



# پیام مهر

ماهنامه داخلی بانک کشاورزی

سال شصت و هشتم

شماره ۱۹۳

پیاپی ۲۸۸

آبان ۱۴۰۰

عملکرد ۷ ماهه بانک کشاورزی  
در پرداخت تسهیلات به بخش کشاورزی

## باد موافق در مسیر توسعه



### سرمقاله

۳ منابع بانک در خدمت بخش

۴ رویداد

### راهنبرد

۶ پشتیبانی از تولید، کارکرد ذاتی بانک کشاورزی است

### پرونده ماه: باد موافق در مسیر توسعه

۱۰ بر مدار جهش

۱۲ امنیت غذا، ماندگاری منابع

۱۳ بیشترین پرداخت‌ها در اصفهان، اردبیل و استان تهران

۲۰ گامی بلند در تامین امنیت غذایی

۲۴ تحقق جهش

۲۵ ایلام، خراسان‌شمالی و هرمزگان در صدر

۳۰ تکمیل زنجیره تولید

۳۲ رونق تولید با طرح‌های به بهره‌برداری رسیده با حمایت بانک کشاورزی

۳۴ رشد ۳۴ درصدی تسهیلات در زیر بخش شیلات و آبزیان

۳۶ رشد ۴۶ درصدی تسهیلات در زیربخش دام و طیور

### گزارش

۳۸ رشد ۲۵ درصدی عملکرد پایانه‌های فروش در سال ۱۴۰۰

۴۰ خاکریز اول

۴۲ بانک کشاورزی، چه نقشی در بانک‌پذیری کودکان ایران داشت؟

۴۴ قرض نیکو

۴۵ متعهد به مسئولیت‌های اجتماعی

### نگاه همکار

۴۶ یک رابطه سطح بالا

۴۶ یک پیش‌شرط برای گردش اعتبار

### خارج از شعبه

۵۲ از گنج هایبیکان تا کتابخانه‌های تخصصی سازمانی

۵۳ مدیریت دانش تجربی

۵۴ پیرچشمی در کمین کارمندان

۵۶ نکته مربیگری برای مدیران



# پیام مهر



سال شصت و هشتم

شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸

آبان ۱۴۰۰

صاحب امتیاز: بانک کشاورزی

مدیرمسئول: اکبر کاظمی

مدیر اجرایی: احمد بهرامی

عکس: محمدمهدی بقائی، علی‌اکبر عزیزی رستم و علی اصغر غلامزاده

نشانی: تهران، بزرگراه جلال‌آل احمد، نبش خیابان پاتریس لومومبا، شماره ۲۴۷،

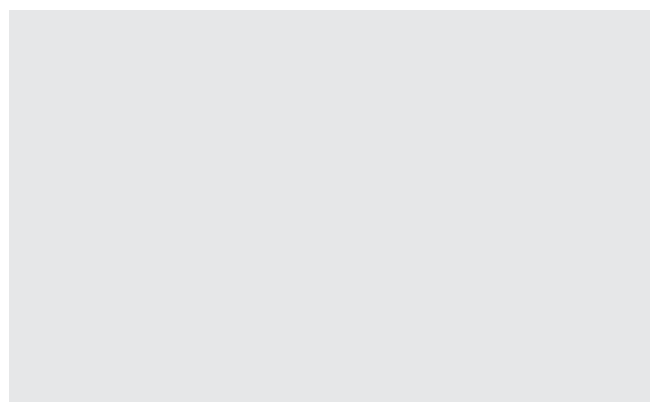
کدپستی: ۱۴۴۵۹۹۴۳۱۶

اداره کل روابط عمومی و همکاری‌های بین‌الملل

تلفن: ۸۸۲۴۵۰۱۰

نمابر: ۸۸۲۴۵۰۰۹

www.bki.ir



۱۳

### امنیت غذا، ماندگاری منابع

رهاورد توسعه گلخانه‌ها با حمایت مالی بانک کشاورزی

امروز نیاز است استفاده و برداشت خود از منابع آبی و خاکی برای تولید غذا را کنترل کنیم تا هم بخشی از منابع را برای فرزندان خود حفظ کرده و هم نیازهای کنونی به غذا را تامین کنیم. از این رو توسعه گلخانه‌ها به عنوان راهکاری که بالاترین بهره‌وری را می‌تواند از منابع آب و زمین محدود داشته باشد، مورد توجه و تاکید جدی قرار گرفته است.



۶

### پشتیبانی از تولید، کارکرد ذاتی بانک کشاورزی است

بازخوانی سیاست‌ها و راهبردهای بانک کشاورزی در سخنان مدیرعامل

بانک کشاورزی طی ۷ ماهه نخست سال ۱۴۰۰ در مسیری گام نهاده است که دستاورد روپاش در پشتیبانی و ممانعت‌زدایی از تولید در بخش کشاورزی نمود باید. بازخوانی سخنان روح‌اله خداحمی، مدیرعامل بانک کشاورزی، نمایانگر زوایای...



۳۸

### رشد ۲۵ درصدی در ۶ ماهه

عملکرد پایانه‌های فروش بانک کشاورزی در سال ۱۴۰۰

منابع حساب‌های متصل به پایانه‌های فروش بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری با رشدی ۲۵ درصدی از ۱۲۵ هزار میلیارد ریال به ۱۵۶ میلیارد ریال بالغ شد. گزارش حاضر جزئیات این رشد و عملکرد مدیریت‌های استانی را تشریح کرده است.



۳۴

### رشد ۳۴ درصدی

تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در زیربخش شیلات و آبزیان

تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در حمایت از آبریزی پروری در پایان مهرماه ۱۴۰۰ نسبت به مقطع مشابه در سال گذشته ۳۴ درصد رشد داشته است. تسهیلات پرداختی این بانک در زیربخش شیلات و آبزیان از ابتدای سال ۱۴۰۰ تا پایان مهرماه قریب به ۵ هزار میلیارد ریال بوده که در مقایسه با هفت ماهه ابتدای سال گذشته...



۵۴

### پیرچشمی در کمین کارمندان

بنج تمرین ورزشی برای جوان ماندن چهره

آنها که چین و چروک‌هایی که به سراغ دورچشم‌شان آمده، آن را عیان‌ترین نماد پیری می‌دانند. از این رو هم چین و چروک اطراف چشم را عیان‌ترین نماد پیری می‌پندارند که چشم‌ها هنگام صحبت با دیگران در کانون توجه قرار دارد.



۱۴۴

### قرض نیکو

بانک کشاورزی در سال جاری ۲۴ هزار تسهیلات ازدواج پرداخت کرد

بانک کشاورزی نیز به فراخور نگاه تخصصی و رویکرد مسئولانه خود، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج را با هدف کوتاه شدن صف دریافت این وام در دستور کار دارد و طی سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۲۴ هزار فقره تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به متقاضیان پرداخت کرده است.



## مقام معظم رهبری:

کشاورز ایرانی برای ملت ایران امنیت غذایی را تامین می‌کند؛ این، افتخار بزرگی است؛... در سرتاسر کشور، جوانان مناطق کشاورزی که گاهی جاذبه مشاغل دیگر آنها را به خود جذب می‌کند، بدانند که ارزش و کرامت و تاثیر این شغل از اکثر مشاغل دیگر، در زندگی جمعی ملت‌شان، بالاتر است ...





همراه خود دارد» و ... از این دست مصادیق بسیار است که گواهی می‌دهد بنیان‌های اقتصاد مقاومتی بر بستر بخش کشاورزی استوار می‌شود.

حال بخش کشاورزی، با تمام ظرفیت‌ها برای حرکت در مسر بالندگی و تامین امنیت غذایی کشور، علاوه بر برنامه‌ریزی و کشاورزانی سخت‌کوش و هدفمند، نیاز به منابع مالی و تامین سرمایه دارد. مسئولیتی که بانک کشاورزی طی قریب ۹ دهه برعهده داشته و با تامین مالی بخش کشاورزی، حامی امنیت غذایی در کشور بوده است. بانک کشاورزی که سال‌ها به‌عنوان یک صندوق اعتباری عمل می‌کرد و منابع دولتی در اختیار بخش کشاورزی قرار می‌داد، طی دهه هفتاد و در یک چرخش تاریخی در مسیری قرار گرفت تا با جذب منابع و سپرده‌های شهرهای بزرگ، توان حمایتی خود از بخش کشاورزی را دوچندان کند. بانک کشاورزی امروز در نقطه‌ای ایستاده که هیچ درخواست و تقاضایی برای دریافت تسهیلات در بخش کشاورزی را بی‌پاسخ نمی‌گذارد و منابع مالی بانک به‌مثابه آبی است که به آسیاب رونق و توسعه بخش کشاورزی ریخته می‌شود.



سرمقاله

## منابع بانک در خدمت بخش

مصادیق بسیار است: «بخش کشاورزی کمترین تاثیر را از تحریم‌ها می‌بیند»؛ «بخش کشاورزی، کمترین آسیب را از شیوع کرونا دید»؛ «بخش کشاورزی، درونزا بوده و به نسبت دیگر بخش‌های اقتصادی وابستگی بسیار کمتری به بیرون دارد»؛ «بخش کشاورزی، اشتغال و توسعه و امنیت غذایی



مهر

آبان

۲۵

۲۴

۲۳

۲۲

۲۱

۲۰

مهر

افتتاح اولین واحد ارزی جنوب کرمان توسط بانک کشاورزی در شعبه مرکزی جیرفت



به همت بانک کشاورزی و در اجرای مسئولیت‌های اجتماعی، دبستان شهدای بانک کشاورزی در روستای شمس‌آباد استان همدان به بهره‌برداری رسید



۸

۹

۱۰

۱۱

هفته نکوداشت

پدافند غیرعامل در

سال ۱۴۰۰ با شعار

«پدافند غیرعامل،

ایران پایدار» در بانک

کشاورزی برگزار شد

مدیریت شعب بانک کشاورزی استان کردستان در ارزیابی عملکرد سال ۱۳۹۹ به دلیل انجام اقدامات شاخص در زمینه توسعه استان، به‌عنوان دستگاه برتر اجرایی معرفی شد



حضور فعال بانک کشاورزی در پنجمین نمایشگاه بین‌المللی شیلات، آبزیان، ماهی‌گیری، غذاهای دریایی و منابع وابسته



۱۲

۱۳

۱۴

به مناسبت روز ملی مازندران، قسمتی از ساحل زیبای دریای خزر توسط کارکنان مدیریت بانک کشاورزی استان مازندران، پاک‌سازی شد

۱۸

۱۷

۱۶

۱۵





رویداد



افتتاح شعبه شهرک بهارستان بانک کشاورزی واقع در شهرک صنعتی بهارستان البرز



استاندار کرمان با اهدای لوح سپاس از عملکرد بانک کشاورزی در جلسه شورای هماهنگی بانکهای استان قدردانی کرد

**پیام مهر**  
 سال شصت و هشتم  
 شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸  
 آبان ۱۴۰۰

قدردانی دبیرکل بنیاد بین‌المللی غدیر با اهدای لوح، از اهتمام و تلاش موثر بانک کشاورزی در برگزاری برنامه‌های گرامیداشت دهه امامت و ولایت و بزرگداشت عید سعید غدیر





بازخوانی سیاستها و راهبردهای  
بانک کشاورزی در سخنان مدیرعامل

## پشتیبانی از تولید، کارکرد ذاتی بانک کشاورزی است

بانک کشاورزی طی ۷ ماهه نخست سال ۱۴۰۰ در مسیری گام نهاده است که دستاورد رویه‌اش در پشتیبانی و مانع‌زدایی از تولید در بخش کشاورزی نمود یابد. بازخوانی سخنان روح‌اله خداحمی، مدیرعامل بانک کشاورزی، نمایانگر زوایای حرکت بانک کشاورزی در مسیر رونق تولید طی سال جاری است.

### وظیفه ذاتی بانک

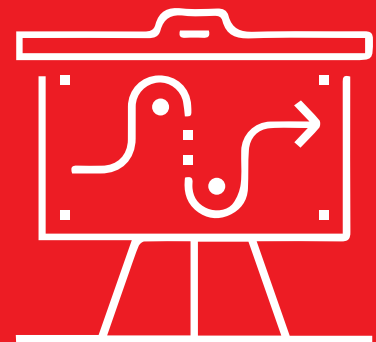
حرکت در مسیر تحقق شعار سال یعنی پشتیبانی و مانع‌زدایی از تولید وظیفه ذاتی بانک کشاورزی است.

### تحول‌آفرینی

در سال‌های اخیر ضمن حمایت از بخش کشاورزی به‌دنبال ایجاد طرح‌های بزرگ و تحول‌آفرین در این بخش بوده‌ایم و تولیدکنندگان بزرگ بخش کشاورزی از حمایت این بانک برخوردارند.

### حمایت مستمر

بخش کشاورزی یکی از بخش‌های مهم اقتصادی کشور است که به‌دلیل اهمیت آن، برایش بانک تخصصی در کشور ایجاد شده است که وظیفه تامین و تجهیز منابع برای پرداخت تسهیلات و ایجاد جریان مطمئن اعتباری برای سرمایه‌گذاری و حمایت از فعالان این بخش را به عهده دارد.



# راهبرد



### ظرفیت‌سازی

بانک کشاورزی علاوه بر اینکه برای بهره‌برداری از ظرفیت‌های موجود بخش کشاورزی با پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش حمایت می‌کند، هرساله براساس تقاضای کشاورزان و نیازهای کشور، تسهیلاتی برای سرمایه‌گذاری و ایجاد ظرفیت‌های جدید پرداخت می‌کند.

### توسعه سرمایه‌گذاری

به دلیل وجود بازار محصولات کشاورزی در منطقه، تولید محصولات کشاورزی با فناوری‌های جدید سودآور خواهد بود؛ از همین رو علاوه بر بانک کشاورزی سایر بانک‌های کشور نیز برای تامین مالی طرح‌های موجه بخش کشاورزی اعلام آمادگی کرده‌اند.

### تسهیلات تکمیلی

برای راه‌اندازی مجدد طرح‌هایی که افزایش هزینه‌ها سبب شده اعتبار پیش‌بینی شده کفاف ندهد، باید بازنگری کنیم و تسهیلات تکمیلی پرداخت کنیم و برای طرح‌هایی که به لحاظ فنی با مشکلاتی مواجه هستند، با کمک وزارت جهاد کشاورزی باید این مشکلات برطرف شود.

### حمایت تمام‌قد

بانک کشاورزی تمام‌قد از تولید در بخش کشاورزی حمایت می‌کند. در بانک کشاورزی امکانات خوبی برای بخش کشاورزی فراهم شده است که در این راستا می‌توان با استفاده از این امکانات، بخش کشاورزی کشور را توسعه داد.

### خدمت‌رسانی

خدمت‌رسانی مستمر بانک کشاورزی و حمایت از طرح‌های بخش کشاورزی به‌ویژه طرح‌های سازنده ضرورت دارد. هدایت و پیگیری مستمر طرح‌ها تا رسیدن به مرحله بهره‌برداری، همچنین هماهنگی با دستگاه‌های ذی‌ربط از دیگر مولفه‌های ضروری بوده و کمک و مشاوره به مجریان برای سرعت بخشیدن به پیشرفت و بهره‌برداری طرح‌ها در اولویت قرار دارد.

### بدون محدودیت

بانک کشاورزی برای تامین اعتبار به‌منظور اجرای طرح‌های کشاورزی از جمله ایجاد و توسعه گلخانه‌ها، طرح فرار در تاکستان‌ها، نوغان‌داری، مکانیزاسیون و... هیچ محدودیتی ندارد.

### امنیت غذایی

کشاورزان با تلاش خود امنیت غذایی برای جامعه ایجاد کرده‌اند و بانک کشاورزی مفتخر است که بزرگترین پشتیبان مالی برای تلاش کشاورزان است و خوشبختانه عملکرد بانک کشاورزی و تاثیر آن در امنیت غذایی جامعه به جلب اعتماد عمومی به نظام بانکی منجر شده است.

## پرونده‌ماه: عملکرد ۷ ماهه بانک کشاورزی در پرداخت تسهیلات به بخش کشاورزی

### باد موافق در مسیر توسعه

پرنندگان مهاجری که در روند مهاجرت سالانه خود از سرزمین‌های شمالی به سوی مناطق جنوبی هیمالیا می‌روند، برای عبور از قله این بام مرتفع دنیا منتظر اوضاع مناسب می‌مانند. درست در نیمه راه بر دامنه‌های هیمالیا فرود می‌آیند و منتظر صبح روزی آفتابی می‌شوند که در حوالی ظهر آن، گرم شدن زمین بادهای گرم هوا را از سمت زمین‌های پست به سوی ارتفاعات می‌وزانند. آنگاه پرواز می‌کنند و بر شانه این باد گرم اوج می‌گیرند.

پرواز آنها بی‌همراهی باد موافق، موفق نخواهد بود. فضای مساعد است که امکان بقا و پیشرفت را پدید می‌آورد. پرنده‌ای آنقدر قوی که بی‌همراهی بادهای گرم از دیوار بلند هیمالیا بگذرد، وجود ندارد. پرنده هر قدر هم که توانمند باشد، در فضای مساعد بالاتر می‌پرد و بهتر می‌رود ...

مثال پرنندگان عابر هیمالیا، کشاورزان امروز ایران و فضای پیشرفت آنها نیز هست: هر چه قدر هم که توانمند بوده و امکانات مالی هم که داشته باشند، برای بالا بردن نرخ رشد خود و سریع‌تر کردن قطار توسعه‌شان روی امکانات مالی بانک کشاورزی حساب باز می‌کنند؛ چراکه این امکانات مالی همان باد موافق و فضای مساعدی است که پرواز موفق‌تری را برای آنها رقم خواهد زد.

وزیدن این باد موافق، توسعه کشاورزی ایران را تضمین می‌کند و آینده اقتصادی کشاورزان را برقرار.

پرونده این شماره پیام‌مهر به عملکرد هفت‌ماهه بانک کشاورزی در سال ۱۴۰۰ در پرداخت تسهیلات به بخش کشاورزی اختصاص یافته؛ تسهیلاتی که به‌واقع همان باد موافق بخش کشاورزی در مسیر توسعه است.



# پرونده‌ماه





عملکرد ۷ ماهه نخست سال ۱۴۰۰ بانک کشاورزی در پرداخت تسهیلات به متقاضیان

## بر مدار جهش



**۵۵۰,۰۰۰**  
**میلیارد ریال**

تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی  
به متقاضیان طی هفت ماهه  
نخست سال ۱۴۰۰

منابع را به سمت مناطق روستایی و کشاورزی هدایت می‌کند. نتیجه این رویکرد، آن شده که هیچ تقاضایی برای تامین مالی در بخش کشاورزی بی‌پاسخ نماند. نماداده‌های پیش‌رو، بیانگر بخشی از عملکرد بانک کشاورزی در هدایت و اختصاص منابع مالی به بخش کشاورزی در سال ۱۴۰۰ است.

بانک کشاورزی علاوه بر هدایت منابع دولتی با نرخ‌های ترجیحی به بخش کشاورزی، بیش از دو دهه است که در قامت یک بانک تجاری، خدمات نوین بانکداری ارائه داده و منابع مورد نیاز بخش کشاورزی را جمع‌آوری می‌کند. بانک کشاورزی برای پاسخگویی به نیاز مالی بخش کشاورزی، تجهیز منابع را در شهرهای بزرگ ادامه می‌دهد و شیب



۴۲۲,۰۰۰

نفر

متقاضیانی که در سال جاری از تسهیلات بانک کشاورزی بهره‌مند شدند



۳۰

درصد

سهم تسهیلات سرمایه‌ای و با هدف ایجاد زیرساخت‌های جدید تولیدی در پرداخت تسهیلات بانک کشاورزی به متقاضیان

۷۰

درصد

سهم تسهیلات سرمایه در گردش با هدف تزریق نقدینگی به طرح‌های موجود در پرداخت تسهیلات بانک کشاورزی به متقاضیان

۵۲

درصد

میزان رشد تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در سال جاری



رهاورد توسعه گلخانه‌ها با حمایت مالی بانک کشاورزی

## امنیت غذا، ماندگاری منابع

قرار گرفته است. بانک کشاورزی نیز منابع و توان کارشناسی خود را در جهت ایجاد و توسعه گلخانه‌ها گسیل داشته تا با ذخیره کردن منابع آب و زمین، امنیت غذایی برای نسل‌های آتی را تامین کند؛ چنانکه طی هفت‌ماهه سال ۱۴۰۰ با تسهیلات ۱۳ هزار میلیارد ریالی بانک کشاورزی، بالغ بر ۳۱۶ هکتار گلخانه در کشور احداث شده است.

امروز نیاز است استفاده و برداشت خود از منابع آبی و خاکی برای تولید غذا را کنترل کنیم تا هم بخشی از منابع را برای فرزندان خود حفظ کرده و هم نیازهای کنونی به غذا را تامین کنیم. از این‌رو توسعه گلخانه‌ها به‌عنوان راهکاری که بالاترین بهره‌وری را می‌تواند از منابع آب و زمین محدود داشته باشد، مورد توجه و تاکید جدی



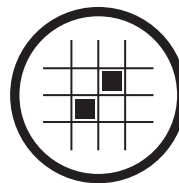
**۳,۰۷۳**  
فقره

تعداد تسهیلات پرداختی بانک در زیربخش توسعه کشت گلخانه‌ای طی سال جاری



**۱۳,۵۸۰**  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی بانک در زیربخش توسعه کشت گلخانه‌ای طی سال جاری



**۳۱۶**  
هکتار

احداث گلخانه در کشور با حمایت مالی بانک کشاورزی در هفت‌ماهه نخست ۱۴۰۰



عملکرد طرح‌های عقد قرارداد شده توسعه کشت‌های گلخانه‌ای مدیریت شعب در استان‌ها

# بیشترین پرداخت‌ها در اصفهان، اردبیل و استان تهران

عملکرد بانک کشاورزی در پرداخت تسهیلات توسعه کشت گلخانه‌ای طی هفت ماهه نخست سال جاری به تفکیک مدیریت‌های استانی در سراسر کشور را در ادامه مشاهده می‌کنید. براساس این گزارش مدیریت‌های شعب اصفهان، اردبیل و استان تهران بیشترین و مدیریت‌های گیلان و ایلام کمترین پرداخت تسهیلات کشت گلخانه‌ای را داشته‌اند.

**کاهش روند مهاجرت به شهرها**

احداث گلخانه‌ها به‌ویژه در مناطقی که با شرایط نامناسب آب‌وهوایی مواجه هستند، تأثیری به‌سزا در اشتغال‌زایی، کاهش روند مهاجرت به شهرها و تامین امنیت غذایی کشور داشته و بانک کشاورزی از این طریق توانسته است با مدیریت بحران، نقشی تعیین‌کننده در مقابله با یکی از چالش‌های مطرح جهان امروز و بالا بردن بهره‌وری تولید در شرایط دشوار محدودیت منابع انرژی، آب‌وخاک داشته باشد.

## اصفهان



۲,۰۵۰  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۴۰۷  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## اردبیل



۱,۰۰۴  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۹۱  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## استان تهران



۷۷۶  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۰۵  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## فارس



۷۳۳  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۲۸  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## لرستان



۶۴۱  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۶  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## مازندران



۶۰۰  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۳۳۵  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## خوزستان



۵۹۹  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۷۲  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## البرز



۵۷۵  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۵  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

### ترویج روش‌های دانش‌بنیان

در دنیای امروز که رقابتی بین‌المللی برای استفاده هرچه بیشتر و بهتر از منابع انرژی، آب‌وخاک وجود دارد، ترویج و گسترش به‌کارگیری روش‌های دانش‌بنیان برای تولید محصولات کشاورزی که علاوه بر قابلیت کنترل شرایط محیطی و استفاده بهینه از منابع، پربازده و کاربردی باشند نقشی اساسی در تامین امنیت غذایی و سرنوشت کشورها دارد.

### اولویت اعتباری

استفاده از انواع تاسیسات گلخانه‌ای، راهکاری آزمون‌شده و موفق برای برون‌رفت از محدودیت‌هایی است که تغییرات شدید آب و هوایی اقلیم‌ها بر روند تولید محصولات کشاورزی تحمیل کرده است. به همین منظور و در راستای تحقق اهداف اقتصاد مقاومتی و سیاست‌های دولت تدبیر و امید، پرداخت تسهیلات برای احداث تاسیسات گلخانه‌ای یکی از اولویت‌های اعتباری بانک کشاورزی است.



### حمایتی فراتر از پرداخت تسهیلات

حمایت بانک کشاورزی از گلخانه‌داران محدود به پرداخت تسهیلات نیست و این بانک با ارائه مشاوره‌های تخصصی توسط کارشناسان مجرب، مساعدت در دوره بازپرداخت اقساط و تسهیل عملیات و تراکنش‌های مالی با استفاده از سامانه‌های الکترونیکی از تولیدکنندگان این حوزه حمایت می‌کند.

### فلسفه وجودی گلخانه‌ها مورد توجه بانک کشاورزی

فلسفه وجودی ایجاد و توسعه گلخانه‌ها افزایش بهره‌وری زمین است تا با کنترل فاکتورهایی مانند دما و رطوبت، میزان تولید غذا در هکتار زمین ثابت را افزایش دهیم. این فلسفه که در واقع دو هدف اصلی توسعه پایدار (ایجاد امنیت غذایی و حفظ منابع پایه) را تامین می‌کند، بسیار مورد توجه بانک کشاورزی قرار دارد.

## همدان



۴۴۳  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۱۰  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## گلستان



۴۲۳  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۸۸  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## زنجان



۴۱۹  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۵۴۴  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## چهارمحال و بختیاری



۴۱۲  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۶۷  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## آذربایجان شرقی



۳۷۱  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۱۸  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## هرمزگان



۳۱۱  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۲۸  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## کرمان



۲۷۲  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۵۰  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## خراسان رضوی



۲۲۲  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۴۲  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## جنوب کرمان



۲۱۷  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۲۴  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## خراسان جنوبی



۲۱۳  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۳۰  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

### طیف محصولات مورد پوشش گلخانه‌ای برای دریافت تسهیلات

محصولات گلخانه‌ای که در حال حاضر مورد حمایت بانک کشاورزی قرار دارد و بانک منابع مالی و کارشناسی خود را در جهت توسعه آنها قرار داده است، تمام محصولات ممکن گلخانه‌ای را مشروط به داشتن توجیه اقتصادی پوشش می‌دهد. بازه این محصولات هم از گل‌های زینتی تا همان گوجه‌فرنگی و خیار که مصرف روزانه مردم است را شامل می‌شود.

### مسئولیت اجتماعی مهم‌تر از سودآوری

بانک کشاورزی توجه به توسعه گلخانه‌ها به‌عنوان راهکاری برای توسعه پایدار و حفظ زمین را در قالب یک مسئولیت اجتماعی برای خود مورد توجه و تأکید قرار می‌دهد. بانک کشاورزی در جهت تحقق اهداف توسعه پایدار در حالی که بانک مرکزی نرخ ۲۰ درصد را برای تسهیلات بانک کشاورزی مصوب کرده است، تسهیلات از منابع داخلی خود به ایجاد و توسعه گلخانه‌ها را با نرخ ۱۸ درصد پرداخت می‌کند.



پرونده ماه

### محدودیت پرداخت تسهیلات به گلخانه‌ها وجود ندارد

بانک کشاورزی در پروژه توسعه گلخانه‌ها، منافع ملی را به منافع سازمانی خود ترجیح می‌دهد و با رویکردی اینترگونه در این مسیر حرکت می‌کند تا با تامین منافع ملی، اهداف توسعه پایدار در کشور محقق شود. بانک کشاورزی به تمام مدیریت‌ها و شعب خود اعلام کرده است که می‌توانید بدون محدودیت به کشت گلخانه‌ای، تسهیلات پرداخت کنید.



پیام مهر

سال شصت و هشتم  
شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸  
آبان ۱۴۰۰

### تاکید روی مزیت‌های نسبی تولید

بانک کشاورزی مقوله مهمی که در پرداخت تسهیلات گلخانه و توسعه کشت گلخانه‌ای مورد توجه قرار داده و سعی می‌کند تسهیلات خود را به این سمت‌وسو هدایت کند، تاکید روی مزیت‌های نسبی کشور و توسعه این مزیت‌هاست. دلیل این تاکید هم این است که محصولی تولید شود که هم بازار خوبی داشته و هم قیمت تمام‌شده پایین‌تری داشته باشد.

## خراسان شمالی



۲۰۰

میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۷۲

فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## یزد



۱۷۹

میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۳۹

فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## سیستان و بلوچستان



۱۴۵

میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۳

فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## قزوین



۱۲۱

میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۷

فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## سمنان



۹۲

میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۴۷

فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده



## آذربایجان غربی



۸۷  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۲۳  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## قم



۸۲  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۶  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## مرکزی



۷۰  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۴۹  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## کردستان



۶۴  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۵  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## بوشهر



۶۳  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۴  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

**آب مجازی و توسعه گلخانه‌ها**

از منظر آب مجازی کشت گلخانه‌ای از درجه اهمیت بالایی برخوردار می‌شود؛ چراکه میزان مصرف آب برای تولید یک کیلو محصول در داخل گلخانه بسیار پایین‌تر از بیرون گلخانه و کشاورزی سنتی و معمول است. باید عنوان کرد که هدف اصلی از توسعه کشت گلخانه‌ای بهره‌وری تولید و صرفه‌جویی در نهاده‌های گران‌قیمت کشاورزی یعنی آب و زمین است.



### تمرکز بانک روی تولید محصول سالم

تولید محصول سالم یکی از اهداف اصلی کشت گلخانه‌ای است که بانک کشاورزی روی این مقوله نیز تاکید زیادی داشته و با هدایت اعتبارات و سرمایه‌گذاری‌ها کشاورز و بهره‌بردار را به سمت وسوی محصول سالم می‌برد. بانک به پشتوانه ظرفیت‌های کارشناسی، کشاورز را به مسیر تولید محصول سالم هدایت می‌کند.

## کرمانشاه



۴۱  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۳۶  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## کهگیلویه و بویراحمد



۳۹  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۵  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## گیلان



۳۱  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۲۴  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## ایلام



۱۱  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۵  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده

## تهران بزرگ



۳  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی برای طرح‌های عقد قرارداد شده



۳  
فقره

تعداد طرح‌های عقد قرارداد شده



۱۶ هزار میلیارد ریال تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی به بذور گواهی شده در هفت ماهه نخست ۱۴۰۰

# گامی بلند در تامین امنیت غذایی

مدیریت‌ها و شعب بانک کشاورزی طی هفت ماهه نخست سال جاری بالغ بر ۱۶ هزار و ۲۰۰ میلیارد ریال تسهیلات بذور گواهی شده پرداخت کردند تا گامی بلند در جهت تامین امنیت غذایی کشور برداشته شود. گزارش حاضر عملکرد مدیریت‌های استانی بانک کشاورزی در پرداخت تسهیلات بذور گواهی شده را از ابتدای سال ۱۴۰۰ تا پایان مهرماه را نشان می‌دهد.



## ۲۴۲

### فقره

تعداد تسهیلات پرداختی بذور  
گواهی شده در هفت ماهه نخست ۱۴۰۰



## ۱۶,۲۴۴

### میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی بذور  
گواهی شده در هفت ماهه نخست ۱۴۰۰

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان گلستان طی هفت ماهه نخست سال جاری ۲ هزار و ۱۷۰ میلیارد ریال به بذور گواهی شده در قالب ۳۵ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان گلستان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی شده رتبه اول را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### گلستان

رتبه ۱



مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان فارس طی هفت ماهه نخست سال جاری ۲ هزار و ۱۳۴ میلیارد ریال به بذور گواهی شده در قالب ۱۴ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان فارس از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی شده رتبه دوم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### فارس

رتبه ۲

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان خوزستان طی هفت ماهه نخست سال جاری یک هزار و ۸۸۵ میلیارد ریال به بذور گواهی شده در قالب ۱۹ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان خوزستان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی شده رتبه سوم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### خوزستان

رتبه ۳

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان کرمانشاه طی هفت ماهه نخست سال جاری یک هزار و ۶۸۱ میلیارد ریال به بذور گواهی شده در قالب ۲۱ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان کرمانشاه از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی شده رتبه چهارم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### کرمانشاه

رتبه ۴

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان ایلام طی هفت ماهه نخست سال جاری یک هزار و ۷۲ میلیارد ریال به بذور گواهی شده در قالب ۹ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان ایلام از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی شده رتبه پنجم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### ایلام

رتبه ۵



### لرستان

رتبه ۶

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان لرستان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۷۹۴ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۸ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان لرستان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه ششم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### کردستان

رتبه ۷

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان کردستان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۶۸۸ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۹ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان کردستان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه هفتم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### آذربایجان غربی

رتبه ۸

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان آذربایجان غربی طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۶۵۶ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۶ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان آذربایجان غربی از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه هشتم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### بوشهر

رتبه ۹

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان بوشهر طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۶۲۶ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۹ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان بوشهر از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه نهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### خراسان رضوی

رتبه ۱۰

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان خراسان رضوی طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۵۳۴ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۱۲ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان خراسان رضوی از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه دهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### آذربایجان شرقی

رتبه ۱۱

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان آذربایجان شرقی طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۵۰۴ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۱۹ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان آذربایجان شرقی از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه یازدهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### کهگیلویه و بویراحمد

رتبه ۱۲

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان کهگیلویه و بویراحمد طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۴۶۷ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۴ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان کهگیلویه و بویراحمد از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه دوازدهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### زنجان

رتبه ۱۳

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان زنجان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۴۵۹ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۱۰ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان زنجان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه سیزدهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.





### همدان

رتبه ۱۴

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان همدان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۴۴۹ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۱۰ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان همدان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه چهاردهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### اصفهان

رتبه ۱۵

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان اصفهان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۴۴۲ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۸ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان اصفهان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه پانزدهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### اردبیل

رتبه ۱۶

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان اردبیل طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۲۹۶ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۷ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان اردبیل از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه شانزدهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### قزوین

رتبه ۱۷

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان قزوین طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۲۶۷ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۷ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان قزوین از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه هفدهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### البرز

رتبه ۱۸

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان البرز طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۱۸۰ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب یک فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان البرز از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه هجدهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### کرمان

رتبه ۱۹

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان کرمان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۱۷۵ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۳ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان کرمان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه نوزدهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### مرکزی

رتبه ۲۰

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان مرکزی طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۱۷۲ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۵ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان مرکزی از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیستم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### جنوب کرمان

رتبه ۲۱

مدیریت و شعب بانک کشاورزی جنوب کرمان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۱۶۹ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۳ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت جنوب کرمان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست‌ویکم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.





مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان هرمزگان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۱۲۰ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب یک تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان هرمزگان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست و دوم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### هرمزگان

رتبه ۲۲

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان چهارمحال و بختیاری طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۱۱۵ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۹ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان چهارمحال و بختیاری از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست و سوم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### چهارمحال و بختیاری

رتبه ۲۳

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان گیلان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۸۵ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۴ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان گیلان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست و چهارم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### گیلان

رتبه ۲۴

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان قم طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۵۸ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب یک فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان قم از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست و پنجم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### قم

رتبه ۲۵

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان خراسان جنوبی طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۱۵ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب یک فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان خراسان جنوبی از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست و ششم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### خراسان جنوبی

رتبه ۲۶

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان تهران طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۱۰ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب یک فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان تهران از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست و هفتم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### استان تهران

رتبه ۲۷

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان سمنان طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۸ میلیارد ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۶ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان سمنان از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست و هشتم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### سمنان

رتبه ۲۸

مدیریت و شعب بانک کشاورزی در استان مازندران طی هفت‌ماهه نخست سال جاری ۸۵۰ میلیون ریال به بذور گواهی‌شده در قالب ۳ فقره تسهیلات پرداخت کردند. مدیریت استان مازندران از حیث پرداخت تسهیلات بذور گواهی‌شده رتبه بیست و نهم را در میان مدیریت‌های استانی کسب کرد.

### مازندران

رتبه ۲۹





رشد ۹۲ درصدی تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در زیربخش مکانیزاسیون

# تحقق جهش

نظر به اهمیت روزافزون مقوله مکانیزاسیون در بهره‌وری تولید، بانک کشاورزی طی نیم دهه گذشته توجه چشمگیری را معطوف این موضوع ساخته و تسهیلات خرد و کلان پرتعداد و با برنامه‌ای را به مکانیزاسیون بخش کشاورزی در کشور اختصاص داده است. تسهیلاتی که می‌رود موتور محرک کشاورزی مکانیزه در ایران شود. گزارش پیشرو بیانگر عملکرد هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ بانک کشاورزی در پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون است.



**۱۴,۷۲۱**  
میلیارد ریال

تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در حوزه مکانیزاسیون در هفت ماهه نخست ۱۳۹۹



**۲۸,۲۵۶**  
میلیارد ریال

تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در حوزه مکانیزاسیون در هفت ماهه نخست ۱۴۰۰



**۱۷,۸۹۶**  
فقره

ماشین‌آلاتی که با منابع مالی بانک کشاورزی طی هفت‌ماهه نخست ۱۴۰۰ به بخش کشاورزی افزوده شدند



**۹۲**  
درصد

رشد تسهیلات پرداختی هفت ماهه ۱۴۰۰ نسبت به مدت مشابه سال گذشته

حوزه مکانیزاسیون



**۸۵**  
درصد

درآمد تحقق برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون



**۲۸,۲۵۶**  
میلیارد ریال

برنامه محقق‌شده در ۷ ماهه نخست سال



**۳۳,۲۹۰**  
میلیارد ریال

برنامه تعهدی بانک در سال ۱۴۰۰

چشم‌انداز

عملکرد مدیریت‌های بانک کشاورزی در پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در هفت ماهه نخست سال جاری

# ایلام، خراسان شمالی و هرمزگان در صدر

موفقیت بانک کشاورزی و تحقق رشد ۹۲ درصدی در پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون حاصل تلاش مضاعف تک‌تک اعضای خانواده بانک کشاورزی در سراسر کشور است. در ادامه عملکرد مدیریت‌های استانی در پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون و درصد تحقق برنامه‌ها را مرور می‌کنیم.

شعب بانک کشاورزی در استان ایلام طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۱۱۲ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۷۸۳ میلیارد ریال تسهیلات به ۳۲۳ طرح پرداخت کرد. این در حالی است تعهد استان برای پرداخت تسهیلات در سال جاری ۷۰۰ میلیارد ریال بوده و استان موفق به تحقق ۱۱۲ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان خراسان شمالی طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۱۱۰ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۵۴۸ میلیارد ریال تسهیلات به ۳۳۲ طرح پرداخت کرد. این در حالی است که تعهد استان برای پرداخت تسهیلات در سال جاری ۵۰۰ میلیارد ریال بوده و استان موفق به تحقق ۱۱۰ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان هرمزگان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۱۰۰ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۲۰۰ میلیارد ریال تسهیلات به ۱۱۲ طرح پرداخت کرد. تعهد استان برای پرداخت تسهیلات هم در سال جاری ۲۰۰ میلیارد ریال بوده و استان موفق به تحقق ۱۰۰ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان گلستان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۹۷ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۷۵۱ میلیارد ریال تسهیلات به ۹۴۳ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۸۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۹۷ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان خراسان رضوی طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۹۶ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۲ هزار و ۳۱۰ میلیارد ریال تسهیلات به ۱۷۷۳ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۲ هزار و ۴۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۹۶ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان قزوین طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۹۲ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۵۵۳ میلیارد ریال تسهیلات به ۳۲۹ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۶۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۹۲ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان کردستان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۹۱ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۸۷ میلیارد ریال تسهیلات به ۴۹۰ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۲۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۹۱ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان اردبیل طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۹۰ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۴۰۲ میلیارد ریال تسهیلات به ۶۲۱ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۵۶۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۹۰ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان چهارمحال و بختیاری طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۹۰ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۵۴۱ میلیارد ریال تسهیلات به ۴۳۶ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۶۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۹۰ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان خراسان جنوبی طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۹۰ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۵۴۲ میلیارد ریال تسهیلات به ۵۹۱ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۶۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۹۰ درصدی برنامه شده است.

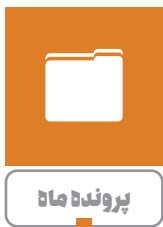


شعب بانک کشاورزی در استان خوزستان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۹۰ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۲ هزار و ۵۹۹ میلیارد ریال تسهیلات به ۱۶۳۵ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۲ هزار و ۸۸۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۹۰ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان آذربایجان شرقی طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۹ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۶۵ میلیارد ریال تسهیلات به ۷۱۰ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۲۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۹ درصدی برنامه شده است.





شعب بانک کشاورزی در استان تهران طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۹ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۳۹۹ میلیارد ریال تسهیلات به ۴۰۲ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۴۵۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۹ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان گیلان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۹ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۱۷۵ میلیارد ریال تسهیلات به ۱۰۹۸ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۳۲۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۹ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان مازندران طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۸ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۲۶۷ میلیارد ریال تسهیلات به ۹۶۶ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۴۴۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۸ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان کرمان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۷ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۸۶۹ میلیارد ریال تسهیلات به ۴۳۰ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۷ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان کهگیلویه و بویراحمد طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۶ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۳۴۲ میلیارد ریال تسهیلات به ۱۲۹ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۴۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۶ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان همدان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۶ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۳۳۵ میلیارد ریال تسهیلات به ۸۹۱ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۵۶۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۶ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان آذربایجان غربی طی هفتماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۴ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۲۰۸ میلیارد ریال تسهیلات به ۸۷۶ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۴۴۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۴ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان زنجان طی هفتماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۲ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۸۲۱ میلیارد ریال تسهیلات به ۴۷۶ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۲ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان فارس طی هفتماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۸۲ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۹۷۴ میلیارد ریال تسهیلات به ۱۲۹۷ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۲ هزار و ۴۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۸۲ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان قم طی هفتماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۷۸ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۲۳۳ میلیارد ریال تسهیلات به ۸۴ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۳۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۷۸ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان سمنان طی هفتماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۷۷ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۳۶۹ میلیارد ریال تسهیلات به ۲۱۶ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۴۸۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۷۷ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان سیستان و بلوچستان طی هفتماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۷۶ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۶۰۵ میلیارد ریال تسهیلات به ۳۱۳ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۸۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۷۶ درصدی برنامه شده است.



شعب بانک کشاورزی در استان اصفهان طی هفتماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۷۳ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۶۵۸ میلیارد ریال تسهیلات به ۴۰۲ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۹۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۷۳ درصدی برنامه شده است.





پرونده ماه

شعب بانک کشاورزی در استان لرستان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۷۳ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۷۳۳ میلیارد ریال تسهیلات به ۴۶۷ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۷۳ درصدی برنامه شده است.

شعب بانک کشاورزی در استان مرکزی طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۷۱ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۸۴۹ میلیارد ریال تسهیلات به ۵۴۹ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۲۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۷۱ درصدی برنامه شده است.

شعب بانک کشاورزی در استان کرمانشاه طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۶۵ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره یک هزار و ۱۲ میلیارد ریال تسهیلات به ۶۵۹ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری یک هزار و ۵۶۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۶۵ درصدی برنامه شده است.

شعب بانک کشاورزی در استان بوشهر طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۶۴ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۱۹۲ میلیارد ریال تسهیلات به ۱۱۳ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۳۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۶۴ درصدی برنامه شده است.

شعب بانک کشاورزی در استان یزد طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۶۰ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۳۶۱ میلیارد ریال تسهیلات به ۲۴۹ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۶۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۶۰ درصدی برنامه شده است.

شعب بانک کشاورزی در مدیریت جنوب کرمان طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۵۵ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۳۸۲ میلیارد ریال تسهیلات به ۱۹۶ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد مدیریت برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۷۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۵۵ درصدی برنامه شده است.

شعب بانک کشاورزی در استان البرز طی هفت‌ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موفق به تحقق ۳۸ درصدی برنامه پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون سال جاری شدند. این مدیریت طی بازه زمانی مورد اشاره ۷۵ میلیارد ریال تسهیلات به ۴۵ طرح پرداخت کرد. مجموع تعهد استان برای پرداخت تسهیلات مکانیزاسیون در سال جاری ۲۰۰ میلیارد ریال است و استان موفق به تحقق ۳۸ درصدی برنامه شده است.





رشد ۷۱ درصدی پرداخت تسهیلات به

صنایع وابسته و خدمات کشاورزی در هفت ماهه سال ۱۴۰۰

## تکمیل زنجیره تولید

گوجه‌فرنگی یا انواع سس‌ها می‌کنیم و ارزش‌افزوده و ثروت ایجادشده را در محل تولید نگه می‌داریم. این رویه خلق ثروت در محل تولید ثروت، همان است که زنجیره را توسعه داده و کسب‌وکارهای کشاورزی را رونق می‌بخشد. تسهیلات بانک کشاورزی با هدف تحقق همین مهم به صنایع وابسته و خدمات کشاورزی پرداخت می‌شود.

رویکرد کنونی بانک کشاورزی این است که علاوه بر توسعه مزارع کشاورزی، کسب‌وکارهای مرتبط به بخش کشاورزی را توسعه دهد. چنین رویه‌ای سبب خلق ثروت در محل تولید ثروت می‌شود. به‌عبارتی دیگر هنگامی که در کنار یک مزرعه گوجه‌فرنگی، صنایع تبدیلی را نیز ایجاد کرده و زنجیره را توسعه می‌دهیم، به‌جای خام‌فروشی، محصول مزرعه را تبدیل به فرآورده‌های چون رب





پرونده ماه



پیام مهر

سال شصت و هشتم

شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸

آبان ۱۴۰۰



۵۸,۳۴۵

نفر

فعالان بخش کشاورزی که تسهیلات بانک کشاورزی در زیربخش صنایع وابسته و خدمات کشاورزی در سال ۱۴۰۰ را دریافت کردند



۷۱

در صد

رشد تسهیلات پرداختی به صنایع وابسته و خدمات کشاورزی در هفت ماهه سال ۱۴۰۰ نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۹



۱۶۰,۷۲۵

میلیارد ریال

تسهیلات پرداختی به صنایع وابسته و خدمات کشاورزی در هفت ماهه نخست سال ۱۳۹۹



۲۷۵,۲۶۴

میلیارد ریال

تسهیلات پرداخت به صنایع وابسته و خدمات کشاورزی از ابتدای سال ۱۴۰۰ تا پایان مهر ماه



گذری بر برخی طرح‌های به بهره‌برداری رسیده در ماه گذشته با حمایت بانک کشاورزی

## رونق تولید؛ توسعه پایدار

دستاورد تلاش‌ها و حمایت بانک کشاورزی از بخش را می‌توان در طرح‌های پرتعدادی دید که در جای جای کشور پا گرفته و توسعه یافته‌اند؛ طرح‌های ماندگاری که امنیت غذایی و رونق تولید و اشتغال را به مردم ایران پیشکش می‌کنند. در ادامه برخی طرح‌های به بهره‌برداری رسیده در ماه گذشته را مرور می‌کنیم.



### پرورش ماهی در قفس در سواحل خورشهاب

در سواحل بندر خورشهاب شهرستان تنگستان و در آب‌های نیلگون خلیج فارس، طرح پرورش ماهی در قفس الیاس احمدی قرار گرفته که با ظرفیت تولید ۵۰۰ تن در یک دوره ۶ ماهه و با حمایت بانک کشاورزی به بهره‌برداری رسیده است و در دستیابی به تولید انبوه ماهیان با ارزش دریایی و تامین گوشت ماهی مورد نیاز، نقش مهمی دارد. این طرح با سرمایه‌گذاری ۱۴۳ میلیارد ریال با هدف عمران و آبادی بنادر استان، ارزآوری و درآمد ملی، بازسازی ذخایر ماهیان دریایی و کاهش فشار در برداشت ذخایر طبیعی و همینطور هدایت و جهت‌گیری صیادان و تشکل‌های صیادی به سمت آبی‌پروری، به بهره‌برداری رسیده است. طرح پرورش ماهی در قفس احمدی با استفاده از تسهیلات ۶۰ میلیارد ریالی بانک کشاورزی و از محل بند الف تبصره ۱۸ قانون بودجه ساخته شده که به تولید ماهی سیب‌اس می‌پردازد. این نوع ماهی از مهم‌ترین گونه‌های مورد علاقه کشورهای عربی حاشیه خلیج فارس است و توجه ویژه به صادرات این ماهی از برنامه‌های مهم مجری طرح است. این طرح با تلاش نیروهای بومی استان به مدت ۶ ماه در داخل کشور با تعداد ۴ قفس و با ظرفیت هر قفس ۱۲۵ تن در سال مونتاژ و ساخته شده است و زمینه اشتغال مستقیم و غیرمستقیم ۱۵ نفر را فراهم کرده است.



### گلخانه سبزی و صیفی گلپایگان

با استفاده از تسهیلات بانک کشاورزی، واحد گلخانه تولید سبزی و صیفی به ظرفیت سالانه ۱۵۰ تن محصول، در گلشهر شهرستان گلپایگان استان اصفهان به بهره‌برداری رسید. کل سرمایه فاز اول این طرح بالغ بر ۵۰ میلیارد ریال است که ۳۰ میلیارد ریال آن توسط تسهیلات بانک کشاورزی و از محل اعتبارات صندوق توسعه ملی تامین شد. با راه‌اندازی این طرح، زمینه اشتغال ۱۰ نفر به‌طور مستقیم فراهم شد.



### گلخانه سبزی و صیفی دشتی

با مشارکت بانک کشاورزی، طرح گلخانه سبزی و صیفی عوض‌آورد در شهرستان دشتی استان بوشهر به بهره‌برداری رسید. این طرح با مساحت ۵۱۲۰ مترمربع با سرمایه‌گذاری به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در روستای بنیاد شهر کاکلی شهرستان دشتی به بهره‌برداری رسید. تسهیلات پرداختی به این پروژه از محل اعتبار بند الف تبصره ۱۸ ماده ۵۲ سال ۱۳۹۹، مبلغ ۲۰ میلیارد ریال بوده است که زمینه اشتغال مستقیم ۵ نفر را فراهم آورده است.





## گلخانه هیدروپونیک رفسنجان

بانک کشاورزی در راستای حمایت از بخش کشاورزی، حفظ منابع آبی کشور و افزایش تولید با پرداخت ۱۱۰ میلیارد ریال تسهیلات، از احداث و راه اندازی گلخانه هیدروپونیک سبزی و صیفی در شهرستان رفسنجان حمایت کرد. این گلخانه در زمینی به مساحت ۱۵ هزار مترمربع احداث شده و حدود ۱۲ هزار مترمربع آن شامل فضای مسقف گلخانه است. این گلخانه با سرمایه گذاری ۱۱۰ میلیارد ریال شروع به کار کرده که ۹۰ میلیارد ریال از آن با حمایت بانک کشاورزی تامین شده است. حجم تولید سالانه این گلخانه ۳۰۰ تن سبزی و صیفی به ویژه گوجه فرنگی و خیار است که علاوه بر توزیع در بازار داخلی، بخشی از آن به کشورهای روسیه و ترکیه صادر می شود. راه اندازی این گلخانه، زمینه اشتغال مستقیم ۱۵ نفر را فراهم آورده و برگ افتخار دیگری از عملکرد بانک کشاورزی در حمایت از کارآفرینی، ایجاد اشتغال پایدار و رونق تولید در کشور است.



## تولید فرآورده های لبنی کارما

با استفاده از تسهیلات بانک کشاورزی، واحد تولید فرآورده های لبنی (برند کارما) در شهرک صنعتی زهک، به بهره برداری رسید. کل سرمایه این طرح بالغ بر ۳ میلیارد و ۵۰۰ میلیون ریال است که ۳ میلیارد ریال آن توسط تسهیلات بانک کشاورزی تامین شد. با بهره برداری از این طرح زمینه اشتغال مستقیم ۵ نفر فراهم شده است.



## بسته بندی و سردخانه خرمادر شهرستان تنگستان

طرح بسته بندی و سردخانه نخل تنگستان با حمایت ۶۰ میلیارد ریالی بانک کشاورزی شعبه اهرم و از محل اعتبار اشتغال پایدار روستایی و بند الف تبصره ۱۸ به بهره برداری رسیده است. طرح بسته بندی و سردخانه محمود رضایی حقیقی دارای ۲ سالن بسته بندی، ۶ سالن نگهداری و ۲ تونل انجماد است و با حجم تولید ۳ هزار تن در بخش بسته بندی و ۵ هزار تن در بخش سردخانه، خرما را به صورت بسته بندی در بازار داخلی و صادرات به کشورهای روسیه، اوکراین و عراق به فروش می رساند. شرکت نخل تنگستان با سرمایه گذاری ۱۲۰ میلیارد و ۲۰۰ میلیون ریال در سال ۱۳۹۹ در زمینی به مساحت ۱۰ هزار مترمربع به بهره برداری رسیده و زمینه اشتغال مستقیم و غیرمستقیم ۱۰۰ نفر را فراهم کرده است. بسته بندی و سردخانه نخل تنگستان، که همزمان با سفر هیئت دولت به استان بوشهر در مهر ماه ۱۴۰۰، توسط وزیر جهاد کشاورزی، مدیرعامل بانک کشاورزی و هیئت همراه مورد بازدید قرار گرفت، برگ افتخار دیگری از عملکرد بانک کشاورزی در حمایت از کارآفرینی و فعالان بخش کشاورزی از مزرعه تا سفره و ایجاد اشتغال به ویژه در مناطق کم برخوردار و دورافتاده کشور است. افزایش ظرفیت تا ۱۰ هزار تن و تجهیز آن به ماشین آلات مدرن از برنامه های آتی مجری این طرح است.



تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در زیربخش شیلات و آبزیان

## رشد ۳۴ درصدی

حمایت از پرورش آبزیان در مقطع یادشده، برای احداث و توسعه ۱۳۵۰ واحد آبی پروری در کشور پرداخت شده است.

شایان ذکر است حمایت بانک کشاورزی از روش‌های نوین آبی پروری به‌ویژه پرورش ماهی در قفس، نقش مهمی در توسعه پایدار، مدیریت منابع آبی، افزایش راندمان تولید و تامین امنیت غذایی کشور دارد.

تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در حمایت از آبی پروری در پایان مهرماه ۱۴۰۰ نسبت به مقطع مشابه در سال گذشته ۳۴ درصد رشد داشته است. تسهیلات پرداختی این بانک در زیربخش شیلات و آبزیان از ابتدای سال ۱۴۰۰ تا پایان مهرماه قریب به ۵ هزار میلیارد ریال بوده که در مقایسه با هفت ماهه ابتدای سال گذشته ۳۴ درصد رشد داشته است. تسهیلات بانک کشاورزی در



پرونده ماه



پیام مهر

سال شصت و هشتم

شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸

آبان ۱۴۰۰



**۳۴**  
درصد

رشد تسهیلات پرداختی حمایت  
از آبرزی پروری در هفت ماهه  
نخست سال ۱۴۰۰ نسبت به مدت  
مشابه سال ۱۳۹۹



**۱,۳۵۰**  
فقره

تسهیلات پرداختی بانک  
کشاورزی در حمایت از  
آبرزی پروری در هفت ماهه  
نخست سال ۱۴۰۰



**۵,۰۰۰**  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی  
بانک کشاورزی در حمایت از  
آبرزی پروری در هفت ماهه  
نخست سال ۱۴۰۰



تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در زیربخش دام و طیور

## رشد ۴۲ درصدی

تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی برای پرورش دام و طیور در پایان مهرماه ۱۴۰۰ نسبت به مقطع مشابه در سال گذشته ۴۲ درصد رشد داشته است.

این بانک از ابتدای سال ۱۴۰۰ تا پایان مهرماه برای احداث و توسعه واحدهای پرورش دام و طیور جمعاً بالغ بر ۸۳ هزار میلیارد ریال تسهیلات به متقاضیان پرداخت کرده که در مقایسه با هفت ماهه ابتدای سال گذشته ۴۲ درصد رشد داشته است. تسهیلات پرداختی بانک کشاورزی در زیربخش دام و طیور در مقطع یادشده به ۱۰۴۸۳۳ میلیارد ریال متقاضی پرداخت شده است.



پرونده ماه



پیام مهر

سال شصت و هشتم

شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸

آبان ۱۴۰۰



۴۲  
درصد

رشد تسهیلات پرداختی پرورش دام  
و طیور در هفت ماهه نخست ۱۴۰۰  
نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۹



۱۰۴,۸۳۳  
فقره

تسهیلات پرداختی بانک  
کشاورزی برای پرورش دام و  
طیور در هفت ماهه نخست ۱۴۰۰



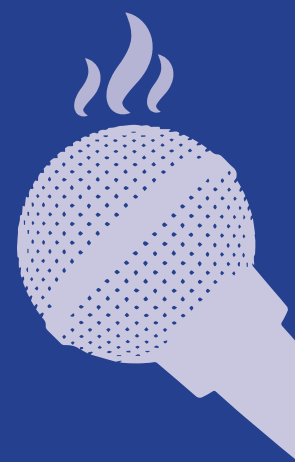
۸۳,۰۰۰  
میلیارد ریال

مبلغ تسهیلات پرداختی بانک  
کشاورزی برای پرورش دام و  
طیور در هفت ماهه نخست ۱۴۰۰

عملکرد پایانه‌های فروش بانک کشاورزی در سال ۱۴۰۰

## رشد ۲۵ درصدی در ۶ ماه

منابع حساب‌های متصل به پایانه‌های فروش بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری با رشدی ۲۵ درصدی از ۱۲۵ هزار میلیارد ریال به ۱۵۶ میلیارد بالغ شد. گزارش حاضر جزئیات این رشد و عملکرد مدیریت‌های استانی را تشریح کرده است.



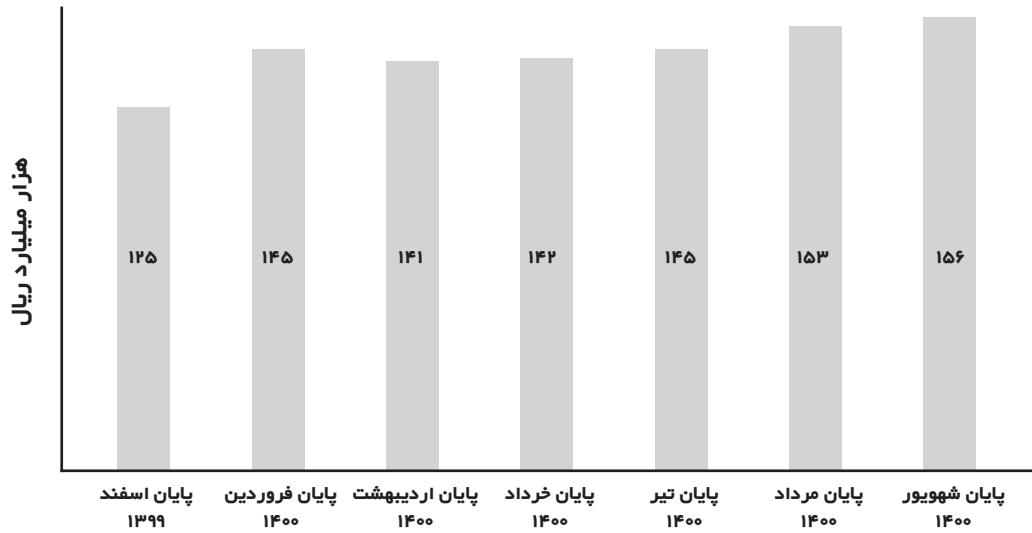
# گزارش





گزارش

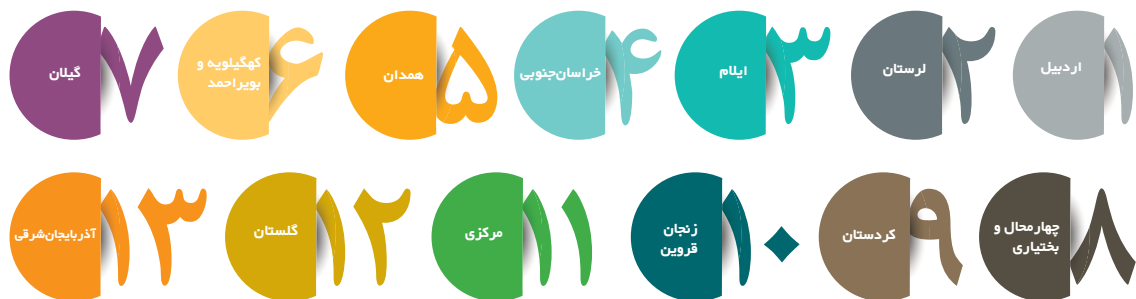
## میانگین حساب‌های متصل به پایانه‌های فروش



در شاخص منابع حساب‌های متصل به پایانه‌های فروش بانک کشاورزی در نیمه نخست سال جاری، مدیریت‌های اردبیل، آذربایجان شرقی، همدان، ایلام و گیلان بیشترین رشد منابع را به خود اختصاص دادند.

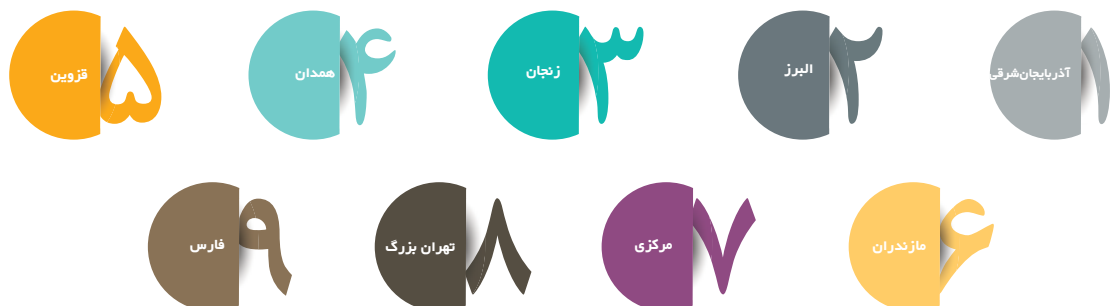
## برنامه تعهدی منابع متصل به حساب‌های پایانه فروش

برنامه تعهدی منابع متصل به حساب‌های پایانه فروش تا پایان شهریورماه ۶۸ درصد تحقق یافته است. مدیریت‌های استانی که در ادامه آمده عملکرد عالی در این شاخص داشته‌اند:



## سهام مشتریان اقتصادی

سهام مشتریان اقتصادی بانک با ۴/۶ درصد رشد از ۶۲/۶ درصد در پایان اسفندماه سال گذشته به ۶۷/۲ درصد در پایان شهریورماه ۱۴۰۰ رسیده است که مدیریت‌هایی که در ادامه آمده عملکرد عالی در این شاخص داشته‌اند:



پیام مهر

سال شصت و هشتم

شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸

آبان ۱۴۰۰

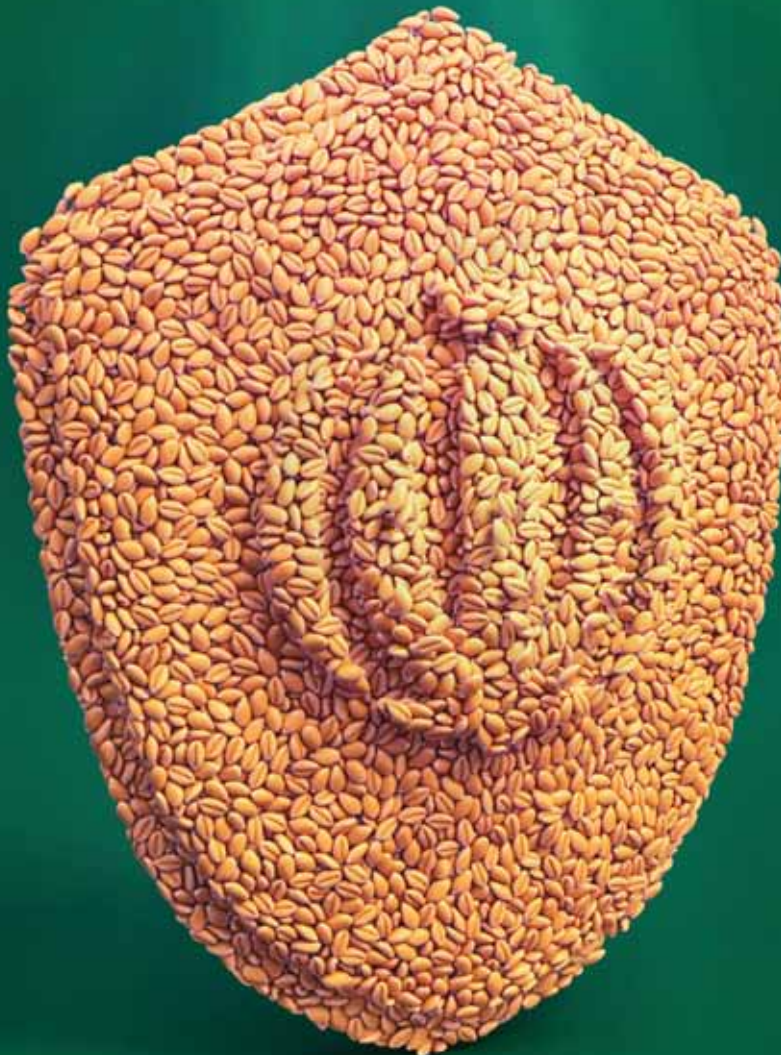


ضروت دوجندان پدافند غیرعامل در نظام بانکی

# خاکریز اول

رابطه دو سویه بین عملیات بانکی و فعالیت‌های اقتصاد انکارناپذیر است؛ بانک‌ها با تجمیع و تجهیز پس‌اندازهای خرد و تخصیص آنها به تامین مالی تولید و سرمایه‌گذاری بنگاه‌ها و مصرف خانوارها، گردش امور را در اقتصاد تسهیل می‌کنند. در واقع نظام بانکی محل تلاقی حجم انبوهی از عملیات اقتصادی بدون نیاز به ملاقات کارگزاران اقتصادی با یکدیگر است. بر این اساس لازمه کارایی اقتصاد آن است که بانک‌ها کارآمد عمل کنند. از سوی دیگر سلامت و ثبات اقتصاد کشور هم در گرو سلامت و ثبات مالی بانک‌هاست. بنابراین بیره نیست اگر بانک را شریان حیاتی اقتصاد در ایران بدانیم.

حال در چنین فضایی اگر کوچکترین خللی به فعالیت بانک وارد شود، ارکان اقتصاد کشور دچار اختلال شده و به تبع آن نارضایتی شدیدی در جامعه حاکم می‌شود. بر این اساس است که نظام بانکی در خاکریز اول تهدیدات بیگانگان جای گرفته و در طراحی سیاست‌های پدافند غیرعامل در صدر اولویت‌ها قرار می‌گیرد.



پیام مهر

سال شصت و هشتم  
شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸  
آبان ۱۴۰۰



## گرامیداشت هفته پدافند غیرعامل در بانک کشاورزی

هفته نکوداشت پدافند غیرعامل در سال ۱۴۰۰ با شعار «پدافند غیرعامل، ایران پایدار» از هشتم تا ۱۴ آبان ماه سال جاری برگزار شد. کارگروه پدافند غیرعامل بانک کشاورزی نیز هم‌سو با شعارها و اهداف ایام نکوداشت این هفته در سال ۱۴۰۰ و با رویکرد ترویجی و تبیینی، در برگزاری آن برنامه‌هایی را تدوین و اجرایی کرده است.

هشتم آبان ماه، سالروز فرمان مقام معظم رهبری برای تشکیل کمیته دائمی پدافند غیرعامل است که این روز در تقویم رسمی کشور نیز با تصویب شورای عالی انقلاب فرهنگی به نام روز پدافند غیرعامل نامگذاری شده است و بر همین مبنا هر ساله ایام نیمه آبان به‌عنوان هفته پدافند غیرعامل با استفاده از ظرفیت‌های لشکری و کشوری در چهار سطح ملی، دستگاهی، استانی و شهری، برنامه‌های نکوداشت پدافند غیرعامل با رویکرد تبیینی و ترویجی برگزار می‌شود.

شنبه هشتم آبان: «پدافند غیرعامل، ایران پایدار»، یکشنبه نهم آبان ماه: «پدافند زیستی، مدافع حریم سلامت»، دوشنبه دهم آبان ماه: «پدافند سایبری، حکمرانی در قلمرو ملی»، سه‌شنبه یازدهم آبان ماه: «پدافند مردم‌محور، ایران قوی و آماده»، چهارشنبه دوازدهم آبان ماه: «پدافند شهری، شهر آماده و پایدار»، پنجشنبه سیزدهم آبان ماه: «پدافند اقتصادی، صنعت پایدار، تولید ملی» و جمعه چهاردهم آبان ماه «پدافند پرتوی، مصون‌سازی فناوری پیش‌ران» شعارهای مناسبتی ایام نکوداشت پدافند غیرعامل در سال ۱۴۰۰ تعیین شد.



هستند، در شرایط بحران به‌راحتی مورد تهدید قرار می‌گیرند. به‌عنوان مثال وقتی هدف حفاظت از یک ساختمان است، یک مدیر یا مسئول می‌تواند نیروهای دفاعی را به‌کار گرفته و شرایط را کنترل کند، اما همان مدیر نمی‌تواند تمام کارکنان خود را در تمام شرایط زمانی و مکانی رصد و کنترل کند. این مثال در مورد نرم‌افزار هم مصداق دارد. سیستم و قدرت دفاعی و حفاظتی از نرم‌افزارها در مقابل بدافزارهای جدیدی که هر روز و هر ساعت این نرم‌افزارها را تهدید می‌کند بسیار محدود است.

بنابراین هم‌زمان با اینکه دشمن‌ها به دلایل فوق، نظام بانکی را به‌عنوان خاکریز اول، حمله و تهدید شناسایی کرده، ما هم درون بانک باید بتوانیم در اجرای سیاست‌های پدافند غیرعامل این خاکریز اول را در بالاترین حد ممکن ایمن کنیم. برای رسیدن به حد مطلوب از آمادگی دفاعی نیز باید برنامه و نقشه راه داشت. پدافند غیرعامل همان نقشه راهی است که مصونیت نظام بانکی را تضمین می‌کند.

در حکم جریان پویایی است که پس از قطع ارتباطات بین‌المللی شریان‌های حیاتی‌اش قطع می‌شوند و از حرکت باز می‌ماند. بنابراین اختلال در کارکرد بانک به‌عنوان حلقه ارتباطی با حوزه بین‌الملل، ضربه سنگینی را به اقتصاد یک کشور تحمیل می‌کند.

حال به‌راحتی می‌توان نتیجه گرفت که چرا نظام بانکی هدف و خاکریز اول هر تهدیدکننده اقتصادی است. چراکه با فتح این خاکریز یا اختلال در کار آن، از کار انداختن سایر بخش‌ها و نهادها بسیار ساده بوده و حتی برخی از آنها به خودی خود اتفاق می‌افتد. در این حالت است که اقتصاد جامعه‌ای که مورد تهاجم واقع شده رو به نابودی رفته و دیگر نمی‌تواند به‌راحتی به شرایط قبل بازگردد.

### توسعه بانک بر عناصر شکننده

نکته بااهمیت دیگری که اشاره به آن ضرورت دارد، بنیان توسعه بانک است. نیروی محرکه نظام بانکی نیروی انسانی و نرم‌افزار است که هر دو هم بسیار و شکننده هستند. این دو عامل که در شرایط عادی بسیار مثرمثر و کاربردی

### چرا بانک؟

حال سوالی که مطرح می‌شود این است که چرا نظام بانکی اولین هدف تهدیدکنندگان اقتصادی به‌شمار می‌رود، برای پاسخ به این سوال ذکر چند نکته ضروری است. اقتصاد هر کشوری شامل سیاست‌های پولی، مالی و ارزی می‌شود و نظام بانکی مسئول و مجری سیاست‌های پولی و ارزی است. بدین معنا که مهمترین سیاست‌های پولی و ارزی یک دولت از طریق نظام بانکی اعمال می‌شود. بنابراین هرگونه اختلال در سیستم بانکی دولت‌ها را در اجرای سیاست‌های پولی و ارزی دچار مشکل می‌کند.

دومین نکته‌ای که اهمیت شبکه بانکی را افزون می‌سازد، نظام پرداخت است. کاتالیزور اقتصاد کشور نظام پرداخت است چراکه رابطه فعالان اقتصادی در کشور در قالب سیستمی تعریف می‌شود که از آن تحت عنوان نظام پرداخت نام می‌برند. نظام پرداخت هم در شبکه بانکی تحقق پیدا می‌کند و بدون شبکه بانکی چیزی تحت عنوان نظام بانکی نداریم. حال تصور کنید تنها یک روز بدون پیش‌بینی و اطلاع قبلی بانک‌های کشور تعطیل شده و تمام ATM‌ها نیز قطع شوند، چه برهم ریختگی در جامعه حاکم می‌شود. این همان شرایطی است که نظام پرداخت دچار اختلال شود.

سومین موردی که نظام بانکی را مهم کرده و در خاکریز اول تهدیدات اقتصادی قرار می‌دهد، موضوع تخصیص اعتبار است. عموماً جهت، سرعت و سلامت تامین مالی سرمایه‌گذاری‌ها در همین موضوع تخصیص اعتبار توسط شبکه بانکی جای دارد. حال اگر تخصیص اعتبار با مشکل مواجه شود، سرمایه‌گذاری و دیگر فرایندهای اقتصادی با اختلال مواجه می‌شوند.

بانک حلقه ارتباطی بین یک جامعه و حوزه بین‌الملل در مباحث اقتصادی است و این چهارمین موردی است که بانک را هدف اول تهاجمات اقتصادی می‌کند. اختلال در فعالیت و کارکرد بانک، ارتباط اقتصادی کشور با جامعه جهانی را دچار مشکل کرده یا در پاره‌ای موارد قطع می‌کند. اقتصاد یک کشور



به بهانه روز جهانی کودک

## بانک کشاورزی،

# چه نقشی در بانک‌پذیری کودکان ایران داشت؟

که از اقتصادهای بزرگ و پیشرفته دنیا به‌شمار می‌روند، آموزش مباحث مالی را به شکلی ابتدایی در مدارس به گروه‌های سنی پایین ارائه می‌دادند، چنین مباحثی در سیستم آموزشی کشور ما جایی نداشت. گروه سنی کودک و نوجوان هم از درجه اهمیت برای نظام بانکی برخوردار نبود که برای آن برنامه‌ریزی و هزینه کرده تا این گروه سنی را با مباحث پولی و مالی و بانکی آشنا کند. در این شرایط بانک کشاورزی نه با هدف بازاریابی و کسب سود و درآمد که با هدف اولیه فرهنگ‌سازی و بانک‌پذیر کردن گروه سنی کودک و نوجوان در این حوزه وارد شده و برند «بانک کودک و نوجوان» را اجرایی و عملیاتی کرد. ایده‌ای که امروز فراگیر شده و از اهداف اولیه طرح فراتر رفته است.

امروزه ۲۰ سال از اولین اقدامات بانک کشاورزی در ارائه خدمت به گروه سنی کودک و نوجوان می‌گذرد و اهداف بزرگی را به همراه داشته است. شاید نخستین دستاورد این طرح، همراه شدن سایر بانک‌ها و موسسات مالی با طرح بوده و نهادهایی که در روزهای آغاز طرح، وقتی به

اگر بخواهید برای یک کودک توضیح دهید که بانک چیست و چه کارهایی انجام می‌دهد دقیقاً چه می‌کنید؟ چطور شروع می‌کنید تا هم جذاب باشد و هم ساده و هم به روشی تبیین شود که در ذهن کودک ماندگار شود؟ در واقع روش مفرح برای آموزش بانکداری به کودکان چیست یا اولین قدم یک کودک برای ورود به دنیای بانکداری چطور باید باشد؟ امروزه پاسخ به این سوالات چندان سخت نیست. بانک‌ها و موسسات مالی زیادی در این حوزه وارد شده و با اهداف مختلف از برندینگ و تبلیغات گرفته تا جذب مشتریان جدید و بازارهای تازه در این حوزه فعالیت کرده و خدمات متنوعی را ارائه می‌کنند. اما ۲۰ سال قبل پاسخ به این سوال بسیار سخت بود؛ چراکه نه روش امتحان پس‌داده‌ای برای آموزش مفاهیم بانکی به کودک وجود داشت و بانکی برای این مهم پیش‌قدم می‌شد. چراکه از اساس ضرورت فعالیت روی مشتریان کودک و نوجوان در نظام بانکی احساس نمی‌شد. در آن زمان با اینکه در برخی کشورها مانند ژاپن یا آلمان



## چرا باید کودکان اقتصاد را به زبان ساده بیاموزند؟

همانطور که به کودکان خود راه رفتن را می‌آموزیم باید اصول ساده اقتصاد را نیز یاد بدهیم در این صورت آنها در بزرگسالی بهتر می‌توانند مسائل مالی خود را مدیریت کنند و کمتر پول خود را هدر می‌دهند. کودکان باید بیاموزند پس‌انداز کنند. حساب بانکی داشته باشند و ارزش و اعتبار یابند، در این صورت قدر پول را دانسته و یاد می‌گیرند پول‌های خود را برای خرید آنچه که دوست دارند پس‌انداز کنند.

پس باید به کودکان خود مفاهیم اقتصادی را آموزش دهیم؛ چگونه؟

۱. هر ماه یا هر هفته بخشی را به‌عنوان پول تو جیبی به کودکان اختصاص دهیم
۲. به کودکان خود بگوییم که این پول برای هزینه‌های این دوره (ماه یا هفته) توست و همچنین مبلغی از آن را می‌توانی پس‌انداز کنی تا آنچه را که دوست داری و قدرت خریدش را اکنون نداری بتوانی در آینده بخری.
۳. برایشان قلم خریداری کنیم و کودکان را با مفهوم پس‌انداز (تعویق مصرف حال به امید کسب درآمد بیشتر در آینده) آشنا کنیم.
۴. به او حق مالکیت بدهیم که این دارایی توست و باید از آن محافظت کنی. (ارزشمند بودن پول را به وی آموخته‌ایم.)
۵. در سنین بالاتر با او بازی روپولی را انجام دهیم، حق انتخاب داشته باشد، سرمایه‌گذاری کند، بخرد و بفروشد. در این صورت متوجه خواهد شد که سرمایه‌گذاری چقدر برای رسیدن به استقلال و خوشبختی لازم است.



با منفعت عمومی چنان روشن و پر بار است که گاه از بانک کشاورزی به‌عنوان متعهدترین بانک در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی یاد می‌شود. بانک کودک و نوجوان هم از جمله فعالیت‌های شاخص بانک کشاورزی بود که رگه‌های پررنگی از تعهد به مسئولیت‌های اجتماعی یک سازمان بزرگ در آن دیده می‌شد.

بانک کودک و نوجوان برای اولین بار در نظام بانکی کشور توسط بانک کشاورزی ظهور و بروز کرد. بانک کشاورزی اولین بانکی بود که طرح بانک کودک و نوجوان را در پاییز سال ۱۳۷۹ آغاز کرده و اولین باجه آن هم در کانون پرورش فکری کودکان و نوجوانان شروع به کار کرد. بازخورد و تجربه مثبت فعالیت باجه بانک در کانون پرورش فکری سبب توسعه این حوزه کاری در بانک کشاورزی شد. تا اینکه سه سال بعد و در زمستان سال ۱۳۸۲ اولین شعبه اختصاصی کودکان و نوجوانان در تهران افتتاح شده و به‌دنبال آن، شعبی با کاربردهای مشابه هم در سایر استان‌ها افتتاح شد. مهم‌ترین اهداف اجرای طرح بانک کودک و نوجوان را می‌توان در دو محور جای داد:

۱. آموزش مفاهیم بانکی و آشنایی نسل آینده با فرهنگ پس‌انداز با برگزاری دوره‌های یک‌روزه در بانک.
۲. آشنایی با بانکداری الکترونیکی و فرهنگ‌سازی استفاده از ابزارهای آن مثل کارت‌های بانکی، همراه‌بانک، اینترنت‌بانک، خودپرداز، پایانه‌های فروش و دیگر ابزارهای بانکداری الکترونیکی.

موضوع نمی‌نهادند، امروزه برای باقی ماندن در گردونه رقابت چاره‌ای جز ارائه خدمات تخصصی برای کودکان ندارند.

آری؛ بانک کشاورزی در عملیاتی کردن ایده‌ای به‌نام بانک کودک و نوجوان پیشرو بود و این برند به‌نام بانک کشاورزی در نظام بانکی ثبت شد. بانک کشاورزی هم که روزی هدفی جز فرهنگ‌سازی در این حوزه و پاسخ به مسئولیت‌های اجتماعی خود نداشت، امروزه طیف گسترده‌ای از مشتریان را در خانواده بزرگ خود می‌بیند که به‌واسطه این طرح، به جمع خانواده بانک کشاورزی پیوسته‌اند.

### پیشینه‌ای پر بار و روشن

پیشینه بانک کشاورزی در ایجاد و توسعه طرح‌های



گزارش



بانک کشاورزی در سال جاری ۲۴ هزار تسهیلات ازدواج پرداخت کرد؛

## قرض نیکو

بانک کشاورزی نیز به فراخور نگاه تخصصی و رویکرد مسئولانه خود، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج را با هدف کوتاه شدن صف دریافت این وام در دستور کار دارد و طی سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۲۴ هزار فقره تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به متقاضیان پرداخت کرده است.



سال شصت و هشتم  
شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸  
آبان ۱۴۰۰

تسهیلات قرض الحسنه ازدواج ۲. ایفای مسئولیت اجتماعی به منظور سازمانی سبز باتوجه به پراکندگی و گستردگی شعب بانک کشاورزی و استقرار تعداد زیادی از شعب بانک در مناطق روستایی بیشترین تعداد مراجعه کنندگان به بانک از جامعه روستائی و عشایری بوده و براساس آخرین آمار بیشترین تعداد تسهیلات قرض الحسنه ازدواج در مناطق روستایی و عشایری پرداخت شده است.

بازار تولید کالاهای ایرانی از منظر رونق و شکوفایی بنگاه‌ها و کارخانه‌های تولیدی در خروج از رکود تورمی اثرگذار است، چراکه نقدینگی تزریق شده به اقتصاد مستقیماً به مصرف نیازهای اولیه خانواده رسیده و به تبع آن سبب شکوفایی و رونق تولید کالاهای داخلی نیز خواهد شد. هدف و برنامه بانک کشاورزی در پرداخت تسهیلات ازدواج از دو منظر قابل بررسی است: ۱. انجام رسالت سازمانی از نظر انجام تعهدات قرض الحسنه در قالب پرداخت

اهمیت ازدواج به عنوان نقطه شروع کانون خانواده در آموزه‌های دینی و فرهنگی بر هیچکس پوشیده نیست. اهتمام بانک کشاورزی نیز به عنوان نهادی تاثیرگذار تسهیل شرایط در جهت فراهم آوردن امکانات اولیه برای تشکیل خانواده زوج‌های جوان است. طبعاً پیامدهای اجتماعی این تسهیلات از نظر تامین مالی برای تهیه امکانات اولیه زندگی برای زوج‌های جوان در مرحله اول اهمیت است. ولی از رویکردی دیگر تحریک



۲۴,۲۰۲

نفر

متقاضیانی که در هفت ماهه نخست ۱۴۰۰ از تسهیلات قرض الحسنه ازدواج بانک کشاورزی بهره‌مند شدند



۲۱,۲۴۳

میلیارد ریال

تسهیلات قرض الحسنه ازدواج پرداختی بانک کشاورزی از ابتدای سال ۱۴۰۰ تا پایان مهر ماه



## افتتاح دبستان شهدای بانک کشاورزی در روستای شمس‌آباد استان همدان

# متعهد به مسؤلیت‌های اجتماعی

بانک کشاورزی در راستای مسؤلیت‌های اجتماعی خود فعالیت‌های بسیاری را در زمینه آموزش کودکان و نوجوانان، توسعه، تجهیز و بازسازی فضاهای آموزشی، حمایت از برگزاری همایش‌های علمی و کارگاه‌های آموزشی و آموزش بانک‌پذیری و مفاهیم پایه‌ای فرهنگی، زیست‌محیطی، بهداشتی و اجتماعی به کودکان و نوجوانان از طریق باشگاه کودک و نوجوان انجام داده است. از جمله آخرین این اقدامات افتتاح دبستان شهدای بانک کشاورزی در روستای شمس‌آباد استان همدان است. به بهانه این مهم، در گزارش حاضر نگاهی داریم به فعالیت‌های بانک کشاورزی در امور علمی و آموزشی.

برخی اقدام‌های بانک کشاورزی در امور علمی و آموزشی شامل موارد زیر است:

۱. راه‌اندازی بانک کودک و نوجوان برای اولین بار در نظام بانکی کشور در سال ۱۳۷۹ با هدف بانک‌پذیری و تعامل موثر با کودکان و نوجوانان
۲. طراحی و راه‌اندازی باشگاه کودک و نوجوان با هدف برقراری ارتباط بلندمدت با کودکان و نوجوانان، آموزش و آشنایی آنها با مفاهیم اقتصادی بانکی و زیست‌محیطی
۳. حمایت از مخترعان جوان ایرانی در جشنواره بین‌المللی اختراعات سوئیس؛ در این جشنواره چهار مخترع جوان که یکی از آنها از فرزندان خانواده بزرگ بانک کشاورزی بود موفق به کسب رتبه دوم و مدال نقره شدند.

توسعه، تجهیز و بازسازی مدارس و فضاهای آموزشی

۱. دبستان سه کلاسه مشتاق در روستای عنبرلو شهرستان ورزقان آذربایجان شرقی
۲. دبستان تربیت در روستای دایلار شهرستان اهر آذربایجان شرقی
۳. دبستان استاد شهیدار در روستای گویدرق شهرستان هریس آذربایجان شرقی
۴. مدرسه شهدای کوه زر سمنان
۵. احداث مدرسه شش کلاسه پاکل گراب ایلام
۶. ساخت یک واحد گاو‌داری با هدف استفاده به‌صورت کارگاه آموزشی برای هنرستان کشاورزی پسرانه آسرخانه خراسان‌شمالی
۷. ساخت استخر پرورش ماهی و تجهیز چاه کشاورزی با هدف استفاده به‌صورت کارگاه آموزشی برای هنرستان امام رضا (ع) در اسفراین خراسان‌شمالی

۸. کمک به ساخت دبستان ابتدایی امام حسین (ع) در بام و صفی‌آباد خراسان‌شمالی همچنین در زمینه تجهیز مدارس نیز در نقاط مختلف کشور کمک‌هایی به سازمان نوسازی، توسعه و تجهیز مدارس شده است که از جمله این کمک‌ها می‌توان به مواردی مانند اهدای دوربین‌های حفاظتی در استان یزد، اهدای میز و صندلی اداری، کمد و فایل، اجاق‌گاز و میز کامپیوتر در استان چهارمحال و بختیاری، اهدای کولرگازی در استان هرمزگان، پرداخت بیش از یک میلیارد و ۲۰۰ میلیون ریال در استان البرز، اهدای صندلی و رایانه در استان قزوین، اهدای مبلغ ۳۰۰ میلیون ریال در استان خوزستان اشاره کرد.

## دبستان شهدای بانک کشاورزی در روستای شمس‌آباد

به همت بانک کشاورزی و در اجرای مسؤلیت‌های اجتماعی، دبستان «شهدای بانک کشاورزی» در روستای شمس‌آباد استان همدان به بهره‌برداری رسید. آیین گشایش این واحد آموزشی با حضور مدیر شعب بانک کشاورزی استان، مسئولان آموزش و پرورش استان و جمعی از اهالی منطقه برگزار شد.

این دبستان که عملیات ساخت آن براساس تفاهم نامه بانک کشاورزی همدان و اداره کل نوسازی و تجهیز مدارس استان از تیرماه سال گذشته آغاز شده بود در زیربنایی به مساحت ۷۷ مترمربع در روستای شمس‌آباد احداث شد. لازم به ذکر است پیش از این، مکان آموزشی این روستا با استفاده از یک کانتینر دایر بوده است. حیدر نژادیان مدیر شعب بانک کشاورزی استان در آیین افتتاح این دبستان با اشاره به نقش سازندگی و خدمات اجتماعی بانک کشاورزی به‌ویژه در جوامع روستایی، یاد و خاطره شهید عبدالرحمن نفیسی رئیس شعبه مرکزی همدان در سال ۱۳۶۸ و خانواده وی و سایر شهدای دوران دفاع مقدس این بانک را گرامی داشت.

مرادی مدیرکل نوسازی و تجهیز مدارس استان نیز ضمن قدردانی از همه دست‌اندرکاران ساخت این مجموعه، با قدردانی از بانک کشاورزی و همت این بانک در اجرای این پروژه که موجب رضایت خدانود و مردم است، این بانک را الگویی برای سایر نهادها و سازمان‌ها در برداشتن گام‌های خیر برشمرد. از طرف بانک کشاورزی ۱۱ لوح سپاس به مدیران نوسازی مدارس و مدیران پیمانکار ساخت دبستان و سایر افراد مرتبط در اجرای این پروژه اهدا شد. مسئولان آموزش و پرورش استان نیز دو لوح سپاس به مدیر شعب بانک کشاورزی استان به نمایندگی از مجموعه بانک کشاورزی به پاس همت و مساعدت این بانک و شخص ایشان اهدا کردند. در این مراسم از طرف بانک کشاورزی به کادر آموزشی و دانش‌آموزان این دبستان هدایایی از قبیل کارت هدیه و اقلام تبلیغاتی اهدا شد.

واکاوای انتظارات خاص که مشتریان بانکهای تخصصی دارند

## یک رابطه سطح بالا

هرچند عوامل ناظر بر رابطه بانکها و مشتریان آنها در مورد بانکهای تخصصی تفاوت چندانی با بانکهای تجاری عمومی ندارند، اما روابط بانکهای تخصصی با مشتریانشان از کیفیتهای ویژه‌ای برخوردار است که به تعامل بین آنها خصایلی انحصاری می‌بخشد. در غالب اوقات، در بانکهای تخصصی نگرانی‌ها و دغدغه‌های بانک در مورد پروژه‌های مشتریان از سطح بالایی برخوردار است. مشتریان این بانکها نیز از آنها توقعات بالاتر و سطح مسؤلیت گسترده‌تری را طلب می‌کنند. گزارش حاضر به عوامل اصلی موثر بر شکل‌گیری رابطه رضایت‌آمیز بین دو طرف می‌پردازد.

منجر به وفاداری بیشتر آنان خواهد شد. مشتریانی که رضایت زیادی از سازمان دارند، تجربیات مثبت خود را با دیگران در میان می‌گذارند و به این ترتیب به یک ابزار تبلیغی برای بانک تبدیل می‌شوند که در نتیجه هزینه جذب مشتریان جدید را که نسبت به حفظ مشتریان پنج برابر است، کاهش می‌دهد.

تعریف کیفیت خدمت به مشتری دشوار است، اما اولین نکته‌ای که در اینباره می‌توان به آن اشاره کرد این است که خدمتی دارای کیفیت است که بتواند خواسته‌ها و نیازهای مشتریان را برآورده سازد و سطوح خدمت ارائه‌شده با انتظارات مشتریان منطبق باشد.

بنابراین قضاوت در مورد کیفیت، برعهده مشتری است. کیفیت خدماتی که به‌عنوان کیفیت ارضاکنده یا مزاد انتظارات مشتریان در نظر گرفته می‌شود، مفهومی است که به‌وسیله پاراسورامان و همکارانش در سال ۱۹۸۵ معرفی شده است. پاراسورامان عقیده دارد که کیفیت خدمت شامل انتظارات پیش از خرید مشتری، کیفیت ادراک‌شده از فرآیند خرید و کیفیت ادراک‌شده از نتیجه است. وی کیفیت خدمت را به‌عنوان فاصله و شکاف بین انتظارات مشتری از خدمت و ادراکات او از خدمت دریافت‌شده معرفی می‌کند.

### مقیاس کیفیت خدمت به مشتری

اندازه‌گیری کیفیت خدمات را می‌توان با توجه به ابعاد پنج‌گانه عوامل محسوس، قابلیت اعتماد، پاسخگویی، اطمینان‌خاطر و همدلی در نظر گرفت.

**عوامل محسوس:** عوامل محسوس با فاکتورهایی چون تجهیزات مدل؛ امکانات فیزیکی قابل‌توجه؛ کارکنانی با ظاهر تمیز و آراسته و مدارک مرتب و منظم (نظیر جزوات، زونکن‌ها، صورت‌حسابها و...)

موقعیتی را در نظر بگیرید که در آن، کارمند یک بانک فهرستی متنوع از اسناد و مدارک مورد نیاز برای مشارکت بانک با یک مشتری را به او عرضه می‌کند. مدارکی که از قبض پرداخت‌شده آب و برق تا صورت‌های مالی و تبادلات پولی مشتری را شامل می‌شود. مشتری که لابد صنعتگری است، مشتاق به توسعه فعالیت خود و آماده برای همکاری موثر با بانک برای نیل به تصمیم اعطای اعتبار، همه این مدارک را بدون هیچ نوع نگرانی عرضه کرده و بانک را در اسرار حرفه‌ای خود سهیم می‌کند. او اینک از مجموعه سازمانی که به‌نام بانک در مقابلش قرار دارد، انتظاراتی دارد. مجموعه این انتظارات در صورتی که برآورده شوند برای این مشتری فقط یک احساس به بار می‌آورند: رضایت.

رضایت و نارضایتی یک پاسخ احساسی است که به ارزیابی از کالا یا خدمتی که مصرف یا ارائه شده است، داده می‌شود. در اندازه‌گیری رضایت مشتری، مهم‌ترین موضوعی که مورد سنجش قرار می‌گیرد، مواجهات خدمتی است به‌عبارت دیگر از دیدگاه مشتری روشن‌ترین تاثیر خدمات در «برخورد خدمتی» یا «لحظه واقعیت» یعنی زمانی که مشتری با بانک تعامل دارد، اتفاق می‌افتد. در این برخوردهاست که مشتریان یک عکس فوری از کیفیت سازمان دریافت می‌کنند و هر برخوردی می‌تواند به رضایت کل مشتری و اشتیاق وی برای انجام معامله مجدد با بانک کمک کند. در نتیجه از دیدگاه بانک هر مواجهه‌ای در قالب یک فرصت برای اثبات ظرفیت‌های بانک به‌عنوان عرضه‌کننده خدمات و افزایش وفاداری مشتری است. بنابراین جلب رضایت مشتری در تمام ابعاد مواجهه خدمتی، مزایای زیادی برای بانک ایجاد خواهد کرد و سطوح بالاتر رضایت مشتریان



# نگاه همکار





کارکنان به مشتریان خواستار بهترین منافع برای مشتریان بودن و درک نیازهای خاص مشتریان از سوی مشتریان از اهمیت خاصی برخوردار است. برای سنجش کیفیت خدمات بانک، از مشتریان خواسته می‌شود این مولفه‌ها را به لحاظ انتظاراتشان از خدمات مالی بانک رتبه‌بندی کنند، سپس از آنها خواسته می‌شود درک خود را از عملکرد واقعی بانک موردنظر به لحاظ همان ویژگی‌ها رتبه‌بندی کنند. سپس این دو رتبه‌بندی مقایسه می‌شود و اگر عملکرد ادراک شده پایین‌تر از انتظارات افراد باشد، کیفیت خدمت به مشتری ضعیف خواهد بود و برعکس، بالاتر بودن عملکرد درک شده نسبت به انتظارات مشتری، نشانه بالا بودن کیفیت است.

#### مهم‌ترین کاستی‌ها در شعب بانک‌ها

از میان کاستی‌ها و ضعف‌های رایج شعب در برخورد با مشتریان سیستم بانکی می‌توان به موارد زیر اشاره کرد.  
- ضعف مدیران شعب و عدم پیروی از فلسفه بازاریابی؛  
- کمبود نیروی تخصصی و نبود انگیزه در کارکنان در عرضه خدمات کارآمد به مشتریان؛  
- اطلاعات اندک مدیران شعب درباره بازاریابی و عدم احساس نیاز به انجام فعالیت‌های علمی بازاریابی؛

سنجیده می‌شود.

**قابل اعتماد بودن:** قابل اعتماد بودن با فاکتورهایی مانند انجام کار یا خدمت وعده داده شده در زمان معین؛ نشان دادن علاقه خالصانه برای حل مشکلات مشتری؛ انجام اصلاحات در خدمات در اولین زمان ممکن؛ ارائه و انجام خدمت در زمانی که وعده داده شده است و ارائه گزارش‌های بدون غلط اندازه‌گیری می‌شود.

**پاسخگو بودن:** پاسخگو بودن بدین معناست که کارکنان به مشتریان می‌گویند که حقیقتاً چه خدماتی را انجام خواهند داد؛ کارکنان خدمات فوری (در کوتاه‌ترین زمان) به مشتریان ارائه می‌دهند؛ کارکنان همیشه برای کمک به مشتریان تمایل دارند و در نهایت کارکنان در هر حال آماده پاسخگویی به سوالات مشتریان هستند.

**اطمینان خاطر:** اطمینان خاطر به این معناست که رفتار کارکنان به مرور اعتماد را در مشتریان ایجاد می‌کند؛ مشتریان در تعاملات خود با یک بانک احساس امنیت می‌کنند کارکنان همواره نسبت به مشتریان با ادب و احترام رفتار می‌کنند و در نهایت کارکنان برای پاسخگویی به پرسش‌های مشتریان دانش کافی دارند.  
**همدلی:** در بخش همدلی توجه فردی به مشتریان؛ ساعات‌های کاری مناسب برای تمام مشتریان؛ نشان دادن توجه شخصی

## پاسخگو بودن بدین معناست که کارکنان به مشتریان می‌گویند که حقیقتاً چه خدماتی را انجام خواهند داد



نکاهمکار

- نگاه غلط کارکنان شعب به مشتریان مبنی بر اینکه مشتریان برای حل مشکلات خود به ما مراجعه می‌کنند و برخورد همراه با بی‌اعتنایی و حتی گاه بی‌ادبی آنها با مشتریان؛  
- عدم بررسی شعبه‌ها در حدود نیازهای مشتریان و سطح رضایت آنها.

### پیشنهادها

با عنایت به موضوعات مطرح شده می‌توان پیشنهادهایی به این شرح برای بانک‌هایی تخصص ارائه کرد.  
عوامل محسوس بانک (وضعیت ساختمان، آرایش وسایل داخلی بانک، تمیز بودن بانک، مرتب بودن پرونده‌ها و...) در حدی است که موجب رضایت مشتریان است و نارضایتی در این زمینه بسیار اندک است. در این زمینه پیشنهاد می‌شود کل سیستم بانک مکانیزه شود. در بعد قابل اعتماد بودن خدمات نیز مهم‌ترین مشکل بانک در نظام اطلاع‌رسانی به مشتریان است که بیشترین ارزیابی ضعیف، (تمایل به منفی) در این زمینه انجام شده بود. بنابراین برای افزایش رضایت مشتریان لازم است یک نظام اطلاع‌رسانی کارآمد که به‌صورت مداوم پاسخگوی نیازهای اطلاعاتی مشتریان باشد، در بانک ایجاد شود و وظیفه ارتباط مستمر با مشتریان و ارسال تمام آئین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و اطلاعات لازم به مشتری را به عهده گیرد. این وظیفه اغلب در سازمان‌ها به عهده روابط عمومی است.

پیش‌بینی یک بخش نظرسنجی مداوم از مشتریان در این واحد ضروری به‌نظر می‌رسد. با توجه به اینکه یکی از انتظارات مهم مشتریان نیز اطلاع‌رسانی است و مشتریان خواستار این هستند که اطلاعات کافی درباره شرایط اعطای تسهیلات، میزان تسهیلات قابل پرداخت، قوانین و مقررات بانکی، معیارهای قبول و رد طرح و... در اختیارشان قرار گیرد، پیشنهاد می‌شود در راستای مکانیزه کردن سیستم بانک تمام اطلاعات مورد نیاز مشتریان در وب‌سایت بانک در شبکه اینترنت گذاشته شود تا اطلاعات به سهولت قابل دسترسی باشد.

در بعد پاسخگویی پیشنهاد می‌شود واحد نظارت بر طرح‌ها مدت زمان نظارت را به حداقل کاهش دهد. در این زمینه به‌نظر می‌رسد اگر نظارت در مدت دو

روز عملی شود، مشتریان رضایت خواهند داشت. همچنین پس از نظارت و تایید پیشنهاد می‌شود پرداخت حداکثر ظرف یک هفته انجام شود.

در بعد اطمینان‌بخش بودن کیفیت خدمات ارائه شده از سوی بانک، مواردی که مربوط به تطابق تسهیلات اعطایی با نیاز واقعی طرح است و همچنین موضوع عدم هماهنگی قوانین و مقررات اعطای تسهیلات با شرایط طرح، موجب نارضایتی مشتریان شده است. از این رو پیشنهاد می‌شود بانک، کارشناسی بیشتری را در زمینه نیاز واقعی طرح‌ها با تسهیلات انجام دهد. به‌نظر می‌رسد بانک می‌تواند با بررسی چرخه کار، بروکراسی حاکم را کاهش داده و موجب رضایت مشتری و استفاده بهینه از منابع شود.

با توجه به اینکه یکی از عوامل نارضایتی مشتریان، مربوط به شرح سود تسهیلات بوده و همچنین یکی از مهم‌ترین انتظارات مشتریان بانک، کاهش نرخ سود و کارمزد انواع تسهیلات و خدمات است، پیشنهاد می‌شود ضمن مطالعات کارشناسی لازم درباره نرخ سود تسهیلات صنعتی در کشورهای توسعه‌یافته، با استفاده از منابع مالی ارزان قیمت و منابع خارجی به‌ویژه بانک توسعه اسلامی و غیره، نسبت به پیشنهاد تغییر در قوانین و مقررات بانک مرکزی، برای کاهش نرخ سود اقدام لازم به‌عمل آید.

باتوجه به اینکه در گروهی از مشتریان، بین پایگاه ذهنی مشتری و پایگاه او نزد بانک، شکاف یا تفاوت وجود دارد، پیشنهاد می‌شود بانک مشتریان را طبقه‌بندی کند. زیرا تمام مشتریان اهمیت یکسانی ندارند. گروهی از آنان مهم‌تر و کلیدی‌تر از گروهی دیگرند. درحقیقت بانک با طبقه‌بندی آنها در صورتی که نتواند به تمام انتظارات مشتریان پاسخ دهد، می‌تواند با صرف انرژی در راستای پاسخگویی و برآورده کردن انتظارات مهم‌ترین مشتریان و آنان را راضی نگه دارد. به‌عبارت دیگر بانک می‌تواند بازار هدف خویش را تعیین و بیشتر روی آن بازار هدف کار کند. به‌عنوان مثال برای مهم‌ترین مشتری که در بالاترین اولویت قرار دارد، کارت طلایی و برای اولویت بعدی، کارت سیمین و برای رتبه بعدی، کارت نقره‌ای صادر کند و به میزان همین اولویت‌بندی‌ها و کارت‌ها نیز انرژی صرف کند.

● ●  
**باتوجه به اینکه در گروهی از مشتریان، بین پایگاه ذهنی مشتری و پایگاه او نزد بانک، شکاف یا تفاوت وجود دارد، پیشنهاد می‌شود بانک مشتریان را طبقه‌بندی کند. زیرا تمام مشتریان اهمیت یکسانی ندارند**



سال شصت و هشتم  
شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸  
آبان ۱۴۰۰

روش‌شناسی رتبه‌بندی ریسک اعتباری در بانک‌های مرکزی ۴ کشور اروپایی

## یک پیش شرط برای گردش اعتبار

چرخه سالم پولی و با دوام و قوام بالا و مدیریت ریسک در نظام بانکی به‌مثابه دو خط یک ریل هستند که به موازات هم پیش می‌روند و کوچک‌ترین خلل و ناتوانی در مدیریت ریسک نظام بانکی را با لطمات مالی و اعتباری فراوانی مواجه می‌کند. از این رو و نظریه اهمیت موضوع، گفتار پیش‌رو به تحلیل و بررسی روش‌های رتبه‌بندی ریسک اعتباری در چهار کشور فرانسه، آلمان، اسپانیا و ایتالیا می‌پردازد که همگی از کشورهای پیشرو در توسعه صنعت بانکداری به‌شمار می‌روند.



در آن؛  
- محیط اقتصادی و صنعتی: قدرت و توانایی شرکت مربوطه در تحمل سیکل‌های تجاری و تغییرات حاصله در محیط تکنولوژیکی.  
همچنین در دستورالعمل نظام اروپایی بانک‌های مرکزی جهت ارزیابی ریسک شرکت‌ها به موارد مشابهی اشاره شده است؛ به‌نحوی که در ارزیابی و تجزیه و تحلیل موقعیت اعتباری شرکت‌ها، باید ویژگی‌های فعالیت تجاری مربوطه، تجزیه و تحلیل موقعیت مالی شرکت مورد نظر، ارزیابی نحوه مدیریت، محیط اقتصادی و صنعتی مربوطه- و به این ترتیب ریسک فردی و ریسک بخشی آن شرکت- مورد توجه قرار گیرند. در نهایت، جهت ارزیابی نهایی با توجه به اطلاعات فوق باید معیارهایی از جمله پوشش هزینه‌ها و مخارج توسط درآمدها، وجود ساختار سرمایه محتاطانه و احتیاطی و دسترسی به تامین مالی خارجی مورد بررسی قرار گیرند.  
به این ترتیب، در بسیاری از بانک‌های مرکزی، با توجه به معیارهای فوق و با

گزارش مالی، تجزیه و تحلیل نسبت‌های مربوطه (تجزیه و تحلیل هر شرکت به تنهایی و انجام مقایسه‌ای بین شرکت‌های هم‌تراز با شرکت ذی‌ربط) با توجه خاص به موارد زیر:  
- نسبت جریان نقدینگی عملیاتی به تامین مالی خارجی؛  
- نسبت جریان نقدینگی عملیاتی به مخارج مالی؛  
- نسبت بدهی‌های کوتاه‌مدت به دارایی‌های نقد؛  
- نسبت بدهی‌های بلندمدت به دارایی‌های ثابت؛  
- سطح سوددهی (حاشیه سود، بهره‌وری)؛  
- سطح سوددهی (حاشیه سود، بهره‌وری)؛  
- جذابیت فعالیت تجاری مربوطه برای سرمایه‌گذاران در سهام (هزینه سرمایه)؛  
- انعطاف‌پذیری مالی (نحوه رفتار پرداخت‌ها، دسترسی به تامین مالی از طریق بانک‌ها یا بازار)؛  
- ارزیابی کلی نحوه مدیریت شرکت مربوطه و دنبال نمودن تغییرات حاصله

هر چند هدف بانک‌های مرکزی کشورهای مختلف از ایجاد پایگاه‌های اطلاعاتی دفاتر مرکزی ثبت اعتبار و پایگاه‌های اطلاعاتی مرکزی صورت‌های مالی در ارزیابی ریسک اعتباری طرف مقابل، می‌تواند متفاوت باشد و از ارزیابی شایستگی اعتباری ابزارهای بدهی به‌منظور تامین مالی مجدد از بانک مرکزی، نظارت بر پرتفوی بانک‌ها و موسسات اعتباری، مدیریت درونی ریسک تا تحقیق و مطالعات مورد نیاز را پوشش دهد، اما همگی آنها موارد خاصی را جهت تجزیه و تحلیل ارزیابی ریسک اعتباری شرکت‌ها مورد توجه قرار می‌دهند که براساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی این کشورها ضروری است مراحل زیر مورد توجه قرار گیرد:  
۱. ویژگی‌های فعالیت تجاری مربوطه و موقعیت بازاری آن: قوت و ضعف موقعیت رقابتی (سهام بازاری، استراتژی تجاری، تکنولوژی و...)، موقعیت حقوقی، ساختار مالکیتی و چگونگی ارتباط شرکت مورد نظر با شرکت‌های وابسته؛  
۲. تجزیه و تحلیل مالی: بررسی کیفیت



نگاه همکار



پیام مهر

سال شصت و هشتم  
شماره ۱۹۳ پیاپی ۲۸۸  
آبان ۱۴۰۰

استفاده از ابزارهای محاسباتی، رتبه‌بندی ریسک اعتباری انجام می‌شود. از این رو در ادامه به بررسی سیستم‌های رتبه‌بندی ریسک اعتباری در بانک‌های مرکزی فرانسه، آلمان، اسپانیا و ایتالیا خواهیم پرداخت. لازم به ذکر است که هر چند تمرکز مدل‌های استفاده شده توسط بانک‌های مرکزی فوق‌الذکر، بر ارزیابی توانایی تحمل تعهدات مالی شرکت‌ها است و در این زمینه، مدل‌های جدیدی که بر ارزش بازاری دارایی‌ها تمرکز دارند، می‌توانند به‌نحو بهتری شایستگی اعتباری شرکت‌ها را مورد بررسی قرار دهند، اما تاکنون به‌نحو موثری از این روش‌ها در بانک‌های مرکزی استفاده نشده است و با استفاده از اطلاعات حسابداری، تمرکز بر تحلیل کلاسیک و متد امتیازدهی جهت رتبه‌بندی ریسک اعتباری بوده است که در برخی از بانک‌های مرکزی مورد بررسی، از دو روش فوق به‌صورت مجزا و برخی صرفاً از یک روش استفاده کرده‌اند و در برخی موارد نیز دو روش به‌صورت مرکب به‌کار گرفته شده است.

#### بانک مرکزی فرانسه

به‌طور کلی جهت رتبه‌بندی ریسک اعتباری در بانک مرکزی فرانسه، سه‌گانه در نظر گرفته می‌شود. این گدها عبارتند از: حجم تجاری کل شرکت، کیفیت اعتباری کلی شرکت و کیفیت پرداخت‌های شرکت. هر یک از این گدها در طبقات مختلفی رده‌بندی شده‌اند و جهت تکمیل شاخص‌های مربوط به کیفیت اعتباری کلی شرکت، کد کیفیت مدیریت در نظر گرفته شده است که آن‌کد نیز در طبقات مختلفی رده‌بندی شده است و در حقیقت، جهت تفسیر بیشتر و بهتر گدهای مربوط به کیفیت اعتباری کلی شرکت معرفی شده است.

علاوه بر این، دو شاخص دیگر نیز در زمینه تکمیل کد کیفیت اعتباری تحت عنوان شاخص تی (T) و شاخص آر (R) مورد توجه قرار گرفته‌اند. شاخص تی (T) معیار شفافیت است و به شرکت‌هایی اعطا می‌شود که با بانک‌هایی که به آنها اعتبار اعطا می‌کنند به تفاهم رسیده‌اند تا اطلاعات جدید مربوط به وضعیت مالی یا وضعیت احتمالی آینده مالی شرکت را در اختیار آنها قرار دهند. شاخص آر (R) نیز به شرکت‌هایی اعطا می‌شود که از چهارچوب افشای مالی قانونی پیروی نمی‌کنند، به‌طور مثال، گزارش‌های مالی

خود را دیر تهیه می‌کنند. به این ترتیب، ملاحظه می‌شود که روش‌شناسی رتبه‌بندی ریسک اعتباری در بانک مرکزی فرانسه، از رویکردی بسیار قضاوتی برخوردار است که تجزیه و تحلیل اطلاعات در آن از جایگاه بالایی برخوردار است. هر چند در این روش به‌منظور رتبه‌بندی ریسک اعتباری، درنهایت، روش‌ها و ابزارهای محاسباتی نیز استفاده خواهند شد، اما این مسئله از جایگاه بالایی رویکرد قضاوتی مورد استفاده نمی‌گردد.

به این ترتیب، ارزیابی ریسک اعتباری شرکت‌ها برای دوره کوتاه‌مدت - یک یا دو ساله - انجام می‌شود. از آنجاکه در این روش رتبه‌بندی وجود تحلیلگران متخصص و با تجربه نقش زیادی را در کیفیت رتبه‌بندی ایفا می‌کند، بنابراین در بانک مرکزی فرانسه ۱۰۰۰ نفر از کارمندان به امر جمع‌آوری اطلاعات، تجزیه و تحلیل آنها و انجام رتبه‌بندی در نظر گرفته شده‌اند و مدیران مربوطه و حساب‌رسان داخلی به کنترل عملیات انجام شده توسط تحلیلگران در رتبه‌بندی اعتباری می‌پردازند.

علاوه بر رتبه‌بندی سنتی یا روش‌شناسی کلاسیک رتبه‌بندی که در بانک مرکزی فرانسه جهت رتبه‌بندی به‌کار گرفته می‌شود، در این بانک از مدل امتیازدهی نیز برای رتبه‌بندی ریسک اعتباری استفاده می‌شود. لازم به ذکر است که این مدل نه تنها جانشین مدل رتبه‌بندی قضاوتی (سنتی) نیست، بلکه تکمیل‌کننده رتبه‌بندی کلاسیک نیز نیست. این مدل صرفاً بخشی از جعبه ابزار تحلیلگران جهت ارزیابی ریسک شرکتی است. به این ترتیب با استفاده از اطلاعات مالی پایگاه

اطلاعاتی مرکزی صورت‌های مالی این کشور و اطلاعات مربوط به نکول و روش تجزیه و تحلیل تبعیضی فیشور و برخی نسبت‌های مورد نظر که در جدول شماره یک به آنها اشاره شده است، بنگاه‌ها به دو گروه موفق و ناموفق تقسیم می‌شوند و سپس جهت ارزیابی ریسک اعتباری هر یک از بنگاه‌ها و بنابراین، محاسبه احتمال نکول آنها، از تئوری بیزین استفاده می‌شود و تابع توزیع پسین یافت می‌شود. در این مدل افق زمانی سه ساله مورد توجه قرار می‌گیرد و از این مدل، جهت ارزیابی ریسک فردی، ریسک بخشی و دنبال کردن روند سطح ریسک فردی و ماتریس‌های گذر در هر یک از گروه‌های ریسکی استفاده می‌شود. لازم به ذکر است که از ارزیابی‌های ریسک اعتباری حاصل از این مدل، جهت امور نظارتی و حتی تحقیقات اقتصادی نیز استفاده می‌شود.

در بانک مرکزی فرانسه علاوه بر روش امتیازدهی، از روش سیستم خبره قاعده‌محور که مبتنی بر روش‌شناسی قضاوتی استاندارد (روش‌شناسی کلاسیک رتبه‌بندی) و مباحث آماری است نیز جهت رتبه‌بندی ریسک اعتباری استفاده می‌شود که نتایج این روش رتبه‌بندی به‌عنوان یک ابزار مکمل درونی تصمیم‌گیری در بانک مرکزی فرانسه استفاده می‌شود و به مدیران شرکت‌ها نیز فروخته می‌شوند.

#### بانک مرکزی آلمان

سیستم رتبه‌بندی ریسک اعتباری به‌کار گرفته شده در بانک مرکزی آلمان نسبت به بانک مرکزی فرانسه، اتکای بیشتری به ابزارهای محاسباتی نسبت به روش‌های تحلیلی دارد. در رویکرد تحلیلی

#### جدول شماره یک - مدل امتیازدهی بانک مرکزی فرانسه

##### نسبت‌های تبعیضی به‌کار گرفته شده جهت ارزیابی ریسک اعتباری

- سوددهی
- مالیات‌های پرداخت‌نشده
- پرداخت‌های به تعویق افتاده فروشندگان (بدهی‌های تجاری)
- بدهکاری مالی
- ساختار بدهکاری مالی
- هزینه بدهکاری مالی



### جدول شماره دو - نسبت‌های تبعیضی به‌کار گرفته شده جهت ارزیابی ریسک اعتباری در بانک مرکزی آلمان

بخش	نسبت‌های به‌کار گرفته شده برای هر بخش
صنعت	- سرمایه به‌کار گرفته شده / (سهام، ذخایر بازنشستگی) - بازدهی سرمایه به‌کار گرفته شده (سود، قبل از کسر مالیات و بهره) / سرمایه به‌کار گرفته شده - بازدهی بر روی سهام (سود خالص قبل از مالیات / سهام) - سود خالص حاصله / سرمایه سرمایه‌گذاری شده - عملکرد حسابداری (کیفی)
تجارت عمده‌فروشی / خرده‌فروشی	- نسبت سهام (سهام تعدیل شده) / سرمایه به‌کار گرفته شده - بازدهی بر روی سهام (سود خالص قبل از مالیات / سهام) - نرخ باز یافت سرمایه - عملکرد حسابداری (کیفی)
دیگر بخش‌ها	- نسبت سهام (سهام تعدیل شده) / سرمایه به‌کار گرفته شده - بازدهی بر روی سهام (سود خالص قبل از مالیات / سهام) - نرخ باز یافت سرمایه - عملکرد حسابداری (کیفی)

سطح فعلی سود تخمین زده شده:

• تغییراتی که در سال‌های اخیر در موقعیت شرکت پدید آمده است (ساختار سرمایه، خطوط تجاری، ادغام‌ها، اتحادها و پیمان‌های استراتژیک)؛

• بررسی برخی نسبت‌ها در طی ۴ سال گذشته (نسبت سود به دارایی‌های خاص، نسبت باز یافت سرمایه، هزینه تامین مالی و ساختار بدهی‌ها)؛

• اطلاعات مربوط به ریسک: بررسی تمرکز خطرپذیری صنعت بانکداری بر شرکت مربوطه و وقوع ورشکستگی؛

• گزارش‌های حسابرسان و رتبه‌بندی‌های خارجی.

به این ترتیب، براساس اطلاعات فوق تحلیل‌هایی جهت رتبه‌بندی اعتباری انجام می‌شود که اساس این تحلیل‌ها بر پایه یک افق زمانی بلندمدت نهاده شده است. لازم به ذکر است که بانک مرکزی اسپانیا، شرکت‌ها را در چهار گروه رتبه‌بندی می‌کند که گروه (۱) و (۲) به ترتیب مبین کیفیت اعتباری در سطح بالا، کیفیت اعتباری در سطح خوب و رضایت‌بخش هستند و گروه (۳) بیانگر ناحیه مشکوک و گروه (۴) نیز مبین شرکت‌هایی با ریسک بالا است.

مرکزی آلمان، روشی متمایز از مرحله رتبه‌بندی قضاوتی یا رتبه‌بندی کلاسیک نیست و در رتبه‌بندی کلاسیک ادغام شده و متد امتیازدهی سیستم خبره قاعده‌محور، بخشی از بسته تجزیه و تحلیل رتبه‌بندی کلاسیک را تشکیل می‌دهد.

در بانک مرکزی آلمان از دو گام استفاده می‌شود. در گام اول گزارش‌های مالی شرکت‌ها و در گام دوم، مقایسه شرکت مربوطه در بین شرکت‌های هم‌تراز مورد توجه قرار می‌گیرد. سپس جهت انجام رتبه‌بندی، با توجه به رویکرد تحلیلی انجام شده و با استفاده از ابزارهای محاسباتی، رتبه اعتباری اعلام می‌شود. در این مرحله، با اتکا به نسبت‌هایی که جهت بررسی و تجزیه و تحلیل تبعیضی به‌کار می‌روند و در جدول شماره دو به آنها اشاره شده است، از روش امتیازدهی استفاده می‌شود.

در روش امتیازدهی به‌کار گرفته شده در بانک مرکزی آلمان، با استفاده از اطلاعات کمی و کیفی، احتمال نکول هر یک از شرکت‌ها توسط فاصله آن شرکت از نقطه متمایزکننده شرکت‌هایی که با ریسک مواجه هستند و شرکت‌هایی که با ریسک مواجه نیستند، محاسبه می‌شود، اما چون توسط این روش، به حدود ۲۰ درصد از شرکت‌ها، امتیاز خنثی بودن ریسکی اعطا می‌شود، بنابراین، از روش سیستم خبره قاعده محور جهت رفع این مشکل استفاده می‌شود. با این وجود در نهایت، رتبه اعتباری هر یک از شرکت‌ها براساس تحلیل‌های قضاوتی ارائه می‌شود.

تفاوت روش امتیازدهی سیستم خبره قاعده‌محور به‌کار رفته در بانک مرکزی آلمان نسبت به بانک مرکزی فرانسه در این است که روش امتیازدهی و سیستم خبره قاعده‌محور به‌کار رفته در بانک

#### بانک مرکزی ایتالیا

بخش نظارت بر بانک مرکزی، یک سیستم امتیازدهی شرکت مبتنی بر رگرسیون‌های لاجیت را جهت رتبه‌بندی اعتباری به‌کار می‌برد و نتایج حاصله، جهت مطالعات و تحقیقات و نظارت بر پرتفوی بانک‌ها به‌کار می‌رود. لازم به ذکر است که مطالعاتی در رابطه با کاربرد این سیستم، جهت رتبه‌بندی درونی در بانک‌ها در حال انجام است. جدول شماره سه نمایانگر مدل امتیاز دهی در بانک مرکزی ایتالیا است.

#### بانک مرکزی اسپانیا

در بانک مرکزی اسپانیا جهت رتبه‌بندی ریسک اعتباری، صرفاً از رویکرد کلاسیک استفاده می‌شود و جهت رتبه‌بندی از اطلاعات گزارش‌های مالی شرکت‌ها که در پایگاه‌های اطلاعاتی مرکزی صورت‌های مالی و دفاتر مرکزی ثبت اعتبار جمع‌آوری شده است، استفاده می‌شود. این اطلاعات عبارتند از:

• نسبت‌های رایج در گزارش‌های مالی؛  
بررسی ساختار ترازنامه شرکت، مقایسه شرکت با شرکت‌های هم‌تراز آن و بررسی

#### جدول شماره سه - مدل امتیازدهی بانک مرکزی ایتالیا

نسبت‌های تبعیضی به‌کار گرفته شده جهت ارزیابی ریسک اعتباری
- ساختار مالی و تعادل
- نقدینگی
- سوددهی ناخالص
- خالص مخارج بهره
- مخارج سرمایه





مروری بر تاریخچه کتابخانه‌های ایران: از ایران باستان تا امروز

## از گنج‌های پیکان تا کتابخانه‌های تخصصی سازمانی

زمان پیدایش دقیق کتابخانه‌ها نیز مانند چگونگی پیدایش زبان و خط همچنان ناشناخته مانده است. اما در مورد کتابخانه‌ها می‌توان گفت که پیدایش آن به زمان پیش از آغاز تاریخ، یعنی عصری که نگهداری سوابق نوشته شده مورد توجه انسان قرار گرفته است، مربوط می‌شود. حال با توجه به اینکه ایران یکی از کهن‌ترین تمدن‌های بشری است، به استناد مستندات برجای مانده تاریخی مروری می‌کنیم به کتابخانه در ایران؛ از ایران باستان تا امروز.

### ایران باستان

براساس نوشته‌های مورخان، در زمان هخامنشیان، کتاب‌های علمی و مذهبی ایران در دو کتابخانه «گنج‌های پیکان» در تخت سلیمان و «دزی ناپشت» در تخت جمشید نگهداری می‌شد. البته این کتابخانه‌ها پس از حمله اسکندر مقدونی، توسط وی به آتش کشیده شد. اما اولین کتابخانه ایران که بزرگ‌ترین کتابخانه جهان باستان به‌شمار می‌رفت در زمان ساسانیان با تاسیس دانشگاه گندی شاپور در خوزستان به‌وجود آمد. این کتابخانه نه‌تنها بزرگ‌ترین کتابخانه دنیای باستان بود بلکه به‌عنوان نخستین کتابخانه عمومی - پژوهشی جهان در آن دوره شناخته می‌شد.

### دوره اسلامی

کتابخانه‌های ایران در دوره اسلامی با تاسیس کتابخانه «بیت‌الحکمه» در دوره خلفای عباسی رونق گرفت. بعد از آن، کتابخانه‌های بزرگ دیگری در کشورهای اسلامی از جمله ایران ساخته شد که عبارتند از: کتابخانه عضدالدوله دیلمی در شیراز، کتابخانه صاحب بن عباد در شهرری،

کتابخانه ابن عمید شهرری، کتابخانه سید نادر الموت، کتابخانه صابونی نیشابور، کتابخانه سهلان ساوجی در ساوه.

### از قرن هفتم تا دوره صفویان

از مهم‌ترین کتابخانه‌های ایران در این دوران می‌توان به کتابخانه رصدخانه مراغه، کتابخانه ربع رشیدی در تبریز، کتابخانه عمومی حاج میرزا حسن خازن لشگر در تبریز، کتابخانه مهندس‌الممالک غفاری تهران، کتابخانه آیت‌الله مرعشی نجفی در نجف اشاره کرد.

### دوره تحول

تاسیس کتابخانه پس از دوران حکومت صفویه وارد مرحله جدیدی از تحول شد. آشنایی ایرانیان با فرهنگ و تمدن غرب نه‌تنها در بخش آموزش و پرورش، دانشگاه‌ها و موسسات عالی تاثیر به‌سزایی داشت بلکه کتابخانه‌های ایرانی نیز تحت تاثیر این فرهنگ قرار گرفت. نیاز به اطلاعات و فراگیر شدن آموزش سبب شد برخی از دولت‌مردان را به فکر راه‌اندازی مرکزی برای جمع‌آوری و نگهداری کتاب‌های علمی،

پژوهشی و آموزش موجود در سراسر جهان بیفتند. بدین ترتیب ایجاد کتابخانه‌ها به سبک جدید از سال ۱۲۴۳، یعنی حدود ۱۲ سال پس از تاسیس مدرسه عالی دارالفنون در سال ۱۲۳۱ آغاز شد.

### از سال ۱۳۰۰ تا به امروز

۷۳ سال بعد از تاسیس اولین کتابخانه در مدرسه دارالفنون یعنی در سوم شهریور ۱۳۱۶ ه. ش، اولین کتابخانه ملی ایران در تهران، به‌صورت رسمی افتتاح شد. به‌دنبال آن نیز کتابخانه‌های آموزشگاهی، کتابخانه‌های عمومی، کتابخانه‌های دانشگاهی، کتابخانه‌های تخصصی، کتابخانه‌های مدارس دینی، کتابخانه‌های مساجد و اماکن مذهبی، کتابخانه‌های ناپینایان، کتابخانه‌های کودکان و نوجوانان، کتابخانه‌های تخصصی سازمان‌ها و کتابخانه‌های سیار و مراکز اطلاع‌رسانی به‌وجود آمدند. روند ایجاد و تجهیز کتابخانه در ایران پس از پیروزی انقلاب اسلامی به‌دلیل افزایش قشر تحصیلکرده و دانشگاهی رشد قابل‌توجهی یافت.



بررسی زیرساخت‌های لازم برای مستندسازی تجارب سازمانی در کتابخانه‌ها

## مدیریت دانش تجربی

سازمان‌های بزرگ سرشار از تجربیات موفق و البته ناموفق هستند؛ بانک کشاورزی هم به‌واسطه هشت دهه فعالیتش از این مهم مبرا نیست. لکن این تجربیات، تضمینی است بر توفیقات آتی سازمان؛ چراکه چراغ راهی خواهد شد تا آیندگان را از تجربیات ناموفق بر حذر داشته و در مسیر راهکارهای موفق سوق دهد. اما استفاده از تجربیات سازمانی یک پیش شرط مهم دارد و آن گردآوری و مستندسازی است. نظر به نقش حیاتی کتابخانه‌ها در مستندسازی تجارب سازمانی، در گفتار کوتاه پیش‌رو که توسط اعظم صمدیان، کارشناس اداره کل آموزش و توسعه مهارت‌ها تهیه شده به بررسی زیرساخت‌هایی خواهیم پرداخت که می‌تواند یارای کتابخانه در مستندسازی تجارب سازمانی باشد.

تجارب سازمانی در کتابخانه‌ها هم دو مورد انجام تبلیغات و ارائه آموزش‌های دانش مهارتی و نگرشی به‌منظور تقویت و بهبود نگرش، دانش و مهارت‌های مدیران و کارکنان جهت مشارکت در ثبت تجربیات، مرور تجربیات و انتشار تجربیات خود را شامل می‌شود.

**زیربناهای قانونی:** زیربناهای قانونی نیز فراهم آوردن مواردی چون حمایت‌های قانونی و مالی از مدیران یا کارکنانی که اقدام به مستندسازی، مرور و انتشار تجربیات خود کرده‌اند و ایجاد فضای امن و مطمئن جهت انتشار ایده‌ها و تجربیات افراد است.

علاوه بر موارد فوق، برگزاری برنامه‌های آموزشی در زمینه مدیریت دانش و نقش اهمیت و کاربردهای آن در سازمان، ایجاد فرصت‌های آموزشی برای کارشناسان سازمان به‌منظور آموختن شیوه‌های مختلف مستندسازی تجارب سازمانی به‌ویژه برگزاری دوره‌های آموزشی، توجه بیشتر به صاحبان تجربه در سازمان و فراهم کردن شرایط تبادل نظر فردی و گروهی اعضای سازمان می‌تواند آرام آرام فضای سازمانی کتابخانه‌ها را به سوی حفظ و تقویت دانش و تجارب و در واقع یادگیرنده شدن سوق دهد.

مستندسازی تجربیات سازمانی و بهره‌گیری موثر از آن نیازمند نظام و ساختار مناسبی است. لکن برای نهادینه‌سازی و گسترش نظام مستندسازی در کتابخانه‌ها به‌عنوان سازمانی دانش‌مدار باید اقدام به تثبیت و توسعه آن از طریق پیاده‌سازی زیرساخت‌های فرهنگی، ساختاری و قانونی کرد. فراهم آوردن چنین بسترها و زیرساخت‌هایی می‌تواند به اهمیت دادن به دانش سازمانی و ارزش قائل شدن برای صاحبان تجربه در محیط کتابخانه‌ها منجر شود. از این‌رو در ادامه به بررسی زیرساخت‌های لازم برای ایجاد نظام مستندسازی در کتابخانه‌ها در سه بخش زیربناهای ساختاری، زیربناهای فرهنگی و زیربناهای قانونی خواهیم پرداخت.

**زیربناهای ساختاری:** زیربناهای ساختاری برای مستندسازی تجارب سازمانی در کتابخانه‌ها مشتمل بر موارد زیر است.

۱. تشکیل گروه، دفتر یا دبیرخانه مستندسازی، مرور، ارزیابی و انتشارات تجربیات
۲. تخصیص امکانات و بودجه کافی به‌منظور گسترش این نظام
۳. گسترش فعالیت‌های کارکنان برای مستندسازی تجربیات
۴. ارائه ابزارها و امکانات مناسب جهت فعالیت نظام مستندسازی تجربیات.

**زیربناهای فرهنگی:** زیربناهای فرهنگی برای مستندسازی

پنج تمرین ورزشی برای جوان ماندن چهره

## پیرچشمی در کمین کارمندان

آنها که چین و چروک‌هایی که به سراغ دور چشم‌شان آمده، آن را عیان‌ترین نماد پیری می‌دانند. از این رو هم چین و چروک اطراف چشم را عیان‌ترین نماد پیری می‌پندارند که چشم‌ها هنگام صحبت با دیگران در کانون توجه قرار دارد.

حال با توجه به اینکه پوست اطراف چشم نازک‌ترین و شکننده‌ترین پوست در تمام سطح بدن بوده، بسیار آسیب‌پذیر بوده و کار روزانه و مستمر با رایانه می‌تواند این قسمت را دچار آسیب کند. در نتیجه کارمندان و کارکنان ادارات که فعالیت کاری روزانه‌شان با رایانه سپری می‌شود، به شدت در معرض آسیب چین و چروک‌های اطراف چشم قرار دارند. از دیگر آسیب‌های روند کاری مستمر با رایانه، کیست‌های زیر چشمی است که صدمه زیادی به چهره فرد وارد می‌کند و سبب ایجاد قیافه‌ای آشفته و پریشان می‌شود. اما برای مصون ماندن از آسیب‌های فوق می‌توان ورزش‌های ساده‌ای را در طول روز انجام داد، تمریناتی که استمرار آنها فرد را از عوارض پیرچشمی تا حد زیادی حفظ می‌کند. همچنین ورزش‌های مخصوص چشم می‌تواند کمک زیادی به چشم‌های پف‌آلود کند. افتادگی پلک‌ها نیز با تمرین‌های موثر و ورزش‌های ضدپیری چشم، تا حد زیادی برطرف می‌شود. تمرین‌های ورزشی مقابله با پیرچشمی را می‌توان در خانه، محل کار، در وسایل حمل‌ونقل عمومی و غیره انجام داد. این تمرین‌ها را در پنج مورد زیر دسته‌بندی کردیم. بخوانید و البته تمرین کنید.

دو طرف سر خود را - در قسمت گیج‌گاه - به آرامی با دو انگشت فشار دهید تا عضلات آن کشیده شوند و در همین حال، به‌طور مرتب چشم‌ها را باز و بسته کنید. این کار را ۵ بار تکرار کنید.

در حالی که چشم‌هایتان بسته و آرام است، به‌صورت قائم بنشینید. همان‌طور که پلک چشم‌ها در تمام طول مدت ورزش بسته است، اول به پایین نگاه کرده و بعد تا جایی که ممکن است به بالا نگاه کنید. این حرکت را ۱۰ بار انجام دهید.

با چشم‌های بسته و آرام، راست بنشینید. همان‌طور که چشم‌ها را در تمام طول تمرین بسته نگه داشته‌اید، ابروها را تا جایی که می‌توانید، بالا ببرید و پلک چشم‌ها را تا حد ممکن به سمت پایین بکشید. در همین حالت بمانید و تا ۵ بشمارید و سپس استراحت کنید. این ورزش را پنج بار تکرار کنید.





با چشم‌های باز و آرام، به‌صورت راست بنشینید. پلک بالای چشم‌ها را تا نیمه ببندید و در همین حال، ابروهایتان را به سمت بالا ببرید. بعد چشم‌ها را کاملاً باز کنید تا سفیدی چشم‌ها در قسمت بالایی عنبیه دیده شود.

۴

مانند سه حرکت قبلی، راست بنشینید و در حالی‌که چشم‌هایتان باز است، سرتان را صاف نگه دارید. همان‌طور که سرتان را مستقیم نگه داشته‌اید، اول به بالا و بعد به پایین نگاه کنید. این حرکت را ۱۰ بار تکرار کنید. حالا بدن و سرتان را در حالت قبلی حفظ کرده و این بار، به چپ و راست نگاه کنید. این حرکت را نیز ۱۰ بار انجام دهید.

۵





## ۶ نکته مربیگری برای مدیران

بیش از ۷۰ درصد آموزش‌ها به صورت غیررسمی و حین انجام کار منتقل می‌شود و همین امر، مسئولیت سنگینی را در زمینه آموزش متوجه مدیران و رهبران سازمان‌ها می‌کند تا نقش خود را به عنوان یک مربی ایفا کنند. حال سوال اینجاست که چطور یک مدیر می‌تواند کارکرد مربیگری داشته باشد؟

پرسش‌های خوبی بپرسید  
سوالات بزرگ منجر به پاسخ‌های عالی و پاسخ‌های عالی منجر به گفت‌وگوهای بزرگ می‌شود. به عنوان یک مدیر یا رهبر، مهم است که شما روابط قوی با کارکنان خود را ایجاد کنید و روابط قوی از همین پرسش‌های خوب شروع می‌شود.

همیشه رویکرد مثبت داشته باشید  
همیشه باید سعی کنید چشم‌انداز مثبت را در مورد چیزها حفظ کنید، حتی در شرایط سخت. نگرش مثبت به موقعیت‌ها به شما و فردی که مربیگری می‌کنید و همچنین به شیوه‌ای که سبب تغییر مثبت می‌شود پاسخ می‌دهد.

گوش کن و قدرتمند شو  
کارکنان شما به احتمال زیاد ورودی، سوالات و بازخوردهای زیادی دارند. برای آنها مهم است که شما به اندازه کافی مراقب باشید تا به آنچه می‌گویند گوش کنید و آنها را تشویق کنید تا نظرات خود را به اشتراک بگذارند.

بدانید چگونه مکالمات را هدایت کنید  
این جایی است که مهارت‌های ارتباطی و هوش هیجانی واقعا به کار می‌آید. مدیران باید مکالمات را با سوالات و گوش دادن هدایت کنند، نه با دادن دستورالعمل.

تعهد به یادگیری مداوم  
به بهبود مهارت‌ها و شایستگی‌های خود متعهد باشید. اگر شما به طور مداوم یاد نمی‌گیرید، چرا باید کارکنان، خود را به زحمت بیندازند؟

مربیگری در لحظه  
یادگیری بهتر زمانی حاصل می‌شود که همه چیز در حال وقوع است. اگر یک کارمند با یک سوال در مورد یک فرآیند یا پروتکل به پیش شما می‌آید، از این فرصت استفاده کنید تا به آنها چیزی تازه یاد بدهید.

منبع: Biz library

## 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 تعیین‌کننده‌اند.

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 ارایه 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.

۱۰-۱- ترتیب ارجاع کتاب

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

۱۰-۲- ترتیب ارجاع نشریه یا مجله

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

۱۰-۳- ارجاع اینترنت

در صورت استفاده از وبسایت‌های اینترنتی ذکر نشانی دقیق صفحه ضروری است و به‌طور جدی از ارایه‌واژه 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 پیام مهر بخوانید.

# در این سال زراعی نیز همراه کشاورزان هستیم

## تأمین مالی موجب تحکیم امنیت غذایی



مرکز ارتباط سبیز: ۰۲۱-۸۱۳۰۱  
اداره کل روابط عمومی و همکاری های بین الملل  
keshavarzibank  
www.bki.ir

