

گذر

نوبر آنها با قیمت نجومی از راه رسیدند

میوه‌های ناشناخته خارجی در بازار

■ مهر: بهار هم از راه رسید و باز سر و کله میوه‌های نوبرانه در بازار پیدا شد اما امسال قیمت این میوه‌ها به شیوه باورنکردنی بالا رفته و در نقاطی از شهر، هر کیلوگرم از آنها با قیمت ۳۰هزار تومان تا حتی ۴۰هزار تومانی نیز عرضه می‌شود. یکی از این انواع میوه نوبرانه که این روزها پر سر گاری‌هایی که دستفروشان به دست گرفته‌اند، به وفور دیده می‌شود و مغازه‌داران نیز با جملاتی خاص، مردم را به خرید آن تشویق می‌کنند، چغاله بادام است. بررسی‌های میدانی نشانگر این است که قیمت هر کیلوگرم چغاله بادام در مناطق مختلف شهر بسیار متفاوت است و البته کیفیت‌ها نیز به مراتب تغییر می‌کند اما این میوه در میدان کاج سعادت‌آباد به قیمت هر کیلوگرم ۴۰ هزار تومان عرضه می‌شود و در مناطقی از نارمک هم قیمتی حدود ۳۰ هزار تومان به ازای هر کیلوگرم دارد. البته هیچ‌گاه خرید این میوه به صورت کیلویی از سوی مردم صورت نمی‌گیرد و معمولا خریده‌ها به صورت گرمی یا به اصطلاح «سیر» که معادل ۷۵ گرم است، عرضه می‌شود. بر این اساس حتی در ایام عید، برخی از دستفروشان هر سیر این میوه را پنج‌هزار تومان می‌فروختند که محاسبه‌ای سرانگشتی نشان می‌دهد قیمت این میوه در ایام نوروز، حتی از ۶۰ هزار تومان هم بالا زد اما هم‌اکنون با به بازار آمدن این میوه در سطح وسیع‌تر، قیمت کاهش یافته است. البته در کنار این میوه نوبرانه، توت‌فرنگی و زردآلو هم در برخی مناطق به چشم می‌خورد که آنها هم قیمت‌های گزافی دارند. قیمت هر بسته توت‌فرنگی که معمولا وزنی بین صد تا ۱۲۰ گرم دارد، نیز از ۲۵۰۰ تومان تا پنج هزار تومان متغیر است و البته کیفیت هم اندکی متفاوت است. زردآلو هم در برخی مغازه‌های شمال شهر تهران به قیمت هر کیلوگرم ۲۰ هزار تومان عرضه می‌شود که البته برای اینکه این قیمت به چشم مشتریان نیاید، تعدادی از آن در ظرف‌های کوچک بسته‌بندی شده است و به همین دلیل هم، هر بسته قیمتی معادل پنج تا شش هزار تومان دارد.

افزایش ۱۰۰درصدی قیمت مسکن در سال ۹۱

■ ایلنا: یک کارشناس مسکن از افزایش ۵۰ تا ۶۰درصدی قیمت مسکن در سال ۹۰ خبر داد و گفت: در حال حاضر در سراسریبی چالش‌ها افتادیم که در اواخر سال ۹۲ دچار مسائلی می‌شویم که اولین آن با بخش مسکن خواهد بود. بیت‌الله ستاریان با بیان مطلب فوق افزود: افزایش ۵۰ تا ۶۰درصدی قیمت مسکن در سال گذشته ناشی از کاهش تولید مسکن بود در حالی که همزمان با افزایش متقاضی همراه بودیم. وی درباره چگونگی بازار مسکن در سال جاری اظهار داشت: در سال ۹۱ بین صد تا ۱۲۰ درصد در بخش مسکن افزایش قیمت خواهیم داشت. ستاریان اضافه کرد: رفتار دولت با پروژه مسکن مهر غلط بود و برای اجرای این پروژه باید بدون تبلیغ وارد می‌شد اما این تبلیغ‌ها حضور ۹۳درصدی بخش خصوصی را از بین برد و سرمایه‌های بخش خصوصی از بخش مسکن کشور خارج شد.

پی‌نوشت

ثروت نفتی

■ شرق: پی‌نوشت مطلب دیروز با عنوان «دلایل پیش‌بینی کاهش قیمت نفت به قلم دکتر مهدی عسلی» در زیر آمده است. وی در آن نوشتار ثروت و امتیاز واقعی برای هر کشور را داشتن شرکت‌های ناوآر و بشپرو در سطح بین‌المللی دانسته بود. در اینجا به دو مورد اشاره شده است:

♦ ♦ ♦

فرانسه فاقد منابع نفت است اما شرکت فرانسوی توتال در تلاش برای افزایش ۶۰۰ هزار بشکه به تولید خود در دو سال آینده است. تولید این شرکت از حوزه‌های مختلف فعالیت آن در سراسر جهان هم‌اکنون به ۷/۳۰ میلیون بشکه در روز می‌رسد و سود آن در سال گذشته بیش از ۱۲ میلیارد دلار بوده است. بودجه سرمایه‌گذاری توتال برای سال ۲۰۱۲ میلادی بیش از ۲۴ میلیارد دلار است که حدود ۸۰ درصد آن در فعالیت‌های بالادستی است. این شرکت هم‌اکنون بیش از ۱۱ میلیارد بشکه نفت در تملک دارد و ادعا می‌کند منابع نفتی لازم برای ۴۰ سال فعالیت را در اختیار دارد. توتال سال گذشته ۳/۶ میلیارد بشکه به منابع نفتی خود افزوده است و هم‌اکنون در دهه پروژه نفت و گاز و آل-ان جی از عراق، روسیه، چین، تایلند و استرالیا گرفته تا انگولا و نیجریه و حتی بریتانیا فعال است. ایتالیا نیز منابع نفت و گاز قابل توجهی ندارد اما شرکت انی ایتالیا یک برنامه سرمایه‌گذاری استراتژیک ۶۰ میلیارد یورویی برای سال‌های ۲۰۱۵-۲۰۱۲ میلادی در دست دارد و تولید نفت خود را سالانه سه‌درصد افزایش می‌دهد. این شرکت در روسیه، افریقا، قزاقستان، ونزوئلا و دریای بارت فعالیت‌های بالادستی خود را گسترش می‌دهد. در سه سال آینده انی پروژه‌هایی را به نتیجه می‌رساند که ۷۰ هزار بشکه در روز تولید نفت این پروژه‌هاست. علاوه بر فعالیت‌های بالادستی این شرکت در بخش پایین‌دستی پالایشگاهی و صنایع پتروشیمی نیز فعال است. قابل توجه است که این دو شرکت در جمع شرکت‌های بین‌المللی نفت و گاز در رده‌های نخست قرار ندارند و مراجعه به سایت‌های اینترنتی شرکت‌های اکسان موبیل، شل، بی‌بی و غیره نشان می‌دهد که چه حجمی از سرمایه‌گذاری‌ها و فعالیت‌های اکتشافی و بهره‌برداری در بخش‌های بالادست و پایین دستی نفت و گاز توسط شرکت‌هایی که ضرورتا کشور متبوع آنها دارای ذخایر غنیظ نفت و گاز نیست (هلند، بریتانیا و...) صورت می‌گیرد.

اقتصاد

بانک‌های دولتی از گردونه خارج شدند

مبادلات ارزی در زمین خصوصی‌ها

این اتفاق تکرار شد و حجم مبادلات ارزی این گروه از بانک‌ها به ۲۸/۹میلیارد دلار کاهش یافت. اما در سال ۸۹نه تنها سیر نزولی این شاخص متوقف شد بلکه حجم مبادلات ارزی این بانک‌ها رشد هم کرد. در سال ۸۹ حجم مبادلات ارزی سه بانک تجاری دولتی با اندکی افزایش به ۳۳/۷میلیارد دلار رسید که بیانگر ۱۶درصد رشد است. در واقع مبادلات ارزی سه بانک ملی، پست‌بانک و سپه به یک میزان نبوده است. در سال ۸۹ در مقایسه با سال ۸۸ مبادلات ارزی بانک سپه رشدی معادل ۱۸۵درصد داشته در حالی که این شاخص در بانک ملی هشت‌درصد و در پست‌بانک ۶۲درصد کاهش یافته است. البته به نظر می‌رسد آمار مربوط به بانک سپه چندان واقعی نباشد زیرا مبادلات ارزی این بانک از زمان تحریم با افت شدید مواجه شد و حالا آماری که از این بانک منتشر شده گویای رشدی قابل ملاحظه در مبادلات ارزی است.

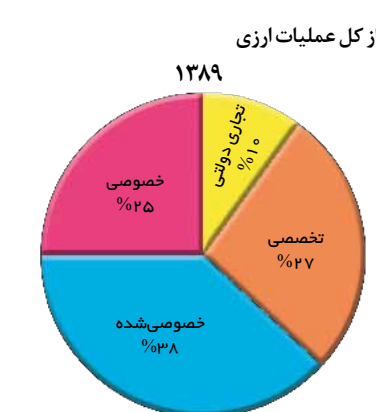
تخصصی‌ها کم کار
بانک‌ها بالاخره راهایی یافتند تا کاهش مبادلات ارزی خود را از طریق به کارگیری بانک‌های کوچک و متوسط به عنوان واسطه جبران کنند اما این جبران سه سال زمان برد. در سال بعد یعنی سال ۸۷ دوباره فعالیت‌های ارزی بانک‌های ایرانی تا ۷۲/۷میلیارد دلار کاهش یافت. این روند در سال بعد از آن یعنی سال ۸۸ نیز اتفاق افتاد و فعالیت‌های ارزی بانک‌ها به ۵۲/۷میلیارد دلار رسید. در سال ۸۹ این شاخص یکباره اصلاح شد و میزان مبادلات بین‌المللی بانک‌های ایرانی که اغلب به صورت حواله انجام می‌شد، حدود ۶۹میلیارد دلار افزایش یافت و بر این اساس کل مبادلات ارزی بانک‌ها تا پایان سال ۸۹ به ۳۲۱/۴میلیارد دلار رسید. البته در این میان یک چیز تغییر کرد. تا پیش از تحریم، بانک‌های دولتی تنها یک‌ه‌تاز میدان بودند اما بعد از تحریم ورق به نفع بانک‌های خصوصی برگشت. رفته رفته خصوصی‌ها توانستند سهم قابل توجهی از مبادلات ارزی کشور را انجام دهند. این نکته به خوبی در آمارهای منتشر شده از سوی بانک مرکزی نمایان است.

فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی بانک‌های دولتی یعنی تجاری‌ها، تخصصی‌ها و خصوصی شده‌ها تا پایان سال ۸۹ روی هم ۴۰/۲میلیارد دلار بوده که در مقایسه با سال قبل ۱۲درصد رشد داشت اما مبادلات ارزی بانک‌های خصوصی تا پایان سال ۸۹ حدود ۸۱/۲میلیارد دلار بوده که در مقایسه با سال قبل حدود ۱۰۰درصد رشد نشان داد. به بیانی دیگر، حجم مبادلات ارزی بانک‌های دولتی همچنان سه‌برابر بانک‌های خصوصی است اما از نظر رشد این بانک‌های خصوصی هستند که سال به سال بر حجم مبادلات ارزی خود می‌افزایند و رشدی بالای صدرصد را رقم می‌زنند.

سهم‌ها متفاوت شد
از ۲۳/۴میلیارد دلار مبادلات ارزی بانک‌ها در سال ۸۹ حدود ۲۸/۱درصد سهم بانک‌های دولتی تازه خصوصی شده است. پس از این گروه، بانک‌های تخصصی هستند که با ۲۶درصد سهم، در جایگاه دوم قرار می‌گیرند. بانک‌های خصوصی نیز با داشتن ۲۵/۲درصد سهم از کل مبادلات ارزی رده سوم را به نام خود ثبت کردند. بانک‌های تجاری دولتی اما با فاصله زیادی از گروه سوم، توانستند در این سال ۱۰/۴درصد معاملات ارزی را انجام دهند. جالب است بدانیم این سهم‌ها در سال ۸۵ متفاوت‌تر از آنچه گفته شد، بوده. بانک‌های تجاری دولتی ۲۸/۷درصد و بانک‌های تخصصی ۲۲/۸درصد از کل مبادلات ارزی آن سال را به خود اختصاص دادند. بانک‌های دولتی خصوصی شده که در سال ۸۵ هنوز دولتی بودند، سهم‌شان از فعالیت ارزی آن سال حدود ۳۴/۴درصد بود. بانک‌های خصوصی نیز در آن سال سهم بسیار ناچیزی داشتند که میزان آن حدود ۳/۸درصد بود.

تجاری‌ها افت کردند

در گروه بانک‌های تجاری دولتی سه بانک ملی، پست و سپه قرار می‌گیرند. اوج مبادلات ارزی این سه بانک در سال ۸۶ بود. در این سال فعالیت‌های ارزی این بانک‌ها روی هم حدود ۱۰۱میلیارد دلار برآورد شد که در سال بعد با ۲۰۰درصد کاهش به ۳۳/۷میلیارد دلار رسید. سال ۸۸ نیز سهم هر گروه از بانک‌ها از کل عملیات ارزی



نیاز به تصمیمی خارج از قاعده دارد یا هلمشی چون «جهت استحضار و دستور مقتضی یا منوط به اواخر حضرت‌عالی است» به رأس و هرم مجموعه ارسال می‌شود که باعث اتلاف وقت و از دست دادن فرصت پیش‌رو است. تبعات این امر در عرصه معامله و مبادلات اسنادی بانک‌های خارجی در این شرایط بسیار فاجعه‌بار است. هر فرصت یا امکانی هر چند اندک باید مورد استفاده قرار گیرد و خودتخریمی مانع از بهره‌برداری درست و بهینه فرصت‌ها و امکاناتی که روزبه‌روز کم و کمتر می‌شوند شده است.

چاره کار چیست؟

حمایت تمام‌مقد و بی‌کم و کاست از بانک‌هایی که توانستند در شرایطی چنین دشوار، معبری را پیش‌روی قدر و قواره مشتری توزیع می‌کردند که سر آخر کار به بلوک کردن موجودی بانک‌ها کشید. گویا شعبه‌ی‌ی بخشی از آن آزاد شد هرچند مشخص نشد در این میان جیب و حساب چه کسانی پر شده است. سیستم بانکی کشور با توجه به ضربه اختلاس کبری منقبض و جمع شده است. بازگرداندن بانک‌ها به حالت عادی و گوش‌نود قبض تحمیلی الزامی است. خودتخریمی در تمام نهاده‌ها و سازمان‌های کشور شیوع پیدا کرده است و هر موضوعی هرچند کوچک که



طرح: سلطان باهری، شرقی

فعالیت‌های ارزی شبکه بانکی از سال ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۹ (میلیون دلار)		بانک				
منبع: بانک مرکزی	درصد رشد یا کاهش	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
		۲۰۵۸۶	۲۲۷۵۳	۲۸۲۷۵	۹۷۷۵۱	۵۸۱۳۰
تجاری دولتی	ملی	۸-				
	پست بانک	۶۲-			۳۲۵	-
	سپه				۳۴۸۷	۱۹۹۸۵
	جمع	۳۳۷۲۰۹	۲۸۹۴۶	۳۳۷۸۸	۱۰۱۵۶۳	۷۵۱۱۵
	توسعه صادرات	۱۵-	۴۰۵۰۷	۴۷۶۹۸	۳۵۵۴۶	۳۳۱۹۶
تخصصی دولتی	کشاورزی	۱۴-	۲۷۷۸۷	۳۲۵۵۵	۲۵۸۲۳	۶۹۵۷
	صنعت و معدن	۹-	۲۰۰۷۵	۲۲۶۸	۲۴۶۸	۷۴۸
	مسکن	۱۱	۱۳۳۵۲	۱۱۹۳۳	۸۲۹۶	۳۴۲۰
	توسعه تعاون	-	۵/۶	-	-	-
	جمع	۱۱-	۸۳۷۲۶/۶	۹۴۴۸۴	۹۱۶۳۳	۴۴۳۲۱
دولتی خصوصی شده	تجارت	۷۰	۴۸۹۴۲	۲۸۶۲۹	۳۶۲۲۸	۲۳۴۱۵
	صادرات	۵۰	۲۵۳۹۶	۱۶۹۲۱	۱۳۵۹۳	۱۶۹۸۳
	رفاه کارگران	۳۲	۱۹۸۲	۱۵۰۰	۵۷۱	۱۲۴۵
	ملت	۶	۴۶۴۳۲	۴۳۴۰۰	۴۱۱۴۳	۴۰۵۰۷
	جمع	۳۵	۱۲۲۷۵۲	۹۰۴۵۰	۹۱۵۳۵	۹۱۸۱۴
خصوصی	اقتصادنوین	۲۱۶	۱۹۱۴۲	۶۰۴۴	۳۸۱۵۰	۱۲۴۳۵
	پاسارگاد	۱۰۰	۱۱۹۰۶	۵۹۴۴	۴۳۹۸	۳۰۷
	انصار	-	۳۰۵۲۲	-	-	-
	دی	-	-	-	-	-
	سرمایه	-	-	-	-	-
	پارسیان	۱۷۸	۸۹۶۸	۳۲۲۵	۴۰۶۶	۳۲۴۷
	تات	-	۳۵۰	-	-	-
	سپنا	۳۷۴۲	۵۳۸	۱۴	-	-
	سامان	۶۷	۳۴۵۳۰	۲۰۶۴۰	۵۹۱۶	۱۲۳۶
	شهر	-	-	-	-	-
	کار آفرین	۹-	۲۷۳۲	۳۰۲۹	۳۳۰۳	۱۸۷۴
	جمع	۱۰۸	۸۱۲۱۸	۳۸۸۹۶	۵۵۸۳۳	۲۰۵۱۹
	جمع کل	۲۷	۳۲۱۴۴۵	۲۵۲۷۷۶	۲۷۲۷۸۹	۲۸۰۸۰۴

خبر

واردات میوه‌های نوروzy و جفادر حق محصولات داخلی

■ فارس: دبیر اتحادیه بافروشان گفت: با واردات مرکبات و سیب از کشورهای ایتالیا، فرانسه، چین، مصر، ترکیه و پاکستان قیمت هر کیلوگرم سیب خارجی چهاربرابر و پرتقال خارجی دوبرابر میوه ایرانی است و محصولات داخلی در انبارها فاسد می‌شود. علی حاج‌فتحعلی اظهار داشت: با وجود ذخیره‌سازی مناسب مرکبات و سیب و اعلام بی‌نیازی به واردات از سوی مسوولان ارشد وزارت جهاد کشاورزی اما با شروع عید سیل واردات پرتقال از کشورهای چین، مصر و ترکیه، سیب از ایتالیا و فرانسه و نارنگی از پاکستان به کشور سرازیر شد. دبیر اتحادیه بافروشان افزود: ورود محصولات وارداتی به کشور باعث شد علاوه بر اینکه قیمت این نوع محصولات نسبت به نوع داخل افزایشی چند برابر داشته باشد میوه‌های داخلی نیز در انبارها فاسد شود. وی افزود: در حال حاضر هر کیلوگرم سیب خارجی چهار برابر سیب ایرانی و پرتقال خارجی بیش از دو برابر پرتقال داخلی در میادین میوه و تره‌بار عرضه می‌شود. حاج فتحعلی گفت: در حال حاضر تنها قشر مرفه جامعه امکان خرید میوه‌های خارجی را دارند و اقشار متوسط و پایین جامعه نمی‌توانند به دلیل بالا بودن قیمت از آن استفاده کنند. حاج‌فتحعلی گفت: در حال حاضر هر کیلوگرم سیب فرانسوی چهارهزار تومان و سیب ایتالیایی چهار هزار و ۲۰۰ تومان و سیب ایرانی یک‌هزار تومان در میادین تره‌بار عرضه می‌شود، همچنین یک کیلوگرم پرتقال خارجی به قیمت دوهزار تومان و پرتقال داخلی هزار تومان به فروش می‌رود. دبیر اتحادیه بافروشان با اعلام اینکه بی‌نیازی از واردات میوه بارها از سوی مسوولان اعلام و ذخیره‌سازی مناسب در آستانه عید نیز انجام شده بود، گفت: این نوع واردات هیچ‌گونه توجهی ندارد و تنها نابودی تولید داخل را نشانه می‌رود. حاج‌فتحعلی گفت: در سالی که توسط مقام معظم رهبری سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی نامگذاری شده است چنین وارداتی هیچ معنی و مفهومی ندارد چراکه اولین ضربه آن به تولید ملی است. دبیر اتحادیه بافروشان تصریح کرد: در حال حاضر میوه‌های تولید داخل در سردخانه‌ها از بین می‌رود و میوه‌های خارجی با چندین برابر قیمت تنها به دست اقشار مرفه جامعه می‌رسد.

افزایش قیمت لبنیات خودسرانه است

■ فارس: مدیرعامل اتحادیه فراورده‌های لبنی با بیان اینکه افزایش خودسرانه قیمت لبنیات از سوی کارخانه‌ها نباید انجام گیرد، گفت: کارخانه‌های لبنی به دنبال مجوز افزایش مجدد قیمت هستند. مجید علیباد در پاسخ به دلیل افزایش خودسرانه اخیر قیمت لبنیات از سوی برخی کارخانه‌ها گفت: براساس مصوبه کارگروه تنظیم بازار قیمت هر کیلوگرم شیر خام با بار میکروبی زیر صد هزار نباید بیشتر از ۶۳۰ تومان باشد اما این مصوبه از سوی دامداران اجرائی نمی‌شود. مدیرعامل اتحادیه فراورده‌های لبنی افزود: در حال حاضر میانگین خرید قیمت شیر از دامداران به ۷۳۰ تومان در هر کیلوگرم رسیده که تولید را برای کارخانه‌ها توجیه‌ناپذیر می‌کند. علیباد افزود: اگرچه دامداران دلیل فروش بالاتر از نرخ مصوب را نرخ مواردی نظیر افزایش قیمت خوراک دام و نهاده‌ها مطرح می‌کنند اما به هر حال شیر خام مصرفی به قیمت بالاتری به دست کارخانه‌ها می‌رسد و قیمت تمام‌شده تولید را برای آنها افزایش می‌دهد. وی گفت: از سوی دیگر بالا بودن قیمت نهاده‌ها تولید دامداران را کاهش داده و در حال حاضر کارخانه‌های لبنی کشور با ۸۰درصد ظرفیت فعالیت می‌کنند. مدیرعامل اتحادیه فراورده‌های لبنی ادامه داد: البته افزایش قیمت از سوی برخی کارخانه‌ها مجاب کردن سازمان حمایت برای تعدیل و افزایش دوباره قیمت لبنیات است.

آگهی مناقصه

بازار زیتون در نظر دارد قسمتهایی از ساختمان بازار را بازسازی نماید که بشرح ذیل اعلام می گردد: لذا از شرکتهایی که در این مورد تخصص (بطور جداگانه) دارند دعوت می شوند که درخواست خود را همراه با قیمت و بروشورهای لازم بقتدر بازارارسال نمایند.

۱- کامپوزیت خلع شرقی و غربی بازار حدودا ۴۰۰ مترمربع

۲- کامپوزیت قسمت سردرب اصلی بازار حدودا ۲۵۰ مترمربع

۳- تعویض کلی سقفهای کاذب بازار در سه طبقه حدودا ۱۴۰۰ مترمربع

۴- کار گذاشتن دوربین مداربسته (کراهی)

۵- رنگ نمای ساختمان و پشت بازار حدودا ۳۵۰۰ مترمربع

۶- تعویض دربهای آکسور و بازسازی کابین

آدرس: جنبه گیت- بلوار ساحل

بازار بند الملقم زیتون گیت

تلفنهای تماس: ۰۲۱-۴۴۴۴۱۸-۷۶۴

فکس: ۷۶۴-۴۴۴۴۱۳

www.sharghnewsaper.ir

را بر دوش گرفته‌اند و باید توسط رسانه‌های کشور مورد حمایت قرار گرفته و صد البته نهادهای حکومتی و دولتی نباید در اداره یا سیاست‌ها یا عزل و نصب مدیران بانک‌های خصوصی کشور دخالت کرده تا همانند بانک مرکزی به پنهان عدم استقلال و تحت امر بودن دولت به محاق تحریم فرو نروند. استفاده بانک‌های خصوصی از مدیران سابق بانک‌های دولتی از اتلاف و به محاق رفتن بخشی از سرمایه‌های ارزشمند انسانی جلوگیری کرد تا در چنین شرایط سخت و دشواری به کار آیند. نکته اینکه هر چه جایگاه تجربه، تحصیلات، شأن و سابقه مدیر بانک بیشتر باشد پذیرش و اعتبار آن نزد بانک‌های خارجی بیشتر است. این‌گونه مدیران به عنوان طرف حسابی مطمئن و نیرومند نزد بانک‌های خارجی در این شرایط کمک‌حال بانک باید مورد استفاده قرار گیرد و خودتخریمی مانع از بهره‌برداری درست و بهینه فرصت‌ها و امکاناتی که روزبه‌روز کم و کمتر می‌شوند شده است.

چاره کار چیست؟

حمایت تمام‌مقد و بی‌کم و کاست از بانک‌هایی که