

۵-۱۳- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

میلیون ریال

عنوان	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات*	۸۱۰,۴۹۴,۴۴۵	۹۶۱,۹۸۸,۰۶۲	۱,۳۹۱,۸۸۳,۴۱۹	۲,۰۱۲,۶۴۰,۳۵۵	۳,۳۲۹,۹۹۶,۳۵۰	۳,۸۶۴,۲۵۰,۶۱۷
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها*	۳۹,۹۲۰,۶۶۲	۱۱۹,۳۵۷,۱۸۹	۱۴۲,۴۵۵,۷۳۹	۴۶۵,۳۳۰,۷۸۵	۳۷۴,۷۳۱,۶۲۳	۳۶۷,۸۸۲,۰۳۰
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها*	۱۸,۴۵۶,۵۶۶	۱۱۱,۸۱۰,۰۸۵	۲۵۲,۴۳۲,۹۵۷	۳۷۴,۲۷۸,۳۹۰	۱۳۵,۴۸۷,۸۳۱	۱۱۶,۰۰۶,۱۵۴
جمع	۸۶۸,۸۷۱,۶۷۳	۱,۱۹۳,۱۵۵,۳۳۶	۱,۷۸۶,۷۷۲,۱۱۶	۲,۸۵۲,۲۴۹,۵۳۰	۳,۸۴۰,۲۱۵,۸۰۵	۴,۳۴۸,۱۳۸,۸۰۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:						
کوتاه مدت*	۲۹۶,۸۲۷,۲۰۴	۴۰۴,۳۶۳,۹۶۲	۶۹۶,۳۵۳,۶۴۴	۱,۰۳۰,۳۵۴,۴۱۳	۱,۰۵۳,۹۵۲,۱۶۹	۹۳۸,۸۲۵,۹۴۳
کوتاه مدت ویژه*	۱۵۶,۷۸۰	-	-	-	-	-
سپرده مدتدار بانکها	۱۴,۱۱۱,۵۳۸	۱۴,۴۱۴,۸۴۴	۳,۲۳۲,۳۳۸	۴,۴۰۶,۰۶۱	۷۷,۷۶۲,۰۱۹	۱۴۵,۳۱۶,۷۳۱
یکساله*	۵۹۴,۵۳۱,۴۴۵	۶۸۲,۶۰۶,۴۴۸	۶۷۷,۳۱۹,۱۶۰	۴۶۳,۷۹۸,۵۳۰	۶۹۱,۲۴۷,۳۲۶	۱,۰۲۱,۳۸۵,۶۳۶
دو ساله*	-	-	۱۱۵,۴۶۷,۷۱۱	۷۵۵,۳۸۰,۴۵۹	۹۵۷,۹۶۲,۱۲۸	۵۹۱,۲۳۲,۷۴۰
سه ساله*	۶۵,۹۵۵	-	-	-	۱۰,۶۲۴,۸۷۴	۴۸۴,۷۰۰,۷۰۲
چهار ساله*	۵۸,۲۲۲	۲,۷۲۵	-	-	-	-
پنج ساله*	۲۲,۱۹۶,۰۳۴	۱۲,۸۳۵,۶۳۱	۷,۱۴۴,۰۶۵	۱,۹۶۸,۸۱۹	-	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۹۲۷,۹۴۷,۱۷۹	۱,۱۱۴,۱۲۳,۴۱۰	۱,۴۹۹,۵۱۶,۹۱۹	۲,۲۵۵,۸۰۸,۲۸۳	۲,۷۹۱,۵۴۸,۵۱۷	۳,۱۸۱,۴۶۱,۷۴۳
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	-۱۰۶,۱۱۳,۹۱۱	-۱۲۸,۷۹۸,۰۱۸	-۱۶۶,۴۵۸,۴۹۳	-۲۶۵,۴۳۴,۵۲۵	-۳۳۳,۸۱۷,۱۹۱	-۳۷۰,۲۹۴,۸۰۳
خالص منابع سپرده گذاران	۸۲۱,۸۳۳,۲۶۹	۹۸۵,۳۲۵,۳۹۱	۱,۳۳۳,۰۵۸,۶۲۶	۱,۹۹۰,۳۷۳,۷۵۷	۲,۴۶۷,۷۳۱,۳۲۶	۲,۸۱۱,۱۶۶,۹۳۹
منابع بانک	۴۷,۰۳۸,۴۰۴	۲۰۷,۸۲۹,۹۴۵	۴۵۳,۷۱۳,۴۹۰	۸۶۱,۸۷۵,۷۷۳	۱,۳۷۲,۴۸۴,۴۷۹	۱,۵۳۶,۹۷۱,۸۶۱
سود تسهیلات اعطایی	۱۵۰,۴۷۰,۹۶۲	۱۶۰,۳۱۵,۰۸۸	۲۰۸,۳۴۵,۴۴۶	۳۱۲,۴۵۷,۱۲۵	۵۴۵,۲۲۷,۰۴۳	۲۹۵,۲۵۸,۶۲۸
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳,۵۴۹,۹۳۶	۲۱,۲۱۷,۱۶۱	۵۸,۸۱۷,۵۶۰	۹۲,۲۳۷,۹۴۷	۵۵,۵۲۵,۲۷۲	۳۲,۰۹۵,۷۱۲
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۲,۳۴۳,۸۵۷	۲۱,۸۴۹,۹۸۲	۸,۵۴۴,۹۸۰	۵۶,۶۰۰,۱۹۱	۵۱,۳۲۴,۲۱۷	۲۷,۲۶۵,۱۶۹
جمع سود مشاع	۱۵۶,۳۶۴,۷۴۵	۲۰۳,۳۸۲,۲۳۱	۲۷۵,۷۰۷,۹۸۶	۴۶۱,۲۹۵,۲۶۳	۶۵۲,۰۷۶,۵۳۲	۳۵۴,۶۱۹,۵۰۸
سهم سود سپرده گذاران (با احتساب جایزه سپرده قانونی)	۱۴۸,۹۵۲,۷۰۴	۱۶۹,۳۱۳,۹۰۱	۲۰۷,۲۷۶,۸۹۳	۳۲۴,۳۸۷,۸۶۵	۴۲۲,۴۷۲,۷۰۵	۲۳۰,۹۸۴,۴۱۵
حق الوکاله	-۲,۶۹۳,۷۷۶	-۱,۴۹۶,۷۶۵	-۱۱,۱۱۸,۵۷۹	-۱۰,۱۹۲,۵۲۲	-۶,۳۷۵,۳۵۸	۰
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۴۶,۲۵۸,۹۲۸	۱۶۷,۸۱۷,۱۳۵	۱۹۶,۱۵۸,۳۱۴	۳۱۴,۱۹۵,۳۴۲	۴۱۶,۰۹۷,۳۴۷	۲۳۰,۹۸۴,۴۱۵
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	-۱۴۶,۲۵۸,۹۲۸	۱۶۷,۸۱۷,۱۳۵	۱۹۶,۱۵۸,۳۱۴	۳۱۴,۱۹۵,۳۴۲	۴۱۶,۰۹۷,۳۴۷	۲۶۲,۶۵۵,۱۴۲
مانده قابل تقسیم بین سپرده گذاران (مازاد پرداختی به سپرده گذاران)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۶۷۰,۷۲۷)

مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاریها، اوراق مشارکت، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوطه بر اساس میانگین هفتگی طی سال محاسبه گردیده است.