

# بانکی که تنه‌ابه کشاورزی می‌اندیشد

بخش کشاورزی در بیشتر کشورهای جهان، به ویژه در کشورهای در حال توسعه از جایگاه مهمی برخوردار است. تامین مواد خوراکی، مواد اولیه مورد نیاز صنایع غذایی، صادرات غیر نفتی، حفظ محیط زیست و اشتغال از برجسته‌ترین آثار این بخش به شمار می‌رود. در حال حاضر در کشور ما ۱۵ درصد از تولید ناخالص داخلی و حدود ۲۴ درصد از اشتغال توسط این بخش تامین می‌شود و بانک کشاورزی به عنوان اصلی‌ترین تامین کننده سرمایه مورد نیاز بخش کشاورزی در تحقق اهداف تدوین شده‌ی برنامه‌های پنج ساله توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور جایگاه ویژه‌ای دارد و این مدیریت و شعب تابع آن به عنوان بخش کوچکی از خانواده بزرگ بانک، به منظور ایجاد بستر مناسب و فراهم کردن زمینه‌های رشد بخش کشاورزی، در غرب استان تهران به مثابه "پایتخت کشاورزی ایران"، مصمم است در جهت تحقق اصول چهارگانه اعلام شده از طرف دولت محترم نهم جمهوری اسلامی ایران، شامل: "مهرورزی"، "خدمتگزاری"، "عدالت گستری"، "تعالی مادی و معنوی"، برنامه‌های عملیاتی منطقه را به منظور انجام رسالت سازمانی و تحقق برنامه‌های کاری، با رعایت خط مشی‌های "اعتباری"، "وصول" و "تجهیز منابع" برای ارایه خدمات بانکی مطلوب به کشاورزان و تولیدکنندگان بخش کشاورزی و عموم مردم به انجام برساند.

خود می‌داند و کلیه شعب با اعلام شماره تماس به مشتریان، تخصیص وقت برای بازدید با مردم و گردهمایی‌های دوره‌ای با مشتریان می‌کوشد که مهرورزی با مردم را جامعه عمل بپوشاند. به برکت سال پیامبر اعظم (ص) و در اجرای شعار محوری مهرورزی دولت محترم جمهوری اسلامی ایران و با هدف مساعدت به کشاورزان

**بانک کشاورزی به عنوان  
اصلی‌ترین تامین کننده سرمایه  
مورد نیاز بخش کشاورزی در  
تحقق اهداف تدوین شده‌ی  
برنامه‌های پنج ساله توسعه  
اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی  
کشور جایگاه ویژه‌ای دارد**

## مهرورزی

بانک کشاورزی با تعهد و پایبندی خویش، نسبت به جایگاه رفیع و نقش و اهمیت مشتریان به عنوان سرمایه‌های ثابت بانک و همچنین حمایت از کشاورزان و تولیدکنندگان بخش کشاورزی تاکید دارد و با توجه به منشور اخلاقی خود، رعایت ادب و احترام، وقت‌شناسی و تکریم مشتریان را وظیفه



بخشیده است و برای توزیع اعتبارات خرد و افزایش عملکرد اعتباری در سایر مناطق و کانون‌های کشاورزی، به ویژه گسترش بنگاه‌های کوچک اقتصادی زود بازده و کارآفرین اولویت خاصی قابل است.

### تعالی مادی و معنوی

برای اولین بار در سطح نظام بانکی کشور طرح نظام اعتبارسنجی مشتریان با هدف نظام‌مند کردن نحوه و میزان اعتبار تخصیصی واحدها به کشاورزان و تولیدکنندگان بخش کشاورزی، جلوگیری از اعمال سلیقه شخصی، امکان تقویت نظام مدیریت وجوه، امکان گسترش دامنه بهره‌مندی مشتریان در تسهیلات بانک، توزیع عادلانه اعتبارات در اختیار واحدها و ارتقای کیفیت طرح‌ها و تسهیلات با توجه به تفاهم‌نامه منعقد شده بین بانک کشاورزی و سازمان جهاد کشاورزی استان‌ها تدوین شده است و در این جهت شعب، اعتبارات مورد نیاز بخش‌ها را مورد سنجش قرار می‌دهند.

بانک کشاورزی در راستای تحقق عدالت در جامعه مصمم است اعتبارات بخش کشاورزی را در دو سطح متمایز توزیع کند:

۱ - توزیع اعتبارات خرد در سطح جامعه کشاورزی که دامنه فعالیت آن در اقصی نقاط کشور گسترده خواهد شد. از جمله این قبیل اعتبارات می‌توان به طرح‌های دسته جمعی و پرداخت تسهیلات جاری توسط اکیپ‌های پرداخت در روستاها اشاره کرد که تقریباً تمام کشاورزان از آن

متعهد می‌داند و برای ارتقای مستمر کیفیت خدمات خود از هیچ کوششی مضایقه ندارد.

### عدالت گستری

مدیریت بانک کشاورزی منطقه کرج، در جهت فراهم آوردن امکانات اعتباری برای توسعه بخش کشاورزی و سایر فعالیت‌های مرتبط و همچنین ارتقای سطح زندگی و درآمد روستاییان همواره می‌کوشد این حرکت را با اتکا به سرمایه و سایر کمک‌های دولتی و مردمی برای مشتریان و بخصوص کشاورزان و دامداران و صاحبان صنایع وابسته با هدف توزیع اعتبار در سطح خرد و کلان و در کلیه مناطق حوزه عمل "روستاها و شهرها" به سرانجام برساند. لذا، با تدوین و ابلاغ دستورالعمل‌های مکرر، سمت و سوی پرداخت تسهیلات و خدمات را در جهت ارتقای بخش کشاورزی و زیر مجموعه‌های این بخش هدایت کرده است و همسو با مدیریت‌های جهاد کشاورزی شهرستان‌ها اعتبارات تبصره‌ای و وجوه در اختیار را به توسعه بخش کشاورزی اختصاص داده و با گسترش سیستم بانکداری الکترونیک در سطح شهرها و قطب‌های کشاورزی این حرکت را سرعت

خسارت دیده که به عللی بدهی‌های سررسیده و معوق خود را تا پایان سال ۱۳۸۴ پرداخت نکرده‌اند، بانک کشاورزی ۶ درصد جرایم تاخیر تادیه کشاورزان و تولیدکنندگان بخش کشاورزی را که بدهی‌های سررسیده و معوق خود را تا پایان شهریور ماه سال جاری به بانک پرداخت کنند، مورد بخشودگی قرار می‌دهد.

### خدمتگزاری

بانک کشاورزی مصمم است با عملیاتی کردن مفاد اساسنامه بانک به شناسایی سطوح نیازها و عوامل موثر بر رضایت مشتریان اقدام کند، که بر این اساس از دیدگاه‌ها و نظریات کشاورزان و تولیدکنندگان بخش کشاورزی براساس نظرخواهی مطلع می‌شود و نتایج این نظرخواهی در جهت اجرای بهتر خدمت و تامین رضایت مشتریان در کلیه سطوح بانکی موثر خواهد بود و راه‌های افزایش رضایتمندی و ارزش آفرینی برای مشتریان را فراهم می‌آورد.

مدیریت و کارکنان بانک خود را به تامین انتظارات عموم و کشاورزان و تولیدکنندگان عزیز



- ✓ امکان نظارت بیشتر بر فعالیتهای شعب و مشتریان و پیشگیری از سوء استفادههای احتمالی
- ✓ انجام عملیاتی که به شیوه دستی و سنتی قابل انجام نیستند
- ✓ امکان ثبت و نگهداری اطلاعات به مدت طولانی

✓ افزایش دقت گزارش و آمارها  
**انواع کارت های بانکی، بانک کشاورزی**

#### صادر کارت های بدهی

- ◆ مهر کارت
- ◆ ایران کارت
- ◆ مهر کارت نوجوان
- ◆ کارت ملی جوان
- ◆ کارت خرید مهر
- ◆ سینما کارت

#### صادر کارت های اعتباری مهر

- ◆ کارت طلایی
- ◆ کارت سیمین
- ◆ کارت سبز

#### طرح تکریم ارباب رجوع

فلسفه اصلی استقرار و تحول ساختار سازمانی، افزایش توان بانک در پاسخگویی به نیازها و خواست های در حال تغییر مشتریان می باشد. با همسو کردن اهداف بانک و نهایتاً به کارگیری صحیح و موثر تجربه، اندیشه، عقاید و ابتکارات هر رده شغلی در جهت پایه گذاری اصول ثابت و نهایی می تواند ما را به این اهداف نزدیک کند.

#### برنامه های پشتیبانی و نیروی انسانی

- ۱- استفاده از بخش خصوصی
- ۲- آموزش های مستمر
- ۳- پیگیری مستمر به منظور آماده سازی شعب منتخب برای راه اندازی خطوط دیتا و نصب برنامه های پروژه جامع مهر گستر
- ۴- اجرای کامل طرح ارتباط مستقیم شعب با ستاد (مدیریت و ستاد مرکزی بانک کشاورزی) از طریق E-mail
- ۵- تشویق و ترغیب کارآفرینان به کارآفرینی در بخش کشاورزی و تقویت نقش آن در تنظیم بازار

**به برکت سال پیامبر  
 اعظم (ص) و در اجرای  
 شعار محوری  
 مهرورزی دولت و با  
 هدف مساعدت به  
 کشاورزان خسارت  
 دیده، بانک کشاورزی  
 عدد صد جرایم تاخیر  
 تادیه کشاورزان و  
 تولیدکنندگان بخش  
 کشاورزی را مورد  
 بخشودگی قرار می دهد**



شعبه دیگر نیز به زودی تحت پوشش سیستم مهر قرار خواهد گرفت.

#### طرح های در دست اجرا

توسعه شعب همزمان (On Line) و راه اندازی سیستم جدید بانکی "مهر گستر" که ۵۰۰ نوع خدمت بانکی را به مشتریان ارائه می دهد، این سیستم که به Core Banking (بانکداری متمرکز) معروف است به طور آزمایشی در برخی شعب راه اندازی گردیده است.

#### ویژگی های سیستم مهر گستر عبارتند

- از:
- ✓ ارائه خدمات سریع تر، متنوع تر و با کیفیت تر به مشتریان و افزایش رضایتمندی آنها
  - ✓ متمرکز شدن اطلاعات تمامی مشتریان و شعب
  - ✓ جلوگیری از تولید اطلاعات تکراری و ناهماهنگ و در نتیجه کاهش هزینه تولید اطلاعات
  - ✓ تولید و ارائه صحیح تر و سریع تر اطلاعات و در نتیجه گردش سریع تر اطلاعات

بهره مند می شوند و در نظر است دامنه آن به نحو چشمگیری گسترش یابد.

۲- توزیع اعتبارات کلان در قالب طرح های اساسی، ملی و اشتغال زا در بخش کشاورزی که در حال حاضر به عنوان پایه های اقتصادی و سرمایه های بخش کشاورزی مطرح هستند. بانک کشاورزی از اجرای طرح های بزرگ و اساسی نظیر اجرای طرح های کشت و صنعت، واحدهای بزرگ دام و طیور، کارخانجات تبدیل محصولات کشاورزی و... استقبال می کند.

#### بانکداری الکترونیک

با توجه به اهمیت بانکداری الکترونیک در بانکداری نوین، مدیریت شعب بانک کشاورزی منطقه کرج اجرای طرح بانکداری الکترونیک خود را با نام مهر (مدیریت هوشمند رایانه ای) آغاز نموده است.

#### گسترش سیستم مهر

پس از اجرای موفقیت آمیز سیستم مهر در بیش از ۵۱۵ شعبه بانک کشاورزی در سطح کشور، تا پایان تیر ماه سال ۱۳۸۵ تعداد ۱۷ شعبه بانک در منطقه کرج تحت پوشش این طرح قرار گرفته و ۸

۶- تنوع بخشی به تامین مالی برای پاسخگویی هر چه بیشتر و موثرتر در بخش کشاورزی  
۷- ارتباط مستقیم و بازدید مستمر از شعب به منظور پویایی و تواناسازی آنها

### امضای تفاهم نامه همکاری بین بانک کشاورزی و سازمان جهاد کشاورزی استانها

به منظور هماهنگی هر چه بیشتر و همکاری دو جانبه برای ارائه خدمات مناسب تر به کشاورزان و تولیدکنندگان بخش کشاورزی و همچنین برطرف ساختن موانع و مشکلات موجود در ارائه تسهیلات و سرمایه گذاری که در نهایت رضایت کشاورزان و بهره برداران را در پی خواهد داشت. تفاهم نامه همکاری بین بانک کشاورزی و سازمان جهاد کشاورزی استانها امضا شده است.

براساس توافقات این تفاهم نامه مدیر ستادی بانک در استان، عضو شورای هماهنگی سازمان جهاد کشاورزی خواهد بود و کارشناسان واجد شرایط جهاد کشاورزی استان و شهرستان به عنوان ضابط رسمی بانک انتخاب و معرفی می شوند. همچنین

برای اطلاع یابی از رضایت یا عدم رضایت مشتریان، تولیدکنندگان و بهره برداران کشاورزی از خدمات بانک، نظرات سازمان جهاد کشاورزی به عنوان یک مرکز ارزیابی کننده و انعکاس دهنده نظرات تولیدکنندگان و بهره برداران مورد استفاده قرار می گیرد که در این خصوص همکاری تنگاتنگی بین شعب بانک کشاورزی در منطقه کرج و مدیریت های جهاد کشاورزی در غرب استان تهران ایجاد شده و اجرایی نمودن آن در اولویت های کاری می باشد.

### تسهیلات اعطایی بانک کشاورزی به طرح های زود بازده اشتغال زا (S.M.E) در بخش کشاورزی

بانک کشاورزی در راستای اهداف دولت محترم مهرورز و به منظور تثبیت اشتغال موجود و گسترش بنگاه های اقتصادی زود بازده و کار آفرین و با هدف توزیع عادلانه منابع در کشور به ویژه مناطق محروم، افزایش تولید و صادرات غیر نفتی، تقویت تحرک اقتصادی، افزایش کارایی تسهیلات بانکی، تقویت کار آفرینی، اشتغال زایی و افزایش فرصت های جدید شغلی به طرح های زود بازده اشتغال زا در بخش

کشاورزی تسهیلات اعطا می کند. طرح های زود بازده اشتغال زا، طرح های تولیدی کالا و خدمات است که میزان اشتغال آنها کمتر از ۵۰ نفر و مدت زمان اجرای آن کمتر از ۲۴ ماه باشد. با توجه به عنایات خاص دولت مهرورز محترم در امر اشتغال زایی، اعطای تسهیلات در حمایت از بخش کشاورزی براساس موضوعات ذیل اولویت بندی شده اند:

الف - گسترش بنگاه های اقتصادی زود بازده و کار آفرین

ب - وجوه اداره شده و وجوه توافقی با دستگاه اجرایی

ج - اعتبارات تبصره ای (طرح های آبیاری تحت فشار، برقی کردن چاه های کشاورزی و استحصال آب)

د - طرح های مرتبط با اشتغال فارغ التحصیلان کشاورزی و ...

### پرداخت تسهیلات

بانک کشاورزی منطقه کرج در پایان اسفند ماه ۱۳۸۴ در مجموع مبلغ یک میلیون و ۸۲۴ هزار و ۸۶۴ ریال تسهیلات پرداخت نموده است که تعداد

طرح های زود بازده  
اشتغال زا، طرح های  
تولیدی کالا و  
خدمات است که  
میزان اشتغال آنها  
کمتر از ۵۰ نفر و  
مدت زمان اجرای آن  
کمتر از ۲۴ ماه باشد



۷۴۷ فقره به مبلغ ۱۸۰ هزار و ۱۶۸ میلیون ریال را تسهیلات تکلیفی و تعداد ۲۲ هزار و ۳۶۹ فقره به مبلغ یک میلیون و ۶۴۴ هزار و ۶۹۶ ریال را تسهیلات غیر تکلیفی تشکیل داده است. رشد کل تسهیلات نسبت به دوره مشابه سال قبل از نظر تعداد ۲۳ درصد و از نظر مبلغ ۷۰ درصد بوده است.

### توزیع تسهیلات در زیربخش‌های مختلف کشاورزی

- ✓ تسهیلات قرض‌الحسنه جوانان
- ✓ آبیاری تحت فشار
- ✓ طرح‌های گلخانه‌ای
- ✓ برقی کردن چاه‌های کشاورزی
- ✓ مکانیزاسیون کشاورزی
- ✓ تسهیلات اعطایی به بخش دام و طیور
- ✓ تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج
- ✓ طرح حمایت از زنان سرپرست خانوار روستایی (طرح حضرت زینب کبری "س")
- ✓ طرح ایران (ویژه زنان کشور)
- ✓ تسهیلات کالای مصرفی با دوام

### عملکرد بیمه محصولات کشاورزی در سال مالی ۸۴

وجود ریسک و خطر در بخش کشاورزی یکی از بزرگترین دغدغه‌های کشاورزان در طول سالیانتمادی بوده است. بخش اعظم این خطرات از ناحیه حوادث غیر مترقبه و طبیعی ناشی می‌گردد، به طوری که از ۴۰ نوع حوادث طبیعی ثبت شده در جهان ۳۱ نوع آن در ایران رخ می‌دهد و کشورمان در این رابطه دهمین کشور بلاخیز جهان به شمار می‌آید.

اندیشه تشکیل یک نهاد مالی حامی کشاورزان در مواجهه با حوادث طبیعی از سال ۱۳۵۳ مطرح و در سال ۱۳۵۵ منجر به تصویب قانون بیمه محصولات کشاورزی گردید. لیکن تا زمان تاسیس (صندوق کمک به تولیدکنندگان خسارت دیده محصولات کشاورزی و دامی) در سال ۱۳۸۵ هیچ اقدامی صورت نگرفت.

با توجه به اینکه حمایت‌های صندوق کمک یک سوپیه بوده و منحصرآ کمک‌های دولت را به صورت محدود بین کشاورزان خسارت دیده توزیع

### تسهیلات اعطایی بانک کشاورزی غرب تهران در پایان اسفند ماه ۸۴ نسبت به دوره مشابه سال قبل از نظر تعداد ۲۳ درصد و از نظر مبلغ ۷۰ درصد رشد داشته است

کرج در اسفند ماه ۸۴ با رشدی معادل ۱۰۳ درصد یعنی در حدود دو برابر نسبت به اسفند ماه ۸۳، محصولات مختلف را زیر پوشش قرار داده و خسارتی برابر ۹۵۸۷ میلیون ریال به کشاورزان و باغداران منطقه پرداخته است که این مبلغ نسبت به سال گذشته بیش از ۴۰۸ درصد یعنی حدود چهار برابر گردیده است.

همچنین در زمینه بیمه نمودن انواع دام و طیور و آبزیان و زنبور عسل در اسفند ماه ۸۴ شاهد رشدی معادل ۱۲۴ درصد در بیمه هستیم که این رشد در غرامت پرداختی به دامداران معادل ۱۴۶ درصد گردیده است.

شایان ذکر است که نسبت خسارت به حق بیمه پرداختی در بخش دام و طیور و آبزیان در سال مالی ۱۳۸۴، سه برابر و در بخش زراعت و باغات ۴/۵ برابر می‌باشد که این نسبت با توجه به عملکرد سال ۱۳۸۳ در بخش دام و طیور ۱۴۰ درصد رشد و در بخش زراعت و باغات ۲۶۰ درصد رشد داشته است. این مدیریت در راستای اهداف کلی صندوق و بانک کشاورزی و فعالیت بیشتر در زمینه بیمه محصولات کشاورزی برنامه‌های زیر را در دستور کار خود قرار داده است:

۱- ترویج و اشاعه فرهنگ بیمه در جوامع روستایی منطقه از طریق کارگزاران و برگزاری کلاس‌های ترویجی با همکاری مدیریت‌های جهاد کشاورزی

۲- افزایش تعداد کارگزاران از طریق انعقاد قرارداد با کارگزاران جدید

۳- نظارت بر فعالیت کارگزاران فعال منطقه

۴- ارتباط مستمر و سازنده‌تر با سایر ارگان‌ها و سازمان‌های ذیربط

۵- برگزاری دوره‌های آموزشی و تخصصی برای کارگزاران

امید است با عنایت خداوند متعال و همکاری و مساعدت سایر سازمان‌ها و ارگان‌هایی که به نحوی با بخش کشاورزی در ارتباط هستند در جهت حمایت هر چه گسترده‌تر از تولیدکنندگان زحمتکش و آسیب‌پذیر بخش کشاورزی گام برداریم.

می‌کند، زمینه برای تاسیس صندوق بیمه محصولات کشاورزی که یک نهاد ملی دوسویه و در بردارنده حمایت‌های بیمه‌شدگان و دولت از خسارت‌دیدگان بود، آماده گردید، که سرانجام پس از تاسیس در سال ۱۳۶۲ این صندوق از سال ۱۳۶۳ فعالیت اجرایی خود را در بانک کشاورزی آغاز نمود.

در بخش بیمه کشاورزی در زیر بخش دام صنعتی با ۸ درصد رشد نسبت به سال مالی قبل و رشد ۴۴۱ درصد در بخش بیمه طیور مادر گوشتی و ۲۶۶ درصد در بخش طیور تخمگذار تجاری؛ در زیر بخش زراعت در بیمه کلزا ۱۶۰ درصد رشد و در زمینه بیمه باغات به رشد ۸۱ درصدی بیمه محصول گردو می‌توان اشاره نمود. در مجموع در بخش زراعت و باغداری بانک کشاورزی منطقه

### با توجه به اهمیت بانکداری الکترونیک در بانکداری نوین، مدیریت شعب بانک کشاورزی منطقه کرج اجرای طرح بانکداری الکترونیک خود را با نام مهر (مدیریت هوشمند رایانه‌ای) آغاز نموده است