادامه در خصوص مباحث کلی اعتبارات بانک شامل انواع تسهیلات قابل پرداخت از نظر نوع مصرف، انواع تضمین تسهیلات، سقف تسهیلات ضمانتی، مشکلات و تیقه در استان و... بطور خلاصه توضیحاتی ایراد نمودند. مدیر ستادی بانک در استان در پاسخ به سؤال خبرنگار واحد خبر صدا و سیمای مرکز چهارمحال و بختیاری در خصوص عملکرد صندوق بیمه محصولات کشاورزی به پرداخت مبلغ ۶۷ میلیارد ریال غرامت پرداختی توسط شعب بانک در استان اشاره نمود و از رشد منفی ۲۷ درصدی مبلغ غرامت پرداختی نسبت به سال زراعی ۸۳-۸۴ خبر داد. مهندس اسفندیاری تعداد بیمه گزاران را در طول

شعب بانک کشاورزی استان چهارمحال و بختیاری در سال ۱۳۸۵ مبلغ ۸۹۳ میلیارد ریال تسهیلات پرداخت نموده است. مدیر ستادی شعب بانک در استان ۱۳۱ دیهشت ماه سال جاری در یک مصاحبه خبری با واحد خبر صدا و سیمای مرکز چهارمحال و بختیاری، از پرداخت ۸۹۳ میلیارد ریال تسهیلات به تعداد ۳۸ هزار نفر از فعالان و متقاضیان بخش کشاورزی و رشد ۱۵ درصدی اعتبارات مذکور خبر داد.

مهندس اسفندیاری در ادامه حجم کل مانده تسهیلات بانک در استان (اعم از سررسیده و سرنرسیده) در پایان سال ۸۵ بالغ بر ۱۸۳۳ میلیارد ریال و رشد این رقم را نسبت به سال ۸۴، ۲۰ درصد عنوان و اظهار داشتند کل مانده سپرده‌های مردمی نزد شعب بانک استان در پایان سال ۸۵ مبلغ ۷۶۲ میلیارد ریال بوده که با مقایسه رقم مانده تسهیلات پرداخت شده، بیش از ۲/۴ برابر منابع جمع آوری شده، تسهیلات بانکی پرداخت شده است. این در حالی است که رقم وصولی استان در پایان سال ۱۳۸۵ بالغ بر ۶۶۵ میلیارد ریال بوده بطوریکه ۷۷ درصد از کل مطالبات بانک در استان (مبلغ ۸۶۳ میلیارد ریال) به حیطة وصول درآمده



خود را دریافت نمایند.

مدیر ستادی شعب بانک ادامه دادند: برای عقد قرارداد با بیمه گزاران و بازدیدوارزیابی خسارات وارده به محصولات تحت پوشش صندوق بیمه، علاوه بر پرسنل و مجموعه کارشناسی بانک، از توان کارشناسی بخش خصوصی شامل اعضای متخصصین سازمان نظام مهندسی کشاورزی، اتحادیه و تعاونیهای تولید محصولات کشاورزی روستایی و عشایری، کارشناسان

سازمان نظام دامپزشکی و همکاری سازمانها و ادارات بخش کشاورزی از جمله سازمان جهاد کشاورزی و مدیریتهای تابعه، سازمان امور عشایر، مرکز تحقیقات کشاورزی و... استفاده میشود.

مهندس اسفندیاری به صدور ۱۰۰۰ فقره کشاورز کارت اشاره کرده و اظهار داشتند به منظور ارائه خدمات بانکی در اسرع وقت به کلیه مردم کشاورزان و فعالان بخش کشاورزی بخصوص

برای جلوگیری از دحام و پرداخت به موقع غرامت به خسارت دیدگان، بانک کشاورزی با استفاده از فناوری بانکداری الکترونیک در حال صدور کشاورز کارت برای کلیه کشاورزان و فعالان بخش کشاورزی جهت بهره مندی سریع از خدمات بانک نموده که در حال حاضر تعداد ۱۰۰۰ فقره کشاورز کارت صادر و در آینده نزدیک برای تمام فعالان بخش کشاورزی متقاضی دریافت خدمات الکترونیکی بانک کشاورزی، کارت مذکور صادر خواهد شد.

خراسان جنوبی

مدیر ستادی بانک در استان خراسان جنوبی:

کسب رتبه سوم کشوری مرهون تلاش و همت همه کارکنان استان است



اولین سمینار رؤسای شعب بانک در استان خراسان جنوبی روز جمعه ۲۸ اردیبهشت ماه سال جاری در محل سالن اجتماعات مدیریت خراسان جنوبی برگزار شد. در این گردهمایی مهندس فنودی مدیر ستادی استان عملکرد شعب را در سال گذشته و دوماهه سال جاری مورد بررسی قرار داد و تحقق ۴۰ درصدی برنامه تعهدی این دوره سپردههای قرض الحسنه و کسب رتبه سوم کشوری را مرهون تلاش و همت همه کارکنان استان دانست و اظهار امیدواری کرد با تثبیت این منابع گامهای مثبتی در جهت رشد و توسعه بخش کشاورزی استان برداشته شود و از مسئولان شعب خواست تشکر و سپاس مسئولان بانک را به کلیه کارکنان شعب استان ابلاغ نمایند. پانل مشترک کارشناسان اعتباری، وصول مطالبات و امور بیمه ای استان برنامه بعدی سمینار بود که کارشناسان مربوطه مسائل اعتباری، وصول مطالبات و امور بیمه ای استان را مورد بحث و بررسی قرار دادند و با

کارکنان، آمار و رایانه، خدمات و ساختمان، تکریم ارباب رجوع و روابط عمومی مورد بحث و بررسی قرار گرفت. در ادامه مواردی مرتبط با بازرسی و حسابرسی شعب استان توسط احمد خزائی رئیس دایره بازرسی و حسابرسی استان مطرح و به سوالات روسای شعب پاسخ لازم داده شد. در پایان این گردهمایی اهم موارد مطرح شده توسط مدیر ستادی جمع بندی و همکاران به بحث و بررسی و تجزیه و تحلیل آمارها و بیان مشکلات و تنگناهای حوزه عمل شعب خود پرداختند.

بیان برنامههای سال جاری در کلیه زمینهها، به سوالات و ابهامات روسای شعب استان پاسخ دادند. ادامه این سمینار، بررسی عملکرد منابع و مصارف و تجهیز منابع استان در سال ۸۵ و برنامههای سال ۸۶ بود که توسط حسین نجفی کارشناس تجهیز منابع استان تبیین و تشریح شد و انتظارات استان و تعهدات شعب نیز مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت. سپس پانل مشترکی با حضور مدیر پشتیبانی استان، کارشناسان آموزش و ارتباطات استان تشکیل و مسائل مربوط به امور

خراسان رضوی

برگزاری نمایشگاه کشوری گل و گیاه در مشهد مقدس

– استرالیا ژاپن ایتالیا آمریکا، انگلستان و آلمان بودند. در این نمایشگاه، بانک کشاورزی خراسان رضوی نیز به منظور ارائه خدمات مشاوره ای در زمینههای اعتباری و مالی به علاقه مندان و بازدیدکنندگان با اختصاص غرفه و حضور فعال کارشناسان مربوطه، پاسخگوی مراجعین، بازدید کنندگان و فعالان بخش بود.

شمسین نمایشگاه گل و گیاه کشور و سومین نمایشگاه بین المللی تخصصی گل و گیاه از تاریخ ۲۲ لغایت ۲۸ اردیبهشت ماه سال جاری در محل نمایشگاه بین المللی مشهد برگزار شد. در این نمایشگاه که در فضایی قریب به ۱۰۰۰۰ متر مربع برگزار شد، ۱۲۰ شرکت حضور داشتند که از این تعداد ۱۲ نمایندگی از کشورهای هلند چین ترکیه

(متخصص سرما در گندم) و مهندس فرزانه کارشناس مدیریت استان در محل مزارع مختلف در خصوص چهره‌های متفاوت خسارت سرما و چگونه خسارت سرما در مراحل مختلف رشد گندم و نحوه ارزیابی خسارت سرما در نقاط مختلف استان مطالب مبسوطی ایراد کرد. شرکت کنندگان نیز با برشهای خود و آوردن نمونه‌های مختلف از اثرات سرمازدگی در شهرستان خود ایهامات موجود را برطرف و تجارت تازه‌ای کسب کردند.

به منظور ایجاد وحدت رویه در انجام ارزیابی خسارت مزارع استان خراسان رضوی و آشنایی با تیپ‌های مختلف خسارت سرما و نحوه ارزیابی خسارت، از تاریخ ۲۳ لغایت ۲۶ اردیبهشت ماه سال جاری کارگاه آموزشی در تربت جام به همت گروه خدمات بیمه‌ای استان تشکیل شد. در کارگاه مذکور که ۲۵ نفر از کارشناسان و کارگزاران شعب استان حضور داشتند، دکتر شریف از مرکز تحقیقات کشاورزی خراسان رضوی

برگزاری دوره آموزشی میدانی ارزیابی خسارت گندم

دوره آموزشی تخصصی روشهای ارزیابی خسارت گندم و جو در مشهد برگزار شد



کشاورزی سازمان جهاد کشاورزی استان و کارگزاران انجام شد، کلاسهای آموزشی در قالب مباحث تئوری و میدانی برگزار و کارگزاران در مزارع حاضر و ارزیابی خسارت را بصورت عملی آموختند. از نکات قابل توجه این دوره فراگیری اصول ایمنی کار و مواجهه با سوانح و خطرهای ناشی از کار بود، که توسط دکتر محمدی، پزشک مدیریت برای کارگزاران ارائه گردید. دوره آموزشی مذکور در تاریخ چهارشنبه ۹ خرداد با سخنرانی دهقان مدیر گروه تحقیقات و بازاریابی صندوق بیمه پایان یافت و سپس از فراگیران آزمون به عمل آمد.

به منظور ارتقای سطح دانش و آگاهی کارگزاران ارزیابی خسارت صندوق بیمه محصولات کشاورزی، یک دوره آموزشی سه روزه از تاریخ ۷ لغایت ۹ خرداد ماه سال جاری با حضور ۴۵ تن از کارشناسان صندوق بیمه از استانهای خراسان (رضوی، شمالی و جنوبی)، سمنان، کرمان و سیستان و بلوچستان در مرکز آموزش شهید رضوی جهاد کشاورزی خراسان رضوی تشکیل گردید. در این دوره آموزشی که با حضور مدرسین رئیس سازمان نظام مهندسی کشاورزی و منابع طبیعی استان، مدیر گروه خدمات بیمه‌ای استان، هماهنگ کننده بیمه محصولات

خراسان شمالی

در جریان بازدید از استان خراسان شمالی

مدیرعامل بانک بر ضرورت تعامل بین سازمان جهاد و بانک تاکید کرد



با روسا و همکاران شعب و گروهی از مشتریان در ارتباط با مسائل موجود به بحث و گفتگو پرداخت.

تعامل روزافزون بین سازمان جهاد کشاورزی و بانک کشاورزی به منظور تحقق اهداف مشترک تأکید کردند و در ارتباط با چگونگی تخصیص اعتبارات و منابع بانک به طرحهای کشاورزی، لزوم رعایت منابع و مصارف در بانکها، فرصتها و چالشهای موجود سخنانی را ایراد نمودند. گفتنی است در جریان این بازدید شعب طالقانی، بجنورد، شیروان و ۱۵ خرداد مورد بازدید مدیرعامل و هیات همراه قرار گرفت که مدیرعامل بانک ضمن بازدید از شعب یادشده

به گزارش مدیریت شعب بانک در استان خراسان شمالی، سیدحسن نوربخش مدیرعامل بانک به همراه قاسم محمدی مشاور عالی مدیرعامل و سرپرست اداره کل روابط عمومی طی سفری یک روز، روز دوشنبه ۲۴ اردیبهشت ماه سال جاری از این استان بازدید کرد. براساس این گزارش، دکتر نوربخش و گروه همراه ضمن مذاکره با نماینده ولی فقیه و مسئولان جهاد کشاورزی استان به تبیین اهداف خود از سفر به استان خراسان شمالی پرداختند و بر ضرورت

بررسی مسائل امنیتی شعب استان خراسان شمالی در جمع رؤسای شعب استان



دومین همایش رؤسای شعب بانک در استان خراسان شمالی در تاریخ ۲۱ خرداد ماه سال جاری در محل رستوران شهر بجنورد برگزار گردید. در این همایش مسئول آموزش دفتر مرکزی حراست و سرهنگ ریحانی فرماندهی آگاهی استان، مدیر ستادی استان و مدیر فنی و سایر کارشناسان مدیریت حضور داشتند.

محمدیان کارشناس ارتباطات استان در این همایش، ضمن مروری بر مناسبت‌های اخیر کشور، ۷۴ ساله شدن بانک کشاورزی را به حضار تبریک گفت.

سپس مدیر ستادی استان سیدسعیدموسوی انتصاب شایسته مهندس کریمان را به سمت مدیر امور بیمه ای استان به ایشان تبریک گفته برای نامبرده آرزوی موفقیت روزافزون نمود. سپس سرهنگ ریحانی از مدیر ستادی و لطفی کارشناس مسول دفترحراست استان بخاطر توجه ویژه به امر حفاظت و مسائل امنیتی شعب بانک قدردانی نمود. وی سپس مباحث و نکات ارزشمندی درحوزه مسائل امنیتی وحفاظت فیزیکی مطرح نمود.

در ادامه نصرتی ضمن پخش فیلمی کوتاه در باره تخلیه تلفنی، تذکراتی را یاد آور گردید. سپس زینلیان فرد مدیر فنی استان به بررسی عملکرد شعب از ابتدای سال تا کنون در

حوزه منابع و مصارف پرداخت وی همچنین ضرورت توجه کارشناسان کشاورزی و بیمه را به دستورالعملها و بخشنامه های اعتباری جلب نمود.

در ادامه سید سعیدموسوی مدیر ستادی استان ضمن بندی مباحث مطرح شده، رعایت اکید مواردی چون: سوق دادن طرحها و مشتریان به بنگاههای زودبازده، رعایت روش مانده دراعطای تسهیلات، بسیج نیروهاوامکانات درامروصول مطالبات

تجهیز منابع، دقت کافی در تهیه آمارهای مالی و اعتباری و ارسال بموقع آنها، اهمیت یادگیری مستمرهمکاران، اهمیت تکریم ارباب رجوع و بلاخره حساسیت کافی درامراضباط مالی و ... را به رؤسای شعب یادآور گردید.

در پایان نشست پانل برگزار گردید که طی آن رؤسای شعب سوالات مختلفی مطرح، که در هر مورد مدیر ستادی و مدیر فنی استان پاسخ لازم را ارائه نمودند.

کانون بازنشستگان خراسان شمالی تشکیل شد

بازنشستگان نظارت همه جانبه بر عملکرد همکاران در مدیریت و یا شعب را از ایشان خواستار شد. وی همچنین از بازنشستگان برای مساعدت مسئولان بانک درحوزه نظارتی درخواست نمود تا به جمع ناظرین ویژه استان بپیوندند. در ادامه پرهیزگار کارشناس آموزشی-اداری استان به قرائت اساسنامه کانون بازنشستگان پرداخت و در انتهای رأی گیری بعمل آمد و اعضاء کانون انتخاب گردیدند.

با پیگیریهای به عمل آمده توسط همکاران بازنشسته، مدیریت شعب بانک در استان در تاریخ ۲۰ خرداد ماه سال جاری اقدام به برگزاری نشستی در محل شعبه طالقانی جهت تشکیل این کانون نمود. در این مراسم محمدیان با قرائت قطعه شعری از بازنشستگان بعنوان معلمان دیروز و پشوانه های امروز یاد نمود. سپس مدیر ستادی استان آقای سیدسعیدموسوی ضمن ارج نهادن به مقام



اداری استان ضمن اشاره به مزایای مهر گستر سیستم مهر گستر و به منظور آماده سازی شعب استان جهت پیوستن به سیستم مهر گستر در کشور، مدیریت شعب استان خراسان شمالی در تاریخ ۱۹ خرداد ماه سال جاری اولین مرحله از دوره تکمیلی و عملی آموزش مهر گستر را در مرکز آموزش این استان برگزار کرد. در این مراسم سعید ربیع پور معاونت مالی و

در راستای تحقق تجهیز شعب کشور به سیستم مهر گستر و به منظور آماده سازی شعب استان جهت پیوستن به سیستم مهر گستر در کشور، مدیریت شعب استان خراسان شمالی در تاریخ ۱۹ خرداد ماه سال جاری اولین مرحله از دوره تکمیلی و عملی آموزش مهر گستر را در مرکز آموزش این استان برگزار کرد. در این مراسم سعید ربیع پور معاونت مالی و

برگزاری دوره تکمیلی آموزش مهر گستر در خراسان شمالی

خوزستان

برگزاری همایش توجیهی - آموزشی کارگزاران بخش خصوصی وصول مطالبات

خواست در سال جاری با تعامل بیشتر با مدیران فنی و کارشناسان حقوقی و وصول مدیریت بردانش فنی و حقوقی خود بیفزایند و با توان مضاعفی پیگیری امر وصول باشد. در ادامه جلسه مدیران فنی و کارشناس حقوقی مدیریت مباحث مرتبط با امر وصول را مطرح و به پرسش کارگزاران پاسخ داد.

سه گانه. مدیر خدمات بیمه ای شعب، کارشناس مسئول حقوقی مدیریت، کارشناس وصول مطالبات و ۴۰ نفر از کارگزاران بخش خصوصی و نمایندگان انجمن صنفی کشاورزان استان خوزستان برگزار شد. مدیر ستادی شعب بانک عملکرد سال گذشته بخش خصوصی وصول مطالبات را نامطلوب توصیف کرد و از کارگزاران

اولین همایش توجیهی - آموزشی کارگزاران بخش خصوصی وصول مطالبات روز پنجشنبه ۱۲۷ اردیبهشت ماه سال جاری در محل مرکز آموزش اهواز برگزار شد. این همایش به منظور بررسی عملکرد بخش خصوصی در زمینه وصول مطالبات و با حضور مهندس رافعی مدیر ستادی شعب بانک استان. مدیران فنی حوزه های



بانامی نیک بازنشسته شد.

آذر سرقلی باران زاده مدت هفت سال اول خدمتش کارمند و از سال هجدهم در پست های رئیس دایره، معاون شعبه و رئیس شعبه خدمت کرده است. شایان ذکر است وی همواره یکی از موفق ترین رؤسای شعب بانک استان بودند که در چهار سال گذشته در شعبه بلوار گلستان اهواز انجام وظیفه می کرد.

اولین رئیس شعبه زن بانک کشاورزی پس از ۲۷ سال و ۹ ماه تلاش بازنشسته شد. آذر سرقلی باران زاده در مراسمی که در روز یکشنبه ۳۰ اردیبهشت ۱۳۸۶ با حضور مهندس رافعی مدیر ستادی استان، مدیران پشتیبانی و فنی شعب و همکاران شعبه بلوار گلستان در محل شعبه برگزار شد مورد تقدیر و قدردانی قرار گرفت و هدایایی از طرف مدیریت و همکاران به وی اهدا شد.

نخستین رئیس شعبه زن بانک کشاورزی در سال ۱۳۳۷ در شهر آبادان به دنیا آمد. زندگی کاری اش را از سال ۱۳۵۸ به عنوان کارگزار چند پیشه آغاز کرد و از سال ۱۳۶۴ رسماً به فعالیتش در بانک ادامه داد و پس از حدود ۲۸ سال خدمت صادقانه و تلاش خستگی ناپذیر در اردیبهشت ماه سال جاری

بازنشستگی اولین رئیس شعبه زن بانک کشاورزی

سمنان

اولین همایش روسای شعب در استان سمنان برگزار شد

۶۴ هزار میلیارد ریال می باشد و استانها باید با تلاش و برنامه ریزی دقیق از ابتدای سال وصول را پیگیری نمایند. وی در ادامه افزود: پرونده هایی که تضمین

در این همایش شاهرودی رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجرا ضمن ارائه آمار و عملکرد وصولی استان و مقایسه با استانهای دیگر، عنوان نمودند: برنامه وصولی بانک در سال جاری

اولین همایش رؤسای شعب در سال جاری با حضور دکتر شاهرودی رئیس اداره کل وصول مطالبات و اجراء در سالن شهید اسماعیلی مدیریت سمنان برگزار گردید.

دولت دارند و به حیطة وصول در نیامده است به حساب کد ۷۳۳ منتقل شود و مشارکتهای بالاتکلیف نیز از ابتدای سال باید در شعب به مرور تعیین تکلیف شده و به اسفندماه واگذار نشود. دکتر شاهوردی در خصوص بخشودگی دیرکرد مطالبات زیر ۳۰ میلیون ریال اعلام نمودند: پس از برگزاری جلسات و تصویب مجلس شورای اسلامی مقرر شد سود و سود پس از سررسید از دولت اخذ و ۶ درصد دیرکرد توسط

بانکها بخشوده شود. که بار مالی آن مشخص شده و پس از تامین اعتبار اجرا خواهد شد. پیگیری پروندههای اجرایی، ارزیابی وثایق، بکارگیری کارشناس حقوقی برای مختومه نمودن پروندههای اجرایی، استفاده از بخش خصوصی برای وصول، استفاده از افراد ممنوع الخرجی برای پروندههای بالای ۵۰۰ میلیون ریال، تغییرات ایجاد شده در خط مشی وصول مطالبات و ارزش وصولی در ارزشیابی شعب از جمله مواردی بود که

توسط رییس اداره کل وصول و اجراییان شد. دشتبانی، مدیر ستادی بانک نیز ضمن بررسی عملکرد استان در سال گذشته، عنوان نمودند: وضعیت استان در سال گذشته وضعیت مطلوبی نبوده است که نمی توانیم آن را به عامل عدم قابلیت کشاورزی در استان نسبت دهیم چرا که در پرداخت تسهیلات از بعضی از استانهای دارای قابلیت کشاورزی فراتر عمل نمودیم، پس باید حرکات و فعالیتهای آنها را جهت دار کنیم.

فارس

حضور مدیریت بانک کشاورزی استان فارس در دومین نمایشگاه گل و گیاه

دومین نمایشگاه استانی گل و گیاه، ادوات باغبانی، میلمان شهری و طراحی فضای سبز از تاریخ ۱۵ لغایت ۲۱ اردیبهشت ماه سال جاری در محل نمایشگاه بین المللی شیراز برگزار شد. در این نمایشگاه که به منظور عرضه توانمندیها و قابلیتهای صنعت گل و گیاه در زمینه تولید و صادرات و آشنایی بیشتر مردم با این صنعت، با همکاری سازمان فضای سبز شهرداری شیراز و شرکت نمایشگاههای بین المللی شیراز، به مناسبت گرامیداشت روز شیراز برگزار شده بود، طیف گسترده ای از فعالان بخش پرورش، تولید و صادرات گل، فضای سبز، تولیدکنندگان

ادوات و لوازم باغبانی و گلخانه ای و... شرکت داشتند. مدیریت بانک کشاورزی استان فارس با هدف معرفی خدمات بانکی و ارائه خدمات مشاوره ای کارشناسان به مشتریان، سرمایه گذاران و بازدیدکنندگان و ایجاد زمینه جذب مشتریان بالقوه در این نمایشگاه شرکت کرد. لازم بذکر است در طول برگزاری نمایشگاه همواره با حضور مدیران فنی و کارشناسان مدیریت، عملکرد بانک در ایجاد، توسعه و حمایت فعالیتهای گلخانه ای برای مسئولان استان و بازدیدکنندگان تشریح و همچنین راهنمایی و مشاوره لازم (همراه با ارائه بروشور و تیزرهای مربوطه) به علاقه مندان و

فارغ التحصیلان بخش کشاورزی ارائه شد. همچنین معرفی خدمات بانک از جمله ارائه تسهیلات ۳۰ میلیون تومانی بانک کشاورزی به فارغ التحصیلان کشاورزی جویای کار، حساب پس انداز آتیه، بیمه محصولات کشاورزی خدمات کارتهای اعتباری مهر، تلفن بانک مهر در کنار سایر خدمات دارای بیشترین توجه در بین بازدیدکنندگان بوده و در طول برگزاری علاوه بر مردم و مسئولان، همکاران نیز استقبال خوبی داشتند. همچنین در مراسم اختتامیه نمایشگاه لوح تقدیری از طرف مدیر عامل نمایشگاه به بانک کشاورزی اهداء شد.



همایش کارشناسان اعتباری و وصول ۲۷ اردیبهشت ماه سال جاری در محل سالن اجتماعات مرکز آموزش مدیریت فارس با حضور مدیران ستادی، پشتیبانی، مدیران فنی و کارشناسان اعتباری شعب و همچنین تنی چند از معاونین و کارشناسان جهاد کشاورزی استان برگزار شد. در این مراسم مهندس طباطبائی به اهمیت نقش کارشناسان اعتباری، در وصول مطالبات بانک که تاثیر بسزایی رادر تجهیز منابع ایفاد می نماید، اشاره کرد و هدایت اعتبارات را در مسیر صحیح در گرو دقت عمل بیشتر کارشناسان دانست، که در نهایت منجر به حمایت هر چه بیشتر و جلب رضایت کشاورزان و کاهش ریسک تسهیلات پرداختی می شود. در ادامه مهندس زارع مدیر حوزه فنی ۱ مدیریت در خصوص دستورالعملها و بخشنامههای

اعتباری، خط مشی اعتباری سال ۸۶ و همچنین وصول مطالبات بیاناتی را ایراد نمود و برنامه ریزی برای وصول مطالبات را بسیار ضروری دانست. سپس با تشکیل پانلی مدیران حوزههای فنی پنجگانه مدیریت در معیت معاونین و کارشناسان سازمان جهاد کشاورزی استان به پرسشهای کارشناسان پاسخ داده و هماهنگی لازم را با سازمان جهاد کشاورزی به عمل آوردند.

همایش کارشناسان اعتباری و وصول استان فارس برگزار شد

مراسم گرامیداشت سالروز فتح خرمشهر در فارس برگزار شد

نقل و در پایان سردار گردشی و مظفری مسئول امور ایثارگران مدیریت به ارائه گزارش عملکرد اموریثارگران و جمع بندی جلسه پرداخت. لازم به ذکر است با اهداء شاخه های گل و شیرینی و پرداخت اضافه کار ویژه این مناسبت از این عزیزان قدردانی و پذیرایی شد.

برگزار گردید. در این جلسه مهندس طباطبائی در خصوص اهمیت فتح خرمشهر و جانفشانیهای رزمندگان اسلام بیاناتی را ایراد و پس از ایشان فرماندهی سپاه شهرستان مطالبی رادراین خصوص ایراد کرد. سپس تعدادی از همکاران ایثارگراستان خاطرات خودرا از آن دوران باشکوه

به مناسبت سالروز فتح خرمشهر در تاریخ ۳ خرداد سال جاری همایشی با حضور مدیران ستادی بانک، سردار حاج سعید گردشی مشاور استاندار در امور ایثارگران، فرماندهی سپاه شهرستان شیراز و همکاران ایثارگر در محل سالن اجتماعات مرکز آموزش مدیریت فارس

قم

همزمان با سالروز آزادسازی خرمشهر

از ایثارگران استان قم تجلیل شد

خرمشهر قهرمان را برشمرد. همچنین در ادامه ایثارگران و بسیجیان بانک با حضور بر سر مزار مطهر شهدا با قرائت فاتحه و اهدای گل از مقام شامخ شهدا ۸ سال دفاع مقدس تجلیل نمودند.

زیارت پرفیض عاشورا برگزار گردید، مدیر پشتیبانی استان در سخنانی به بیان رشادتها و جانفشانیهای شهدا در هشت سال دفاع مقدس پرداخته و حماسها ودلاور مردیهای رزمندگان اسلام در آزاد سازی

همزمان با ۳ خرداد ماه سالروز آزاد سازی خرمشهر قهرمان از ایثارگران بانک کشاورزی قم تجلیل و قدردانی بعمل آمد. این مراسم که در جوار گلزار شهدای گمنام کوه خضر نبی (ع) و بابرایی

در سال جدید اشاره کرده و توضیحات مبسوطی را ارائه کرد. ایشان همچنین در ادامه در خصوص مباحثی نظیر برنامه ریزی جهت بازاریابی در شعب، کاهش نرخ سود بانکی در سال جدید و تکریم ویژه مشتریان توسط همکاران شعب سخنان مبسوطی را ایراد کرد. در ادامه این گردهمایی مدیران گروههای مدیریت نیز طی سخنانی در خصوص مسائل مالی و اعتباری توضیحاتی را بیان داشت.

دومین گردهمایی رؤسای شعب استان قم در سال جدید با حضور مدیر ستادی بانک، مدیران گروههای مدیریت و رؤسای شعب استان روز چهارشنبه ۹ خرداد سال ۸۶ در یکی از مناطق بیلاقی استان قم برگزار شد. در این مراسم مهندس صفدری مدیر ستادی استان در سخنانی ضمن ارائه عملکرد شعب استان در زمینه تجهیز منابع و وصول مطالبات به خط مشی اعتباری بانک

دومین گردهمایی رؤسای شعب استان قم در سال جدید برگزار شد

همزمان با هفته جهاد کشاورزی

۲۷ پروژه بخش کشاورزی در استان قم به بهره برداری رسید



و خاک، ۶ طرح آبخیز داری، ۲ طرح فراوردههای لبنی و ۲ طرح شیلات و باغبانی می باشد.

استان خصوصا بانک کشاورزی رادر پرداخت تسهیلات به پروژه بخش کشاورزی رضایت بخش عنوان نمود. شایان ذکر است پروژههای مذکور با اعتباری بالغ بر ۹۳۵۳۸۰۰۰۰۰۰ ریال موجبات اشتغالزایی ۱۳۹ نفر رادر استان قم فراهم نموده است. همچنین از مجموع ۲۷ پروژه بخش کشاورزی افتتاح گردیده ۱۱ طرح دامداری، ۶ طرح آب

همزمان با هفته جهاد کشاورزی و با حضور استاندار، نمایندگان مجلس شورای اسلامی و مدیران استانی ۲۷ پروژه بخش کشاورزی در استان قم به بهره برداری رسید. در مراسم افتتاحیه طرحهای مذکور استاندار قم در سخنانی ضمن بیان نقش مؤثر سرمایه گذاری در بخش کشاورزی در ایجاد اشتغال مولد و خودکفایی کشور خواستار حمایتهای مالی بانکهای استان در این زمینه گردید. وی همچنین عملکرد بانکهای

کردستان

برگزاری نشست توجیهی پیشگیری از سرقت و جعل

نشست توجیهی پیشگیری از سرقت و جعل با حضور مدیر و کارکنان مدیریت، کارآگاهان اداره آگاهی، مسئولان باجه‌ها و اعتبارات شعب سطح شهرستان سنندج در سالن اجتماعات مدیریت برگزار شد.

در این نشست مدیر ستادی بانک در استان به حساسیت کار بانک و مسئولان باجه‌ها در جهت جلب اعتماد مردم اشاره و نسبت به تبعات ناشی از بی‌اعتمادی و ناامنی هشدار داد.

در ادامه نشست، سروان فاتحی رئیس اداره جرائم خاص و رایانه‌ای کردستان با اشاره به هدف از برگزاری نشست که برای تعامل بین پلیس و کارکنان بانک بوده، توضیحاتی در خصوص انواع جعل و چگونگی شناسایی اسناد و اوراق جعلی ارائه و افزود: در موقع بروز سرقت‌های مسلحانه حفظ هوشیاری، آگاهی و خونسردی کارکنان شعبه امری ضروری است.

سپس حیدری مسئول امور حراست با اشاره به تجربیات گذشته در خصوص جعل و سرقت و ربايش وجه نقد از مسئولین باجه توسط سارقان بر رعایت نکات حفاظتی طبق دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها اشاره و با نمایش فیلم برای آگاهی حاضران از نحوه برخورد جاعلین و سارقین در شعب بانک‌ها، نشست توجیهی به پایان رسید.

کهگیلویه و بویر احمد

برگزاری گردهمایی مسئولین روابط عمومی به مناسبت بزرگداشت ۲۷ اردیبهشت روز «ارتباطات و روابط عمومی»

گردهمایی مسئولان روابط عمومی ادارات، سازمانها، نهادها، بانکها و شرکتهای دولتی به مناسبت بزرگداشت ۲۷ اردیبهشت روز «ارتباطات و روابط عمومی»، جلسه‌ای به منظور معارفه روابط عمومی‌ها و ارتقای سطح توان روابط عمومی‌ها در روز دوشنبه مورخ ۲۴ اردیبهشت ماه سال جاری در استان کهگیلویه و بویر احمد برگزار شد. این جلسه که در جهت پیشبردهای دستگاہ و تبیین خط مشی روابط عمومی‌ها و چگونگی ارتباط برقرار کردن با مردم و دستگاههای دیگر و بیان مشکلات و ارائه پیشنهادها بود، با حضور دکتر جمشیدی معاون سیاسی و انتظامی استاندار در سالن اجتماعات استانداری برگزار شد. معاون سیاسی و انتظامی استاندار، مدیرکل اداره فرهنگ و ارشاد و مسئولان روابط عمومی

استانداری، ادارات و بانکها حضور داشتند و چند نفر از مسئولان روابط عمومی ادارات به بیان دیدگاهها، و مشکلات کاری و اجرایی خود پرداختند که یگانگی اصل کارشناس ارتباطات بانک کشاورزی نیز به نمایندگی از بانکها صحبت کرد. در ادامه آشنا مدیرکل فرهنگ و ارشاد اسلامی به سوالات مربوطه پاسخ داد.

گرامیداشت مقاومت و ایثار در مدیریت کهگیلویه و بویر احمد



همزمان با سالروز فتح خرمشهر به دعوت مدیریت استان کهگیلویه و بویر احمد جلسه‌ای در تاریخ ۵ خرداد ماه سال جاری برگزار شد. این جلسه با حضور ایثارگران بانک کشاورزی استان که ۳۵ درصد پرسنل بانک کشاورزی را تشکیل می‌دهند در محل مدیریت برگزار شد در این جلسه مدیر ستادی بانک در استان خواستار حضور الگوهای ایثار و شهادت و مقاومت در توسعه کشور بویژه در سازمان پویا و موثر بانک کشاورزی شد. وی ضمن بیان اهمیت فتح خرمشهر به دلیل موقعیت استراتژیک این منطقه در پیروزی جنگ و تسلط بر جبهه‌ها، نومی‌دی سردمداران کفر و نفاق را نیز متذکر شد. در ادامه مدیر پشتیبانی استان نیز اهمیت ایثار و ایثارگری را بسیار زیاد عنوان کرده و خدمتگزاری به این قشر عزیز را افتخاری مهم دانست. در ادامه جلسه تعدادی از ایثارگران از جمله مدیر ستادی استان به ذکر خاطرات خود از جبهه و جنگ پرداختند لازم به ذکر است که تعداد ۵۵ نفر از ۱۶۷ نفر نیروی استان را ایثارگران تشکیل می‌دهند.

گردهمائی مدیر استان، روسای شعب و مدیران پشتیبانی در استان کهگیلویه و بویر احمد

بازرسی و حسابرسی مدیریت در خصوص رعایت حد نصاب صندوق و همچنین نکاتی در زمینه حسابهای مشترک - پرداخت از حسابهای دولتی و حسابهای درآمدی ارائه نمود. در ادامه مدیر پشتیبانی در خصوص رونوشت، تخلص اسناد مالی توضیحاتی ارائه داد. سپس کارشناس آمار مدیریت به تشریح عملکرد شعب در زمینه وصول پرداخت و شعب تابعه به تفکیک عملکرد مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفتند. در خاتمه مهندس خادم الحسینی به جمع بندی مطالب و موارد مطرحه در جلسه پرداخت که توجه اکید رؤسای شعب را به عدم عدول از روش مانده و توجه به رعایت برنامه منابع و مصارف جلب نمود.

و رعایت برنامه منابع و مصارف، توجه به وضع آراستگی شعب و پوشش مناسب همکاران، تلاش در جهت ارائه خدمات مطلوب در راستای ارزش آفرینی برای مشتریان، مطالعه دقیق مفاد خط مشی وصول - اعتبارات - تجهیز منابع توسط همکاران و... اشاره کرد. در ادامه مهندس محمد حسینی مدیر حوزه فنی به تبیین خط مشی وصول و اعتبارات در سالجاری پرداخت و عدم محدودیت زمانی در پرداخت اعتبارات مسکن روستایی و لزوم حضور به موقع و فعال همکاران در کلاسهای آموزشی رایجادآور شدند. ایشان شعب بحرانی از لحاظ روش مانده راهدشت، مارگون، بهمئی اعلام نمود، سپس برداشت مسئول گروه

به منظور تبادل نظر و بحث و بررسی پیرامون مسائل جاری بانک گردهمائی یکروزه ای با حضور مدیر استان رؤسای شعب، مدیران پشتیبانی و فنی و مجموعه کارشناسان حوزه ستادی در محل مدیریت بانک کشاورزی در تاریخ ۶ خردادماه سال جاری برگزار شد. در این همایش ابتدا مهندس خادم الحسینی ضمن خوش آمدگویی به حاضران در خصوص جایگاه بانک در سیستم بانکی استان و لزوم توجه ویژه به فضای رقابتی موجود در استان و انجام سبقت از سایر رقبای محدودیت های بانک کشاورزی در مقایسه با سایر بانکها مطالبی عنوان و در ادامه به توجه به لزوم نظم و انضباط مالی

گلستان

مردم در سالن ورزشی امام خمینی (ره) برگزار شد، مهندس عظیمی فرماندار و رئیس ستاد اشتغال شهرستان گرگان ضمن اهدای لوحی از زحمات مهندس بهشتی مدیر ستادی بانک کشاورزی استان و دبیر کمیسیون هماهنگی به واسطه پشتیبانی و همکاری در ایجاد تحرک بین مؤسسات اقتصادی استان تقدیر و تشکر کرد.

جشن اشتغال به مناسبت هفته کارگر در روز سه شنبه ۱۱ اردیبهشت ماه در شهرستان گرگان با مشارکت کمیسیون هماهنگی بانکهای استان، فرمانداری و سازمان کار و امور اجتماعی استان برگزار شد. این جشن که با حضور نماینده محترم ولی فقیه در استان، استاندار و جمعی از مسئولین و

تقدیر و تشکر رئیس ستاد اشتغال از شورای هماهنگی بانک های استان

تعداد طیور تحت پوشش بیمه استان گلستان در شش ماهه اول سال زراعی جاری

ناشی از حذف کانون و عوامل خطرزای قهری بیان کرد. مدیر بانک کشاورزی استان از تمامی مرغداران استان خواست با توجه به تعرفه ۲۰۰ ریالی به ازای هر قطعه جوجه های خود را برای دوران پرورش (۴۸ روز) بیمه نمایند تا حوادث و بیماریها نتوانند صنعت مرغداری استان را دچار بحران کنند. ایشان در پایان خاطر نشان شدند عملکرد استان در سال زراعی گذشته ۲۱ درصد بیش از متوسط عملکرد کشور بوده است.

نیمچه گوشتی در استان منعقد شده است. وی افزود: تاکنون ۱۶۴ مورد خسارت در استان حادث شده که در نتیجه آن ۳۲۰ هزار قطعه تلف شده است و صندوق بیمه بانک کشاورزی بالغ بر ۱/۶ میلیارد ریال خسارت به مرغداران پرداخت نموده است. مهندس بهشتی عوامل تحت پوشش بیمه طیور را شامل: نیوکاسل، برونشیت، آنفلوانزا، مایکوپلاسموز، سالمونلوز، مارک، لوکوز، گامبور، کوکسیدیوز، پاستورلوز و خسارتهای

تعداد طیور تحت پوشش بیمه استان در شش ماهه اول سال زراعی جاری بی سابقه بوده است. مهندس بهشتی مدیر بانک کشاورزی استان گلستان ضمن بیان این مطلب گفت: در سال زراعی جاری تمهیدات مناسبی در خصوص فراگیری بیمه خصوصاً بیمه دام و طیور در استان صورت گرفته است به نحوی که از پائیز ۸۵ تاکنون که قریب به شش ماه از سال زراعی ۸۶-۸۵ میگذرد ۵۸۰ فقره قرارداد بیمه با مرغداران استان مربوط به هشت میلیون و نهصد هزار قطعه طیور

استاندار گلستان در دیدار مدیران بانکهای استان: سرمایه گذاری و اشتغال اصلی ترین محور توسعه اقتصادی است

همچنین بهشتی دبیر کمیسیون هماهنگی بانکها و مدیر شعب بانک کشاورزی استان ضمن اشاره به آمادگی بانکهای استان در فراهم آوردن زمینه های لازم جهت سرمایه گذاری در استان گفت: سیستم بانکی استان در حال حاضر ۱/۱ درصد از مجموع سپرده های سیستم بانکی کشور را در اختیار دارد در حالی که قریب به ۱/۸ درصد از تسهیلات پرداختی در کشور را به خود اختصاص داده است.

نقش بسزایی داشته باشند، استاندار گلستان همچنین افزایش سقف اعتبارات بانکها، نظارت کامل و اعمال کارشناسی در بررسی طرحها و ایجاد وحدت رویه در اخذ و تائید از سوی بانکها را مورد تاکید قرار داد.

سپس مهندس موسوی معاون برنامه ریزی، اداری و مالی استانداری ضمن ارائه گزارش عملکرد بانکها در پرداخت تسهیلات زودبازده به موانع موجود و راهکارهای آن اشاره کرد.

مدیران سیستم بانکی استان برای دومین بار پس از انتصاب مهندس محمودزاده، به عنوان استاندار استان گلستان در روز سه شنبه ۱۸ اردیبهشت ماه سال جاری با حضور در استانداری با وی دیدار کردند. محمودزاده در این دیدار از اشتغال و سرمایه گذاری به عنوان مبنای اصلی رشد و توسعه نام برد و افزود: ما تمامی سعی مان را در جذب سرمایه های داخلی و خارجی در استان بکار خواهیم برد و در این مسیر بانکها می توانند

برگزاری مراسم بزرگداشت سوم خرداد در بانک کشاورزی استان گلستان



عراق از قدرتهای مستکبر جهانی به عنوان محرکان اصلی جنگ یاد کرد.

دانست و گفت: خوشبختانه قریب به اتفاق مدیران بانک در سطح استان و شهرستانها از کارکنان ایثارگر می باشند که با توجه به رسالت بانک کشاورزی می تواند فرهنگ ایثار و جهاد در پیشبرد اهداف بانک بسیار کارآمد باشد. سپس حجه الاسلام و المسلمین قندهاری، نماینده ارشد ولی فقیه در سپاه استان با اشاره به آیات ۱۵۱-۱۴۹ سوره مبارک آل عمران، رمز اصلاح و هدایت جامعه را رویگردانی از کفرین و پناه به خداوند متعال ذکر کرد. وی با اشاره به مقدمات حمله ددمنشانه رژیم بعثی

مراسم تجلیل از ایثارگران بانک کشاورزی استان به مناسبت ۳ خرداد ماه سالروز آزادی خرمشهر با حضور حجه الاسلام و المسلمین قندهاری نماینده ارشد ولی فقیه در سپاه استان، مدیران ستادی و همکاران ایثارگر استان در روز ۲ خرداد ماه سال جاری در سالن اجتماعات این بانک برگزار شد.

مهندس بهشتی مدیر ستادی این بانک ضمن گرامیداشت یاد و خاطره حماسه آفرینان سوم خرداد ماه رمز موفقیت نظام را حفظ و گرامیداشت حماسه های ملی و مذهبی

کرمانشاه



مراسم بزرگداشت سالروز آزادسازی خرمشهر و تجلیل از ایثارگران با همکاری حوزه ۴ بسیج کارمندی بانک ها و با حضور مدیران ارشد بانک های استان و ایثارگران دوران دفاع مقدس در روز ۲ خرداد سال جاری در استان کرمانشاه برگزار شد. در این مراسم که مدیر ستادی زین العابدین جعفریان و ایثارگران بانک کشاورزی حضور داشتند با گرامیداشت یاد و خاطره فداکارهای آزاد سازی خرمشهر از ایثارگران عزیز تجلیل به عمل آمد. مدیر ستادی استان با اهدای لوح تقدیر به همکاران ایثارگرا این عزیزان قدردانی نمودند.

**برگزاری
مراسم بزرگداشت
سالروز
آزادسازی خرمشهر
و تجلیل از ایثارگران**

دیدار مدیر ستادی بانک کشاورزی استان گلستان با علمای اهل تسنن شهرستان گنبد

شود در این دیدار آقای آخوند نوری زاد امام جمعه و از علمای بزرگ اهل سنت شهرستان گنبد ضمن قدردانی از زحمات و خدمات بانک کشاورزی اظهار امیدواری نمودند با برگزاری نشست مشترک بین علمای اهل تسنن و تشیع استان راههای تحقق کامل بانکداری اسلامی مورد بحث و تبادل نظر قرار گیرد. وی در پایان برای کلیه کارکنان بانک آرزوی توفیق و موفقیت در مسیر خدمت به کشاورزان نمود.

افزایش سرمایه گذاری در این بخش خصوصاً در بخش صنایع تبدیلی و تکمیلی بیان نمود. مدیر ستادی بانک کشاورزی استان سپس با اشاره به خدمات این بانک به بخش کشاورزی از جمله بیمه محصولات، پرداخت کمک‌های بلاعوض به خسارت دیدگان و سایر موارد از علمای حاضر در جلسه خواستند، که بانک را در تحقق بخش کشاورزی که در حقیقت خواسته همه مردم استان می باشد یاری رسانند. خاطر نشان می

مهندس بهشتی مدیر ستادی بانک در استان گلستان روز یکشنبه ۲۰ خردادماه با حضور در بانک کشاورزی شعبه گنبد با تعدادی از علمای اهل تسنن شهرستان گنبد دیدار کردند. بهشتی در این جلسه با اشاره به نقش بانک کشاورزی در فرایند توسعه اقتصادی استان، ضمن ارائه گزارش عملکرد بانک در سال ۸۵ هدف کنونی بانک کشاورزی استان را حفظ ظرفیتهای موجود بخش کشاورزی با پرداخت تسهیلات جاری و



از همکاران شاغل در شعبه سیروس قایقران بندرانزلی بوده و خود نیز به تازگی صاحب فرزند پسر به نام امیرحسین شده است.

همزمان با سالروز آزادی خرمشهر، علیرضا طاهری مدیر ستادی استان با فرزند شهید والا مقام حسین نوروزی دیدار کرد. مدیر استان هدف از این دیدار را بزرگداشت رشادتها و از خودگذشتگی‌های دلاورمردان جبهه و جنگ بر شمرد و خاطر نشان کرد شهید دین بزرگی به گردن همه مادران و دو ماهمگی وظیفه داریم با حفظ ارزشهای والای انقلاب اسلامی دستاوردهای مهم و گرانقدران را پاس بداریم. شایان ذکر است سجاد نوروزی فرزند شهید حسین نوروزی

گیلان

دیدار مدیر استان گیلان از خانواده معظم شهید

لرستان

برگزاری نخستین همایش کارشناسان بازاریابی شورای هماهنگی بانکهای استان

مقابل بانک و مشتریان، زیباسازی فضای شعب و آموزش مداوم مفاهیم بازاریابی به کارکنان را از جمله استراتژیهای مهم بانک صادرات طی سالیان اخیر عنوان کرد که اجرای آنها موجبات این موفقیت بانک را فراهم نموده است کارشناس بانک رفاه نیز با اشاره به ویژگیهای منحصر به فرد خدمات گفت امروزه علم بازاریابی بر محور خلق نیاز میچرخد و باید سعی کنیم با دریافت پیشنهادات از مردم و کارشناسان، رویه جاری بانکها را از ارایه خدمات مشابه به سمت خدمات متفاوت تغییر دهیم. در ادامه کارشناسان حاضر و مهمانان از ابتکار عمل بانک کشاورزی در برگزاری این جلسه قدردانی نموده و نشستهای بعدی کارشناسان بانکها را در این سطح خواستار شدند.

نمود. وی از این رویکرد به عنوان کوششهایی که موجب تولد دوباره بانک کشاورزی، تحول، نوآوری، خلق فرصتهای تازه برای ارتباط با مردم و خدمت رسانی به آنها را فراهم آورد یاد کرد. در ادامه کارشناسان سایر بانکها مفاهیم و محورهای بازاریابی بانکی و روند پیاده سازی آنرا تشریح نمودند. کارشناس بانک سپه با اشاره به اقدامات این بانک در توسعه مفاهیم بازاریابی گفت: بازاریابی را باید از دورن سازمان خود شروع کنیم تا با تمرکز بر کارکنان و فضای فیزیکی شعب بتوانیم جاذبه‌های لازم را برای جذب مخاطبان و مشتریان فراهم کنیم. کارشناس بانک صادرات نیز عواملی همچون بهادادن به کارکنان صف، بهره گیری از توانمندیهای

به منظور تقویت روابط ستادی سیستم بانکی استان و بررسی روشهای تعامل بانکها و همچنین تبادل تجربیات در زمینه بازاریابی، همایش کارشناسان بازاریابی سیستم بانکی در تاریخ ۱۲ اردیبهشت ماه سال جاری در مدیریت بانک کشاورزی لرستان برگزار شد. در این گردهمایی که همکاران مدیریت نیز حضور داشتند مهندس شاکرمی مدیر فنی استان پیشینه بانک کشاورزی در زمینه بازاریابی و ارایه خدمت به بخشهای مختلف جامعه را تشریح کرد و گفت: نیازهای بخش کشاورزی به منابع مالی بانک را وادار به بهره گیری از فرصت‌های رقابتی و تنظیم استراتژی توسعه خدمات بانکی مبتنی بر شناسایی نیازهای مردم و تلاش در جهت ارایه خدماتی که بتواند این نیازها را برآورده نماید

جلسه هماهنگی شورای راهبردی بانک، بیمه و سرمایه گذاری در مدیریت لرستان برگزار شد



مربوط به پرداخت تسهیلات ماشین آلات را خواستار شد. در این جلسه مقرر شد جلسات شوراهای یکبار برگزار شود و در هر جلسه میزبان، دستور جلسه و تاریخ جلسه بعد مشخص شود. همچنین در این جلسه حاجی نژاد مدیر طرح و برنامه سازمان جهاد کشاورزی استان به عنوان رییس دوره‌ای شورای برگزار شده شد.

خواستار حمایت بخشهای مختلف سازمان در زمینه همکاری با بانک برای تامین منابع مورد نیاز بخش کشاورزی شد. وی با اشاره به تعداد ۵۰ هزار نفر متقاضی تسهیلات در سطح استان، منابع این بانک را برای تخصیص همزمان به طرح‌های زودبازده و متقاضیان فوق محدود دانست و گفت در شرایطی که سایر بانکها کمتر به بخش کشاورزی توجه نشان میدهند بانک تخصصی بخش کشاورزی نیازمند حمایت بیشتر سازمان‌های ذیربط است و جایگاه شورای راهبردی بانک بیمه و سرمایه گذاری، جهت دهی به سرمایه گذاری در این بخش است. در ادامه نعمت الهی نیز مباحث مربوط به بیمه ماشین آلات، تولیدات صنایع تبدیلی و تکمیلی و کارگاهی را یادآور شد و روان کردن مقررات

نخستین جلسه شورای راهبردی بانک، بیمه و سرمایه گذاری ۲۳ اردیبهشت ماه سال جاری برگزار شد. این جلسه با حضور مدیر طرح و برنامه سازمان جهاد کشاورزی، جمعی از مدیران این سازمان، مدیر ستادی استان، مدیران فنی و کارشناسان بانک در محل مدیریت استان لرستان برگزار شد، مهندس حاجی نژاد مدیر طرح و برنامه سازمان، تشکیل این شورا را در راستای تامین منابع و سیاستهای حمایتی از بخش کشاورزی عنوان کرد. در این جلسه مدیر ستادی استان ابراز امیدواری کرد این برنامه آغازی برای هماهنگی بیشتر در اجرای سیاستهای سازمان جهاد کشاورزی توأم با بهبود عملکرد بانک کشاورزی باشد. فهیمی مدیر ستادی استان با اشاره به نیاز بسیار حیاتی بانک به منابع پولی،

مازندران



احیای آنها، توجه به زراعت چوب بمنظور حفظ جنگلها و افزایش درآمد کشاورزان، توجه به مفاد تفاهم نامه بین بانک و جهاد کشاورزی برای تعامل بیشتر و تسریع امور و کاهش زمان رسیدگی به تقاضای مشتریان بحث و تبادل نظر شد.

در حاشیه برگزاری همایش سراسری رؤسای شعب مرحله سوم، نشست صمیمی در تاریخ ۲۰ اردیبهشت ماه سال جاری بین مسئولان سازمان جهاد کشاورزی با دکتر نوربخش مدیر عامل بانک، محمدی مشاور عالی مدیر عامل، عبدالجواد نورائیان مدیر ستادی بانک در استان برگزار شد. در این نشست پیرامون موضوعات توسعه مهر کارت و کشاورز کارت با ساده ترین طریق ممکن، کمک به امر وصول مطالبات و کاهش مانده مطالبات به همکاری همه جانبه سازمان جهاد کشاورزی و مدیریتهای شهرستانی، ساماندهی و راه اندازی طرحهای راکد و نیمه تمام و تخصیص منابع برای

نشست مسئولین سازمان جهاد کشاورزی استان با آقای دکتر نوربخش

کلارآباد برگزار شد. در این دوره در خصوص ترویج و اطلاع رسانی بیمه محصولات کشاورزی، شیوه‌های بازرسی و حسابرسی، آشنائی با امور حقوقی بیمه و برنامه‌های نظارتی و اهداف و روشهای نظارت در بخشهای مختلف و نظارت بر امور کار گزاران بحث و تبادل نظر گردید. گفتنی است در این دوره مسائل و مشکلات در پانلهای مختلف مورد بررسی قرار گرفت.

ششمین و هفتمین دوره آموزش اعضای شبکه نظارت صندوق بیمه محصولات کشاورزی از تاریخ ۲۹ اردیبهشت لغایت ۳ خرداد سال جاری با حضور مهندس غمامی مدیر گروه بهبود مدیریت و آموزش صندوق بیمه محصولات کشاورزی کشور، مهندس نورائیان مدیر استان، مهندس یزدان پناه مدیر گروه خدمات بیمه ای استان و ۵۵ نفر کارشناسان شبکه نظارت بانک کشاورزی از استانهای مختلف در مرکز آموزش منابع طبیعی

برگزاری دوره آموزش اعضای شبکه نظارت بر عملیات صندوق بیمه محصولات کشاورزی

صورت زنده پخش گردید. گفتنی است این مسابقات با حضور مقامات عالی استان، یزدانی خرم رئیس فدراسیون کشتی و ایرج رضی معاون اداره کل روابط عمومی بانک پایان یافت و تیمهای مازندران، تهران و کرج به ترتیب مقامهای اول تا سوم را کسب کردند. در حاشیه این مسابقات براساس هماهنگی بعمل آمده گزارشگر برنامه تلویزیونی ورزش در مازندران، گفتگوی کوتاهی در خصوص هدف حمایت بانک از این مسابقات با رضی معاون اداره کل روابط عمومی انجام داد.

مسابقات کشتی قهرمانی کشور انتخابی مرحله اول تیم ملی در تاریخهای ۳ و ۴ خرداد ماه سال جاری با حضور استانهای مختلف کشور در سالن سردار شهید سجودی بابل برگزار شد.

این مسابقات با حمایت مالی بانک کشاورزی برگزار شد و کلیه فضای تبلیغاتی سالن در اختیار بانک قرار گرفت و در جهت اطلاع رسانی خدمات بانک استفاده شد. این مراسم از طریق شبکه های مختلف صدا و سیما و شبکه ویژه شبکه سوم سیما و سیما مرکز استان به

حضور فعال بانک کشاورزی به عنوان حامی در مسابقات کشتی قهرمانی کشور

همایش سراسری وصول مطالبات در مرکز رفاهی آموزشی بابل برگزار شد



همایش سراسری وصول مطالبات طی روزهای ۲۲ و ۲۳ خردادماه سال جاری در مرکز آموزش و رفاه بابل برگزار شد. این همایش با حضور مهندس پاکزاد عضو هیئت مدیره، تعدادی از مدیران امور، تعدادی از رؤسای ادارت مرکزی، مدیر ستادی بانک در استان مازندران و کارشناسان وصول و حقوقی استانهای سراسر کشور برگزار شد.

در این همایش دوروزه پیرامون ضرورت تشکیل این همایش و بیان عملکرد وصول مطالبات و نقش آن بر روند پرداخت تسهیلات و تجهیز منابع، پیچیدگی های وصول مطالبات، تغییر نگرش بدهکاران مطالبی ارائه شد.

در ادامه این همایش کارگاههای ۴گانه با عناوین: پیگیری پرونده های اجرایی، واگذاری همراه با نظارت امور وصول به بخش خصوصی، وصول مطالبات از بدهکاران

توسط هدایتگران ارائه گردید. گفتنی است این همایش با پرسش و پاسخ خاتمه یافت.

خارج از بخش کشاورزی، وصول مطالبات از بدهکاران فعال بخش کشاورزی تشکیل گردید و در خاتمه نتایج کارگاههای ۴گانه



اول خرداد ماه مصادف با روز ولادت حضرت زینب (س) اسوه صبر و مقاومت به نام روز پرستار نامگذاری شده است. به همین مناسبت طی مراسمی در این روز از زحمات و خدمات ارزنده پرستاران شاغل در بانک قردانی بعمل آمد و هدایایی که از طرف بانک تهیه شده بود توسط معاونت مستقل بهداشت و درمان به پرستاران تقدیم شد.

گرامیداشت روز پرستار در بانک

برگزاری همایش مدیران راهبردی، مسئولین گروه‌ها و کارشناسان شعب استان هرمزگان

سپس اعضای حاضر در جلسه و کارشناسان مدیریت در قالب ۳ کارگروه تقسیم بندی شدند و دیدگاهها و پیشنهادهای خود را در زمینه بانکداری الکترونیک و تجهیز منابع، تسهیلات و وصول مطالبات، بازرسی و امنیت اطلاعات ارائه کردند.

در همایش روز جمعه تعداد ۱۳ نفر از همکاران و تلاشگران استان با دریافت لوح تقدیر و یک عدد سکه بهار آزادی از سوی مدیر ستادی بانک در استان مورد تشویق قرار گرفتند.

شعار نوآوری، پشتکار و توسعه در سال مزین به اتحاد ملی و انسجام اسلامی و بمنظور نقد و بررسی نقاط ضعف و قوت بانک در سال قبل و تحول و پویایی در سال ۸۶ انجام پذیرفت. همچنین مدیر ستادی بانک در استان مطالبی را در مورد وضعیت بانک در مقایسه با سیستم بانکی در استان و کشور، مشکلات موجود شعب و مدیریت، بررسی عملکرد بانک در زمینه‌های مختلف و پیش بینی وضعیت عملکردی بانک در سال جاری را به تفصیل برای حضار تشریح نمودند.

اولین گردهمایی مدیران ستادی و راهبردی شعب بانک کشاورزی استان هرمزگان در سال ۸۶، طی دو روز، ۲۷ و ۲۸ اردیبهشت ماه سال جاری در قالب مجمع مدیران راهبردی، مسئولان گروه‌ها و کارشناسان شعب در محل سالن جهاد دری و سالن زیتون جهاد کشاورزی استان هرمزگان برگزار شد.

این همایش ۲ روزه با حضور جمعی از مدیران و کارشناسان ستادی و شعب استان با محوریت



ایثارگران و... مورد تجزیه و تحلیل و آموزش قرار گرفت.

اولین دوره آموزشی سیستم جامع منابع انسانی، ۱۵ اردیبهشت ماه سال جاری در سالن آمفی تاتر مدیریت یزد با حضور مدیر ستادی استان، کارکنان بخش امور مالی، کارکنان حسابرسی، امور رفاهی و حراست برگزار شد. این کلاس آموزشی که توسط ۲ نفر از نمایندگان اداره مرکزی (امور کارکنان و رایانه) آموزش داده می شد مباحثی از قبیل چگونگی ورود اطلاعات به کامپیوتر، چگونگی محاسبه اضافه کار، ارتقای

اولین دوره آموزشی سیستم جامع منابع انسانی در یزد برگزار شد

برگزاری نشست توجیهی کارگزاران خصوصی وصول مطالبات

نمودند و افزود که وصول باید با احترام توأم باشد. در ادامه نشست مدیر فنی مدیریت با اشاره به اهمیت و جایگاه وصول مطالبات در بانک بر اخلاق و رفتار حسنه کارگزاران این بخش تاکید نمودند.

در بخش دیگر نشست، سید خلیل حسینی مسئول دایره آمار مدیریت نیز به ارائه آمار فعالیت کارگزاری در سه سال گذشته پرداختند.

بخش کشاورزی اشاره نمودند. محمد رضا احمد نجات سپس بر بخشنامه ۳۴۰ اداره کل وصول مطالبات و اجراء در راستای خصوصی سازی، اشتغال زایی و اعمال سیاست های دولت تاکید و به شرایط عقد قرارداد با شرکت های مشمول جهت پیگیری پرونده های اجرایی و غیر اجرایی و اخلاق کارگزاران و رعایت شئونات اسلامی توسط عاملین شرکت ها اشاره

نشست توجیهی کارگزاران خصوصی وصول مطالبات، چهارشنبه ۱۲ اردیبهشت ماه سال جاری در مدیریت بانک کشاورزی استان با حضور شرکت های طرف قرارداد و ۸۰ نفر از عاملان برگزار شد.

در ابتدای نشست مدیر ستادی استان کردستان به خدمات متنوع بانکی و اهمیت وصول مطالبات و نقش آن در مصارف و ایجاد اشتغال و توسعه

کوتاه از سراسر کشور

آذربایجان غربی

- * برگزاری جلسه کمیسیون هماهنگی بانکها در آذربایجان غربی
- * دوره آموزشی تخصصی کارگزاران بیمه کشاورزی
- * پرداخت بیش از ۲۰۰ میلیارد ریال خسارت به کشاورزان در سال گذشته
- * تصویب بیش از ۱۱ هزار طرح بنگاههای کوچک و دربارده در بانک کشاورزی
- * برگزاری همایش شعب مهر در استان
- * دوره آموزشی حسابداری اختصاصی با تدریس علی قنبری، مدیر پشتیبانی، اداری و مالی مدیریت استان آذربایجان غربی از تاریخ ۵ لغایت ۷ خردادماه در شهرستان ارومیه برگزار شد.
- * همکاران شعبه تکاب طی نامه ای از سوی فرماندار تکاب به خاطر جذب اعتبارات قرض الحسنه سفر ریاست جمهوری مورد تقدیر قرار گرفتند.

اردبیل

- * برگزاری دوره آموزشی ارزیابان استان اردبیل
- * بزرگداشت آزادی خرمشهر در اردبیل

شرق تهران

- * برگزاری دوره آموزشی مهر گستر
- * به منظور معرفی خدمات بانک، تعدادی از مدیران و کارشناسان مدیریت شرق تهران بزرگ از چهاردهمین نمایشگاه بین المللی صنایع کشاورزی، مواد غذایی، ماشین آلات و صنایع وابسته در تاریخ های ۳ و ۴ خردادماه بازدید کردند.

غرب تهران

- * برگزاری اولین جلسه گروههای هدایتگر در مدیریت غرب تهران
- * نحوه تکمیل فرم های نظر سنجی و نتیجه گیری آمارهای بدست آمده در اولین جلسه کار گروه طرح تکریم ارباب رجوع در مدیریت غرب تهران بزرگ ۲۵ اردیبهشت ماه سال جاری مورد بررسی قرار گرفت.

چهارمحال و بختیاری

- * شرکت همکاران مدیریت در مراسم کوهپیمایی و زیارت عاشورا به مناسبت گرمیادداشت سالروز فتح خرمشهر

خراسان جنوبی

- * تحویل و تحول شعب شهرستان فردوس
- * برگزاری اولین کلاس آموزش مهر گستر در سال جاری
- * برگزاری دومین دوره آموزشی مهر گستر در خراسان جنوبی
- * اردوی یک روزه بسیجیان و ایثارگران در خراسان جنوبی
- * تشکیل دومین جلسه کار گروه اشتغال و سرمایه گذاری استان
- * برگزاری سومین دوره آموزشی مهر گستر در سال جاری
- * در جلسه شورای اداری استان خراسان جنوبی مشکلات، تنگناها و کمبودهای بخش بشرویه مورد بررسی قرار گرفت. شهریه بشرویه در فاصله ۳۰۰ کیلومتری مرکز خراسان جنوبی قرار دارد.
- * کلاس توجیهی میان ترم دوره های مکاتبه ای حسابداری و بازاریابی، وصول مطالبات و حقوق بانکی سوم و چهارم خردادماه در مدیریت استان خراسان جنوبی برگزار شد.

خراسان رضوی

- * پیوستن دو شعبه در استان خراسان رضوی به شبکه مهر گستر
- * برگزاری اولین جلسه استانی صندوق بیمه محصولات کشاورزی

خراسان شمالی

- * تشکیل کانون بازنشستگان خراسان شمالی
- * بررسی مسائل امنیتی شعب استان خراسان شمالی در جمع روسای شعب استان

سمنان

- * حضور در نمایشگاه کشاورزی دانشگاه صنعتی شاهرود

کردستان

- * رشد ۳۷۰ درصدی فعالیت مرکز آموزش کردستان
- * اتصال سه شعبه استان به سیستم مهر گستر
- * برگزاری دوره آموزشی مهر گستر

کهگیلویه و بویراحمد

- * برگزاری گردهمایی کارشناسان و ارزیابان استان کهگیلویه و بویراحمد

گلستان

- * دیدار مدیران بانکهای استان گلستان با استاندار جدید استان
- * آغاز بیمه سویدار استان گلستان
- * برگزاری سومین گردهمایی روسای شعب استان گلستان
- * تحویل ۲۰۰۰ دستگاه تراکتور به کشاورزان استان

گیلان

- * صدور کشاورز کارت در استان گیلان

لرستان

- * تجلیل از ایثارگران استان لرستان
- * نشست مسئولان و کارگزاران صندوق بیمه محصولات کشاورزی در مدیریت استان لرستان
- * برگزاری اولین گردهمایی روسای شعب در مدیریت لرستان
- * برگزاری دوره مدیریت مالی شعب در مدیریت لرستان

مازندران

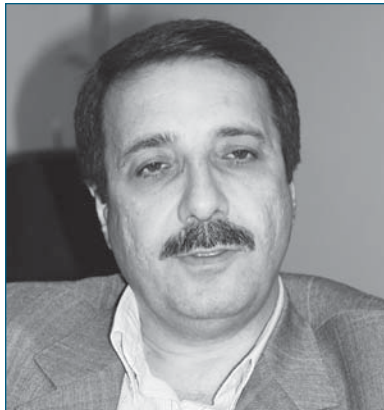
- * نشست مسئولین سازمان جهاد کشاورزی استان با دکتر نوربخش
- * عملکرد یکساله استان مازندران
- * انتشار عملکرد استان مازندران در خصوص طرحهای زودبازده اشتغال زا
- * برگزاری دوره آموزش اعضای شبکه نظارت بر عملیات صندوق بیمه محصولات کشاورزی
- * اولین دوره آموزشی مهر گستر با حضور ۲۸ نفر از همکاران استان مازندران در مرکز آموزشی - رفاهی یابلس برگزار شد. سید محمود محمدی، مصطفی محمودی فر و محمد اسماعیل پارسایی مدرسان دوره بودند.

مرکزی

- * برگزاری مراسم بزرگداشت سالروز آزادی خرمشهر

همدان

- * محسن صادقی، مدیر ستادی بانک در استان همدان طی نامه ای از سوی بهره‌بر مرادی، استاندار همدان به خاطر اجرای موفقیت آمیز آیین نامه گسترش بنگاههای کوچک اقتصادی زودبازده و کارآفرین در استان مورد تقدیر قرار گرفت.



مدیر امور رایانه‌ای و بانکداری الکترونیک:

حرف اول بانکداری الکترونیکی را در کشور می‌زنیم...

سال قبل بر راه اندازی و تجهیز سیستم بانکداری متمرکز یا همان مهر گستر قرار داده شده است. در این سیستم کل شعب بانک به صورت آن لاین با هم کار خواهند کرد و کل عملیات بانکی هم تحت پوشش آن قرار خواهد گرفت.

ما بعد از انجام مطالعات کافی از تاریخ ۹ آبان ۱۳۸۳ برنامه عملیاتی اجرایی پیاده سازی سیستم را آغاز کرده ایم و از آن تاریخ تاکنون تیم ۲۱ نفره از بخشهای مختلف بانک تفکیک شده و به عنوان کاربران ارشد، مأمور در این پروژه شده اند. مطالعه سیستم، تجزیه در خواست های بانک و تطبیق آن با نرم افزار بومی سازی و تست و اجرای سیستم؛ کل مراحل اجرایی پیاده سازی این سیستم را تشکیل می دادند که هم اکنون نیز این مراحل در شعب پایلوت مادر حال اجراست.

هایی که هم اکنون در سیستم مهر برقرار است مواردی از قبیل پرداخت قبوض مشترکان بر اساس قرارداد با سازمانهای ذی ربط، جایجایی پول بین دارندگان کارت سیستم مهر و دارندگان کارت سایر بانکها مانند ملی، صادرات، کشاورزی و... را در بر می گیرد. از بُعد آماری هم ما هم اکنون ۲ میلیون و ۴۵۰ هزار کارت مهر، ۸۳۰ دستگاه خودپرداز (ATM)، هزار پایانه فروش (POS) و ۲ میلیون و ۳۳۰ هزار حساب مهر را در اختیار مشتریانمان قرار داده ایم.

– آیا گسترش شبکه پوششی مهر در دستور این حوزه قرار دارد؟

در برنامه کاری بانک کشاورزی، افزایش شعب تحت پوشش مهر قرار ندارد زیرا برنامه ها از چند

فوق لیسانس مدیریت دولتی دارد و کارش را در خانواده بزرگ بانک کشاورزی از شعبه مرکزی ابهر آغاز کرده است. بعد از عبور از مدیریت های استان زنجان و تهران به عنوان رئیس اداره کل مدیریت بانکداری الکترونیک منصوب شد و هم اکنون به عنوان مدیر امور رایانه ای و بانکداری الکترونیک بانک کشاورزی، در خدمت کشاورزان و مشتریان بانک است. تسلطش به مباحث مطروحه مثال زدنی بود و همین عامل از این گفتگو، یک مصاحبه خواندنی ساخت. گفتگوی ما را با مسعود آتشی در زیر بخوانید...

– آقای آتشی! هم اکنون از مجموع بیش از ۱۸۰۰ شعبه فعال بانک کشاورزی، چه تعداد از سیستم سنتی استفاده می کنند و چه تعداد از سیستم مجهز به مهر؟ اصولاً سیستم مهر واجد چه ویژگی هایی است و چه برنامه ای برای آینده این سیستم دارید؟

شعب ما هم اکنون دو دسته اند: دسته ای که همچنان بصورت سنتی فعالیت می کنند و دسته ای که در سالهای اخیر به سیستم مهر مجهز شده اند؛ دسته دوم هم اکنون از مجموع ۱۸۰۰ شعبه فعال بانک کشاورزی، ۷/۳ درصد شعب مجهز به سیستم مهر شده اند که این سیستم از یک طرف سیستمی است آن لاین و از طرف دیگر سیستمی است که بعضی از امور بانکی شامل سپرده قرض الحسنه پس انداز و جاری را پشتیبانی می کند و سرویس لازم را از طریق دستگاههای خودپرداز (ATM) و پایانه های فروش (POS) و تلفن بانک به مشتریان ارائه می دهد. از طرف دیگر سرویس



تأثیر دارد؟

بانکداری متمرکز امروزه امری است که ورود به آن اجتناب ناپذیر است؛ بانکداری ما همین الان هم در دنیا عقب است و از همین رو حال که با چرخش سیاستهای بانک قرار است صرفاً بخش کشاورزی کار کنیم، یکی از ابزارهایی که می تواند بانک را پیشرو نگه دارد، ارائه خدمات نوین در عرصه بانکداری الکترونیک است. یکی از برنامه های ما در این خصوص این است که با ارائه خدمات به کشاورزان، هم زمینه آگاهی کشاورزان از بانکداری الکترونیک را فراهم کنیم و هم با آموزش هایی که به آنها می دهیم بتوانیم انگیزه و زمینه های لازم را در این خصوص فراهم سازیم. از سوی دیگر در بخشهای غیر کشاورزی هم معتقدیم که می بایست بانک به جای تسهیلات، خدمات به مشتریان عرضه کند و یکی از مهمترین این خدمات، بانکداری الکترونیک است که می بایست با بالا بردن آگاهی مردم در این خصوص، نیازهای آنها را تعریف نموده و برآورده سازیم.

آیا در بانک های دیگر سیستم بانکداری متمرکز راه اندازی نشده است؟

ما اولین بانکی هستیم که سیستم بانکداری متمرکز را در عرصه بانکهای دولتی و خصوصی اجرا می کنیم؛ البته رئیس جمهور دستور پیاده سازی این سیستم را صادر کرده است و کار گروهی نیز زیر نظر وزارت دارایی تشکیل شده است و کم کم بانک های دیگر نیز دارند به این سمت می آیند اما ما معتقدیم در آن صورت هم باز هم این ماییم که حرف اول را خواهیم زد نه هیچ بانک دیگری.

به عنوان سوال آخر بزرگترین دغدغه امروز شما چیست؟

بزرگترین دغدغه من در حال حاضر بحث ارائه خدمات و توسعه آن در بخش مهر گستر و رسیدن به برنامه تعیین شده در این حوزه می باشد. البته مهم تر از این، استمرار مهر گستر در کلیه شعب و پاسخگویی به نیازهای فزاینده مردم است و اینکه روزی که این سیستم در سراسر کشور پیاده شد، به نحوی حرکت کنیم که همواره ارائه خدمات از جانب بانک کشاورزی یک گام جلوتر از خواسته های مردم از بانک سبزمان باشد. امید که چنین شود...

ذکر است در بخش اعتباری بیش از ۹۰ درصد نرم افزار تغییر کرد و هنوز هم بخش هایی از برنامه نرم افزار در حال تغییر است.

تا کنون چه تعداد از شعبات بانک به سیستم مهر گستر مجهز شده و به طور خلاصه تفاوت های اصلی مهر گستر با سیستم های قبلی را برایمان بازگو کنید؟

تا کنون ۴۹ شعبه به سیستم مهر گستر مجهز شده اند و در برنامه کاری سال ۸۶ هم تا کنون در استان های آذربایجان شرقی، خراسان رضوی، اصفهان، همدان، قزوین و قم تعداد ۹ شعبه بصورت آزمایشی راه اندازی شده است و امیدواریم بتوانیم در سال جاری مجموعاً ۹۰۰ شعبه را به این سیستم مجهز نموده و سال آینده کل شعب بانک در سراسر کشور را تحت پوشش این سیستم در آوریم. تفاوت مهر گستر با شبکه مهر در این است که کلیه عملیات بانکی با تمامی سر فصلهای مالی تحت پوشش مهر گستر در می آید در حالی که در سیستم مهر، تنها بخشی از عملیات بانکی به مرحله اجرای می آید. هم اکنون سالهای سال است که در بسیاری از کشورهای دنیا این سیستم مورد استفاده قرار دارد و از همین رو راهی را که انتخاب کرده ایم راه درستی است زیرا بر این اعتقادیم که می بایست به نحو مناسب از بانکداری نوین بهره برداری کنیم. از سوی دیگر در همین راستا ما در صدد راه اندازی سیستم تلفن بانک، SMS بانکینگ، اینترنت بانکینگ و سایر کانالهای ارتباطی هم هستیم و در این خصوص اقدامات مقدماتی را هم انجام داده ایم.

با چرخش سیاستهای بانک فکر می کنید این اقدامات تا چه حد در جذب مشتری بیشتر

به نظر می رسد که تبدیل اطلاعات سنتی به سیستم بانکداری متمرکز امری پیچیده و مشکل باشد. در این خصوص چه نظری دارید؟

از همان روزی که در اردیبهشت ۸۵، اولین شعبه مجهز به نرم افزار مهر گستر وارد شبکه شد، تا به امروز مدیریتهای تحت پوشش استان تهران همکاری های بسیار خوبی را با مجموعه ما داشته اند زیرا همانطور که می دانید تغییر از یک ساختار به ساختار دیگر امری بسیار پیچیده و زمان بر است و از آنجا که مهر گستر کل عملیات بانکی را بر عهده دارد، ما برای اینکه بتوانیم در یک برش زمانی کل اطلاعات سیستم سنتی را به متمرکز تبدیل کنیم، می بایست کلیه حسابها را جایگاه خود قرار بدهیم به نحوی که به اطلاعات مشتریان به هیچ وجه در این جایجایی خدشه ای وارد نشود. از سوی دیگر ما در این چارچوب به دستورالعمل یکسان سازی معین ها روی آورده ایم و به این وسیله مشکل همسان کردن آدرس مبدأ و مقصد را نیز حل کرده ایم.

در بخشی از سخنانتان، از بومی سازی نرم افزار سخن گفتید. مقصودتان از بومی سازی نرم افزار چیست و چه مؤلفه هایی را در این چارچوب در نظر دارید؟

از آنجایی که بسیاری از عملیات بانکی ما با شیوه های رایج در دنیا متفاوت بود به این مهم دست زدیم، به عنوان مثال رابطه بین سپرده گذار و سپرده پذیر در اکثر کشورهای دنیا رابطه داین و مدیون است و در ایران این رابطه شکل و کیل و موکل دارد و به این ترتیب ما چون موکل هستیم، نرم افزار به نحوی باید طراحی می شد که ما بتوانیم حساب سود حاصله و سهم سپرده گذاران را به غیر از سود علی الحساب را بدست بیاوریم و بتوانیم در سال مالی بعد، مابه التفاوت آن را به آنها پرداخت نماییم. لازم به



بکارگیری داده کاوی در سیستم‌های متمرکز بانکی

مجید اموری سرابی
معاون شبکه محلی اداره کل رایانه و ارتباطات داده‌ای
مریم حبیب پور
کارشناس نرم افزار اداره کل رایانه و ارتباطات داده‌ای

مطالعه موردی: تشخیص مشتریان خوش حساب و بد حساب در بازپرداخت تسهیلات بانک کشاورزی

چکیده

بانکهای اطلاعاتی امروزه از حیث حجم می‌توانند بیشتر از یک ترابایت داده را در خود ذخیره کنند. درون این توده عظیم داده‌ها، اطلاعاتی راهبردی و مهم بصورت پنهان واقع شده است. روشهای سنتی پردازش داده‌ها متکی به تجزیه و تحلیل و تفسیر اطلاعات محدود به صورت دستی است. با رشد نمایی حجم داده‌ها، این نوع تجزیه و تحلیل در بسیاری از حوزه‌ها غیرعملی می‌شود. بنابراین، چگونه می‌توان انتظار داشت که میلیاردها رکورد که هر کدام صدها فیلد دارند، به شکل دستی پردازش و تفسیر گردند. جدیدترین پاسخ برای آن داده کاوی است. داده کاوی دارای کاربردهای فراوانی در حوزه‌های مختلف، از جمله صنایع، شرکتهای مخابراتی، پزشکی، مؤسسه‌های مالی و بانکها است. داده کاوی در افزایش درآمد و کاهش هزینه‌ها

می‌تواند بسیار مؤثر باشد. داده کاوی یک پردازش است که ابزارهای تحلیل داده‌های گوناگون را بکار می‌برد تا الگوها و رابطه بین داده‌ها را کشف کند و پیش بینی معتبری بدست آورد. بسیاری از شرکتهای تجاری و مؤسسات مالی در مدیریت تمام مراحل چرخه حیات مشتری از داده کاوی استفاده می‌کنند. این چرخه حیات در برگیرنده مواردی همچون شناسایی مشتریان هدف، جذب مشتریان جدید، تعیین و تأمین محصولات مورد توجه مشتریان، افزایش سطح درآمد از مشتریان موجود و پشتیبانی خوب است.

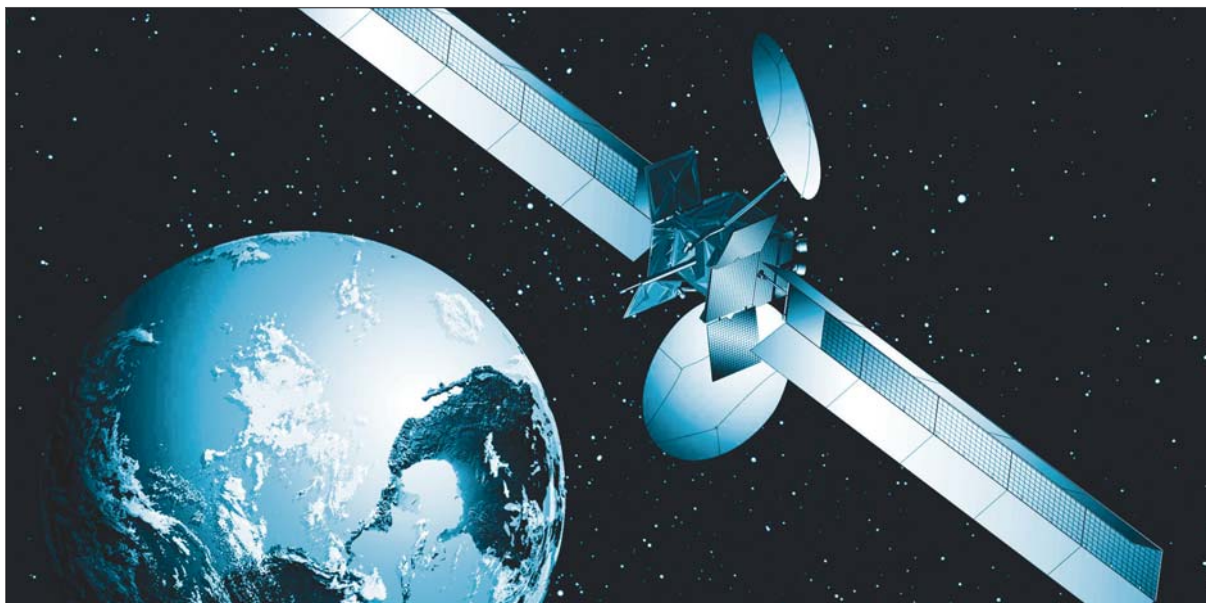
این مقاله ضمن معرفی اجمالی داده کاوی و کاربردهای آن، تأثیر بکارگیری داده کاوی را به عنوان یکی از ابزارهای تصمیم‌گیری با استفاده از سه تکنیک درخت تصمیم‌گیری، کشف دانش و رگرسیون خطی نمایان می‌سازد و با شناسایی و طبقه بندی مشتریان خوش حساب و بد حساب بانک کشاورزی در بازپرداخت تسهیلات اعطایی در ۶ ماه اول سال ۸۵، تأثیر بکارگیری داده کاوی را در مدل‌های تصمیم‌گیری مورد بررسی قرار داده است.

مقدمه

گسترش روز افزون بکارگیری فناوریهای نو در دنیا، دگرگونیهای عمیقی در کسب و کار ایجاد کرده است. این تحولات تغییر نگرش، افق دید

و جغرافیای ذهنی انسان را در پی داشته است. بسیاری از حوزه‌ها تحت تأثیر این فناوریهای نو قرار گرفته‌اند. رشد و توسعه تجهیزات و سیستمهای نرم افزارهای در کنار کاهش هزینه‌ها، به روز بودن سیستم‌های اطلاعاتی، سرعت در چرخش اطلاعات، قدرت پردازش و ذخیره‌سازی اطلاعات بسیار حجیم و موارد دیگر، تغییر و تحولاتی را در مفاهیم مدیریت به وجود آورده است.

اولین و ساده‌ترین مرحله تحلیل در داده کاوی، شرح داده (Data) است. جمع‌آوری اطلاعات، کاوش اطلاعات و انتخاب صحیح داده بسیار مهم است. باید داده‌ها را کاملاً شناخت و روی گردش داده‌ها اطلاعات کافی داشت. توضیحات داده به تنهایی نمی‌تواند یک برنامه کاری تهیه کند. بدین منظور، باید یک مدل پیشگو کننده ساخت که بر اساس الگوهای تعیین شده از نتایج معلوم است؛ سپس آن مدل را خارج از نمونه اصلی مورد آزمون قرار داد. یک مدل خوب هرگز نباید در مواجهه با واقعیت مغشوش و سردرگم شود. آخرین مرحله تأیید تجربی مدل است. به عنوان مثال، در یک بانک اطلاعاتی بر اساس اطلاعات مشتریانی که قبلاً به یک پیشنهاد خاص جواب داده‌اند، یک مدل پیشگویی کننده ساخته می‌شود که چشم‌انداز احتمالی را در پاسخ به پیشنهادها یکسان ارائه می‌دهد.



ضرورت و اهمیت داده‌کاوی

داده‌کاوی می‌تواند به مدیران در گرفتن علائم بازار و درک تغییرات بازار، کنترل مستمر اقتصادی سازمان و تغییر سریع مدلها و کشف الگوهای غیرمعمول یا روندهای پنهان که در هیچ جای دیگر قابل کشف نیستند کمک کند. انواع سیستم‌های مدیریت داده‌ها، برنامه ریزی منابع مؤسسه (ERP)، سیستم‌های مدیریت ارتباط با مشتری (CRM)، سیستم‌های مدیریت زنجیره تأمین (SCM) و سیستم‌های داده‌کاوی در عین مرتبط بودن با یکدیگر، حوزه‌هایی متمایز از یکدیگر هستند. با توجه به در دسترس بودن اطلاعات مشتریان به صورت متمرکز، امکان استفاده از داده‌کاوی در تمام فازهای چرخه زندگی مشتری وجود دارد. داده‌کاوی می‌تواند برای مشخص کردن مشخصه‌هایی از مشتریان خوب و تعیین چشم اندازی از اهداف آینده بانک بکار رود. همچنین از طریق مشخصه‌های موجود در پروفایل مشتریان که یک ویژگی خاص را دارند، میتوان بر مشتریان مشابه متمرکز شد، تا بدین وسیله آنها را حفظ کرد و ریسک ترک کردن مشتریان را کاهش داد. [۱]

تعیین یک چشم انداز از برنامه‌های آتی سازمان هرگز نخواهد توانست به طور کامل مسیر حقیقی را بازنمایی کند؛ اما می‌تواند در جهت فهمیدن و پیدا کردن درک صحیحی از روند انجام امور مفید باشد. یکی دیگر از موارد بکارگیری داده‌کاوی توسط شرکتهای مالی،

بانکها، شرکتهای بیمه و تالارهای بورس سهام پیدا کردن کلاهبرداران یا متقلب‌هایی است که از سرویس‌های شرکتهای یا مؤسسات مالی به طور غیر مجاز استفاده می‌کنند. شرکتهای فعال در بازارهای مالی، داده‌کاوی را برای تعیین الگوی تغییرات، مشخصه‌های بازار و صنعت بکار می‌برند. خرده فروشان بیشتر داده‌کاوی را برای تصمیم‌گیری در مورد انبار کردن محصولات و ارزیابی تأثیر گسترش و یا سهمیه بندی کالا بکار می‌برند. در دنیای تجارت الکترونیکی، وب‌کاوی و بکارگیری ابزارهای داده‌کاوی از اهمیت بسیاری برخوردار است. [۲] در ارتباط با کاربردهای داده‌کاوی در سیستم‌های متمرکز بانکی می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- آنالیز داده‌های موجود در بانکهای اطلاعاتی
- تعیین مشتریان هدف
- امتیاز بندی مناطق، شعب و مشتریان
- آنالیز ریسک مشتریان
- تعیین ریسک پرداخت وام

**داده‌کاوی می‌تواند
برای مشخص کردن
مشخصه‌هایی
از مشتریان خوب
و تعیین چشم اندازی
از اهداف آینده بانک
بکار رود**



- بازاریابی و بازاریابی
- پیش بینی رابطه‌های بین خدمات بانکی ارائه شده و رفتار مشتریان
- تحلیل رفتار مشتریان
- استفاده در موارد کشف تقلب و سوء استفاده‌ها
- شناسایی مشتریانی که ارتباطشان با بانک قطع و یا تضعیف شده است
داده‌کاوی یک ابزار است. بنابراین، بسیاری انتظارات که ناشی از عدم درک صحیح از داده‌کاوی است، خارج از حیطه کاری این ابزار است. به عنوان مثال، داده‌کاوی نمی‌تواند نیاز شما را برای شناختن نحوه انجام کار، شناخت داده‌ها یا برای فهمیدن روشهای تحلیلی داده‌ها برطرف کند.

داده‌کاوی در هنگام تحلیل کسب و کار با پیدا کردن الگوها و رابطه‌های درون داده‌ها به کمک ما می‌آید. داده‌کاوی نمی‌تواند به شما بگوید ارزش الگوها برای سازمان شما چقدر است. از این گذشته، داده‌هایی که به وسیله الگوها پوشش داده نمی‌شوند باید در دنیای حقیقی بازبینی و بررسی شوند. یادآوری این نکته ضروری است که پیشگویی رابطه‌های پیدا شده از طریق داده‌کاوی لزوماً علت یک فعل و انفعال یا رفتار نیستند. به عنوان مثال، داده‌کاوی ممکن است معین کند، افراد بومی ای که از تسهیلات بانک استفاده کرده و سه قسط اول خود را به موقع پرداخت کرده اند، جزء گروه مشتریان خوش حساب قرار دارند. این الگو به شما می‌گوید که چه مردمی منطبق



داده‌کاوی ابزار قدرتمندی است که می‌تواند مهارت‌های شغلی و مدیریت را بهبود بخشد و در جهت اصلاح فرآیندهای کسب و کار مفید باشد

قادر است با بکارگیری تکنیک‌های مختلفی از جمله درخت‌های تصمیم شبکه‌های عصبی، تابع تشخیص، بازنمایی داده‌ها و روش‌های آماری دیگر امکان پیش‌گویی الگوهای آتی را فراهم سازد.

در مرحله اول فرایند کشف دانش، به معرفی مسئله می‌پردازیم. با توجه به رفتار مشتری چنانچه مشتری برای پرداخت قسط یک بار رجوع کرده و قسط پرداخت کرده باشد، مشتری را تقریباً خوش حساب و در صورت عدم مراجعه تقریباً بد حساب تعریف می‌کنیم. [۴]

گردآوری مجموعه‌ای از داده‌ها

رفتارها و عادت‌های هر مشتری به وسیله مشخصه‌های زیادی قابل تشریح و توصیف است که ممکن است بسیاری از آنها در بانک‌های اطلاعاتی موجود نباشند. لذا، به منظور سهولت در شناخت این شیوه به صورت عملی و به منظور جلوگیری از پیچیدگی مطلب در این مقاله با استفاده از داده‌های مربوط به بانک اطلاعاتی پرداخت تسهیلات در ۶ ماهه اول سال ۸۵ نتایج استخراج شده اند. فرم مربوط به پرداخت

تسهیلات اعطایی شامل ۴۷ فیلد اطلاعاتی است که مهمترین فیلدهای آنها که در تعیین نوع مشتری دخیل هستند به شرح زیرند:

- نوع متقاضی: ۱ حقیقی، ۲ حقوقی
- نوع مشتری: ۰ بد حساب، ۱ خوش حساب
- تعداد اقساط
- مبلغ وام
- نوع قرارداد: ۱۰ قرض الحسنه، ۱۱ مشارکت مدنی، ۱۲ مشارکت حقوقی، ۱۳ سرمایه گذاری مستقیم، ۱۴ مضاربه، ۱۵ معاملات سلف، ۱۶ فروش اقساطی مواد اولیه، ۱۷ فروش اقساطی وسایل تولید ماشین آلات، ۱۸ فروش اقساطی مسکن، ۱۹ اجاره به شرط تملیک، ۲۰ جعاله، ۲۱ مزارعه، ۲۲ مساقات، ۲۳ خرید دین، ۲۴ معاملات قدیم
- رشته فعالیت: ۱ صنعتی و معدنی، ۲ کشاورزی، ۳ ساختمانی، ۴ بازرگانی و کسب و کار، ۵ خدماتی، ۶ سایر
- هدف از دریافت: ۱ ایجاد، ۲ توسعه، ۳ تأمین سرمایه در گردش، ۴ خرید، ۵ تعمیر، ۶ سایر
- نوع بخش: ۱ خصوصی، ۲ تعاونی، ۳ دولتی، ۴ ملی شده، ۵ مراکز، ۶ بنیاد مستضعفان، ۷ دیگر نهادها، ۸ سایر

تصفیه و پیش پردازش داده‌ها

در این مرحله که از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است، کیفیت داده‌های جمع آوری شده مورد سنجش قرار می‌گیرد تا بدین طریق داده‌های کم‌اهمیت و ناهمگن حذف شود. داده‌ها را طوری حذف می‌کنیم که حذف آنها هیچ تاثیری در نتایج نداشته باشد. در این راستا برای اخذ نتیجه مطلوب، نمونه‌ها از شعب سطح شهر تهران بزرگ (مدیریت شرق و مدیریت غرب) با در نظر گرفتن شرط فیلدهای غیر تهی از بانک اطلاعاتی

بر الگو هستند. بنابراین، شما نمی‌توانید فرض کنید یکی از این فاکتورها علت خوش حساب بودن مشتری است و یا اگر شخصی سه قسط اول خود را به موقع پرداخت نمود، قطعاً خوش حساب است. بنابراین، برای دستیابی به نتایج مطلوبتر باید فاکتورهای بیشتری در نظر گرفت. برای اطمینان از نتایج معنی دار در داده‌کاوی، شناخت داده از اهمیت زیادی برخوردار است. کیفیت خروجی اغلب به لایه‌های بیرونی، ستونهای نامربوط یا ستون‌هایی که با هم تغییر می‌کنند (از قبیل سن و تاریخ تولد)، روش کدبندی داده و داده‌هایی که مستثنی می‌شوند حساس است. الگوریتم‌ها با توجه به داده‌های استخراج شده تغییر می‌کنند، اما نباید یک الگو به یک محصول داده‌کاوی وابسته باشد. داده‌کاوی به طور خودکار راه حل‌های کشف و پیدا کردن را بدون رهنمود ارائه نمی‌کند. بهتر است به جای تنظیم هدف مبهم، به اصلاح رابطه‌ها و الگوها با توجه به پاسخ‌ها یا واکنش‌ها به درخواست ارسالی بپردازیم. شناخت ابزارهای داده‌کاوی و الگوریتم‌هایی که آنها بر آن اساس کار می‌کنند الزامی است و در نتیجه به دست آمده بسیار تأثیر گذار خواهد بود. یک ابزار داده‌کاوی خوب می‌تواند گزارش مناسبی در خروجی ارائه دهد و از پیچیدگی تکنیک‌های آماری بدور باشد. داده‌کاوی ابزار قدرتمندی است که می‌تواند مهارت‌های شغلی و مدیریت را بهبود بخشد و در جهت اصلاح فرآیندهای کسب و کار مفید باشد.

تعریف مسئله

امروزه در بازار رقابتی بانکداری، عرضه و توسعه خدمات نو برای بانک‌ها الزامی است. از طرفی تأمین منابع مالی و وصول به موقع تسهیلات پرداختی به کشاورزان از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. با اینکه بخش کشاورزی در کشور ما بافتی سنتی دارد و بیشتر متکی بر نیروی کار است؛ با این حال کمبود سرمایه به ویژه سرمایه در گردش، از جمله محدودیت‌های اساسی بر شمرده می‌شود. [۳] لذا شناسایی مشتریان به منظور اطمینان از بازگشت سرمایه در زمان پیش بینی شده می‌تواند در تصمیم‌گیری‌های آتی و برنامه ریزی‌های مدیریتی تأثیر بسزایی داشته باشد. با توجه به اینکه داده‌کاوی یک تکنیک مدل‌سازی است،

Product	Company
Clementine	Integral Solutions, Ltd.
Darwin	Thinking Machines, Corp
DataCruncher	Data Mind
Enterprise Miner	SAS Institute
GainSmarts	Urban Science
Intelligent Miner	IBM
PolyAnalyst	Megaputer Intelligence
MineSet	Silicon Graphics, Inc.
Model ۱	Group ۱/Unica Technologies

مجموعه داده‌های آموزشی از ۵۰ درصد رکوردها تشکیل شده است. این نمونه‌های آموزشی به طور تصادفی از مجموعه داده‌ها انتخاب شده است. در مرحله Testing قواعد یادگیری که از تحلیل داده‌های مشتریان موجود حاصل شده است، برای پیشگویی کلاس اعتبار مشتریان جدید یا آینده مورد استفاده قرار می‌گیرد.

الگوریتم‌های انتخاب شده برای دسته بندی به ترتیب عبارتند از: درخت تصمیم‌گیری، کشف قوانین و رگرسیون خطی که نتایج حاصل از آن در جدول‌های زیر به صورت مقایسه ای ارائه می‌شود.

نتایج به دست آمده از اجرای الگوریتم‌ها و مقایسه روش‌ها

الگوریتم درخت تصمیم‌گیری:

با بکارگیری الگوریتم درخت تصمیم‌گیری، حدود ۷۹/۱۷ درصد مشتریان خوش حساب به درستی پیش بینی شدند و حدود ۱/۰۹ درصد از مشتریان بد حساب به غلط در طبقه مشتریان خوش حساب قرار داده شدند. درصد خطا در این مدل ۳ درصد و کارآمدی مدل ۹۷ درصد است.

الگوریتم کشف قوانین:

با بکارگیری الگوریتم کشف قوانین، حدود ۸۷/۵۰ درصد مشتریان خوش حساب به درستی پیش بینی شدند و حدود ۳/۶۲ درصد از مشتریان بد حساب به غلط در طبقه مشتریان خوش حساب قرار داده شدند. درصد خطا در این مدل ۱/۶۶ درصد و کارآمدی مدل ۸۲/۷۶ درصد است.

رگرسیون خطی الگوریتم:

با بکارگیری الگوریتم رگرسیون خطی، حدود ۹۵/۸۳ درصد مشتریان خوش حساب به درستی پیش بینی شدند و حدود ۱/۰۹ درصد از مشتریان بد حساب به غلط در طبقه مشتریان خوش حساب قرار داده شدند. درصد خطا در این مدل ۲ درصد و کارآمدی مدل ۷۹/۳۱ درصد است.

تفسیر نتایج:

با توجه به اطلاعات بدست آمده که به صورت خلاصه در جدول زیر آمده است، همان طور که ملاحظه می‌شود درخت تصمیم‌گیری بالاترین کارآمدی و کشف قوانین پایین ترین خطا را در طبقه بندی مشتری دارد. و هدف اصلی ما بیشینه

درخت تصمیم‌گیری		مشتری خوش حساب	مشتری بد حساب	مجموع
Training	مشتری خوش حساب	۲۵ (٪ ۸۶/۲۱)	۴ (٪ ۱۳/۷۹)	۲۹
	مشتری بد حساب	۵ (٪ ۱/۸۵)	۲۶۶ (٪ ۹۸/۱۵)	۲۷۱
Testing	مشتری خوش حساب	۱۹ (٪ ۷۹/۱۷)	۵ (٪ ۲۰/۸۳)	۲۴
	مشتری بد حساب	۳ (٪ ۱/۰۹)	۲۷۳ (٪ ۹۸/۹۱)	۲۷۶

کشف قوانین		مشتری خوش حساب	مشتری بد حساب	مجموع
Training	مشتری خوش حساب	۲۸ (٪ ۹۶/۵۶)	۱ (٪ ۱۳/۷۹)	۲۹
	مشتری بد حساب	۴ (٪ ۱/۴۷)	۲۶۷ (٪ ۹۸/۵۳)	۲۷۱
Testing	مشتری خوش حساب	۲۱ (٪ ۸۷/۵۰)	۳ (٪ ۱۲/۵۰)	۲۴
	مشتری بد حساب	۱۰ (٪ ۳/۶۲)	۲۶۶ (٪ ۹۶/۳۸)	۲۷۶

موجود انتخاب شدند. تعداد ۶۰۰ رکورد به طور تصادفی از این پایگاه داده از شهر تهران بزرگ انتخاب شده است که با توجه به فرض اولیه، ۵۶۴ مشتری تقریباً بد حساب و ۳۶ مشتری تقریباً خوش حساب را شامل می‌شود.

انتخاب نرم افزار داده کاوی

در ارتباط با داده کاوی ابزارهای نرم افزاری پیشرفته بسیاری وجود دارد که می‌توان از آنها بهره جست. برخی از این نرم افزارها در جدول زیر آورده شده‌اند. این نرم افزارها را با در نظر گرفتن هر یک از موارد زیر:

- داده‌های ورودی و نتایج خروجی ای که عرضه می‌کنند

- مشخصه‌های هر یک از آنها و الگوریتم‌هایی که استفاده می‌کنند

- قابلیت استفاده

- امکانات گرافیکی نرم افزار

- مدل‌هایی که به صورت خودکار تولید می‌نمایند و موارد دیگر را می‌توان دسته بندی کرد و با توجه به نوع اطلاعات و نیازهای هر سازمان، آنها را بکاربرد. [۵]

در این مقاله از نرم افزار PolyAnalyst برای پردازش داده‌ها استفاده شده است؛ زیرا این نرم افزار یکی از ابزارهای قدرتمندی است که برای کشف رابطه‌های پنهان در درون اطلاعات بکار می‌رود.

انتخاب تابع داده کاوی

با توجه به تجربه گذشته در بانک و بررسی صورت گرفته، در مواردی که مبلغ تسهیلات

بالای ۵۰۰ میلیون ریال و زمان بازپرداخت آن بیشتر از یک سال یا نوع قرارداد مضاربه باشد، معمولاً تعداد مراجعه افراد برای بازپرداخت در موعد مقرر با کاهش جدی مواجه است. لذا، اگر این شرایط را برای یک مشتری به عنوان تقریباً بد حساب در نظر بگیریم با استفاده از تکنیک‌های داده کاوی بررسی می‌کنیم که تا چه حد مفروضات فوق با واقعیت تطابق دارد.

دسته بندی یکی از عملیات رایج مورد استفاده در داده کاوی است. دسته بندی عملیاتی است که سازمان را قادر می‌سازد در حل مسائل خاص در مجموعه‌های بزرگ و پیچیده به کشف الگوها دست یابند. دسته بندی فرآیندی است که مجموعه داده‌ها را به قسمت‌های مشخص تقسیم می‌کند. یکی از روش‌هایی که برای دسته بندی استفاده می‌شود گذاشتن حدی برای دسته‌هاست. دسته بندی داده‌ها یک فرآیند دو مرحله‌ای می‌باشد. در این مقاله داده را به دو قسمت Training و Testing تقسیم می‌کنیم و الگوریتم‌های مورد نظر را روی آن اجرا می‌کنیم. برای هر قسمت ۵۰ درصد در نظر می‌گیریم.

بکارگیری شیوه‌های جدید تحلیل داده‌ها یکی از عوامل کسب موفقیت برای سازمان محسوب می‌شود



مجموع	مشتری بد حساب	مشتری خوش حساب	رگرسیون خطی	
۲۹	۰ (% ۰)	۲۹ (% ۱۰۰)	مشتری خوش حساب	Training
۲۷۱	۳۶۵ (% ۹۷/۷۹)	۶ (% ۲/۲۱)	مشتری بد حساب	
۲۴	۱ (% ۴/۱۷)	۲۳ (% ۹۵/۸۳)	مشتری خوش حساب	Testing
۲۷۶	۲۷۳ (% ۹۸/۹۱)	۳ (% ۱/۰۹)	مشتری بد حساب	

رگرسیون خطی	کشف قوانین	درخت تصمیم گیری	کارامدی مدل
% ۷۹/۳۱	% ۸۲/۷۶	% ۹۷/۰۰	
% ۲/۰۰	% ۱/۶۶	% ۳/۰۰	خطای طبقه بندی

کردن دقت پیش بینی و کمینه کردن خطای ناشی از قرار دادن مشتریان خوش حساب در طبقه مشتریان بد حساب است.

با توجه به نتایج بدست آمده از تحلیل فوق مشخص شد الگوریتم‌ها و نرم افزار انتخابی برای نوع داده‌های بانک و سیستم متمرکز بانکی مناسب است و به نتایج قابل قبولی رسیده ایم. ساخت مدل اعتبار سنجی از پایگاه داده اعتباری می‌تواند به عنوان یک Task در داده کاوی پذیرفته و مطرح شود. بدیهی است به دلیل عدم وجود اطلاعات تکمیلی مشتریان، مانند میزان درآمد، سن، شغل، جنسیت، محل زندگی و غیره به صورت فایل‌های اطلاعاتی مورد نیاز، اجرای پروژه در ابعاد وسیعتر محقق نشده؛ اما در صورتی که شرایط مهیا گردد، امکان اخذ نتایج خروجی مطلوب با خطای کمتر میسر خواهد بود.

در بخش اعتباری با افزایش حجم اعتبار و تسهیلات مواجه هستیم لذا به کمک تکنیک‌های جدید در داده کاوی می‌توان پیشگویی با دقت بالا به منظور کاهش ریسک و امکان شناسایی مشتریان خوش حساب و بد حساب برای سهولت در تصمیم‌گیری‌های کلان بانک داشت.

نتیجه‌گیری

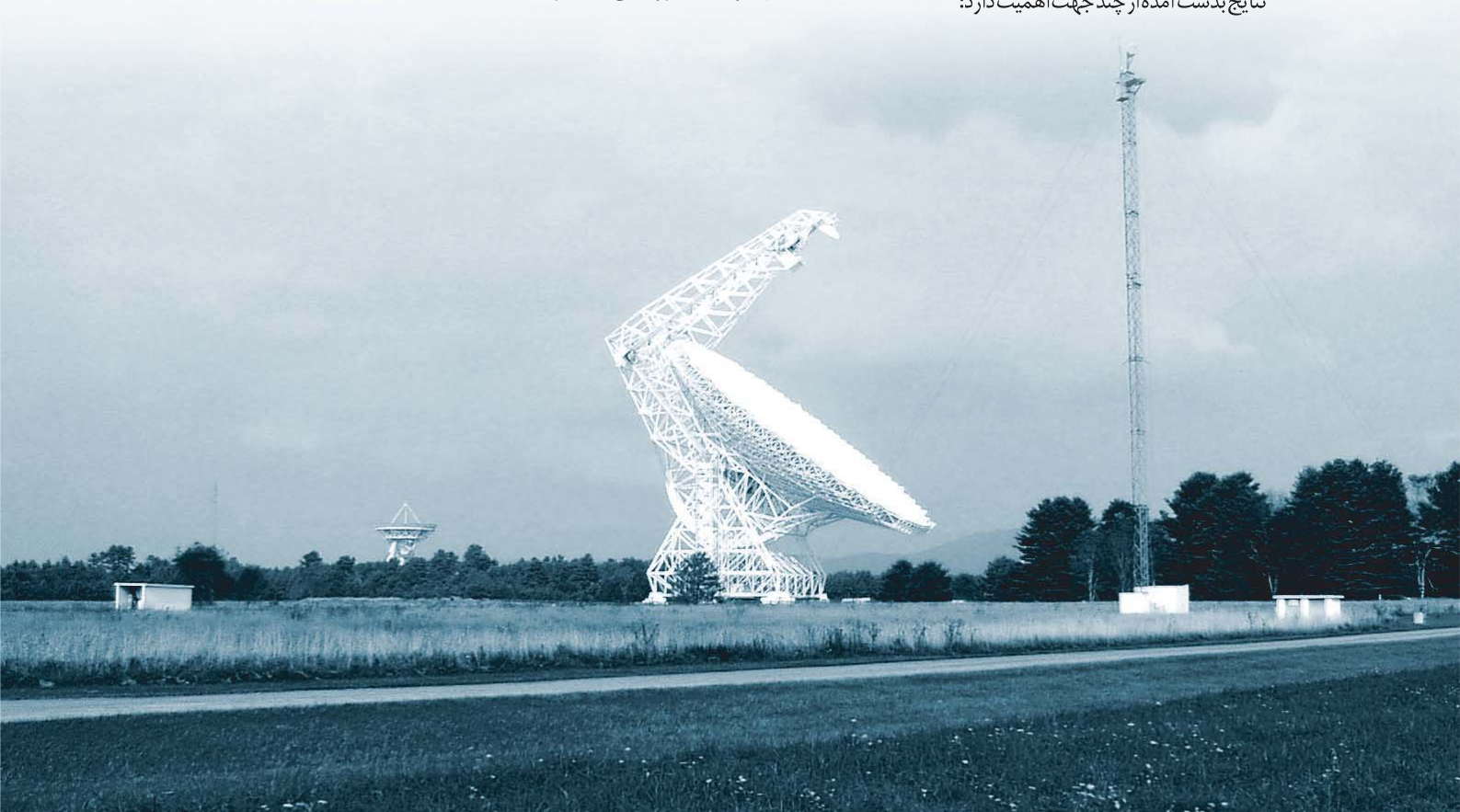
نتایج بدست آمده از چند جهت اهمیت دارد:

می‌رسد داده‌کاوی ابزاری مناسب در جهت تحقق اهداف مدیران است و می‌تواند سهم قابل توجهی در رشد و توسعه بانک، افزایش درآمد و کنترل هزینه‌ها داشته باشد.

منابع:

- 1-Tech.Report, Introduction to Data Mining and Knowledge Discovery, 1999.
- 2- William M., Classification of jobs with risk of Low Back Disorders by applying Data Mining Techniques, 2004.
- 3- John & Dean, A Comparison of Leading Data Mining Tools, 1998.
- ۴- احسان منصوری، امیر البدوی، استفاده از داده کاوی جهت تصمیم‌گیری در مورد مشتریان ورشکسته، کنفرانس ملی کسب و کار الکترونیک، ۱۳۸۳.
- ۵- نادر حکیمی پور، بررسی عوامل مؤثر بر ایجاد تاخیر در پرداخت وام‌های کشاورزی - فصلنامه پژوهشی بانک و کشاورزی، نشر فراوند، زمستان ۱۳۸۲.

داده‌کاوی نقش بسیار زیادی در استخراج اطلاعات مفید ایفا می‌کند و می‌توان از این ابزار در جهت پیش بینی در بسیاری از مسایل بهره برد تا به نتایجی با کمترین خطا دست پیدا کنیم. بکارگیری شیوه‌های جدید تحلیل داده‌ها، یکی از عوامل کسب موفقیت برای سازمان محسوب می‌شود. امروزه مدیران از ابزارهای جدید و متنوعی برای استفاده مطلوب از انبوه اطلاعات موجود در پایگاه‌های داده ای سازمان خود استفاده می‌کنند. مفاهیمی جدید نظیر هوشمندی کسب و کار، هوشمندی رقابتی، مدیریت محتوا، در سازمانها شکل گرفته است. با توجه به برنامه ریزی بلندمدت بانک کشاورزی در جهت دستیابی به بانکداری الکترونیک و در راستای تشکیل دولت الکترونیک به نظر





تعاریف جهانی شدن

مهندس حافظ شورچی
کارشناس و مسئول حراست استان آذربایجان شرقی

مفاهیم مربوط به رشته‌های علوم اجتماعی و انسانی به دلیل ماهیت این نوع پدیده‌ها و فرایندها از تعریف، معنا و مفهوم یکسان و همگونی برخوردار نیستند و اندیشمندان این رشته تعاریف متفاوت و بعضاً متناقضی از پدیده‌های مربوط به این حوزه ارائه می‌دهند و یا بیشتر به ارائه تعریف کلی و گاهی مبهم و یا توسل به مصداق‌ها و مثالها، سعی در رفع ابهام و کاستی‌های مفهوم دارند.

مفهوم جهانی شدن نیز از این قاعده مستثنی نیست و مانند بسیاری از اصطلاحات رایج در علوم اجتماعی فاقد دقت مفهومی لازم است و شاید بتوان گفت که اختلاف و ابهام در تعاریف جهانی شدن بیشتر از آن است که معمولاً گریبانگیر مفاهیم رایج در رشته‌های مختلف علوم اجتماعی و انسانی می‌شود.

البته عوامل مهمی در ایجاد ابهام و اختلاف و تناقض مضاعف در تعریف جهانی شدن وجود دارند؛ از جمله چند وجهی بودن این فرایند که هم اقتصادی است و هم سیاسی و هم فرهنگی، که بی‌گمان ارائه تعریف بر اساس هر یک از جنبه‌های مذکور معطوف به مصداق‌های معین و خاصی خواهد شد. افزون بر آن فراگیر بودن این پدیده و گریز ناپذیر بودن تأثیر آن بر جوامع مختلف و تأکید بر ارادی و آگاهانه بودن یا نبودن آن نمونه برجسته تأثیر پذیری ایدئولوژیکی تعریف ارائه شده به‌شمار می‌آید.

تحت تأثیر چنین عواملی، تعریف‌های عرضه شده از جهانی شدن تنوعی چشمگیر یافته‌اند: «فشردگی جهان»، «وابسته‌تر شدن بخش‌های مختلف جهان»، «افزایش وابستگی و درهم‌تنیدگی جهانی»، «فرایند غربی کردن و همگون‌سازی جهان»، «ادغام همه جنبه‌های اقتصادی در گستره‌ای جهانی»، «پهناتر شدن گستره تأثیر گذاری و تأثیر پذیری کنش‌های اجتماعی»، «کاهش هزینه‌های تحمیل شده توسط فضا و زمان» و مواردی از این قبیل. البته در این گونه تعاریف و مفهوم بندی‌های متنوع و متفاوت، محورها و عناصر مشترکی را هم می‌توان شناسایی کرد [۲].

از عناصر مشترک این تعاریف می‌توان به تدریجی و پایدار بودن، افزایش بی‌سابقه ارتباطات و برخوردهای اجتماعی، اقتصادی و فرهنگی اشاره کرد که به افزایش وابستگی متقابل پیوندها میان دولت‌ها و جوامع و تشدید درهم‌تنیدگی جهانی و افزایش گستره و میزان تأثیر پذیری افراد و کشورها و کاهش احتمال بر کنار ماندن از تأثیرات محیط جهانی و بالتبع تشدید ارتباطات و وابستگی‌ها و تأثیر پذیری‌ها در سطح جهانی منجر می‌شود و نوعی همگونی و همسانی جهانی پدید می‌آید.

برخی از نظریه پردازان این فرایند همگونی

تحت تأثیر چنین عواملی، تعریف‌های عرضه شده از جهانی شدن تنوعی چشمگیر یافته‌اند: «فشردگی جهان»، «وابسته‌تر شدن بخش‌های مختلف جهان»، «افزایش وابستگی و درهم‌تنیدگی جهانی»، «فرایند غربی کردن و همگون‌سازی جهان»، «ادغام همه جنبه‌های اقتصادی در گستره‌ای جهانی»، «پهناتر شدن



**جهانی شدن
فرآیندی است
که از طریق
کارگزاری‌های دولت-محور
محور و حدود اختیارات آنها
از میان می‌رود
و جای خود را به ساختاری
از روابط می‌دهد که در آن
کنش‌گران مختلف
در زمینه‌ای عمل می‌کنند
که براساسی جهانگیر است
نه صرفاً بین‌المللی**

را گسترش تجدد به اقصی نقاط جهان و جهانگیر شدن ویژگی‌های محوری فرهنگ و تمدن غربی می‌دانند. نظریه پردازانی هم از این حد فراتر می‌روند و جهانی شدن را نوعی کلیدی سازی اقتصادی زیر نظر ایالات متحده آمریکا توصیف می‌کنند. [۲]

در یکی از فرهنگ‌های روابط بین‌المللی آمده است «جهانی شدن فرآیندی است که از طریق کارگزاری‌های دولت - محور و حدود اختیارات آنها از میان می‌رود و جای خود را به ساختاری از روابط می‌دهد که در آن کنش‌گران مختلف در زمینه‌ای عمل می‌کنند که به راستی جهانگیر است. نه صرفاً بین‌المللی». باری، فرهنگ اکسفورد جهانی شدن را مجموعه‌ای از فرآیندهایی می‌داند که جهان را فشرده می‌کنند و به شکل‌گیری جهانی واحد کمک می‌کنند. البته تأکید می‌شود که این جهان واحد به معنای جهانی یکپارچه نیست؛ بلکه به معنای آن است که جهان در معرض وابستگی و پیوستگی متقابل فزاینده و شدیدی است که بنا به قولی همراه با کاهش کنترل واحدهای سرزمینی بر جریان حرکت ابژه‌ها و سوژه‌ها (شامل پول، کالاها، خدمات و اشخاص، و شاید در برخی از ابعاد مهمتر از همه اطلاعات) است. این نیز به نوبه خود باعث می‌شود تقارن مرزهای سرزمینی با الگوهای متحول زندگی بیش از پیش کاهش یابد. «دیگر تنها رویارویی‌های چهره به چهره نیست که به

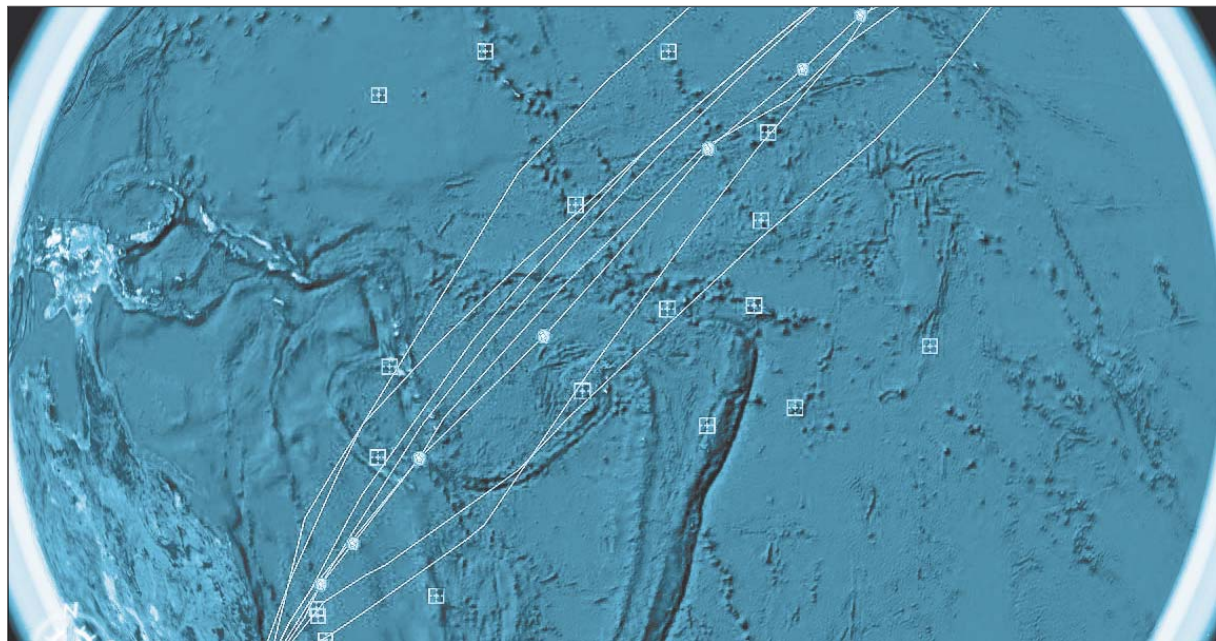
این چشم‌انداز با مسئله‌فراگذاری از مرزهای ملی و افزایش تأثیر عوامل بین‌المللی در امور داخلی کشورها ارتباط تنگاتنگی دارد. این تلقیح، نتایج خواسته و ناخواسته متعددی را دربر دارد. یکی اینکه دولت - ملت‌ها به تدریج نقش تعیین‌کننده خود را در امور بین‌المللی از دست می‌دهند و نقش عوامل ماورای ملی به نحو فزاینده‌ای در حال گسترش است. [۴]

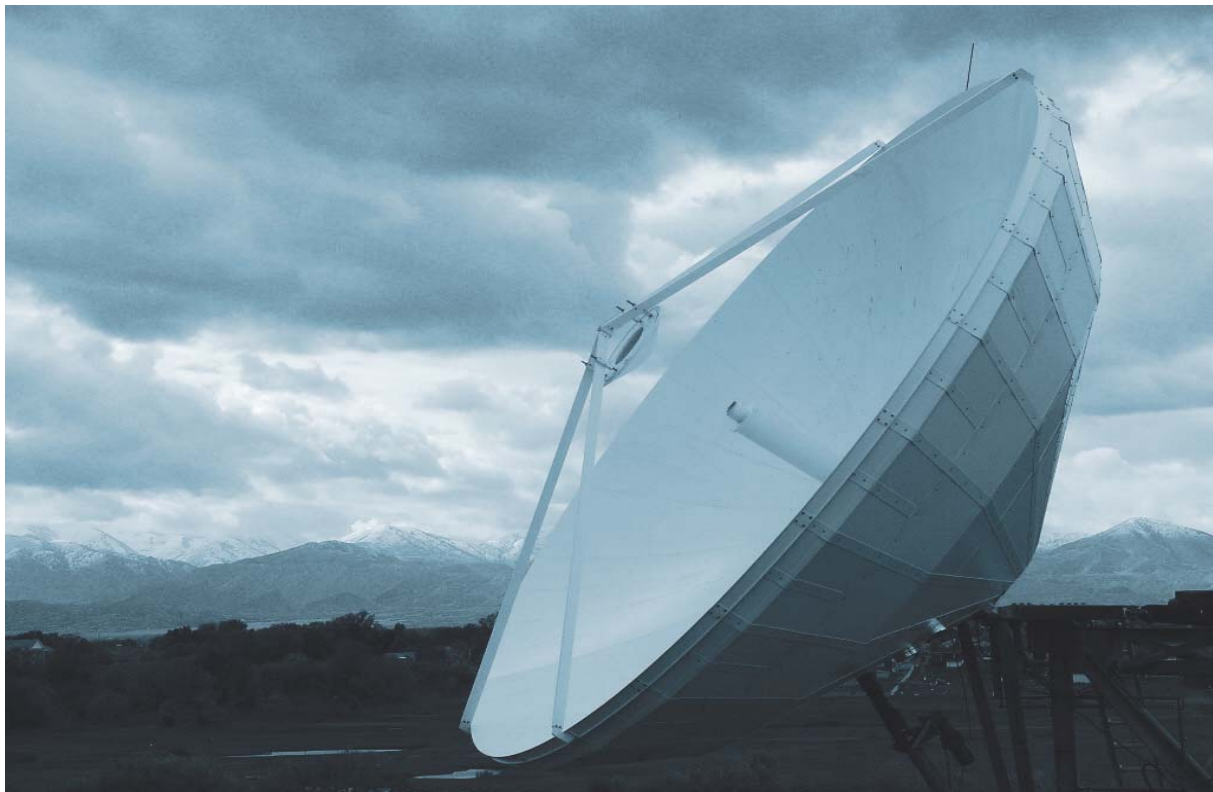
پیامدهای تعبیر از جهانی شدن کم شدن نقش دولت‌ها - ملت‌ها در سازماندهی جامعه و جانشینی عوامل تازه‌ای به صورت شبکه‌های متداخل سیاسی و اقتصادی است که ماورای ملی هستند و نقش دولت، ملت را در جوامع انجام می‌دهند.

این تحول رابطه انسان و پیرامونش را دستخوش تغییر می‌کند. جهانی شدن به خروج فرد از حالت درون‌نگرانه و متکی به یک نقطه خاص، به سمت یک هویت برون‌نگرانه و فراسرزمینی کمک می‌کند. این امر بیانگر حرکت از نگاه به درون به سوی نگاهی بازتر است. جان تاملینسون این نکته را یادآور می‌شود که این حرکت تنها در قالب گذر از یک نظم محلی به نظم کلان نمی‌گنجد و نه تنها فراتر از تأثیرگذاری‌های ارتباطات، حمل و نقل و فناوری جدید است، بلکه به تحکیم هر چه بیشتر پیوندهای وابستگی متقابل میان انسان‌های انجامد. به طور مثال، توسعه ارتباطات و حمل و نقل و فناوری جدید نه تنها بر قراری تماس با فواصل دور امکان ساخته

روابط اجتماعی شکل می‌دهد و زمان و مکان نیز این روابط را محدود نمی‌کند». از جمله ویژگی‌های فرایند عام جهانی شدن را جهانی شدن توضیح فرهنگی غرب می‌دانند که به بیان دیگر همان گفتن تجدد همراه با مؤلفه‌ها و مفاهیم مختلف آن مانند بازاندیشی، عامل‌گرایی، خردورزی، انسان‌مداری، باور به ترقی، آزادی، فردگرایی و غیره است. [۳]

زمانی که از جهانی شدن سخن به میان می‌آید منظور این است که نقش عوامل فوق‌ملی در سیاست همه کشورهای و امور جهانی افزایش یافته است. هواداران دیدگاه جهانی شدن امور به ما می‌گویند که امروزه بعضی عوامل و روندها ابعاد جهان شمول یافته‌اند و آثارشان را می‌توان کم و بیش در سراسر جهان یافت. جهانی شدن از





است، بلکه پدید آورنده انواع اتحادهای سیاسی - فرهنگی و همبستگی جدید نیز بوده است. این اتحادها شباهتهای فرهنگی و سیاسی ماورای ملی اندو اگر چه فعلا شکل ابتدایی دارند، ولی محتملا بعدها انسجام خواهند یافت. [۵]

علاوه بر آن، تشدید حالت به هم مربوط بودگی و پیوستگی های بخش های مختلف جهان در عرصه هایی مانند مبادله کالا، سرمایه، خدمات، دانش، مد و حتی جنایت سازمان یافته و رشد شبکه های فراملی و افزایش خطرهای مشترک جهانی، بحران انفجار جمعیت و جنگ هسته ای و بحران محیط زیست که دامنه تأثیرات آنها محدود به یک منطقه خاص جغرافیایی نیست به مسائل مشترک جهانی تبدیل شده است. قبول وجود چنین مخاطرات مشترک برای کل جامعه بشری مستلزم پذیرش این واقعیت است که جهان یک کل است و ایده جهانی شدن به معنای آگاهی به وجود چنین کلیتی است.

مارتین آلبرو در تعریف جهانی شدن می گوید: "جهانی شدن فرایندی است که بر اساس آن همه مردم جهان در یک جامعه واحد و فراگیر جهانی با هم پیوند می خورند." [۶]

از نظر رابرتسون که عنصر آگاهی را نقطه

عطفی در فرایند طولانی مدت جهانی شدن می داند جهانی شدن عبارت است از "درهم فشرده شدن جهان و تبدیل آن به مکان واحد." [۷]

آگاهی از عضو یک دهکده جهانی بودن، وقوف بر سرنوشت مشترک جهانی و حساسیت نسبت به خطرها و تهدیدهای جهانی از ویژگی های اصلی جهان معاصر است. البته این آگاهی از لحاظ زمانی و مکانی، نابرابر نسبی است و آگاهی نسل کنونی نسبت به نسل گذشته و آگاهی جامعه ای نسبت به جامعه

دیگر متفاوت است. دیویدهاروی جهانی شدن را به مفهوم فشردهگی زمانی و فضایی می داند و آنتونی گیدنز پیامدهای اجتماعی این فشردهگی را بررسی می کند. از نظر گیدنز "ساده ترین تعریف جهانی شدن به هم وابستگی است. زندگی کردن در دنیای جهانی تر، یعنی زندگی در دنیایی به هم وابسته تر که در آن رخدادهای یک سوی جهان، مستقیما بر وقایع سوی دیگر آن تأثیر می گذارد." [۸]

از نظر مالکوم واترز «جهانی شدن فرایند اجتماعی است که در آن قید و بندهای جغرافیایی که بر روابط اجتماعی و فرهنگی سایه افکنده است، از بین می رود و مردم بطور فزاینده ای از کاهش این قید و بندها آگاه می شوند» [۹]

در یک جمع بندی مفید و مناسب از تعریف جهانی شدن می توان محورهای اصلی آن را چنین بیان کرد:

- کم رنگ کردن قید و بندهای جغرافیایی و ایدئولوژیکی که بر روابط فرهنگی و سیاسی جوامع بشری سایه افکنده
- از بین بردن تقدم و تأخر تاریخی

**زندگی کردن
در دنیای جهانی تر
یعنی زندگی
در دنیایی
به هم وابسته تر
که در آن رخدادهای
یک سوی جهان
مستقیما
بر وقایع سوی دیگر آن
تأثیر می گذارد**



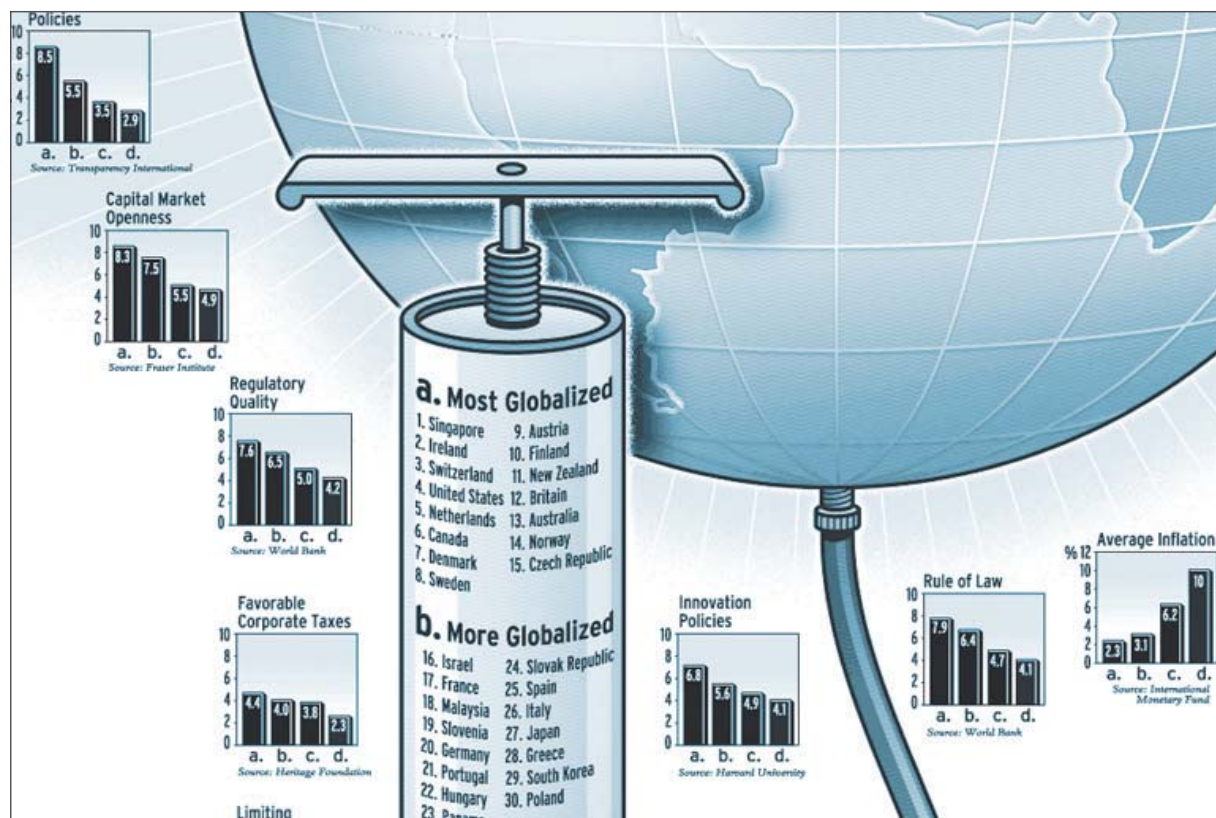
متنوع کردن سبک‌های زندگی
- فروریختن فضاها و انحصاری و از بین بردن مصونیت فرهنگی
- کوچک کردن جهان
- در هم تنیده شدن زمان و مکان
- همسان سازی ساختاری و نهادی جوامع مختلف جهان
- تبدیل جامعه به زنجیره ای از شبکه‌های اجتماعی - فضائی همپوش و متقاطع
- سازمان دهی کنش‌ها و واکنش‌های از راه دور و با فاصله
- وارد کردن « دگرهای غایب » به عرصه مناسبات و روابط جهانی
- تضعیف و تقلیل نقش دولت - ملت و رهاساختن امر اجتماعی از سیطره دولت
- فرسایش و نفوذپذیر کردن مرزهای ملی
- تعریف حوزه‌های عمومی پراکنده
- بهره جستن از میکروفیزیک قدرت و میکروپلیتیک تقاضاها
- ایجاد انجمن‌ها، احزاب و گروه‌های تروریست و اپوزیسیون مجازی
- جهانگیر شدن نهادهای محوری غرب

شامل اقتصاد سرمایه داری مدرن و عقلانیت عمل در شکل فن آوری مدرن. [۱۰]
بنابراین، از هر منظری که فرایند جهانی شدن را مورد بررسی قرار دهیم اسباب و ابعاد گوناگونی را در پس آن نهان می‌یابیم که بدان استعداد و قابلیت تسری و تجلی چهره‌ها و صور مختلف را می‌دهد. به بیان دیگر، از یک سو بر فرایندهای دیالکتیکی پیچیده منطقی دلالت دارد که توسط یک رشته از سبب‌های متمایل و در عین حال متقاطع به پیش می‌روند و از جانبی دیگر برگیرنده طیف وسیعی از دگرگونی‌های همه جانبه‌ای است که از مرزهای سیاست، اقتصاد و فناوری فراتر می‌رود، قلمروی فرهنگ و علوم و حتی سبک زندگی و خلقیات انسان‌ها را نیز تحت تأثیر قرار داده است.

منابع

۱. گل محمدی، احمد، «جهانی شدن، فرهنگ و هویت» تهران: نشر نی، چاپ دوم، ۱۳۸۲ همان، ص ۱۸.
۲. همان، ص ۲۰.
۳. مشیرزاده، حمیرا، مقاله «فرایند جهانی شدن، زنان جهان سوم و هژمون فمینیسم غربی» در کتاب مجموعه مقالات فرهنگی در عصر جهانی شدن، گردآوری محمد توحید فام، تهران: انتشارات

۴. معینی علمداری، جهانگیر، «مقاله جهانی شدن به مثابه لحظه ای از یک تمدن» در کتاب مجموعه مقالات فرهنگی در عصر جهانی شدن، گردآوری محمد توحید فام، تهران: انتشارات روزنه، چاپ اول، ۱۳۸۱، ص ۲۵-۲۶.
۵. همان، ص ۲۶-۲۵.
۶. سجادی، سید عبدالقیوم، «درآمدی بر اسلام و جهانی شدن» تهران: نشر بوستان کتاب قم مرکز مطالعات و تحقیقات اسلامی پژوهشکده اندیشه سیاسی اسلام، ۱۳۸۳، ص ۱۸.
۷. رابرتسون، رونالد، «جهانی شدن، تئوریهای اجتماعی و فرهنگی جهانی» ترجمه کمال پولادی، تهران: نشر ثالث، ۱۳۸۰، ص ۱۲.
۸. گیدنز، آنتونی، «چشم اندازهای جهانی شدن» ترجمه حمیدرضا جلالی پور، تهران: انتشارات طرح نو، ۱۳۸۴، ص ۵۸.
۹. واترز، مالکوم، «جهانی شدن» ترجمه اسماعیل مردانی و سیاوش مریدی، تهران: سازمان مدیریت صنعتی، ۱۳۷۹، صفحه ۱۲.
۱۰. برایان، ترنر، «شرق شناسی، پست مدرنیسم، جهانی شدن» ترجمه غلامرضا کیانی، تهران: نشر فرهنگ گفتمان ریاست جمهوری، مرکز بررسی‌های استراتژیک، ۱۳۸۰، صفحه ۱۸.



مقدمه

در اقتصاد بازار، نرخ بهره بانکی «قیمت پول»، «بازار سرمایه» را نشان می دهد. به عبارت دیگر، «نرخ بهره» کمیابی «سرمایه نقدی» را به فعالان اقتصاد گوشزد می کند و به آنها در فعالیت اقتصادی علامت می دهد. در اقتصادهای پیشرفته امروز، نرخ بهره نقش عمده ای در هدایت، اجرا و تأمین اهداف سیاست های پولی ایفا می کند.

در ایران پس از اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا از سال ۱۳۶۳، نرخ بهره از نظام بانکی حذف و نرخ های سود علی الحساب سپرده و تسهیلات جایگزین آن شد. اما زدودن نقش بهره از اقتصاد به معنای حذف نقش مهم نرخ های سود در اقتصاد کشور نیست و کماکان نرخ سود نقش مهمی در جهت گیری متغیرهای اقتصادی و تخصیص منابع دارد.

نرخ های سود به صورت دو جانبه در اقتصاد عمل می کند، از یک طرف افزایش این نرخ ها بدون توجه به وضعیت نرخ های بازدهی در سایر حوزه ها، می تواند به بروز ضعف و رکود در سایر بازارها و افزایش بی دلیل هزینه منابع مالی بانک ها، منجر شود و از طرف دیگر، تعیین نرخ های سود در سطوحی پایین می تواند به تضعیف منابع مالی بانکها و هجوم سرمایه از حوزه های بانکی و مولد به سمت حوزه های سفته بازی بینجامد؛ اما دو نکته همواره باید مد نظر قرار گیرد: اول آنکه در هر حال نرخ های سود واقعی در اقتصاد باید مثبت باشد، در این صورت اقتصاد با وضعیت سرکوب مالی مواجه خواهد شد که آسیب های متعدد و جدی را برای بخش های مختلف اقتصاد بلاخص بخش های واقعی در بر خواهد داشت. دومین مطلب آنکه نرخ سود باید متناسب با تغییر شرایط کلان اقتصاد و شرایط بیرونی تغییر یابد، زیرا تثبیت نرخ های سود بدون توجه به شرایط اقتصادی می تواند نتایج معکوس در بر داشته باشد.

نحوه محاسبه سود سپرده های بانکی

سود سپرده های بانکی طبق ضوابط و مقررات موجود به صورت روز شمار و بانرخ سود علی الحساب، طبق فرمول زیر محاسبه و پرداخت می شود:

$$\text{سود} = (\text{مدت}) \times (\text{نرخ سود سپرده}) \times (\text{مبلغ سپرده}) = \text{سود}$$

در این فرمول چنانچه پرداخت سود سالانه باشد، نرخ سود سالانه و در صورتی که پرداخت سود ماهانه باشد، نرخ سود ماهانه از تقسیم نرخ سالانه بر ۱۲ تعیین می شود.

به عنوان مثال، سود پرداختی به یک فقره سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ۱۰۰ میلیون ریالی، ۵ ساله و بانرخ سود علی الحساب ۱۶ درصد در سال عبارت خواهد بود از:

$$\begin{aligned} \text{ریال} &= ۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ \times ۱۶\% \times (۵ \times ۱۲) = ۸۰/۰۰۰/۰۰۰ \text{ سود ۵ ساله} \\ \text{ریال} &= ۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ \times (۱۶/۱۲\%) \times ۱ = ۱/۳۳۳/۳۳۳ \\ \text{چنان که ملاحظه می شود، مبلغ هر ماهه مبلغ } & ۱/۳۳۳/۳۳۳ \text{ ریال} \\ \text{سود به سپرده گذار پرداخت شده و در طی دوره ۵ ساله سپرده پذیری مبلغ} & ۸۰/۰۰۰/۰۰۰ \text{ ریال سود به سپرده گذار پرداخت خواهد شد.} \end{aligned}$$

نحوه محاسبه سود تسهیلات پرداختی

فرمول متداول برای محاسبه سود تسهیلات بانکی عادی عبارت است از:

$$\text{نرخ سود تسهیلات} \times (۱ + \text{تعداد اقساط}) \times \text{مبلغ تسهیلات}$$

۲۴۰۰

برای محاسبه مبلغ هر قسط نیز، مبلغ تسهیلات را به مبلغ سود اضافه و

لزوم تغییر فرمول محاسبه نرخ سود

تسهیلات بانکی

عباس خدابخشی

کارشناس مرکز تحقیقات اقتصادی

حاصل را بر تعداد اقساط تقسیم می کنیم.

تعداد اقساط / مبلغ تسهیلات + سود تسهیلات = مبلغ هر قسط
فرض کنید شخصی از بانک مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال تسهیلات با نرخ سود ۱۶ درصد و بازپرداخت ۵ ساله دریافت کرده است. سود پرداختی این شخص به بانک در طی این دوره ۵ ساله عبارت است از:

$$\text{ریال } 40/666/666 = 2400 / (16\% \times (60+1) \times 1000000 / 100) = \text{سود پرداختی ۵ ساله}$$

مبلغ هر قسط نیز برابر است با:

$$\text{ریال } 2/344/444 = 60 / (100/1000000 + 40/1000000) = \text{مبلغ هر قسط}$$

چنان که مشاهده می شود در طی دوره ۵ ساله، این شخص هر ماه مبلغ ۲/۳۴۴/۴۴۴ ریال قسط پرداخت کرده است که در مجموع سود پرداختی او مبلغ ۴۰/۶۶۶/۶۶۶ ریال است.

همان گونه که در جدول ذیل ملاحظه می شود اگر بانک سپرده ۵ ساله ای را با مبلغ ۱۰۰ میلیون ریال و نرخ ۱۶ درصد از سپرده گذار دریافت کند و آن پول را به فرد دیگر با همان شرایط تسهیلات دهد در پایان سال پنجم بانک با زیان مواجه خواهد شد.

سود دریافتی بانک از بابت پرداخت تسهیلات	ریال ۴۰/۶۶۶/۶۶۶
سود پرداختی بانک به سپرده گذار	ریال ۸۰/۰۰۰/۰۰۰
سود (زیان) بانک	ریال (۳۹/۰۰۰/۰۰۴)

علت این مسأله، روش متفاوت محاسبه نرخ سود تسهیلات و سپرده‌هاست و همین مسأله سبب شده که بانک‌های خصوصی فرمول محاسبه سود تسهیلات خود را اصلاح کنند. شورای پول و اعتبار نیز یکسان شدن فرمول محاسبه سود تسهیلات بانکی را تأیید کرده است و نرخ سود تسهیلات بانکی برای کلیه بانک‌های خصوصی و دولتی با فرمول یکسان و واقعی محاسبه خواهد شد که پیش از این بانک‌های خصوصی آن را به اجرا گذاشته بودند. اگر این موضوع به تأیید شورای نگهبان برسد، فرمول محاسبه نرخ سود بانکی در تمام بانک‌ها بر اساس فرمول جدید خواهد بود اما تا زمانی که شورای نگهبان آن را به تأیید نرساند، فرمول بر اساس روال سابق باقی خواهد ماند.

در مثال بالا چند فرض وجود داشت:

اولاً: بانک، ذخایر قانونی و احتیاطی نگهداری نمی کند. بر اساس قانون، بانک‌ها موظف اند ۱۰ درصد از سپرده‌های بانکی را به عنوان ذخیره قانونی نزد بانک مرکزی نگهداری کنند. همچنین بانک‌ها در صدی از سپرده‌ها را برای جوابگویی به مراجعات مردم به بانک، نزد خود نگه می دارند.

ثانیاً: نرخ سود تسهیلات را ۱۶ درصد در نظر گرفته ایم. در حال حاضر، این نرخ ۱۴ درصد است.

ثالثاً: هزینه‌های بانک شامل هزینه‌های نیروی انسانی، ساختمان، تجهیزات... در نظر گرفته نشده است. بنابراین، با در نظر گرفتن این موارد، سودی که از بابت سپرده پذیرگی و پرداخت تسهیلات کسب کند، کمتر می شود.

عکس مثال بالا نیز صادق است. اگر شخصی بتواند مبلغی از بانک تسهیلات بگیرد و همان مبلغ را در بانک سپرده گذاری کند، بدون اینکه فعالیتی انجام دهد، سود خواهد برد.

نتیجه گیری

نرخ‌های سود به صورت دو جانبه در اقتصاد عمل می کند، از یک طرف افزایش این نرخ‌ها بدون توجه به وضعیت نرخ‌های بازدهی در سایر حوزه‌ها، می تواند به بروز ضعف و رکود در سایر بازارها و افزایش بی دلیل هزینه منابع مالی بانک‌ها منجر می شود و از طرف دیگر، تعیین نرخ‌های سود در سطوحی پایین، می تواند به تضعیف منابع مالی بانک‌ها و هجوم سرمایه از حوزه‌های بانکی و مولد به سمت حوزه‌های سفته بازی منجر شود.

از آنجا که روش محاسبه سود تسهیلات و سپرده‌ها متفاوت است، این مسأله سبب می شود که بانک‌ها با زیان مواجه شوند. بنابر این، پیشنهاد می شود که فرمول محاسبه نرخ سود تسهیلات بانکی اصلاح شود.

منابع:

۱. تقاضی فریدون، اقتصاد کلان نظر به راه‌های سیاست‌های اقتصادی، نشر نی، ۱۳۷۵.
۲. مجتهد، احمد، پول و بانکداری، مؤسسه تحقیقات پولی و بانکی، ۱۳۸۰.
۳. ربیعی، امیر، بازار سرمایه و چگونگی تعامل با نظام بانکی، هفته نامه برنام، شماره ۲۱۰، فروردین ۱۳۷۶.





ارزیابی نهایی

تقی غلامی

معاون اداره کل نظارت و امور شعب

ایرج رئیسی

کارشناس اداره کل نظارت و امور شعب

مقدمه

در سازمانهای مالی و اقتصادی به ویژه بانکها، ارائه خدمات به مشتریان باید براساس رعایت اصول و قواعد بانکداری طراحی گردد، به طوری که درآمدزایی آن در حد پوشش هزینه های مربوط باشد بنابراین، برنامه ریزی و کنترل دو اصل اساسی در موفقیت این سازمانها محسوب خواهد شد.

البته باید در نظر داشت که کنترل فهای مد نظر است که به صورت مداوم از طریق رویدادهای واقعی و برنامه های از قبل تعیین شده، اعمال گردد.

در سالهای گذشته برای اینکه مشخص شود وضعیت بانک و یا شعب در مقایسه با راهبردهای

سنجش قرار می دهد. به عبارت دیگر در روش مذکور فعالیت شعبه بدون در نظر گرفتن و مقایسه آن با فعالیت سایر شعب مورد بررسی قرار می گیرد و برای شعبی که نمی توانند به حداقل میزان سرانه سپرده دست یابند، باید در جهت تقویت فعالیت های شعبه چاره اندیشی کنند و تمهیدات لازم را بیندیشند. از این رو ابتدا تعریفی از نقطه سر به سر ارائه می شود و سپس روش های محاسبه تشریح خواهد شد.

تجزیه و تحلیل نقطه سر به سر

تجزیه و تحلیل نقطه سر به سر معرف سطحی از فعالیت (منابع سپرده ای) است که در آن نقطه، کل هزینه های انجام شده با کل درآمدهای به دست آمده مساوی باشد. برای پیدا کردن آن لازم است، شناختی از درآمد ها و هزینه های شعبه و ستاد داشته باشیم و اطلاعات مورد نیاز را از سیستم رایانه ای و عملکرد شعبه استخراج کنیم.

کلان چه جایگاهی دارد، صورت حساب سود و زیان، که در پایان سال مالی استخراج می شد، مورد استفاده قرار می گرفت؛ اما در سالهای اخیر با مطالعات گسترده ای که انجام شده، روشهای مختلفی مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته است تا بتوان با استفاده از آن، کل عملکردهای واحدها را مورد ارزیابی قرار داد که مهمترین آن طراحی نظام ارزیابی یکپارچه شعب است. در این نظام معمولاً کارایی و اثر بخشی واحد های مالی - اقتصادی (بانک) مورد ارزیابی قرار می گیرد. این بار سعی ما بر آن است که با استفاده از مدل علمی بهای تمام شده - حجم فعالیت - سود

$CVP = \text{cost-volume-profit}$ و محاسبات ریاضی و تجزیه و تحلیل نقطه سر به سر (BEP=Break-even-point) حداقل سپرده مورد انتظار به ازای هر نفر در یک شعبه را مشخص کنیم. این مدل شعبه را با عملکرد فعالیت های مربوط به خودش مورد



به عبارت دیگر، نقطه سر به سر هر شعبه سطح معینی از میزان سپرده های مردمی شعبه را نشان می دهد که در آن نقطه می توان با بکارگیری سپرده های جذب شده توسط شعبه، هزینه های ذریع را جبران کرد.

تعیین نقطه سر به سر

در این روش که برآورد حداقل سپرده مورد انتظار به ازای هر نفر نیروی انسانی در شعبه مدنظر است، می توان از اقلام صورتحساب سود و زیان یک مؤسسه مالی که تشکیل شده از درآمدها، هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی استفاده کرد، به طوری که بعد از جمع جبری اقلام فوق سود و زیان قبل از کسر مالیات شعبه صفر باشد. یعنی:

هزینه غیر عملیاتی + هزینه عملیاتی = درآمد
و اگر در آمد را با حرف لاتین R، هزینه عملیاتی را با حرف لاتین q و هزینه غیر عملیاتی را با حرف لاتین C نشان دهیم، داریم:

$$R = q + C \quad (1)$$

در ادامه نحوه محاسبه در آمد، هزینه های عملیاتی و هزینه های غیر عملیاتی بیان خواهد شد.

الف) نحوه محاسبه درآمد شعبه
فرض اینکه کلیه سپرده های مردمی قابل مصرف شعبه با مدیریت مالی مطلوب استفاده و تسهیلات اعطاء شده است، اگر:

نقطه سر به سر هر شعبه سطح معینی از میزان سپرده های مردمی شعبه را نشان می دهد که در آن نقطه می توان با بکارگیری سپرده های جذب شده توسط شعبه هزینه ها را جبران کرد

درآمد حاصل از بکارگیری سپرده های جذب شده در شعبه R میانگین مانده روز شماره کل سپرده های مردمی شعبه S و کسورات قانونی و نقدینگی معادل درصدی از میانگین مانده روز شماره سپرده های مردمی شعبه را نامگذاری کنیم.

سپرده های قابل مصرف شعبه که با نشان داده می شود، عبارت است از:

$$Y(1 - Y)S \quad (2)$$

اکنون که میزان سپرده های قابل مصرف شعبه شناسایی شده، کافی است میانگین موزون نرخ تسهیلات غیر تبصره ای (منابع داخلی

بانک) که با حرف لاتین a آن را نشان می دهیم، جایگذاری و درآمد حاصل از بکارگیری سپرده ها عبارت است از:

$$R = a[-y]S \Rightarrow R = a(1 - y)S \quad (3)$$

ب) هزینه های عملیاتی

هزینه عملیاتی که با q نشان داده شده شامل هزینه های ذیل است: - هزینه جواز انواع سپرده قرض الحسنه پس انداز شامل: ۲ درصد مانده میانگین روز شمار سپرده های جاری قرض الحسنه پس انداز عادی و ۴ درصد مانده میانگین روز شمار قرض الحسنه پس انداز ویژه کشاورزی. - معادل سود تضمین شده پرداختی سپرده های مدت دار

همان گونه که در قسمت الف) بند محاسبه درآمد گفته شد، با فرض اینکه کلیه منابع در اختیار جمع آوری شده با مدیریت مالی مطلوب استفاده می شود، کارمزد مالی مربوط به مانده حساب مرکز خنثی می شود و در این بحث صفر لحاظ می گردد.

بنابراین، کل هزینه عملیاتی های قابل محاسبه عبارت است از:

ج) هزینه های غیر عملیاتی

هزینه های غیر عملیاتی که با حرف C نشان داده شده است، شامل هزینه های ذیل است: - هزینه های پرسنلی شعبه معادل مزایای مستمر و غیر مستمر برابر مانده حسابهای معین و کل شعبه - هزینه های اداری و عمومی، شامل هزینه های





نحوه محاسبه برای تعیین حداقل میزان سپرده مورد انتظار در نقطه سر به سر
به منظور محاسبه آسانتر برای دستیابی و تعیین حداقل سپرده مورد انتظار با استفاده از مدل علمی CVP و BEP، محاسبات ریاضی و جمع جبری، کافی است اعداد مورد نظر را در فرمول شماره ۴ جایگذاری و بعد از محاسبات مورد لزوم، در نهایت مجموع حداقل سپرده مورد انتظار در نقطه سر به سر در شعب به دست می آید.

a = نرخ تسهیلات که در حال حاضر ۱۴ درصد است
 y = درصد کسورات قانونی نقدینگی و سپرده های مردمی شعبه (با بررسی های به عمل آمده میزان کسورات قانونی و نقدینگی سپرده های مردمی در حال حاضر ۱۳ درصد است) با جایگذاری اعداد نرخ تسهیلات و درصد کسورات قانونی و نقدینگی سپرده های مردمی شعبه در فرمول شماره ۴

مورد انتظار در شعبه محاسبه و تعیین می شود.
هزینه های غیر عملیاتی + هزینه های عملیاتی = درآمدها
قبل از رابطه ۱ داشتیم

$$R = q + c$$

و در رابطه ۳ نیز مشخص شد

$$R = a(1 - y)$$

با جایگذاری رابطه ۳ در رابطه یک، فرمول زیر به دست می آید:

$$a(1 - y) = q + c$$

اگر طرفین معادله بر $a(1 - y)$ تقسیم گردد، داریم:

$$s = \frac{q + c}{a(1 - y)} \quad (۴)$$

اگر فرمول بالا برای فعالیت کل شعبه به کار برده شود، رابطه زیر حاصل می گردد:

$$s = \frac{\sum q_i + \sum c_i}{a(1 - y)} \quad (۵)$$

آب و برق، مخبرات، سوخت، تعمیرات، ملزومات، اجاره محل، تعمیرات وسایل اداری و....

- هزینه های استهلاک معادل هزینه استهلاک اموال منقول، شامل کلیه اثاثیه اداری و اموال غیر منقول (زمین و ساختمان) و هزینه استهلاک وسایط نقلیه

- هزینه های مشترک ستادی، شامل سهم هزینه های ستادی، مدیریت و مرکز معادل ۱۰ درصد مجموع هزینه های پرسنلی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه های استهلاک

بنابراین، کل هزینه های غیر عملیاتی ($\sum c_i$) عبارت است از:

$$\sum C_i = C_1 + C_2 + C_3 + C_4$$

حال که اقلام درآمدها، هزینه های عملیاتی و غیر عملیاتی بر آورده شد، در مرحله بعد با استفاده از رابطه های شماره یک و سه، میزان حداقل سپرده

خواهیم داشت:

$$S = \frac{q+c}{a(1-r)} = \frac{q+c}{4 \left(1 - \frac{3}{100}\right)} = \frac{q+c}{4 \times \frac{97}{100}} = \frac{q+c}{\frac{388}{100}} = \frac{100(q+c)}{388} = \frac{1218}{10000}$$

$$6) S = \frac{10000 (q+c)}{1218}$$

شایان ذکر است، نرخ تسهیلات پرداختی و درصد کسورات قانونی و نقدینگی سپرده های مردمی هر سال را می توان در فرمول شماره ۴ جایگذاری و فرمول شماره عرابه دست آورد.

فرمول نهایی و اصلی:

فرمول شماره ۶ حداقل سپرده های مورد انتظار شعبه را در نقطه سر به سر نشان می دهد، لذا با توجه به اینکه تعداد نیروی انسانی شاغل در شعبه معادل n نفر فرض شده است، در این صورت حداقل سپرده سرانه مورد انتظار، یعنی سپرده سرانه به ازای هر نفر در نقطه سر به سر به قرار زیر خواهد بود:

$$7) \sum S = \frac{10000 \sum \hat{q} + \sum \hat{c}}{1218 n}$$

- مجموع سپرده های مردمی بدون احتساب سپرده های دولتی

- هزینه های عملیاتی، شامل: هزینه جوایز انواع حساب های پس انداز قرض الحسنه و سود تضمین شده پرداختی

- هزینه های غیر عملیاتی، شامل: هزینه های پرسنلی، اداری و عمومی، استهلاک و مشترک ستادی

- تعداد پرسنل

تبصره ۱. طرح مورد نظر برای شعبی که حداقل سه سال از قدمت فعالیت آنها گذشته باشد، در نظر گرفته شده است.

تبصره ۲. برای اینکه عوامل کم اهمیت غیر قابل پیش بینی در طرح فوق لحاظ گردد، برای این منظور دامنه تغییرات برای حداقل سرانه سپرده شعب با ضریب ۱۰ به سمت بالا و پایین در نظر گرفته شده است تا عوامل مذکور خنثی گردد.

تبصره ۳. شعبی که میزان سپرده های مردمی آنها بالاتر از دامنه تغییرات قرار گرفته باشد، فعالیت مطلوبی دارند.

درآمدهای شعبه ناشی از پرداخت تسهیلات از محل مذکور است.

برای توضیح بیشتر مثال ذیل ارائه می شود.

مثال: عملکرد شعبه الف) در پایان سال

۱۳۸۴ با توجه به فعالیت آنها و هزینه های انجام شده به شرح ذیل با حداقل سرانه سپرده مورد نیاز محاسبه شده است. (جدول شماره یک)

تبصره ۵. محاسبه مانده سپرده های مردمی ردیف ۱ الی ۱۲ به صورت روز شمار مورد نظر است و از طریق سیستم رایانه ای شعبه استخراج می گردد.

تبصره ۶. نحوه محاسبه ردیف ۱۴ به میزان

۲ درصد ردیف های ۳، ۴ و ۵ و ۴ درصد ردیف ۶

بستگی دارد.

شایان ذکر است که هر چقدر میزان مجموع سپرده های مردمی بالاتر از دامنه تغییرات باشد، فعالیت آنها مطلوبتر است و آن شعب جزء شعب درآمدزایی باشند.

همچنین شعبی که پایین تر از دامنه تغییرات قرار گرفته باشند، میزان سپرده آنها پایین بوده و به عبارت دیگر شعب مذکور جزء شعب زیان ده هستند.

تبصره ۴. بدلیل اینکه درآمد های شعبه فقط از محل سپرده های مردمی محاسبه می گردد، بنابراین هزینه کارمزد تأمین مالی در اینجا لحاظ نمی شود، به عبارت دیگر، فرض بر این است که شعبه فقط از محل سپرده های مردمی تسهیلات پرداخت کرده است و

جدول شماره یک

ردیف	نام شعبه نوع حساب	شعبه الف	ملاحظات
۱	جاری اشخاص	۱۸۲۷	
۲	جاری شرکتهای	۴۵۹	
۳	پس انداز قرض الحسنه عادی	۲۴۱۳	
۴	پس انداز طرح ایران	۳۳۴	
۵	پس انداز در گردش	۳	
۶	پس انداز قرض الحسنه ویژه کشاورزی	۲۵۰	
۷	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۱۹۴	
۸	سپرده کوتاه مدت ویژه	۴۳	
۹	سپرده کوتاه مدت آتیه	۱۵	
۱۰	سپرده بلند مدت	۶۵۳	
۱۱	سپرده بلند مدت آتیه	۲۵۲	
۱۲	سپرده های مهر (کوتاه مدت - بلند مدت - جاری)	۶۰	
۱۳	جمع کل سپرده های مردمی	۷۵۰۳	
۱۴	هزینه جایزه انواع پس انداز های قرض الحسنه	۶۵	هزینه های عملیاتی
۱۵	سود تضمین شده پرداختی	۳۵۰	
۱۶	هزینه های پرسنلی	۲۳۵	هزینه های غیر عملیاتی
۱۷	هزینه های اداری و عمومی	۷۶	
۱۸	هزینه های استهلاک	۱۲	
۱۹	هزینه های مشترک ستادی	۳۲	
۲۰	جمع کل هزینه ها	۷۷۰	
۲۱	تعداد نیروی انسانی شاغل	۶	

مورد انتظار در این زمینه را تعیین و تجزیه و تحلیل کند و برای دست یابی به وضعیت مطلوبتر برنامه ریزی و چاره اندیشی نمایند.

منابع:

۱. تقوی، مهدی، مدیریت مالی (۱)، ناشر دانشگاه پیام نور، چاپ اول، آبان ۱۳۷۴.
۲. شباهنگ، رضا، حسابداری مدیریت، ناشر مرکزی تحقیقات حسابداری و حسابرسی سازمان حسابرسی، چاپ سوم، خردادماه ۱۳۷۰.
۳. فریور، نسیرین و عربی، محمود، حسابداری صنعتی (۲)، ناشر دانشگاه پیام نور.
۴. شباهنگ، رضاعالی، عزیز، حسابداری صنعتی، برنامه ریزی کنترل جلد سوم، مرکز تحقیقات تخصصی حسابداری و حسابرسی سازمان حسابرسی چاپ اول ۱۳۷۶
۵. هومن، احمد، مبانی نظری و کاربردی حسابداری صنعتی ۲، انتشارات نقش جهان، چاپ اول تهران ۱۳۷۸.
۶. ایران نژاد پاریزی، مهدی و ساسان گهر، پرویز، سازمان و مدیریت: از تئوری تا عمل، مؤسسه بانکداری ایران، تهران، ۱۳۷۵
۷. عبده تبریزی، حسین و مشیرزاده مویدی، پرویز مدیریت مالی، چاپ چهاردهم ۱۳۷۲، انتشارات آگاه.
۸. احمدپورا احمد، یحیی زاده فرحمود، مدیریت مالی جلد اول، چاپ اول ۱۳۸۳، انتشارات دانشگاه مازندران.
۹. جمالی آشتیانی محمد حسین، غلامی تقی، حداقل سپرده مورد انتظار به ازای هر نفر نیروی انسانی در شعب، سال ۱۳۸۲.
۱۰. آمار و عملکرد تعدادی از شعب در استانهای مختلف.

مقایسه و نتیجه گیری

با توجه به اینکه میزان مجموع سپرده های مردمی شعبه الف (ردیف ۱۳ مثال) ۷۵۰۳ میلیون ریال است و مقایسه آن با حد مطلوب سپرده های مردمی استخراجی که از فرمول به میزان ۵۶۹۴ الی ۶۹۵۴ میلیون ریال محاسبه شده است، حاکی از آن است که شعبه الف)، از لحاظ میزان جذب سپرده های مردمی بالای نقطه سر به سر قرار دارد. به عبارت دیگر، شعبه الف)، مبلغ ۵۴۹ میلیون ریال بالاتر از نقطه سر به سر قرار داشته است، بنابراین، شعبه مذکور از شعب زیان ده محسوب نمی گردد.

لازم به توضیح است که این مبلغ هر چقدر بیشتر باشد، وضعیت شعبه از لحاظ جذب سپرده و درآمدزایی در وضعیت مطلوبتری قرار دارد. بنابراین، هر یک از شعب بانک کشاورزی می توانند با استفاده از فرمول:

$$\sum S = \frac{10000}{1218} \left(\sum q_i + \sum C_i \right)$$

نسبت به ارزیابی فعالیت شعبه خود از لحاظ درآمدزایی و زیان دهی اقدام کنند و حداقل سپرده

تبصره ۷. نحوه محاسبه هزینه های مشترک ستادی (ردیف ۱۹)، ۱۰ درصد مجموع هزینه ردیف های ۱۶، ۱۷ و ۱۸ است.

با توجه به مراتب بالا هم اکنون اعداد را در فرمول مورد نظر جایگذاری و محاسبه می کنیم.

$$\sum S = \frac{10000 \sum q_i + \sum C_i}{1218 \times n}$$

$$\sum S = \frac{10000 [6 + 350 + (235 + 8 + 2 + 3)]}{1218 \times 6} = \frac{77000000}{7308} = 1054$$

برابر تبصره شماره دو، عدد به دست آمده را با ضریب ۱۰ درصد به سمت بالا و پایین محاسبه می کنیم:

$$\sum S = 1054 \times (100 \pm \% 10) = \frac{1159}{949}$$

ارقام حاصل از محاسبات فوق نشان می دهد، میزان سرانه حداقل سپرده مورد نیاز در نقطه سر به سر شعبه با در نظر گرفتن دامنه تغییرات بین ۹۴۹ الی ۱۱۵۹ میلیون ریال است؛ یعنی شعبه الف) با شش نفر نیروی انسانی باید حداقل ۵۶۹۴ الی ۶۹۵۴ میلیون ریال سپرده های مردمی جذب کند تا به نقطه سر به سری برسد.





تب شیر

ترجمه مهندس نوید کریم زاده
کارشناس علوم دامی

تب شیر اختلالی است متابولیکی که در گاوهای پر تولید، فراوان دیده می شود. این اختلال با آغاز شیر دهی و معمولاً ۷۲ ساعت پس از گوساله زایی و به ندرت یک یا دو ماه پس از آن دیده می شود. تخمین زده می شود که سه تا هشت درصد از گاوهای ماده کله به این مشکل دچار می شوند؛ اما در بعضی از گله ها، این میزان به ۲۵ تا ۳۰ درصد نیز می رسد.

به منظور درک چگونگی پیشگیری از این مشکل، ابتدا باید علت آن را دانست. شروع یکباره تولید شیر، باعث کاهش کلسیم خون دام می شود و دام قادر به جبران آن نیست. بدن توانایی خود در متابولیسم و ذخیره آن در استخوانها و جذب آن را از طریق دستگاه گوارش از دست می دهد. در نتیجه تب شیر بر انقباض عضلانی و تحرک شکمبه (به دلیل نقش اساسی کلسیم در فرایند انقباض) تأثیر می گذارد.

از آنجا که کلسیم در عملکرد ماهیچه های صاف نقش دارد، تب شیر، عملکرد شکمبه و حرکات رحم را تحت تأثیر قرار می دهد و باعث اختلالات گوارشی و کاهش کارایی دستگاه تولید مثل دام می شود. تب شیر همچنین با مشکلات گوساله زایی، جفت ماندگی، پرولاپس رحم، التهاب عفونی رحم، ورم پستان، کم اشتها، برگشتگی شیردان، کتوز و تأخیر در بازگشت به فعلی، در ارتباط است. در شروع تب شیر، گاو ممکن است

به درستی نتواند راه برود. بیشتر اوقات، گاو روی زمین خوابیده و سر را در یک طرف و به سمت پهلو خود قرار می دهد. نشانه های معمول دیگر پریشانی، کندی حرکت چشم، خیره شدن، گشادی مردمک چشم، ضعف عضلانی، خواب آلودگی، عدم توانایی در بلند شدن و افزایش ضربان قلب است. در مراحل پیشرفته، دام کاملاً فلج می شود، به کما می رود و نهایتاً می میرد. قبل از حالت کما، گاو روی زمین روی پهلو می خوابد. دچار نفخ می شود. احتمال شیوع تب شیر با افزایش سن گاو، بیشتر می شود. همچنین شیوع تب شیر در نژاد جرسی بیش از سایر نژادهاست؛ اما این بدین معنی نیست که پرورش دهندگان گاوهای نژاد شیری نباید در مورد وقوع آن نگران نباشند.

پیشگیری

پیشگیری از تب شیر، به طور ۱۰۰ درصد مؤثر نیست. تحقیقات در سالهای اخیر ثابت کرده است که برنامه خشک کردن گاو در بروز این مشکل نقش زیادی دارد. پژوهش ها نشان داده اند که بروز تب شیر می تواند با خوراندن جیره های پر کلسیم و کم فسفر به گاوهای خشک افزایش یابد.

کلید پیشگیری از تب شیر، مدیریت دقیق گروه گاوهای خشک است. چون یونجه از لحاظ کلسیم و پتاسیم غنی است، نباید بخش اصلی تشکیل دهنده خوراک گاوهای خشک، در اواخر آبستنی را یونجه تشکیل دهد. در گذشته، برنامه پیشگیری، کاهش کلسیم جیره بود، در حالی که تحقیقات اخیر نشان داده است، نکته اصلی، پتاسیم است، نه کلسیم! در اولین قدم برای پایین نگه داشتن میزان کلسیم، چگونگی کود دادن برای جلوگیری از افزایش این ماده معدنی در علوفه (چه گیاهان خانواده بقولات و چه گندمیان) مورد استفاده گاوهای خشک پابه ماه است. حدود دو هفته قبل از گوساله زایی و با تغییر جیره در آن زمان، باید به میزان سدیم، پتاسیم و کلر در جیره، توجه بیشتری کرد.

به علاوه، تعدادی از پژوهش ها نشان داده اند که میزان مناسب کلسیم، فسفر و منیزیم خورنده شده در طول دوره خشکی، باعث بروز تب شیر خواهد شد. همچنین مشخص شده است که حفظ نسبت کلسیم به فسفر به صورت ۱:۱ تا ۱:۱/۵ در طول دوره خشکی در جلوگیری از

در کل باید گفت

که بهترین روش

پیشگیری از

تب شیر

میزان مناسب

کلسیم و پتاسیم

در جیره

گاوهای خشک

نزدیک به زایمان است



کلسیمی در گاوهای مشکوک به خطر بالا، بلافاصله پس از گوساله زایی نیز به عنوان یک اقدام پیشگیری کننده به کار می رود. ژل کلرید کلسیم، به افزایش سریع و مؤثر میزان کلسیم خون منجر می شود. این روش گرانتقیمت، اما مؤثر است.

در کل باید گفت که بهترین روش پیشگیری از تب شیر، میزان مناسب کلسیم و پتاسیم، در جیره گاوهای خشک نزدیک به زایمان است. پیشگیری از تب شیر، از لحاظ اقتصادی برای پرورش دهندگان گاوهای شیری، بسیار مهم است، چون باعث کاهش تولید شیر، مرگ و افزایش هزینه های دامپزشکی می شود. زمانی که یک پرورش دهنده به تب شیر مشکوک است، به نشانه هایی که در بالا آمده می اندیشد، اما در بسیاری از موارد، نشانه های بالینی وجود ندارند (تب شیر تحت بالینی).

درمان

درمان معمول تب شیر تزریق داخل وریدی ۲۵۰ تا ۵۰۰ میلی لیتر محلول گلوکات کلسیم به همراه منیزیم است. گاو درمان شده، چند ثانیه پس از تزریق می تواند از جایش بلند شود. دامهایی که نمی توانند از جای خود بلند شوند و یا ۸ تا ۱۲ ساعت بعد مجدداً دچار مشکل تب شیر می شوند، باید دوباره درمان شوند.

منابع:

- 1) Prevention of Milk Fever, Jeffrey Bewley and Donna M. Amaral-Philips/University of Kentucky
- 2) Metabolic Diseases of Dairy Cattle- Milk Fever B. Harris, Gr., and J.K. Shearer

ممکن است در کاهش تب شیر مفید باشد. اضافه کردن میزان بالای ویتامین D (۱۰ تا ۳۰ میلیون واحد بین المللی در روز) به جیره به مدت پنج تا هفت روز ادامه یابد، باعث مسمومیت می شود. تزریق ترکیبات حاوی ویتامین حدود هشت روز قبل از گوساله زایی یکی دیگر از اقدامات پیشگیری کننده است.

اضافه کردن نمک های آنیونی به جیره گاوهای خشک پایه ماه، روش دیگری برای کنترل تب شیر است. برای جلوگیری از کاهش خوش خوراکی خوراک، این نمک ها باید به مخلوط کنستانتتره و یا مخلوط TMR اضافه شوند.

از این گذشته، این نمک ها نباید در تمام دوره خشکی مصرف شوند. آزمایش ادرار، می تواند برای تعیین زمان مناسب مصرف نمک های آنیونی، مورد استفاده قرار گیرد.

مانند دیگر مواد افزودنی، تعیین میزان مطلوب نمک های آنیونی مورد مصرف به آنالیز علوفه برای مشخص شدن میزان سدیم، پتاسیم، کلر، گوگرد، کلسیم و فسفر و تعیین PH ادرار نیاز دارد.

به صورت محدود، استفاده از ژل های

بروز این اختلال، سودمند است. درمان در مراحل ابتدایی، موفق تر و احتمال بازگشت مجدد این اختلال نیز کمتر است. عودهای مکرر تب شیر ممکن است مربوط به میزان نامناسب منیزیم در جیره، به ویژه در صورت مناسب بودن میزان کلسیم و فسفر، باشد. جیره گاو خشک باید شامل حدود ۰/۲ درصد منیزیم بر اساس ماده خشک باشد.

مقدار نیاز گاوهای خشک به کلسیم و فسفر بر اساس وزن و بر طبق ۲NRC در جدول زیر نشان داده شده است.

بکارگیری جیره های دارای میزان مناسب کلسیم، فسفر و منیزیم در زمان خشکی، بهترین راه بیمه دام در مقابل تب شیر است. جیره های حاوی میزان بالای فسفر و کلسیم کم در اواخر دوره آبستنی به جلوگیری از بروز تب شیر کمک می کنند، اما تنظیم این قبیل جیره ها در عمل مشکل است و اگر برای مدت زیادی مصرف شوند، ممکن است باعث تخلیه ذخیره کلسیم بدن دام شوند.

دوشیدن ناقص شیر پس از گوساله زایی نیز

مقایسه کل کلسیم و فسفر مورد نیاز برای گاو خشک و شیرده

گرم		خصوصیات	
P	Ca	وزن بدن	گاو خشک
۲۱	۳۰	۴۵۰	
۲۷	۳۹	۶۵۰	
۳۳	۵۴	۴۵۰	۱۵
۴۲	۵۹	۶۵۰	
۵۴	۷۸	۴۵۰	۲۲
۵۹	۸۳	۶۵۰	
۷۱	۱۰۳	۴۵۰	۳۱
۷۵	۱۰۸	۶۵۰	





پولشویی

و تأثیر آن بر اقتصاد کشورها

عباس خدابخشی
کارشناس مرکز تحقیقات اقتصادی

تعریف پولشویی

پولشویی فرایندی است که طی آن صاحبان دارایی‌های غیرقانونی، ثروت و دارایی‌های خود را به صورت قانونی جلوه می‌دهند و به عبارتی پول کثیف، غیرقانونی و نامشروع در چرخه‌ای از مبادلات قانونی گذارده می‌شود تا پس از خروج از این چرخه قانونی و تمیز جلوه داده شود.

فرایند پولشویی

هدف از پولشویی تغییر عواید غیرقانونی و نامشروع حاصل از فعالیت‌های مجرمانه است. مجرمان تلاش دارند درآمدهای نامشروع و غیرقانونی خود را با توجه به آثار زیانبار اقتصادی و اجتماعی در فرایندی قانونی و منزه جلوه دهند؛ زیرا سرمایه گذاری این سود، در فعالیت‌های مشروع نقش عمده‌ای در تضمین و سرپوش گذاشتن بریویایی کلی سیستم بازی می‌کند. به همین منظور پولشویی با دو هدف انجام می‌شود؛ اول منشاء جرم پنهان شود و دوم، درآمد نامشروع پس از به کارگیری در چرخه اقتصادی تطهیر و مجدداً برای جرم دیگری به کار گرفته شود. تطهیر پول در فرایند سه مرحله‌ای انجام می‌گیرد:

۱. جایگذاری: اولین مرحله از فرایند پولشویی، جایگذاری یا تزریق عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه به شبکه مالی رسمی با هدف تبدیل عواید از حالت نقدی به ابرها و دارایی‌های مالی است که یا برای سپرده گذاری در مؤسسات مالی خارجی به بیرون از مرزها انتقال داده می‌شود و یا برای خرید کالاهای با ارزش مانند آثار هنری، هواپیما، فلزات و سنگهای قیمتی به کار می‌رود. یا به صورت سپرده گذاری در بانکهای داخلی یا دیگر مؤسسات مالی رسمی و غیررسمی ذخیره می‌گردد.

۲. لایه چینی: این مرحله که در واقع جداسازی عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه از منشا یا فعالیت‌های موجود آن است از طریق ایجاد لایه‌های پیچیده‌ای از معاملات یافتن و انتقال مالی چندگانه با هدف مبهم ساختن فرایند حسابرسی و مجهول گذاشتن هویت طرفهای اصلی معامله و ناممکن کردن ردگیری منشا عواید مزبور صورت می‌گیرد؛ و عموماً در کشورهایی که نظارت چندانی بر سپرده‌ها صورت نمی‌پذیرد، به عنوان نقاط اصلی ورود پول کثیف به بستر مالی است. در این مرحله، هدف قطع هرگونه ارتباط مستقیم بین وجوه و جرمی است که از آن حاصل

شده است. به عبارت دیگر، مخفی کردن ردپای وجوه، برای جلوگیری از تعقیب قانونی آن است. ۳. یکپارچه سازی: آخرین مرحله در فرایند پولشویی یکپارچه سازی یا فراهم کردن پوشش ظاهری مشروع و توجیه قانونی برای عواید حاصل از فعالیت‌های مجرمانه است. چنانچه مرحله لایه چینی با موفقیت انجام شود، عواید شسته شده با استفاده از طرحهای یکپارچه سازی، به نحوی وارد جریان اصلی اقتصادی می‌شود که بازگشت به سیستم مالی، وجوه شکل و ظاهری قانونی یافته است. به عبارت دیگر، بازگشت مجدد وجوه به مجرم به صورتی که نحوه اکتساب و محل جغرافیایی، قابل ردیابی نباشد. بنابراین، به هر اقدامی که موجب قانونی جلوه دادن پول‌های حاصل از فعالیت‌های نامشروع یا غیرقانونی منتج گردد، پدیده پولشویی گفته می‌شود.

فرایند پولشویی ممکن است به صورت جداگانه و متمایز یا به طور همزمان اتفاق افتد. چگونگی استفاده از این مراحل به سازوکارهای موجود برای پولشویی و شرایط سازمانهای مجرم بستگی دارد.

فرایند پولشویی عمدتاً از طریق استفاده از بازارهای مالی غیر رسمی که نزد هیچ سازمانی ثبت نشده و به صورت زیرزمینی کار می‌کند، تشکیل می‌گردد و شیوه‌های آن به نوع سیستم اقتصادی، قوانین و مقررات کشورها بستگی دارد. در کشورهای درحال توسعه، عموماً از بازارهای مالی غیررسمی که نزد هیچ سازمانی ثبت نشده و به صورت زیرزمینی کار می‌کند، تشکیل می‌گردد. راهبرد آنها استقرار کارکردهای مدیریتی و تولیدی در مناطق کم خطر، یعنی مناطقی است که این سازمان‌ها در آن کنترل نسبی بر محیط برخوردارند. آنها همچنین مناطقی را به عنوان بازارهای ترجیحی خود برمی‌گزینند که بیشترین تقاضا در آنها وجود دارد تا بتوانند قیمت‌های بالاتری مطالبه کنند و در کشورهای پیشرفته عموماً فرایند پولشویی در داخل ساختار رسمی صورت می‌پذیرد.

گزارشی پیرامون جایگاه پولشویی در ایران و جهان

پولشویی هر نوع عمل، برای مخفی کردن یا تغییر ظاهر و هویت عواید نامشروع است؛ به طوری که وانمود شود از منابع قانونی سرچشمه



برای نظامهای دموکراتیک به شمار می آید.

– تخریب بازار مالی از دیگر آثار اقتصادی پولشویی به شمار می رود، به این معنا که پولشویی سبب بی ثباتی در بازار مالی می شود. عملیات پولشویی منابع زیادی از پول وارد مالی می کند که قابل کنترل نیست. این حرکت های غیر قابل کنترل توسط پولشویان، کارایی بازار مالی را کاهش می دهد و مشکلاتی را در زمینه نقدینگی و امور اجرایی به بار می آورد و با ایجاد عدم ثبات در بازار مالی، اعتماد صاحبان منابع مالی از این بازار از بین می رود و در نتیجه سرمایه گذاری مالی و جذب منابع مالی در بازار مالی تضعیف می شود. پولشویان با تشدید فعالیت های غیرقانونی در بازار مالی، آن را در انحصار خود در می آورند و جریان بازار را به سود خود تغییر می دهند، در نتیجه کنترل دولت بر سیاست های اقتصادی کاهش می یابد و چون خارج از کنترل دولت عمل می کنند، مشکلاتی در زمینه دریافت مالیات نیز برای دولت پیش می آید. پولشویان با فرار از قانون و نپرداختن مالیات و در عین حال انجام فعالیت اقتصادی در کشور، سبب کاهش درآمد دولت می شوند؛ به این معنا که حجم عظیمی از درآمد کشور در شرایطی در گردش است که دولت قادر به دریافت مالیات از این سرمایه ها، دارایی ها و درآمدها نیست. قاچاق کالا و مواد مخدر از عمده ترین جرایم منشاء پولشویی به خصوص در ایران است. تشکیلاتی که در ایران شبکه وسیع فعالیت های غیرقانونی را دارد به شکل بسیار سازمان یافته ضربات خود را بر پیکره نظام اقتصادی کشور وارد می سازد و از ایرانی ها در جهت پولشویی بهره می گیرد و به بهترین نحوه ممکن پولشویی را انجام می دهد.

– تضعیف بخش خصوصی: پولشویان با هدف پنهان کردن عواید حاصل از فعالیت های غیرقانونی خود، با استفاده از شرکت های پیشرو، عواید مزبور را با وجوه قانونی مخلوط می کنند. از آنجا که این شرکتها به وجوه غیرقانونی قابل توجهی دسترسی دارند که به آنها کمک می کند تا محصولات و خدمات خود را با قیمتی کمتر از سطح قیمت بازار ارائه دهند این امر رقابت را برای شرکت های قانونی بسیار مشکل می کند و توسط شرکتها و سازمان های مجرم از بازار بیرون رانده می شوند که این مسئله باعث تضعیف بخش خصوصی قانونی در اقتصاد می شود.

گرفته است. در دو دهه گذشته، سازمان های جنایی با بهره مندی از جهانی شدن اقتصاد و فناوری جدید ارتباطی، از مبادی پولشویی، موجب تأثیرات زیانبار و مخرب اقتصادی، اجتماعی، سیاسی و فرهنگی بر کشورها شده اند. براساس بررسی های انجام شده، میزان پول کثیف در گردش اقتصاد کشور، مبلغ ۱۱ میلیارد دلار در سال است.

برای بیان این اهمیت میزان پولشویی در جهان، به برخی از آمارهای ارائه شده به شرح ذیل اشاره می گردد. براساس گزارش کمیسیون بانکی ICC در دهلی نوبه تاریخ دسامبر ۲۰۰۳، آخرین آماري که از میزان پول حاصل از جنایت ارائه شد، مبلغی حدود ۷۸۰ تریلیون دلار اعلام شد و براساس تحقیق صندوق بین المللی پول، جمع فعالیت های پولشویی برای تطهیر درآمدهای حاصل از جنایت بین ۲ تا ۵ درصد درآمد ناخالص داخلی دنیا (GDP) را تشکیل می دهد و طبق آمار دیگر در اروپا و آمریکا، قاچاقچیان در هر دقیقه ۲۳۱۵۵ دلار درآمد دارند و موفق می شوند ۹۹/۹ درصد آن را به حساب های امن بانکی بسپارند و سازمان توسعه و همکاری های اقتصادی در سال (۱۹۹۳) از تطهیر سالانه دست کم ۸۵ میلیارد دلار سود حاصل از قاچاق مواد مخدر خبر می دهد.

آثار پولشویی

گروه کاری اقدام مالی برای مبارزه با پولشویی (FATA) وابسته به سازمان همکاری اقتصادی و توسعه (OECD) چهار تهدید اساسی پدید آمده از معضل جهانی پولشویی را چنین بر شمرده است.

- کوتاهی در مبارزه با پولشویی، سودآوری فعالیت های مجرمانه یا غیرقانونی را برای مجریان آسانتر می کند؛
- کوتاهی در مبارزه با پولشویی، سازمان های مجرم را در تأمین مالی فعالیت های مجرمانه و گسترش آن فعالیتها آسانتر می گذارد؛
- امکان به کارگیری شبکه مالی رسمی از سوی پولشویان، خطر فسادپذیری نهادهای مالی و کل بخش مالی اقتصاد ملی را به همراه می آورد؛
- انباشت قدرت و ثروت توسط مجرمان و گروه های بزهکار – بر خوردار از امکان پولشویی – تهدیدی جدی برای اقتصاد های ملی و به ویژه

– اخلال و بی ثباتی در اقتصاد: اشخاصی که اقدام به پولشویی می کنند به دنبال سود حاصل از سرمایه گذاری و جوه غیر قانونی خود در فعالیتهای اقتصادی نیستند، بلکه هدف آنها نگهداری اصل وجوه و عواید مزبور است.

بنابراین، آنها وجوه خود را به لزوم در فعالیت هایی که برای کشور محل استقرار وجوه مزبور، سودآور باشد سرمایه گذاری نمی کنند. آنها سرمایه های خود را به بخشهای ساختمان سازی و هتلداری سوق می دهند و این موضوع خسارت شدیدی به بخشهای مزبور و کل اقتصاد وارد می کند.

ایجاد مواعی برای خصوصی سازی و کاهش درآمد دولت و ریسک اعتباری برای دولتها در شرایط کنونی اقتصاد جهانی از دیگر آثار جانبی منفی اقتصادی پدیده پولشویی است. پیشینه اقدامات بین المللی درباره پولشویی رشد پرشتاب عزم جهانی، انبوه پیمان نامه ها و قوانین بین المللی به دست آمده گرایش چشمگیر کشورها به اتخاذ تدابیر جهانی اندیشیده شده در این باره، اهمیت ویژه و جدی تهدیدهای ناشی از پولشویی را در دنیای امروزه خوبی نمایان می سازد.

سابقه مبارزه با پولشویی در ایران

با توجه به تأثیرات زیانبار اقتصادی و اجتماعی، در تاریخ ۱۳۸۱/۶/۲۷، هیئت وزیران لایحه پولشویی را تصویب و برای طی مراحل قانونی به مجلس شورای اسلامی تقدیم کردند. همچنین برابر اصل ۴۹ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران «دولت مکلف است رقابت پذیری ناسالم اقتصادی که موجب تضعیف بخش خصوصی قانونی می گردد، ثروت های ناشی از رشوه، اختلاس سوء استفاده از موقوفات، سوء استفاده از مقاطعه کاری ها و معاملات دولتی و فروش زمین های موات، مباحات اصلی، دایر کردن فساد و سایر موارد غیر مشروع را گرفته و به صاحب حق رد نماید و در صورت معلوم نبودن او، به بیت المال بدهد. این حکم را دولت باید با رسیدگی، تحقیق و ثبوت شرعی اجرا نماید.» تاکنون اقدام عملی در مبارزه با پولشویی صورت نگرفته است. تنها اقدام مثبت در این زمینه، لایحه مبارزه با پولشویی، تقدیمی توسط دولت آقای خاتمی به مجلس دوره ششم است که سرانجام در مجلس هفتم پس از بررسی مورد تصویب قرار

گرفت. اما با ایرادات شورای نگهبان و مقاومت مجلس در مقابل این ایرادات، این مسئله برای رسیدگی به مجمع تشخیص مصلحت نظام رفت و در حال حاضر گروه ویژه ایی از کمیسیون اقتصادی مجمع مأمور رسیدگی به این لایحه شدند تا بتوانند با فراهم کردن اطلاعات لازم زمینه را برای اظهار نظرهای نهایی آماده کنند.

نتیجه گیری

پولشویی هر نوع عمل، برای مخفی کردن یا تغییر ظاهر و هویت عواید نامشروع به طوری که وانمود شود عواید مذکور از منابع قانونی سرچشمه گرفته است.

پولشویان با توجه به موارد زیر در سطح ملی و بین المللی به صورت فعال عمل می کند و اقدامات سازمان یافته پیچیده ای برای تظہیر عواید غیر قانونی خود به مرحله اجرا در می آورند:

- ناکافی بودن مقررات و نظارت در مؤسسات مالی؛
- فقدان قوانین و مقررات مناسب برای ایجاد مؤسسات مالی؛
- پنهان کاری بیش از اندازه در مؤسسات مالی؛
- فقدان سیستم مؤثر گزارش دهی در معاملات مشکوک؛

در خاتمه جهت گیری قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه های اجرایی آن باید طوری باشد که راههای مصرف و نقل و انتقال وجوه حاصل از قاچاق و سایر فعالیتهای مجرمانه را محدود و قابل شناسایی کند. از این رو، وظیفه اصلی قوه مقننه تصویب قوانین و ابزارهای حقوقی لازم برای مراجع مسئول مبارزه با پولشویی است. اولین قدم در این راه، جرم اعلام کردن پولشویی است. یعنی مجلس با تصویب قانونی باید به مراکز قضایی و انتظامی، اختیار مجازات پولشویان و مصادره داراییهای حاصل از ارتکاب جرم پولشویی را بدهد. همچنین باید چارچوبی تدوین شود که طبق آن، مراکز مسئول مبارزه با پولشویی بتوانند اطلاعات به دست آمده را بین خود و همتایان خارجی مبادله کنند.

منابع

۱. پدیده ای شوم به نام پولشویی، روشن، محمد، تازه های اقتصاد، شماره ۱۱۲، ۱۳۸۵.
۲. پولشویی خط قرمز اقتصاد، سازمان مدیریت صنعتی، شماره ۱۶۳، ۱۳۸۴.
۳. دوبوتیز، گیل، پولشویی (قوانین و مقررات پولشویی در کشورهای اروپایی)، مترجم علی راسخ قائم مقامی، انتشارات داستان، ۱۳۸۳.





اعتبار پشتهوانه اسکناس

غلامحسین آذریمهر

آن به سمت پارک باز می شد ساختمانهای جدید هنوز قد نکشیده بودند و منظره دید پنجره ها را کور نکرده بودند. با شروع زمستان سال ۱۳۴۳ اداره امور کارکنان بانک، من را به سمت رئیس اکپ سیار پرداخت وام برای انجام مأموریت موقت به جنوب کشور گسیل داشت. در آن روزهای زمستان سرد که برف سنگینی تهران را پوشیده بود من و همکارم مهندس اردشیر ناصر مستوفی سخت سرگرم پرداخت وامهای ضمانتی بودیم و از هوای مطبوع و دل انگیز سواحل خلیج فارس بهره مند می شدیم. شبی در دهی نزدیک بندر کنگان تازه از کار روزانه فارغ شده بودیم و در سرپناه موقت نفسی تازه می کردیم و به رادیوی کوچک ترانزیستوری مهندس مستوفی گوش می دادیم که اخبار سر شب شروع شد و خبر ترور نخست وزیر منصور به گوش رسید. در آن موقع مرگ ناگهانی یک سیاستمدار رده بالا بسیار عجیب و اندوهناک به نظر می رسید؛ اگر چه بعدها شنیدم که حسنعلی منصور قصد داشت لایحه واگذاری حق مصونیت خارجیان در قبال قوانین قضایی ایران (کاپیتولاسیون) را برای تصویب به مجلس شورای ملی تقدیم کند که به هر حال چنین عملی نمی توانست با مصالح مردم ایران سازگار باشد. دکتر حسینی اهری مدیر عامل بانک کشاورزی هم پس از چندی از پست وزارت بر کنار شد؛ لکن از آنجا که قلم خوبی داشت مدیریت روزنامه آیندگان را پذیرفت. روزنامه ای که طولی نکشید تیراژ آن به سطح روزنامه های پر سابقه کیهان و اطلاعات رسید و تا سالهای نزدیک انقلاب هم رونق داشت.

و دست و بالشان را خواهد بست. دولت تصویب و پرداخت وامهای کشاورزی حاصل از این اعتبار را زیر نظر هیئتی قرار داد که ریاست آن با حسنعلی منصور، رئیس شورای عالی تعاون کشور بود و اعضای هیئت عبارت بودند از: دکتر حسین اهری، مدیر عامل بانک کشاورزی و یکی از اعضای هیئت مدیره (احتمالاً حسن امامی)، مشیر فاطمی، معاون ثابت اداری وزارت کشاورزی (از طرف وزیر مسئول) و عباس کیکاووسی، رئیس اداره اعتبارات کل بانک کشاورزی. فراهم ساختن مقدمات پرونده و گزارش به هیئت مزبور با عباس لنکرانیان، کارمند مقدم اداره اعتبارات بود. من هم رئیس دفتر اداره بودم و پرونده های واصل از شهرستانها را وسیله شخص مذکور در اختیار هیئت قرار می دادم. باری! اعتبار مزبور به مدت کمتر از آنچه تصور می رفت به مصرف رسید. باید اذعان کرد که نقاط اصلی تصمیم گیرنده نسبت به وامهای مزبور همان دونفر اول اعضای هیئت بودند.

دیری نپایید که دکتر حسین اهری، مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره بانک کشاورزی جای خود را به حسن زاهدی سپرد. همین طور به موازات تغییرات کلی دولت، حسنعلی منصور هم کرسی صدراعظمی کشور را اشغال کرد. روزی نخست وزیر به محوطه پارک ساعی، که ساکنان اطراف آن بیشتر کارمندان بانک کشاورزی و رهنی بودند قدم رنجه کرد و در مراسم افتتاح پارک حضور یافت و در جمع کارمندان و خانواده های آنها ایستاد. در آن موقع خانه من در یکی از کوچه های مجاور پارک بود و پنجره های

سال ۳۸ یا ۳۹ بود که دولت وقت از مدت ها قبل به مناسبت رهایی از تنگدستی تصمیم به چاپ اسکناس گرفت. بدین منظور کمیونی تعیین شد و پشتهوانه اسکناس در جریان کشور را تجدید ارزیابی کرد و در پایان به دولت گزارش کرد که پشتهوانه پول جاری کشور حدود هفتصد میلیون تومان افزایش بها پیدا کرده است. بعد مسئولان وقت با وجدان آرام به همین مبلغ اسکناس جدید چاپ کردند؛ منتهی برای اینکه تورم ایجاد نشود تصمیم گرفتند نیمی از آن را در اختیار بانک کشاورزی قرار دهند که به کشاورزان بصورت وام یا تسهیلات ویژه پرداخت شود تا به عبارتی پول در خاک فرو برود و محصول بار آورد و در نتیجه کالاهای خوراکی افزایش بها پیدا نکنند. مبلغ ۳۵۰ میلیون بقیه را به بانک ملی دادند و بانک را موظف کردند که پول را زیر نظر وزارت صنایع، منحصراً برای پرداخت اعتبار به واحدهای صنعتی کشور به مصرف برسانند. در آن موقع هنوز اصلاحات ارضی شروع نشده بود. مالکان سابق برای دریافت سهمی از پول مزبور به بانک کشاورزی حمله کردند. پیشنهاد وامهای بزرگ از غالب شهرستانها به اداره مرکزی بانک کشاورزی سرازیر شد. حتی بعضی از مالکان که در اروپا اقامت داشتند فوراً به ایران آمدند و تقاضای وام کردند. فتودالها برای استفاده از آن وامها آخرین همت خود را بکار بستند. شاید دست اندر کاران پشت صحنه حدس می زدند که اصلاحات ارضی به زودی به جریان خواهد افتاد



باخبر شدیم همکار
ارجمندمان سرکار خانم
ارغوان فرزین معتمد،
کارشناس مرکز توسعه
مدیریت و تحول سازمانی
در کنکور سراسری سال
۸۶-۱۳۸۵ در مقطع
دکترای رشته علوم
اقتصادی، رتبه قبولی کسب
کرده اند.
امید است همواره پیروز و
سر بلند باشید.



باخبر شدیم آقای پرهام بیشه کاشانی،
فرزند رضایشه کاشانی در شعبه شهریار موفق به کسب
رتبه اول استانی در مسابقات ورزشی شنا شدند.

باخبر شدیم خانم سمیرا باباجانی پور،
فرزنده همکار قدمعلی باباجانی پور در شعبه استان
چهارمحال بختیاری رتبه اول در رشته نقاشی (گواش) را از آن
خود کرد.

بسمه تعالی

شماره: ۶۹۱/۵۱۳/۵۰۲

تاریخ: ۱۳۸۶/۱/۱۵

« ما مفتخریم که پیرو مذهبی هستیم که رسول خدا موسی آن به امر خداوند تعالی بوده ... »
« امام خمینی ره »

لوح افتخار

دانش آموز عزیز: **سمیرا باباجانی پور**
از **شهرستان بروجن**



با اهدای سلام

و چون کلام وحی و بانک مودن فضا را معطر نماید چرخش قلم در سرانگشتان هنرمند به
طرب آمده برنام محمد (ص) نقشی بدیع و دلنواز می زند و از داستان مکارم اخلاق
نمایشی زیبا بر صحنه دل خلق می کند شاید در پژوهشی عمیق برگ زرنی از کمالاتش
نمایان گردد.

به پاس سعی و تلاش شما در مرحله استانی بیست و پنجمین دوره مسابقات فرهنگی هنری
یادواره پیامبر اعظم (ص) و کسب رتبه **اول** در رشته **گواش** این لوح افتخار تقدیم
حضورتان میگردد.

امید آن داریم که در پناه خداوند متعال همواره موفق و سرفراز باشید

حبیب نیکخو

رئیس سازمان آموزش و پرورش استان چهارمحال و بختیاری

تشویق شدگان

نام خانوادگی - نام	سمت	تشویق کننده	توضیحات
استدی، محمد	رئیس دایره حفاظت فیزیکی دفتر مرکزی حراست	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
اسفندیان، علیرضا	مسئول حراست مدیر شعبه بانک در استان لرستان	سید حسن نور بخش مدیر عامل	تلاش در امر شناسایی و دستگیری سارقین مسلح بانک شعبه عقیلی، استان خوزستان
اعتبار زاده، حسین	مسئول حراست مدیر شرق تهران بزرگ	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
امیر آذری، نسرین	معاون دایره دفتر اداره کل نظارت و امور شعب	سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	تلاش در برگزاری همایش سراسری رؤسای شعب سال ۸۶
امین، نادر	مدیر امور پشتیبانی و رفاهی	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
امین پور، محمد ناصر	کارشناس کشاورزی شعبه شهید بهشتی	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
بخشی نژاد، حسین	معاون انتظامات دفتر مرکزی حراست	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
بلوری، لطف الله	کارشناس کشاورزی مدیریت غرب تهران بزرگ	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
پشتاره، محمد جواد	کارشناس کشاورزی مدیریت استان تهران	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
حسینی بقایی، امیر منصور	رئیس دایره تعیین صلاحیت دفتر مرکزی حراست	سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	تلاش در برگزاری همایش سراسری رؤسای شعب سال ۸۶
حسینی صدیقی، سید صادق	کارشناس اداره کل نظارت و امور شعب	سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	تلاش در برگزاری همایش سراسری رؤسای شعب سال ۸۶
حسینی، عزیز	مدیر کل دفتر مرکزی حراست	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
حسینی، سید سعید	کارشناس هماهنگی امور استانها دفتر مرکزی حراست	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
خطیب سمنانی، رضا	کارشناس کشاورزی مدیریت شرق تهران بزرگ	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
داودی، جعفر	کارشناس اداره کل نظارت و امور شعب	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
دهدار زاده، غلامعباس	مسئول حراست مدیریت شعب بانک در استان خوزستان	سید حسن نور بخش، مدیر عامل	تلاش در امر شناسایی و دستگیری سارقین مسلح بانک شعبه عقیلی، استان خوزستان
ربیع پور، سعید	مدیر پشتیبانی مدیریت خراسان شمالی	سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	عملکرد مطلوب و همکاری نسبت به راه اندازی ساختمان مدیریت استان
رجائی، مسعود	کارشناس کشاورزی مدیریت شرق تهران بزرگ	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
رحیمی، شکور	مسئول گروه وصول مطالبات شعبه شهر ری	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش در راستای انجام امور محوله و تصویب اعتبارات مربوط به سازمان تعاون روستایی شهرستان ری
رستم پور، امیر حسین	کارشناس کشاورزی شعبه مرکزی کرج	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
رشیدی، داریوش	رئیس اداره کل آموزش و بهبود مدیریت	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
رضوی، سید حسین	مدیر امور نظارت و بازرسی	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب

تشویق شدگان

نام خانوادگی - نام	سمت	تشویق کننده	توضیحات
رئیس، ایرج زینلیان فرد، احمد	کارشناس اداره کل نظارت و امور شعب مدیر فنی مدیریت خراسان شمالی	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب عملکرد مطلوب و همکاری نسبت به راه اندازی ساختمان مدیریت استان
سکوتی اسکوتی، حمید	کارشناس کشاورزی مدیریت منطقه کرج	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
سلیمانی، عیسی صالحی، اکبر	معاون اداره کل نظارت و امور شعب معاون اداره کل آموزش و بهبود مدیریت	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
علیشیری، بهجت	کارشناس مسئول اداره کل روابط عمومی	نادر امین، مدیر امور پشتیبانی و رفاهی	تلاش در امر نظر سنجی عملکرد ورزشی بانک و کسب نتایج
عینی، فرج الله کوهستانی، مسعود	کارشناس اداره کل نظارت و امور شعب رئیس اداره کل نظارت و امور شعب	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
گلابگیرها، علیرضا	معاونت مستقل مرکز آموزشی و رفاهی بابلسر	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
گلشن، پرویز	کارشناس مالی دفتر مرکزی حراست	سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	تلاش در برگزاری همایش سراسری شعب سال ۸۶
فروتن، بهنام	کارشناس کشاورزی شعبه هشتگرد	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
فهمی، علی اکبر	مدیر ستادی بانک در استان لرستان	سید حسن نور بخش، مدیر عامل بانک	تلاش در امر شناسایی و دستگیری سارقین مسلح بانک شعبه عقیلی، استان خوزستان
محمودی، شعبان	کارشناس کشاورزی مدیریت غرب تهران بزرگ	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
محمودی خالد آبادی، احمد	کارشناس کشاورزی شعبه شهید بهشتی	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
موسی خانی، رامین	مدیریت استان زنجان	سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	خدمات رسانی به بیمه گزاران بخش دام و طیور
مولایی، حسین	رئیس دفتر اداره کل نظارت و امور شعب	سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	تلاش در برگزاری همایش سراسری رؤسای شعب سال ۸۶
مهریار، حجت الله	کارشناس کشاورزی شعبه شهریار	داور ماهیکار، مدیر امور استان تهران	تلاش و جدیت در ارزیابی وثائق معرفی شده از سوی متقاضیان اخذ تسهیلات
میر غیائی، محسن	رئیس دایره دفتر مرکزی حراست	سید حسین رضوی، مدیر امور نظارت و بازرسی	تلاش در برگزاری همایش سراسری رؤسای شعب سال ۸۶
نصرتی، محمد	کارشناس تجزیه و تحلیل دفتر مرکزی حراست	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب
نور محمد حسینی، علیرضا	کارشناس اداره کل نظارت و امور شعب	حشمت الله نظری، عضو هیئت مدیره	تلاش در خصوص برگزاری سه دوره همایش سراسری رؤسای شعب

پیوندتان مبارک

نام همکار	محل خدمت
بهرامی - محمد	دیزبچه - اصفهان
رفیعی - حسن	راوند - اصفهان
طباطبائی - جواد	جرقویه - اصفهان
وسائی آرائی - مهدی	تره بار کاشان - اصفهان
سپهوند - زینب	شعبه میدان بسیج خرم آباد
کریمی - مریم	مدیریت لرستان



نورسیدگان

نورسیده	نام و نام خانوادگی همکار	محل خدمت
ایدا	ماشاله رجبی	شهرک ابوذر الیگودرز - لرستان
آنیتا	ناصر پهلوانی - فاطمه نیک زاد	مدیریت لرستان
احمد رضا	محمدعباسی	الشر - لرستان
امیر عباس	محمد سبزی	ویست - اصفهان
امیر حسین	عبداله رحیمی	مدیریت - مرکزی
تارا	شهرام ملکی	خرم آباد - لرستان
امیر حسین	محمد آزاد	خورویبایانک - اصفهان
ابوالفضل	امامقلی اصفهانی	چرمین - اصفهان
سجاد	قدرت اله قاسمی	میدان جمهوری - اصفهان
سارا	مسعود عباسپور	اصفهان
سیحان	علی توکلی	دستجای - اصفهان
سارا	جمشید خنجریان	کوهدشت - لرستان
سپهر	محمدصدیدی خرم آبادی	سبزه میدان خرم آباد - لرستان
حسین	ناصر امینی	خوانسار - اصفهان
حسین	رضا مظفری	خیابان شهدا خرم آباد - لرستان
حسین	سعیدپورحسین	بازارقنادها - اصفهان
رامین	غلامرضا جهانگیری	دهق - اصفهان
ریحانه	امیر مختاری	سردشت اراک - مرکزی
ریحانه	محمد یزدانی	دهاقان - اصفهان
روژینا	محمدباقر منوچهرآبادی	مدیریت لرستان
دنیا	حمیدممبینی	دولت آباد - اصفهان
دنیا	مهدی عزتی	رحمت آباد خوانسار - اصفهان
صابره	محمد عامری	جندق - اصفهان
کیان	عبدالرضا	امیرحمزه - اصفهان
کیما و کیانا	بهزاد افشاری	طاد - اصفهان
عرفان	غلامحسین	زیباشهر - اصفهان
غزل	معصومه محمدی کمالوند	تعاون خرم آباد - لرستان
علی محمد	محمد عبدالله حسنی	گلدشت - اصفهان
محمد حسن	آرش بشکار	گلدشت - اصفهان
متین	محمد پروانه	خرم آباد - لرستان
محمد حسین	علی پایان	شهرضا - اصفهان
مهرسا	پروین ابراهیمی	خیابان امام کوهدشت - لرستان
مهدی	محمد غفوری	حسن آباد - اصفهان
نگار	محمد ناصری	شعبه اراک - مرکزی
یگانه	مصطفی جعفری	زیار - اصفهان