



پیام مهر

ماهنامه داخلی بانک کشاورزی | سال ۷۰ | شماره ۲۱۲ | تیر ۱۴۰۲

- بانکدار حرفه‌ای، مسیر تحقق برنامه‌ها را هموار می‌کند
- بالندگی بخش کشاورزی به پشتوانه منابع بانک
- مهر تایید بر کارنامه عملکرد بانک
- ۷ پیشنهاد برای توسعه سرمایه‌گذاری در بخش کشاورزی
- تحول دیجیتال در بانک کشاورزی

تجربه‌ای متفاوت به نام باران

سامانه مدرن بانکداری غیرحضوری
بانک کشاورزی رونمایی شد



کشاورزی



۹۰ سال در کنار همه مردم ایران



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





ترویج ایمان و امید

هر که ایران را دوست دارد، هر که منافع ملی کشور را دوست دارد، هر که بهبود اوضاع اقتصادی را دوست دارد، از مشکلات اقتصادی و معیشتی رنج می‌برد و می‌خواهد آن را اصلاح کند، هر که به دنبال جایگاه باعزت ایران در نظم جهانی پیش رو است، هر که این چیزها را دوست دارد، باید برای ترویج ایمان و ترویج امید در ملت تلاش کند؛ این وظیفه است؛ این وظیفه‌ی همه‌ی ما است؛ این همه‌ی حرف من با نخبگان، با هسته‌های انقلابی، با مجموعه‌های سیاسی، با همه‌ی آحاد مردم منعقد است. باید همه‌ی ما تلاش کنیم تا در این کشور ایمان و امید زنده بماند.

بیانات مقام معظم رهبری در مراسم سی‌وچهارمین سالگرد ارتحال حضرت امام خمینی (رحمه‌الله)

۱۴ خرداد ۱۴۰۲



در مذمت «وظیفه‌محوری»

برای پرداخت تسهیلات به چه عوامل و فاکتورهایی نیاز است؟ تکمیل پرونده، شناخت اهلیت مشتری، شناسایی جزئیات و اهداف و ابعاد طرح معرفی شده، اعتبارسنجی، وثایق و تضامین و رعایت تک به تک این موارد، پرداخت اعتباری درست و بی‌نقص را به همراه دارد؛ اما پرسش جدی‌تر اینجاست که آیا کاربر اعتباری مسئولیت خود را به تمام و کمال انجام داده است؟

در نظام بانکی این پرسش را از دو منظر پاسخ می‌دهند؛ از منظر ذهن «وظیفه‌محور» و از منظر ذهن «فرآیندمحور». پاسخ ذهن «وظیفه‌محور» به پرسش یادشده مثبت است و چرایی‌اش هم روشن: پرونده به درستی تکمیل شده، بازگشت اعتبار تضمین شده و برنامه تسهیلاتی هدف‌گذاری شده برای کاربر هم محقق شده؛ در مقابل ذهن «فرآیندمحور» با «اما» و «اگر»‌های بیشتری به این پرسش پاسخ داده و به عبارتی برای یافتن پاسخ صحیح، این پرسش را در مقیاسی کلان‌تر سنجیده و اینگونه مطرح می‌کند: آیا پرداخت این تسهیلات ارزش افزوده‌ای را هم برای بانک به همراه دارد؟ آیا خروجی و عملکرد کلی شعبه را به سوی بهبود و مثبت شدن سوق داده است؟ آیا گامی در جهت تحقق اهداف و برنامه‌های بانک و شعبه بوده است و الخ.

این رویه و توجه به جمع جوانب، زائیده نگاه و ذهن فرآیندمحور است؛ نگاهی که منابع و مصارف را با هم می‌بیند، سودآوری برای بانک و ارزش‌آفرینی برای مشتری را همزمان در نظر می‌گیرد و منافع سازمان را بر منفعت فردی مقدم می‌داند. بدیهی است که آینده روشن‌تر و متعالی‌تر بانک کشاورزی در گروی پرورش همین نگاه «فرآیندمحور» است.



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

فهرست



بانکدار حرفه‌ای، مسیر تحقق برنامه‌ها را هموار می‌کند

۴

تجربه‌ای متفاوت به نام باران

۸



نبض آینده بانکداری در شعبه مجازی می‌تپد

۱۸

نگاهی بر اصلاح نظام بانکی و مهار تورم در برنامه هفتم توسعه (۱۴۰۶-۱۴۰۲)

۲۲



۵هزار میلیارد ریال تنها در ۲ ماه

۳۰

مهر تایید بر کارنامه عملکرد بانک

۳۲



۷ پیشنهاد برای توسعه سرمایه‌گذاری در بخش کشاورزی

۴۰

تحول دیجیتال در بانک کشاورزی

۴۶

شناسنامه

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

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

پیام مهر

ماهنامه داخلی بانک کشاورزی

| سال ۷۰ | شماره ۲۱۲ |

تیر سال ۱۴۰۲





شش ویژگی یک بانکدار حرفه‌ای در کلام فرشید فرخ‌نژاد،
مدیرعامل بانک کشاورزی

بانکدار حرفه‌ای، مسیر تحقق برنامه‌ها را هموار می‌کند

تحقق اهداف و به ثمر نشستن برنامه‌ها نیازمند بانکدارانی حرفه‌ای و کارآمد است که مسیر تحقق اهداف را هموار کرده و سرمایه‌هایی ارزشمند برای سازمان به شمار بروند. اما این اطلاق و مفهوم کلان «بانکدار حرفه‌ای» چه ابعاد و جزئیاتی داشته و یک بانکداری باید حائز چه شرایطی باشد که بتوان او را حرفه‌ای خطاب کرد؟ فرشید فرخ‌نژاد، مدیرعامل بانک کشاورزی این ابعاد و جزئیات را در ۶ محور کلیدی مورد تاکید قرار داده است.



اخلاق مداری

اخلاق وجه تمایزی است که انسان را به اشرف مخلوقات شهره می‌کند؛ امروزه، یکی از عمده‌ترین دغدغه‌های مدیران کارآمد در سطوح مختلف، چگونگی ایجاد بسترهای مناسب برای عوامل انسانی شاغل در تمام حرفه‌ها است، تا آن‌ها با حس مسئولیت و تعهد کامل به مسائل در جامعه و حرفه خود به کار بپردازند و اصول اخلاقی حاکم بر شغل و حرفه خود را رعایت کنند. وفاداری، احساس مسئولیت اجتماعی، صداقت و راستگویی، انصاف و برابری و امانت‌داری از مهمترین مبانی اخلاق حرفه‌ای به‌شمار می‌روند.

امانت‌داری

اصولاً فروش خدمات بانکی رابطه محور است و اخلاق حرفه‌ای در ایجاد و حفظ این رابطه نقش کلیدی برعهده دارد. به همین منظور، نوع رفتار بانکداران در تعامل با مشتری نقشی حیاتی در موفقیت بانک خواهد داشت. همه ما باید به عنوان بانکداران حرفه‌ای ضمن حفظ حریم شخصی و اطلاعات مشتریان، رعایت امانت‌داری را سرلوحه کارهای خود قرار داده و در دنیای فن‌آورانه امروزی، هرگونه سوء استفاده از اطلاعات مشتریان و منابع بانکی را به دقت شناسایی و برای جلوگیری از آن اهتمام لازم را داشته باشیم.

مسئولیت سترگ راهبران شعبه

نقش رئیس شعبه در تحقق بانکداری حرفه‌ای شعب، چگونه تعریف می‌شود؟

نقش رئیس شعبه در تحقق رفتار حرفه‌ای کارکنان از چهار منظر ارتباط با کارکنان، ارتباط با مشتریان، با مسئولان محلی و گروه‌های مرجع و ارتباط ستاد مدیریت و ستاد مرکزی تعریف می‌شود. حال آنکه در حیطه هر کدام از این منظرها چه وظایف و نقش‌هایی می‌گنجد، در ادامه آمده است.

حرفه‌ای در ارتباط با مسئولان محلی و گروه‌های مرجع

۱. داشتن ارتباط مستمر با مسئولان محلی و استفاده از ظرفیت‌های آنها برای پیشبرد امور شعبه
۲. انعکاس موفقیت‌ها و خدمات بانک ذی‌نفع و ارائه گزارش‌ها از عملکرد شعبه به مسئولان ذی‌ربط



رقابت مثبت

در عرصه بانکداری، رقابت مثبت باعث می‌شود که بانک‌ها تمام توان و اراده خود را برای رسیدن به سهم از بازار و درآمد بیشتر متمرکز کنند. اما نکته حائز اهمیت در این زمینه این است که رقابت هرگز نباید به قصد تخریب و آزار رقیبان و از میدان به درکردن آنها انجام شود، چرا که از منظر اخلاق حرفه‌ای، در رقابت مثبت، برنده شدن و شکست دادن طرف مقابل به هر قیمتی و با توسل به هر ابزاری، معنا ندارد. به بیانی ساده‌تر، رقابت مثبت به معنی پیشرفت و توسعه و طی کردن پله‌های ترقی برای هر سازمانی است.

فرآیند محوری

با حاکمیت نگرش «فرآیند محور» در بانک، این باور در ذهن همه کارکنان تقویت خواهد شد که هر یک از ما صرف‌نظر از فعالیت در حوزه‌های مختلف مالی، اعتباری، ارزی و ... یک بانکدار و عضوی از یک فرآیند جامع هستیم، که لازمه جاری و ساری شدن آن در بدنه سازمان، ارتباط و یکپارچگی تک‌تک اعضا در این فرآیند است. بر اساس این نگرش، هر یک از کارکنان به عنوان جزئی از کل بانک کشاورزی، همگرا و همسو هستند. تحقق چنین نگرشی در سازمان سبب می‌شود

حرفه‌ای در ارتباط با کارکنان

۱. رئیس شعبه باید خود الگوی تمام‌عیار رفتار حرفه‌ای برای کارکنان باشد
۲. رئیس شعبه وظیفه مربی‌گری، انتقال تجربه و آموزش به کارکنان شعبه را مورد توجه قرار دهد
۳. استفاده از مشوق‌های مالی و غیرمالی در جهت ایجاد انگیزش در کارکنان برای رعایت رفتار حرفه‌ای
۴. شناسایی توانمندی‌ها و استعدادها کارکنان و به‌کارگیری آنها برای تقویت رفتارهای حرفه‌ای
۵. تلاش برای ایجاد محیطی با نشاط و صمیمانه برای کارکنان شعبه

حرفه‌ای در ارتباط با مشتریان

۱. تاکید بر رعایت حقوق مشتریان (رازداری و حفظ محرمانگی اطلاعات مشتریان)
۲. ارائه اطلاعات کافی و صحیح در مورد مزیت و ویژگی خدمات متنوع بانک به مشتریان
۳. تلاش برای حفظ و ماندگار کردن مشتریان با رعایت اصول احترام، صداقت و پاسخگویی به‌هنگام



که بانکدار از وظیفه محوری به سمت و سویی حرکت کند که اقداماتش همسو با سایر اجزا، ارزش افزوده ایجاد کند.

ارزش آفرینی

ارزش آفرینی اولین و مهمترین دستاورد بانکدار در ارائه خدمات، حفظ مشتریان و تداوم زنجیره تأمین به شمار می‌رود؛ بنابراین، برای خلق ارزش، شناخت دقیق مشتریان و انتظارات آن‌ها و در کنار آن بهره‌مندی از نگاهی کل‌گرا و جامع از بانک ضروری است و ما می‌توانیم با تغییر در روش‌های کاری و بهینه‌سازی روابط با همکاران و مشتریان و مرتفع نمودن مشکلات آن‌ها خلق ارزش کنیم.

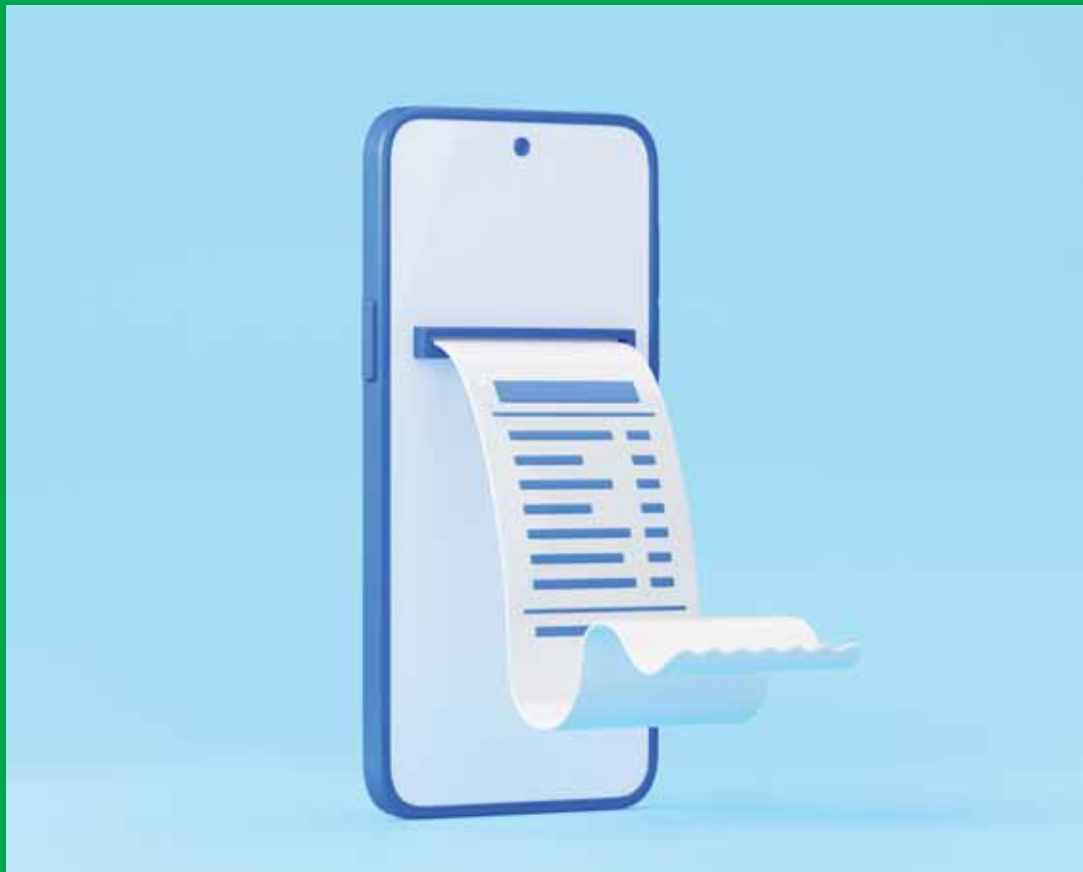
مجهز به دانش

ضروری است کلیه مدیران و کارکنان بانک در هر رده شغلی چه در جایگاه تصمیم‌ساز و چه در جایگاه تصمیم‌گیر، نسبت به تجهیز خود به علم روز و مهارت‌های جدید کسب‌وکار اقدام نموده تا همه بتوانیم با تلفیق و تسهیل ارتباطات بین کارکنان بانک به عنوان مشتریان داخلی و مراجعین سازمانی، در جایگاه مشتریان بیرونی، در راستای طبقه‌بندی نیازهای مشتریان هدف و بهبود فرآیندهای مشتری محور بانک گام برداریم.

۴. توجه به مشتریان هدف و به‌کارگیری همکاران توانمند و حرفه‌ای برای ارائه خدمات به این گروه از مشتریان و در صورت لزوم ارائه خدمات به این گروه از مشتریان توسط شخص رئیس شعبه

حرفه‌ای در ارتباط با مدیریت و ستاد مرکزی

۱. پاسخگویی سریع و ارائه به‌هنگام آمار و اطلاعات مورد نیاز
۲. اجرای دقیق و صحیح بخشنامه‌ها، سیاست‌ها و برنامه‌های ابلاغی به شعبه
۳. ایفای نقش پل ارتباطی بین کارکنان و ستاد برای انتقال دغدغه‌ها، انتظارات مدیران و انعکاس توانمندی‌های کارکنان
۴. به‌روزرسانی و ارتقای مستمر دانش تخصصی به شیوه خودآموزی و خودیادگیری
۵. رئیس شعبه باید خود الگوی تمام‌عیار رفتار حرفه‌ای برای کارکنان باشد تا بر آنها تاثیر گذارد
۶. خودکنترلی و خودتنظیمی
۷. رعایت اولویت و توجه به مصالح کشور، سازمان و درنهایت منافع شخصی در تصمیم‌گیری‌ها و رفتارها



سامانه مدرن بانکداری غیر حضوری بانک کشاورزی رونمایی شد

تجربه‌ای متفاوت به نام باران

بانک کشاورزی از خدمات جدید غیر حضوری در قالب اپلیکیشن «باران» رونمایی کرد. اپلیکیشن جدید «باران» همزمان با نودمین سالروز تاسیس بانک و در جریان برگزاری پانزدهمین نمایشگاه صنعت مالی ایران، با حضور فرشید فرخ نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، جمعی از مدیران این بانک و همچنین اصحاب رسانه، رونمایی شد. این اپلیکیشن که با هدف افزایش کیفیت ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی و سهولت و سرعت دسترسی مشتریان به خدمات بانکی راه اندازی شده است. در صفحات پیش رو با قابلیت‌های بیشتر این سامانه آشنا می‌شویم.



پرونده اول:
بانکداری غیر حضوری

**فرشید فرخ تژاد،****مدیرعامل بانک کشاورزی:**

بانک کشاورزی در تولد ۹۰ سالگی بانک، توسعه خدمات بانکداری دیجیتال را به عنوان اولویت اول در دستور کار دارد و با بهبود زیرساخت‌های مبتنی بر نوآوری، تخصیص بهینه منابع را دنبال می‌کند.

وهب متقی‌نیا،**رییس هیأت مدیره بانک کشاورزی:**

در سال جاری، با اجرای طرح‌های جدید و تحول آفرین به دنبال دستیابی به اهدافی بزرگ و ارتقای جایگاه بانک کشاورزی در سیستم بانکی خواهیم بود. لازم است این مهم، تغییر فرآیندها و پیاده‌سازی طرح‌های نوین بانک در بالاترین سطح و تسریع امور با بهبود روش‌ها است.

محسن صفدری،**عضو هیأت مدیره بانک:**

تولید فکر رمز موفقیت سازمان است و هیأت مدیره بانک از طرح‌ها و ایده‌های نو استقبال می‌کنند و طرح‌های پذیرفته شده به نحو مطلوب و موثری اجرا می‌شوند.

ناصر سیف‌اللهی،**عضو هیأت مدیره بانک:**

سرعت صلاحیت و شایستگی‌های بانک باید از خدمت به نیازهای مشتری سبقت بگیرد تا با تأمین نیازها و حتی فراتر از آن، رضایت مشتریان با سرعت بیشتری تأمین شود.

سید حمید سیدی،**عضو هیأت مدیره بانک:**

بانکداری در چشم انداز آینده و تغییرات ناشی از آن موجب شده بانک‌ها بر اساس گروه‌های مالی، منابع خود را ساماندهی کنند.



از اپلیکیشن جدید بانک کشاورزی چه می‌دانید؟

باران، بانکداری مبتنی بر هوش مصنوعی

اپلیکیشن باران، محصول تازه طراحی و معرفی شده بانک کشاورزی که سطح بالاتری از خدمات را در فضای هوشمند و دیجیتال به مثابه آنچه امروز در صنعت بانکداری جهان به عنوان «شعبه مجازی» خطاب می‌شود را ارائه می‌کند. برای تجربه این سطح از بانکداری با گزارش حاضر همراه باشید.



ورود به شعبه غیر حضوری

نخستین گام برای استفاده از خدمات و محصولات این شعبه غیر حضوری بانک کشاورزی باید وارد آن شویم و سپس این دنیای تازه را کشف کنیم. برای دریافت اپلیکیشن باران که با هدف افزایش کیفیت ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی و سهولت و سرعت دسترسی مشتریان به خدمات بانکی راه اندازی شده است، می‌توانید از دو مسیر نسخه تحت وب و نسخه اندروید استفاده کنید. جهت دریافت نسخه تحت وب به آدرس <https://baran.bki.ir> (PWA) و برای دریافت نسخه اندروید به آدرس <https://bkidownload.ir/mb/baran.apk> مراجعه کنید.

اگر در بانک کشاورزی حساب دارید

اگر در بانک کشاورزی حساب داشته باشید به هنگام ورود، اپلیکیشن در این مرحله از شما شماره حساب یا کارت بانک کشاورزی، شماره ملی و تاریخ تولدتان را درخواست می‌کند. پس از ورود این اطلاعات کد فعال‌سازی به شماره تماسی که در اطلاعات حساب‌تان در شعبه بانک دارید، ارسال می‌شود. در واقع شماره تماس تایید شده‌ای که شعبه بانک کشاورزی از شما به همراه شماره ملی‌تان دارد، برای اپلیکیشن باران ملاک و معیار محسوب می‌شود. پس از ارسال کد تایید و فعال‌سازی، اپلیکیشن به شما اجازه ساخت رمز عبور می‌دهد و بعد از تایید رمز عبور، از مرحله نخست به درستی عبور کردید و اکنون با کد ملی یا شماره حساب / کارت به همراه رمز عبور می‌توانید قدم به دنیای تازه بانکداری دیجیتال مبتنی بر هوش مصنوعی بگذارید.

اگر در بانک کشاورزی حساب ندارید

اگر در بانک کشاورزی حساب ندارید، برای ورود به این دنیای تازه، نیاز به افتتاح حساب دارید، اما نگران نباشید نیاز به مراجعه حضوری به شعبه نبوده و در صفحه نخست اپلیکیشن باران به سهولت این کار را انجام می‌دهید و کارت بانکی‌تان هم در آدرسی که مشخص می‌کنید به شما تحویل خواهد شد. برای استفاده از این خدمت در صفحه نخست، گزینه



افتتاح حساب جدید را انتخاب می‌کنید و صفحه دیگری مختص به افتتاح حساب نمایان می‌شود. در این صفحه نوع حساب، شماره ملی، شماره تلفن همراه، شماره ملی، شماره سریال کارت ملی و تاریخ تولد را وارد می‌کنید و سیستم پس از بررسی اطلاعات به شما پاسخ می‌دهد که حائز شرایط افتتاح حساب در شعبه مجازی بانک کشاورزی هستید یا خیر. پس از بررسی و تایید اطلاعات، کد فعال‌سازی به شماره‌ای که به نام مخاطب بوده ارسال می‌شود. در نهایت و پس از تکمیل اطلاعات و مدارک مورد درخواست سامانه، پروسه افتتاح حساب تکمیل شده و کارت هم به آدرس مشتری ارسال می‌شود.

انتقال پول، صورتحساب، درخواست دسته‌چک، پرداخت قبوض، بسته‌های اینترنتی و درخواست تسهیلات خدمات اصلی است که هم‌اکنون در اپلیکیشن باران در دسترس مشتریان قرار دارد. درخواست تسهیلات و درخواست چک خدماتی است که به پشتوانه احراز هویت مبتنی بر هوش مصنوعی در شعبه مجازی بانک کشاورزی فعال شده و سطح و میزان بالاتری از رضایتمندی را در جامعه مشتریان به همراه خواهد داشت.

خدماتی که در دسترس شماست

از جمله خدماتی که در شعبه مجازی بانک کشاورزی بستر ارائه آن فراهم شده و اپلیکیشن باران را همپای نمونه‌های امتحان‌پس‌داده جهانی برجسته می‌کند، پرداخت تسهیلات به صورت غیرحضوری است. مراحل دریافت تسهیلات غیرحضوری بانک کشاورزی را در ادامه از نظر می‌گذاریم. نخستین مرحله ثبت‌نام در سامانه تسهیلات آسان (غیر حضوری) بانک کشاورزی به آدرس gasan.bki.ir ثبت درخواست تسهیلات از طریق همان سامانه است. بارگذاری مدارک اولیه مورد نیاز شامل تصویر شناسنامه و تصویر کارت ملی و سایر مدارک درخواستی سامانه مرحله بعدی است. در این مرحله اگر متقاضی قصد دریافت تسهیلات با ضمانت ضامن

تسهیلات غیرحضوری



را دارد، می‌بایست اطلاعات ضامن شامل کدملی و تلفن همراه او را در بخش ضامنین درخواست خود ثبت کند، پس از ثبت و تایید متقاضی پیامک اطلاع رسانی برای ضامن ارسال می‌شود و ضامن باید با مراجعه به سامانه asan.bki.ir درخواست ضمانت را بپذیرد و پس از انجام مراحل فوق، متقاضی درخواست خود را تایید نهایی کرده و پس از تایید نهایی، درخواست به شعبه مشخص شده فرستاده می‌شود. شعبه بررسیهای لازم را بر درخواست انجام می‌دهد و در صورتی که نیاز به مدارک دیگری وجود داشته باشد به متقاضی اطلاع‌رسانی می‌کند و مدارک اضافه موردنیاز شعبه پس از بارگذاری (لازم به توضیح است در تمامی مراحل می‌توان از طریق بخش مکاتبه با شعبه با شعبه مورد نظر در ارتباط باشید و وضعیت درخواست خود یا سوال‌های احتمالی را از شعبه پرسید و شعبه نیز از همین طریق با متقاضی در ارتباط خواهد بود) و پس از تایید شعبه مبنی بر کامل بودن مدارک مورد نیاز درخواست تسهیلات، زمان حضور متقاضی در شعبه جهت امضای قرارداد از طریق پیامک به وی اطلاع‌رسانی می‌شود، پس از دریافت پیامک اطلاع‌رسانی متقاضی باید در تاریخ و زمان مشخص شده در پیامک به همراه اصل مدارک و ضامنین مشخص شده (در صورت وجود) به شعبه مراجعه کرده و قرارداد خود را امضا کند. پس از انجام مراحل فوق، تسهیلات مورد نظر به حساب متقاضی واریز می‌شود.

آنلاین و بدون دخالت انسانی

اپلیکیشن باران بانک کشاورزی که یکی از پیشگامان حوزه بانکداری دیجیتال در ایران است، کاملاً آنلاین بوده و بدون دخالت عامل انسانی، خدمات خود را در سریع‌ترین زمان ممکن و به صورت شبانه روزی و ایمن، در اختیار کاربران قرار می‌دهد. کاربران می‌توانند با ورود به سامانه نسبت به افتتاح انواع سپرده‌ها اقدام کنند. اپلیکیشن باران تقریباً مخاطب را از حضور در شعب بانک بی‌نیاز کرده است. چنانکه علاوه بر افتتاح حساب آنلاین، می‌توانند از خدماتی در قالب دریافت رمز اول و دوم کارت، استعلام موجودی و ۱۰ گردش آخر حساب، صدور کارت بانکی و المثنی کارت بهره‌مند شوند.



و اما آن بخشی که بیش از سایر بخش‌ها در کانون توجه اهالی فن و کارشناسان قرار گرفته و شاید بتوان بر آن جذاب‌ترین بخش اپلیکیشن باران نام نهاد: احراز هویت آنلاین است. هدف از احراز هویت، جلوگیری از پولشویی و فعالیت‌های مجرمانه است. به‌علاوه این روش به کسب‌وکارها اجازه می‌دهد تا درک بهتری از مشتریان خود داشته و مدیریت ریسک بهتری داشته باشند. احراز هویت دیجیتالی تنها در چند دقیقه و به صورت شبانه روزی است. تمام فرآیندها، حتی تشخیص چهره و زنده بودن تصویر به صورت دیجیتال پردازش می‌شود و به جهت بهبود تجربه کاربری، کاربران در هر مرحله به صورت صوتی راهنمایی می‌شوند.

احراز هویت آنلاین در باران

کمک به جوانان و حمایت از خانواده‌ها از طریق پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج را می‌توان در ردیف مسئولیت‌های اجتماعی بانک کشاورزی به شمار آورد. بانک کشاورزی در راستای تسهیل امر ازدواج جوانان و همسویی با سیاست‌های کلان بانک مرکزی در بسیج منابع بانکی برای این امر مهم اجتماعی، وام ازدواج به زوج‌های جوان پرداخت می‌کند. در قسمت وام ازدواج اپلیکیشن باران، زوج و زوجه هرکدام می‌توانند با استفاده از این خدمت، پس از بارگذاری مدارک مورد نیاز خود و ضامنین، درخواست ثبت‌نام اولیه خود را جهت بررسی نهایی توسط بانک کشاورزی انجام دهند.

باران و تسهیلات ازدواج

پردازش باهوش مصنوعی

در اپلیکیشن «باران» بانک کشاورزی تمامی مراحل افتتاح حساب، احراز هویت و تشخیص و ثبت کارت ملی، ثبت نمونه امضا و تایید اطلاعات ارسالی همه از طریق هوش مصنوعی پردازش می‌شود و سپس با جمع‌آوری آن در کارتابل و تایید عامل انسانی در بانک، حساب مشتری فعال می‌شود. همچنین چنانچه مشتری درخواست صدور کارت بانکی داشته باشد، این کارت نیز از طریق اپلیکیشن «باران» ثبت و کارت فیزیکی به آدرس مشتری ارسال خواهد شد. در صفحه اصلی «باران» دریافت تسهیلات غیرحضوری در اختیار کاربر قرار می‌گیرد. برای دریافت تسهیلات غیرحضوری بانک کشاورزی، کاربر به راحتی می‌تواند با ثبت درخواست، انتخاب نوع تسهیلات و آپلود عکس مدارک مورد نیاز در «باران» از این خدمات نیز بهره‌برد و سپس با جمع‌آوری اطلاعات مشتری و ضامن در یک کارتابل اختصاصی، اطلاعات در دست کارمند بانک قرار می‌گیرد و در صورت تایید، تسهیلات برای مشتری صادر خواهد شد.



باران، نئوبانکی که همراه شماست

تعریف خدمات و ارائه محصول در نئوبانک در چارچوب‌های معمول بازار نیست. به این معنا که نئوبانک در عوض آنکه با قواعد موجود بازار حرکت کرده و با ارتقای کیفیت و نوع خدمات، مشتریان را جذب کند، از اساس بازار را دگرگون می‌کند، بازار جدید می‌سازد و در بازاری که خودساخته یکه‌تازی می‌کند و هیچ سیستم سنتی توان رقابت با آن را ندارد. به همین روست که نئوبانک‌ها در شروع کار به «چالشگرها» نام گرفتند. عبارت «بانک چالشگر» اولین بار در انگلستان شهرت پیدا کرد که اشاره به استارت‌آپ‌های فین‌تکی داشت که از خاکستر بحران مالی ۲۰۰۸ سر برآوردند. در گزارش حاضر با «باران» به عنوان یک نئوبانک بیشتر آشنا می‌شویم.

نئو بانک چیست؟

نئوبانک‌ها، تعبیری جدید از بانکداری بوده و تجربه‌ای جدید را برای مشتری خلق می‌کنند. شاید در نگاه نخست نئوبانک، شبیه به بانکداری الکترونیک یا دیجیتالی باشد؛ یعنی ارائه خدمات برخط. چنانکه طی سال‌های گذشته بانکداری سنتی هم برای بقا در بازار رقابت رویه‌های خود را به سمت و سوی بانکداری برخط هدایت کرده و ظرفیت‌های بانکداری موبایلی و اینترنتی را به خدمت گرفته‌اند. اما این نگاه و رویکرد با ذات نئوبانک‌ها یک تفاوت بنیادین دارد. نئوبانک استفاده از یک تلفن همراه هوشمند را نه به عنوان یک کانال ارتباطی بلکه به عنوان هسته اصلی ارائه خدمات مورد توجه قرار داده‌اند. در نئوبانک صفر تا صد تعامل با مشتری، فرآیندی هوشمند است.

باران، نئوبانک کشاورزی

با نئوبانک نیاز به جابه‌جایی‌ها و به‌کارگیری روش‌های سنتی برای هرگونه پرداخت اعم از نقل و انتقال پول و سرمایه‌گذاری، برطرف می‌شود. به واقع باران یک سوپر اپلیکیشن کارآمد و جامع در حوزه‌های بانکداری دیجیتالی، بانکداری باز و سوپرمارکت مالی با رابط کاربری ساده و جذاب است.

پرداخت تسهیلات
غیرحضوری (ازدواج)

افتتاح حساب
غیرحضوری

احراز هویت آنلاین

۳ قابلیت در دسترس



۲۴ ساعته

اپلیکیشن باران یک بانک ۲۴ ساعته است و در هیچ روز و ساعتی از سال، تعطیلی ندارد. تمام روزها و تمام ساعات شبانه روز، نئوبانک باز است.

بدون شعبه

اپلیکیشن باران فاقد شعبه فیزیکی برای مراجعه و انجام عملیات بانکی است و همه امور مشتریان از درگاه اپلیکیشن انجام می شود.

پشتیبالی آنلاین

کاربران در اپلیکیشن باران، به صورت آنلاین و ۲۴ ساعته می توانند سوالات خود را مطرح کرده و پاسخ بگیرند.

افتتاح سپرده

در اپلیکیشن باران، امکان احراز هویت و افتتاح سپرده کاملاً آنلاین و رایگان در بانک کشاورزی بدون نیاز به مراجعه حضوری برای کاربران فراهم شده است.

صدور کارت

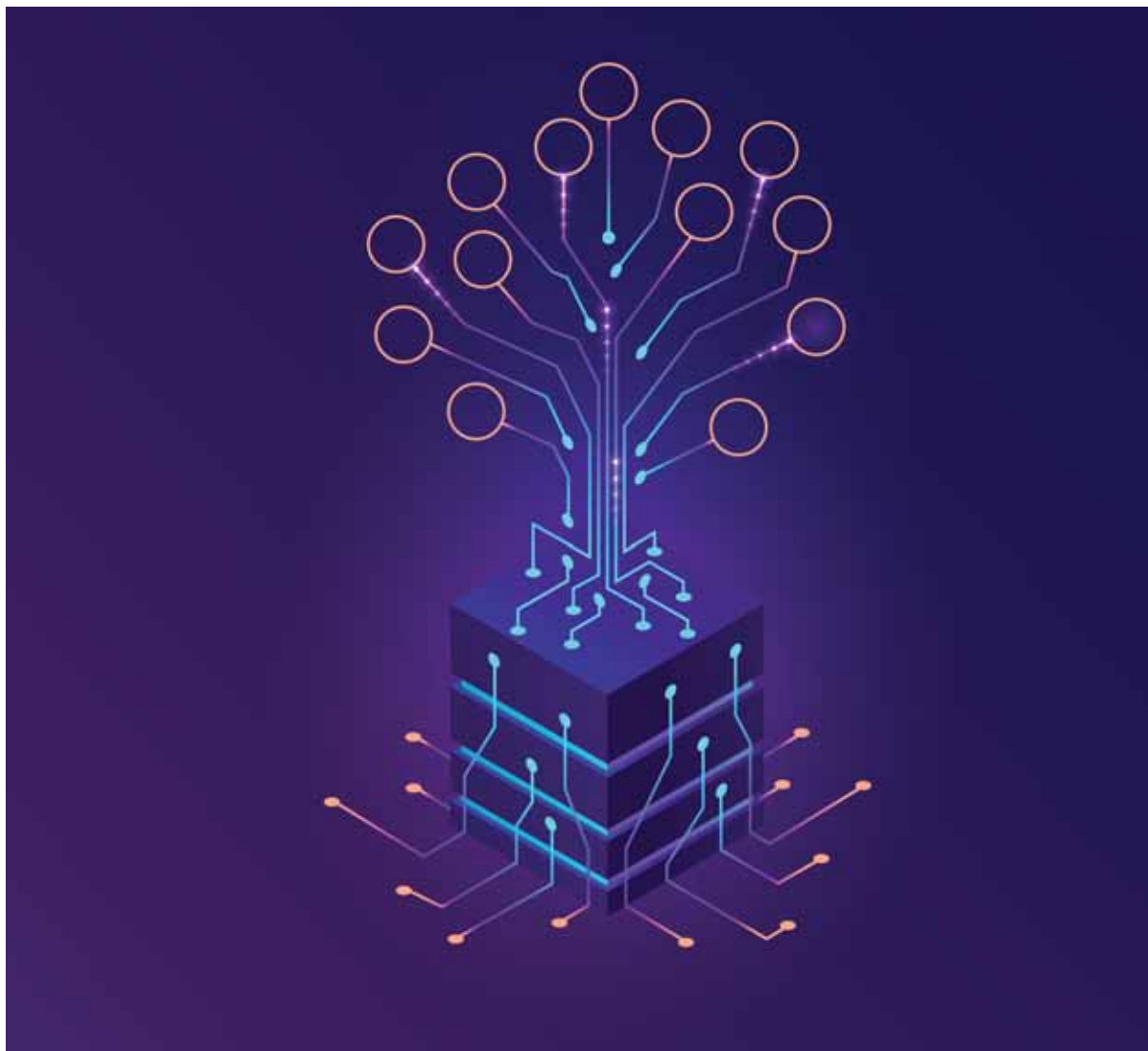
کاربران می توانند پس از ورود به سامانه باران و انتخاب گزینه «صدور کارت» کارت بانکی خود را به صورت رایگان در محل اعلامی خود دریافت کنند.



سفته الکترونیکی تازه‌وارد سبد خدمات غیر حضوری

همزمان با نودمین سالروز تأسیس بانک کشاورزی، خدمت سفته الکترونیکی باهدف دسترسی آسان و صرفه جویی در زمان و هزینه مشتریان، در سبد خدمات غیر حضوری این بانک قرار گرفت. مشتریان این بانک با داشتن حداقل یک حساب فعال و امضای دیجیتال در بانک کشاورزی، می‌توانند از مزایای این خدمت بهره‌مند شده و در هر ساعت از شبانه روز به هر مبلغی که نیاز دارند، سفته خریداری و صادر کنند. تمام مراحل صدور، دریافت، ضمانت، پشت نویسی و تسویه سفته به صورت الکترونیکی قابل انجام است. امکان خرید سفته دیجیتال توسط مشتری بانک برای سایر اشخاص حقیقی و حقوقی، امکان خرید سفته دیجیتال برای وثیقه تسهیلات در بانک کشاورزی و امکان خرید سفته دیجیتال برای وثیقه خرید اعتباری جزو کاربردهای این خدمت جدید بانک کشاورزی است.





نبض آینده بانکداری در شعبه مجازی می‌تپد

وبسایت finanteq اخیراً مقاله‌ای را با عنوان «شعبه مجازی؛ آینده بانکداری» منتشر کرده است. finanteq یک موسسه مشاوره‌ای و مجری در حوزه بانکداری موبایلی است که با بانک‌های معتبری چون «کردیت اگروکول»، فرانسه، «عرب بانک»، مراکش و «سانتندر»، اسپانیا همکاری دارد. این موسسه در مقاله‌ای بر اهمیت و چشم‌انداز شعبه مجازی تأکید کرده است.



شعله‌ور شدن آتش تغییر

امروزه مشتریان ترجیح می‌دهند تمام امور خود را به صورت الکترونیکی انجام دهند و کانال‌های دیجیتالی مانند بانکداری آنلاین و موبایلی در حال تبدیل شدن به روش اصلی دسترسی مشتری به حساب بانکی هستند. مردم از هر مکان و در هر زمان می‌خواهند به بانک دسترسی داشته باشند. نمی‌توان انکار کرد که ترکیبی از دیجیتالی شدن پیشرفته و همه‌گیری COVID-19 ثابت کرد که آتش بسیاری از تغییراتی که تنها چند سال پیش به دلایل مختلف انجام آن غیرممکن به نظر می‌رسید، طی دو سال گذشته شعله‌ور شد. روندی که مسیر توسعه فناوری را تغییر نداد، بلکه آن را تسریع و تقویت کرد. بانک‌ها نیز مانند بسیاری از مؤسسات دیگر با مشکلات زیادی مواجه شده و برای جذب و حفظ مشتریان، مجبور شدند تعداد خدمات دیجیتال را افزایش دهند. آنها مجبور شدند تغییرات فناوری اطلاعاتی را که در حال برنامه‌ریزی یا اجرا بود را برای ماندن در بازار سرعت ببخشند.

بانک مجازی با چهره انسانی؟

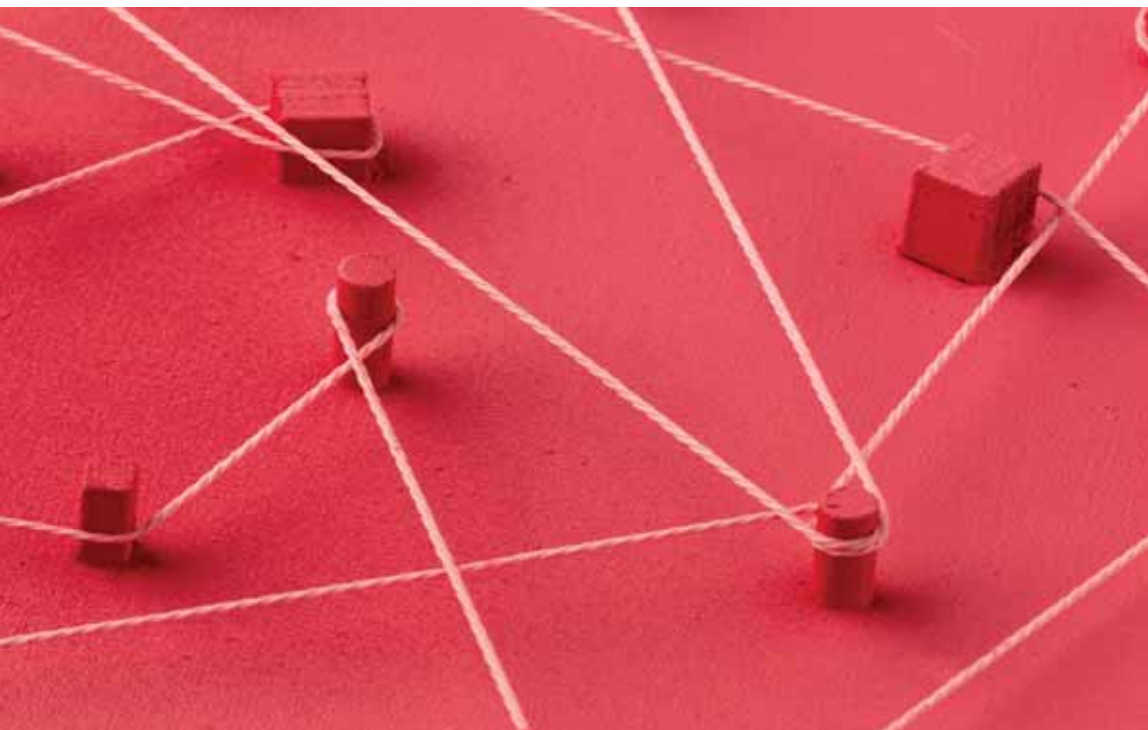
در میان بسیاری از روندها و راه‌حل‌هایی که در چند سال گذشته در کانون توجه بانکداران قرار گرفته و طی سال گذشته به شدت شتاب گرفته است، باید به افزایش شعب بانک‌های مجازی اشاره کرد که به مشتریان اجازه می‌دهد از طریق کانال‌های دیجیتال (صوتی، تصویری یا متنی) با بانک تماس بگیرند. البته امروزه بانک‌ها دارای طیف وسیعی از خدمات بانکداری آنلاین هستند؛ مشتریان می‌توانند موجودی خود را بررسی کنند، پول انتقال دهند، سپرده بگذارند یا حتی وام بگیرند. با این حال، برخی از تمایلات هنوز نیاز به تعامل انسانی دارند و تعداد زیادی از مشتریان نیز وجود دارند که تماس حضوری را ترجیح می‌دهند و وقتی تصمیمات مالی مهمی می‌گیرند، می‌خواهند با کسی صحبت کنند. بانکی «با چهره انسانی» هنوز مورد تقاضا است. شعبه مجازی سرعت و راحتی راه‌حل‌های دیجیتال را با عامل شخصی و انسانی به عنوان شاخه ثابت بانکداری سنتی ادغام می‌کند و امکان برقراری ارتباط انسانی را با استفاده از تکنولوژی «واقعیت مجازی» فراهم می‌کند.

نسل جدید، بانکداری پدربزرگ‌ها را نمی‌خواهند

نسل‌های جوان عاشق فناوری دیجیتال هستند. گزارش‌ها نشان می‌دهد که ۷۰ درصد از کاربران زیر ۲۳ سال در حال حاضر از بانکداری تلفن همراه استفاده می‌کنند. آنها نمی‌خواهند به شیوه پدربزرگ‌هایشان از خدمات بانکی استفاده کنند. به همین دلیل است که مشتریان سریع‌تر از گذشته به سمت کانال‌های دیجیتال حرکت می‌کنند و طی سال ۲۰۲۱ استفاده از بانکداری آنلاین ۲۳ درصد و استفاده از موبایل بانک ۳۰ درصد افزایش یافته است و بانکداری سنتی روز به روز کمرنگ‌تر می‌شود.

چرا شعبه مجازی برای مشتریان مطلوب است؟

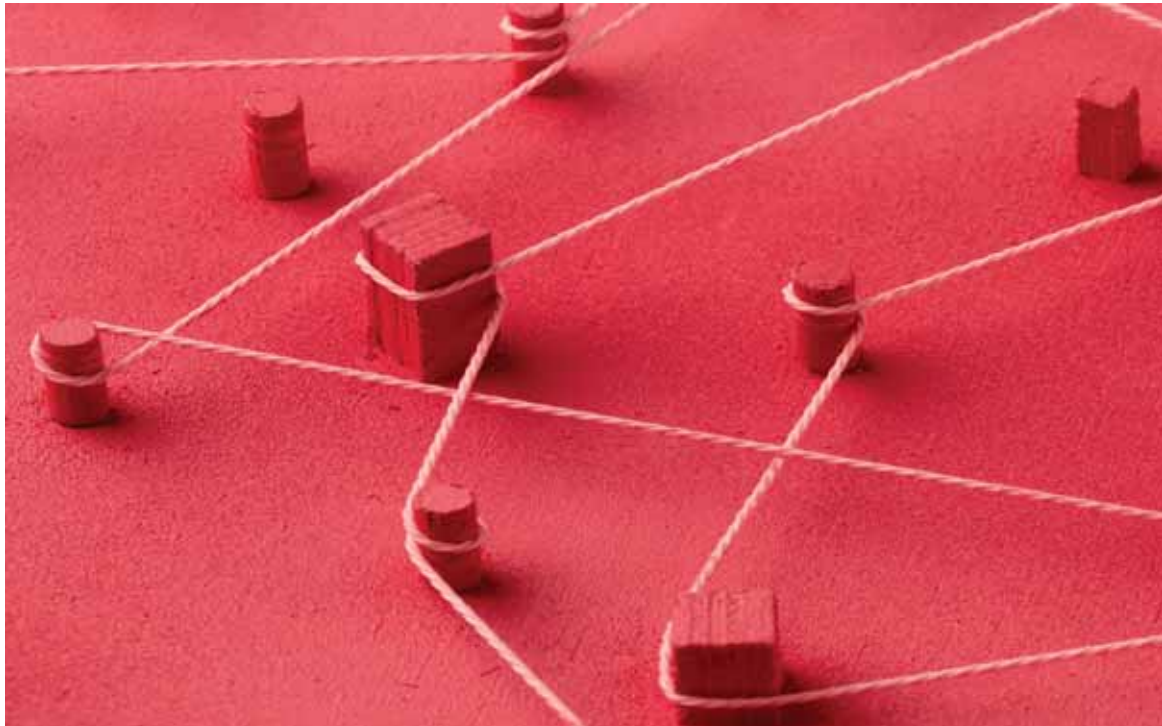
• تمام انتظارات بانکی مشتریان را برآورده می‌کند و راه‌حل‌های راحت، سریع و دیجیتال ارائه می‌دهد.



- فراتر از مراودات معمول، صد درصد خدمات را بر بستر آنلاین ارائه می‌کند.
- به هر مشتری امکان می‌دهد به خدمات با ارزش بالاتر دسترسی داشته باشد و به سرعت کمک و مشاوره مورد نیاز خود را از کارشناسان رودررو دریافت کند.
- اعتماد بیشتری به دلیل شفافیت ایجاد می‌کند.
- سطح کاملاً جدیدی از تجربه مشتری را به واسطه سهولت خدمات ارائه می‌دهد.
- به انتظار مشتری در مورد کانال ارتباطی ترجیحی پاسخ می‌دهد و حرکت سریع از متن به صدا یا ویدیو و بالعکس را امکان‌پذیر می‌کند.

چرا شعبه مجازی یک انتخاب عالی برای بانک‌ها است؟

- با وجود انتقال مشتریان از شعب به شبکه و کم‌رونق شدن شعب سنتی، شعب ثابت بانک‌ها نیز به دارایی‌های گران‌قیمت و کم‌استفاده تبدیل شده‌اند. در گذشته بانک‌ها شعبه‌هایی را افتتاح می‌کردند تا حد امکان به مشتریان خود نزدیک شوند، اما امروزه تنها چیزی که مشتری نیاز دارد دسترسی به کامپیوتر یا گوشی هوشمند است و به نوعی، بانک در جیب مشتریان است. در نتیجه شعبه مجازی مزایای ملموس بسیاری را هم برای بانک دارد:
- هزینه‌های نگهداری شعبه مجازی نسبت به شعب ثابت کمتر است و بانک در ازای آن به طیف وسیع‌تری از مشتریان دست پیدا می‌کند.
 - در شعبه مجازی، بانکدار می‌تواند اطلاعات محصول یا خدمت را در طول یک تماس



ویدیویی یا واقعیت مجازی به مشتری ارائه دهد و فایل‌ها را به اشتراک بگذارد، که فرصت‌های بیشتری نسبت به یک شعبه یا یک مرکز تماس معمولی در اختیار بانکدار قرار می‌دهد.

• شعبه مجازی به بانکدار این امکان را می‌دهد که به مشتریان نزدیک‌تر شده و مشکلات و نیازهای آنها را بهتر بشناسند که این مهمترین مزیت یک شعبه مجازی است.

• با توجه به اینکه مشتری برای دریافت اطلاعات یا کمک، از گزینه‌های راه دور استفاده کرده و در وقت و هزینه خود صرفه‌جویی می‌کند، احساس رضایت بیشتری نسبت به بانک خود خواهد داشت.

• در شعبه مجازی، می‌توان پیشنهادات شخصی‌سازی‌شده‌تری را به مشتریان - متناسب با ترجیحات و نیازهای فردی آن‌ها - آماده و ارائه کرد.

جمع‌بندی

دیجیتالی شدن شرکت یک واقعیت است و پیشرفت بیشتر تنها مسیر قطعی است، برای بقا و توسعه، صنعت بانکداری باید از نظر فناوری قوی‌تر شود و اصلی‌ترین سرمایه‌گذاری‌هایش روی حوزه فناوری باشد. امروز، موسسات مالی مدرن متوجه شده‌اند که بهبود خدمات و برآورده کردن انتظارات مشتری اقداماتی کلیدی بوده و این همان چیزی است که شعبه مجازی آن را محقق می‌کند.



نگاهی بر اصلاح نظام بانکی و مهار تورم در برنامه هفتم توسعه (۱۴۰۲-۱۴۰۶)

علیرضا طاهری بروجنی، معاون نظارت و عضو هیات عامل رشد بالای نقدینگی مازاد بر رشد تولید از عوامل اصلی ایجاد تورم بر شمرده شده است و البته رشد نقدینگی خود به صورت درون زا، معلول ناترازی های درآمد-هزینه (فزونی رشد مخارج به رشد درآمد) است. لایحه برنامه هفتم توسعه (مربوط به سالهای ۱۴۰۶-۱۴۰۲) در حالی تقدیم مجلس شد که فصل دوم آن با موضوع اصلاح نظام بانکی و مهار تورم از اهمیت بسیار بالایی، به ویژه برای بانک ها و موسسات اعتباری فعال در اقتصاد ایران برخوردار است. دولت در نظر دارد با تقویت سیاست گذاری پولی توسط بانک مرکزی، کنترل کمیت و نظارت بر کیفیت نقدینگی و اصلاح نظام بانکی و... تورم را مهار کند. در این نوشتار با ذکر موارد مندرج در لایحه برنامه هفتم توسعه سعی شده است نگاهی بر چگونگی اعمال حاکمیت دولت در اصلاح بانک ها و مهار تورم انداخته شود.



اهداف کمی برنامه

در فصل دوم لایحه پیشنهادی برنامه هفتم توسعه اهداف کمی برنامه مطابق با احکام این فصل به شرح ذیل آورده شده است.

سنجه عملکردی	واحد متعارف	هدف کمی در پایان برنامه
رشد نقدینگی	درصد	۱۳/۸
تورم	درصد	۹/۵
کاهش سالانه ناترازی بانک ها (تجمعی)	درصد	۲۰



ساختار مالی نظام بانکی

در بند "الف" ماده ۸ برای اصلاح ساختار مالی نظام بانکی و حل و فصل ناترازی بانک ها نسبت کفایت سرمایه ۸٪ عنوان شده و بانک های ناتراز مکلف شده اند ظرف مدت یک ماه پس از ابلاغ برنامه هفتم و حداکثر یک ماه پس از اعلام بانک مرکزی، برنامه خود را برای افزایش سرمایه نقدی و یا سایر روش های مورد تأیید ارائه کنند. همچنین باید ظرف مدت دوماه نسبت به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده برای افزایش سرمایه اقدام کنند.

اما در بانک های دولتی، سازمان برنامه بودجه و وزارت امور اقتصادی و دارایی مکلف هستند برای افزایش سرمایه در بانک هایی که دولت در آن ها سهامدار است، بر اساس برنامه ای که به تصویب شورای اقتصاد خواهد رسید، اقدام کرده و منابع مالی لازم در این خصوص را در قوانین بودجه سنواتی کل کشور پیش بینی کنند.

البته به این منظور اهرم اجرایی و انضباطی نیز در نظر گرفته شده که در صورت عدم افزایش سرمایه از سوی سهامداران فعلی، بانک مرکزی با رعایت قوانین و ضوابط مربوطه نسبت به افزایش سرمایه از طریق سلب حق تقدم از سهامداران فعلی اقدام می کند.

در بند "ب" ماده مذکور بانک مرکزی مکلف شده است نسبت به ارزیابی دقیق کیفیت دارایی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (هرچه دارایی قدرت نقدشوندگی بیشتری داشته باشد از کیفیت بهتری برخوردار است) به هزینه بانک و موسسه ذیربط اقدام و تا پایان سال دوم برنامه آن ها را در سه طبقه،

۱- سالم

۲- قابل احیاء

۳- غیر قابل احیاء

طبقه بندی کرده و اصلاحات ساختاری لازم را ایجاد کند.

ساز و کار اجرایی و دستورالعمل ارزیابی کیفیت دارایی ها، ظرف مدت شش ماه از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون به پیشنهاد بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی و تصویب شورای پول و اعتبار ابلاغ می شود.

بر اساس بند "پ" ماده ۸، بانک مرکزی باید نسبت به تأسیس "شرکت مدیریت دارایی های بانکی" اقدام کند. در این شرکت بانک مرکزی صرف نظر از میزان مشارکت در تأمین سرمایه، سهامدار ممتاز تلقی می شود و از حق تعیین کلیه مدیران شرکت برخوردار و حداقل دو سوم آرای مجامع عمومی را در اختیار دارد.

هرگونه شناسایی درآمد، تجدید ارزیابی و نقل و انتقال دارایی های بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی به شرکت مذکور برای یک بار در طول برنامه مشمول مالیات با نرخ صفر است. اساسنامه این شرکت به پیشنهاد مشترک بانک مرکزی و وزارت امور اقتصادی و دارایی و پس از تأیید شورای پول و اعتبار به تصویب هیئت وزیران می رسد.

بر اساس بند "ت" ماده ۸، با تصویب شورای پول و اعتبار یا آرای قطعی هیئت انتظامی و یا هیئت انتظامی تجدیدنظر، اختیارات بانک مرکزی برای ساماندهی بانک ها و موسسات اعتباری از قرار ذیل است:

۱. لغو مجوز فعالیت

۲. عزل اعضای هیئت مدیره، هیئت عامل، مدیرعامل، قائم مقام مدیر عامل و مدیران موثر

۳. در اختیار گرفتن اداره امور بانک یا موسسه اعتباری و تعیین هیئت سرپرستی با اختیارات کامل و تفویض تمامی اختیارات مجامع عمومی عادی و فوق العاده به بانک مرکزی

۴. جلوگیری از توزیع سود قابل تقسیم

۵. انتصاب ناظر یا ناظرین مقیم برای اطمینان از حسن اجرای امور

۶. انتصاب حسابرس مستقل

۷. الزام به نگهداری اندوخته ویژه

۸. ممنوعیت پرداخت های جبرانی یا پاداش مدیران

۹. الزام سهامدار عمده به کاهش، میزان سهام از طریق واگذاری تمام یا بخشی از سهام خود در مهلت زمانی مقرر

۱۰. الزام مجامع عمومی هیئت مدیره و مدیرعامل به ارائه و اجرای برنامه اصلاح ساختار مالی



۱۱. الزام به افزایش سرمایه
 ۱۲. تبدیل مطالبات حال شده سهامداران عمده به سرمایه
 ۱۳. تبدیل بخشی از سپرده های عمده به سرمایه
 ۱۴. تبدیل بدهی های غیر سپرده ای به سهام
 ۱۵. فروش یا انتقال تمام یا بخشی از دارایی ها و بدهی ها
 ۱۶. اجرای عملیات بازار باز از طریق سپرده گذاری
 ۱۷. واگذاری و برون سپاری اقدامات نظارتی
- در بندهای "ث"، "ج" و "چ" نیز نکاتی در خصوص چگونگی انحلال مؤسسات و نحوه ی پرداخت سپرده های مشتریان به ویژه مشتریان خرد، حقوق و مزایای کارکنان، جبران تعهدات و پرداخت بدهی ها از محل دارایی ها، با حکم قطعی دادگاه صالحه و چگونگی طرح دعوا ... آورده شده است که برای اختصار به آن نمی پردازیم.

نظارت بر مؤسسات بانکی و مؤسسات و بازارهای غیرمتشکل پولی

بند «الف» ماده ۹ برای اعمال نظارت کامل و فراگیر بر مؤسسات پولی بانکی و ساماندهی مؤسسات و بازارهای غیرمتشکل پولی بانک مرکزی مکلف است تا پایان سال اول برنامه، ضوابط ناظر بر تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری را به تفکیک هر یک از انواع مؤسسات اعتباری اعم از جامع، تجاری، قرض الحسنه، توسعه ای و مجازی و متناسب با ماهیت و مقتضیات خاص هر یک از آنها تهیه و پس از تصویب در شورای پول و اعتبار، ابلاغ کند. در بند «ب» همان ماده آمده است بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلف شده اند صورت های مالی و گزارش های مالی خود را مطابق رویه های ابلاغی از طرف بانک مرکزی تهیه و افشاء کنند. در صورتی که ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص حاکمیت شرکتی، نظارت (کنترل) داخلی، مقررات احتیاطی، ضوابط تهیه صورت های مالی و رویه های گزارشگری مالی با ضوابط ابلاغی از سوی سایر نهادها و مراجع ذیربط در تعارض باشد، بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلف به رعایت مقررات و ضوابط بانک مرکزی هستند.

بند «پ» ماده ۹ بانک مرکزی را مکلف کرده است از طریق مقررات گذاری، مجوزدهی، پایش عملیات و عملکرد، ارزیابی مخاطرات و انجام اقدامات نظارتی و اصلاحی نسبت به نظارت مستمر بانکی بر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و شعب بانک های خارجی در داخل کشور به صورت انفرادی و یا گروهی در خصوص یک «گروه بانکی» به صورت یکپارچه مطابق با دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار اقدام کند. بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی نیز مکلف شده اند ضمن همکاری با بازرسان بانک مرکزی، آمار، اطلاعات و اسناد و مدارک را در زمان مقرر مطابق با شرایط درخواستی به بانک مرکزی ارائه کنند.

بند «ت» ماده ۹ ارائه هرگونه خدمات بانکی، واسپاری (لیزینگ) و صرافی توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و همچنین مشارکت بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و اشخاص حقوقی که بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بیش از بیست درصد (۲۰٪) سهام یا سرمایه آنها را به صورت مستقیم یا غیرمستقیم در اختیار دارند، در تأسیس و فعالیت نهادهای مالی موضوع قانون بازار اوراق بهادار و تصدی سمت رکن در صندوق های سرمایه گذاری، با اخذ مجوز از شورای پول و اعتبار امکان پذیر است.

بند «ث» ماده ۹ آمده است شرکت ها، مؤسسات و نهادهای مالی تابعه و وابسته بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به استثنای صندوق های سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی، مجاز به خرید سهام بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی متبوع به صورت مستقیم و یا غیرمستقیم نیستند.

بند «ج» سازمان ثبت اسناد و املاک کشور را مکلف کرده است حداکثر ظرف مدت شش ماه از ابلاغ این قانون، نسبت به ثبت و نگهداری اطلاعات تمامی صاحبان حداقل یک درصد از سهام یا سرمایه اشخاص حقوقی، غیر از شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین هرگونه نقل و انتقال مالکیت سهام یا سرمایه مذکور به صورت اختیاری یا قهری در سامانه اطلاعاتی آن سازمان اقدام نموده و دسترسی های لازم را برای بانک مرکزی فراهم کند.



در بند «ج» ماده ۹ بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلف شده اند مطابق با ضوابط مصوب شورای پول و اعتبار نسبت به تعیین تکلیف و یا بستن حسابهای بانکی راكد یا مازاد اشخاص حقیقی و حقوقی اقدام کنند. بند «ح» تاکید می کند بانک مرکزی مکلف است فرآیند اعطای تسهیلات خرد از جمله قرض الحسنه را در شبکه بانکی کشور از طریق اتخاذ تدابیر مقتضی از جمله توسعه نظام اعتبارسنجی و مدل وثیقه‌گیری کالایی (بانک کارگشایی) تسهیل و تسریع کند.

در بند «خ» ماده ۹ آمده است تمامی دستگاه‌های اجرایی، مراجع قضایی و نهادها از جمله وزارت اطلاعات، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، سازمان امور مالیاتی کشور، سازمان بورس و اوراق بهادار، سازمان تأمین اجتماعی، شهرداریها و فرماندهی انتظامی جمهوری اسلامی ایران مکلف هستند علاوه بر ارائه اطلاعات در اجرای برنامه اصلاح نظام بانکی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار، با بانک مرکزی همکاری کنند.

سیاست‌های پولی

در بند «الف» ماده ۱۰، به منظور اصلاح چارچوب و اعمال سیاست‌گذاری پولی بانک مرکزی به عنوان مقام پولی و مرجع اصلی مهار تورم، با همکاری دستگاه‌های ذیربط و با استفاده از ابزارهای سیاست پولی از جمله کنترل رشد نقدینگی به گونه‌ای اقدام کند که در پایان برنامه، نرخ تورم تک‌رقمی شود. برنامه عملیاتی سالانه مربوط به کنترل و کاهش نرخ تورم حداکثر تا پایان فروردین هر سال بنا به پیشنهاد بانک مرکزی به تصویب شورای پول و اعتبار می‌رسد. بانک مرکزی مکلف است گزارش عملکرد این برنامه و دلایل عدم تحقق احتمالی آن را ماهانه به شورای پول و اعتبار ارائه کند.

در بند «ب» ماده ۱۰ قید شده است، اعطای اعتبار جدید به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی بدون دریافت وثیقه، صرفاً منوط به اخذ مصوبه شورای پول و اعتبار است. نوع و میزان وثایق قابل‌پذیرش توسط شورای پول و اعتبار تعیین می‌شود.

در بند «پ» همان ماده هرگونه تکلیف جدید به نظام بانکی مبنی بر پرداخت تسهیلات، بخشش سود، جرائم و وجه التزام، تهاثر بدهی بانکی اشخاص و انتقال بدهی دولت به بانک مرکزی ممنوع است.

در بند «ت» ماده ۱۰ وزارت امور اقتصادی و دارایی مکلف شده است با همکاری سازمان برنامه و بودجه حداکثر سه ماه پس از لازم الاجرا شدن این قانون، نحوه تسویه بدهی بخش دولتی (اعم از دولت و شرکت‌های دولتی) به بانکها (اعم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شبکه بانکی) را به تصویب هیأت وزیران برساند و به نحو مقتضی در لوائح بودجه سنواری پیش‌بینی کند.

در بند «ث» دولت مکلف شده است از طریق پیش‌بینی پرداخت بخشی از اصل و سود بدهی حسابرسی شده خود به بانکها در بودجه‌های سنواری، اوراق بهادارسازی بدهی خود به بانکها، تهاثر بدهی مالیاتی و سهم سود دولت با بدهی دولت به بانکها و افزایش سرمایه نقدی از محل فروش اموال مازاد دولت نسبت به بهبود کیفیت ترازنامه بانکها اقدام کند.

سیاست‌های ارزی

در ماده ۱۱ به منظور ساماندهی و ثبات بخشی به بازار ارز، موارد زیر مورد تاکید قرار گرفته:

در بند «الف» این ماده، دستگاه‌های اجرایی، بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، صرافی‌ها و کلیه صادرکنندگان (حقیقی و حقوقی) شامل دولتی، عمومی، خصوصی و تعاونی مکلف شده اند تمامی اطلاعات موجودی ارزی و جریان درآمد ارزی خود را تحت ضوابط و مطابق با شیوه‌هایی که بانک مرکزی مشخص می‌کند در اختیار این بانک قرار دهند و در رابطه با زمان و میزان عرضه و نحوه آن با هماهنگی بانک مرکزی اقدام کنند.

در بند «ب» ماده ۱۱ بانک مرکزی مجاز به هر نوع مداخله ارزی و ریالی در بازارهای ارز و طلا و خرید یا فروش ارز و طلا، اوراق بهادار مبتنی بر ارز و طلا یا مشتقات آنها شده است.



منابع بانک در خدمت بخش کشاورزی گفت و گو با مدیر شعب بانک کشاورزی در استان گیلان

به ثمر نشستن طرح‌های شاخص

موسی رمرودی، مدیر شعب بانک کشاورزی در استان گیلان ضمن تاکید بر رشد چشمگیر تسهیلات پرداختی این بانک در استان در تمام زیربخش‌های کشاورزی، بر طرح‌های شاخصی تاکید دارد که با حمایت و پشتوانه‌سازی بانک کشاورزی در استان گیلان به بهره‌برداری رسیده است. گزیده‌ای از مصاحبه وی را در ادامه می‌خوانیم.

جایگاه بانک در ارتقای بخش کشاورزی

کشاورزی رکن اصلی معیشت و اقتصاد گیلان است؛ حضور پررنگ و فعال بانک کشاورزی برای خودکفایی بخش کشاورزی و حمایت از واحدهای تولیدی در راستای حفظ و ارتقای امنیت غذایی کشور ضرورت دارد. بالاترین ارزش افزوده در بخش کشاورزی ایجاد می‌شود که به اعتقاد هر ناظر منصفی، بانک کشاورزی سهم عمده‌ای در تحقق این موضوع داشته و این یک افتخار است.

رشد ۹۸ درصدی پرداخت تسهیلات در استان

طی سال گذشته مجموعه شعب بانک کشاورزی استان بیش از ۴۱ هزار و ۷۵۱ میلیارد ریال تسهیلات به ۳۶ هزار و ۸۲۰ نفر از مشتریانی که عمدتاً روستایی و از قشر زحمتکش کشاورز هستند، تسهیلات پرداخت کرده است و تسهیلات پرداختی نسبت به سال ۱۴۰۰ بیش از ۹۸ درصد از نظر مبلغ و بیش از ۱۳ درصد از نظر تعداد رشد داشته است.



نمونه‌هایی از طرح‌های شاخص

طرح‌های شاخص استان گیلان شامل تولید قارچ در رشت، طرح گلخانه در دیسام سیاهکل، کارگاه بسته‌بندی برنج و چای مرغوب در رودسر، سردخانه در آستارا، احداث رستوران در رودبنه، احداث کارخانه جوجه‌کشی در بندرانزلی، طرح تولید خوراک دام و طیور در رودسر، احداث سردخانه و انبار وبسته‌بندی مواد غذایی در رشت، طرح کشتارگاه طیور در کومله، طرح گلخانه در بندرانزلی هستند که تنها نمونه‌ای از صدها طرح موفق است که با مشارکت بانک کشاورزی استان به بهره‌برداری رسیده است.

توسعه مکانیزاسیون

تسهیلات توسعه مکانیزاسیون به مبلغ یک هزار و ۱۹۸ میلیارد ریال به تعداد ۹۲۳ فقره باهدف بهبود کیفیت کار کشاورزی، تسهیل در انجام امور، کاهش هزینه‌های کارگری، افزایش بازده محصول و... به متقاضیان معرفی شده از سوی سازمان جهاد کشاورزی، جهت خرید کمباین، تیلر، نشاء کار، دان خوری مکانیزه، دستگاه پوست‌کن برنج مدرن، دستگاه هوادهی در پرورش شیلات و... پرداخت شده است.

از محل منابع صندوق توسعه ملی

طی سال ۱۴۰۱ مبلغ ۶۱۳ میلیارد ریال به تعداد ۶۹ فقره باهدف حمایت از توسعه سرمایه‌گذاری در بخش کشاورزی همچون طرح‌های صنایع تبدیلی و تکمیلی، آب و کشاورزی و پرواربندی دام عشایر با اصلاح و بهره‌وری زنجیره گوشت قرمز و سالم از محل تسهیلات صندوق توسعه ملی از طریق بانک کشاورزی پرداخت شده است.

تسهیلات مردمی سازی پارانه‌ها

مجموعه شعب بانک کشاورزی استان همسو با سیاست‌های دولت و باهدف رونق واحدهای تولیدی دام و طیور و تأمین امنیت غذایی کشور تسهیلاتی به مبلغ ۲ هزار و ۹۵ میلیارد ریال به ۸۳۰ دامدار و مرغدار در قالب تسهیلات ویژه و سرمایه در گردش برای تأمین نهاده‌های موردنیاز، مواد اولیه و ابزارآلات و تجهیزات تولید پرداخت کرده است.

تسهیلات بنگاه‌های کوچک و متوسط

تسهیلات پرداخت‌شده بانک کشاورزی به بنگاه‌های کوچک و متوسط در راستای هدایت بهینه منابع مالی و حمایت از واحدهای تولیدی کوچک و متوسط و تأمین مالی بنگاه‌های مذکور در بخش کشاورزی و باهدف ایجاد اشتغال و فرصت‌های جدید شغلی، افزایش تولید و تأمین بازارهای داخلی و کمک به توسعه بخش کشاورزی به مبلغ ۸۷۱ میلیارد ریال به تعداد ۱۳۳ فقره پرداخت شده است.



منابع بانک در خدمت بخش کشاورزی، گفت‌وگو با مدیر شعب بانک کشاورزی در استان قزوین

حمایت روبه رشد

علی اصغر حیدری، مدیر شعب بانک کشاورزی در استان قزوین ضمن ارائه گزارشی از روند پرداخت تسهیلات بانک در استان قزوین، روند تامین مالی بخش کشاورزی استان را روبه رشد ارزیابی کرد. محورهای برجسته این گفت‌وگو را ادامه می‌خوانید.

رسالت بزرگ بانک کشاورزی

خودکفایی بخش کشاورزی و حمایت از واحدهای تولیدی در راستای حفظ و ارتقای امنیت غذایی کشور از رسالت‌های بزرگ بانک کشاورزی است. بانک تخصصی کشاورزی با پیشینه ۹۰ سال قدمت و خدمت افتخار دارد که پشتیبان تلاش‌های کشاورزان و فعالان بخش کشاورزی استان باشد و خوشبختانه کارنامه بانک کشاورزی استان قزوین در دولت سیزدهم حاکی از پشتیبانی و حمایت مؤثر از بخش کشاورزی است. عملکرد خوب و مؤثر بانک کشاورزی در سال مهار تورم و رشد تولید که همزمان با سالگرد ۹۰ سالگی بانک نیز هست نویدبخش روزهای روشن برای تداوم حمایت از تولید بخش کشاورزی و ارائه خدمات نوین به هم استانی‌های عزیز خواهد بود.

رشد ۶۵ درصدی پرداخت تسهیلات

بانک کشاورزی استان قزوین در راستای حمایت از بخش کشاورزی در سال گذشته تعداد ۱۷ هزار ۵۳۳ فقره تسهیلات به مبلغ ۲۲ هزار و ۹۴۳ میلیارد ریال



پرداخت کرده که این میزان نسبت به مدت مشابه سال گذشته ۶۵ درصد در مبلغ تسهیلات رشد داشته است.

بیشترین تخصیص منابع

بیشترین تسهیلات به میزان بیش از ۷۵۰۰ میلیارد ریال در بخش دامداری و طیور برای حدود ۵ هزار نفر پرداخت شده و در بخش زراعت نیز از سوی شعب این بانک بیش از ۵۳۰۰ میلیارد ریال و در بخش باغداری نیز بیش از ۲۱۰۰ میلیارد ریال و در بخش صنایع تبدیلی و خدمات کشاورزی نیز بیش از ۴۱۰۰ میلیارد ریال تسهیلات به کشاورزان استان پرداخت شده که نمایانگر پاسخگویی بانک کشاورزی به نیازهای مالی کشاورزان و تزریق منابع مالی بیشتر به بخش کشاورزی در راستای حمایت از تولید کنندگان این بخش و توسعه اقتصادی استان است.

اولویت‌های اعتباری

تسهیلات مکانیزاسیون جزو اولویت‌های اعتباری بانک کشاورزی است؛ چنانکه در سال گذشته مبلغ ۴۰۳ میلیارد ریال تسهیلات مکانیزاسیون کشاورزی پرداخت شده که نقش بسیار مؤثری در افزایش ارتقای کمی و کیفی تولیدات کشاورزی استان قزوین دارد. برای تأمین سرمایه در گردش واحدهای فعال مرغداری و دامداری تحت عنوان مردمی‌سازی یارانه‌ها ناشی از حذف ارز ترجیحی برای تأمین نهاده‌های دامی نیز شعب بانک کشاورزی استان بیش از ۳۶۰۰ میلیارد ریال به بیش از ۲۵۰۰ نفر از متقاضیان پرداخت کردند.

از محل اعتبارات بند الف تبصره ۱۸ شعب بانک کشاورزی استان نیز تاکنون مبلغ ۳۲۷۰ میلیارد ریال به متقاضیان احداث گلخانه، پرورش گیاهان دارویی، صنایع تبدیلی و تکمیلی و سایر زیربخش‌های مختلف کشاورزی پرداخت شده و شعب بانک کشاورزی استان قزوین طی سال گذشته مبلغ ۷۲۳ میلیارد ریال تسهیلات بذور گواهی شده گندم و جو پرداخت کرده‌اند.

تسهیلات خوداشتغالی و تکلیفی

مبلغ ۷۰۰ میلیارد ریال تسهیلات خود اشتغالی برای ایجاد و توسعه و ساماندهی مشاغل خانگی به معرفی‌شدگان کمیته امداد امام خمینی (ره) و بهزیستی و اداره کل تعاون، کار و رفاه اجتماعی پرداخت شده است و برای بهسازی و نوسازی مسکن روستایی نیز مبلغ ۲۱۲ میلیارد پرداخت شده است. در راستای تسهیل ازدواج و تحکیم بنیان خانواده و همچنین سیاست‌های فرزندآوری و جوانی جمعیت در سال گذشته مبلغ ۱۱۶۷ میلیارد ریال تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج و همچنین مبلغ ۵۳۷ میلیارد ریال تسهیلات قرض‌الحسنه فرزندآوری پرداخت شده است.



تسهیلات قرض الحسنه ازدواج که بانک کشاورزی پرداخت کرد

۵ هزار میلیارد ریال تنها در ۲ ماه

بانک کشاورزی از ابتدای سال ۱۴۰۲ تا پایان اردیبهشت ماه، بالغ بر ۵ هزار میلیارد ریال تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به واجدان شرایط پرداخت کرده است. این بانک در راستای تسهیل ازدواج و تحکیم بنیان خانواده از ابتدای سال جاری تا کنون ۵ هزار و ۴۷۰ میلیارد ریال تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به ۲ هزار و ۶۸۶ نفر از متقاضیان واجد شرایط پرداخت کرده است. در حال حاضر حدود ۱۸ هزار نفر در صف انتظار دریافت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج از بانک کشاورزی قرار دارند که بر اساس نوبت و با تخصیص ماهانه اعتبار، پرداخت تسهیلات در حال انجام است.



پرداخت در استان بوشهر

شعب بانک کشاورزی استان بوشهر از ابتدای سال ۱۴۰۲ تا کنون ، مبلغ ۲۱۹ میلیارد و ۴۰۰ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه پرداخت کردند. این میزان تسهیلات به تعداد ۱۶۹ نفر پرداخت شده است.



۱۸,۰۰۰

نفر

متقاضیان در نوبت دریافت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج بانک کشاورزی



۵۴۷۰

میلیارد ریال

پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج در دو ماهه ابتدای ۱۴۰۲



۲۶۸۶

نفر

متقاضیانی که تسهیلات قرض الحسنه ازدواج بانک کشاورزی را دریافت کردند

پرداخت در استان آذربایجان غربی

شعب بانک کشاورزی در استان آذربایجان غربی طی ۲ ماهه سال جاری مبلغ ۲۷۳ میلیارد و ۶۰۰ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به متقاضیان پرداخت کردند. این میزان تسهیلات به ۳۰ نفر متقاضی پرداخت شد.



تحلیل گران و اهالی رسانه، عملکرد بانک کشاورزی را چگونه ارزیابی کردند؟

مهر تایید بر کارنامه عملکرد بانک

در کنار اخبار پرتعدادی که روزانه خبرگزاری‌ها، روزنامه‌ها، سایت‌های خبری و دیگر رسانه‌های مکتوب و آنلاین از عملکرد بانک کشاورزی برای تامین مالی بخش کشاورزی انعکاس می‌دهند، رسانه‌های تخصصی بخش کشاورزی، رسانه‌های اقتصادی که عموماً در کسوت منتقدان مطرح هستند، عملکرد بانک کشاورزی را در بونه نقد قرار داده و تحلیل‌هایی کیفی از عملکرد این بانک ارائه می‌کنند.

طی ماه گذشته و همزمان با نودمین سالگرد تاسیس بانک کشاورزی، این نقدها و تحلیل‌ها شکل پررنگ‌تری به خود گرفت و اصحاب رسانه با نگاه موشکافانه‌تری عملکرد بانک را زیر ذره‌بین قرار دادند. لیک، مروری بر این تحلیل‌ها نشان از عملکرد مثبت و قابل قبول بانک نزد اهالی فن و منتقدان دارد.

با اینکه گردشگری و بازتاب همه تحلیل‌ها به تمام در این مجال کوتاه نمی‌گنجد، اما بازخوانی برش‌هایی کوتاه از آنها، علاوه بر آنکه حاوی نکاتی ارزشمند و کلیدی است، مهر تأییدی بر کارنامه بانک کشاورزی و خانواده بزرگ این بانک را در مسیر به ثمر نشاندن اهداف متعالی چون تامین امنیت غذایی مردم ایران، دلگرم‌تر و استوارتر می‌کند.



خبرگزاری موج گزارش داد

سیاست‌های بانک کشاورزی همسو با مهار تورم و رشد تولید

خبرگزاری موج در گزارش تحلیلی به بازخوانی عملکرد بانک کشاورزی و نقش آفرینی در تحقق شعار سال پرداخته است؛ این رسانه اقتصادی به تسهیلات خرد بانک کشاورزی که عموماً در بخش کشاورزی پرداخت شده، اشاره و تاکید کرده است که این تسهیلات با تامین نیاز کشاورزان خرد، گامی موثر در مسیر تحقق هدف رشد تولید و مهار تورم بوده است. بخش‌هایی از گزارش خبرگزاری موج پیرامون عملکرد بانک کشاورزی را در ادامه مرور می‌کنیم:

● بانک کشاورزی سال گذشته بیش از یک میلیون و ۵۰ هزار فقره تسهیلات به ارزش حدود ۱۸۸ هزار میلیارد تومان پرداخت کرده که نشان‌دهنده حمایت این بانک از بهره‌برداران و کشاورزان بوده است و در واقع با هدایت منابع به سمت تولید در بخش کشاورزی به دنبال تحکیم پایه‌های امنیت غذایی کشور است.

● بررسی‌ها نشان می‌دهد اعتبارات بانک کشاورزی در کوتاه‌مدت بر افزایش تولید و اشتغال و در درازمدت بر سرمایه‌گذاری و تامین پایدار محصولات استراتژیک تاثیر مثبت داشته است. به عبارت دیگر افزایش یک درصدی اعتبارات اعطایی توسط بانک کشاورزی به بخش کشاورزی موجب افزایش ۱۶/۰ درصدی ارزش افزوده این بخش خواهد شد. لذا این ضریب نشان‌دهنده اثر مثبت و معنادار تسهیلات بانک کشاورزی بر تولید بخش کشاورزی است.

● در فرآیند تأمین اعتبار بخش کشاورزی در ایران، بانک کشاورزی اهمیت ویژه‌ای داشته و بخش عمده تسهیلات و سرمایه در گردش بخش کشاورزی و دام و طیور کشور توسط این بانک کاملاً تخصصی تأمین می‌شود، به طوری که این بانک در سال‌های اخیر نسبت به پرداخت تسهیلات به فعالیت‌هایی مانند تولید محصولات استراتژیک کشاورزی، اشتغال پایدار روستایی و عشایری، توسعه مکانیزاسیون، توسعه کشت گلخانه‌ای، توسعه سامانه‌های نوین آبیاری و تأمین مالی خرید گندم اقدام کرده است.

● اعتبارات بانک کشاورزی برای تامین تمام تقاضاهای بخش کشاورزی کافی نیست، از این رو



دولتمردان و نمایندگان مجلس شورای اسلامی اگر به طور جدی خواستار دستیابی به خودکفایی در تولید محصولات اساسی کشاورزی می‌باشند، می‌بایست نسبت به تأمین و تقویت هرچه بیشتر منابع بانک کشاورزی اقدام نمایند تا توان اعطای تسهیلات بانک افزایش پیدا کند.



وبسایت رصد اقتصادی گزارش داد

گام‌های استوار بانک کشاورزی در تأمین امنیت غذایی ایران

وبسایت رصد اقتصادی در گزارش تحلیلی به مناسبت نودمین سالگرد تاسیس بانک کشاورزی به بررسی اهمیت و جایگاه این بانک در تأمین امنیت غذایی کشور پرداخته و ارزیابی کرده این نقش طی سال‌های متمادی همواره روند صعودی داشته است. گزیده‌هایی از گزارش وبسایت رصد اقتصادی را از نظر می‌گذرانیم:

- بررسی سال‌های فعالیت بانک کشاورزی ایران نمایانگر حرکت صعودی در جهت دستیابی به اهداف تخصصی این بانک در حوزه کشاورزی و امور مربوط به این حوزه است. حمایت‌های این بانک از کشاورزان، دامپروران و صنایع مرتبط در سال‌های گذشته افزایش یافته و این بانک برنامه‌های سال جاری خود را در راستای دستیابی به امنیت غذایی با حمایت و تأمین مالی از بخش‌های مرتبط با تولیدات این حوزه را در دستور کار خود قرار داده است.
- دستاوردهای بانک کشاورزی ایران در سال‌های اخیر، در زمینه فعالیت‌های کشاورزی و مسایل مربوط به آن و همچنین برای دیگر موارد مانند ازدواج و جعاله به متقاضیان خود بسیار چشمگیر و رو به رشد بوده است، به طوری که دستاوردهای مهمی در کارنامه عملکرد سال گذشته بانک کشاورزی ثبت گردید که محصول تلاش، کوشش، همدلی و هم افزایی تمامی کارکنان این بانک بزرگ کشور است.

- بانک کشاورزی در سال ۱۴۰۱، باوجود تمام مشکلات موجود در عرصه بانکداری و اقتصادی کشور توانست موفقیت‌های زیادی را در زمینه رونق و توسعه بخش کشاورزی، تحکیم پایه‌های امنیت غذایی، اشتغالزایی و کارآفرینی برای کشورمان رقم بزند و بار دیگر اثرگذاری و نقش کلیدی



خود را در تامین مالی بخش کشاورزی و حمایت از فعالان این بخش به نحو مطلوب ایفا کند.

- این بانک برنامه‌های سال جاری را با هدف گسترش خدمات و پرداخت‌های حمایتی در تولیدات و صنایع وابسته این حوزه در جهت رسیدن به رشد تولید برای کاهش تورم قرار داده است تا از این رهگذر بتواند نقشی اساسی را در تحقق شعار سال و امنیت غذایی جامعه ایرانی ایفا نماید. هدایت نقدینگی و منابع بانکی به سمت رشد تولید در سال جاری از جمله وظایف تعریف‌شده این بانک برای تحقق شعار سال عنوان شده است.
- با نگاهی به عملکرد چند حوزه بانک کشاورزی، این مسئله کاملاً شفاف و مشخص است که اهداف توسعه‌ای این بانک در جهت رفع نیازهای اولیه جامعه کشاورزان و اقشار ضعیف استوار شده است. «خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری» بانک کشاورزی در تمامی سال‌های دوره ارزیابی مثبت بوده است.
- بانک کشاورزی به ایفای مسئولیت اجتماعی خویش اهمیتی خاص می‌دهد چون در عرصه‌های متنوعی نظیر امور انسان‌دوستانه، خیریه، علمی، آموزشی، فرهنگی، هنری و ورزشی حضور فعال دارد. ساخت مراکز بهداشتی یا توسعه، تجهیز و بازسازی مدارس و فضاهای آموزشی و حمایت از انجمن‌های دانشجویی و همایش‌های ملی در رشته‌های کشاورزی، منابع طبیعی و محیط‌زیست تنها نمونه‌هایی از اقدامات بانک هستند.



تحلیل بازار گزارش داد

پیشگامی بانک کشاورزی در بهبود اقتصاد کشاورزی

وبسایت خبری تحلیلی بازار در گزارشی با محوریت اهمیت کشت گلخانه‌ای به بررسی نقش تامین مالی و حمایت‌های بانک کشاورزی در توسعه کشت گلخانه‌ای پرداخته است. این رسانه اقتصادی، رویکرد بانک کشاورزی در حمایت از توسعه کشت گلخانه‌ای را گامی بلند در تامین امنیت غذایی کشور ارزیابی کرده است. بخش‌هایی از این گزارش را در ادامه مرور می‌کنیم:



- بانک کشاورزی در راستای تحقق دو هدف اصلی توسعه پایدار شامل امنیت غذایی و حفظ منابع پایه، اهتمام ویژه‌ای در پرداخت تسهیلات کشت گلخانه‌ای دارد، به طوری که طی سال ۱۴۰۱ تا کنون بالغ بر ۴۷ هزار میلیارد ریال تسهیلات برای احداث و توسعه تاسیسات گلخانه‌ای به متقاضیان واجد شرایط پرداخت کرده که نسبت سال گذشته ۲۷ هزار میلیارد ریال معادل ۱۳۸ درصد افزایش داشته است.
- بانک کشاورزی نقش مهمی در اقتصاد کشاورزی ایفا کرده به طوری که حمایت‌های این بانک باعث شده بسیاری از کشاورزان سنتی به سمت مکانیزاسیون و کشاورزی صنعتی تمایل پیدا کنند و اثر آن در کشور نمایان شده است و درآمد ارزی حاصل از صادرات محصولات کشاورزی به بیش از ۶ میلیارد دلار افزایش یافته است.
- بسیاری از کارشناسان اقتصادی معتقدند روش کشت گلخانه‌ای نقش موثری در کنترل عوامل محیطی، مصرف بهینه آب، افزایش بهره‌وری زمین، افزایش کمی و کیفی تولید و اشتغال‌زایی دارد و همین امر موجب شده تا بانک کشاورزی این تسهیلات را جزو اولویت‌های اعتباری خود قرار دهد.
- طبق سیاست‌های الگوی کشت که وزارت جهادکشاورزی سال جاری ارائه کرده بهره‌وری در تولید محصولات کشاورزی باید در دستور کار قرار بگیرد بر مبنای آن تجهیزات و ماشین‌آلات کشاورزی باید ارتقا پیدا کنند و بخش‌های سنتی به تجهیزات صنعتی مجهز شوند، از این رو نقش بانک کشاورزی در اجرای این طرح هم اهمیت ویژه‌ای دارد، زیرا بسیاری از کشاورزان با مشکل کمبود نقدینگی مواجه هستند و باید تسهیلات بانکی در اختیار آنها قرار بگیرد.



روزنامه دنیای اقتصاد بررسی کرد

۹۰ سال اثرگذاری بانک کشاورزی در جامعه

روزنامه دنیای اقتصاد در گزارشی تفصیلی به مناسب سالگرد تاسیس بانک کشاورزی،



به تشریح جایگاه و اثربخشی این بانک در اقتصاد و جامعه پرداخته است؛ محورهایی از این گزارش را ادامه می‌خوانیم:

● «بانک کشاورزی» در سال ۱۳۵۹ با سرمایه ۳۰ هزار میلیارد ریالی به‌موجب مصوبه «مجمع عمومی بانک‌ها» با ادغام «بانک تعاون کشاورزی ایران» و «بانک توسعه کشاورزی ایران» تشکیل شد. این بانک ریشه اصلی بانکی به نام «بانک فلاحتی و صنعتی» است که در ابتدای دهه دوم قرن گذشته خورشیدی بنیان‌گذاری شد و پس از آن دگرگونی‌های شکلی و محتوایی فراوانی را از سرگذراند. از تبدیلات ظاهری می‌توان به این موضوع اشاره کرد که «بانک فلاحتی و صنعتی» در همان اوان تاسیس به «بانک کشاورزی و پیشه و هنر» تغییر عنوان داد اما سال‌ها بعد نام «بانک کشاورزی» بر آن نهادند و سپس اسم «بانک اعتبارات کشاورزی و عمران روستایی» و چند سال بعد دوباره «بانک کشاورزی» لقب گرفت و در اوج بحث تعاونی‌ها «بانک تعاون کشاورزی ایران» نامیده شد و عاقبت در پایان قرن یاد شده بانک کشاورزی که وارث نتایج این نشیب و فرازها و تجارب است با در اختیار داشتن ۱۷۴۱ شعبه و ۲۲۴۸۹۸ میلیارد ریال سرمایه در قالب بانکی دولتی تخصصی و توسعه‌ای به آحاد جامعه خدمت‌رسانی می‌کند.

● بانک به ایفای مسوولیت اجتماعی خویش اهمیتی خاص می‌دهد چون در عرصه‌های متنوعی نظیر امور انسان‌دوستانه، خیریه، علمی، آموزشی، فرهنگی، هنری و ورزشی حضور فعال دارد. ساخت مراکز بهداشتی یا توسعه، تجهیز و بازسازی مدارس و فضاهای آموزشی و حمایت از انجمن‌های دانشجویی و همایش‌های ملی در رشته‌های کشاورزی، منابع طبیعی و محیط‌زیست تنها نمونه‌هایی از اقدامات بانک هستند.

● بانک کشاورزی اعتقاد دارد آموزش و پرورش بستر توسعه پایدار است و از این رو با هدف آموزش و آشنایی کودکان و نوجوانان با مفاهیم پایه‌ای فرهنگی، اقتصادی، اجتماعی، زیست محیطی، بهداشتی، بانکی، بانک‌پذیری و گسترش تعامل اثربخش با آنان مبادرت به تاسیس باشگاه و همچنین بانک کودک و نوجوان کرده که هزاران نفر ذیل باشگاه پوشش داده شده‌اند و بانک کودک و نوجوان هم اولین تجربه در شبکه بانکی و رفتاری بی‌بدیل بوده و در صحنه فراملی هم بانک کشاورزی عضو کارگروه اجرایی پروژه بانکداری سبز برنامه عمران ملل متحد است.

● بانک کشاورزی مطابق با ماده ۲ اساسنامه قصدش را فراهم آوردن امکانات اعتباری برای زندگی بهتر در روستا، ارتقای سطح درآمد روستائیان، افزایش تولیدات کشاورزی، ایجاد و توسعه صنایع کوچک و سنتی در مناطق روستایی و همکاری در فعالیت‌های مربوط تعریف کرده است و در حال حاضر بانک در اسناد راهبردی‌اش اعلام کرده که آرمان‌هایش را مدرن‌سازی، تامین مالی، حمایت از طرح‌های اولویت‌دار و ایجاد افق‌های جدید در بخش کشاورزی در نظر گرفته و ابراز می‌دارد ارتقای توانمندی کارکنان، توازن منابع و مصارف، افزایش درآمدها و کنترل هزینه‌ها را تعقیب و در پی بهبود عملکرد مالی است.



در استان‌ها

اینکه بانک کشاورزی در مقیاسی کلان به عنوان پشتیبان و حامی بخش کشاورزی شناخته می‌شود، حاصل فعل خواستنی است که در تک تک شعب و مدیریت‌های بانک در سراسر کشور صرف می‌شود و حاصل این خواست جمعی، کارنامه روشن و موفق بانک کشاورزی را رقم می‌زند.

مدیریت بانک کشاورزی استان بوشهر رتبه اول کشوری شاخص درصد وصولی را در فروردین ماه ۱۴۰۲ کسب کرد. بر اساس نتایج اصلاحی گزارش بهبود عملکرد ماهانه مدیریت‌ها در پایان فروردین ماه ۱۴۰۲، مدیریت استان بوشهر در شاخص های درصد وصولی، درصد وصولی نقدی و همچنین درصد وصول مطالبات غیر جاری، رتبه یک کشوری را کسب کرد.

**بوشهر، رتبه اول
شاخص درصد
وصولی**

مدیریت بانک کشاورزی استان بوشهر در فروردین ماه ۱۴۰۲، در محور سود آوری رتبه اول کشور را کسب کرد. بر اساس نتایج ارزیابی عملکرد فروردین ماه ۱۴۰۲، مدیریت استان بوشهر در محور سود آوری با کسب ۲۴۱/۳۸ درصد امتیاز، موفق به کسب رتبه اول کشوری شد.

**بوشهر، رتبه اول
محور سودآوری**

عملکرد بیمه کشاورزی استان چهارمحال و بختیاری در ۶ ماهه نخست سال زراعی ۱۴۰۱-۱۴۰۲ منجر به کسب مقام اول در بین استان‌ها شده است. در ۶ ماهه سال زراعی ۱۴۰۱-۱۴۰۲ صندوق بیمه کشاورزی موفق شد ۱۵ هزار هکتار محصولات باغی، بیش از ۸۲ هزار هکتار محصولات زراعی پائیزه و بیش از ۲۴۰۰ هکتار تنه درختان را بیمه کند که دارای بالاترین عملکرد در کشور است. بیمه بیش از ۳۲۰ هزار راس دام و بیش از ۸ میلیون قطعه ماهیان سردابی، ۹۳ دستگاه ماشین آلات کشاورزی و ۱۴۸ هزار متر مربع گلخانه، بخشی از عملکرد بیمه کشاورزی استان است.

**رتبه اول بیمه
کشاورزی چهارمحال
و بختیاری**



مدیریت بانک کشاورزی در استان سیستان و بلوچستان موفق به کسب رتبه برتر از حیث مدیریت مالی در بین تمامی مدیریت‌ها شد. فرشید فرخ نژاد مدیرعامل بانک، با اهدای لوح، از عملکرد خوب استان سیستان و بلوچستان که در ارزیابی روند عملکرد در سال ۱۴۰۱، در محور مدیریت مالی، موفق به کسب رتبه برتر شده است، قدردانی کرد.

رتبه برتر سیستان و بلوچستان از حیث مدیریت مالی

شعب بانک کشاورزی در تهران بزرگ از ابتدای سال جاری تا پایان اردیبهشت ماه مبلغ ۱۶۶۲ میلیارد ریال ضمانتنامه صادر کردند. این میزان ضمانتنامه به تعداد ۳۵۲ فقره برای فعالان اقتصادی صادر شد.

صدور ۱۶۰۰ میلیارد ریال ضمانتنامه در تهران بزرگ

ریسک اعتباری شعب بانک کشاورزی استان خراسان رضوی به میزان ۳/۲ درصد کاهش یافت. درصد ریسک اعتباری از ۸ درصد در پایان سال ۱۴۰۰ به ۴/۸ درصد در پایان سال ۱۴۰۱ کاهش یافت.

کاهش ۳/۲ درصدی ریسک اعتباری خراسان رضوی



بازخوانی گزارش بانک جهانی

۷ پیشنهاد برای توسعه سرمایه‌گذاری در بخش کشاورزی

وجود محیط مناسب کسب‌وکار، یکی از مهم‌ترین شروط رشد سرمایه‌گذاری در تمام بخش‌های اقتصادی به شمار می‌رود. بر این اساس، «بانک جهانی» با انتشار گزارشی کلان به بررسی بهبود محیط کسب‌وکار در بخش‌های مختلف اقتصادی پرداخته است. «مرکز پژوهش‌های مجلس» گزیده‌ای از این گزارش در حوزه کشاورزی را بازتاب داده و با واکاوی محورهای مورد تاکید گزارش بانک جهانی، ۷ پیشنهاد را برای بهبود محیط کسب‌وکار کشاورزی در ایران و بسترسازی برای توسعه سرمایه‌گذاری در این بخش ارائه کرده است. این هفت پیشنهاد را در ادامه مرور می‌کنیم.

گزارش بانک جهانی چه می‌گوید؟

به استناد گزارش بانک جهانی که با مطالعه اقدامات بیش از یکصد کشور در بخش کشاورزی گردآوری شده، دولت‌ها همواره در تلاشند با انجام اقداماتی، گام‌های اساسی برای ساده‌سازی و بهبود محیط حقوقی اثرگذار بر کسب‌وکار کشاورزان بردارند تا در نتیجه رقابت‌پذیری بخش کشاورزی ارتقا پیدا کند. در گزارش مذکور،



وضعیت محیط کسب و کار در بخش کشاورزی از نظر هشت شاخص کلیدی اثرگذار شامل تأمین بذر، ثبت کود، تأمین آب، ثبت ماشین‌آلات، پایدارسازی دام، حفظ نباتات، تجارت غذا و دستیابی به منابع مالی از طریق پیمایش میدانی مورد مذاقه قرار گرفته است.

۷ پیشنهاد برای کشاورزی ایران

مرکز پژوهش‌های مجلس به استناد یافته‌های گزارش بانک جهانی، راهکارهایی برای اصلاح و بهبود محیط کسب و کار و سرمایه‌گذاری در بخش کشاورزی ارائه کرده است.

۱. تعیین شاخص‌های جامع‌نگر برای ارزیابی وضعیت محیط کسب و کار و سرمایه‌گذاری در بخش کشاورزی

در حال حاضر ارزیابی ملی وضعیت کسب و کار در کشور، به صورت فصلی و توسط اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران از سال ۱۳۹۴ شروع شده و در بخش‌های کشاورزی، صنعت و خدمات منعکس می‌شود. در این گزارش ۷۲ مؤلفه مورد سنجش قرار می‌گیرد که اطلاعات ۲۸ مؤلفه آن به صورت پیمایشی و از طریق تکمیل پرسشنامه و ۴۲ مؤلفه آن با استفاده از آمار منابع اطلاعاتی و آمار رسمی کشور جمع‌آوری می‌شود. با وجود این چنین مؤلفه‌هایی کامل نیستند و به‌ویژه در بخش کشاورزی، برآورد درست و دقیقی از وضعیت کسب و کار در شاخص‌های تأمین مالی، محدودیت دسترسی به آب، ثبت مواد کودی جدید و ماشین‌آلات و تجارت مواد غذایی ارائه نمی‌دهد. بنابراین پیشنهاد می‌شود علاوه بر مؤلفه‌های موجود، برای هرکدام از بخش‌های صنعت، خدمات و کشاورزی، نماگرها و شاخص‌های مستقل تخصصی نیز که در این گزارش بدان‌ها اشاره شد، در نظر گرفته شود تا ارزیابی جامعی از وضعیت کسب و کار در این بخش‌ها انعکاس پیدا کند.

۲. الزام دستگاه‌های اجرایی به شفافیت و اطلاع‌رسانی ضوابط صدور مجوز اعم از مدت زمان، هزینه و مدارک

براساس نتایج این گزارش در بیشتر کشورها تمامی مقررات مربوط به صدور مجوز و پاسخ به استعلام در شاخص‌های مورد نظر در سامانه‌ای برخط بارگذاری شده یا در قالب یک بسته نرم‌افزاری در اختیار عموم مردم قرار داده شده است و عموماً صفر تا صد صدور مجوز به صورت الکترونیکی انجام می‌شود. متقاضیان نیز مجبور به مراجعه حضوری به دستگاهها نیستند. از طرفی شفافیت در هزینه‌های صدور مجوز می‌تواند در کاهش کلاهبرداری‌ها و سوءاستفاده از متقاضیان مؤثر واقع شود. برخی از کشورها با انتشار رسمی جداول تعرفه‌های اخذ گواهی‌های بهداشت نباتی (بنگلادش)، تعرفه‌های ثبت تراکتور (جمهوری قرقیزستان)، لیست تعرفه‌ها و هزینه‌های گواهی بذر (نیجر) و اطلاعات منابع آبی (مراکش) جهت دسترسی عموم، گام‌هایی برای افزایش شفافیت تعرفه‌های مرتبط با فعالیت‌های کشاورزی برداشته‌اند که بهتر است در ایران نیز چنین مواردی به صورت شفاف اعلام شود.



همچنین اگرچه در کشور ایران برخی از مجوزها مانند صدور گواهی بهداشت نباتی به صورت الکترونیکی انجام می‌شود، ولی هنوز بیشتر استعلام‌ها از سازمان‌هایی از قبیل حفاظت محیط زیست، میراث فرهنگی، گردشگری و صنایع دستی، اوقاف و امور خیریه، امور اراضی، جنگل‌ها، مراتع و آبخیزداری و ادارات برق، آب و گاز غالباً به صورت حضوری انجام می‌شود. بنابراین راهکار اساسی اصلاحی این است که طی حکمی تمام دستگاه‌های اجرایی مکلف شوند با حداکثر استفاده از داده‌های موجود و تجمیع آنها، اطلاعات مکانی اراضی کشاورزی و درجه و کاربری آنها، ابنیه و آثار تاریخی، حرایم قانونی، اطلاعات حقایقه‌ها و ضوابط فنی و بهداشتی ساخت بنا، طرح‌های توسعه ناحیه‌ای و ضوابط محیط زیستی را در پایگاه صدور مجوزهای کشور بارگزاری کنند و سرمایه‌گذاری در اراضی فاقد محدودیت‌های فوق، نیاز به هیچگونه استعلام و اخذ موافقت اصولی، پروانه تأسیس و پروانه ساخت از دستگاه‌های اجرایی، دهیاری‌ها، بخشداری‌ها، فرمانداری‌ها و شهرداری‌ها نداشته باشد و متقاضیان، با رعایت ضوابط طرح‌های توسعه ناحیه‌ای، ضوابط فنی، بهداشتی و محیط زیستی بتوانند حداکثر ظرف سه روز، پس از تکمیل اظهارنامه و ارائه تعهد محضری رسمی مبنی بر رعایت تمامی قوانین و ضوابط مربوط و پذیرش مسئولیت حقوقی توقف طرح در صورت ارتکاب تخلف، در مناطق مجاز سرمایه‌گذاری اقدام به شروع کسب‌وکار کنند.

۳. بسترسازی حقوقی برای استفاده از نظام قبض انبار و بانکداری مبتنی بر نمایندگی برای تأمین مالی کشاورزان خرده‌مالک

یکی از چالش‌های اساسی محیط کسب‌وکار و سرمایه‌گذاری در بخش کشاورزی، عدم توان کشاورزان و روستاییان برای تأمین وثیقه‌های سنگین مورد درخواست بانک‌ها و مؤسسات مالی جهت اعطای تسهیلات است. بنابراین فقدان وثیقه مورد وثوق بانک‌ها، مانع کلیدی کشاورزان در دستیابی به منابع مالی و سرمایه‌گذاری در تولید است. در کشورهایی که چارچوب‌های تنظیم‌گری استفاده از قبوض انبار را به‌عنوان وثایق منقول جایگزین، به رسمیت می‌شناسند، کشاورزان می‌توانند گواهی قبض انبار را به‌عنوان شاهدهی برای سپردن طیفی از محصولات خود به‌عنوان رهن (بیعانه) از تعاونی‌های عمده، دریافت کنند. قبض انبار نقش وثیقه را ایفا کرده و کشاورزان را قادر به بهره‌مندی از اعتبارات بانکی به‌خصوص سرمایه در گردش می‌کند. علاوه بر این، نظام قبض انبار مطمئن، کشاورزان به‌ویژه کشاورزان خرده‌مالک را قادر به گسترش دوره فروش محصولات فسادپذیر به فراتر از فصل برداشت (زمانی که قیمت‌ها معمولاً پایین هستند) می‌کند. این نظام درآمد کشاورزان را افزایش داده و قیمت‌های بازار را در دوره بلندمدت تثبیت می‌کند. کشور تانزانیا یکی از پیشرفته‌ترین سیستم‌های قبض انبار را دارد و این سیستم، دستیابی به تأمین مالی را امکان‌پذیر کرده و توسط هیئت مدیره تنظیم مقررات قبوض انبار نظارت می‌شود. همچنین تصویب چارچوب قانونی برای بانکداری مبتنی بر نمایندگی و پول الکترونیک همانند کشورهای برون‌دی و پاکستان، می‌تواند دستیابی به خدمات مالی را بهبود بخشد.



۴. فراهم سازی زمینه گزارش دهی آسان طغیان آفات و بیماری ها و حوادث غیرمترقبه طبیعی و غیرطبیعی به دستگاه های متولی توسط کشاورزان

طبق یافته های گزارش، حدود یک سوم کشورهای اصلاح کننده مقررات و ضوابط حفظ نباتات از جمله بوركینافاسو، بروندي، دانمارك، يونان و جمهوری كره، برای حفاظت از محصولات کشاورزی بهره برداران، گزارش دهی طغیان آفات توسط کشاورزان را الزامی اعلام کرده اند و در صورت عدم ارسال گزارش، مجازات هایی نیز وضع کرده اند. البته با توجه به محدودیت هایی مانند سطح پایین سواد و آگاهی کشاورزان و نبود زیرساخت های فناوری اطلاعات سهل الوصول در کشور، وضع چنین ضوابطی ممکن است به جای اینکه منجر به بهبود محیط کسب و کار شود، به کشاورزان آسیب بزند، ولی ریلگذاری نظام حاکمیتی باید به سمتی باشد که در آینده زیرساخت های سخت افزاری و نرم افزاری مناسب برای گزارش دهی آفات و بیماری ها و حوادثی مانند آتش سوزی اراضی کشاورزی و عرصه های منابع طبیعی مهیا شود.

۵. انتشار و به روز رسانی فهرست رسمی داروها، کودها و سموم کشاورزی ثبت شده و آفات و بیماری های گیاهی و نحوه مبارزه با آنها در پورتال رسمی

بر اساس نتایج به دست آمده در این گزارش، برخی از کشورها، به منظور افزایش آگاهی و دانش تولیدکنندگان و در نتیجه تصمیم گیری بهتر برای انجام عملیات کشاورزی، سعی کرده اند از طریق تصویب قوانین و مقررات خاصی شفافیت و دسترس پذیری آسان مردم را به اطلاعات مورد نیاز بهبود بخشند. برای نمونه کشورهای کلمبیا، غنا و تایلند برای بهبود دسترس پذیری برخط اطلاعات بهداشت نباتات، دستگاه مربوطه را ملزم به انتشار فهرست رسمی آفات قرنطینه یا اطلاعات جامع درخصوص آفات و بیماری های گیاهی کرده اند. همچنین دولت های کلمبیا و اوکراین اطلاعاتی را درخصوص آفات و بیماری ها به صورت آنلاین منتشر کردند؛ به نحوی که تولیدکنندگان داخلی را قادر به مدیریت اثربختر طغیان آفات کردند. کنیا نیز انتشار فهرست رسمی در زمینه محصولات دام پزشکی ثبت شده را در پورتال رسمی هیئت داروسازی و سموم آغاز کرده است.

البته در داخل کشور نیز برخی از دستگاه ها، اقدامات خوبی برای دسترس پذیری مردم به اطلاعات مورد نیاز انجام داده اند، ولی اولاً این اطلاعات کامل نیست و ثانیاً توسط تمامی دستگاه ها انجام نمی شود. بنابراین لازم است، تمامی دستگاه های اجرایی مربوطه ملزم به انتشار رسمی و به روز رسانی اطلاعات مورد نیاز از قبیل فهرست داروها، کودها و سموم کشاورزی ثبت شده و آفات و بیماری های گیاهی و نحوه مبارزه با آنها در پورتال رسمی شوند و همچنین دفترچه های آموزشی مناسب و عامه فهم (به زبان ساده) درباره عملیات کشاورزی تهیه و با حداقل هزینه در اختیار تولیدکنندگان قرار دهند.

۶. فراهم سازی زمینه امکان مبتنی بر ریسک شدن بازرسی واردات از نظر بهداشت نبات در شاخص تجارت مواد غذایی، با فراهم سازی امکان مبتنی بر ریسک شدن



بازرسی واردات از نظر بهداشت نباتی در کشورهای برزیل و برونزی، گام‌هایی برای ارتقای رویه‌های کنترل مرزی برداشته شده است و این امر به هدف‌گیری و تمرکز بر محموله‌هایی که از نظر بهداشت نباتی احتمال آلودگی بیشتری دارند یا با مقررات و ضوابط محلی مطابقت ندارند، کمک می‌کند و در نتیجه منجر به بهبود کارایی گمرک و ارتقای تخصیص منابع می‌شود.

۷. فراهم‌سازی بسترهای قانونی برای مشارکت و مداخله مؤثر شکل‌های کشاورزی

غیردولتی مربوطه در تصمیم‌گیری‌ها و برنامه‌ریزی‌های مدیریت منابع آب

طبق نتایج گزارش بانک جهانی، هشت کشور با درگیر کردن بخش خصوصی در تصمیم‌گیری، کشاورزان را قادر به مشارکت در مدیریت فرایندهای کشاورزی کرده‌اند. برای مثال گواتمالا، جمهوری دموکراتیک لائوس و سیرالئون، مداخله دادن کشاورزان را در برنامه‌ریزی منابع آبی الزامی کرده‌اند. این در حالی است که در کشور ایران اهمیت این موضوع چندان بر دستگاه‌های اجرایی روشن نشده است. به طوری که در شرایط حاضر، سیاست و برنامه‌ریزی وزارت نیرو در نحوه تعیین میزان حقابه‌ها و زمان تخصیص آن به کشاورزان، یکطرفه و از بالا به پایین بوده و کشاورزان نقشی در نظارت بر عملکرد وزارت نیرو در تخصیص حقابه رسمی خود ندارند. این در حالی است که آب به‌عنوان یکی از مهمترین نهادهای تولیدات کشاورزی، نقش تعیین‌کننده‌ای در میزان تولید و در نهایت سودآوری کشاورزان دارد.



کشاورز با محصول زنده سروکار دارد و عدم تخصیص به‌اندازه و به‌موقع آب (مطابق حقابه رسمی کشاورز)، منجر به تلف شدن گیاه می‌شود و کشاورز را با ضرر و زیان جدی مواجه می‌سازد. در موارد زیادی کشاورزان پایاب سدها، از عدم رهاسازی آب مطابق حقابه رسمی خود گلایه دارند و سازوکار مرضی‌الطرفین برای نظارت بر اینکه واقعاً حقابه کشاورزان رهاسازی می‌شود یا نه وجود ندارد. از اینرو، این موضوع علاوه بر اینکه باعث نارضایتی کشاورزان از عملکرد وزارت نیرو شده، مانع جدی بر سر راه تولیدکنندگان ایجاد کرده و مصداقی بر نامطلوب بودن محیط کسب‌وکار در بخش کشاورزی است.

همانطور که نشان داده شد، به‌دلیل اهمیت موضوع، امروزه مداخله کشاورزان در برنامه‌ریزی منابع آبی الزامی شده است و این امر به‌عنوان اقدام اصلاحی کشورها برای بهبود محیط کسب‌وکار در بخش کشاورزی تلقی می‌شود. لذا ضرورت دارد در کشور ما نیز با توجه به اصل نظارت عمومی و ضرورت شفافیت، مقوله مشارکت و مداخله کشاورزان یا تشکل‌های ایشان در برنامه‌ریزی برای مدیریت منابع آب به‌طور جدی پیگیری و الزامی شود و سازوکار شفاف برای نظارت بر سیاست‌ها و اقدامات وزارت نیرو و شرکت‌های آب منطقه‌ای تابع در استان و شهرستان در تعیین و آزادسازی حقابه‌ها به کشاورزان تعبیه شود. چنین سازوکاری با توجه به وجود تعارض منافع در وزارت نیرو که به‌دلیل انتفاع بیشتر از فروش آب به صنعت و خدمات، از حالت بیطرفانه که یک نهاد تنظیم‌گر باید داشته باشد خارج شده است، بسیار اهمیت دارد.



یادداشت شماره ۲

تحول دیجیتال در بانک کشاورزی

کارگروه فرهنگ سازی، آموزش و مدیریت تغییر تحول دیجیتال (CMO)

شناسنامه سند	
عنوان سند: یادداشت شماره دوم در مورد تحول دیجیتال	شماره نسخه: ۱/۰
مورد استفاده: بانک کشاورزی	تهیه شده: گسترش فناوری‌های نوین تاریخ ارائه سند: ۱۴۰۲/۰۲/۰۹
مدیر پروژه: اداره کل آموزش	مخاطبین: همکاران صف و ستاد بانک شامل مدیران و کارکنان
هسته اصلی کارگروه فرهنگ‌سازی دیجیتال:	اداره کل سازمان و بهبود فرایندها، اداره کل روابط عمومی و شرکت گسترش فناوری‌های نوین
کلمات کلیدی: تحول، تحول دیجیتال؛ بانکداری دیجیتال	
وضعیت سند: در حال تکمیل	زبان سند: فارسی
وضعیت دسترسی: عادی	تعداد صفحات: ۵

۱. مقدمه

در یادداشت پیشین، مفهوم تحول دیجیتال و ابعاد و مؤلفه‌های اصلی آن تبیین شد. بانک کشاورزی به‌عنوان یکی از بانک‌های پیشرو در مسیر تحول دیجیتال، در سال ۱۳۹۹ اقدام به تدوین سند نقشه راه تحول دیجیتال نمود و پس از تأیید و تصویب آن، از سال ۱۴۰۰ پیاده‌سازی آن را در قالب ۵ طرح و ۲۷ پروژه آغاز نمود. در این یادداشت طرح‌ها و پروژه‌های مصوب در نقشه راه تحول دیجیتال به صورت خلاصه مرور خواهند شد و متولی، اهداف و خروجی هر یک از آنها بررسی خواهد شد. همچنین در یادداشت‌های بعدی وضعیت این پروژه‌ها در گفتگو با متولیان آنها مرور خواهد شد.



طرح تحول شعب	
<p>پروژه تدوین راهبردهای تحول شعب و تعیین انواع آن</p> <p>نحوه شعب هم به لحاظ فیزیکی و هم به لحاظ ساختاری رخ خواهد داد. در این پروژه نوع تحول مورد نیاز شعب (فجیتال، شعب کارگزاری و...) تعیین و تعداد شعب متحول به همراه نیازمندی‌های ساختارفرای و نرم‌افزاری تعیین می‌گردد.</p>	
<p>منوی</p> <p>مرکز راه‌آبی تحول دیجیتال</p>	<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. سند راهبردی تحول شعب ۲. تعیین و تشخیص نوع تحول شعب</p>
<p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • بهبود عملکرد شعب فراتر از بانکداری سنتی و بازتعریف نقش هدف و تمرکز بانکداری • ایجاد تحول بنیادین از تراکنش به تعامل • کاهش هزینه‌ها و بهبود و افزایش کارایی • تعیین و تشخیص نوع تحول شعب • جذب و حفظ مشتریان شعب • تحت شعبه در نوبل دیجیتال • خلق تجربه فوق‌العاده مشتری با مدل‌های نوین • تسهیل قابلیت‌های دیجیتالی شعب برای ایجاد • مدل‌های نوین شعب • تسهیل مدل‌های نوین شعب 	<p>منوی</p> <p>۱. سند راهبردی تحول شعب ۲. تعیین و تشخیص نوع تحول شعب</p>
<p>اجرای پروژه پایلوت تحول شعب</p> <p>طراحی شعبه دیجیتال برای بانک انجام و یک شعبه دیجیتال راه‌اندازی خواهد شد.</p>	<p>منوی</p> <p>اداره کل امور و نظارت شعب</p>
<p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • فراهم‌ساز سرعت در جهت طراحی و استقرار • تحول شعب • شناسایی مشکلات و موانع موجود بر • شناسایی اولویت‌ها و نیازمندی‌های • سیر تحول شعب 	<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. پیاده‌سازی طرح استقرار شعبه دیجیتال ۲. تجهیز شعب به ساختارفرای و نرم‌افزارهای منطبق بر تکنولوژی‌های نوین ۳. ارتقا بهره‌وری و اصلاح فرآیندهای بانکداری در راستای استقرار شعب دیجیتال</p>
<p>پروژه طراحی شعب دیجیتال</p> <p>به شناخت و نیازمندی‌های ساختارفرای و نرم‌افزاری شعب دیجیتال پرداخته خواهد شد. همچنین فناوری‌های نوین و منطبق بر نیاز این شعب شناسایی و معرفی می‌گردد.</p>	
<p>منوی</p> <p>مرکز راه‌آبی تحول دیجیتال</p>	<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. تدوین الگوی طراحی شعبه به لحاظ فیزیکی و دیجیتال</p>

طرح توسعه رویکرد مشتری مداری داده محور

<p>پروژه شناسایی نقشه‌های سفر مشتری در تعامل با بانک</p> <p>این پروژه در واقع تحلیل عمیقی از رفتارها و نیت مشتریان با کمک ابزارهای دیجیتال جدید را فراهم و همچنین ترک چندلایه‌ای از انتخاب‌هایشان در شرایط مختلف را کسب و سپس به شناسایی نگرانی‌های مشتریان با بانک می‌پردازد.</p>	<p>پروژه ساماندهی داده های بانک با تمرکز بر شناخت مشتری</p> <p>این پروژه با نگاه به وضعیت موجود داده‌های بانکی با استفاده از چارچوب‌های معیار به ترسیم وضعیت مطلوب معماری داده در بانک می‌پردازد.</p>
<p>متولی</p> <p>معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری (اداره کل بازاریابی و فروش خدمات)</p>	<p>متولی</p> <p>معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری (اداره کل بازاریابی و فروش خدمات)</p>
<p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • افزایش چابکی و کارایی بانک • اتخاذ یک رویکرد جامع برای دیجیتالی شدن بانکداری در سفر مشتری • گردن و تحول کسب‌وکار • بهبود عملکرد بانک در خصوص بهبود سهولت و راضی مشتریان 	<p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • تعیین یکپارچگی، کیفیت و شفافیت • کاهش هزینه‌ها و افزایش اثربخشی از طریق یکپارچگی و هماهنگی میان تلاش‌های مرتبط با مدیریت جریان داده‌های بانکی • برنامهریزی و معماری منسجم جهت مدیریت داده‌های بانکی
<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. ترسیم نقشه سفر مشتری ۲. ایجاد و توسعه اکوسیستم بانک</p>	<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. شناخت وضعیت موجود داده ۲. معماری مطلوب داده‌ها ۳. معماری مطلوب مدیریت داده‌ها ۴. برنامه عملیاتی طرح معماری داده بانک</p>
<p>پروژه بازنگری در نرم افزار کاربردی مدیریت ارتباط با مشتری</p> <p>در این پروژه تلاش خواهد شد CRM بخش بانکداری خود، بانکداری شرکتی و قابلیت‌های CRM به عنوان یکی از ستون‌های بانکداری دیجیتال توسعه یابد.</p>	<p>پروژه طراحی سازوکارهای فعالسازی اکوسیستم دیجیتال بانک کشاورزی</p> <p>این پروژه در راستای تحقق رویکردهای اکوسیستمی در بانک کشاورزی و اجرای ستون‌های خدمات در سطح اکوسیستم و ارزش‌فرینی برای تمامی ارکان تعریف شده است.</p>
<p>متولی</p> <p>معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری (اداره کل بازاریابی و فروش خدمات)</p>	<p>متولی</p> <p>معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری (اداره کل بازاریابی و فروش خدمات)</p>
<p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • نهادینه‌سازی رویکرد اکوسیستمی در توسعه زیرساخت‌های فنی پشتیبانی بانک • ساماندهی تعاملات در سطح اکوسیستم 	<p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • نهادینه‌سازی رویکرد اکوسیستمی در توسعه زیرساخت‌های فنی پشتیبانی بانک • ساماندهی تعاملات در سطح اکوسیستم
<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. سند شناسایی و تحلیل وضعیت موجود سامانه CRM ۲. سند شناسایی نیازمندی‌های وضعیت مطلوب سامانه CRM ۳. سند تحلیل شکاف و مشخص کردن قابلیت‌های مورد نیاز ۴. توسعه و به‌روزرسانی سامانه CRM ۵. سند شرح خدمات و درخواست پیشنهاد RFP برای هر یک از حوزه‌های پروژه سامانه CRM</p>	<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. مدل مطلوب فرایندهای اکوسیستم دیجیتال بانک کشاورزی ۲. مدل مطلوب گردش داده‌ها در سطح اکوسیستم ۳. آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و الزامات فانونی مورد نیاز ۴. بلتفرم‌ها و سامانه‌های نرم‌افزاری مورد نیاز ۵. زیرساخت‌های ارتباطی مورد نیاز</p>
<p>پروژه مطالعه بازار و شناسایی الگوهای رفتاری و نیازهای مشتریان بالقوه</p>	
<p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • شناسایی جنب و ایجاد ارتباط بلندمدت • ایجاد بانکداری مشتریان وفادار و موثر با مشتریان • فراهم آوردن مکان ارائه خدمات مدیریت سبد محصولات مشتری درازگه تخصصی و سفارشی به مشتریان بانک خدمات بانکی و خدمات مالی 	<p>اهداف</p> <p>هدف این پروژه شناخت مشتریان و بخش‌های آنها به منظور اتخاذ تصمیمات اتخاذ در تعیین استراتژی‌های بازاریابی، شناخت الگوهای رفتاری مشتریان به منظور ارائه خدمات با کیفیت‌تر به مشتریان است.</p>
<p>متولی</p> <p>معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری (اداره کل بازاریابی و فروش خدمات)</p>	<p>متولی</p> <p>معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری (اداره کل بازاریابی و فروش خدمات)</p>
<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. بازارهای هدف ۲. گروه‌های مشتریان ۳. نیازمندی گروه‌های مختلف مشتریان</p>	<p>خروجی‌ها</p> <p>۱. بازارهای هدف ۲. گروه‌های مشتریان ۳. نیازمندی گروه‌های مختلف مشتریان</p>



طرح ارائه خدمات نوین دیجیتال به مشتریان بخش کشاورزی

پروژه طراحی و توسعه سامانه برنامه‌ریزی و انتخاب محصول کشاورزی		پروژه طراحی و توسعه نظام اطلاع رسانی لحظه ای از وضعیت بازار و قیمت محصولات کشاورزی	
وجود سامانه‌ای که به کشاورزان پیشنهادات مناسب برای تعیین نوع محصول بدهد به نحوی که هم منافع کشاورز را در بر داشته و هم در راستای مرتفع ساختن مایحتاج کشور (صنایع تبدیلی و مصرف‌کننده نهایی) باشد. ارزش افزوده بالایی به همراه دارد که در این پروژه طراحی و توسعه این سامانه در دستور کار قرار دارد.		در این پروژه طراحی نظامات و توسعه سامانه‌ای به منظور جمع‌آوری، تحلیل و انتشار اطلاعات تازگ دید و شده است که در بستر شبکه اجتماعی با سایر کانال‌های دیجیتال اطلاعات لازم را برای فعالان مختلف در زنجیره ارزش محصولات کشاورزی فراهم می‌سازد.	
متولی معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری		متولی معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری	
اهداف <ul style="list-style-type: none"> کنت و زرع هدفمند افزایش بهره‌وری بخش کشاورزی برنامه‌ریزی تأمین محصولات کشاورزی 		اهداف <ul style="list-style-type: none"> بکارچسبایی داده‌های بازار کنک به فعالان کشاورزی با ارائه گردآوری، تحلیل و انتشار اطلاعات تحلیلی داده‌های بازار محصولات افزایش بهره‌وری در زنجیره کشاورزی ارزش کشاورزی 	
خروجی‌ها ۱. مدل مفهومی کلان سامانه ۲. سند SRS ۳. مدل داده ۴. سامانه برنامه‌ریزی و انتخاب محصول		خروجی‌ها ۱. مدل مطلوب معماری داده‌های بازار ۲. سامانه اطلاع‌رسانی ۳. پایگاه داده بازار	

پروژه طراحی و توسعه پلتفرم تجارت الکترونیک محصولات کشاورزی	
در این پلتفرم علاوه بر انواع محصولات کشاورزی، نهادهای کشاورزی و تجهیزات و ماشین‌آلات کشاورزی نیز ارائه می‌شود.	
متولی معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری	
خروجی‌ها ۱. سامانه تجارت الکترونیک محصولات کشاورزی، نهادهای کشاورزی و تجهیزات و ماشین‌آلات کشاورزی	

پروژه طراحی و توسعه نظام توکنیزاسیون محصولات کشاورزی	
در این پروژه نظام و زیرساخت‌های فنی مورد نیاز برای ایجاد نظام توکنیزاسیون محصولات کشاورزی با همکاری شرکت گسترش فناوری‌های نوین طراحی و پیاده‌سازی خواهد شد.	
متولی معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری	
اهداف <ul style="list-style-type: none"> تعریف نظام توکنیزاسیون محصولات کشاورزی در بانک کشاورزی بویژه پلتفرم فنی مربوط به آن در تطبیق با عقود اساسی متن بر توسعه و پیاده‌سازی پلتفرم پیش‌فروش محصولات کشاورزی و فواین و مخرات مرتبط کشاورزی طراحی مدل مطلوب نظام توکنیزاسیون محصولات کشاورزی 	
خروجی‌ها ۱. سند تعریف، الگوها و ابزارهای نظام توکنیزاسیون محصولات کشاورزی در ایران و جهان ۲. سند تحلیل وضعیت موجود و شناسایی نیازمندی‌های وضعیت مطلوب نظام توکنیزاسیون محصولات کشاورزی در بانک کشاورزی ۳. سند تعریف نظام توکنیزاسیون محصولات کشاورزی در بانک کشاورزی و مدل مطلوب نظام توکنیزاسیون محصولات کشاورزی ۴. سند تشریح فنی قابل‌انجام مورد نیاز پلتفرم توکنیزاسیون محصولات کشاورزی بانک کشاورزی ۵. سند نقشه راه و RFP توسعه و پیاده‌سازی پلتفرم توکنیزاسیون محصولات کشاورزی بانک کشاورزی ۶. گزارش اجرای پروژه توسعه و پیاده‌سازی پلتفرم توکنیزاسیون محصولات کشاورزی بانک کشاورزی	

پروژه طراحی و توسعه سامانه معاملات اقساطی بانک		پروژه طراحی و توسعه نظام وام‌دهی قردبه فرد	
هدف از سفاه معاملات اقساطی ارائه اعتبار به کشاورزان جهت تأمین کسب نهاده‌ها است و در طراحی این سامانه سازوکارها و فرایندهای اجرایی این روش اعتباردهی نیز باید تعیین گردد.		این پروژه با هدف ایجاد سازوکارها و زیرساخت فنی و سامانه وام‌دهی قردبه فرد برای بانک تعریف شده است.	
متولی معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری		متولی معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری	
اهداف <ul style="list-style-type: none"> حسابت مالی از کشاورزان پیاده‌سازی روش‌های متنوع اعتباردهی وام‌دهی هدفمند 		اهداف <ul style="list-style-type: none"> وام‌دهی قرد 	
خروجی‌ها ۱. مدل مفهومی کلان سامانه ۲. سند SRS ۳. مدل فرایندی معامله اقساطی ۴. مدل داده‌ها ۵. سامانه معاملات اقساطی		خروجی‌ها ۱. آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های داخلی بانک در حوزه وام‌دهی قردبه فرد ۲. بوم کسب‌وکار وام‌دهی قردبه فرد ۳. بانک کشاورزی ۴. سامانه وام‌دهی قردبه فرد	



ارتقا توانمندی های دیجیتال

پروژه طراحی و توسعه نظام تأمین مالی جمعی (Crowd Funding)		پروژه طراحی و توسعه درگاه واحد ارائه خدمات دیجیتال با رویکرد Omni Channel و فناوری های مشابه	
یکی از مدین ترین ابزارهای تأمین مالی خرد تأمین مالی جمعی است. تأمین مالی جمعی مدل های مختلفی در دنیا دارد. اهم آن مدل متنی بر اهدا، مدل متنی بر پاداش، متنی بر وام و مدل متنی بر شراکت است.		بانک باید با ارائه یک درگاه واحد به مشتریان برای دریافت خدمات دیجیتال، شیوه های تکنولوژی و یکپارچه از تعامل با مشتری را ایجاد کند.	
متولی	معاونت فناوری و توسعه خدمات نوین بانکی	متولی	معاونت فناوری و توسعه خدمات نوین بانکی
اهداف	<ul style="list-style-type: none"> حمایت از کارآفرینان و کسب و کارهای نوپا در بخش کشاورزی توسعه ای کسب و کارهای تسهیل تأمین مالی خرد با استفاده از افزایش مشارکت عمومی در طرح های پلتفرم دیجیتال 	اهداف	<ul style="list-style-type: none"> یکپارچگی درگاهها توسعه رویکرد مشتری محوری ارائه خدمات شخصی سازی شده
خروجی ها	۱. چارچوب تأمین مالی جمعی بخش کشاورزی ۲. دستورالعملها و آیین نامه های تأمین مالی جمعی در بانک ۳. پلتفرم تأمین مالی جمعی	خروجی ها	۱- راهبردهای مدیریت کانال ۲. درگاه واحد ارائه خدمات دیجیتال

پروژه فراهم آوردن امکان احراز هویت بایومتریک و تشخیص چهره		پروژه راه اندازی کیف پول با قابلیت اتصال به شبکه پرداخت کشور و سایر خدمات دیجیتال بانک	
این پروژه به دنبال راه اندازی یک سامانه تشخیص لگو است که هویت شخصی را با استفاده از اطلاعات بایومتریک آنها تعیین یا تأیید می نماید.		کیف پول در واقع خدمت و محصولی بانکی است که امکانی را برای کسب و کارها فراهم می کند تا با استفاده از آن مشتریان بتوانند پرداخت های خود را از طریق کیف پول خود انجام دهند.	
متولی	معاونت فناوری و توسعه خدمات نوین بانکی	متولی	معاونت فناوری و توسعه خدمات نوین بانکی
اهداف	<ul style="list-style-type: none"> افزایش صریح نسبت جابجایی عدم امکان اشتراک با فراموش کردن کلمات عبور و کشف دسترسی های غیرمجاز مشاوره با بانکداری تسهیل های کاربری سهولت و سرعت ارائه خدمات بانکی بدون ایجاد تأخیر در فرآیندهای بانکی کاهش هزینه های عملیاتی با محدود شدن 	اهداف	<ul style="list-style-type: none"> جلب رضایت مشتریان و ایجاد سهولت در انجام امور مالی قابلیت انجام عملیات مالی در هر زمان و مکان پوشش سراسری خدمات بانکداری و پرداخت های پرواز مالی در سراسر کشور حل مشکلات و معضلات حوزه تراکنش های خرد
خروجی ها	۱. استقرار سیستم احراز هویت بایومتریک تشخیص چهره	خروجی ها	۱. راه اندازی کیف پول دیجیتال ۲. تعیین نهایی مکانیسم درآمدی کیف پول دیجیتال ۳. ایجاد مزیت رقابتی و توسعه مفاهیم بانکداری دیجیتال

پروژه فراهم آوردن امکان ارائه خدمات دیجیتال بر بستر شبکه اجتماعی			
۱. سند تحلیل وضعیت موجود و شناسایی نیازمندی های وضعیت مطلوب بانکداری شبکه های اجتماعی ۲. سند تعریف بانکداری شبکه های اجتماعی در بانک کشاورزی و مدل مطلوب بانکداری شبکه های اجتماعی در قالب شبکه اجتماعی دیجیتال مبتنی بر همراه بانک کشاورزی ۳. سند تحلیل شکاف و مشخص کردن قابلیت های مورد نیاز ۴. توسعه و به روز رسانی سامانه همراه بانک برای تبدیل شدن به شبکه اجتماعی دیجیتال بانک کشاورزی ۵. سند نقشه راه و RFP به روز رسانی و توسعه همراه بانک کشاورزی		خروجی ها	بانکداری اجتماعی دیجیتال در بانک کشاورزی، در قالب یک شبکه اجتماعی مبتنی بر اپلیکشن همراه بانک یادسازی می شود.
متولی	معاونت فناوری و توسعه خدمات نوین بانکی	متولی	معاونت فناوری و توسعه خدمات نوین بانکی
اهداف	<ul style="list-style-type: none"> تعریف بانکداری شبکه های اجتماعی در بانک کشاورزی طراحی مدل مطلوب بانکداری شبکه های اجتماعی در قالب شبکه اجتماعی دیجیتال مبتنی بر همراه بانک کشاورزی به روز رسانی و توسعه همراه بانک برای ایجاد قابلیت شبکه اجتماعی بانکداری دیجیتال 	اهداف	<ul style="list-style-type: none"> تعریف بانکداری شبکه های اجتماعی در بانک کشاورزی طراحی مدل مطلوب بانکداری شبکه های اجتماعی در قالب شبکه اجتماعی دیجیتال



طرح دیجیتال سازی هسته بانک

<p>پروژه طراحی و توسعه نظام حاکمیت داده</p> <p>حاکمیت داده یک بخش اساسی از یک برنامه مدیریت اطلاعات سازمانی موثر است که با ایجاد قواعد، فرایندها، استانداردها، راجل‌ها، آموزش و ساختار سازمانی به دنبال مدیریت داده است.</p> <p>مقوله معاونت فناوری و توسعه خدمات نوین بانکی</p> <p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • استقرار قوانین و استانداردهایی برای حاکمیت و مدیریت بر دادهها بر اساس مدیریت دادهها • یک فرایند یکپارچه در تعامل با دیگر نظامها و سامانههای بانکی • تعیین بلای کسبوکار از طریق توجه به مدیریت هزینهها و پیچیدگیهای مرتبط با خرید خصوصی یا تکمیل دادهها <p>خروجیها</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱. چشم انداز و اهداف حاکمیت داده ۲. ساختار تیم حاکمیت داده ۳. رویههای و فرایندها مدیریت داده ۴. چارچوب حاکمیت داده ۵. مدل ارزیابی عملکرد حاکمیت داده ۶. سامانه ابزار داده و هوش تجاری 	<p>پروژه بازنگری در برنامه راهبردی کسبوکار بانک</p> <p>جهت بررسی حوزههای تحت تاثیر برنامه تحول دیجیتال در سازمان و تطابق و هماهنگی با این تأثیرات ضرورت بازنگری در برنامه راهبردی به عنوان مهمترین سند استراتژیک بانک کشاورزی نمایان می‌شود.</p> <p>مقوله مرکز پژوهش‌های کاربردی</p> <p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • هماهنگی و هم‌راستایی مولفه‌های راهبردی کسبوکار با نقشه راه تحول دیجیتال <p>خروجیها</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱. چشم‌انداز، اهداف و استراتژی‌های بانک ۲. برنامه عملیاتی
<p>پروژه بازنگری و متناسب‌سازی ساختار سازمانی با تحول دیجیتال</p> <p>بررسی‌ها نشان می‌دهد، مولفه سازماندهی دیجیتال و یکی از مهمترین ارکان آن یعنی ساختار سازمانی از تاثیرگذارترین موضوعات در موفقیت تحول دیجیتال هستند.</p> <p>مقوله معاونت تجهیز منابع، اعتبارات و توسعه سرمایه‌گذاری</p> <p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • چابک‌سازی ساختار بانک در جهت مشارکت‌پذیری منابع انسانی • مواجهه با موضوعات تحول دیجیتال • بسط‌سازی برای بهره‌گیری از رویکردهای تسهیل‌کننده معاملات و زمینه‌سازی جهت اکوسیستمی <p>خروجیها</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱. ساختار سازمانی جدید مبتنی بر تحول دیجیتال ۲. شرح شغل برای واحدهای سازمانی تحت تاثیر تحول و واحدهای جدید ایجاد شده 	<p>پروژه نیازسنجی آموزشی در راستای تحول دیجیتال</p> <p>یکی از اصلی‌ترین اقدامات مورد نیاز در طول سفر تحول دیجیتال، آموزش و توسعه مهارت‌های منابع انسانی و به بیان دیگر ایجاد و حفظ استعدادها دیجیتال در سازمان است.</p> <p>مقوله معاونت توسعه سرمایه انسانی</p> <p>اهداف</p> <ul style="list-style-type: none"> • شناسایی مهارت‌های جدید در متناسب با تحول دیجیتال • برنامه‌ریزی آموزشی در جهت رفع نیازها • بازآموزی نیروی منابع انسانی • شناسایی شکاف‌های مهارتی <p>خروجیها</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱. فهرست مهارت‌های سخت دیجیتال مورد نیاز در بانک ۲. فهرست مهارت‌های نرم دیجیتال مورد نیاز در بانک ۳. برنامه مهارت‌آموزی
پروژه بازمهندسی فرایندهای تحت تاثیر تحول دیجیتال در بانک	
<p>کاهش زمان سیکل فرایند و زمان‌های • تعارض‌پذیری و پاسخگویی بیشتر بانک انتظار • حداکثر کردن کارایی و ترخیص</p> <p>مقوله معاونت توسعه سرمایه انسانی (اداره کل سازمان و پیرویه فرایندها)</p> <p>خروجیها</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱. سند ارزیابی و تحلیل وضعیت موجود فرایندهای کسبوکار ۲. نمودار سلسله مراتب فرایندهای مطلوب ۳. مدل تجزیه ارزش مطلوب فرایندی ۴. سند نتایج بازمهندسی و پیرویه فرایندها ۵. سند پیشنهاد ساماندهی ساختار سازمانی ۶. ساختار نظام مطلوب پیرویه مستمر فرایندها 	<p>بازمهندسی فرایندهای کسبوکار، به بازرطراحی و سازماندهی مجدد فرایندهای تحت تاثیر تحول دیجیتال با هدف بهبود عملکرد و بهره‌وری می‌پردازد که در نهایت منجر به افزایش توان رقابتی بانک کشاورزی در محیط کسبوکار می‌گردد.</p>
پروژه پیاده‌سازی فرایندها و سرویس‌های بازمهندسی شده با بهره‌گیری از BPMS	
<p>پشتیبانی از مشتری و تحلیل فرایندهای • مدیریت اطلاعات ساختار یافته و چون کسب و کار</p> <p>هماهنگ‌سازی انواع تعاملات میان کاربران، • پشتیبانی از تسهیل‌سازی فرایندها و بهینه‌سازی فعالیتها، منابع اطلاعاتی مستقل محل، • خروجیها با استفاده از دادههای زمان واقعی، استقرار هر یک از این منابع</p> <p>مقوله معاونت فناوری و توسعه خدمات نوین بانکی</p> <p>خروجیها</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱. سند SRS ۲. راه حل BPMS مناسب برای بانک 	<p>BPMS علاوه بر خودکارسازی فعالیتها، روابط انسانی و جریان اطلاعات در بانک را بگونه‌ای هماهنگ می‌سازد که از کتبه فعالیت‌های بانک پشتیبانی بهینه صورت پذیرد.</p>
پروژه طراحی و توسعه نظام توسعه محصول در بانک	
<p>تعریف اصول نظام توسعه محصول در • طراحی مدل مطلوب نظام توسعه بانک کشاورزی بر اساس فناوری‌های دیجیتال، اصول نوآوری باز و تفکر • توسعه و پیاده‌سازی نظام توسعه محصول در بانک</p> <p>مقوله معاونت توسعه سرمایه انسانی (اداره کل سازمان و پیرویه فرایندها)</p> <p>خروجیها</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱. سند تعاریف، الگوها و ابزارهای پیاده‌سازی نظام توسعه محصولات بانکی در ایران و جهان ۲. سند تحلیل وضعیت موجود و شناسایی نیازمندی‌های وضعیت مطلوب نظام توسعه محصولات بانکی ۳. سند تعریف نظام توسعه محصول و مدل مطلوب نظام توسعه محصول ۴. سند نقشه راه استقرار نظام توسعه محصول ۵. گزارش اجرای اقدامات اجرایی مربوط به استقرار نظام توسعه محصول 	<p>کنیوایتهای اصلی در طراحی سرویس‌های نوآورانه بانکی برای مشتریان «توسعه محصول در ستر دیجیتال»، «طراحی محصول براساس شناسایی رفتار مشتری از دادههای عملکرد مشتری در بانک» و «یکپارچه‌سازی سرویس‌ها در کانال‌های مختلف دسترسی به خدمات بانکی اتم از دیجیتال و غیر دیجیتال» هستند در این پروژه، جزئیات نظام طراحی محصول بانک مشخص خواهد شد.</p>



انتصابات تیرماه ۱۴۰۲

طی ماه گذشته، این همکاران به سمت‌های جدید منصوب شدند، ضمن عرض تبریک، برای ایشان آرزوی توفیق روزافزون در مسئولیت تازه‌ها داریم.

معاونت اداری، مالی و پشتیبانی مدیریت شعب بانک در استان خراسان رضوی

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک، سیدمجتبی مدنی بجنستانی به سمت "معاونت اداری، مالی و پشتیبانی" مدیریت شعب بانک در استان خراسان رضوی منصوب شد.

رئیس اداره کل تطبیق قوانین و مقررات

با حکم وهب متقی نیا رئیس هیات مدیره بانک، محمدرضا اکبری به عنوان رئیس اداره کل تطبیق قوانین و مقررات منصوب شد.

مشاور مدیرعامل در امور سرمایه‌گذاری و شرکت‌ها

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک، محمد ربیع‌زاده به سمت مشاور در امور سرمایه‌گذاری و شرکت‌ها منصوب شد.

سرپرست اداره کل پژوهش و برنامه‌ریزی

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، حمیدرضا نعمتیان به عنوان سرپرست اداره کل پژوهش و برنامه‌ریزی تعیین شد.

سرپرست معاونت "خط مشی و هدایت سرمایه‌گذاری" اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه‌گذاری

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، جعفر داودی به عنوان "سرپرست معاونت خط مشی و هدایت سرمایه‌گذاری" اداره کل اعتبارات و هدایت سرمایه‌گذاری تعیین شد.

مدیر شعب بانک در استان کرمان

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، امیرحسام قزلباش به عنوان مدیر شعب بانک در استان کرمان منصوب شد.

رئیس اداره کل ریسک

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، عبدالرضا

سهرابی به عنوان رئیس اداره کل ریسک تعیین شد.

مسئول واحد رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان بانک

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، سعید قنواتی‌زاده به عنوان "مسئول واحد رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان بانک" تعیین شد.

مدیر شعب بانک در جنوب کرمان

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، اصغر بازگیر به عنوان "مدیر شعب بانک در جنوب کرمان" تعیین شد.

معاون مدیریت شعب بانک در استان قم

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، علیرضا سبزی به عنوان "معاون مالی، اداری و پشتیبانی مدیریت شعب بانک در استان قم" تعیین شد.

معاون مدیریت شعب بانک در استان قزوین

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، محمد طهرانی‌ها به عنوان "معاون اعتبارات، امور مشتریان و بیمه ای" مدیریت شعب بانک در استان قزوین تعیین شد.

معاون مدیریت شعب بانک در استان خراسان شمالی

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، محمدعلی حسین پور زوارم به عنوان "معاون اعتبارات، امور مشتریان و بیمه ای" مدیریت شعب بانک در استان خراسان شمالی تعیین شد.

معاون وصول مطالبات و اجرای مدیریت شعب بانک در استان خراسان رضوی

با حکم فرشید فرخ‌نژاد مدیرعامل بانک کشاورزی، محمودرضا فرزانه بلگردی به عنوان «معاون وصول مطالبات و اجرای مدیریت شعب بانک در استان خراسان رضوی» تعیین شد.

شیوه تدوین مقالات

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

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

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

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

۴- پیام‌مهر در ویرایش و تلخیص مطالب آزاد است.

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

۶- عنوان مقاله کوتاه و معرف محتوای آن باشد.

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

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

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

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

۱-۱۰- ترتیب ارجاع کتاب

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

۲-۱۰- ترتیب ارجاع نشریه یا مجله

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

۳-۱۰- ارجاع اینترنت

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

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

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

۱۲- نقل قول‌ها داخل گیومه باشد.

۱۳- مقالات تنها از طریق ایمیل ماهنامه پیام‌مهر به آدرس payamemehr@agri-bank.com 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.



اداره کل روابط عمومی و همکاری‌های بین الملل

www.bki.ir

پورتال داخلی بانک کشاورزی

رسانه‌ی اختصاصی کارکنان

اطلاع‌رسانی برخط رویدادهای مهم بانک



اطلاعیه‌های رفاهی



اخبار انتصابات



اخبار استان‌ها



بریده جراید



فراخوان‌ها



بخشنامه‌ها



دسترسی به تمام
سامانه‌های داخلی بانک



سیمای مهر



نشریه داخلی

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

3 سامانه جامع منابع انسانی بانک به نشانی infohr.bki.ir

2 نشانی Portal.bki.ir در شبکه داخلی بانک

1 آی‌کون پورتال نصب شده بر صفحه رایانه اداری



www.bki.ir | ۰۲۱-۸۱۳۰۱۰۰ | ۰۲۱-۸۱۳۰۱۰۰۰