

# بانک رعیت مالزی

بقلم: عزت محی الدین  
مترجم: دکتر غلامعلی سرمد

**بانک رعیت برنامه ویژه‌ای برای کودکان دارد و آنها را در زمینه منافع پس انداز آموزش می‌دهد. مسئولین شعب بسیار به مدارس می‌روند تا برای شاگردان حساب پس انداز افتتاح نمایند. این روش بسیار مؤثر بوده است بطوریکه یک سوم پس انداز کنندگان در بانک را کودکان تشکیل می‌دهند.**

## تاریخچه:

بانک رعیت مالزی در سپتامبر ۱۹۵۴ بر اساس مقررات (۱) تعاونی مصوب ۱۹۴۸ و پیرو یک دوره پیشرفت سریع نهضت اعتبارات تعاونی در این شبه جزیره، تأسیس شد. برای رفع مشکلات مرتبط با ارائه تسهیلات اعتباری به اعضا و نیز برای پیدا کردن منابع مالی جهت شرکت‌های تعاونی مناطق روستایی و اتحادیه تعاونی اقدام به ایجاد بانک نمود.

در ۲۸ سپتامبر ۱۹۵۴ یازده شعبه از این بانکها در هم ادغام شد که بعدها به نام بانک رعیت شهرت یافت. تغییرات بعدی که در آئین نامه بانکهای ادغام شده بوقوع پیوست، به توسعه نقشهای آن، سازماندهی مجدد ساختار عضویت در آن و تغییر اسمی بانک منجر گردید.

بانک ادغام شده از یازده بانک اتحادیه، در سال ۱۹۶۷ به بانک تعاون تبدیل شد و اعضای تعاونیها و آحاد مردم می‌توانستند در آن عضویت داشته باشند. تغییرات بعدی آئین‌نامه‌ای به بانک امکان داد تا به ایجاد شعب و مشارکت در فعالیتهایی که برای بانک سودمند باشد، مبادرت ورزد. با افزایش نقشهای آن در ۶ ژانویه اسم بانک از بانک کرجاساما (۲) به بانک رعیت تغییر کرد.

گروه منطقه‌ای تقسیم شده و هر گروه را یک مدیر منطقه‌ای اداره می‌کند. علاوه بر ایجاد شعبه، بانک رعیت در نقاط منتخب از شعب بسیار استفاده می‌کند و به علاوه، در شهرستانها و مناطقی که امکانات بالقوه پیشرفت داشته باشد، شعب و واحدهایی ایجاد خواهد کرد این واحدها تا زمانی که نتوانند توسعه لازم را پیدا کرده به صورت شعب مستقل عمل کنند، وابسته به شعبه‌های مجاور خواهند بود.

## اهداف تعاونی

چون بانک رعیت یک بانک تعاونی است، هدف اصلی آن بالا بردن وضعیت اقتصادی اعضا از طریق مشارکت در فعالیتهای سود آور است. در خدماتی که بانک ارائه می‌دهد اولویت با اعضا است.

## تسهیلات

### ۱- قبول سپرده‌ها:

- الف: بانک خدمات زیر را ارائه می‌دهد:
- ب: طرحهای پس انداز نوری (۳) (برای محصلین)
- ج: سپرده ثابت
- تراز سپرده‌ها در ۳۱ دسامبر ۱۹۹۱ به شرح زیر بوده است:
- سپرده ثابت ۱۵۶۷/۴ میلیارد دلار
- حساب پس انداز ۱۷۵/۹ میلیارد دلار
- جمع: ۱۷۴۳/۳ میلیارد دلار
- کل تعداد سپرده‌ها بدین شرح است:
- سپرده‌های ثابت ۹۹۵۱
- سپرده‌های دیداری ۵۶۰۰۵۰
- جمع: ۵۷۰۰۰۱
- الف: شخصی
- ب: سرمایه‌گذاری
- ج: پلسازی
- د: تأمین بودجه برای سرمایه‌های ثابت
- هـ: آموزش و پرورش
- و: امور بازرگانی
- ز: خرید موتور سیکلت

توسعه سریع فعالیتهای بانک به آشوب منجر شد و دولت با تصویب قانون ویژه سال ۱۹۷۸ مستقیماً در این قضیه دخالت کرد. این قانون، بانک رعیت را تحت نظارت مستقیم وزیر مسئول توسعه تعاون قرار داد و به این ترتیب قدرت اعضا را (که به طور معمول از طریق تعاونیها اعمال می‌شد) محدود کرد. با اجرای قانون یاد شده مدیریت بانک به اقدامات شدیدی دست زد و در نتیجه بانک توانست مبلغ ۸۶/۶ میلیون دلار زیان قبلی را تأدیه کند. این توفیق با استفاده از اندوخته ۹۶/۷ میلیون دلاری تحقق یافت هر چند استفاده از اندوخته پس از موافقت وزیر توسعه ملی و روستایی و وزیر دارایی عملی شد.

بانک رعیت پس از جبران زیان از محدودیتهای قانونی در موضوعات مربوط به تقسیم سود سهام آزاد گردید. از این رو در ژوئیه ۱۹۹۰ بانک رعیت توانست برای نخستین بار پس از ۱۴ سال به اعضا خود سود سهام بپردازد.

## توسعه شعب

در آغاز شعب بانک به مناطق پر جمعیت روستایی منحصر می‌شد اما در حال حاضر در کل شبه جزیره ۳۷ شعبه و واحد بانکی وجود دارد. برای سهولت اداره شعب بانک به دو

ح: مصرف

کل وامهای توزیع شده در پایان سال ۱۹۹۱ به شرح زیر است:  
به اعضا: ۲۷۷/۴ میلیون دلار  
به غیر اعضا: ۱۱۴۱/۴  
جمع: ۱۴۱۸/۸ میلیون دلار  
کل عده وام بگیران نیز بدین شرح بوده اند:

اعضا: ۱۶۶۶۷ نفر  
غیر اعضا: ۱۶۳۹۵۶ نفر  
جمع: ۱۸۰۶۲۳

### سهام و عضویت

عضویت به دو صورت امکان پذیر است:  
۱- شخصی: هر کس بیش از ۱۸ سال سن داشته باشد مقیم شبه جزیره مالزی بوده اختلال ذهنی نداشته باشد، ورشکسته نبوده و سوء سابقه نداشته باشد.

۲- تعاونیها: کلیه تعاونیهایی که به موجب قانون تعاونی سال ۱۹۴۸ به ثبت رسیده اند می توانند پس از تأیید هیأت های مدیره تعاونیها و هیأت مدیره بانک به عضویت بانک رعیت در آیند.

### سهام

هر کس با خرید حداقل ۵۰ سهم به ارزش هر سهم ۱۰ دلار به عضویت بانک در می آید. از سوی دیگر تعاونیها باید برای عضویت حداقل ۱۰۰ سهم خریداری نمایند. در پایان سال ۱۹۷۸ تعداد ۲۶۹۸۲ نفر و ۸۸۰ تعاونی عضو بانک بودند که کل سهام آنان به ۱۷/۹ میلیون دلار می رسید. عده اعضا به تدریج افزایش یافته و در پایان سال ۱۹۹۱ اعداد مذکور به ترتیب به ۳۹۰۰۹ و ۷۸۳ رسیده است. همچنین در پایان سال ۱۹۹۱ کل سرمایه سهام به ۲۵۴۱۷ میلیون دلار بالغ شده است.

### سود و زیان

اعداد مربوط به سود و زیان بین سالهای ۱۹۷۸ تا دسامبر ۱۹۹۰ به شرح زیر بوده است:

سال	سود و زیان سالانه (میلیون دلار)
۱۹۷۸	۱۰/۷
۱۹۷۹	۶/۱
۱۹۸۰	۰
۱۹۸۱	۳۱/۲
۱۹۸۲	۷/۹
۱۹۸۳	۵/۸
۱۹۸۴	۱۸/۵
۱۹۸۵	۱۳/۲
۱۹۸۶	۲/۰
۱۹۸۷	۲/۵
۱۹۸۸	۱۸/۶
۱۹۸۹	۲۵/۷
۱۹۹۰	۱۹/۶

آلمان و GZB اطریش مشترک است. اما سرمایه گذاران و شرکای سه گانه نمایندگان بخشهای تعاونی کشورهای متبوع خود هستند و بانک رعیت بیشترین سهم را در آن دارد.

ب- مؤسسه SDN. BHD: که بازوی مستقلاتی بانک رعیت است و هم اکنون منطقه ای به وسعت ۱۵۰ جریب را در مرگونگ، آلوراستار (۴)، آباد می سازد. این آبادانی ایجاد خانه های مسکونی و مغازه و نصب کارخانه برق را شامل می شود. همچنین مسئولیت اداره و سرپرستی چندین فقره مستغلات متعلق به بانک نیز بر عهده این مؤسسه است.

ج- مؤسسه عمرانای ANGKASA: مسئولیت نظارت و اداره یک ساختمان ۲۱ طبقه را که متعلق به بانک است و در منطقه کوالالامپور واقع شده بر عهده دارد.

د- مستغلات AMAN: از دیگر مستغلات بانک است که در حال حاضر فعالیتهای عمرانای آن توسط بانک رعیت اجرا می شود.

آیین نامه های موجود به بانک اجازه می دهد برای انجام فعالیتهای دیگری که برای بانک سودمند است به تشکیل شرکت مبادرت کند. شرکتهای وابسته بدین شرح است:

الف - بانک بازرگانی: یا بانکی که بین بانک رعیت و بانک Genossenshlts bank



## عضویت در بانک تعاونی رعیت به دو صورت: شخصی و تعاونی امکان پذیر است هرکس با خرید حداقل ۵۰ سهم ۱۰ دلاری به عضویت بانک در می آید و تعاونی‌ها باید برای عضویت، حداقل ۱۰۰ سهم خریداری نمایند.

سرمایه برای چیست. مدیر اطلاعات سازمان توسعه تعاون می‌گوید که قانون باید اصلاح شود و به همین دلیل ترجیح می‌دهد در خصوص علت تصویب قبلی آن اظهار نظر نکند.

با واریز کلیه درآمدهای سرمایه‌ای به حساب پس انداز سرمایه و استفاده انحصاری از موجودی این حساب برای صدور سهام جایزه، برای سرمایه‌گذاری‌های دیگر، پولی باقی نمی‌ماند. همه کارها را بانک انجام می‌دهد و قسمت اعظم پول به سهامداران می‌رسد، بنابراین توسعه بانک بیشتر جنبه ذهنی دارد.

تا سال ۱۹۷۸ بانک رعیت تعداد، ۱۰۱/۳ میلیون سهم فروخته بود. سه سال بعد یعنی در سال ۱۹۸۱ زیان بانک به حداکثر، یعنی به ۱۴۹۲ میلیون رسید. دخالت مستقیم دولت یک وام دولتی، و اقدامات دیگر به بانک امکان داد آرام آرام سیر صعودی پیماید و سرانجام در سال ۱۹۸۲ مبلغ ۷۹ میلیون سهم جدید به ثبت برساند پس از انتقال مبلغ مقرر به حساب پس انداز قانونی، بانک تا اندازه‌ای زیانها را جبران کرد و در آغاز سال ۱۹۸۲ زیان را به ۱۴۵/۳ میلیون رینگیت (دلار مالزی) کاهش داد.

از آن پس تا سال ۱۹۸۹ بانک رعیت مرتباً سود می‌داد و بین سالهای ۸۹-۱۹۸۳ سود آن به ۹۴/۴ میلیون رینگیت (دلار مالزی) رسید هرچند

۳۱/۷ میلیون نیز به حساب پس انداز واریز کرده بود، رفته‌رفته سود بانک زیانها را خنثی کرد و در سال ۱۹۸۹ تقریباً زیان آن جبران شد. با اینهمه سرعت حرکت هنوز ۵ متر در ساعت بود.

در همین احوال بانک، علاوه بر سود بری از عملیات خود، به سرمایه‌گذاری در مؤسسات وابسته همت گماشت. به همان صورتی که از یک تعاونی انتظار می‌رود، بانک کلیه منافع حاصل از فروش داراییهای سرمایه‌ای را به حساب پس انداز واریز کرد. بین سالهای ۸۹-۱۹۷۸ موجودی حساب پس انداز

رئیس بانک رعیت احساس می‌کند که علی‌رغم شعب و واحدهای بانک، دولت کمترین کمک را به آن ارزانی می‌دارد. او از سال ۱۹۸۳ مدیریت عامل بانک را پذیرفته و علی‌رغم دریافت حقوق و مزایایی کمتر از همتهای خود، همچنان به کار ادامه می‌دهد با اینحال وی از این وضعیت شکایتی ندارد. آقای انور جعفر (۶) می‌گوید: آرامش اینجا را دوست دارم زیرا حرفه‌ام حسابداری است. پاداشم این است که بتوانم به وظیفه‌ام عمل کنم یعنی بانک رعیت را به عظمت برسانم و از خارج حداقل کمک را دریافت دارم.

در واقع علی‌رغم جنجالهای فراوان درباره سوء اداره بانک در اواخر دهه ۱۹۷۰، خوشبختانه ناپدید شدن این جنجالها از صحنه مطبوعات، موجب آرامش خاطر شده است و بسویژه کارکنان و اعضای عصبی آن و سیاستمداران پر سروصدا تسلی پیدا کرده‌اند و مدیریت، مسیر تازه‌ای برگزیده است. با اینکه تا سال ۱۹۷۷ زیانها و بدهیهای بانک صدها میلیون بوده اما بالاخره بانک توانست در سال ۱۹۹۰ دیون خود را بابت سود سهام معوقه به سهامداران بپردازد.

ولی باید دانست که خاتمه دادن به جنجالهای مزبور به روشی چندان هوشمندانه انجام نشده است. در واقع آنچه حرکت مساعد را کند می‌کرد هنوز هم تا حدودی در کلیه عملیات به چشم می‌خورد. از جمله عواملی که در این قضیه دخالت دارد قانون تعاونی ۴۰ سال پیش است که به موجب آن می‌بایست بانک کلیه منافع حاصل از فروش داراییهای سرمایه‌ای را به حساب پس انداز سرمایه واریز کند.

به درستی نمی‌توان گفت حساب پس انداز

کلیه مؤسسات فوق (به استثنای مورد الف) صددرصد متعلق به بانک رعیت است.

اگر بانک رعیت را می‌شد به صورت یک موجودی نقدی در نظر گرفت، ارزش واقعی موجودی آن خیلی بیش از آنچه ارزش اسمی اعداد نشان می‌دهد، تجلی می‌کرد. در حال حاضر طبق محاسبات انجام شده قیمت هر سهم ۳/۱۴ برابر شده است. داراییهای یک شرکت وابسته به بانک که به صورت بانک زراعی (۵) فعالیت می‌کند، و تعدادی ساختمان واقع در حوالی غرب مالزی که از سال ۱۹۷۴ خریداری شده تاکنون مورد ارزیابی مجدد قرار نگرفته است. بدون عنایت به تورم سالهای مربوط، اعداد موجود، از سه برابر شدن قیمتها حکایت می‌کند.

صرف نظر از قیمت مستغلات، پیشرفتهای بالقوه - تعدادی از زمینها در مجاورت مناطق مسکونی واقع است - نیز از منافع آینده سخن می‌گوید. این نکته‌ای است که هرکس بخواهد سرمایه‌گذاری کند به آن می‌اندیشد.

اما بانک رعیت را نباید یک وسیله سرمایه‌داری با جایگاهی مطمئن در بخش بازرگانی دانست. این بانک که قبلاً از ادغام یازده بانک کوچکتر متعلق به شرکتهای تعاونی در سپتامبر ۱۹۵۴ بوجود آمده، نه بازرگانی است نه سرمایه‌داری، بلکه هدف خود را رفع نیازهای تعاونیهای مناطق روستایی قرار داده است.

در ژانویه ۱۹۷۳ پس از بروز تغییراتی در آئین‌نامه‌ها، بانک توانست نقشهایش را توسعه دهد و از طریق سرمایه‌گذاریهای متعدد سودهایی ببرد و نام آن به بانک رعیت تغییر یابد. خط سیر بانک رعیت در آینده به اقدامات خود بانک و مصوبات مراجع ذیربط برای تفویض اختیار به بانک بستگی دارد.

سرمایه ۹۷/۶ میلیون رینگیت افزایش یافته بود و تنها راه چاره صدور سهام جایزه برای اعضاء طبق قانون تعاون بود که بانک نمی توانست چنین کند.

دلیل ناتوانی بانک، قانون تعاون بود که صدور سهام جایزه را تا هنگام تأدیه زیانهای مندرج در دفاتر ممنوع کرده است. در حالی که سایر تعاونها هم باید درآمدها را به حساب پس انداز سرمایه واریز کنند، اما ناچار نیستند برای تقسیم سود در انتظار پرداخت کلیه بدهیهای خود باشند. هر چند در قانون بانک رعیت تصریح شده که قبل از پرداخت سهام جایزه یا سود سهام نباید حسابها بستانکار باشد، اما در آن تصریح نشده که درآمد حاصل از فروش کالاهای سرمایه ای را باید به حساب پس انداز سرمایه واریز کرد. متأسفانه بانک باید به هر دو جنبه قانون مزبور التفات داشته باشد.

به این ترتیب اذهان مسئولان امر در طوفانی از شرایط دشوار گرفتار شده بود و راه علاجی به نظر نمی رسید. سه مورد دخالت مجدد دولت که یکی از آنها موافقت وزیر برای تعلیق موقت قانون بود، بانک را نجات داد. و البته وزیر دارایی هم باید با این امر

موافقت می کرد. تحقق امر در سال ۱۹۹۰ به ۱۴ سال اضطراب مداوم بانک خاتمه داد و اینک بانک مردم می توانست سرعت بگیرد.

پس از بازمینی و تجزیه و تحلیل اقدامات، بانک رعیت می توان درآمد باز هم زیادتری داشته باشد. مدیر عامل بانک می گوید: سعی کرده ایم بانک را از فعالیتهای غیربانکی دور نگاهداریم تا یک بانک واقعی و نمونه باشیم وی سپس برای مثال می گوید که یک شرکت عمرانی را نمی توان دارایی عادی بانک محسوب داشت کما اینکه کارهای زراعی نیز چنین وضعیتی ندارد.

از این رو در آغاز، فعالیتهای بانکی و غیر بانکی از هم جدا شد و هر کدام را به درستی در مسیر خود قرار دادند. به این ترتیب کارهای عمرانی و زراعی در یک مسیر و امور بانکی در مسیر دیگر به حرکت درآمد تا در دفاتر بانک فقط عملیات بانکی ثبت شود، یا به قول مدیر عامل بانک «یک بانک واقعی باشیم».

بانک رعیت که مدتهای مدید ترکیبی از بانک و تعاونی بود، نمی توانست در شرایط مساوی با بانکهای بازرگانی رقابت کند. البته ممکن بود فعالیتهای غیر بانکی منافی نظیر سرمایه گذاری در فعالیتهای گسترده اقتصادی

داشته باشد، اما مشتریان بانکی آن به بانکهایی که انحصاراً آکار بانکی می کنند روی می آورند تا از تسهیلات بانکی نظیر حساب جاری و اعتبارات استفاده کنند.

انتقال پول یک مشکل دیگر است، زیرا بانک نمی تواند با تکیه بر سیستم عملیات داخلی از یک شعبه به شعبه دیگر پول منتقل کند. مدیر عامل می گوید می توانیم مشکلات خودمان را حل کنیم اما عدم امکان دخالت در امور عادی بانکی مسایل پیچیده ای است که مخصوصاً برای شعب واقع در نقاط کمتر مساعد، مسئله ساز می شود.

همچنین طبق قانون تعاون، بانک رعیت حق فعالیت در مناطق صباح و ساراواک را ندارد و بقول مدیر عامل، صباح و ساراواک قانون خاص خود را دارند.

درحال حاضر بهتر است شرف مالزی اندکی به حال خود رها شود. اگر به بانک رعیت اجازه فعالیت بازرگانی داده شود، راه و رسم کار را می دانند. به نظر مدیر عامل هنوز به بازار پولی و ارز خارجی راه نیافته ایم، زیرا این زمینه ها چندان مورد علاقه بانک نیست و نمی خواهد فعالانه در بازار پولی مشارکت کند. اینک بانک رعیت در بانک بازرگانی رعیت (۷) سرمایه گذاری کرده و به کمک بانک Genossenshlts bank آلمان و GZB اطریش آن را اداره می کند.

به نظر مدیر عامل، مؤسسات وابسته می تواند خودکفا باشند بویژه که بانک زراعی هم در خدمت آنها است. به عقیده او می توان مستغلات را فروخت یا اداره کرد. اما هر دوی این امور باید به انضمام فعالیتهای خانه سازی و تولیدات صنعتی در ۱۵۰ جریب زمین واقع در مرگونگ (۸) توسط بازوی مستغلاتی بانک انجام شود. در قسمت اخیر قرار پرداختن به ساخت و تولید نیز مورد توجه قرار گیرد. آنها معدودی ساختمان بنا کرده اند که بیانگر توانایی آنها در ایجاد و اداره مستغلات مسکونی زیر نظر و با بهره برداری از پروژه های بانک است. همچنین در منطقه آنگ کا (۹) فعالیت خانه سازی جریان دارد و



یک ساختمان ۲۱ طبقه اداری در بهترین نقطه تجاری کوالالمپور ایجاد کرده‌اند.

## وضعیت مالی بانک رعیت (۱۹۹۰-۱۹۸۳)

(ارقام به ۱۰۰۰ دلار مالزی)

۱۹۹۰	۱۹۸۹	۱۹۸۸	۱۹۸۷	۱۹۸۶	۱۹۸۵	۱۹۸۳	۱۹۸۳	
۳۲۳۰۰	۲۵۹۰۰	۱۸۶۰۶	۲۴۸۶	۱۹۹۲	۱۳۱۷۰	۱۸۵۲۰	۸۹۰۴	سود عملیات (۱)
۷۹۶۳	۱۴۷۰	۴۰	۱۲۲۱	۴۸۸	۱۰۲۳	۶۱۸	۳۵۲۳۲	درآمد سرمایه (۲)
۱۳۹۹۱	۳۶۲۵	(۱۰۶۰۱۰)	(۱۱۹۹۶۲)	(۱۲۱۸۲۹)	(۱۳۳۲۳)	(۱۳۳۲۰۰)	(۱۳۲۳۶۱)	حساب سود و زیان (۳)
۴۵۹۱۵	۳۳۲۲۱	۱۴۲۰۴۹	۱۳۷۳۵۷	۱۳۵۵۱۲	۱۱۴۳۲۵	۱۱۰۰۰۸	۹۹۹۱۸	اندوخته (۴)
۲۴۰۰	۲۲۲۱	-	-	-	-	-	-	سود سهام (۵)
۱۲۴۶۱۸۸	۱۲۶۱۵۸	۸۳۶۵۶۶	۶۶۲۴۷۰	۶۹۱۸۴۸	۴۸۶۰۴۶	۴۲۵۰۸۸	۲۳۴۰۹۴	وام‌ها (۶)
۱۷۶۹۸۰۱	۱۸۳۲۵۲	۱۵۴۶۳۸۰	۱۲۷۲۴۵۹	۱۲۱۹۲۹۹	۹۵۷۱۶۷	۷۶۳۵۲۲	۵۲۰۷۳۷	دارایی‌ها (۷)
۱۵۲۹۹۵۸	۱۶۲۳۵۱۴	۱۳۵۰۳۶۷	۱۰۸۰۷۸۸	۱۰۲۲۴۴۴	۷۵۹۲۱۷	۵۶۹۵۱۷	۳۱۹۶۶۰	سپرده‌ها (۸)
۹۱۵۱۹	۶۱۰۶۰	۳۶۰۳۸	۱۷۳۹۲	۱۳۶۸۳	۱۱۰۴۱	(۳۸۶۶)	(۲۴۶۳۷)	بودجه سهامداران (۹)
۳/۱۴	۲/۶۲	۱/۷۸	۰/۸۶	۰/۶۸	۰/۵۵	-	-	ارزش هر سهم (۱۰) (یک دلار مالزی)

تکنولوژی اطلاعات از نکات مورد اهم توجه بانک رعیت است و برنامه‌های کامپیوتری کردن امور طبق برنامه پیش می‌رود. البته این کار برای ادامه فعالیت بانک ضرورت دارد و تاکنون ۸۰ درصد کارها کامپیوتری شده و بین شعب نیز ارتباط کامپیوتری برقرار است.

اگر تمامی آنچه گذشت را داستانهایی برای بزرگسالان تصور کنید لافیل بانک رعیت یک فعالیت ویژه کودکان نیز به نام حساب نوری (۱۰) دارد. از نکات جالب توجه اینکه حدود یک سوم کسانی را که در بانک رعیت پس انداز کرده‌اند، کودکان مدرسه رو دوازده ساله و کمتر تشکیل می‌دهند.

ظاهراً حساب مزبور توفیق خوبی داشته است. ضمناً بانک همچنان کودکان را در زمینه منافع پس انداز آموزش می‌دهد. برای افتتاح حساب کودک، یکی از آگهی‌ها یا تبلیغات مربوط را با خود به بانک می‌برد. در این نوشته‌ها مفاهیمی از سرمایه‌گذاری و بانک نوشته شده تا کودک را با این پدیده آشنا سازد.

مسئولین شعب سیار به مدارس می‌روند تا برای شاگردان حساب افتتاح کنند. این روش بسیار مؤثر بوده است. مدیر عامل می‌گوید که مدیران امور عمومی بانک چنین کارهایی را واقعاً دوست دارند. همچنین در باشگاه نوری احساس تعلق و دوست داشتن و تشویق به پس انداز در کودکان ایجاد می‌شود.

خوشبختانه این روش هنوز ادامه دارد و چون دیگر بانکها به رقابت با آن برخاسته‌اند و نیز مؤسسات اعتباری ترتیباتی برای افتتاح چنین حسابهایی داده‌اند، لازم است تبلیغات بانک رعیت ادامه پیدا کند تا کم‌مقدارترین پس اندازها را نیز جذب کند.

دیگر خدمات بانک رعیت عبارت است از حساب پس انداز معمولی، حسابهای سپرده گذاری و اعطای وام که بر حسب وام گیرنده

- 1- Operational Profits
- 2- Capital gains
- 3- Acerued Profits/Loss
- 4- Reserves
- 5- Dividends
- 6- Loans
- 7- Assets
- 8- Deposits
- 9- Shaerholders Funds
- 10- Value Per Share 1rqt



و در سال ۱۹۸۹ به ۱۶۲۳/۵ میلیون بالغ شده ولی تاکنون فراز و نشیب های چندی داشته است، با این همه متوسط رشد آن بین سالهای ۸۹-۱۹۷۷ معادل ۱۸/۵ و از ۱۹۸۹ به بعد ۲۳/۸ درصد بوده است.

تاکنون درآمد بانک رعیت از سپرده های آن قابل ملاحظه بوده است. نرخ بازگشت سرمایه و برحسب سهام اعضاء - از اقدامات و درآمدهای دیگر - مثبت بوده است، هرچند درآمد از سال ۱۹۸۰ با متوسط بازگشت دارایی معادل ۳ درصد سیر صعودی آغاز کرد. دو سال بعد این عدد به ۸/۲ رسید ولی در سال ۱۹۸۴ دوباره به ۳ درصد تنزل کرد و از آن سال به بعد بین ۰/۱ تا ۱/۶ درصد نوسان داشته است.

در سال ۱۹۹۰ بانک حدود ۱۰ درصد منافع - یا معادل سال ۱۹۸۹ - را فقط بین سهامداران به صورت سود سهام توزیع کرد. این کار رضایت آمیز بود، زیرا تا این تاریخ دریافتی سهامداران اندکی بیش از افراد غیر عضو بود. چون جمع بودجه سهامداران بیش از سه برابر سرمایه سهام (۱۱) ۲۹/۱ سرمایه سهام (۹) ۲۲/۹ میلیون سود تجمعی (۱۲) و ۴۶/۲ میلیون ذخیره) است، بانک می تواند آرامش خاطر داشته باشد زیرا سهامداران می دانند که سرمایه گذاری آنان طی چند سال آینده ارزش زیادی پیدا خواهد کرد.



**بانک رعیت، یک بانک تعاونی است و هدف اصلی آن بالابردن وضعیت اقتصادی اعضاء از طریق مشارکت در فعالیت های سودآور است. در خدماتی که بانک ارائه می دهد، اولویت با اعضاء است و کلیه تعاونی هایی که به موجب قانون تعاون به ثبت رسیده اند، می توانند به عضویت بانک در آیند.**

بسیار حساب می کند. مدیر عامل می گوید: با سرمایه گذاریهای مختلف به استقبال خطر می رویم ولی می دانیم که باید روی مشتریان خود حساب کنیم. در واقع چون اندوخته بانک در سال ۱۹۹۱ معادل ۱/۶ میلیون دلار مالزی بوده، می تواند مبالغ قابل توجهی سرمایه گذاری کند.

به طور کلی حجم سپرده های بانک مرتباً اما به کندی رشد کرده است. تراز سپرده که در پایان سال ۱۹۷۷ معادل ۲۶۹/۳ میلیون دلار مالزی بود، در سال ۱۹۷۸ به ۲۵۵/۹ میلیون تنزل کرد، در پایان سال ۱۹۸۰ به ۲۷۳/۲ میلیون رسید و سال بعد به ۲۱۶ میلیون کاهش یافت. از آن پس مرتباً سیر صعودی طی کرده

حقیقی یا حقوقی و نیز بر حسب نوع مصرف - آموزشی یا مصرفی - متفاوت است. بانک تا پایان سال ۱۹۹۰ مبلغ ۲۳۲ میلیون دلار مالزی وام به مصرف کنندگان و ۹۵۴/۷ میلیون دلار مالزی به افراد غیر عضو پرداخت کرده است. هرچند اعضای بانک از کل ۱۵۶۴۴۰ نفر وام گیرنده فقط ۹/۲ درصد را تشکیل می دهند اما کثرت استقبال افراد غیر عضو مانع از آن نیست که بانک اعضای خود را از دریافت وام محروم سازد.

هرچند بانک نهایت تلاش را مبذول می دارد تا اهداف خود را با اهداف دولت هماهنگ سازد، اما روی اعتبارات مصرفی

1. Co- Operative Ordinance
2. Kerjasama Bank
3. Nuri Saving Scheme
4. Mergong Alor Star
5. Land Bank
6. Anuar Jaafar
7. Rakyat Merchant Bank
8. Mergong
9. Angkasa
10. Nuri Account
11. Share Capital
12. Accumulated Profits