

تدوین خط مشی جذب انواع سپرده در راستای بانکداری اسلامی در شعب بانک ملت استان سمنان با رهیافت برنامه‌ریزی منطقه‌ای و مدل تغییر مکان سهم

رضا زیاری^۱

سمیه کریم^۲

تاریخ دریافت: ۱۳۹۶/۰۸/۱۶ تاریخ پذیرش: ۱۳۹۷/۰۶/۱۶

چکیده

هر اقتصاد پولی دارای یک سیستم مالی می‌باشد که بانک‌ها رکن اساسی این سیستم مالی هستند. امروزه از بانک‌ها به واسطه ارایه خدمات مالی اعتباری متنوع و عدیده با عنوان سوپرمارکت خدمات مالی یاد می‌شود. تداوم حیات بانک موقول و منوط به جذب سپرده‌ها است. در واقع جذب سپرده محصور و ستون عملیات بانکداری را تشکیل می‌دهد. انجام سایر وظایف و عملیات بانکی منوط به جذب سپرده می‌گردد، به عبارتی این وظیفه اساسی مقدم بر سایر وظایف بانکی می‌باشد(شایان آرانی، ۱۳۸۹) در حال حاضر با توجه به کاهش و یکسان‌سازی نرخ سود سپرده‌های بانکی در بین سایر رقبا، لزوم شناخت و آگاهی کامل از مزیت‌ها و توانمندی‌های بانک به منظور حصول به اهداف کلان و بلندمدت در امر جذب منابع جدید در اولویت بررسی می‌باشد. بانک ملت نیز در حال حاضر با ۱۱۱ شعبه در کل کشور و ۱۴ شعبه در استان سمنان به عنوان یکی از بانک‌های بزرگ کشور در ارائه خدمات بانکی نیز از این امر مستثنی نمی‌باشد. روش تحقیق و تجزیه و تحلیل اطلاعات در مقاله حاضر مدل ضریب مکانی و مدل تغییر مکان سهم است که از انواع مدل‌های برنامه‌ریزی منطقه‌ای می‌باشد. با به کارگیری مدل‌های مذکور در خصوص هر یک از ۱۴ شعب نتایج به دست آمده حاکی از آن است که کدام شعبه در جذب کدام نوع سپرده مزیت دارد و می‌باشد امکانات خود را در آن زمینه به کار گیرد.

واژگان کلیدی: جذب سپرده، بانک ملت، برنامه‌ریزی منطقه‌ای، مدل تغییر مکان سهم، بانکداری

اسلامی

C51: JEL طبقه‌بندی

۱. استادیار گروه اقتصاد، دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان

2. کارشناسی ارشد برنامه‌ریزی و توسعه اقتصادی، دانشگاه آزاد واحد سمنان

Somayeh.barf88@yahoo.com

مقدمه

هر اقتصاد پولی دارای یک سیستم مالی می‌باشد که بانک‌ها رکن اساسی این سیستم مالی هستند. امروزه از بانک‌ها به واسطه ارایه خدمات مالی اعتباری متنوع و عدیده با عنوان سوپرمارکت خدمات مالی باد می‌شود. تداوم حیات بانک موقول ومنوط به جذب سپرده‌ها است. در واقع جذب سپرده محور و ستون عملیات بانکداری را تشکیل می‌دهد. انجام سایر وظایف و عملیات بانکی منوط به جذب سپرده می‌گردد، به عبارتی این وظیفه اساسی مقدم برسایر وظایف بانکی می‌باشد. در حال حاضر با توجه به کاهش و یکسان‌سازی نرخ سود سپرده‌های بانکی در بین سایر رقبا، لزوم شناخت و آگاهی کامل از مزیت‌ها و توانمندی‌های بانک به منظور حصول به اهداف کلان و بلندمدت در امر جذب منابع جدید در راستای سیاست‌های بانکداری اسلامی در اولویت بررسی می‌باشد. بانک ملت نیز در حال حاضر با ۱۸۱۱ شعبه در کل کشور و ۱۴ شعبه در استان سمنان به عنوان یکی از بانک‌های بزرگ کشور در ارائه خدمات بانکی نیز از این امر مستثنی نمی‌باشد و نیاز به شناسایی این عوامل و تعیین میزان تاثیر و نوع ارتباط آن‌ها در دستیابی به اهداف تجهیز منابع پولی و جذب مشتریان دارد. لذا با توجه به اهمیت پایبندی به اصول بانکداری اسلامی و عدم انحراف از آن و وجود شرایط و موقعیت متفاوت حتی برای هر یک از شعب یک بانک واحد این امر اهمیت و ضرورت پژوهش در خصوص این امر را دو چندان می‌کند.

پیشینه تجربی

غایبی، (۱۳۹۵) در پایان‌نامه خود تحت عنوان "بررسی و شناخت مزیت نسبی شعب بانک آینده در صنعت بانکی از نظر جذب انواع سپرده" به بررسی مزیت نسبی استان سمنان در مقایسه با سایر استان‌های منتخب پرداخته و نتایج حاکی از آن است که استان سمنان در جذب سپرده‌های قرض‌الحسنه، کوتاه‌مدت، بلندمدت و سایر دارای مزیت می‌باشد.

رفیعیان، (۱۳۹۵) در پایان‌نامه خود تحت عنوان "بررسی مزیت نسبی شبکه فروش شرکت بیمه آسیا در رشتۀ فعالیت‌های بیمه‌ای با استفاده از مدل ضریب مکانی" به بررسی ضریب مکانی و محاسبه مزیت هریک از شعب شرکت بیمه آسیا بر حسب انواع رشتۀ فعالیت‌های بیمه‌ای پرداخت است که نتایج حاکی از آن است که استان سمنان در رشتۀ‌های بیمه اموال و اشخاص وضعیت مکانی پایه دارد و در رشتۀ بیمه مسئولیت دارای وضعیت غیرپایه می‌باشد. هم‌چنین مزیت نسبی شعب استان سمنان در انواع رشتۀ‌های بیمه (اموال، اشخاص و مسئولیت) منفی می‌باشد که نیازمند مدیریت در خصوص جذب بیشتر مشتریان در این خصوص می‌باشد.

صفا، (۱۳۹۶) در پایان نامه خود تحت عنوان "کاربرد عملکرد بازاریابی در شناخت مزیت رقابتی بانک مسکن استان سمنان در بین بانک‌های منتخب" با استفاده از آزمون ضریب همبستگی و برآش مدل رگرسیونی نشان می‌دهد که رابطه معنا میان عملکرد بازاریابی و مزیت رقابتی وجود دارد. هم‌چنین نتایج آزمون‌های انجام شده نشان می‌دهد که از دیدگاه کارکنان و مشتریان اثر بخشی بانک مسکن در حد متوسط به بالا و میزان انطباق‌پذیری در حد متوسط به پایین است.

طاهریان، (۱۳۹۵) در پایان نامه خود "بررسی مزیت ساختاری سرمایه‌گذاری در بخش صنعت استان سمنان با استفاده از مدل تغییر مکان سهم و رهیافت ضریب مکانی" به بررسی ضریب LQ برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۳ براساس مدل اقتصاد پایه برای صنایع نساجی، چرم، سلولزی، فلزی، کانی غیرفلزی، شیمیابی، دارویی، برق، کشاورزی و ماشین‌سازی در استان سمنان پرداخته است و برای هریک از شهرک‌های صنعتی سمنان، شاهرود، ایوانکی، گرمسار، دامغان، مهدیشهر، سرخه، لاسجرد و بیارجمند صنایع پایه و غیریابی را مشخص نموده است همچنین با استفاده از مدل تغییر مکان سهم مشخص نموده که هریک از شهرک صنعتی‌های فوق الذکر در خصوص کدامیک از صنایع دارای مزیت نسبی می‌باشد.

فرضیات تحقیق

- عوامل مزیت رقابتی در راستای بانکداری اسلامی بر جذب انواع سپرده شعب بانک ملت استان سمنان موثر می‌باشد.
- عوامل مزیت ساختاری در راستای بانکداری اسلامی بر جذب انواع سپرده شعب بانک ملت استان سمنان موثر می‌باشد.
- عوامل مزیت ملی در راستای بانکداری اسلامی بر جذب انواع سپرده‌های شعب بانک ملت استان سمنان موثر می‌باشد.

ابزار گردآوری اطلاعات

به منظور پاسخ‌دهی به سوالات تحقیق حاضر از روش کتابخانه‌ای و اسناد و مدارک استفاده خواهد شد. در این تحقیق جمع‌آوری اطلاعات مورد نیاز، در دو بخش انجام خواهد گرفت. بخش اول که شامل مبانی نظری موضوع و سوابق تحقیقات انجام شده است، با استفاده از روش مطالعه کتابخانه‌ای، استفاده از کتاب‌های دانشگاهی مرتبط با موضوع، مقالات ارائه شده در مجموعه مقالات همایش‌های علمی، پایان‌نامه‌ها و جستجوی اطلاعات و ترجمه منابع الکترونیکی در اینترنت،

شبکه‌های اطلاعاتی و... خواهد بود. بخش دوم شامل جمع‌آوری آمار و اطلاعات مربوط به متغیرهای مورد مطالعه در جامعه آماری مورد پژوهش است که با استفاده از اسناد بالادستی و بانک اطلاعاتی بانک ملت استان سمنان جمع‌آوری گردیده است.

پشتونه نظری، روش تحقیق و تجزیه و تحلیل اطلاعات

معرفی مدل‌های برنامه‌ریزی منطقه‌ای مورد استفاده در تحقیق ابتدا مدل اقتصاد پایه را از لحاظ پایه‌های نظری، روش تجربی و انتقادات وارد بر مدل را شرح می‌دهیم و در ادامه به معرفی مدل تغییر مکان سهم خواهیم پرداخت.

• تعریف مدل اقتصاد پایه

تولید ناخالص منطقه‌ای¹ (GRP) در اقتصاد کلان یک منطقه را می‌توان به مجموعه‌ای از مصرف، سرمایه‌گذاری، هزینه‌های دولتی و خالص صادرات تجزیه کرد:

$$\text{GRP} = C + I + G + Ex - Im \quad (1)$$

نظریه پایه اقتصادی در میان متغیرهای رابطه فوق بر صادرات به عنوان تنها متغیری که مقدار آن نسبت به دیگر متغیرها تعیین کننده رشد منطقه است، تاکید دارد و آن را به عنوان تنها محرك رشد اقتصاد به رسمیت می‌شناسد. این نظریه اقتصاد منطقه را بنا به تعریف به دو بخش پایه² و غیرپایه³ تقسیم می‌کند (زیاری، ۱۳۹۴).

تعریف بخش پایه

بخش پایه شامل تمام فعالیت‌هایی است که بازار نهایی آن‌ها در خارج منطقه است و منجر به صدور کالا یا خدمات می‌شوند و رشد و موجودیت چنین فعالیت‌هایی به طور مستقیم به توانایی منطقه در صدور کالا یا خدمات وابسته است (زیاری، ۱۳۹۴).

تعریف بخش غیرپایه

بخش غیرپایه شامل آن قسمت از فعالیت‌های اقتصادی منطقه است که بازار نهایی آن‌ها درون منطقه بوده و برای مصرف داخلی کالا یا خدمات تولید می‌کنند و در حقیقت به عنوان یک پشتیبان و حمایت کننده برای فعالیت‌های پایه عمل می‌کنند.

-
1. Gross Regional Product
 2. Basic
 3. Non – Basic

• **تعریف کاربردی مدل اقتصاد پایه در خصوص بانک ملت**

سپرده پایه: سپرده پایه در بانک ملت سپرده‌ای است که عامل سرمایه‌گذاری در پژوهش‌های خارج بانک و اعطای تسهیلات با نرخ بالاتر گردد. که این امر خود باعث سودآوری بانک و ارتقا جایگاه آن در نظام بانکی کشور می‌گردد. برای مثال اگر سپرده جاری به عنوان سپرده پایه قرار گیرد چون به مشتری سودی از بابت سپرده‌گذاری در این نوع حساب پرداخت نمی‌گردد بانک می‌تواند از محل آن تسهیلاتی با نرخ مبادله‌ای پرداخت نموده و باعث سودآوری شعبه گردد. البته این امر در خصوص سپرده قرض الحسن ممکن نبود زیرا براساس الزام بانک مرکزی از سپرده‌های ناشی از حساب قرض الحسن صرفاً باید تسهیلات در قرض الحسن اعطا نمود.

سپرده غیرپایه: سپرده غیرپایه در بانک ملت، سپرده‌ای است که صرف هزینه‌های جاری بانک، مانند هزینه پرسنلی، هزینه خدمات ارائه شده به مشتری، هزینه ذخیره ناشی از مطالبات ایجادی بانک گردد. لازم به ذکر است در راستای تبدیل سپرده غیرپایه به پایه می‌توان میزان مانده حساب‌های غیرپایه را افزایش داد یا میزان هزینه‌های بانک را کاهش داد. برای مثال یکی از راهکارهای کاهش هزینه‌های بانک کاهش مطالبات و به تبع آن کاهش ذخیره‌ای است که به آن تعلق می‌گیرد.

از روابط فوق به شرح ذیل در این تحقیق استفاده شده است:

$$LQ_i = \frac{e_i / \sum_i e_i}{E_i / \sum_i E_i} \quad (5)$$

e_i : سپرده جذب شده هر شعبه بانک ملت استان سمنان در رشته فعالیت‌ا

E_i : کل سپرده جذب شده بانک ملت استان سمنان در رشته فعالیت‌ا

$\sum_i e_i$: کل سپرده جذب شده توسط هر شعبه

$\sum_i E_i$: کل سپرده جذب شده بانک ملت استان سمنان

در رابطه فوق اگر $LQ > 1$ باشد، شعبه در رشته فعالیت از جذب سپرده مورد نظر فعالیت پایه‌ای یا اقتصاد پایه‌ای را بیان می‌نماید. در صورتی که $1 < LQ$ باشد، شعبه در رشته فعالیت از جذب سپرده مورد نظر اقتصاد غیرپایه‌ای یا تبعی است و اگر $= 1$ باشد، شعبه در آن رشته فعالیت از جذب سپرده خودکفا است. که هریک از حالات و موقعیت‌های فوق الذکر نیازمند تدبیر و توصیه‌های خاص خود می‌باشند.

• مدل تغییر مکان سهم

این روش یکی از مدل‌های برنامه‌ریزی منطقه‌ای است و رشد اقتصاد یک منطقه را ناشی از سه عامل رشد ملی، رشد ناشی از مزیت رقابتی و رشد ساختاری در اثر تجمع صنعتی (ترکیب فعالیت‌ها) می‌داند.

رشد ملی

این جزو نشان‌دهنده سهم منطقه از رشد ملی است، که درجه تغییر در رشد یک منطقه را در ارتباط با منطقه‌ای بزرگ‌تر می‌سنجد، رشدی که از این طریق اندازه‌گیری می‌شود در حقیقت رشد و یا رکودی است که تحت تأثیر رشد در کل کشور و به فرض ثابت بودن سایر عوامل، نصیب فعالیت منطقه می‌شود. به این ترتیب که اگر این جز در کل کشور افزایش یا کاهش پیدا کند، انتظار می‌رود که این مسئله اثرات مشابه مثبت یا منفی در سطح منطقه داشته باشد (سبحانی و درویشی، ۱۳۸۴).

رشد رقابتی (رشد ناشی از سایر عوامل منطقه)

تغییرات رقابتی، رشد ناشی از سایر عوامل یا به عبارت دیگر رشد ناشی از ویژگی‌های منطقه یا استان مربوطه است. این ویژگی‌ها مربوط به امتیازات خاص هر استان، شامل خصوصیات جغرافیایی، منابع طبیعی و موقعیت سیاسی و اقتصادی می‌باشند. بنابراین، این جزو به نحوی قدرت رقابتی بهتر و یا امتیازات مکانی بهتر یک منطقه را نسبت به سایر مناطق نشان می‌دهد. لازم به توضیح است که چون عوامل مختلفی از قبیل جاذبه‌ها، امکانات، زیرساخت‌ها، مواد اولیه درون منطقه، شرایط جغرافیایی، سیاسی، اقتصادی و... در رشد فوق دخالت دارند (سبحانی و درویشی، ۱۳۸۴).

رشد ساختاری (ترکیب صنایع یا تجمع صنعتی)

این رشد، رشد ناشی از ترکیب صنایع، نوع ساختار و تجمع صنایع هر استان یا شهرستان را در زمینه شاخص مورد مطالعه در مقایسه با ترکیب صنایع در سطح کشور نشان می‌دهد. البته فرض مهمی که در اینجا وجود دارد این است که باید ترکیب صنایع در سطح کشور مطلوب باشد، (یعنی فرض می‌کنیم مطلوب است) (سبحانی و درویشی، ۱۳۸۴). در تحقیق حاضر هر شعبه‌ای که تغییرات ساختاری (رشد ساختاری) مثبت داشته باشد به معنی دار بودن فعالیت‌های اقتصادی با رشد سریع در زمینه جذب سپرده است. اما اگر شعبه‌ای دارای تغییرات ساختاری منفی باشد، دارای ترکیب فعالیت‌های اقتصادی نامطلوب باشد کند است، به طورکلی می‌توان گفت منطقه‌ای که فعالیت‌های اقتصادی با نرخ رشد بالا را در خود متوجه ساخته دارای رشد ساختاری مثبت و منطقه‌ای که در آن فعالیت‌های با رشد کم متوجه شده‌اند، با تغییرات ساختاری منفی روبرو است.

• **تعریف کاربردی مدل تغییر مکان سهم در بانک ملت**

رشد سپرده ناشی از مزیت ملی: در بانک ملت این رشد ناشی از اعمال سیاست‌هایی که باعث افزایش سپرده در کل بانک ملت مرجع می‌گردد به عنوان مثال انعقاد قرارداد با شرکت پخش فرآورده‌های نفتی که باعث گردید تمام مراکز پخش ملزم به افتتاح حساب در شعب بانک ملت و اتصال حساب‌های پایانه‌های غیرنقد مستقر در آن مکان‌ها به حساب‌های بانک ملت گردند. یا انعقاد قرارداد با سازمان علوم پزشکی کشور که سبب گردید کلیه پرسنل دانشگاه‌های مذکور ملزم به افتتاح حساب در شعب بانک ملت جهت دریافت حقوق و مزايا گردند.

رشد سپرده ناشی از مزیت ساختاری: در بانک ملت این رشد ناشی از مزیت‌ها موجود در هر منطقه است که به نوع حساب‌های که مشتریان افتتاح می‌نمایند و میزان مانده‌های موجود در آن حساب‌ها تأثیرگذار است. به طور مثال در شهرهایی که اکثر مشتریان اعتقادی به اخذ سود ندارند با رشد در سپرده‌های جاری و قرض الحسن مواجه هستیم و در شهرهایی که اکثریت قریب به اتفاق کارمندشین هستند تمایل به اخذ سود بانکی و مطمین دارند گرایش به سمت استفاده از سپرده‌های کوتاه مدت و بلند مدت است.

رشد ناشی از مزیت رقابتی: در بانک ملت این رشد بستگی به نحوه مدیریت شعبه و آگاهی و مشاوره دادن به مشتریان بالقوه به منظور جذب هرچه بیشتر منابع آن‌ها دارد هم‌چنین ارائه خدمات نوین و انحصاری بانک ملت به مشتریان نیز می‌تواند سبب ارتقا این سپرده‌ها گردد. برای مثال اتصال دستگاه‌های پوز مشتریان به حساب‌های مدنظر می‌تواند سبب انتقال مانده‌های ناشی از فروش به حساب‌های بانک ملت گردیده و با ابزار اعطای تسهیلات از محل این حساب‌ها باعث ماندگاری آن‌ها گردد.

• **روش محاسبه الگوی تغییر مکان سهم**

فرمول رشد ناشی از مزیت ملی برای دوره (۱۳۹۰-۹۴) عبارتند از:

$$(22) \quad A = \frac{S_R^{94}}{S_R^{90}} - 1$$

S_R : کل سپرده‌های جذب شده در بانک ملت استان سمنان

فرمول‌های رشد ناشی از مزیت ساختاری برای دوره (۱۳۹۰-۹۴) عبارتند از:

$$(23) \quad B = \frac{S_i^{94}}{S_i^{90}} - \frac{S_R^{94}}{S_R^{90}}$$

S_R : کل سپرده‌های جذب شده در بانک ملت استان سمنان

S_i : سپرده جذب شده در رشته فعالیت i در بانک ملت استان سمنان

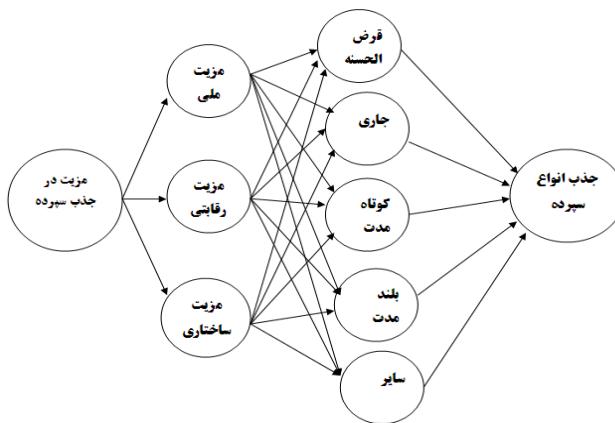
فرمول های رشد ناشی از مزیت رقابتی برای دوره (۱۳۹۰-۹۴) عبارتند از:

$$C = \frac{S_{li}^{94}}{S_{li}^{90}} - \frac{S_{Ri}^{94}}{S_{Ri}^{90}} \quad (24)$$

S_{li} : سپرده جذب شده شعبه i در رشته فعالیت

S_{Ri} : کل سپرده جذب شده در رشته فعالیت i در بانک ملت استان سمنان

مدل مفهومی تحقیق



منبع: برگرفته از مدل برنامه ریزی تغییر مکان سهام

بافته‌های تحقیق

جدول ۱: ضریب مکانی شب بانک ملت جامعه هدف

ردیف	نام	جهت	جاری	قرض الحسن	کوتاه مدت	سایر	بلند مدت
۱	سمان		۱.264	۰.581	۰.907	۰.773	۱.536
۲	امام رضا سمنان		۰.760	۰.388	۰.932	۱.190	۱.118
۳	میدان مشاهیر سمنان		۰.895	۰.128	۱.207	۰.865	۱.214
۴	معلم سمنان		۲.076	۲.258	۰.419	۰.754	۱.202
۵	بلوار قائم سمنان		۱.124	۰.616	۱.372	۰.898	۱.536
۶	میدان سعدی		۲.048	۰.279	۰.693	۱.257	۱.190
۷	امام دامغان		۰.719	۰.150	۰.505	۱.840	۱.192
۸	شهرود		۱.036	۲.408	۰.586	۰.788	۰.547
۹	بهمن شهرود		۰.521	۰.324	۱.246	۰.998	۱.071
۱۰	کارگر شهرود		۰.475	۰.092	۱.103	۰.598	۱.158
۱۱	بیارجمند شهرود		۰.253	۰.848	۱.445	۲.142	۱.538
۱۲	صدوقی شهرود		۰.447	۰.194	۱.105	۰.702	۰.788
۱۳	گرسار		۰.928	۰.596	۱.447	۰.888	۰.888
۱۴	شهمیرزاد		۰.813	۰.126	۰.899	۱.490	۱.105
۱۵	دامغان		۰.439	۰.139	۱.103	۰.639	۰.749
۱۶	مهدی شهر		۰.500	۰.570	۲.447	۰.701	۱.065

منبع : محاسبات نویسندها، ۱۳۹۵

نتایج حاصل از کاربرد مدل اقتصاد پایه در جدول ۴ ۲۰-۲۰ خلاصه شده است. ضرائب LQ برای

سپرده‌های مختلف بانک ملت جامعه هدف در سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۴ براساس مدل اقتصاد پایه

محاسبه شده است. همان‌گونه که در جدول مشاهده می‌شود، در سال ۱۳۹۰:

(۱) شعبه‌های مرکزی سمنان، معلم سمنان، بلوار قائم سمنان، میدان سعدی، مرکزی شهرود، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سپرده‌های جاری برخوردار بوده‌اند.

(۲) شعب، کارگر شهرود، بیارجمند شهرود، صدوقی شهرود، مرکزی گرمسار، شهمیرزاد، مهدی شهر، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سپرده‌های قرض الحسن برخوردار بوده‌اند.

(۳) شعب میدان مشاهیر سمنان، معلم سمنان، بلوار قائم سمنان، میدان سعدی، امام دامغان شهرود، ۲۲ بهمن شهرود، کارگر شهرود، بیارجمند شهرود، صدوقی شهرود، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سپرده‌های کوتاه مدت برخوردار بوده‌اند.

(۴) شعب مرکزی سمنان، امام رضا سمنان، معلم سمنان، بلوار قائم سمنان، شهرود، ۲۲ بهمن شهرود، بیارجمند شهرود، شهمیرزاد، مهدی شهر، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سایر سپرده‌ها برخوردار بوده‌اند

- (۵) شعب، امام رضا سمنان، کارگرشهرود، بیارجمندشهرود، مرکزی گرمسار، مرکزی دامغان، مهدی شهر، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سپرده‌های بلندمدت برخوردار بوده‌اند.
همان‌گونه که در جدول مشاهده می‌شود، در سال ۱۳۹۴:
- (۱) شعبه‌های، معلم سمنان، مرکزی شاهرود، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سپرده‌های جاری برخوردار بوده‌اند.
 - (۲) شعب، میدان مشاهیر سمنان، بلوار قائم سمنان، ۲۲ بهمن شاهرود، کارگرشهرود، بیارجمندشهرود، صدوqi شاهرود، مرکزی گرمسار، مرکزی دامغان، مهدی شهر، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سپرده‌های قرض الحسن برخوردار بوده‌اند.
 - (۳) شعب میدان مشاهیر سمنان، امام رضا سمنان، بلوار قائم سمنان، میدان سعدی، امام دامغان، کارگرشهرود، بیارجمندشهرود، صدوqi شاهرود، شهمیرزاد، مهدی شهر از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سپرده‌های کوتاه مدت برخوردار بوده‌اند.
 - (۴) شعب مرکزی سمنان، میدان مشاهیر سمنان، بلوار قائم سمنان، ۲۲ بهمن شاهرود، کارگر شهرود، بیارجمندشهرود، مرکزی گرمسار، مهدی شهر، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سایر سپرده‌ها برخوردار بوده‌اند.
 - (۵) شعب، مرکزی سمنان، میدان مشاهیر سمنان، امام رضا سمنان، میدان سعدی، ۲۲ بهمن شاهرود، کارگرشهرود، بیارجمندشهرود، مرکزی گرمسار، مهدی شهر، مرکزی دامغان، از وضعیت ضریب مکانی پایه در جذب سپرده‌های بلندمدت برخوردار بوده‌اند.

**جدول ۲: ضرایب مدل تغییر مکان سهم در خصوص انواع سپرده در شعب بانک ملت
جامعه هدف**

ردیف	نام شعبه	بلند مدت	سایر	کوتاه مدت	قرض الحسنہ	جاری	شاخص	ردیف
					0.88		A	
1	سمنان	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		1.676	-0.008	0.394	0.343	-1.193	C	
					0.88		A	
2	امام رضا سمنان	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		-1.466	-0.039	1.829	1.251	-1.943	C	
					0.88		A	
3	میدان مشاهیر سمنان	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		1.728	0.095	-0.956	0.938	-1.907	C	
					0.88		A	
4	ملعم سمنان	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		1.705	0.035	3.521	0.442	1.807	C	
					0.88		A	
5	بلوار قائم سمنان	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		1.174	0.000	0.737	2.367	-0.799	C	
					0.88		A	
6	میدان سعدی	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		9.111	-0.187	-0.974	0.044	-1.973	C	
					0.88		A	
7	امام دامغان	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		7.764	0.090	0.944	0.469	-1.445	C	
					0.88		A	
8	شهرورد	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		-1.022	0.001	-0.791	-0.265	2.754	C	
					0.88		A	
9	۲۲ بهمن شهرورد	۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	
		2.249	-0.077	-0.796	1.222	-0.947	C	

					A		
۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	کارگر شهرود	۱۰
-1.345	-0.040	0.525	-0.584	-	C		
		0.88			A		
۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	پیارغمد شاهرود	۱۱
-0.877	0.030	-0.231	0.395	6.969	C		
		0.88			A		
۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	صدوقی شهرود	۱۲
0.803	-0.184	-0.195	4.355	-	C		
		0.88			A		
۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	گرمسار	۱۳
-0.445	0.081	-0.383	-0.156	-	C		
		0.88			A		
۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	شهمیرزاد	۱۴
3.727	0.092	7.637	0.078	-	C		
		0.88			A		
۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	دامغان	۱۵
-1.606	0.031	-0.335	0.398	-	C		
		0.88			A		
۳,۱۷۱	-۰,۲۷۵	۱,۵۴۷	-۰,۱۰۷	۱,۲۸۲	B	مهدی شهر	۱۶
-1.582	-0.094	2.523	-0.654	-	C		
		0.730					

در جدول فوق مدل تغییر مکان سهم و ضریب مکانی برای انواع سپردهای شعب بانک ملت در سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۴ اجرا شده استنتاج براین دلالت دارد که:

عنصر A متعادل ۰/۸۸۰ بددست آمده است که بیانگر تغییرات مثبت در کل سپرده‌گذاری شعب بانک ملت جامعه هدف است. عنصر B برای سپرده‌های جاری، کوتاه‌مدت و بلندمدت به ترتیب، ۱/۲۸۲، ۱/۵۴۷ و ۳/۱۷۱ بددست آمده است که بیانگر صعود این سپرده‌ها در کل شعب جامعه هدف می‌باشد. این عنصر برای قرض‌الحسنه، سپرده سایر معادل ۰/۱۰۷ و -۰/۲۷۵ بددست آمده است که منفی بودن این عناصر به معنی نزول این سپرده‌ها در کل شعب بانک ملت جامعه هدف می‌باشد.

عنصر C در شعبه مرکزی سمنان برای سپرده جاری و سایر منفی محاسبه شده که به معنی عدم برخورداری مزیت رقابتی این شعبه در میان شعب بانک ملت جامعه هدف در جذب این سپرده

می باشد. این شعبه با دارا بودن عنصر C معادل $0/394 + 0/343$ و $1/676$ برای سپرده قرض الحسن، کوتاهمدت، و بلندمدت دارای مزیت رقابتی در جذب این نوع سپرده در میان سایر شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه میدان امام رضاع) سمنان برای سپرده جاری، سایر و بلندمدت منفی محاسبه شده که حاکی از عدم دارا بودن مزیت رقابتی در این سپردهها می باشد و با توجه به مثبت بودن این عنصر برای سپردههای قرض الحسن و کوتاهمدت این شعبه در این دو سپرده دارای مزیت رقابتی در میان سایر شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه میدان مشاهیر سمنان برای سپرده جاری و کوتاهمدت منفی محاسبه شده که بیانگر عدم وجود مزیت رقابتی برای این شعبه در این سپردهها است و از طرفی مثبت بودن این عنصر برای سپردههای قرض الحسن، سایر و بلندمدت بیانگر دارا بودن مزیت رقابتی این شعبه در جذب این سپردهها در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه میدان معلم سمنان برای سپردههای جاری، کوتاهمدت، سایر، بلندمدت و قرض الحسن در این سپردهها دارای مزیت رقابتی در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه بلوار قائم سمنان برای سپرده قرض الحسن، کوتاهمدت، سایر و بلندمدت مثبت می باشد که نشان دهنده این است که سپردههای مذکور دارای مزیت رقابتی می باشد و این عنصر برای سپرده جاری منفی است، لذا این شعبه فاقد مزیت رقابتی در سپرده جاری در میان سایر شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه میدان سعدی برای سپرده جاری، کوتاهمدت و سایر منفی محاسبه شده که بیانگر عدم وجود مزیت رقابتی برای این شعبه در این سپردهها است و از طرفی مثبت بودن این عنصر برای سپرده بلندمدت و قرض الحسن بیانگر دارا بودن مزیت رقابتی این شعبه در جذب این سپردهها در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه امام دامغان برای سپردههای کوتاهمدت، بلندمدت، قرض الحسن و سایر مثبت می باشد که در این سپردهها شعبه دارای مزیت رقابتی می باشد. این عنصر در این شعبه در سپرده جاری منفی می باشد، بنابراین این شعبه فاقد مزیت رقابتی در سپرده جاری در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه شاهزاد برای سپردههای جاری و سایر مثبت می باشد که به معنی دارا بودن مزیت رقابتی در این سپرده است و برای سپردههای قرض الحسن، کوتاهمدت و بلندمدت، منفی

می باشد، و شعبه فاقد مزیت رقابتی در سپرده های فوق در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه ۲۲ بهمن شاهروд برای سپرده جاری، کوتاه مدت و سایر منفی محاسبه شده که بیانگر عدم وجود مزیت رقابتی برای این شعبه در این سپرده ها است و از طرفی مشبت بودن این عنصر برای سپرده قرض الحسنہ و بلند مدت بیانگر دارا بودن مزیت رقابتی این شعبه در جذب این سپرده ها در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه کارگر شاهرود برای سپرده جاری، قرض الحسنہ، سایر و بلند مدت منفی محاسبه شده که حاکی از عدم دارا بودن مزیت رقابتی در این سپرده ها می باشد و با توجه به مشبت بودن این عنصر برای سپرده کوتاه مدت این شعبه در این سپرده دارای مزیت رقابتی در میان سایر شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه بیار گمند شاهرود برای سپرده های کوتاه مدت و بلند منفی می باشد و برای سپرده های جاری، سایر و قرض الحسنہ مشبت بوده که شعبه در این سپرده ها دارای مزیت رقابتی در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه صدوقی شاهرود برای سپرده قرض الحسنہ، بلند مدت مشبت محاسبه گردیده که به معنی دارا بودن مزیت رقابتی در این خصوص می باشد. در حالی که این عنصر برای سپرده های جاری، کوتاه مدت و سایر منفی می باشد. لذا این شعبه فاقد مزیت رقابتی در سپرده جاری در میان سایر شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه مرکزی گرمسار برای سپرده های جاری، کوتاه مدت، قرض الحسنہ و بلند مدت برای شعبه گرمسار منفی محاسبه شده که بیانگر عدم وجود مزیت رقابتی برای این شعبه در این سپرده ها است و از طرفی مشبت بودن این عنصر برای سپرده سایر بیانگر دارا بودن مزیت رقابتی این شعبه در جذب این سپرده ها در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه شهریزاد برای سپرده جاری منفی می باشد که نشان دهنده آن است که شعبه در این بخش فاقد مزیت رقابتی است و در خصوص سپرده های کوتاه مدت، بلند مدت و قرض الحسنہ و سایر این عنصر مشبت بوده است که نشان دهنده آن است که در این سپرده ها شعبه دارای مزیت رقابتی می باشد.

عنصر C در شعبه دامغان برای سپرده های قرض الحسنہ و سایر مشبت می باشد لذا در این سپرده ها دارای مزیت رقابتی می باشد. این عنصر در این شعبه در سپرده جاری، کوتاه مدت و بلند مدت، منفی می باشد، بنابراین این شعبه فاقد مزیت رقابتی در سپرده های فوق در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می باشد.

عنصر C در شعبه مهدیشهر برای سپرده جاری، سایر، قرضالحسنه، بلندمدت و سایر منفی می‌باشد که بیانگر عدم وجود مزیت رقابتی برای این شعبه در این سپرده‌ها است و از طرفی مثبت بودن این عنصر برای سپرده کوتاه‌مدت بیانگر دارا بودن مزیت رقابتی این شعبه در جذب این سپرده‌ها در میان شعب بانک ملت جامعه هدف می‌باشد.

نتیجه‌گیری

در حال حاضر با توجه به کاهش و یکسان‌سازی نرخ سود سپرده‌های بانک در بین سایر رقبا، لزوم شناخت و آگاهی کامل از مزیت‌ها و توانمندی‌های بانک به منظور حصول به اهداف کلان و بلند مدت در امر جذب منابع جدید بسیار مهم و حیاتی می‌باشد لذا با توجه به نتایج به دست آمده مقتضی است ترتیبی اتخاذ گردد که هریک از شعب برای به دست آوردن حداکثر نتیجه تمام انرژی و پتانسیل خود را در بخشی سرمایه‌گذاری کنند که در آن بخش دارای مزیت می‌باشند. که به طور خلاصه به شرح ذیل می‌باشد.

۱. در بخش سپرده جاری شعب میدان معلم سمنان، مرکزی شاهروド، بیارجمند شاهرود دارای مزیت می‌باشند.
۲. در بخش سپرده قرضالحسنه کلیه شعب بجز مرکزی شاهرود، کارگر شاهرود، مرکزی گرمسار و مهدیشهر دارای مزیت می‌باشند.
۳. در بخش سپرده کوتاه مدت شعب مرکزی سمنان، میدان امام رضا سمنان، میدان معلم سمنان، بلوار قائم سمنان، امام دامغان، کارگر شاهرود، شهمیرزاد و مهدیشهر دارای مزیت می‌باشند.
۴. در بخش سپرده بلندمدت کلیه شعب بجز میدان امام رضا سمنان، مرکزی شاهرود، کارگر شاهرود، بیارجمند شاهرود، مرکزی گرمسار، مرکزی دامغان، مهدیشهر دارای مزیت می‌باشند.
۵. در بخش سایر سپرده‌ها شعب میدان مشاهیر سمنان، میدان معلم سمنان، بلوار قائم سمنان، امام دامغان، مرکزی شاهرود، بیارجمند شاهرود، مرکزی گرمسار، شهمیرزاد و مرکزی دامغان دارای مزیت می‌باشند.

منابع

۱. احمدوند، خدیجه (۱۳۸۹) احکام سود سپرده‌های بانکی در فقه امامیه. (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه الزهرا (س)، دانشکده الهیات و معارف اسلامی.
۲. اخوت، حمیرا (۱۳۹۲) تحلیل ساختاری و بررسی رشد رشته فعالیت‌های بیمه‌ای شرکت بیمه دی (سهامی عام) با استفاده از مدل برنامه‌ریزی تغییر مکان سهم. (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران مرکزی، دانشکده مدیریت و حسابداری.
۳. اسدی‌پور، نوشین (۱۳۹۲) بررسی نقش و اهمیت نظارت مبتنی بر ریسک در نظارت بانکی و مقایسه آن با نظارت تطبیقی (پایان‌نامه مقطع کارشناسی ارشد)، تهران، موسسه علوم بانکی.
۴. ازکیا، مصطفی و غفاری، غلامرضا (۱۳۹۲) توسعه روستایی با تاکید بر جامعه روستایی ایران. تهران: نی.
۵. ابونوری، اسماعیل؛ سپانلو، هادی (۱۳۸۴) تجزیه و تحلیل آثار عوامل درون سازمانی بر جذب سپرده (مطالعه موردی بانک ملت تهران). راهبردهای بازارگانی دانشور رفتار سابق نوبت ۱، شماره ۱۴، ص ۶۷-۸۰.
۶. بابایی، النا (۱۳۸۰) بررسی اثرات متغیرهای کلان در جذب منابع بانک ملت طی سال‌های ۵۷-۷۷ (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران مرکز.
۷. بروزند، محمد؛ حسینی، رضا (۱۳۸۰) درآمدی بر مدیریت ریسک و مفاهیم مرتبط با آن. فصلنامه بانک کشاورزی، شماره ۲، ص ۱۲۵-۱۳۹.
۸. پاپلی بزدی، محمد حسین و رجبی سناجردی، حسین (۱۳۹۲) نظریه‌های شهر و پیرامون. تهران: سازمان مطالعه و تدوین کتب علوم انسانی دانشگاه‌ها (سمت).
۹. جمشیدی، رمضان (۱۳۷۸) تجزیه و تحلیل روند اشتغال و تغییرات ساختاری آن در بخش صنعت کشور (پایان‌نامه کارشناسی ارشد) دانشگاه تربیت مدرس.
۱۰. رضائی، اعظم (۱۳۹۴) سنجش ریسک انتقال تسهیلات اعطایی به مشتریان به سرفصل‌های طبقه‌بندی غیرجاری (مطالعه موردی بانک ملت) (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران مرکزی، دانشکده مدیریت و حسابداری.
۱۱. علی، رفیعیان (۱۳۹۵) بررسی مزیت نسبی شبکه فروش شرکت بیمه آسیا در رشته فعالیت‌های بیمه‌ای با استفاده از مدل ضریب مکانی (پایان‌نامه کارشناسی ارشد) دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان، دانشکده علوم انسانی.
۱۲. رضائی، سارا (۱۳۸۸) تجزیه و تحلیل عوامل استراتژیک ناشی از کاهش هزینه‌های عملیاتی در سودآوری بانک‌های تجاری (مورد کاوی بانک تجارت) (پایان‌نامه کارشناسی ارشد) دانشگاه پیام

نور تهران، دانشگاه اقتصاد و علوم اجتماعی.

۱۳. رنجبر فلاح، محمدرضا (۱۳۹۱) ارزیابی عملکرد تسهیلات مشارکتی در بانک توسعه صادرات ایران شعبه ارومیه (پایان نامه کارشناسی ارشد) دانشگاه پیام نور تهران، دانشکده علوم انسانی.
۱۴. رستمیان، فروغ؛ حاجی بابایی، فاطمه (۱۳۸۸) اندازه‌گیری ریسک نقدینگی بانک با استفاده از مدل ارزش در معرض خطر (مطالعه موردی: بانک سامان) پژوهش‌نامه حسابداری مالی و حسابرسی تهران، ص ۱۷۵-۱۹۸.
۱۵. رکن‌الدین افتخاری، عبدالرضا (۱۳۹۳) مدیریت توسعه روستایی (بنیان‌های نظری) تهران: سازمان مطالعه و تدوین کتب علوم انسانی دانشگاه‌ها (سمت).
۱۶. رستمی، محمدزمان (۱۳۹۰) چالش‌های مفهومی ربا، بهره و بهره تعادلی شیوه برخورد قرآن کریم با مقاصد اقتصادی. فصلنامه اقتصاد اسلامی، دوره ۱۱، شماره ۴۱.
۱۷. زیاری، کرامت‌الله (۱۳۹۴) برنامه‌ریزی شهرهای جدید (با تجدید نظر و اضافات) تهران: سازمان مطالعه و تدوین کتب علوم انسانی دانشگاه‌ها (سمت).
۱۸. سبحانی، حسن؛ درویشی، باقر (۱۳۸۴) بررسی مزیت‌های نسبی و تحلیل ساختاری اشتغال در استان ایلام. مجله تحقیقات اقتصادی، شماره ۷۰، ص ۸۸-۱۱۵.
۱۹. شایان آرانی، شاهین (۱۳۸۰) نوآوری در ابزارهای مالی در بانکداری اسلامی. مجموعه مقالات یازدهمین همایش بانکداری اسلامی، تهران، ص ۲۲۵-۲۲۷.
۲۰. صنعتگر، وحیده (۱۳۹۴) تخصیص بهینه منابع مالی بانک تجارت با تاکید براعطای تسهیلات به کمک برنامه‌ریزی خطی (پایان نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه ارومیه، دانشکده اقتصاد و حسابداری.
۲۱. حسین، صفا (۱۳۹۶) کاربرد عملکرد بازاریابی در شناخت مزیت رقابتی بانک مسکن استان سمنان در بین بانک‌های منتخب (پایان نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان، دانشکده علوم انسانی.
۲۲. صباح کرمائی، مجید (۱۳۸۷) اقتصاد منطقه‌ای (تئوری و مدل‌ها) تهران: سازمان مطالعه و تدوین کتب علوم انسانی دانشگاه‌ها (سمت).
۲۳. علی، طاهریان (۱۳۹۵) بررسی مزیت ساختاری سرمایه‌گذاری در بخش صنعت استان سمنان با استفاده از مدل تغییر مکان سهم و رهیافت ضریب مکانی (پایان نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان، دانشکده علوم انسانی.
۲۴. عظیمی، سیدرضا (۱۳۹۴) سیاست‌های مالی و اقتصادی مهار تورم در ایران در سال‌های

۲۵. عابدین خواه، مجید (۱۳۸۸) تحلیل ساختاری و بررسی رشد رشته فعالیت‌های بانک ملت با استفاده از مدل برنامه‌ریزی تغییر مکان سهم (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه شیراز، دانشکده علوم انسانی.
۲۶. عسگرزاده، غلامرضا (۱۳۸۵) مدل‌سازی ریاضی تعیین تکلیف بهینه پرتفوی تسهیلات اعطایی در مؤسسات مالی و اعتباری (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه امام صادق(ع).
۲۷. عباسعلی، غایبی (۱۳۹۵) بررسی و شناخت مزیت نسبی شعب بانک آینده در صنعت بانکی از نظر جذب انواع سپرده (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان، دانشکده علوم انسانی.
۲۸. فراتی، مهتاب (۱۳۸۳) بررسی عوامل مؤثر بر جذب سپرده بانکی (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه علامه طباطبائی.
۲۹. فریده، رونق (۱۳۸۶) بررسی تاثیر نرخ بهره دستوری بر جذب سپرده‌های مدت‌دار سیستم بانکی پایان‌نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه آزاد واحد علوم تحقیقات.
۳۰. کله‌ری، سعید (۱۳۹۱) بررسی رشد بانکداری اسلامی در ایران (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران مرکزی، دانشکده مدیریت و حسابداری.
۳۱. کریم‌زاده، فاطمه (۱۳۸۶) بررسی عوامل مؤثر بر حجم سپرده‌ها در بانک‌های دولتی ایران. (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشکده اقتصاد علامه طباطبائی.
۳۲. لطفی، آرش (۱۳۸۴) پیش‌بینی روند سپرده‌ها (قرض الحسن و سرمایه‌گذاری) و شناخت عوامل مؤثر بر تخمین مدل مربوطه در بانک رفاه (پایان‌نامه کارشناسی ارشد)، دانشگاه آزاد واحد علوم تحقیقات.
۳۳. معصومی اشکوری، سیدحسن (۱۳۸۵) اصول و مبانی برنامه‌ریزی منطقه‌ای انتشارات پیام، چاپ سوم، ص ۲۸-۱۰.
۳۴. محرابی، لیلا (۱۳۸۹) مدیریت ریسک در نظام بانکداری بدون ربال با تأکید بر ریسک اعتباری. تازه‌های اقتصاد، پژوهشکده پولی و بانکی، سال هشتم، شماره ۱۳۰، ص ۷۰-۷۷.
۳۵. میشکین، فردیک. اس (۲۰۱۰) اقتصاد پول، بانکداری و بازارهای مالی ترجمه و تالیف از حسین قضاوی، موسسه عالی آموزش بانکداری ایران، بانک مرکزی ج.ا. ایران. تهران (۱۳۸۸).
۳۶. وردی‌نژاد، فریدون. و بهرامی رشتیانی، شهلا (۱۳۹۴) مدیریت بحران و رسانه. تهران: سازمان مطالعه و تدوین کتب علوم انسانی دانشگاه‌ها (سمت) چاپ دوم.
۳۷. هژبرکیانی، کامبیز (۱۳۷۶) بررسی ثبات تابع تقاضای پول و جنبه‌های پویای آن در ایران،

تهران موسسه تحقیقات پولی و بانکی

38. Aliyari M. (2005), "Factors affecting the volume of private deposits at the Bank of Keshavarzi", Isfahan, Isfahan University, M.S. Thesis (in Persian).
39. Aghevali, B Khan, B and Others. (1979). "Monetary Policy in Selected Asian Countries", IMF Staff Paper. No.78.
40. Behmand, M. and Bahrami M. (1998), "Domestic Banking 1, Iran Banking Institute", Tehran, Central bank of the Islamic republic of Iran (in Persian).
41. Badi H. Baltagi (2009). "A Companion to Econometric Analysis of Panel Data". John Wiley & Sons Ltd Publication
42. Dorosti, M.B. (1998). "Factors affecting the absorption of bank deposits", Isfahan, Isfahan University, M.S. Thesis (in Persian).
43. Friedman, M. (1956), "The Demand for Money: Some Theoretical and
44. Henry. Herzog, jr, Richard j.Often, Shift Share Analys Revisted : The Allocation Effect And The stability Strucher, Jornal Regional Sience.200^v
45. Ghobadi M.A. (2005). "Influence of inflation expectations on consumers Term investment deposits in Iranian Banks", Isfahan, Isfahan University, M.S. Thesis (in Persian).
46. Knudsen, C. (2002), Shift-Share Analysis: Further Examination of Models for The Description of Economic Change, Department of Geography, Bloomington, Usa.
47. Knudsen, Daniel C (2000). Shift-share analysis: further examination of models for the description of economic change. Socio-Economic Planning Sciences, Vol. 34, PP. 177-
48. Klosterman, R. E. (2001), Community and Analysis Planning Techniques, Rowmand and Littlefield Publishers, Maryland. Ch 12, USA.