

- وظیفه‌ای مقدس به نام «خدمت به بخش کشاورزی» داریم
- وصول خوب، فرآیندی است که با پرداخت خوب، شروع می‌شود
- توسعه تعامل برای کشاورزی دانش بنیان
- پیشران توسعه کشاورزی درارمنستان

# پیام مهر



بانک کشاورزی

ماهنامه داخلی بانک کشاورزی | سال ۷۱ | شماره ۲۱۵ | مهر ۱۴۰۲

## نقش آفرینی بانک کشاورزی در عرصه بین‌المللی

بازگشت منابع مسدودشده ایران در کره جنوبی





## طرح احسان

بازپرداخت به صورت:

۱۲ ماهه  
۳۶ ماهه

با کارمزد صفر یا ۴ درصد

می‌تونی تا  
**۳ میلیارد ریال**  
وام قرض الحسنه بگیری

اداره گل روابط عمومی  
مرکز ارتباط سبز: ۰۲۱-۸۱۳۰۱  
@keshavarzibank  
www.bki.ir





## کشاورزی دانش بنیان

اگر ما در کشاورزی، شرکت‌های دانش بنیان را افزایش بدهیم و دانش را در مسئله‌ی کشاورزی به‌کارگیری کنیم، در امر اصلاح بذر، در مورد آبیاری نوین، در مورد شیوه‌های جدید تولید و در مورد بهره‌وری بهتر از آب و خاک می‌توانیم حداکثر استفاده را بکنیم، بهره‌وری‌مان را افزایش بدهیم و اینها را اصلاح کنیم. وقتی که در کشاورزی توانستیم این پیشرفت‌ها را به وجود بیاوریم و تحول جدی ایجاد بکنیم، این موجب می‌شود که اولاً امنیت غذایی کشور حاصل بشود و به دست بیاید، یعنی کشور از لحاظ مسائل غذایی هیچ وقت دچار مشکل نشود، هیچ نگرانی‌ای وجود نداشته باشد؛ ثانیاً درآمد کشاورزان افزایش پیدا کند؛ خیلی خوب است که درآمد کشاورزان ما افزایش پیدا بکند و به کشاورزی دلگرم بشوند و ادامه بدهند.

بیانات مقام معظم رهبری  
۱ فروردین ۱۴۰۱  
منبع: khamenei.ir



## نقش آفرینی در ابعاد ملی

طی ماه گذشته، یک خبر نه تنها در صدر اخبار اقتصادی ایران و حتی بسیاری از رسانه‌های جهان قرار گرفت، که تاثیر مثبتی بر شاخص‌های اقتصادی کشور داشت؛ شش میلیارد دلار از دارایی‌های ایران که به دلیل شرایط تحریمی در کره جنوبی مسدود شده بود، به دلیل به ثمر نشستن مذاکرات، با تمهیدات خاصی به ایران بازگشت. اما اینکه سرمقاله «پیام‌مهر» به عنوان یک نشریه تخصصی و سازمانی به این رویداد مهم در ابعاد بین‌المللی پرداخته، ناشی از نقش و جایگاه بانک کشاورزی در به ثمر نشستن این مأموریت بین‌المللی است.

طی سال‌های گذشته و به دلیل اعمال تحریم‌های ظالمانه غرب علیه ایران و قطع ارتباطات و تبادلات بانکی، بخش قابل توجهی از دارایی‌های ایران که عمدتاً درآمدهای حاصل از فروش نفت و گاز بوده در کشورهای مختلف مسدود شده است. یکی از این موارد، دارایی‌های مسدود شده در کشور کره جنوبی بوده که طی دو سال گذشته، دولت تلاش‌های قابل قبولی برای بازگرداندن این منابع انجام داد. برنامه آزادسازی منابع به صورت جدی، از سال ۲۰۲۱ آغاز شد و پس از آزادسازی بخش از دارایی‌های مسدود شده در کشور عراق، برنامه آزادسازی منابع کره جنوبی در دستور کار قرار گرفت و در نهایت در سال ۲۰۲۳ این مذاکرات به ثمر نشست.

بنا به اعلام رسمی رییس کل بانک مرکزی، منابع مسدود شده ارزی ایران در کره جنوبی به حساب ۶ بانک ایرانی در کشور قطر واریز شده است. شش میلیارد دلار از منابع ارزی مسدود شده ایران در کره جنوبی که آزاد شده به صورت یورویی و به میزان ۵ میلیارد و ۵۷۳ میلیون و ۴۹۲ هزار یورو به حساب شش بانک ایرانی در قطر واریز شده است. منابع آزاد شده ایران در کره جنوبی با پیگیری‌های صورت گرفته، از بانک کره‌ای به حساب دو بانک قطری الدخان و الاهلی واریز شده است. در خصوص انتقال پول از بانک‌های قطری به ایران نیز، این منابع توسط کارگزاران بین‌المللی این دو بانک قطری و سیستم سوئیفت، به حساب بانک کشاورزی و پنج بانک ایرانی دیگر که در این دو بانک حساب دارند، واریز شده و در جهت منافع ملی و تقویت پول ملی از آن استفاده خواهد شد.





## بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

## فهرست



وظیفه‌ای مقدس به نام «خدمت به بخش کشاورزی» داریم

۴

«وصول خوب» فرآیندی است که با «پرداخت خوب» شروع می‌شود

۱۲



نقش آفرینی بانک کشاورزی در عرصه بین‌المللی

۱۸

شرط مقبولیت

۲۸



توسعه تعامل برای کشاورزی دانش بنیان

۳۲

پیشران توسعه کشاورزی در ارمنستان

۳۹



یک عکس - یک خبر

۴۴

تاسیس و تشکیل صندوق‌های روستایی و شرکت‌های تعاونی - از ابتدای ۱۳۳۱ تا پایان ۱۳۴۰

۴۹

## شناسنامه

نشانی: تهران، بزرگراه جلال آل احمد، نبش  
خیابان پاتریس لومومبا، شماره ۲۴۷  
کدپستی: ۱۴۴۵۹۹۴۳۱۶  
تلفن: ۸۸۲۴۵۰۱۰  
نمابر: ۸۸۲۴۵۰۰۹  
وبسایت: www.bki.ir

صاحب امتیاز: بانک کشاورزی  
مدیرمسئول: سعید شهبازی  
سردبیر: احمد بهرامی  
همکاران این شماره:  
محمود بیگی، محمد مهدی بقائی، فریبا  
خرمی، علی عزیزی رستم و علی اصغر غلامزاده

## پیام مهر

ماهنامه داخلی بانک کشاورزی

| سال ۷۰ | شماره ۲۱۵ |

مهر سال ۱۴۰۲





بازتاب نقشه راه بانک کشاورزی در کلیه واژه‌های مورد تاکید مدیرعامل:

## وظیفه‌ای مقدس به نام «خدمت به بخش کشاورزی» داریم

نیازهای مالی بخش کشاورزی به طور فزاینده‌ای رشد می‌کند و این چالش مختص ایران نیست؛ که تقاضای روزافزون جهان به تامین غذا، رشد تولید در بخش کشاورزی را طلب می‌کند و بدیهی است که رشد تولید غذا، نیازمند ظرفیت‌سازی بیشتر بوده و این ظرفیت‌سازی هم در گروی تزریق منابع مالی بیشتر به بخش است. این مهم در کشور بر عهده بانک کشاورزی قرار دارد؛ مسئولیت‌ستری که با چالش محدودیت منابع مواجه است. فرشید فرخ‌نژاد، مدیرعامل بانک کشاورزی گذر از این چالش و تامین منابع مالی مورد نیاز بخش کشاورزی را در گروی تلاش حرفه‌ای و جهادگونه کارکنان بانک می‌داند، چراکه خدمت به بخش کشاورزی و تامین امنیت غذایی وظیفه‌ای مقدس است که بر عهده خانواده بانک کشاورزی نهاده شده است.

گزیده‌ای از آراء و دیدگاه‌های فرشید فرخ‌نژاد، مدیرعامل بانک کشاورزی پیرامون اولویت‌ها، برنامه‌ها و نقش و جایگاه کارکنان در به ثمر نشستن این برنامه‌ها را در ادامه مرور می‌کنیم. راهبردهایی که می‌تواند بیانگر نقشه راه بانک کشاورزی باشد.



### برنامه‌های راهبردی بانک

اقدامات موثری برای افزایش سهم از بازار بانک کشاورزی در حوزه ریالی با اولویت جذب منابع ارزان قیمت صورت پذیرفته و میانگین رشد سپرده‌های مردمی بانک کشاورزی از رقم ۳۰/۹ درصد میانگین رشد سپرده‌های مردمی شبکه بانکی پیشی گرفته است؛ همچنین در حوزه ارز و بانکداری بین‌الملل، با افزایش حجم عملیات ارزی، سهم از بازار بانک کشاورزی دو برابر شده است. حال برای استمرار این مسیر باید این راهبردها را در برنامه داشته باشیم و در پیش بگیریم:

- تامین منابع پایدار و ارزان قیمت برای استمرار تولید در بخش کشاورزی
- شناسایی و رفع مشکل طرح‌های راکد
- مدیریت هزینه‌ها و درآمدها
- تقویت جایگاه بانک در نظام بانکی
- تقویت زیرساخت‌های بانکی برای ارتقای بانکداری الکترونیکی

### افتخار ارزشمند کارمندی در بانک کشاورزی

کارمندی، پیشه شرافتمندانه‌ای است که علاوه بر افتخار مشارکت در دستاوردها و موفقیت‌های کشور، اجر عظیم اخروی گره‌گشایی از کار خلق را به همراه دارد. سعدی علیه‌الرحمه چه خوش سروده است که: «عبادت به جز خدمت خلق نیست» و به راستی که خدمت‌رسانی صادقانه و توأم با حسن خلق، کاری بس بزرگ، دشوار و دارای جایگاهی ارزشمند نزد خداوند متعال است. اما کارمندی در بانک پرخدمت کشاورزی، افتخاری پربها و ارزشمند است و از اجر معنوی دوچندان برخوردار است؛ چراکه کارمندان بانک کشاورزی علاوه بر نقش موثر در گردش اقتصاد، توسعه اقتصاد کشاورزی، رونق و آبادانی، اشتغالزایی، کارآفرینی و تامین امنیت غذایی کشور، وظیفه مهم و مقدس خدمت به مردم به ویژه قشر زحمتکش و عزیز کشاورزان و روستائیان و بهبود معیشت آنان را حتی در دوردست‌ترین و کم‌برخوردترین شهرها و روستاهای کشور، صادقانه و به بهترین نحو به انجام می‌رسانند.

### رضایتمندی مشتری در گروی رضایتمندی همکار

با توجه به سابقه ۹۰ساله بانک کشاورزی و همچنین نیروی انسانی متخصص و متعهد، آینده بسیار روشنی در انتظار این بانک است. در برهه فعلی، سیاست و هدف اصلی بانک جلب رضایت همه ذینفعان است و رضایتمندی سرمایه انسانی به عنوان نخستین گروه از ذینفعان، در اولویت قرار دارد زیرا بر این باوریم که جلب رضایت همکاران، به افزایش رضایتمندی مشتریان منجر خواهد شد. تکریم و رضایت مشتری به عنوان یکی از عوامل مهم و تاثیرگذار در تحقق اهداف و برنامه‌های بانک است و به همین رو، انتظار می‌رود همه همکاران فرصت بیشتری را صرف توسعه تعامل با مشتریان کنند و با برطرف کردن عیوب احتمالی، برای جلب رضایت مشتریان، تلاش مضاعفی داشته باشند.



قطعاً ارتقای وضعیت معیشتی کارکنان در افزایش بهره‌وری و کیفیت ارائه خدمات به مشتریان موثر است و هیأت مدیره بانک نیز در چابوب ضوابط و مقررات قانونی تمام تلاش خود را برای تحقق برنامه‌های حوزه سرمایه‌انسانی به ویژه امور رفاهی و معیشتی همکاران به کار خواهند بست.

### **خدمت‌رسانی، پیش‌شرط موفقیت در بازار رقابتی**

همه ما با یکدیگر هم سرنوشتیم و اگر در مسیر ضرورت خدمت‌رسانی به هموطنان در بازار رقابتی کنونی، پرتوان و با برنامه‌ریزی دقیق و حساب‌شده حرکت کنیم، ضمن ایفای وظیفه ذاتی خود، قادر خواهیم بود از سایر رقبای پیشی بگیریم. نوع رفتارهای ما باید به گونه‌ای باشد که پیام مثبتی را به بدنه بانک منتقل کند زیرا چنین دستاوردی، زمینه‌ساز تحرک و انجام اقدامات بزرگی خواهد شد. برای تحقق این مهم، باید مثبت‌اندیشی، صداقت، جدیت و تلاش به مثابه یک فرهنگ سازمانی بین تمام سطوح بانک نهادینه شود.

### **انضباط مالی و تخصیص بهینه منابع**

بدون تردید با اهتمام و مشارکت جمعی ضمن انجام تکالیف قانونی، در مسیر سودآوری و افزایش سهم از بازار گام‌های موثری برمی‌داریم. حال با توجه به ضرورت رعایت انضباط مالی و تخصیص بهینه منابع، انتظار می‌رود با اتکا به توانمندی و تخصص همکاران، سرعت ارائه خدمات به مشتریان افزایش یافته و از تمام ظرفیت‌های موجود برای تحقق اهداف و برنامه‌های بانک استفاده شود. رعایت انضباط مالی و تخصیص بهینه منابع، دو عامل مهم در بهبود وضعیت عملکرد بانک است. لیک با توجه به ضرورت انجام وظایف ذاتی بانک در حمایت از بخش کشاورزی و همچنین ارائه خدمات جامع بانکی به هموطنان، انتظار می‌رود همه همکاران در هر جایگاه سازمانی که در حال خدمت‌رسانی به مردم و مشتریان هستند، تمام تلاش خود را برای سرعت بخشیدن به ارائه خدمات و افزایش رضایتمندی ذینفعان به‌کارگیرند.

### **نقش محوری شعب در افزایش سهم از بازار**

تحقق برنامه‌های حوزه تجهیز منابع و توسعه بازار علاوه بر افزایش توان رقابتی، موجب تسهیل و تسریع در انجام تکالیفی که در قبال ذینفعان به ویژه فعالان و بهره‌برداران بخش کشاورزی داریم، می‌شود؛ برای این منظور استفاده از ظرفیت‌های موجود برای توسعه بازار، جذب منابع بیشتر و افزایش سهم از بازار مورد تأکید است و برای ارائه خدمات جامع و بهتر به هموطنان و اجرای وظایف ذاتی که بر عهده داریم، باید در جذب منابع عملکرد مناسب و مطلوبی داشته باشیم و یقیناً رؤسای شعب در تحقق این امر نقش محوری دارند. همکاران شعب به عنوان سربازان خط مقدم، نقش اصلی را در معرفی بانک، شکل‌گیری





ذهنیت جامعه و قضاوت مردم نسبت به بانک دارند و مسئولیت سنگینی بر عهده آنان است. بدون تردید روسای شعب، پیشگامان تعامل مطلوب، سازنده و مثبت با همکاران و مشتریان بوده و تلاش‌های آنان در این مسیر، به تقویت نشان تجاری یا همان برند بانک منجر خواهد شد.

### رفع موانع احتمالی برای خدمت‌رسانی مطلوب

تکریم و رضایت مشتری به عنوان یکی از عوامل مهم و تاثیرگذار در تحقق اهداف و برنامه‌های بانک به ویژه در حوزه تجهیز منابع است؛ توسعه تعامل با مشتریان باید در اولویت فعالیت‌های همکاران قرار گرفته و با رفع موانع احتمالی، برای افزایش رضایتمندی مشتریان، تلاش مضاعفی داشته باشیم. در همین راستا، تدوین و اجرای برنامه راهبردی و عملیاتی برای اصلاح فرآیندهای بانکی ضروری است و لذا متناسب با تغییرات ساختاری جدید بانک و با استفاده از تجارب و تخصص همکاران خبره سراسر کشور، در تلاشیم فرآیندهای بانکی در درون مجموعه بانک را به بهترین شکل اصلاح کنیم.

### رسالت مقدس خدمت به کشاورزان

مهمترین رسالت بانک کشاورزی، خدمت به مشتریان به ویژه کشاورزان و روستائیان شریف و زحمتکش کشورمان است و هرچقدر این هدف مهم و مقدس بیشتر تحقق یابد، به سایر اهداف و برنامه‌های بانک نیز نزدیک‌تر خواهیم شد. نیت، رفتار و کردار ما بر سرنوشت جامعه اثرگذار است، فلذا بایستی تلاش کنیم در هر جایگاهی که قرار داریم با کار گروهی، مسئولیت‌پذیری و انجام صحیح وظایف محوله، نقش خود را در سربلندی و موفقیت بانک به درستی ایفا کنیم تا به تبع آن، شاهد اعتلا و شکوفایی کشورمان باشیم.

### گذر از محدودیت‌ها به پشتوانه سرمایه انسانی

اگرچه بانک کشاورزی در راستای اهداف توسعه‌ای دولت فعالیت می‌کند و همواره از حمایت دولت برخوردار است، اما به دلیل شرایطی که تحریم‌های ظالمانه مسبب آن است، امکان افزایش سرمایه بانک با محدودیت‌هایی مواجه است؛ فلذا بایستی تلاش کنیم برای پاسخگویی به توقعات جامعه هدف، بر ظرفیت‌های موجود تکیه کنیم و برای کسب مزیت رقابتی در بازار، از فرصت‌ها نهایت استفاده را ببریم. برای حل این مشکل، همگی با تمام توان، با روحیه یک بانکدار و حس مسئولیت در قبال شرایط بانک، تلاش کردیم و منطق برنامه‌ها و فعالیت‌های بانک را با تمرکز بر سه اصل تعامل صحیح با دولت، با مشتریان و با همکاران پیش ببریم و توانستیم به نتایج مطلوبی دست یابیم. از این پس هم امیدوارم به پشتوانه انگیزه، توانمندی، تخصص و تجارب همکاران سراسر کشور، از تمام ظرفیت‌ها و زیرساخت‌های موجود برای ارتقای جایگاه بانک به نحو شایسته و مطلوبی بهره‌برداری شود.



بانک کشاورزی علاوه بر اینکه همپای بانک‌های تجاری، سعی بر جمع‌آوری منابع و سپرده‌ها از بازار رقابتی بانکداری دارد، در قامت یک بانک توسعه‌ای و تخصصی شیب منابع را به سوی بخش کشاورزی هدایت کرده تا علاوه بر تامین منابع مالی مورد نیاز بخش کشاورزی گام‌های مستحکمی در مسیر تامین امنیت غذایی کشور برداشته شود. محور برجسته تسهیلات پرداختی بانک در شش ماهه نخست سال ۱۴۰۲ را در گراف‌های پیش‌رو از نظر می‌گذرانیم.

**بیشترین تسهیلات بانک کشاورزی در کدام زیربخش‌ها پرداخت شد؟**

## منابع بانک در خدمت بخش





۵۲۴

فقره

تعداد تسهیلات پرداختی



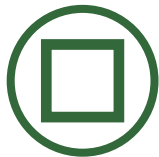
۶,۲۹۱

میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی

### مردمی سازی پارانه ها

بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری ۵۲۴ فقره تسهیلات به مبلغ ۶ هزار و ۲۹۱ میلیارد ریال در زیربخش مردمی سازی پارانه ها پرداخت کرده است. بیشترین تسهیلات پرداخت در این زیربخش در مدیریت استان مازندران پرداخت شده است.



۱۱۱

فقره

تعداد تسهیلات پرداختی



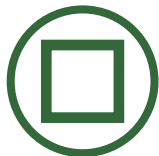
۲۶,۶۴۴

میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی

### بذور گواهی شده

بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری ۱۱۱ فقره تسهیلات به مبلغ ۲۶ هزار و ۶۴۴ میلیارد ریال در زیربخش بذور گواهی شده پرداخت کرده است. بیشترین تسهیلات پرداخت در این زیربخش در مدیریت استان خوزستان پرداخت شده است.



۱۰۸۰

فقره

تعداد تسهیلات پرداختی



۱۱,۰۶۹

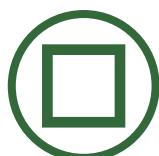
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی

### صندوق توسعه ملی

بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری یک هزار و ۸۰ فقره تسهیلات به مبلغ ۱۱ هزار و ۶۹ میلیارد ریال از محل قراردادهای منعقد شده با صندوق توسعه ملی پرداخت کرده است. بیشترین تسهیلات پرداخت در این زیربخش در مدیریت استان تهران پرداخت شده است.





**۶۱۲**  
فقره

تعداد تسهیلات پرداختی

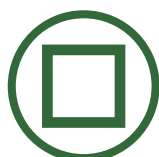


**۲,۵۶۸**  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی

### توسعه مکانیزاسیون

بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری ۶۱۲ فقره تسهیلات به مبلغ ۲ هزار و ۵۶۸ میلیارد ریال در زیربخش توسعه مکانیزاسیون پرداخت کرده است. بیشترین تسهیلات پرداخت در این زیربخش در مدیریت استان فارس پرداخت شده است.



**۱۶,۷۵۴**  
فقره

تعداد تسهیلات پرداختی

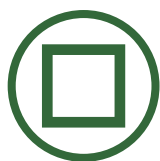


**۳۴,۳۹۵**  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی

### ازدواج

بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری ۱۶ هزار و ۷۵۴ فقره تسهیلات به مبلغ ۳۴ هزار و ۳۹۵ میلیارد ریال در زیربخش قرض الحسنه ازدواج پرداخت کرده است. بیشترین تسهیلات پرداخت در این زیربخش در مدیریت استان خوزستان پرداخت شده است.



۸۳۶  
فقره

تعداد تسهیلات پرداختی



۷۹۴  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی

### قرض الحسنه اشتغالزایی

بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری ۸۳۶ فقره تسهیلات به مبلغ ۷۹۴ میلیارد ریال در زیربخش قرض الحسنه اشتغالزایی به مددجویان کمیته امداد پرداخت کرده است. بیشترین تسهیلات پرداخت در این زیربخش در مدیریت استان گیلان پرداخت شده است.



۱۵,۳۸۰  
فقره

تعداد تسهیلات پرداختی



۱۰,۱۶۲  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی

### قرض الحسنه فرزندآوری

بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری ۱۵ هزار و ۳۸۰ فقره تسهیلات به مبلغ ۱۰ هزار و ۱۶۲ میلیارد ریال در زیربخش قرض الحسنه فرزندآوری پرداخت کرده است. بیشترین تسهیلات پرداخت در این زیربخش در مدیریت استان فارس پرداخت شده است.





بهره‌وری حداکثری در مسیر تحقق برنامه‌ها و اهداف: گفت‌وگو با قائم مقام مدیرعامل و معاون حقوقی و وصول مطالبات

## «وصول خوب» فرآیندی است که با «پرداخت خوب» شروع می‌شود

بانک کشاورزی بودن به معنای گام زدن در لبه باریکی است که یک سویش نقش‌ها و وظایف تخصصی و توسعه‌ای بانک به معنی تامین مالی بخش کشاورزی و حمایت از تامین امنیت غذایی است و سوی دیگرش، تجهیز منابع و بانکداری تجاری و سودآوری قرار دارد. گردش منابع، پیش شرطی است که راه رفتن بر این لبه باریک را هموار می‌کند و وصول دقیق و درست مطالبات، این پیش شرط را ممکن می‌کند. علیرضا طاهری بروجنی، قائم مقام مدیرعامل بانک کشاورزی و معاون حقوقی و وصول مطالبات در گفت‌وگو با پیام مهر به تشریح مسئولیت‌هایی پرداخت که روند وصول را تسهیل کرده و گردش منابع بانک را به حداکثر می‌رساند. مشروح این گفت‌وگو را در پی می‌خوانید.

سپرده‌هاست. به بیانی دیگر تجهیز منابع به اولویتی در بانک کشاورزی بدل شده تا با جمع‌آوری منابع، با توان و ظرفیت بیشتر و بهتری به نیازهای مالی بخش کشاورزی پاسخ گوید. البته به‌عنوان یک بانک از ارائه خدمات ویژه با استفاده از ظرفیت بانکداری دیجیتال نباید غافل شد. چراکه حرکت به سمت سودآوری برای یک بانک خوب افزایش درآمدهای غیرمشاغ است که بدون شک حاصل از درآمد ارائه خدمات خواهد بود.

حال که می‌دانیم تعهد تامین مالی حداکثری بخش کشاورزی و حمایت از تامین امنیت غذایی مردم ایران از مسیر، تجهیز منابع و جمع‌آوری سپرده‌ها می‌گذرد، بانک کشاورزی در این مسیر با

بانک کشاورزی بودن به چه معناست؟ آیا کارکردهایی مشابه بانک‌های تجاری چون جمع‌آوری منابع و سپرده در اولویت است یا تامین مالی و حمایت از بخش کشاورزی؟

گردآوری و تجهیز منابع و سپرده و تامین مالی بخش کشاورزی، دو مسئولیت مجزا نیست که ما آنها را تفکیک کرده و یکی را در اولویت اول قرار دهیم و دیگری را در اولویت بعدی. این دو موضوع به هم گره خورده است. بانک کشاورزی امروز در مقطعی از تاریخ ایستاده که نسبت به مسئولیت هویتی و ذاتی‌اش یعنی تامین مالی بخش کشاورزی بیش از هر زمان دیگری متعهد بوده و البته نیک می‌داند منابع و سرمایه‌های دولتی، کفاف این تعهد را نمی‌دهد و برای حمایت حداکثری از بخش کشاورزی، نیازمند رقابت در بازار بانکی و تجهیز منابع و



به بخش کشاورزی توانمندتر می‌کند و از سوی دیگر، سبب گردش منابع شده و روند تجهیز منابع و سودآوری را تسهیل می‌کند.

### چه توصیه‌ها یا پیشنهادهایی برای بهبود روند وصول مطالبات دارید که همکاران با به‌کار بستن آنها، ضمن تسهیل وصول، اهداف تجهیز و گردش منابع را محقق کنند؟

نکته مهمی که در بهبود شاخص‌های وصول همیشه باید مدنظر داشته باشیم این است که وصول را نه به عنوان یک بخش مجزا در پایان کار که به عنوان یک فرآیند از ابتدای پروسه نگاه کنیم. این نگاه فرآیندی هم با رعایت این اصل حاصل می‌شود که «پرداخت خوب، وصول خوب را به همراه خواهد داشت»؛ هنگامی که مسئول اعتبارات شعبه، رئیس شعبه و سایر همکاران شعبه و ستاد، چنین اصلی را مدنظر قرار می‌دهند، ترسیم چشم‌انداز وصول را هم در پروسه پرداخت تسهیلات رعایت خواهند کرد. به این معنا که فرآیند وصول از همان ابتدای امر پرداخت تسهیلات آغاز می‌شود. هنگامی که همکار ابعاد پرونده تسهیلات را از جمله برای احصاء اهلیت، اعتبارسنجی، ارزیابی صحیح وثایق و تضامین و توصیه‌های فنی و مالی طرح و ... کامل و به درستی بررسی می‌کند، از روند بازگشت منابع اطمینان حاصل کرده و سپس تسهیلات پرداخت می‌شود، وصول هم تسهیل شده و به دنبال بازگشت منابع، گردش منابع محقق می‌شود و بانک ظرفیت دوچندانی برای تامین مالی طرح‌های بیشتر پیدا می‌کند.

به طور کلی این ۴ اصل را باید در پروسه وصول مورد توجه قرار داد: تنظیم روابط حقوقی صحیح و اصولی که تضمین‌کننده سلامت وصولی بانک در آینده است، بیشترین آسیب وصولی بانک در مرحله پرداخت است، مستندسازی هر گونه اقدام وصولی، صیانت از بانک و همکار است و پیگیری پرونده‌های اجرایی که از ابلاغ آخرین اجراییه آن بیش از یک سال سپری شده است. بدون تردید توجه به این ۴ اصل، روند وصول را تسهیل و تسریع خواهد کرد.

و در نهایت باید تصریح کرد که تشکیل هسته‌های وصول و دعوت از بدهکاران بزرگ در سطح شعبه یا مدیریت و یا حتی اداره مرکزی، نظارت بر عملکرد بخش خصوصی همکار در پروسه وصول و نظارت حداکثری بر عملکرد مدیران و همکاران بخش وصول مطالبات و مذاکره با مدیران استانی هم بر روند یک پروسه وصول موفق اثرگذار است.

در پایان نباید در وصول مطالبات از ظرفیت‌های ایجاد شده مانند بند ۱۶ تبصره و ... غافل شد. بلکه باید با استفاده صحیح از این فرصت‌ها به جریان وصول مطالبات کمک کرد.

### چه چالش‌ها و دغدغه‌هایی مواجه است که مدیران ستادی و روسای شعب باید دقت نظر مضاعفی روی آن داشته باشند؟

ما بانک هستیم و بدون شک رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت‌های بانکی در هر بانکی از اهمیت بالایی برخوردار است؛ به این معنا که ما هم باید سودآور باشیم و هم مراقب ریسک تطبیق باشیم و به صورت ویژه به زیان‌های ناشی از شمول جریمه‌ها و مجازات‌های قانونی توجه داشته باشیم. در عین حال هم باید بتوانیم سهم مناسبی از بازار به دست آوریم و هم مراقب تنبیهات و حسن شهرت بانک باشیم. یعنی همزمان ضمن رعایت چارچوب‌های ابلاغی نهادهای بالادستی، باید در بازار بانکی و همپای دیگر بانک‌های دولتی و خصوصی رقابت کنیم و با تکیه به ظرفیت‌ها و توانمندی‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری خود، منابع بیشتری را جذب کرده و ماندگاری منابع در شعب را افزایش دهیم.

### تطبیق با مقررات و خارج نشدن از چارچوب‌ها در مسیر تجهیز منابع، یکی از مواردی بود که در کانون توجه قرار دادید، آیا علاوه بر حوزه‌های چون ریسک و حقوقی، حوزه‌های دیگری هم برای رعایت این موارد به شعب کمک می‌کنند؟

اگر امروز واحدهای سازمانی مستقلی برای مدیریت ریسک و عدم رعایت قوانین و تطبیق با استانداردها و الزامات قانونی در بانک ماموریت دارند، اما در عین حال ادارات کل امور استان‌ها، بازرسی، حقوقی و دعاوی نیز با همین ماموریت‌ها در کنار مدیریت‌ها و شعب قرار دادند که بتوان به سهولت از این چالش‌ها گذر کرد و منافع بانک را در عین رعایت انطباق با مقررات کسب کرد. از سوی دیگر اداره کل وصول مطالبات و اجرا و سایر مدیریت‌ها و ادارات به فکر سودآوری بانک بوده و برای احیا و خلق منابع و کسب سود تلاش می‌کنند.

### به وصول مطالبات اشاره کردید؛ تمرکز بر وصول مطالبات تا چه اندازه ضروری است و چه قدر می‌تواند شعب و مدیریت‌ها و به طور کلی بانک را به اهداف و برنامه‌ها نزدیک کند؟

وصول مطالبات به عنوان یک بنیان راهبردی همیشه در بانک مهم است، اما این مهم در برهه کنونی اهمیت و مزیتی دوچندان یافته است، چراکه برای تحقق اهداف و برنامه‌های بانک چه از منظر تامین مالی بخش کشاورزی و چه از منظر بانکداری و سودآوری، نیاز به تجهیز منابع داریم و وصول مطالبات هم کوتاه‌ترین و سهل‌ترین مسیر جذب منابع مورد نیاز به شمار می‌رود. وصول مطالبات فعلی از یک سو بانک را در ارائه خدمات



## بازتاب راهبردها در سخنان مدیران عالی

# حرکت از تسهیلات محوری به خدمات محوری

راهبردهایی که مدیرعامل بانک در قالب نقشه راه برای بهبود عملکرد به سازمان ارائه کرده، در مسیر حرکت مدیران ارشد بانک نمود یافته و به عنوان راهکارهایی به بدنه سازمان منتقل می‌شود؛ برخی از این راهبردها و برنامه‌ها را در ادامه از نظر می‌گذرانیم.

● با توجه به محدودیت پرداخت‌ها در سال جاری از یک سو و پرداخت تسهیلات تکلیفی به ویژه تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج و فرزندآوری، نیازمند تلاش بیشتری در حوزه تجهیز منابع هستیم تا بتوانیم محدودیت‌ها را رفع کنیم.

● سیاست کنونی بانک حرکت از تسهیلات محوری به سمت خدمات محوری است و باید با ارائه خدمات مناسب، بتوانیم از طریق جلب رضایت مشتریان، منابع جدیدی را جذب کنیم.

● صدور ضمانت نامه و خدمات ارزی جزو مهم ترین خدمات بانک است و برای اینکه بتوانیم بانکدار موفقی باشیم، باید تمام توان و همه امکانات و ظرفیت‌ها را به کار ببندیم.

● تقویت و تعمیق ارتباطات مدیریت‌های استانی با ستاد را ضروری و از عوامل کاهش مشکلات دانست.

● با توجه حذف یارانه‌ها و افزایش قیمت‌ها، نیازهای تسهیلاتی تولیدکنندگان افزایش یافته اما منابع بانک به همان نسبت افزایشی نداشته است، بر همین اساس و با توجه به ضرورت، رعایت منابع و مصارف در اولویت قرار دارد.

● با توجه به ضرورت افزایش سرعت در ارائه خدمات و تسهیل شرایط با هدف تکریم مشتریان، مشارکت همکاران در افزایش درآمدهای غیرمشاع از طریق خدماتی همچون ضمانت‌نامه، ال سی داخلی و اوراق گام اهمیت دارد.



**محمد رضا پویا فرد**  
معاون مدیرعامل در امور اعتباری



**حسین امینزاده**  
معاون مدیرعامل در امور فناوری

- بازیگران اکوسیستم اقتصاد دیجیتال شامل دولت، بانک مرکزی، تولیدکنندگان کالا و خدمات، عرضه کنندگان، نهادها و بازارهای مالی، فین تک‌ها، قوه قضائیه، بنگاه‌ها (حمل و نقل و ...) و مصرف کنندگان می‌شود که بانک کشاورزی به عنوان نهاد مالی اثرگذار در بخش کشاورزی و روستایی، نقش برجسته‌ای در این اکوسیستم دارد.

- برای توسعه اقتصاد دیجیتال می‌بایست کلیه فعالان در اکوسیستم با طرح‌ریزی و پیگیری برنامه تحول دیجیتال خود، نسبت به ارائه خدمات به سایرین به صورت غیرحضوری و بر بستر اینترنت اقدام کنند؛ البته بانک‌ها با خدمات بانکداری باز و open API در این زمینه پیشرو هستند و بانک کشاورزی تمرکز ویژه‌ای بر این حوزه دارد.

- از آنجا که یکی از اهداف اصلی بانک کشاورزی، حمایت از قشر آسیب پذیر و زحمتکش کشاورزان و روستائیان است، طرحی با عنوان «تامین مالی خرد با رویکرد بانکداری پیوندی» با هدف فقرزدایی و ایجاد اشتغال پایدار و برپایه استفاده از سامانه دیجیتال، با کمک سازمان‌های غیردولتی و بهزیستی در جامعه هدف کشاورزان و روستائیان را اجرا کرده که نتایج بسیار موفقیت آمیز و اثرگذاری داشته است.

- راه‌اندازی و توسعه زنجیره تامین کالا و خدمات و افزودن خدمات بیمه، خدمات اعتباری نظیر سفته و برات الکترونیک و در بخش مالی کشاورزی از برنامه‌های بانک کشاورزی است که می‌تواند تحولی بنیادین در روش تهیه و توزیع کالا و خدمات و تامین مالی زنجیره اقتصاد کشاورزی به وجود آورد.



**الله‌داد محمدی مفرد**  
معاون مدیرعامل در امور بازاریابی و هماهنگی شعب

- تمرکز بر جذب منابع و فروش خدمات، محور اصلی هدف‌گذاری بانک کشاورزی در سال جاری است.

- با توجه به ضرورت تأمین منابع مورد نیاز برای مشتریان به ویژه کشاورزان و تولیدکنندگان، انتظار می‌رود همکاران نسبت به افزایش درآمدهای غیرمشاع با تمرکز بر صدور ضمانتنامه و LC حساسیت و توجه جدی‌تری داشته باشند.

- از همکاران انتظار داریم متناسب با ظرفیت‌های موجود، سهم از منابع بانک کشاورزی در نظام بانکی را افزایش دهند.

- توجه ویژه به موضوع افزایش سرانه پرسنل و شعب اهمیت بالایی داشته و در چنین شرایطی و با توجه به زیرساخت‌های مناسب بانک کشاورزی در حوزه بانکداری الکترونیک، باید فعال‌تر از گذشته عمل کنیم.



وزیر کار و رفاه اجتماعی از مدیرعامل بانک کشاورزی قدردانی کرد

## سپاس به پاس تلاشگری در مسیر اشتغال

وزیر کار و رفاه اجتماعی از اقدامات بانک کشاورزی برای تحقق اهداف و مأموریت های دولت در زمینه اشتغالزایی قدردانی کرد. سیدصوبت مرتضوی وزیر کار و رفاه اجتماعی با ارسال لوحی، از اقدامات و تلاش های فرشید فرخ نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی و مجموعه کارکنان این بانک، در راستای تحقق کمی و کیفی اهداف دولت در برنامه زیست بوم ملی اشتغال و اعطای تسهیلات اشتغالزایی و حمایت از مشاغل خانگی قدردانی و تشکر کرد. بانک کشاورزی با تامین مالی واحدهای بزرگ تولیدی بخش کشاورزی و صنایع وابسته و نیز با پرداخت تسهیلات خرد به کارآفرینان واحدهای تولیدی کوچک و مشاغل خانگی، نقش به سزایی در توسعه پایدار و ایجاد اشتغال مولد در کشور دارد. گزارش حاضر نگاهی گذار دارد به تلاشگری بانک کشاورزی در مسیر توسعه اشتغال که قدردانی و سپاس وزیر را در پی داشته است.

### ضرورت توسعه اشتغال

کشور ما با بحران شدیدی در زمینه اشتغال و بیکاری دست به گریبان بوده و نبود تعادل بر عرضه و تقاضای نیروی کار به طور نگران کننده ای حاکم شده است. علل اصلی این نبود تعادل هم مشتمل بر میزان رشد بالای جمعیت در دهه شصت، وضعیت گذار از ساختار سنتی به ساختار نوین در نظام اقتصادی کشور، دولتی بودن ساختار اقتصادی کشور، پدیده چندشغلی بودن نیروی کار شاغل و سرانجام ساختار سنی نامناسب و نامتعارف در ترکیب جمعیتی شاغلان است. نبود تعادل میان عرضه و تقاضای نیروی کار را نمی توان تنها معضلی اقتصادی به شمار آورد و بلکه این پدیده از لحاظ جامعه شناختی نیز پیامدهای آسیب شناختی به همراه دارد. حال با توجه به اینکه این پیامدها، کل ساخت زندگی اجتماعی یعنی عرضه های هر چهار خرده نظام اقتصادی، سیاسی، اجتماعی و فرهنگی جامعه را تهدید می کند و قلمرو تأثیرگذاری آنها محدود و منحصر به یک خرده نظام خاص نیست، همواره





دولت‌ها تمامی امکانات خود را برای مقابله با این بحران بسیج می‌کنند.

### بخش کشاورزی، محتمل‌ترین گزینه توسعه اشتغال

در یک ارزیابی کلی گزینه‌های موجود برای ایجاد فرصت‌های اشتغال، سه گزینه کلی برای گسترش اشتغال در کشور وجود دارد که می‌توان آنها را مناسب، باصرفه و بهنجار تعریف کرد.

عقلانی‌ترین راه برای ایجاد فرصت‌های نوین اشتغال، گسترش اشتغال‌های صنعتی است؛ زیرا این گزینه از بعد نظری می‌تواند شکاف میان ایران و جهان امروزی را پر کند، توسعه اقتصادی در کشور را سرعت بخشیده، به بسط مدرنیته منجر شود و توسعه شهروندی، استقرار جامعه مدنی و تأمین رفاه همگانی را امکان‌پذیر و تسهیل سازد. اما باید گفت که توسل به این راه عقلانی در حال حاضر با محدودیت‌هایی چون پرهزینه بودن، نیاز به نیروی کار آموزش دیده و ماهر، مشکلات ورود به بازارهای جهانی و محدودیت‌های تأمین خدمات شهری روبه‌روست.

گزینه دوم خدمات است. ارزان‌ترین و باصرفه‌ترین راه برای گسترش فرصت‌های اشتغال در کشور طی سال‌های گذشته استفاده از ظرفیت‌های موجود در بخش خدمات بوده است. این راهی است که در دو دهه گذشته عمدتاً به صورت طبیعی و خودانگیخته در پیش گرفته شده است و سیاست‌گذاران و برنامه‌ریزان نیز اغلب با نوعی سکوت تاییدآمیز با آن مدارا کرده‌اند. اما واقعیت آن است که در شرایط نبود فعالیت‌های تولیدی کارآمد، گسترش بخش خدمات فقط به صورت مشاغل کاذب و انگلی امکان‌پذیر است که این خود نشانه‌های خاص اقتصادهای ناسالم به شمار می‌آید. گسترش اینگونه مشاغل به همان اندازه که معلول ساختار ناسالم نظام اقتصادی است، عامل پایدارسازی این نوع ساختار و ناسالم‌ترسازی شرایط اقتصادی نیز به شمار می‌رود.

و سرانجام مناسب‌ترین و عمل‌گرایانه‌ترین راه برای گسترش فرصت‌های اشتغال دست‌کم در کوتاه‌مدت و به مثابه یک سازوکار با دایره تاثیرگذاری بالا، بهره‌گیری از ظرفیت‌های استفاده نشده یا کمتر استفاده شده بخش کشاورزی است. در بیان اهم مزیت‌های نسبی بخش کشاورزی در زمینه اشتغالزایی و کارآفرینی در ایران هم می‌توان به مواردی چون سازگاری توسعه اشتغال کشاورزی با پراکندگی توزیع جمعیت روستایی، اقتصادی‌تر بودن ایجاد اشتغال در بخش کشاورزی نسبت به صنعت، سهولت بیشتر ادغام بخش کشاورزی در بازارهای جهانی، قابلیت ارتقای کیفی نظام تولید کشاورزی در سطح امکانات موجود کشور، نیاز به نسبت کمتر شاغلان کشاورزی به آموزش‌های حرفه‌ای و تخصصی، نگهداری جمعیت روستایی در روستاها و قابلیت تکاثری کارآفرینی و اشتغالزایی در بخش کشاورزی اشاره کرد. نظر به مقایسه کوتاه یاد شده می‌توان نتیجه گرفت که کشاورزی و زیربخش‌های مرتبط یحتمل‌ترین راه برای توسعه اشتغال در ایران است این مهم نه در گذشته و نه در حال و آینده با فعالیت همه‌جانبه بانک کشاورزی ممکن نمی‌شود. در نتیجه می‌توان اینگونه استنباط کرد که بانک کشاورزی در حوزه‌ای به ارائه خدمت می‌پردازد که بیشترین تاثیر را روی توسعه اشتغال در جامعه دارد.

### تلاش‌های بانک کشاورزی برای توسعه اشتغال

طبقه‌بندی تسهیلات اعطا شده توسط بانک نشان داده است که بخش وسیعی از این تسهیلات به صورت کوچک و متوسط پرداخت می‌شود که به طور مستقیم بر راه‌اندازی و توسعه اشتغال اثرگذار است. بانک با ارائه خدمات سپرده‌ای در مناطق شهری و روستایی بخشی از منابع مورد نیاز برای تأمین مالی بخش را تأمین می‌کند. بانک کشاورزی از طریق ارائه خدمات بانکی به صورت یکپارچه به مشتریان این امکان را می‌دهد تا بتوانند در هر یک از شعب کشور از خدمات مورد نیاز بهره‌مند شوند. بانک علاوه بر ارائه خدمات الکترونیک به مشتریان شهری، با ارائه این‌گونه خدمات به مشتریان روستایی توانسته است در گسترش خدمات نوین بانکی بین روستاییان و آشنا کردن ایشان با این نوع خدمات نقش تعیین‌کننده‌ای داشته باشد.



## پرونده ماه

# نقش آفرینی بانک کشاورزی در عرصه بین‌المللی

### بازگشت منابع مسدود شده ایران در کره جنوبی

قریب دو سال می‌شود که «آزادسازی ۶ میلیارد دلار منابع مسدود شده ایران در کره جنوبی» به صورت مستمر و همواره در جمع پربازدیدترین اخبار اقتصادی کشور جای دارد؛ طی بازه زمانی یاد شده هم، هر گونه پالس مثبت یا منفی نسبت به آزادسازی و یا ادامه روند مسدودی دارایی‌ها، به طور مستقیم بر شاخص‌های بورس و بازار تأثیر گذاشته است.

تا اینکه طی هفته‌های گذشته روند بازگشت این منابع، جدی‌تر از هر زمان دیگری شد و در نهایت در روز بیست‌وهشتم شهریورماه رئیس کل بانک مرکزی ایران به صورت رسمی خبر از آزادسازی این منابع داد. منابع ایران از طریق دو بانک قطری به حساب شش بانک ایرانی واریز شد؛ بانک کشاورزی یکی از این شش بانک ایرانی بود که مسیر ورود منابع آزاد شده ایران را هموار کرد.

به همین رو پرونده این شماره ماهنامه پیام مهر به این مهم اختصاص یافته و فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی بانک کشاورزی را زیر ذره‌بین برده است.







رئیس کل بانک مرکزی تشریح کرد

## واریز منابع بلوکه شده به حساب بانک کشاورزی و بانک ایرانی دیگر

رئیس کل بانک مرکزی از واریز ۵ میلیارد و ۵۷۳ میلیون یورو منابع بلوکه شده در کشور کره جنوبی به حساب بانک کشاورزی و ۵ بانک ایرانی دیگر در دو بانک قطری الدخان و الاهلی خبر داد و گفت: دسترسی به منابع ارزی در چند کشور دیگر هم در حال انجام است.

محمدرضا فرزین در خصوص واریز منابع ارزی مسدود شده ایران در کره جنوبی گفت: در تاریخ ۱۹ مردادماه سال جاری کلیه منابع غیرقابل دسترس ایران در کره جنوبی که در حساب‌های «وونی» دو بانک «ووری» و «ای‌بی‌کی» و شعبه سئول بانک ملت در کره جنوبی نگهداری می‌شد به حساب بانک مرکزی سوییس برای تبدیل به یورو منتقل شد. در طی این مدت شش بانک ایرانی کشاورزی، سامان، پاسارگاد، گردشگری، کارآفرین و شهر در دو بانک قطری الدخان و الاهلی حساب افتتاح کردند. فرزین با بیان اینکه طبق توافقات به عمل آمده تمام پرداخت‌ها توسط کارگزاران بین‌المللی بانک‌های قطری و همچنین سوئیفت انجام خواهد شد، تصریح کرد: طی نامه رسمی از مقامات قطری دریافت کردیم که حساب شش بانک ایرانی فعال بود و معادل ۵ میلیارد و ۵۷۳ میلیون و ۴۹۲ هزار یورو به حساب شش بانک ایرانی در دو بانک قطری الدخان و الاهلی واریز شد.

رئیس کل بانک مرکزی گفت: کلیه منابع حاصله ذخایر ارزی بانک مرکزی و پشتوانه ریال هستند و بنا به مصالح ملی و در جهت تقویت ریال استفاده خواهد شد. همچنین شکایت ایران از کره جنوبی به دلیل عدم دسترسی به وجوه مذکور و کاهش ارزش «وون» به منظور دریافت خسارت در حال پیگیری است و تا حصول نتیجه ادامه خواهد داشت. دسترسی به منابع ارزی ایران در چند کشور دیگر در حال انجام است که با تحقق قطعی، نتایج آن اعلام خواهد شد.



شش بانک، میزبان دارایی‌هایی آزاد شده

- ۶  
شهر
- ۵  
کارآفرین
- ۴  
گردشگری
- ۳  
سامان
- ۲  
پاسارگاد
- ۱  
کشاورزی

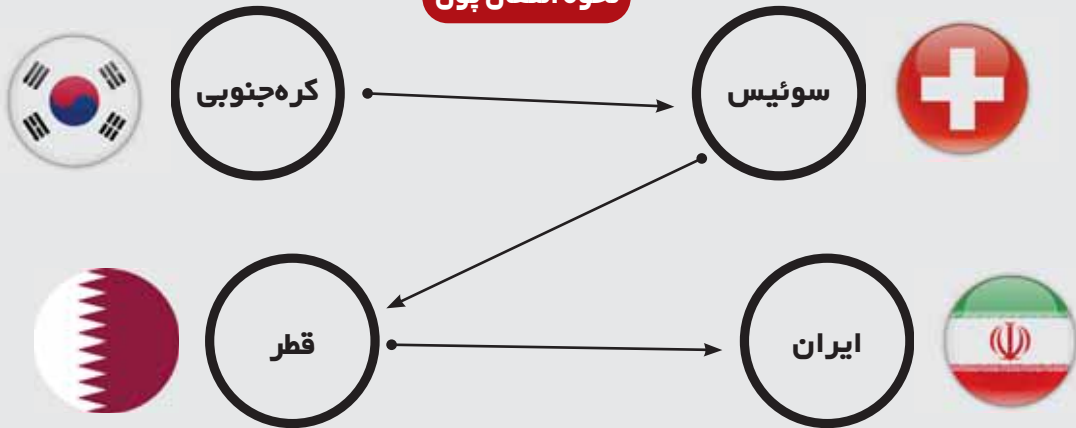
۶

میلیارد دلار

مبلغ واریز شده دارایی آزاد شده ایران



نحوه انتقال پول







## بازتاب در آئینه اطلاع‌نگاشت‌ها

# رشد عملیات ارزی بانک کشاورزی

بر اساس اعلام اداره تخصیص ارز بانک مرکزی، بانک کشاورزی در شش ماهه ابتدای سال جاری با افزایش چشمگیر حجم عملیات ارزی، موفق شد در بین بانک‌های کشور به جایگاه پنجم در جدول سهم از بازار ارزی صعود کند. این بانک در شش ماهه نخست سال ۱۴۰۲ با افزایش ۱۰۸ درصدی حجم عملیات ارزی خود نسبت به مقطع مشابه سال گذشته، توانست سهم خود از بازار ارزی شبکه بانکی افزایش دهد و به رتبه پنجم جدول صعود کند. اطلاع‌نگاشت (اینفوگرافی) های پیش‌رو مروری سریع دارد به روند روبه رشد عملیات ارزی بانک کشاورزی در شش ماه نخست سال ۱۴۰۲.





۵

رتبه

رتبه بانک کشاورزی در جدول  
سهام از بازار ارزی بانکها در پایان  
شش‌ماه ۱۴۰۲



۱۰

رتبه

رتبه بانک کشاورزی در  
جدول سهام از بازار ارزی  
بانکها در پایان ۱۴۰۱



۷/۲

در صد

سهام بانک کشاورزی از بازار ارزی  
شبکه بانکی در پایان شش‌ماه ۱۴۰۲



۳/۲

در صد

سهام بانک کشاورزی از بازار ارزی  
شبکه بانکی در پایان ۱۴۰۱



۲۱۹۱

فقره

تعداد عملیات ارزی بانک کشاورزی در  
شش‌ماهه نخست ۱۴۰۲ در قالب گشایش اعتبار  
اسنادی، برات اسنادی و صدور حوالجات ارزی



۱۰۸

در صد

رشد عملیات ارزی بانک کشاورزی  
در پایان شش‌ماه اول ۱۴۰۲ نسبت  
به مدت مشابه سال گذشته



امروزه بانکها نیز تجارت در عرصه بین‌الملل را در دست گرفته‌اند و بی‌عبور از مجاری آنها، مراودات اقتصادی در عرصه جهانی شکل واقعی به خود نمی‌گیرد. این در حالی است که طی نیم دهه گذشته، به واسطه تحریم‌های بین‌المللی علیه ایران و تحریم بانکهای ایرانی، می‌رفت که تجارت بین‌المللی برای ایران مختل شود. اما بانک کشاورزی با توجه به اینکه در فهرست بانکهای تحریمی نبود، توانست به حد بضاعت بار امور بانکی تجار و بازرگانان ایرانی در بازارهای جهانی را به دوش کشیده و خدمات مورد نیاز این دسته از مشتریان را به آنها ارائه کند. در روزهایی که تمامی بانکها و موسسات مالی کشور به دلیل اعمال تحریم‌های غرب علیه ایران، توان هیچگونه نقل و انتقال پولی در سطح بین‌المللی و پاسخگویی به نیاز مشتریان ارزی خود را نداشتند، بانک کشاورزی به عنوان تنها بانک ایرانی که در فهرست تحریمی‌ها نبود، نیاز تجار و بازرگانان ایران را پاسخ گفت. به بهانه پرونده این شماره پیام مهر، نگاهی داریم به فعالیت‌های بانک کشاورزی در عرصه بین‌الملل.

**عملکرد بانک کشاورزی  
در عرصه بین‌الملل**

**عصای دست  
نظام بانکی  
کشور**





### پیشینه حوزه بین‌الملل بانک کشاورزی

بانک کشاورزی در سال ۷۴ به صورت عملیاتی در حوزه بین‌الملل و مباحث ارزی وارد شد. پیش از این زمان بانک کشاورزی چون به صورت ویژه به کشاورزان سرویس داده و نیازهای ایشان را در داخل برطرف می‌کرد، چندان نیازی به ورود به عرص بین‌الملل نبود. لذا در همان سال‌های ابتدایی دهه هفتاد و توسعه کشاورزی و مکانیزاسیون و البته ایجاد نیاز به ابزارها و ماشین‌آلات وارداتی برای توسعه کشاورزی، این ضرورت در بانک کشاورزی احساس شد که برای رفع نیاز بخش کشاورزی به صورت عملیاتی وارد حوزه ارزی شود. در نتیجه در سال ۱۳۷۴، هسته اولیه حوزه بین‌الملل به عنوان اداره بین‌الملل در ستاد مرکزی تشکیل شده و خدمات مودر نیاز مشتریان را ارائه داد. این اداره در آغاز کارکرد صف و ستاد را همزمان داشت؛ به نحوی که هم اداره بین‌الملل بود و هم کارکرد شعبه‌ای داشت و خدمات مورد نیاز مشتریان را ارائه می‌کرد. اما در فاصله زمانی کوتاهی این نیاز احساس شد که مشتریان باید خدمات ارزی را هم مانند دیگر خدمات بانک، در محل و منطقه‌ای که حضور دارند، دریافت کنند. در نتیجه در سال ۷۵ که دو شعبه مرکزی و شهید بهشتی تاسیس شد، این دو شعبه خدمات ارزی را به مشتریان ارائه دادند و سپس ارائه خدمات ارزی، شعبه به شعبه در بانک کشاورزی افزایش یافت تا اینکه در سال ۹۰ اداره بین‌الملل بانک تغییر ساختار پیدا کرده و به یک مدیریت امور با دو اداره خارجه و ارزی تبدیل شد.

### راهگشا در میانه تحریم‌ها

در دوره شدت تحریم‌ها علیه ایران، بانک کشاورزی به مدد نظام پولی و بانکی کشور آمد. در روزهایی که تمامی بانک‌ها و موسسات مالی کشور به دلیل اعمال تحریم‌های غرب علیه ایران، توان هیچگونه نقل و انتقال پولی در سطح بین‌المللی و پاسخگویی به نیاز مشتریان ارزی خود را نداشتند، بانک کشاورزی به عنوان تنها بانک ایرانی که در فهرست تحریمی‌ها نبود، نیاز تجار و بازرگانان ایران را پاسخ گفت. در آن برهه زمانی حجم مشتریان ارزی بانک کشاورزی زمانی به شدت افزایش یافت و این افزایش هم از دو منبع ناشی می‌شد. منبع اول به دلیل افزایش واحدهای ارزی بانک در شهرها و شهرستان‌های متعدد در کشور بود که طیف جدیدی از مشتریان از طریق این واحدهای ارزی جدید، جذب بانک شدند. منبع دوم، مشتریان سایر بانک‌ها بودند که به دلیل تحریم سایر بانک‌ها، به سمت بانک کشاورزی هدایت شده و نیازهای ارزی و بین‌المللی و ارزی خود را در بانک کشاورزی محقق کردند. بانک کشاورزی در این شرایط از امتیاز بزرگی برخوردار بود و می‌توانست با این امتیاز، گستره بزرگی از دایره مشتریان شبکه بانکی را جذب کند. این در حالی بود که در شرایط تحریم، نگاه بانک، نگاه ملی بوده است و نه نگاه صنفی؛ در این دوره زمانی نه تنها تجار و بازرگانان که هر بانک و موسسه مالی هم برای رفع نیاز مشتریان خود نیاز به خدمات ارزی و بین‌المللی داشت، خدمات مورد نیاز خود را از بانک کشاورزی دریافت کرد؛ با این شرط که بانک کشاورزی تمامی اصول اخلاقی در ارائه سرویس به مشتریان ارزی را رعایت کرد و به هیچ عنوان از این امتیاز مبنی بر توانمندی در ارائه خدمات ارزی برای جذب مشتریان سایر بانک‌ها استفاده نکرد. اکنون نیز بانک کشاورز با همان توان و قوت در حوزه بانکداری بین‌الملل حضور داشته و خدمات تخصصی خود را برای زنجیره بزرگ بخش کشاورزی ارائه می‌کند.

#### نگاه بانک کشاورزی

به مشتری ارزی چیست؟

#### یک مشتری ویژه با اقتضانات خاص

مشتری ارزی، یک مشتری ویژه با اقتضانات خاص است. به‌عنوان نمونه هیچ‌گاه مشتری ارزی سراغ بانک نمی‌آید که بگوید فلان خدمت ارزی را نیاز دارد. این مهم بر عهده شعب قرار داشته که مشتری ارزی را شناسایی کرده و به سراغ او بروند و پس از کسب شناخت اولیه، خدمات و محصولات بانکداری بین‌الملل بانک کشاورزی را به او معرفی کنند. مشتری ارزی باید وجه تمایز خدمات ارزی بانک کشاورزی با دیگر بانک‌ها و موسسات مالی را بداند و نشان دادن این تمایزها بر عهده تک‌کارکنان بانک کشاورزی قرار دارد. نه تنها شعب ارزی باید اشراف کامل بر خدمات ارزی داشته و معرفی درست و کاملی از خدمات و محصولات بانک کشاورزی داشته باشند، بلکه شعب غیرارزی هم باید به اندازه نیاز با خدمات ارزی بانک آشنا باشند و در صورت مراجعه مشتریان ارزی آنها را راهنمایی کرده و سپس به شعب ارزی بانک معرفی کنند.



## سه‌م بانک‌ها در توسعه روابط اقتصادی در عرصه بین‌الملل

# پیش شرط تجارت جهانی

یکی از مصادیق دهکده جهانی که از آن نام می‌برند، توسعه تجارت میان کشورهاست؛ کشورها کالاهای تولیدی مازاد بر نیاز خود را صادر کرده و آنچه را که توان تولیدش را ندارند یا صرفه اقتصادی ندارد، وارد می‌کنند. در دنیای مدرن امروز، این چرخه که از آن تحت عنوان تجارت خارجی نام می‌برند، یک پیش شرط بزرگ دارد که بدون آن تجارت خارجی معنا و مفهوم نمی‌یابد: بانکداری در سطح بین‌الملل. حال آنکه تجارت خارجی چگونه شکل می‌گیرد، بانکداری چه سهمی در توسعه آن دارد، موضوع گفتار حاضر است.

### چرا تجارت خارجی؟

تجارت خارجی در وضع عادی اقتصاد هر کشور، ادامه روند تولید و کالارسانی به مصرف‌کننده است. در واقع از طریق مبادلات بازرگانی خارجی کشورها، عدم تحرک عوامل تولید بین کشورها و تفاوت در هزینه‌های تولید مناطق مختلف جبران می‌شود و با صادرات و واردات کالا، متقابلاً هر کشوری از برتری‌های نسبی داخلی در زمینه تولید، استفاده می‌کند. بدین ترتیب علاوه بر کاهش قیمت کالاها برای مصرف‌کنندگان، و ایجاد و امکان تولید انبوه که به تدریج تخصصی شدن تولید در کشورها را هم در بر می‌گیرد، کشورهای شرکت‌کننده در مبادلات بازرگانی جهانی را بر آن می‌دارد که ضمن در نظر داشتن حداکثر رشد و توسعه در زمینه خاص، کالاهای غیرتخصصی خود را که تولید داخلی آن کمتر از مصرف داخلی است، با مناسب‌ترین قیمت و کیفیت از خارج وارد کنند. تجارت خارجی در کشورهای در حال توسعه از اهمیت بالایی برخوردار است. جایگاه تجارت خارجی در مباحث توسعه اقتصادی در این کشورها تا جایی اهمیت یافته که اغلب از آن به عنوان موتور رشد اقتصادی نام برده می‌شود. صادرات کالا وجه دیگری از بازرگانی است که بیانگر امکانات تولید کشور یا به سخن دیگر توانایی واحدهای تولیدی اعم از صنعتی، کشاورزی و معدنی در رفع نیازهای بین‌المللی و فراهم آوردن ارز لازم برای تامین واردات است. به طور کلی صادرات







کشور ما به دو دسته صادرات نفتی و صادرات غیرنفتی تقسیم می‌شود. صادرات نفتی همواره بخش عمده‌ای از درآمدهای صادراتی کشور را تشکیل داده است و صادرات غیرنفتی به عنوان مازاد بر مصرف داخلی از تولید ناخالص داخلی مطرح بوده است.

### چه عواملی باعث داد و ستد بین کشورهای مختلف می‌شود؟

جهان از کشورهای مختلفی تشکیل شده و این کشورها هم بسته به نیازهای خود با هم داد و ستد دارند. برخی کشورها تولیدات و محصولات خاصی دارند که مازاد بر نیازشان بوده و کشورهای دیگری هم هستند که به این محصولات مازاد نیاز دارند؛ این مازاد نیاز نخستین دلیلی است که باعث داد و ستد کشورها با هم می‌شود. مورد دومی که داد و ستد میان کشورها را رقم می‌زند، مزیت نسبی کشورها در تولید است. به عنوان نمونه ایران سال‌هاست به عنوان صادرکننده فرش و پسته در جهان مطرح است. شاید کشورهایی دیگری هم باشند که بتوانند این محصولات را با کیفیت ما و یا حتی کیفیتی بهتر تولید کنند؛ اما آنچه در این میان مطرح می‌شود مزیت نسبی است به این معنا که در ایران مزیتی برای تولید این محصولات وجود دارد که این محصولات را می‌توان در زمان کمتر، با کیفیت بهتر و قیمت مناسب‌تری تولید کرد. در نتیجه تولید برخی محصولات هم در برخی مناطق و کشورها مقرون به صرفه نبوده و مزیت ندارد و آن کشورها ترجیح می‌دهند که برخی محصولات را از دیگر کشورها تأمین کنند و به این ترتیب تجارت بین‌المللی شکل می‌گیرد.

### سهم بانکداری در توسعه تجارت خارجی

تجارت بین‌الملل بر اساس دو عامل اصلی که بدان اشاره شد شکل می‌گیرد. اما آنچه باعث توسعه آن می‌شود، دو عامل دیگر است. نخستین عامل بانکداری بین‌الملل یا نقش بانکها در روابط تجاری بین‌المللی است. چرا خریدار و مشتری بدون اینکه همدیگر را ملاقات کنند، مراودات مالی خود را خیلی امن و مطمئن از طریق بانکداری بین‌الملل انجام می‌دهند. عامل فرعی بعدی هم توسعه توانمندی‌های ارتباطی است. امروزه به واسطه توسعه این توانمندی‌های هر خط خریدار و فروشنده به راحتی در دفتر کار خود نشسته و به صورت آنلاین با هم ارتباط برقرار می‌کنند، در مورد محصول یا خدمت مورد معامله بحث کرده و در نهایت توافق حاصل می‌کنند، بدون اینکه همدیگر را دیده باشند. بنابراین ورود بانکها به عرصه بین‌الملل و مباحث ارزی از همین نقطه آغاز شده و رشد پیدا می‌کند.





## درس‌هایی از بانکداری بین‌الملل

# شرط مقبولیت

پیش از آنکه بدانیم کدام بانک‌ها و چه وجهه مقبول‌تری در عرصه بین‌الملل دارند، مطلوب‌تر آن است که بدانیم این بانک‌ها چه رویه‌ها و روندهایی را در بانکداری بین‌الملل به کار گرفته‌اند تا عملکردشان در عرصه بین‌الملل برجسته شده است. نشریه «بنگر» به عنوان معتبرترین نشریه بانکی جهان در مقاله اخیر هر دوی این پرسش‌ها را پاسخ گفته و هم بانک‌هایی را معرفی کرده که وجهه مقبولی دارند و هم به ریشه‌یابی این مقبولیت پرداخته است. این مقاله را در تحریریه پیام مهر برگردان فارسی و خلاصه کرده‌ایم. بخوانید.

مزیت‌هایی که بانک‌ها را در عرصه رقابت بین‌الملل برجسته می‌کند در دنیای به هم پیوسته امروزی، داشتن حساب بانکی در یک بانک بین‌المللی برای کسانی که به طور منظم از مرزها عبور می‌کنند یا تجارت بین‌المللی انجام می‌دهند، به طور



فزاینده‌ای ضروری شده است. این بانک‌ها طیف وسیعی از خدمات را ارائه می‌کنند که برای پاسخگویی به نیازهای مشتریان جهانی طراحی شده‌اند، از جمله کارمزدهای پایین، نرخ‌های ارز رقابتی، حساب‌های چندارزی، و راه‌حل‌های بانکداری دیجیتال که مشتریان را قادر می‌سازد تا امور مالی خود را از هر کجای دنیا مدیریت کنند.

افراد با انتخاب بانک بین‌المللی مناسب برای نیازهای خود، می‌توانند در زمان، پول و تلاش خود صرفه جویی کرده و در عین حال اطمینان حاصل کنند که امور مالی‌شان در هر کجای دنیا که هستند امن و قابل دسترسی است. اما فاکتورهای این بانک بین‌المللی در عرصه جهانی شامل چه مواردی می‌شود؟ با اینکه به طور کلی یک بانک خوب به بانکی گفته می‌شود که نیازهای مشتری را به صورت شخصی‌سازی شده ارائه می‌دهد، اما به صورت کمی و موردی، بانک‌ها در عرصه بین‌المللی با فاکتورهای زیر گوی رقابت را از هم ربوده و در پروسه خوب و جلب مشتری از هم پیشی می‌گیرند:

**هزینه‌های کم و کارمزدهای پایین؛** حساب بانکی که هنگام برداشت پول نقد یا خرید در خارج از کشور، کارمزد تراکنش، نرخ مبادله و کارمزدهای ATM کمتری را ارائه می‌دهد، از





رقبا پیش می‌افتند. این خیلی مهم است زیرا همه به شکلی درگیر معاملات خواهند بود، بنابراین هر چه کارمزد کمتر باشد، بهتر است.

**پذیرش بین‌المللی؛** مشتریان در استفاده از خدمات یک بانک در عرصه بین‌الملل به دنبال اطمینان از این موضوع هستند که حساب بانکی‌شان به طور گسترده در سطح بین‌المللی پذیرفته شده باشد و از واحد پول کشورهای بیشتری، پشتیبانی می‌کند. به همین دلیل بانک‌های بین‌المللی هر روزه به دنبال گستره بیشتر و بزرگتر این مهم هستند. حتی برخی از بانک‌ها ممکن است با موسسات خارجی مشارکت کنند که دسترسی به وجوه را ساده‌تر کرده و از هزینه‌های اضافی جلوگیری کنند.

**گزینه‌های چندارزی؛** باز کردن یک حساب بانکی که به مشتری امکان می‌دهد چندین ارز را در یک حساب نگهداری کند و به سهولت مدیریت امور مالی را در هنگام سفر یا انجام تجارت در خارج از کشور، تسهیل کند، از جذابیت بسیار بالایی برخوردار است.

**بانکداری آنلاین و موبایلی؛** مشتریان یک بانک بین‌المللی به دنبال حساب هستند که گزینه‌های بانکداری آنلاین و تلفن همراه را به سهولت ارائه کرده و امکان نظارت و مدیریت تراکنش آسان را در نقاط مختلف دنیا فراهم می‌کند.

**امنیت؛** به دلیل قوانین سختگیرانه‌ای که یک بانک قبل از ارائه خدمات خود به مصرف‌کنندگان باید داشته باشد، همیشه فرض می‌شود که یک بانک امن است. با این حال، وقتی صحبت از بانکداری بین‌المللی می‌شود، اقدامات امنیتی بسیار مهم‌تر می‌شود. افراد سعی می‌کنند بانکی را انتخاب کنند که دارای گزینه‌هایی بیشتری برای محافظت در برابر کلاهبرداری و سایر اقدامات ایمنی باشد که از اطلاعات شخصی و حساب‌شان محافظت کند.

**پشتیبانی مشتری؛** داشتن پشتیبانی خوب بانک از مشتری را هم نمی‌توان از خاطر برد. به خصوص اگر قصد سفر یا تجارت، کشورهای غیرانگلیسی‌زبان باشد. این پشتیبانی، رسیدگی به هرگونه نگرانی یا سوآلی را که ممکن است هنگام استفاده از حساب بانکی در سطح بین‌المللی ایجاد شود را آسان‌تر می‌کند.

### پنج بانک برتر بین‌المللی به انتخاب «بنکر»

این مقاله از فاکتورهای یادشده با عنوان شرط مقبولیت در بانکداری بین‌الملل نام می‌برد و با همین فاکتورها، پنج بانک را در میان مقبول‌ترین بانک‌های بین‌المللی در بین مشتریان جای داده که در ادامه پنج بانک را مرور می‌کنیم:

**جی‌پی‌مورگان؛** جی‌پی‌مورگان چیس یک بانک سرمایه‌گذاری چندملیتی و شرکت هلدینگ خدمات مالی است که در سال ۱۷۹۹ در ایالات متحده تاسیس شد و دفتر مرکزی آن در شهر نیویورک واقع است. این بانک در بیش از ۱۰۰ کشور در سراسر جهان فعالیت می‌کند و همچنین طیف گسترده‌ای از خدمات مالی را ارائه می‌دهد که شامل بانکداری سرمایه‌گذاری، بانکداری تجاری، مدیریت دارایی و غیره می‌شود. طبق گزارش سالانه آنها در سال ۲۰۲۱، این بانک تقریباً ۳/۷ تریلیون دلار دارایی دارد و بیش از ۲۷ هزار کارمند در سراسر جهان دارد.

این بانک مجموعه‌ای از راه‌حل‌ها را ارائه می‌دهد که به کسب و کارها کمک می‌کند تا





ماهیت پیچیده مبادلات خارجی را طی کنند که برای مشاغل بسیار مفید است. اما در عوض نقدی که به این بانک وارد می‌شود این است خدماتش برای تجار و بازرگانان طراحی شده و برای افراد و مشاغل عادی مناسب نیست. به عنوان نمونه از افرادی که موجودی حساب پایینی دارند، کارمزدهای بالایی دریافت می‌کند و همین سبب شده فقط مشتریان تجاری بزرگ در این بانک متمرکز شوند.

**بانک آمریکا؛** بانک آمریکا یک بانک سرمایه‌گذاری چندملیتی مستقر در آمریکا و همچنین شرکت هلدینگ خدمات مالی است که در سال ۱۹۰۴ تاسیس شد و دفتر مرکزی آن در شارلوت، کارولینای شمالی واقع شده است. این بانک، به عنوان یکی از بزرگترین بانک‌های جهان، در سطح بین‌المللی گسترش یافته و با فعالیت در بیش از ۳۵ کشور در سراسر جهان از جمله اسپانیا، آلمان و ژاپن، آنها قادر به ارائه خدمات به پایگاه مشتریان در سراسر جهان است و مجموعه‌ای از محصولات مالی شامل بانکداری تجاری، بانکداری سرمایه‌گذاری و بانکداری مصرف‌کننده را ارائه می‌دهد.

این بانک تا سال ۲۰۲۲، تقریباً ۳ تریلیون دلار دارایی داشت که در گزارش سالانه آنها ذکر شده است و حدود ۲۱۷ هزار کارمند در نیروی کار خود گزارش داده است. سهولت دسترسی و پشتیبانی در بیشترین نقاط دنیا، استفاده آسان از برنامه‌های آنلاین بانکداری و تنوع حساب‌ها را به عنوان مزیت‌های بانک آمریکا می‌دانند.

**سیتی گروپ؛** سیتی‌گروپ یک بانک سرمایه‌گذاری جهانی و شرکت خدمات مالی است که در سال ۱۹۹۸ شکل گرفت. این بانک یکی از بزرگترین و شناخته‌شده‌ترین بانک‌های جهان است که در بیش از ۱۶۰ کشور جهان حضور دارد. مجموع دارایی‌های سیتی‌گروپ به حدود ۲/۴ تریلیون دلار رسید. علاوه بر این، سیتی‌گروپ در پایان سال ۲۰۲۲ بیش از ۲۱۰ هزار کارمند داشت و به بیش از ۲۰۰ میلیون مشتری در سراسر جهان خدمات ارائه می‌دهد.

حساب‌های پس‌انداز با بازده بالا، جوایزی چون استفاده رایگان از خطوط هوایی و حساب‌های شخصی‌سازی شده و گزینه‌های بی‌شمار برای مشتری از جمله مزیت‌های سیتی‌گروپ است. در عین حال کارمزدهای بالا و پیچیدگی برنامه‌های آنلاین بانکداری هم در میان معایب این بانک جای می‌گیرند.

**اچ‌اس‌بی‌سی بانک؛** HSBC یک بانک سرمایه‌گذاری چندملیتی و شرکت هلدینگ خدمات مالی است که در سال ۱۸۶۵ تأسیس شد. امروزه HSBC به یکی از بزرگترین بانک‌های جهان تبدیل شده است و برای خدمات رسانی به مشتریان خود تقریباً ۲۱۹ هزار کارمند دارد و به بزرگترین کارفرما در صنعت بانکداری اروپا تبدیل شده است. HSBC در بیش از ۶۰ کشور جهان فعالیت می‌کند و خدمات مالی از جمله بانکداری خرده‌فروشی، بانکداری تجاری و بانکداری سرمایه‌گذاری را به مشتریان در سراسر جهان ارائه دهد. طبق گزارش سالانه ۲۰۲۲، کل دارایی این بانک اکنون به حدود ۲/۸ تریلیون دلار رسیده است که آن را به یکی از بزرگترین سازمان‌های خدمات مالی در جهان تبدیل می‌کند.

این بانک یکی از سریع‌ترین نقل و انتقال‌های مالی را در سراسر جهان و با ارزهای مختلف را انجام می‌دهد؛ اما در عین حال کارمزدهای بالا و نرخ بهره پایین‌اش برای مشتریان جذاب نیست.



در دیدار مدیرعامل بانک کشاورزی و رئیس دانشگاه آزاد اسلامی ترسیم شد

## توسعه تعامل برای کشاورزی دانش بنیان

بدون تردید یکی از مهمترین راهبردهای اقتصادی کشور، تاکید و تمرکز بر اقتصاد دانش بنیان است و بخش کشاورزی هم در این رابطه از درجه اهمیت بالاتری برخوردار است و کشاورزی دانش بنیان می‌تواند ضمن تضمین تامین امنیت غذایی کشور، بهره‌وری منابع آب و خاک، توسعه اشتغال و بهبود شاخص‌های کلان اقتصادی را در پی داشته باشد.

دیدار مدیرعامل بانک کشاورزی و رئیس دانشگاه آزاد اسلامی با محوریت تبادل نظر پیرامون همین موضوع برگزار شد. گزیده‌ای از مباحث طرح شده در این نشست و همچنین اهمیت راهبردی دانش بنیان شدن بخش کشاورزی و البته نقش و جایگاه بانک کشاورزی در این مسیر را در ادامه از نظر می‌گذرانیم.

### آمادگی بانک کشاورزی برای حمایت از کشاورزی دانش بنیان

فرشید فرخ‌نژاد، مدیرعامل بانک کشاورزی در دیدار با محمد مهدی طهرانچی رئیس دانشگاه آزاد اسلامی، برای توسعه تعامل و گسترش همکاری‌ها با این دانشگاه در راستای تحقق کشاورزی علمی و دانش بنیان در کشور، اعلام آمادگی کرد. فرخ‌نژاد و طهرانچی هشتم مهرماه در محل دفتر ریاست دانشگاه آزاد اسلامی درباره راهکارهای توسعه همکاری‌های متقابل، با هدف حمایت از شرکت‌های دانش بنیان و استفاده از دانش‌آموختگان بخش کشاورزی برای ارتقای زیرساخت‌های علمی و شاخص‌های فناوری در واحدهای تولیدی این بخش، گفت‌وگو و تبادل نظر کردند. فرخ‌نژاد در این جلسه، آمادگی بانک کشاورزی را برای ارائه خدمات متنوع بانکی در حوزه مالی و اعتباری و افزایش تعاملات خود با دانشگاه آزاد اسلامی اعلام و خاطرنشان کرد: بانک کشاورزی همواره بر گذار فعالان بخش کشاورزی از کشاورزی سنتی به کشاورزی علمی و استفاده از دانش و فناوری روز در واحدهای تولیدی این بخش، تاکید دارد و امیدواریم با همکاری و تعامل بیشتر بتوانیم بیش از پیش در حمایت از شرکت‌های دانش بنیان، از طریق تامین



مالی طرح‌های نوین و اشتغالزای و نیز ایجاد ارتباط میان سرمایه‌گذاران با شرکت‌های دانش‌بنیان، اثرگذار باشیم. طهرانچی نیز اظهار امیدواری کرد گسترش همکاری با بانک کشاورزی، گام موثری در راستای استفاده از ظرفیت‌های علمی دانشگاه، تحقق برنامه‌های حمایت از شرکت‌های دانش‌بنیان، توسعه کشاورزی علمی در کشور و نیز ایجاد ارتباط مستقیم بین دانش‌آموختگان بخش کشاورزی با واحدهای تولیدی این بخش باشد. در این دیدار، محمدرضا پویافرد معاون اعتباری، اله‌داد محمدی مفرد معاون بازاریابی و هماهنگی امور شعب و اکبر کاظمی رئیس اداره کل بازاریابی و فروش خدمات، مدیرعامل بانک را همراهی کردند.

### چرا کشاورزی مهم است؟

مزیت نخست بخش کشاورزی تاثیر چشمگیر و غیرقابل انکار در اقتصاد کشور است. بدین معنا که یکی از شاهراه‌های توسعه اقتصادی ایران، کشاورزی است و این توسعه بی‌عبور از بخش کشاورزی میسر نیست. نکته دوم که نه تنها در ایران، بلکه در تمامی جوامع بشری صدق می‌کند، مبحث امنیت غذایی است که بخش کشاورزی توان تامین این مهم را داراست. حال بر اساس اینکه امروزه امنیت غذایی به اولویتی برای تمامی دولت‌ها تبدیل شده، به منظور تامین آن، تسهیلات و خدمات ویژه‌ای برای توسعه و توانمندتر شدن بخش کشاورزی در نظر می‌گیرند. و عامل سوم اینکه بخش کشاورزی در فضای اقتصادی ایران و حتی جهان در زمره معدود بخش‌هایی قرار می‌گیرد که بیشترین ظرفیت را برای اشتغالزایی به همراه دارد. در این زمینه حتی کشاورزی از بسیاری از صنایع هم پیشی می‌گیرد، چرا که کشاورزی خود پایه و منبع ایجاد صنایع متعددی به شمار می‌رود. در نتیجه حیات پررونق کشاورزی ادامه حیات آن صنایع را به شکل حداکثری تضمین می‌کند.

### نقش حیاتی بانک کشاورزی در توسعه دانش‌بنیان‌ها

در پاسخ به سوال فوق باید این مهم را مد نظر قرار داد که از یک سو نیاز به غذا در جهان روز به روز بیشتر شده و از سوی دیگر خودکفایی غذایی به صورت ویژه در دستور کار دولت‌ها قرار دارد. امروزه در سطح بین‌الملل برای رسیدن به مقصود و پاسخ به این سوالات که چگونه موانع را پشت سر نهاده و در نهایت به خودکفایی نزدیک شویم؛ مبحث افزایش بهره‌وری در مقیاس واحد را مورد توجه قرار می‌دهند. یا به عبارتی به موضوع اصلاح بذر و نهال می‌اندیشند تا به عنوان مثال چگونه میزان بهره‌برداری از یک هکتار زمین را از سه تن به شش تن و حتی در ایده‌آل کیفی به دوازده تن افزایش دهیم.

در مفهومی موجز و کوتاه اما کامل، می‌توان چالش‌های موجود در بخش کشاورزی را در واژه‌ای به نام تکنولوژی جست‌وجو کرد. بدین معنا که پارادوکس افزایش نیاز و ظرفیت‌های ثابت و محدود تنها با کمک دانش و تکنولوژی مرتفع خواهد شد. خدمتی که دانش نوین به جوامع بشری می‌کند این است که امکان برداشت بیشتر را از منابع و ظرفیت‌های ثابت فراهم می‌کند.

با توجه به چالش‌ها و راهکارهای یادشده، نقش بانک کشاورزی بیش از پیش پررنگ شده و به چشم می‌آید. چراکه بانک کشاورزی با بخش عمده‌ای از همین کشاورزانی که از هر هکتار زمین‌شان سه تن محصول برداشت می‌کنند، در ارتباط است. بانک به عمده این کشاورزان تسهیلات و خدمات ارائه می‌کند و در نتیجه دایره تاثیرگذاری بسیار بالایی در بخش کشاورزی دارد. حال چنانچه بانک توان تخصصی و دانش فنی خود را روز به روز ارتقاء دهد، نه تنها کشاورزان و بانک، بلکه اقتصاد ملی از این دانش بهره‌مند خواهد شد. از این‌رو بانک کشاورزی نقش و تاثیر بسیار پررنگی در توسعه کشاورزی بر عهده دارد.



یادنامه شهدای بانک کشاورزی: از مرصاد ودشت عباس تا آزادسازی خرمشهر

## جان دادند تا ایران بماند...

آن روزها نام و نان بهایی نداشت و آنچه میدان دار بود، قیام بود و عروج. آن روزها ماندن بی معنا بود و مردن در بستر، ننگی بزرگ. آن روزها شهادت، شاهراهی به وسعت افق داشت. آن روزها فاصله خاک تا افلاک و کویر تا بهشت، یک میدان مین بود. خاکریزها، بوی بهشت مردانی را گرفته بود که سر به سر، تن به مرگ می سپردند تا مبادا وجبی از کیان دین و وطن، به دست گفتاران حریص و متجاوز بیفتد؛ چراکه دفاع مقدس، رساترین واژه در قاموس ایستادگی این ملت قهرمان است.

**انقلاب تازه به بار نشست، می‌رفت که طعمه طوفان شود ...**

همه جا جشن بود و سرور؛ همه سرمست از انقلابی بودند که تازه به ثمر نشست. انقلابی که برایش خون داده بودند، جان داده بودند، برادر و خواهر، همسر و فرزند داده بودند حال دیگر زمان، زمان سرخوشی بود و البته ساختن انقلابی که برایش خون دل خورده بودند. اما صاعقه‌ای زد، توفان شد؛ توفانی که می‌رفت همه آن سرخوشی‌ها را به ورطه فنا بکشانند. صاعقه اما حاصل دگرگونی طبیعت نبود و دست‌پخت کسانی بود که نه چشم دیدن انقلاب را داشتند و نه سرخوشی انقلابیون؛ به همین رو رزمی بزرگ و جهانی را تدارک دیدند و هیزمی را فراهم آوردند که آتش جنگ بعثیون را روشن کند. آتش جنگ برافروخته شد، آتشی که می‌رفت بسوزاند و ببلعد، هر آنچه دستاورد انقلابی مردمی بود. مانع فراگیر شدن هر چه بیشتر آتش هم، نه آتش‌افروزی بیشتر بود، نه توپ و تانک و تفنگ؛ چراکه توپخانه دشمن بسیار مجهزتر و پیشرفته‌تر بود. در آن میانه سخت، آنچه نیاز بود، عشق بود و ایثار.

جوانان آن روزهای ایران، جشن حاصل از پیروزی انقلابی شکوهمند را رها کردند؛ آنها که رژیم طاغوت ایران را به زانو درآورده بودند، به نبرد طاغوت‌های جهان رفتند و با دستی خالی و سینه آکنده از عشق هم رفتند. آنها خانه و کاشانه و زن و فرزند را رها کردند و رفتند. از جان گذشتند و رفتند. اینان رفتند تا ما بمانیم، رفتند تا انقلاب بماند، رفتند تا شرافت بماند و البته ایران و ایرانی همیشه ایران و ایرانی ... به هر چه هدف داشتند، دست یافتند. اما برخی بازگشتند و برخی دیگر هم که بازگشتند، یا دست و پای در جبهه‌ها جا گذاشتند و یا تیر و ترکشی در بدن خود به یادگار آوردند. آنها، دین خود را ادا کردند به ایران و انقلاب و همه ما؛ لیکن اکنون نوبت ما رسیده که به ایشان ادای دین کنیم. آنها توقعی از ما ندارند، اما شاید تنها خواسته ناگفته‌شان این باشد: «یادمان باشد، یادشان باشیم.»





با حضور رئیس هیات مدیره برگزار شد؛

### یادواره شهدای بانک کشاورزی

مراسم بزرگداشت هفته دفاع مقدس و یادواره شهدای انقلاب اسلامی، با حضور مدیرعامل، رئیس و اعضای هیات مدیره، مدیران و روسای ادارات، جمعی از کارکنان و خانواده اینثارگران بانک کشاورزی برگزار و طی آن به پیکر پاک یکی از شهدای گمنام تازه تفحص شده هشت سال دفاع مقدس، ادای احترام شد.

در این مراسم که روز سه شنبه چهارم مهرماه در محل ساختمان مرکزی بانک کشاورزی برگزار شد، وهب متقی نیا رئیس هیات مدیره بانک با تاکید بر مقام شامخ شهدا، جایگاه ارزشمند اینثارگران و نقش حیاتی آنان در پاسداری از تمامیت ارضی کشور، اظهار داشت: هر ایرانی با هر سلیقه، منش و مذهبی، مدیون رزمندگان سلحشوری است که شجاعانه در راه دفاع از شرف، کیان و حقانیت مرزهای کشورمان، از تمام تعلقات دنیوی دست شستند و به پیشواز خطر شتافتند. در طی هشت سال جنگ تحمیلی، ابرقدرت‌ها از هیچ کوششی برای بالابردن توان نظامی دشمن و نابودی حکومت نوپای اسلامی در ایران فروگذار نکردند؛ اما تفکر اینثارگری و فرهنگ دفاع مقدس بر تمام این قدرت‌ها پیروز شد.

### شهدای بانک کشاورزی و محل شهادت

نام شهید	محل شهادت
ابوالحسن مسیبی	عملیات مرصاد
احمد اسماعیلی	منطقه دشت عباس
اکبر شریف فر	محل کار
ایرج بختیاری	منطقه دشت عباس
ایرج داوری	عملیات مرصاد
بایرام رضازاده	هنگام سرقت در بانک
شهیده پریوش میرآبی	بمب باران شعبه
جواد کرمانی	حلیچه
حسین شکری	عملیات والفجر
حسین کریمی روز بهانی	شلمچه
علی اکبر شریفی فر	اداره مرکزی شیمیایی
رمضانعلی دبس ستاد	عملیات والفجر
سید رضا حسینی	جنگ تحمیلی
سید علی حسینی	عملیات بیت المقدس
صفدر عباسی	جنگ تحمیلی
عباس فروغی اقداش	جزیره مجنون
عبدالرحمان نفیسی	شعبه درگیری با سارقین
عبدالرسول برهانی	جنگ تحمیلی
عسگر کاسبی	بیمارستان تبریز
علی محمد کامران	حلیچه
علیرضا یاراحمدی	عملیات مرصاد
غلامرضا خورسندی	مکه مکرمه حادثه منا
فتح الله خدابخشی	عملیات والفجر
فریدون امیر شهرام	عملیات کرمانشاه
محمد آقاکریمی	مکه مکرمه
محمدباقر شجاعی	عملیات کرمانشاه
محمد علی محمودی	عملیات حاج عمران
محمود مؤمن زاده	منطقه دشت عباس
مسعود قمری	عملیات مرصاد
حسین اکبری	انفجار دفتر مرکزی حزب جمهوری اسلامی ایران
ناصر عزیزی	عملیات بیت المقدس
نعمت اله فرخی	ترکش خمپاره
هادی پیروز مند	آزادسازی خرمشهر



## خط خبر جهان



پرونده دوم:  
بین الملل

پیام مهر در این بخش از مجله، اخبار بانکهای کشاورزی جهان را مرور کرده و آخرین تجربیات و تحولات همتایان بانک کشاورزی در سراسر جهان را گردآوری کرده و بازتاب می‌دهد.



## سرمایه‌گذاری خطرپذیر بانک کشاورزی آلمان در استارت‌آپ‌های کشاورزی



آژانس توسعه تجارت کشاورزی و مناطق روستایی آلمان (رنتن بانک) که سود عملیاتی خود را به میزان قابل توجهی در نیمه اول سال ۲۰۲۳ افزایش داد، بخشی از درآمدهای حاصله را در قالب سرمایه‌گذاری‌های خطرپذیر به استارت‌آپ‌های بخش کشاورزی اختصاص خواهد داد.

این بانک آلمانی در گزارش دوره‌ای خود که با عنوان «تحلیل بازار و چشم‌انداز صنعت کشاورزی» منتشر می‌کند، عنوان کرده که نرخ بهره و نوسانات بازار به طور فزاینده‌ای بر تمایل سرمایه‌گذاری شرکت‌های کشاورزی، به ویژه در دامداری تأثیر می‌گذارد. بنابراین، این موسسه مالی، خود را به سمت یک مدل اقتصادی پایدارتر و بی‌طرف‌تر هدایت کرده و سعی می‌کند با حمایت بیشتر از فرصت‌های خلاقانه و نوآورانه، در مسیر توسعه کشاورزی آینده‌نگر حرکت کند. این بانک آلمانی ضمن تأکید بر غیرقابل پیش‌بینی بودن آینده صنعت کشاورزی، می‌گوید: با وجود همه چالش‌ها، یک چیز مسلم است: کشاورزی می‌تواند راه‌حل‌هایی برای تحول ارائه دهد و ما به این راه‌حل‌ها کمک خواهیم کرد.

رنتن بانک برنامه آینده حمایت از توسعه کشاورزی خود در این کشور را بر این دو محور تازه استوار کرده: «زنان، وارثان تازه مزرعه» و «بنیانگذاران نوپا در کشاورزی». برنامه اعتباری بانک نیز در محور حمایت از این دو گروه یعنی زنان مزرعه‌دار و استارت‌آپ‌های بخش کشاورزی هدایت شده است.

در همین راستا، رنتن بانک گسترش بیشتر نوآوری و ترویج استارت‌آپ‌های کشاورزی را در برنامه داشته و نوآوری را در تمام مراحل فرآیند، از جمله توسعه، معرفی استفاده عملی، و انتشار روش‌ها و محصولات پیشرفته ترویج می‌کند. چنانکه در نیمه اول سال ۲۰۲۳، سه استارت‌آپ مرتبط با بخش کشاورزی در مجموع وام‌هایی به مبلغ ۱/۶ میلیون یورو از این بانک دریافت کردند.

علاوه بر این، بانک رنتن یا همان آژانس توسعه تجارت کشاورزی و مناطق روستایی آلمان به عنوان بخشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری خطرپذیر، در نیمه اول سال ۲۰۲۳ مبلغ ۱۵ میلیون یورو را در دو صندوق سرمایه‌گذاری خطرپذیر Zintinus و Astanor سرمایه‌گذاری کرد که این دو صندوق سرمایه‌گذاری جهانی را در بخش فناوری کشاورزی و مواد غذایی دنبال می‌کنند. همچنین این بانک قصد دارد تا پایان سال ۲۰۲۴ حدود ۱۴۰ میلیون یورو در صندوق‌های خطرپذیر سرمایه‌گذاری کند تا به ترویج نوآوری‌های پیشرفته برای تحول در تجارت کشاورزی کمک کند.

## پایداری زیست‌محیطی، شرط بانک ایرلند برای وام‌های کشاورزی



بانک ایرلند، پایداری زیست‌محیطی را به عنوان یکی از شروط اصلی وام‌دهی کشاورزی اعلام کرده و به کار گرفته است؛ به این معنا که وام‌های کشاورزی طی چند مرحله پراخت می‌شود و هر اندازه که در پروسه تولید از داده‌هایی که پایداری محیط‌زیست را بر هم می‌زنند استفاده شود، میزان وام‌های کاهش می‌یابد. در عوض استفاده از نهاده‌های طبیعی در پروسه تولید و توجه به عوامل پایداری زیست‌محیطی میزان برخورداری از وام‌های کشاورزی را به صورت تصاعدی افزایش می‌دهد.

بانک ایرلند اعلام کرده که محصولات و خدمات جدیدی را برای حمایت از کشاورزانی که به دنبال سرمایه‌گذاری هستند با نگاه پایداری زیست‌محیطی هستند، طراحی کرده است. این محصولات در عین حال که ظرفیت‌های سرمایه‌گذاری و توسعه را در مزارع بهبود می‌بخشد، ارزش افزوده برای جامعه به همراه خواهد داشت. این محصولات شامل سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌هایی چون پانل‌های خورشیدی است که پایداری کلی محیط‌زیست مزرعه را افزایش می‌دهد.



## برنامه بانک کشاورزی استرالیا برای بورسیه دانشجویان کشاورزی

بانک کشاورزی و روستایی استرالیا، برنامه‌ای را برای بورسیه دانشجویان در رشته‌های مرتبط با کشاورزی در نظر گرفته است. این برنامه که «تقویت بهترین ذهن‌های جوان» نام دارد، بر شاخه‌های مرتبط با تجارت کشاورزی تمرکز دارد.

بانک کشاورزی و توسعه روستایی استرالیا در نظر دارد با حمایت مالی از دانشجویان جوان و با انگیزه، بستر شکل‌گیری استارت‌آپ‌ها و کسب‌وکارهای کوچک که تجارت کشاورزی را تسهیل می‌کنند را هموار کند. اولین گروه از دانشجویان در مقطع کارشناسی در برخی دانشگاه‌های منتخب در استرالیا از بورسیه این بانک برخوردار شدند. این بورسیه در سال اول به مبلغ ۵ هزار دلار خواهد بود و تمدید آن در سال‌های بعد مشروط به خروجی و عملکرد خود دانشجو خواهد بود. به این معنا که در سال نخست تمام دانشجویان که حائز شرایط تعیین شده از سوی بانک باشند، می‌توانند در سال نخست از این بورسیه استفاده کنند؛ اما تمدید بورسیه در سال دوم و سال بعد بسته به عملکرد دانشجو دارد؛ دانشجویانی که حائز رتبه‌ها و نمرات برتر در دانشگاه شده و همچنین پروژه‌ها و طرح‌های عملیاتی و اجرایی را پیش ببرند، می‌توانند در سال‌های بعد و حتی تا پایان دوره تحصیل از این بورسیه بهره‌مند شوند. بانک کشاورزی و روستایی استرالیا بر این باور است، که این بورسیه تحصیلی فرصتی را فراهم می‌کند تا دانشجو ایده راه‌اندازی یک کسب‌وکار مرتبط با فروش بخش کشاورزی را در سال نخست پرورش داده و طی سال‌های تحصیل پروسه عملیاتی شدن آن را پیش ببرد و در نهایت در پایان دوره به مرحله اجرا و کارآمدی برسد. مدیر عامل بانک روستایی و کشاورزی در رابطه با این برنامه می‌گوید: «برنامه بورسیه بانک روستایی به دانشجویان روستایی و منطقه‌ای استرالیا کمک می‌کند تا با حذف برخی از موانعی که بسیاری از افراد هنگام انتخاب برای دسترسی به تحصیلات بیشتر تجربه می‌کنند، شغلی را در کشاورزی دنبال کنند. این اولین سالی است که ما بورسیه‌های ویژه کسب‌وکار کشاورزی را ارائه می‌دهیم. با درک سهم قابل توجهی که مردم بومی در صنایع روستایی انجام می‌دهند، ما خوشحالیم که برای رشد بیشتر تنوع و فرصت‌ها حمایت می‌کنیم.»



## بانک کشاورزی چین، بهترین بانک سال این کشور شد

در بازار بسیار رقابتی بانکداری چین، بانک کشاورزی چین توانست جایزه بهترین بانک سال این کشور را از آن خود کند و به انتخاب بنکر، بهترین بانک چین در سال ۲۰۲۲ انتخاب شد. در سالی که گذشت، بانک کشاورزی چین با افزایش ۱۱/۷ درصدی سود خالص و افزایش ۹/۴ درصدی سرمایه، از نتایج مالی خوبی برخوردار بود. در همین حال، وام‌های غیرجاری آن اندکی کاهش یافت و از ۱/۵۷ درصد به ۱/۴۳ درصد رسید. بانک کشاورزی چین، با درک نیازهای متفاوت مشتریان خود در دسترسی به برنامه‌های خود، نسخه‌های جدیدی از برنامه‌های خود را منتشر کرد. این بانک، نسخه روستایی برنامه بانکداری تلفن همراه خود را پس از تحقیق در مورد ترجیحات مشتریان در مناطق کشور راه‌اندازی کرد. این برنامه جدید شامل خدماتی مانند مدیریت ثروت و وام الکترونیکی بود. این به‌روزرسانی‌ها از طریق استراتژی بازاریابی «احیای روستاها و بهره‌مندی مردم روستایی با بانکداری تلفن همراه» توسعه پیدا کرد.

یک نسخه سفارشی از برنامه بانکداری تلفن همراه هم برای حمایت از مشتریان پیر توسعه داده شد. تغییرات این برنامه ویژه شامل اندازه فونت بزرگ و نمایش صفحه، خدمات ساده و فرآیندهای تراکنش، و یک خط مستقیم با یک کلیک برای خدمات مشتری بود. این برنامه همچنین دارای ویژگی‌های زبانی، از جمله تبتی و اویغوری، برای پشتیبانی از عملکردهای اساسی بانکی است. این بانک، به عنوان بخشی از تمرکز خود بر دیجیتالی کردن، یک مرکز نوآوری فین‌تک جدید را راه‌اندازی کرد و یک منطقه آزمایشی برای نوآوری‌ها ساخته است. این بانک همچنین بر روی «داده‌های بزرگ» تمرکز کرده و یکپارچه‌سازی عمیق داده‌ها و انباشت داده‌ها را در دستور کار دارد.





معرفی بانک تعاونی کشاورزی ارمنستان - آکبا

## پیش‌شان توسعه کشاورزی در ارمنستان

بانک تعاونی کشاورزی ارمنستان که به اختصار «آکبا» خوانده می‌شود، مأموریت تامین مالی و حمایت از بخش کشاورزی در این کشور را بر عهده دارد. آکبا حضور پررنگی در جوامع روستایی داشته و بر تامین مالی کشاورزان و شرکت‌های کوچک و متوسط تمرکز دارد. تخمین زده می‌شود که نزدیک به ۴۰ درصد از جمعیت این کشور در بخش کشاورزی مشغول به کار هستند و این نشان‌دهنده اهمیت آکبا در اقتصاد ارمنستان است. در سلسله گزارش‌های پیام‌مهر از معرفی بانک‌های کشاورزی جهان، گزارش این شماره به معرفی بانک تعاونی کشاورزی ارمنستان «آکبا» اختصاص یافته است.





### ماموریت بانک

تمرکز اصلی بانک توسعه یک استراتژی دیجیتالی است که کارایی را بیشتر کرده و با راه‌حل‌های منحصربه‌فرد و نوآورانه به توسعه پایدار جامعه کمک می‌کند. این بانک حدود ۱۵۰۰ کارمند دارد و با شبکه‌ای از ۶۵ شعبه که در سراسر کشور پراکنده‌اند، کار می‌کند. آکبا با ارزیابی و نظارت بر ریسک‌های زیست محیطی و اجتماعی، تمرکز واضحی بر پایداری دارد. این بانک در پروژه‌های زیادی برای توسعه بخش کشاورزی در ارمنستان مشارکت دارد؛ به‌عنوان مثال استارت‌آپ‌های کشاورزی، ابتکارات گردشگری پایدار و یک پلتفرم دیجیتال که مصرف‌کنندگان محلی را به کشاورزان محلی که توسط بانک تأمین مالی می‌شوند، متصل می‌کند.

### خط سیر بانک از آغاز تا امروز

**سال ۱۹۹۹:** بانک تعاونی کشاورزی ارمنستان با نام ACBA-AGRICULTURAL ARMENIA تاسیس شد و بعدها به ACBA-Credit AGRICOL تغییر نام داد.

**سال ۲۰۰۰:** وزارت دارایی و اقتصاد ارمنستان و بانک مرکزی ارمنستان، بانک تعاونی کشاورزی به دلیل کمک متقابل به کشاورزان به عنوان بهترین فروشنده در بازار اوراق قرضه دولتی معرفی کردند.

**سال ۲۰۰۱ - ۲۰۰۲:** این بانک توسط مجله The Banker به عنوان بهترین بانک در ارمنستان شناخته شد.





**سال ۲۰۰۳:** آکبا لیزینگ خود را به منظور تامین ماشین‌آلات کشاورزی تاسیس کرد.

**سال ۲۰۰۴:** رتبه اول صدور کارت‌های پرداخت در ارمنستان را کسب کرد.

**سال ۲۰۰۵:** بالاترین نرخ سود را در طول دوران فعالیت خود ارائه کرد.

**سال ۲۰۰۶:** بانک تعاونی کشاورزی ارمنستان به بانک AKBA-CREDIT AGRICOL تغییر نام داد و برای مرتبه دوم از سوی مجله The Banker به عنوان بهترین بانک در ارمنستان شناخته شد.

**سال ۲۰۰۷:** آژانس رتبه‌بندی فیچ، رتبه بلندمدت BB (با چشم‌اندازی پایدار) را به این بانک اختصاص داد.

**سال ۲۰۰۸:** فایننشال تایمز بانک AKBA-CREDIT AGRICOL را به عنوان بهترین بانک در ارمنستان معرفی کرد.

**سال ۲۰۰۹:** بانک تعاونی کشاورزی ارمنستان، اولین بانک در سیستم بانکی ارمنستان از نظر میزان مالیات پرداختی به بودجه دولتی شد.

**سال ۲۰۱۰:** بانک صدور کارت‌های American Express Gold را با حقوق انحصاری در ارمنستان راه‌اندازی کرد. در همان سال برای اولین بار در تاریخ نظام بانکی جمهوری ارمنستان، بانک به سقف سرمایه‌گذاری اعتباری ۳۰ میلیون دلار نزدیک شد. در همان سال، بانک مسترکارت را نیز صادر کرد.

**سال ۲۰۱۱ – ۲۰۱۲:** بانک همراه با لیگ قهرمانان اروپا، کارت MasterCard UEFA Champions League را صادر کرد. در همان سال بانک به طور انحصاری کارت American





Express Blue نوع دوم سیستم American Express را صادر کرد. در پایان سال ۲۰۱۲ بانک تعاونی کشاورزی ارمنستان به تنها بانک در سیستم بانکی این کشور تبدیل شد که ۳ کارت پرداخت بین المللی American Express، VISA International، MasterCard International و یک کارت پرداخت محلی را به طور همزمان صادر و ارائه کرد.

**سال ۲۰۱۴:** بانک در راستای تکامل بانکداری بین الملل، به طور انحصاری سومین نوع کارت امریکن اکسپرس، کارت آمریکن اکسپرس Cashback را صادر کرد.

**سال ۲۰۱۵:** بانک ابزار جدیدی را برای ارائه خدمات بانکداری از راه دور با نام اپلیکیشن ACBA Mobile معرفی کرد.

**سال ۲۰۱۷:** خدمات USSD و PIN CHANGE راه اندازی شد. به لطف USSD، مشتریان دارنده کارت بانک، این امکان را پیدا کردند که در صورت لزوم بدون مراجعه به بانک، کارت را از طریق پیامک مسدود کنند و به لطف تغییر پین، دارندگان کارت می توانند رمز پین کارت را از طریق دستگاه خودپرداز بانک تغییر دهند.

**سال ۲۰۱۸:** آژانس رتبه بندی فیچ به بانک رتبه «B+» را به عنوان رده بلندمدت با چشم اندازی پایدار را اعطا کرد. در همان سال، بانک، خدمات کارت های بین المللی JCB ژاپن را راه اندازی کرد.

**سال ۲۰۱۹:** آکبا بانک در نتیجه همکاری با UnionPay بین المللی چین، سرویس کارت های UnionPay را در ارمنستان راه اندازی کرد که از طریق آن پرداخت ها در حدود ۱۸۰ کشور جهان انجام می شود.

**سال ۲۰۲۰:** بانک، یک سیستم پرداخت نوآورانه با قابلیت NFC برای اولین بار در ارمنستان با همکاری سیستم پرداخت بین المللی VISA راه اندازی کرد.

**سال ۲۰۲۱:** آکبا تغییر ساختار داد و در ساختار جدید، کارمندان بانک این فرصت را پیدا کردند که سهامدار آکبا شوند.

**سال ۲۰۲۲:** سهام آکبا در مهمترین پلتفرم A بورس اوراق بهادار ارمنستان عرضه شد. و در همان سال، ابزارهای پرداخت امن تر، مطمئن تر Apple Pay و Google Pay در دسترس مشتریان بانک قرار گرفت.

**سال ۲۰۲۳:** آکبا فعالیت های باشگاه تجاری خود را در ارمنستان به منظور توسعه تجارت، ایجاد ارتباطات تجاری، ایجاد فرصت های بیشتر برای همکاری و دیدگاه های جدید آغاز کرد.

### ثبات و پویایی، مزیت بانک تعاونی کشاورزی ارمنستان

از سال ۱۹۹۹ تاکنون، آکبا بانک، نرخ توسعه پویا و ثابتی را به ثبت رسانده است و در حال حاضر یکی از بزرگترین و باثبات ترین بانک ها در ارمنستان است. این بانک به دلیل ثبات مالی و قابلیت اطمینان خود، شهرت و اعتماد زیادی هم در ارمنستان و هم در عرصه مالی بین المللی به دست آورده است.

سازمان های مختلف بین المللی، مالی و کشاورزی علاقه و تمایل زیادی برای همکاری با بانک نشان می دهند. شرایط مساعدی برای همکاری با سازمان های بین المللی نیز به این دلیل ایجاد شده است که برخی از آنها بانک را مالی و بخشی دیگر را ابزاری برای



**ارزش های بانکی**

- مسئولیت اجتماعی
- وفاداری
- شفافیت
- نوآوری
- مراقبت از مشتری

اجرای طرح های کشاورزی می دانند.

فعالیت های این بانک در ابتدا با هدف تامین مالی کشاورزی ارمنستان بود. این بانک در سال ۲۰۰۰ فقط وام کشاورزی فصلی کوتاه مدت ارائه کرد. اما در سال های پس از تأسیس، به تدریج برای طرح های غیرکشاورزی اجرا شده در محیط روستایی و از سال ۲۰۰۸ نیز برای توسعه مشاغل کوچک و متوسط وام اعطا کرد. در حال حاضر، این بانک انواع مختلفی از محصولات اعتباری جهانی را ارائه می دهد و یکی از رهبران بانک های ارمنستان در حجم سرمایه گذاری های اعتباری در بخش واقعی اقتصاد است. سرمایه گذاری های اعتباری جایگاه مرکزی در برنامه های توسعه آینده بانک را به خود اختصاص می دهد.

**هدایت بانک با مدیریت شرکتی فرانسه و هلند**

هدایت و مدیریت آکبا ریشه در بهترین متدهای بانکداری و مدیریت شرکتی اروپا دارد. در سال ۱۹۹۹ آکبا بانک با تلاش مشترک بانک کردیت آگریکول فرانسه و رابوبانک هلند تأسیس شد و بعدتر بانک کشاورزی فرانسه حضور بیشتری در این بانک پیدا کرد و به عنوان یکی از سهامداران اصلی مطرح شد. این بانک، پیوسته تلاش کرد تا ارزش ها و رویه های دنیای تجارت اروپا را وارد سیستم بانکی ارمنستان کند. مدیریت آکبا بانک هم به منظور اطمینان از ارزش های انتخاب شده متعهد به ادامه روند توسعه سیستم حاکمیت شرکتی خود شده است.

حاکمیت شرکتی در آکبا، با انتخاب و نظارت بر کارکنان، ضمن آنکه فعالیت های بانک را به صورت روزانه انجام می دهد، از منافع سپرده گذاران محافظت می کند، تعهدات خود را در قبال سهامداران انجام می دهد و منافع سایر ذینفعان شناخته شده را در نظر می گیرد. فرهنگ شرکتی، فعالیت ها و رفتار شرکتی را با این انتظار که بانک به شیوه ای امن و مطمئن، با حسن نیت و مطابق با قوانین قابل اجرا عمل کند، همسو می کند. به بیانی دیگر، هدف اصلی حاکمیت شرکتی حفاظت از منافع ذینفعان بر مبنای پایدار و مطابق با منافع عمومی است.

**سیاست مسئولیت اجتماعی**

آکبا با هدف کاهش خطرات احتمالی اثرات منفی اجتماعی و زیست محیطی، در آوریل ۲۰۱۱ یک سیستم مدیریت ریسک اجتماعی و زیست محیطی را توسعه و پیاده سازی کرد که به لطف آن، بانک در حال حاضر به طور موثر تراکنش های مالی خود را مدیریت می کند. اثرات منفی بر طبیعت و انسان این بانک در فرآیند پیاده سازی این سیستم مدیریتی با تعدادی از سازمان های مالی بین المللی همکاری کرد که با انتقال بهترین شیوه ها و مهارت های حفاظت اجتماعی و محیط زیست از هر نظر حمایت کردند. تعدادی از کارکنان بانک توسط متخصصان واجد شرایط سازمان های مالی بین المللی آموزش دیدند. بنابراین، از آوریل ۲۰۱۱، هرگونه فعالیتی که توسط بانک تأمین مالی می شود، قبل از تأمین مالی، به دقت مورد مطالعه قرار می گیرد و ارزیابی ریسک انجام می شود که به معنای ارزیابی خسارت وارده به سلامت، ایمنی و رفاه مردم است.



## مدیریت‌های استانی در آئینه اخبار

# یک عکس . یک خبر

گستره بانک کشاورزی به وسعت ایران است و خانواده این بانک از شمال تا جنوب و از شرق تا غرب، حامی مالی بخش کشاورزی و پشتیبان تامین امنیت غذایی کشور هستند. در بسته خبری پیش‌رو نگاهی داریم به اخبار استانی بانک کشاورزی در سراسر کشور.

### هرمزگان

تفاهم‌نامه سه‌جانبه میان بانک کشاورزی استان هرمزگان، اداره کل شیلات استان و اتحادیه تعاونی‌های صیادی استان در راستای ارتقا سطح همکاری متقابل و مراودت بانکی با حضور مدیر بانک کشاورزی استان هرمزگان، مدیرکل شیلات استان، مدیرعامل اتحادیه تعاونی‌های صیادی استان و جمعی از مسئولین شیلات، بانک کشاورزی و جامعه بهره بردار امضاء شد.



مهدی جهان نجاتی، مدیر بانک کشاورزی استان هرمزگان در خلال امضای این تفاهم‌نامه گفت: بی‌شک این تفاهم‌نامه می‌تواند زمینه را برای ارائه پوشش مناسب خدمات بانک کشاورزی به صیادان فراهم سازد. هرمزگان از ظرفیت‌های خوبی در حوزه شیلات برخوردار است و امید داریم بتوانیم شرایط مناسبی برای بهره‌برداری حداکثری و تحقق مسیر توسعه‌ای برای شیلات فراهم سازیم.

### لرستان



مدیر کل کمیته امداد امام خمینی(ره) استان لرستان با اهدای لوح سپاس از عملکرد بانک کشاورزی استان لرستان قدردانی کرد. جلال شیخ‌پور مدیرکل کمیته امداد امام خمینی(ره) استان لرستان به پاس تلاش‌های انجام شده در راستای ایجاد اشتغال پایدار از محل تسهیلات قرض‌الحسنه بانکی برای مددجویان و خانواده‌های تحت حمایت نهاد انقلابی کمیته امداد امام خمینی (ره) که علاوه بر رفع بخشی از معضل بیکاری این اقشار آسیب‌پذیر، حمایت از اقتصاد مقاومتی، تولید، اشتغال و

توسعه ایران اسلامی را دربرداشته است، با اهدای لوح سپاس از مدیر شعب بانک در استان لرستان قدردانی کرد.

### گرمانشاه



مدیرعامل بانک کشاورزی به منظور بازدید از طرح‌های تولیدی و دیدار و هم‌اندیشی با همکاران به استان کرمانشاه سفر کرد. فرخ‌نژاد در این سفر ضمن بازدید از شعب و دیدار و گفتگو با همکاران، از واحدهای تولیدی و صنعتی بخش کشاورزی نیز دیدن کرد و با فعالان اقتصادی و همچنین مقامات استانی درباره مسائل و مشکلات بهره‌برداران بخش کشاورزی این استان و راهکارهای توسعه تعاملات در راستای ارتقای شاخص‌های اقتصادی استان کرمانشاه، به بحث و تبادل نظر پرداخت.

### قم

همزمان با ۱۵ مهرماه روز روستا و عشایر با حضور استاندار قم، مسئولین و مدیران استانی بیش از ده‌ها پروژه عمرانی و کشاورزی در استان قم افتتاح و رسماً به بهره‌برداری رسید. در این مراسم طرح بسته‌بندی پسته متعلق به شرکت کشت‌و صنعت حسینی با اعتباری بالغ بر ۲۷۰ میلیارد ریال تسهیلات حمایتی بانک کشاورزی و اشتغالزایی ۳۰ نفر افتتاح و به بهره‌برداری رسید.





### سیستان و بلوچستان



طی سفر حجت الاسلام و المسلمین، دکتر صفا؛ ناظر شرعی بانک به استان سیستان و بلوچستان، ایشان به همراه تیم بازاریابی استان سیستان و بلوچستان، با اعضای هیئت استفتاء اهل سنت زاهدان دیدار و گفتگو کردند. طی این دیدار، احکام و فتاوی مرتب با طرح‌های جدید بانک از جمله حساب‌های قرض‌الحسنه و طرح احسان از منظر فقه تشیع و اهل سنت به بحث و

بررسی گذاشته شد. طی این دیدار، اعضای هیئت استفتاء اهل سنت زاهدان، ضمن تأکید بر حسن شهرت بانک کشاورزی در استان و رضایت عمومی مردم شریف استان از عملکرد بانک، بر لزوم گسترش همکاری‌ها و تعامل در تمامی سطوح عملیات بانکی از جمله، بازاریابی، پرداخت تسهیلات و انعقاد قرارداد تأکید کردند.

### سمنان

مدیر شعب بانک در استان سمنان به همراه معاون اعتباری و تعدادی از همکاران ایثارگر در همایش ایثارگران سیستم بانکی و بیمه که در محل سالن بنیاد حفظ آثار و ارزش‌های دفاع مقدس سمنان برگزار شد، شرکت کردند. در این همایش از خانواده شهیدان بانک کشاورزی استان، شهید والامقام احمد اسماعیلی و علیرضا یاراحمدی و ایثارگر شاخص حمید عظمت پناه با اهدای لوح و هدیه تجلیل به عمل آمد.



### خراسان شمالی



کریم ذوالفقاری معاون وزارت کشاورزی و رئیس مرکز توسعه مکانیزاسیون و صنایع کشاورزی در آئین افتتاح سردخانه نارین بلقیس اسفراین که با حضور مسئولین استانی و به مناسبت هفته دولت برگزار شد از عملکرد بانک کشاورزی در حمایت از تولید، اشتغال و تحکیم پایه‌های امنیت غذایی کشور و حمایت از حلقه‌های زنجیره تامین به عنوان تنها بازوی اجرایی تامین مالی در طرح‌های کشاورزی قدردانی کردند.





### خراسان رضوی



مدیر ستادی استان خراسان رضوی با حضور در دومین جشنواره ملی، پسته شهرستان مهولات گفت: توجه ویژه به کشاورزان، تسهیل، تکریم و آسان‌سازی امور آنها از منویات مقام معظم رهبری بوده و ایشان تاکید ویژه‌ای به بخش کشاورزی دارند. وی در ادامه بیان کرد: مدیرعامل بانک، اعضای هیات مدیره و معاونین مدیرعامل همواره تاکید بر توجه ویژه به کشاورزان داشته و توصیه می‌نمایند رسالت اصلی بانک کشاورزی را به خوبی به انجام برسانیم.

### منطقه ۲ تهران بزرگ

سید حمیدسیدی عضو هیات مدیره بانک، از مدیریت امور شعب منطقه دو تهران بزرگ بازدید و با همکاران از نزدیک دیدار و گفت‌وگو کرد. سیدی در این بازدید طی گفتگوهای صمیمانه با همکاران، از تلاش‌ها و زحمات آنان در راستای تحقق اهداف بانک، قدردانی کرد. وی همچنین ضمن بررسی وضعیت نیروی انسانی و امور اداری، و ارائه توصیه‌های لازم برای بهبود عملکرد و بهره‌وری مناسب، در جریان مشکلات، خواسته‌ها و پیشنهادات همکاران قرار گرفت. در این بازدید، اله‌داد محمدی مفرد، معاون بازاریابی و هماهنگی امور شعب و مهدی بصیرت معاون پشتیبانی بانک، عضو هیات مدیره بانک را همراهی کردند.



### اصفهان

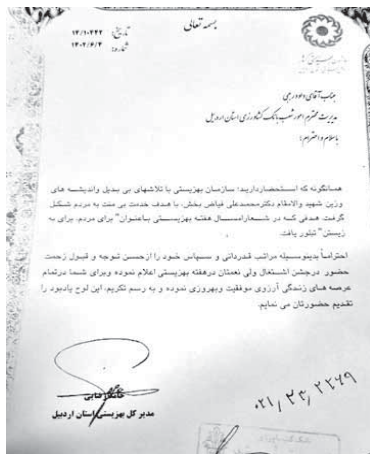


با تسهیلات بانک کشاورزی واحد گلخانه سبزی و صیفی به وسعت ۱۴۰۰۰ متر مربع در شهرستان دهقان استان اصفهان به بهره‌برداری رسید. برای اجرای این طرح تسهیلاتی به مبلغ ۸۳۵۰۰ میلیون ریال از محل اعتباربند الف تبصره ۱۸ سال ۱۴۰۰ پرداخت شده و با راه‌اندازی این طرح زمینه اشتغال ۵ نفر به طور مستقیم فراهم شد.



### اردبیل

یکصد و شصت و هفتمین جلسه شورای هماهنگی بانکهای استان اردبیل با حضور مدیران سیستم بانکی عضو کمیسیون هماهنگی استان و مدیر کل امور زنان و خانواده استانداری اردبیل برگزار شد. در این جلسه که در ساختمان مدیریت بانک تجارت استان اردبیل برگزار گردید، رجبی رییس شورای هماهنگی بانکهای استان و مدیر شعب بانک کشاورزی استان موضوعاتی را در این جلسه مطرح نموده و آماری را از عملکرد بانکهای عضو شورای هماهنگی استان اردبیل ارائه کرد.



مدیرکل سازمان بهزیستی استان اردبیل با اهدا لوح یادبود به داود رجبی مدیر استان اردبیل از زحمات کارکنان استان قدردانی کرد. حامد رضایی مدیر کل سازمان بهزیستی استان اردبیل از پرداخت تسهیلات اشتغالزایی به معرفی شدگان سازمان بهزیستی استان قدردانی کرد.

### آذربایجان غربی

جشنواره انگور، هر ساله در پایتخت انگور کشور (شهرستان ارومیه) برگزار می‌شود و امسال نیز این جشنواره در محل دهکده ساحلی، چی‌چست شهرستان ارومیه برگزار شد. بانک کشاورزی نیز در این جشنواره دارای غرفه بود و همکاران و کارشناسان این مدیریت نسبت به معرفی خدمات، بسته‌ها، نحوه سپرده‌گذاری و دریافت تسهیلات از این بانک، بازدیدکنندگان را راهنمایی کردند و همچنین در محل غرفه، برای کودکان مسابقه نقاشی با عنوان رسم و نقاشی لوگوی بانک کشاورزی ترتیب داده شد.



**اشاره**

بانک کشاورزی ۹۰ سال تاریخ و ۹ دهه نشیب و فراز، ۹ دهه توفیق و البته گذر از گردنه‌های سخت را پشت سر گذاشته است. در این عمر بلند هزاران نفر همراه و همپای بانک بودند که این روزهای سخت و شیرین ساخته شد. در صفحات تقویم تاریخ بانک کشاورزی به بیان رویدادهایی می‌پردازیم که بر بانک گذشت.

تقویم تاریخ بانک کشاورزی - دفتر نهم

## تاسیس و تشکیل صندوق‌های روستایی و شرکت‌های تعاونی - از ابتدای ۱۳۳۱ تا پایان ۱۳۴۰

با تجربه ممتدی که بانک طی دهه بیست در خصوص ایجاد صندوقهای روستایی و شرکتهای تعاونی در سطح روستاها اندوخته بود چون به این نتیجه رسیده بود که وجود ضوابط دست و پاگیر و نبودن مقررات مدون و مصوب از یک طرف، و فقدان منابع مالی کافی جهت تأمین احتیاجات مالی این قبیل شرکت‌ها از طرف دیگر، و نهایتاً کمبود پرسنل کار آزموده برای راه اندازی اینگونه مؤسسات از جمله موانع بازدارنده در راه وصول به مقصود می‌باشد، لذا دست به یک سلسه اقدامات وسیع برای رفع هر سه مانع عمده مذکور زده که به طور خلاصه به آنها اشاره می‌شود.



## گذر از مانع اول: ضوابط دست و پاگیر و نبودن مقررات مدون و مصوب

پس از رفع غائله دموکراتها در آذربایجان و زنجان و حصول آرامش نسبی در اوضاع سیاسی و اقتصادی مملکت، چون دولت وقت اقدام به دعوت از کارشناسان تعاون سازمان‌های بین‌المللی نموده بود تا در خصوص تشکیل تعاونیها (اعم از شهری و روستایی) و توسعه آن در سراسر کشور مطالعات لازم را انجام دهند و سه نفر کارشناس از فرانسه و سوئد به ایران وارد شده بودند، جلساتی در وزارت کار و سازمان برنامه در همین ارتباط تشکیل و بررسی‌هایی شروع نموده بودند، لذا بانک با استفاده از این موقعیت ضمن شرکت در جلسات مزبور و طرح تجربیاتی که طی دهه بیست کسب کرده بود آخرالامر تصمیم گرفته شد که یک قانون جامع‌الاطراف برای تشکیل شرکت‌های تعاونی با منظور نمودن معافیت‌های مالیاتی و سایر هزینه‌های ثبتي تدوین و به تصویب برسانند.

بر همین اساس اولین لایحه قانونی شرکت‌های تعاونی تهیه و در خرداد ۱۳۳۲ به تصویب نخست‌وزیر وقت رسید و پس از آن شرکت‌های تعاونی توانستند بدون تبعیت از مقررات شرکت‌های سهامی به ثبت برسند و با بهره‌گیری از امتیازات پیش‌بینی‌شده در لایحه قانونی مورد بحث از پرداخت مالیات بر درآمد، تمبر سهام و سایر هزینه‌های زائد معاف شوند. در ضمن چون در ماده ۱۰ لایحه قانونی موصوف پیش‌بینی شده بود که:

«بانک کشاورزی و پیشه و هنر ایران مشمول مزایای قانون مربوط به شرکت‌های تعاونی می‌باشد و موظف است اتحادیه مرکزی شرکت‌های تعاونی را تأسیس کند و تسهیلات لازم را برای پیشرفت امور شرکت‌های تعاونی فراهم سازد و به تدریج که سازمان این شرکت‌ها توسعه و تقویت می‌شود، نمایندگی خود را به شرکت‌های تعاونی واگذار کند.»

لذا، بانک از آن به بعد توانست با استناد به چنین مجوز قانونی اقدامات وسیعی را برای تشکیل شرکت‌های تعاونی روستایی و همچنین تبدیل صندوق‌های روستایی به شرکت‌های تعاونی جدید انجام دهد. لزوماً اضافه می‌گردد که لایحه مورد بحث در سال ۱۳۳۴ از طرف دولت به مجلسین تقدیم و با تغییرات مختصری به تصویب رسید و تا سال ۱۳۴۲ که بانک اقدام به تأسیس و تشکیل سازمان مرکزی تعاونی روستایی نمود، اساس و مبنای قانونی و حقوقی امور مربوط به شرکت‌های تعاونی روستایی بوده است.





## گذر از مانع دوم: فقدان منابع مالی کافی

چون تأمین احتیاجات مالی و اعتباری شرکت‌های تعاونی و صندوق‌های روستایی که به تدریج گسترش می‌یافت، با سرمایه‌گذاری و خودیاری اعضای شرکت‌های مزبور، عملاً مقدور نبوده و منابع مالی بانک هم اقتضای تأمین تمام نیازمندی‌های این قبیل واحدها را نمی‌نمود؛ لذا با تشریح و توجیه جریان امر از طرف بانک در هیأت دولت، دولت تصمیم گرفت کمک به تشکیل شرکت‌های تعاونی را در قانون برنامه هفت ساله اول منظور و اعتباری به میزان ۲۵۰ میلیون ریال برای باقیمانده مدت مزبور اختصاص دهد تا جهت اعطای وام به شرکت‌های تعاونی و صندوق‌های روستایی در اختیار بانک گذارده شود، ولی به سبب مشکلاتی که در جریان ملی شدن صنعت نفت و کاهش درآمد دولت پیش آمد، سازمان برنامه در طول مدت اجرای برنامه هفت ساله اول فقط مبلغ ۱۰ میلیون ریال در اختیار بانک قرار داد.

در برنامه هفت ساله دوم نیز با اینکه توجه تنظیم‌کنندگان برنامه به امر توسعه و تقویت شرکت‌های تعاونی بیشتر معطوف شده بود، مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال برای تقویت بنیه مالی شرکت‌های تعاونی و صندوق‌های روستایی اختصاص داده شد که از محل این اعتبار فقط ۴۳ میلیون ریال در اختیار بانک قرار گرفت. علاوه بر آن سازمان برنامه با تصویب قانون منع کشت خشکاش مکلف گردید که مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال در اختیار بانک بگذارد تا بانک وجوه دریافتی را برای تقویت سرمایه صندوق‌های روستایی موجود در مناطقی که سابقاً کشت خشکاش در آنجا معمول بوده به مصرف برساند. از این مبلغ فقط یک سوم آن تا پایان مهلت مقرر به بانک تأدیه گردید. بنابراین تا نیمه اول دهه سی منابع مالی قابل توجهی در اختیار بانک قرار نگرفت تا در امر تأسیس و تشکیل شرکت‌های تعاونی و صندوق‌های روستایی توسعه قابل توجهی پدیدار گردد. لکن در سال ۱۳۳۶ با تصویب قانون تجدید ارزیابی پشتوانه اسکناس که به موجب آن مقرر شده بود سه هزار و پانصد میلیون ریال به مدت پنج سال در اختیار بانک قرار گیرد، مبلغ ۴۵۰ میلیون ریال برای کمک اعتباری به شرکت‌های تعاونی اختصاص یافت که مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال آن فقط در سال اول بین ۱۱۵ شرکت تعاونی روستایی توزیع گردید و چون در طرح اصلاحی قانون مزبور مصوب دیماه ۱۳۳۸ اعتبار تخصیص یافته برای توسعه و تقویت وضعیت مالی شرکت‌های تعاونی از ۴۵۰ میلیون ریال به مبلغ ۷۰۰ میلیون ریال افزایش یافت، همین اقدام را می‌توان عامل مؤثر و محرک در توسعه عملیات شرکت‌های تعاونی روستایی و گسترش هر چه بیشتر شبکه تعاونی در سراسر کشور دانست؛ زیرا طبق مفاد آئین‌نامه اجرایی قانون افزایش اعتبارات کشاورزی، اعتبارات کوتاه‌مدت مورد احتیاج شرکت‌های تعاونی حداکثر تا ۱۰ برابر سرمایه آنها و در مقابل تعهد اعضای هیأت مدیره هر شرکت قابل پرداخت بوده و چون بر اساس مقررات مذکور، هر قدر سرمایه شرکت‌های تعاونی فزونی می‌یافت، به میزان وام و اعتبار دریافتی از بانک افزوده می‌شد، لذا از آن به بعد تحرک چشمگیری در بانک برای تشکیل شرکت‌های تعاونی جدید و رفع نقایص از شرکت‌های تعاونی قدیم به وجود آمد.



## گذر از مانع سوم: کمبود پرسنل کار آزموده برای راه اندازی مؤسسات تازه

اقدامات بانک در خصوص تأمین کادر آموزش دیده جهت راه اندازی شرکتهای تعاونی روستایی جدید را می توان به دو دوره متمایز تقسیم نمود. دوره اول تا پایان سال ۱۳۳۵ می باشد که منابع مالی بانک در ارتباط با گسترش تعاونیها محدود بود و در این دوره الزام داشته، بدون توسعه سازمان و استخدام پرسنل جدید این وظیفه خطیر را انجام دهد و لذا با تنظیم برنامه ای تعدادی از کارکنان اداره مرکزی و شعب درجه یک را به عنوان مأمور به روستاها اعزام داشته تا در بخش ها و قصبات واجد شرایط، مقدمات تشکیل شرکت تعاونی را از حیث قبول عضویت و دریافت بهای سهام و تعیین محل شرکت و شروع به کار فراهم نمایند. پس از تشکیل و ثبت شرکتهای، مدیران و حسابداران و سایر کارکنان مربوط را از طریق تشکیل کلاسهای تعاونی و ترتیب دادن سمینارها در مراکز شهرستان و استان آموزش داده و جزوات راهنما برای انجام امور محوله و طرز نگاهداری حسابها در دسترس آنان قرار داده است.

دوره دوم از سال ۱۳۳۶ به بعد و متعاقب تخصیص اعتبارات نسبتاً مکفی از محل قانون تجدید ارزیابی پشتوانه اسکناس می باشد که اقدام به تأسیس مؤسسه ای به عنوان علوم تعاونی روستایی و اعتبارات کشاورزی در دانشکده کشاورزی کرج به منظور تربیت کادر راهنما و مربی شرکتهای تعاونی روستایی نموده و تعدادی دیپلمه که در انتخابات ورودی شرایط لازم را احراز نموده بودند را تحت تعلیم قرار داده و پس از اتمام دوره تعلیماتی و اخذ اطلاعات ضروری به شعب اعزام داشته است تا پس از کسب تجربیات عملی، امور شرکتهای تعاونی جدیدالتأسیس را تقبل و سرپرستی کنند.

### جمع بندی

با شرح مراتب و پس از رفع موانع سه گانه فوق بانک توانست طی دهه سی فعالیت خود را در توسعه شبکه تعاونی های روستایی گسترش دهد.

## شیوه تدوین مقالات

رتبه‌های قابل توجه در تولید مقالات علمی کشور به بحث روز تبدیل شده است و براساس شاخص تعداد مقالات و تعداد موارد استناد به آنها موفقیت‌های چشمگیری را به تولیدکنندگان این مقالات نسبت می‌دهند؛ اما باید توجه داشته باشیم که تولید دانش، تنها به تعداد و حجم مقالاتی که ارائه می‌شود بستگی ندارد؛ بلکه غنای محتوا، تازگی و شیوه‌ارایه صحیح و بسیاری از عوامل دیگر در این میان تعیین کننده‌اند.

بانک تخصصی کشاورزی نیز باید قدم در این راه بگذارد تا از این قافله علم عقب نیفتد و همکاران ارجمند با بهره‌گیری از تخصص و توانمندی‌های خود با انجام پژوهش و رایه مقالات پرمحتوا که محصول آن اعتلای دانش و در نتیجه بهبود کیفی و کمی زندگی خواهد بود؛ ما را در چاپ و انتشار مطالب پرمحتوا یاری رسانند. از این‌رو، بر آن شدیم تا بعضی اصول و قواعد اولیه را برای تهیه و تدوین مقالات به اطلاع همکاران گرامی برسانیم و تقاضا کنیم پیش از ارسال مطلب موارد زیر را به دقت رعایت کنند.

۱- مقالات ارسال شده نباید قبلاً در هیچ نشریه دیگری چاپ شده باشد.  
۲- حجم مقاله از حدود هزار و ۵۰۰ کلمه تجاوز نکند. مقالات طولانی حتماً به همراه خلاصه (با حداکثر هزار و ۵۰۰ کلمه) ارسال شود.

۳- متن اصلی مقالات ترجمه شده به همراه ترجمه آن ارسال شود.

۴- پیام‌مهر در ویرایش و تلخیص مطالب آزاد است.

۵- چارچوب مقاله نظام‌مند و شامل تمام بخش‌های مقدمه، شرح موضوع، بحث، نتیجه‌گیری و منابع باشد.

۶- عنوان مقاله کوتاه و معرف محتوای آن باشد.

۷- عنوان جداول، تصاویر و نمودارها گویا و روشن باشد.

۸- نام، نام‌خانوادگی، تحصیلات یا تخصص مرتبط با موضوع مقاله، سمت و محل خدمت و شماره تلفن خود را در زیر عنوان مقاله ذکر کنید.

۹- میان بخش‌های مختلف مقاله هماهنگی و ارتباط منطقی وجود داشته باشد و انسجام و توالی مطالب حفظ شود.

۱۰- فهرست منابع و مراجع با توجه به موارد زیر آورده شود.

۱-۱۰- ترتیب ارجاع کتاب

نام‌خانوادگی نویسنده، نام نویسنده (نام مترجم یا مصحح)، عنوان اثر، نام ناشر، محل انتشار، سال انتشار و شماره صفحه

۲-۱۰- ترتیب ارجاع نشریه یا مجله

نام‌خانوادگی نویسنده، نام نویسنده، عنوان مقاله، نام مجله (نشریه)، سال، دوره، شماره و صفحه

۳-۱۰- ارجاع اینترنت

در صورت استفاده از وبسایت‌های اینترنتی ذکر نشانی دقیق صفحه ضروری است و به‌طور جدی از رایه‌واژه اینترنت به‌عنوان ماخذ خودداری کنید.

۱۱- وقتی واژه‌های فنی، اصطلاحات یا عناوین خاصی برای اولین بار در متن به‌کار می‌رود شماره‌ای (توک) در بالای کلمه مورد نظر قرار گیرد و سپس در قسمت زیرنویس معنی آن اصطلاح یا طرز نوشتن آن کلمه به انگلیسی یا زبان دیگر آورده شود.

توجه: فقط واژه‌هایی که قبلاً به‌کار برده نشده، معادل خارجی آنها در انتهای مقاله بیاید.

۱۲- نقل قول‌ها داخل گیومه باشد.

۱۳- مقالات تنها از طریق ایمیل ماهنامه پیام‌مهر به آدرس [payamemehr@agri-bank.com](mailto:payamemehr@agri-bank.com) ارسال شود و از ارسال مقالات به‌صورت کتبی و فاقد فایل word خودداری کنید.

۱۴- مقالاتی که به‌طور خلاصه در ماهنامه چاپ می‌شود را می‌توانید به‌طور کامل در وبسایت اصلی بانک بخش پیام‌مهر بخوانید.





اداره کل روابط عمومی و همکاری‌های بین الملل

www.bki.ir

# پورتال داخلی بانک کشاورزی

## رسانه‌ی اختصاصی کارکنان

### اطلاع‌رسانی برخط رویدادهای مهم بانک

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <br>اطلاعیه‌های رفاهی                      | <br>اخبار انتصابات | <br>اخبار استان‌ها |
| <br>بریده جراید                           | <br>فراخوان‌ها    | <br>بخشنامه‌ها    |
| <br>دسترسی به تمام سامانه‌های داخلی بانک | <br>سیمای مهر    | <br>نشریه داخلی  |

### اخبار داخلی بانک را هر روز از راه‌های زیر دنبال کنید:

- 1 آی‌کون پورتال نصب شده بر صفحه رایانه اداری
- 2 نشانی Portal.bki.ir در شبکه داخلی بانک
- 3 سامانه جامع منابع انسانی بانک به نشانی infohr.bki.ir

