

مانده برخی از متغیرهای عمده پولی و اعتباری در پایان اسفند ۱۴۰۰ (هزار میلیارد ریال - درصد - واحد درصد)

مانده	رشد در پایان		سهم از رشد در پایان	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰
پایه پولی از سمت منابع	۳۵۲۸/۵	۴۵۸۸/۹	۶۰۳۹/۷	۶۰۳۹/۷
خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی	۳۴۷۵/۷	۴۷۰۳/۷	۵۶۸۳/۰	۵۶۸۳/۰
خالص مطالبات بانک مرکزی از بخش دولتی	۱۵۶/۳	-۲۲۴/۸	-۸۶۷/۲	-۸۶۷/۲
مطالبات بانک مرکزی از بانکها	۱۱۰۶/۹	۱۱۷۱/۴	۱۴۶۲/۷	۱۴۶۲/۷
خالص سایر اقلام بانک مرکزی	-۱۲۱۰/۴	-۱۰۶۱/۴	-۲۳۷/۸	-۲۳۷/۸
پایه پولی از سمت مصارف	۳۵۲۸/۵	۴۵۸۸/۹	۶۰۳۹/۷	۶۰۳۹/۷
اسکناس و مسکوک در جریان	۷۰۱/۴	۸۰۲/۶	۹۷۵/۴	۹۷۵/۴
سپرده های بانکها و موسسات اعتباری نزد بانک مرکزی	۲۸۲۷/۱	۳۷۸۶/۳	۵۰۶۴/۳	۵۰۶۴/۳
نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به کل سپرده‌ها	۰/۰۲۵۴	۰/۰۲۱۶	۰/۰۱۸۲	۰/۰۱۸۲
نسبت سپرده های قانونی به کل سپرده ها	۰/۱۰۸۰	۰/۱۰۴۳	۰/۱۰۴۵	۰/۱۰۴۵
نسبت ذخایر اضافی به کل سپرده ها	۰/۰۱۳۰	۰/۰۰۸۹	۰/۰۰۴۶	۰/۰۰۴۶
ضریب فزاینده	۷/۰۰۶	۷/۵۷۵	۸/۰۰۱	۸/۰۰۱
نقدینگی برحسب عوامل موثر بر عرضه	۲۴۷۲۱/۵	۳۴۷۶۱/۷	۴۸۳۲۴/۴	۴۸۳۲۴/۴
خالص دارایی‌های خارجی	۴۶۳۲/۳	۵۸۷۷/۵	۸۴۳۸/۰	۸۴۳۸/۰
بانک مرکزی	۳۴۷۵/۷	۴۷۰۳/۷	۵۶۸۳/۰	۵۶۸۳/۰
بانکها و موسسات اعتباری	۱۱۵۶/۶	۱۱۷۳/۸	۲۷۵۶/۰	۲۷۵۶/۰
خالص دارایی‌های داخلی	۲۰۰۸۹/۲	۲۸۸۸۶/۲	۳۸۸۸۶/۴	۳۸۸۸۶/۴
مطالبات داخلی	۱۶۹۵۵/۸	۲۴۵۶۶/۵	۳۴۸۸۶/۵	۳۴۸۸۶/۵
خالص مطالبات از دولت	۲۳۸۶/۷	۳۱۳۷/۷	۲۸۳۶/۳	۲۸۳۶/۳
بانک مرکزی	-۱۸۱/۴	-۴۹۵/۵	-۱۲۴۳/۴	-۱۲۴۳/۴
بانکها و موسسات اعتباری	۲۵۶۸/۱	۳۶۳۳/۲	۴۰۷۹/۷	۴۰۷۹/۷
خالص مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی	۴۰۶/۳	۴۱۵/۱	۶۰۳/۵	۶۰۳/۵
بانک مرکزی	۳۳۷/۷	۲۷۰/۷	۳۷۲/۲	۳۷۲/۲
بانکها و موسسات اعتباری	۶۸/۶	۱۴۴/۴	۲۳۷/۳	۲۳۷/۳
مطالبات از بخش غیر دولتی	۱۴۱۶۲/۸	۲۱۰۱۳/۷	۳۱۴۶۶/۷	۳۱۴۶۶/۷
خالص سایر اقلام	۳۱۳۳/۴	۴۳۱۷/۷	۴۹۹۹/۹	۴۹۹۹/۹
نقدینگی برحسب اجزای تشکیل دهنده	۲۴۷۲۱/۵	۳۴۷۶۱/۷	۴۸۳۲۴/۴	۴۸۳۲۴/۴
پول	۴۲۷۳/۰	۶۹۰۹/۶	۹۸۶۵/۸	۹۸۶۵/۸
اسکناس و مسکوک در دست اشخاص	۶۱۱/۴	۷۳۵/۰	۸۶۴/۳	۸۶۴/۳
سپرده های دینداری	۳۶۶۱/۶	۶۱۷۴/۶	۹۰۰۱/۵	۹۰۰۱/۵
شبه پول	۲۰۴۴۸/۵	۲۷۸۵۲/۱	۳۸۴۵۸/۶	۳۸۴۵۸/۶
قرض الحسنه پس انداز	۱۴۴۸/۱	۲۲۶۸/۲	۳۲۶۱/۷	۳۲۶۱/۷
کوتاه مدت	۷۰۸۱/۱	۱۰۱۴۹/۲	۱۳۶۳۴/۷	۱۳۶۳۴/۷
یک ساله	۱۱۳۴۸/۳	۱۱۰۰۱/۴	۱۰۶۸۷/۵	۱۰۶۸۷/۵
دو ساله	۳۸/۹	۳۷۲۷/۳	۹۶۰۲/۱	۹۶۰۲/۱
سه ساله	۰/۶	۰/۳	۰/۱	۰/۱
چهار ساله	۴/۳	۴/۰	۳/۷	۳/۷
پنج ساله	۹۴/۸	۶۲/۸	۶۱/۴	۶۱/۴
متفرقه	۴۳۲/۴	۶۳۸/۹	۱۲۰۷/۴	۴۷/۸
سهم مانده اجزا از مانده	۳۹/۰	۴۰/۶	۳۹/۰	۴۰/۶
پول	۲۰/۴٪	۱۹/۹٪	۴۲/۸	۶۱/۷
اسکناس و مسکوک در دست اشخاص	۱/۸٪	۲/۱٪	۱۷/۶	۲۰/۳
سپرده های دینداری	۱۸/۶٪	۱۷/۸٪	۴۵/۸	۶۸/۶
شبه پول	۷۹/۶٪	۸۰/۱٪	۳۸/۱	۳۶/۲
قرض الحسنه پس انداز	۶/۸٪	۶/۵٪	۴۳/۸	۵۶/۶
کوتاه مدت	۲۸/۳٪	۲۹/۳٪	۳۴/۳	۴۳/۳
یک ساله	۲۲/۷٪	۳۱/۷٪	-۲/۹	-۳/۱
دو ساله	۱۹/۹٪	۱۰/۷٪	۱۵/۷٪	#
سه ساله	۰/۱۰٪	۰/۱۰٪	-۶۶/۷	-۵۰/۱۰
چهار ساله	۰/۱۰٪	۰/۱۰٪	-۷/۵	-۷/۰
پنج ساله	۰/۱٪	۰/۳٪	-۲/۲	-۳۳/۸
متفرقه	۲/۵٪	۱/۸٪	۸۹/۰	۴۷/۸

۱- لازم به توضیح است که ۲.۷ واحد درصد از رشد نقدینگی در سال ۱۴۰۰ مربوط به اضافه شدن اطلاعات خلاصه دفترکل داراییها و بدهیهای بانک مهر اقتصاد به اطلاعات خلاصه دفترکل داراییها و بدهیهای بانک سپه (بواسطه ادغام بانکهای متعلق به نیروهای مسلح در بانک سپه) می‌باشد و فاقد آثار پولی است. به عبارت دیگر در صورت تعدیل اثرات پوشش آماری مذکور، رشد نقدینگی در پایان سال ۱۴۰۰ نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۳۶.۳ درصد بوده است.

۲- نکته قابل توجه در خصوص ضریب فزاینده نقدینگی آن است که به واسطه افزایش پوشش آماری (اضافه شدن اطلاعات بانک مهر اقتصاد به اطلاعات بانک سپه که پیشتر اشاره شد) رقم ضریب فزاینده نقدینگی در پایان سال ۱۴۰۰ از دقت بالاتری برخوردار است. لیکن از آنجا که افزایش پوشش آماری مذکور در ارقام پایان سال ۱۳۹۹ لحاظ نشده است، رشد ۵/۶ درصدی ضریب فزاینده نقدینگی در پایان سال ۱۴۰۰ نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ دارای بیش برآوردی است. لازم به ذکر است، در صورت عدم لحاظ پوشش آماری بانک مهر اقتصاد، ضریب فزاینده نقدینگی در پایان سال ۱۴۰۰ به رقم ۷/۸۴۳ می‌رسید که نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۳/۵ درصد افزایش می‌داشت.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

درصد تغییر				مانده در پایان				
۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
داراییها:								
۵۰/۸	۳۵/۱	۲۶/۳	۲۵/۳	۲۳۵۸۷/۵	۱۵۶۴۳/۷	۱۱۵۸۰/۴	۹۱۷۱/۴	۷۳۲۱/۵
داراییهای خارجی								
۱۶/۹	۳۴/۷	۲۵/۲	۲۸/۶	۶۵۵۸/۴	۵۶۰۹/۸	۴۱۶۴/۹	۳۳۲۵/۵	۲۵۸۶/۱
بدهی بخش دولتی (۲)								
۱۴/۵	۳۸/۵	۲۱/۶	۳۲/۶	۵۸۶۵/۱	۵۱۲۱/۹	۳۶۹۷/۱	۳۰۴۱/۳	۲۲۹۴/۰
دولت								
۴۲/۱	۴/۳	۶۴/۶	-۲/۷	۶۹۳/۳	۴۸۷/۹	۴۶۷/۸	۲۸۴/۲	۲۹۲/۱
شرکتها و موسسات دولتی								
۴۸/۶	۴۸/۴	۲۳/۶	۲۰/۲	۳۵۷۵۸/۴	۲۴۰۶۵/۴	۱۶۲۲۰/۲	۱۳۱۲۶/۱	۱۰۹۱۸/۵
بدهی بخش غیردولتی (۳)								
۳۱/۱	۳۲/۴	۱۷/۵	۲۷/۷	۲۶۸۵۲/۲	۲۰۴۸۳/۱	۱۵۴۷۰/۰	۱۳۱۶۳/۰	۱۰۳۰۴/۷
سایر داراییها								
۴۱/۰	۳۸/۷	۲۲/۳	۲۴/۶	۹۲۷۵۶/۵	۶۵۸۰۲/۰	۴۷۴۳۵/۵	۳۸۷۸۶/۰	۳۱۱۳۰/۸
جمع								
۷۴/۶	۴۹/۰	۴۲/۵	۱۰/۹	۱۷۶۱۰/۹	۱۰۰۸۳/۸	۶۷۶۷/۹	۴۷۴۸/۷	۴۲۸۰/۵
اقلام زیر خط								
۴۵/۴	۴۰/۰	۲۴/۵	۲۲/۹	۱۱۰۳۶۷/۴	۷۵۸۸۵/۸	۵۴۲۰۳/۴	۴۳۵۳۴/۷	۳۵۴۱۱/۳
جمع کل								
بدهیها:								
۳۹/۰	۴۰/۶	۳۱/۳	۲۳/۱	۴۸۳۲۴/۴	۳۴۷۶۱/۷	۲۴۷۲۱/۵	۱۸۸۲۸/۹	۱۵۲۹۹/۸
نقدینگی (۴)								
۴۲/۸	۶۱/۷	۴۹/۸	۴۶/۵	۹۸۶۵/۸	۶۹۰۹/۶	۴۲۷۳/۰	۲۸۵۲/۳	۱۹۴۶/۷
پول								
۳۸/۱	۳۶/۲	۲۸/۰	۱۹/۶	۳۸۴۵۸/۶	۲۷۸۵۲/۱	۲۰۴۴۸/۵	۱۵۹۷۶/۶	۱۳۳۵۳/۱
شبه پول								
۵۱/۷	۵۰/۳	۴۹/۲	۲۳/۴	۳۱۱۶/۸	۲۰۵۴/۶	۱۳۶۶/۹	۹۱۵/۹	۷۴۲/۴
وامها و سپردههای بخش دولتی								
۵۲/۶	۵۱/۴	۵۲/۱	۲۳/۲	۳۰۲۸/۸	۱۹۸۴/۲	۱۳۱۰/۴	۸۶۱/۸	۶۹۹/۶
دولت								
۲۵/۰	۲۴/۶	۴/۴	۲۶/۴	۸۸/۰	۷۰/۴	۵۶/۵	۵۴/۱	۴۲/۸
شرکتها و موسسات دولتی								
-۸۷/۶	۱۱۴/۲	-۱۸۹/۷	-۲۳/۷	۷/۷	۶۲/۳	-۴۳۸/۹	۴۸۹/۲	۶۴۰/۸
حساب سرمایه								
وامها و اعتبارات دریافتی								
۵۵/۱	۴۰/۶	۱۷/۴	۳۲/۵	۱۵۱۴۹/۵	۹۷۶۶/۲	۶۹۴۸/۱	۵۹۱۸/۸	۴۴۶۶/۵
از خارج و سپردههای ارزی								
θ	θ	θ	θ	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰
ودیعه ثبت سفارش کالاهای								
بخش غیر دولتی								
پیش پرداخت اعتبارات اسنادی								
۰/۰	-۷۷/۸	۵/۹	۲۴۰/۰	۰/۴	۰/۴	۱/۸	۱/۷	۰/۵
بخش دولتی								
۳۶/۵	۲۹/۱	۱۷/۵	۲۶/۶	۲۶۱۵۷/۷	۱۹۱۵۶/۸	۱۴۸۳۶/۱	۱۲۶۳۱/۵	۹۹۸۰/۸
سایر بدهیها								
۴۱/۰	۳۸/۷	۲۲/۳	۲۴/۶	۹۲۷۵۶/۵	۶۵۸۰۲/۰	۴۷۴۳۵/۵	۳۸۷۸۶/۰	۳۱۱۳۰/۸
جمع								
۷۴/۶	۴۹/۰	۴۲/۵	۱۰/۹	۱۷۶۱۰/۹	۱۰۰۸۳/۸	۶۷۶۷/۹	۴۷۴۸/۷	۴۲۸۰/۵
اقلام زیر خط								
۴۵/۴	۴۰/۰	۲۴/۵	۲۲/۹	۱۱۰۳۶۷/۴	۷۵۸۸۵/۸	۵۴۲۰۳/۴	۴۳۵۳۴/۷	۳۵۴۱۱/۳
جمع کل								

۱- شامل شعب خارج بانکهای تجاری نمی‌باشد. همچنین با عنایت به نامه شماره ۲۹۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۰۸ معاون محترم نظارت و بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و شورای عالی هماهنگی اقتصادی (سرن سه قوه) از خردادماه ۱۳۹۹ اطلاعات بانک حکمت ایرانیان، از مردادماه ۱۴۰۰ اطلاعات موسسه اعتباری کوثر، از مهرماه ۱۴۰۰ اطلاعات بانک مهر اقتصاد و از آذرماه ۱۴۰۰ اطلاعات بانک قوامین و از بهمن‌ماه ۱۴۰۰ اطلاعات بانک انصار با بانک سپه ادغام شده است.

۲- ارقام فوق شامل اوراق مشارکت بخش دولتی نیز می‌باشد. لازم به ذکر است ارقام مربوط به بدهی بخش دولتی به بانکها و موسسات اعتباری بر اساس اطلاعات خلاصه دفتر کل بانکها و موسسات اعتباری تهیه شده و به صورت حسابرسی نشده است.

۳- از مرداد ماه سال ۱۳۹۸ معادل ۴۵۴ هزار میلیارد ریال از تسهیلات بانک آینده از سرفصل مطالبات جاری به سرفصل سایر داراییهای این بانک منتقل شده است.

۴- لازم به توضیح است که ۲۰۷ واحد درصد از رشد نقدینگی در سال ۱۴۰۰ مربوط به اضافه شدن اطلاعات خلاصه دفتر کل داراییها و بدهیهای بانک مهر اقتصاد به اطلاعات خلاصه دفتر کل داراییها و بدهیهای بانک سپه (بواسطه ادغام بانکهای متعلق به نیروهای مسلح در بانک سپه) میباشد و فاقد آثار پولی است. به عبارت دیگر در صورت تعدیل اثرات پوشش آماری مذکور، رشد نقدینگی در پایان سال ۱۴۰۰ نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۲۶۰۳ درصد بوده است.

درصد تغییر				مانده در پایان					
۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
داراییها:									
۱۳/۵	۲۰/۲	۱۵/۳	۱۴/۳	۷۳۲۰/۰	۶۴۵۰/۹	۵۳۶۴/۶	۴۶۵۱/۳	۴۰۷۰/۱	داراییهای خارجی
۲۸/۲	-۲۳/۰	-۲۵/۵	-۲۳/۹	۱۵/۹	۱۲/۴	۱۶/۱	۲۱/۶	۲۸/۴	اسکناس و مسکوک
۱۹/۶	۲۸/۹	۲۰/۹	۸۱/۵	۱۷۸۶/۶	۱۴۹۳/۳	۱۱۵۸/۵	۹۵۸/۲	۵۲۸/۰	بدهی بخش دولتی
۱۴/۸	۵۰/۸	۴/۵	۱۷۱/۸	۱۳۲۲/۴	۱۱۵۲/۲	۷۶۴/۳	۷۳۱/۲	۲۶۹/۰	دولت
۲۶/۱	-۱۳/۵	۷۳/۷	-۱۲/۴	۴۶۴/۲	۳۴۱/۱	۳۹۴/۲	۲۲۷/۰	۲۵۹/۰	شرکتها و موسسات دولتی
۲۴/۹	۵/۸	-۱۹/۹	۴/۷	۱۴۶۲/۷	۱۱۷۱/۴	۱۱۰۶/۹	۱۳۸۱/۷	۱۳۲۰/۳	بدهی بانکها
۱۳۲/۵	۹۲/۱	۱۸/۹	۳۲/۰	۱۴۲۴/۷	۶۱۲/۹	۳۱۹/۱	۲۶۸/۴	۲۰۳/۴	سایر داراییها
۲۳/۳	۲۲/۳	۹/۴	۱۸/۴	۱۲۰۰۹/۹	۹۷۴۰/۹	۷۹۶۵/۲	۷۲۸۱/۲	۶۱۵۰/۲	جمع
-۷/۴	۵/۳	-۲/۸	۱۰/۷	۲۷/۴	۲۹/۶	۲۸/۱	۲۸/۹	۲۶/۱	اقلام زیر خط
۲۳/۲	۲۲/۲	۹/۳	۱۸/۴	۱۲۰۳۷/۳	۹۷۷۰/۵	۷۹۹۳/۳	۷۳۱۰/۱	۶۱۷۶/۳	جمع کل
بدهیها:									
۲۱/۶	۱۳/۶	۹/۱	۱۶/۸	۹۹۱/۳	۸۱۵/۰	۷۱۷/۵	۶۵۷/۵	۵۶۲/۹	اسکناس و مسکوک
۱۷/۶	۲۰/۲	۱۱/۷	۲۳/۷	۸۶۴/۳	۷۳۵/۰	۶۱۱/۴	۵۴۷/۵	۴۴۲/۷	در دست اشخاص
۶۴/۳	-۲۴/۹	۱/۸	-۳/۷	۱۱۱/۱	۶۷/۶	۹۰/۰	۸۸/۴	۹۱/۸	نزد بانکها
۲۸/۲	-۲۳/۰	-۲۵/۵	-۲۳/۹	۱۵/۹	۱۲/۴	۱۶/۱	۲۱/۶	۲۸/۴	نزد بانک مرکزی
۳۳/۸	۳۳/۹	۳۹/۹	۲۵/۹	۵۰۶۴/۳	۳۷۸۶/۳	۲۸۲۷/۱	۲۰۲۱/۰	۱۶۰۵/۳	سپرده بانکها و موسسات اعتباری
۳۹/۷	۳۶/۳	۳۳/۷	۲۶/۲	۴۹۵۸/۶	۳۵۴۹/۸	۲۶۰۴/۷	۱۹۴۸/۰	۱۵۴۳/۴	قانونی
-۵۵/۳	۶/۳	۲۰۴/۷	۱۷/۹	۱۰۵/۷	۲۳۶/۵	۲۲۲/۴	۷۳/۰	۶۱/۹	دیداری (۱)
۵۴/۵	۷۱/۴	۵۰/۴	۴۱/۷	۲۶۵۳/۸	۱۷۱۸/۱	۱۰۰۲/۲	۶۶۶/۲	۴۷۰/۱	سپردههای بخش دولتی
۵۵/۷	۷۴/۲	۵۴/۵	۴۳/۲	۲۵۶۵/۸	۱۶۴۷/۷	۹۴۵/۷	۶۱۲/۱	۴۲۷/۳	دولت
۲۵/۰	۲۴/۶	۴/۴	۲۶/۴	۸۸/۰	۷۰/۴	۵۶/۵	۵۴/۱	۴۲/۸	شرکتها و موسسات دولتی
۳۰/۶	۱۳/۶	-۱/۹	۲۰/۵	۱۷۲/۵	۱۳۲/۱	۱۱۶/۳	۱۱۸/۶	۹۸/۴	حساب سرمایه (۲)
-۶/۳	-۷/۵	-۱۵/۵	۱۷/۰	۱۶۳۸/۰	۱۷۴۷/۲	۱۸۸۸/۹	۲۲۳۴/۸	۱۹۱۰/۳	بدهیهای ارزی و دیعه ثبت سفارش کالاهای
⊖	⊖	⊖	⊖	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	بخش غیر دولتی پیش پرداخت اعتبارات اسنادی
۰/۰	-۷۷/۸	۵/۹	۲۴۰/۰	۰/۴	۰/۴	۱/۸	۱/۷	۰/۵	بخش دولتی
-۳/۴	۹/۲	-۱۰/۷	۵/۲	۱۴۸۹/۶	۱۵۴۱/۸	۱۴۱۱/۴	۱۵۸۱/۴	۱۵۰۲/۷	سایر بدهیها
۲۳/۳	۲۲/۳	۹/۴	۱۸/۴	۱۲۰۰۹/۹	۹۷۴۰/۹	۷۹۶۵/۲	۷۲۸۱/۲	۶۱۵۰/۲	جمع
-۷/۴	۵/۳	-۲/۸	۱۰/۷	۲۷/۴	۲۹/۶	۲۸/۱	۲۸/۹	۲۶/۱	اقلام زیر خط
۲۳/۲	۲۲/۲	۹/۳	۱۸/۴	۱۲۰۳۷/۳	۹۷۷۰/۵	۷۹۹۳/۳	۷۳۱۰/۱	۶۱۷۶/۳	جمع کل

۱- شامل سپردههای ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی می باشد.

۲- شامل اندوخته قانونی و احتیاطی نیز می باشد.

	درصد تغییر				مانده در پایان				
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
داراییها:									
داراییهای خارجی	۷۷/۰	۴۷/۹	۳۷/۵	۳۹/۰	۱۶۲۶۷/۵	۹۱۹۲/۸	۶۲۱۵/۸	۴۵۲۰/۱	۳۲۵۱/۴
اسکناس و مسکوک	۶۴/۳	-۲۴/۹	۱/۸	-۳/۷	۱۱۱/۱	۶۷/۶	۹۰/۰	۸۸/۴	۹۱/۸
سپرده نزد بانک مرکزی	۳۳/۸	۳۳/۹	۳۹/۹	۲۵/۹	۵۰۶۴/۳	۳۷۸۶/۳	۲۸۲۷/۱	۲۰۲۱/۰	۱۶۰۵/۳
قانونی	۳۹/۷	۳۶/۳	۳۳/۷	۲۶/۲	۴۹۵۸/۶	۳۵۴۹/۸	۲۶۰۴/۷	۱۹۴۸/۰	۱۵۴۳/۴
دیداری (۲)	-۵۵/۳	۶/۳	۲۰۴/۷	۱۷/۹	۱۰۵/۷	۲۳۶/۵	۲۲۲/۴	۷۳/۰	۶۱/۹
بدهی بخش دولتی (۳)	۱۵/۹	۳۶/۹	۲۷/۰	۱۵/۰	۴۷۷۱/۸	۴۱۱۶/۵	۳۰۰۶/۴	۲۳۶۷/۳	۲۰۵۸/۱
دولت	۱۴/۴	۳۵/۴	۲۷/۰	۱۴/۱	۴۵۴۲/۷	۳۹۶۹/۷	۲۹۳۲/۸	۲۳۱۰/۱	۲۰۲۵/۰
شرکتها و موسسات دولتی	۵۶/۱	۹۹/۵	۲۸/۷	۷۲/۸	۲۲۹/۱	۱۴۶/۸	۷۳/۶	۵۷/۲	۳۳/۱
بدهی بخش غیردولتی (۴)	۴۸/۶	۴۸/۴	۲۳/۶	۲۰/۲	۳۵۷۵۸/۴	۲۴۰۶۵/۴	۱۶۲۲۰/۲	۱۳۱۲۶/۱	۱۰۹۱۸/۵
سایر داراییها	۲۶/۶	۳۳/۵	۱۸/۴	۳۳/۰	۱۸۷۷۳/۵	۱۴۸۳۲/۵	۱۱۱۱۰/۸	۹۳۸۱/۹	۷۰۵۵/۵
جمع	۴۴/۰	۴۲/۰	۲۵/۳	۲۶/۱	۸۰۷۴۶/۶	۵۶۰۶۱/۱	۳۹۴۷۰/۳	۳۱۵۰۴/۸	۲۴۹۸۰/۶
اقلام زیر خط	۷۴/۹	۴۹/۲	۴۲/۸	۱۰/۹	۱۷۵۸۳/۵	۱۰۰۵۴/۲	۶۷۳۹/۸	۴۷۱۹/۸	۴۲۵۴/۴
جمع کل	۴۸/۷	۴۳/۱	۲۷/۶	۲۳/۹	۹۸۳۳۰/۱	۶۶۱۱۵/۳	۴۶۲۱۰/۱	۳۶۲۲۴/۶	۲۹۲۳۵/۰
بدهیها:									
سپردههای بخش غیر دولتی	۳۹/۵	۴۱/۱	۳۱/۹	۲۳/۰	۴۷۴۶۰/۱	۳۴۰۲۶/۷	۲۴۱۱۰/۱	۱۸۲۸۱/۴	۱۴۸۵۷/۱
دیداری	۴۵/۸	۶۸/۶	۵۸/۹	۵۳/۲	۹۰۰۱/۵	۶۱۷۴/۶	۳۶۶۱/۶	۲۳۰۴/۸	۱۵۰۴/۰
سرمایه گذاری مدت دار	۳۶/۳	۳۴/۳	۲۶/۸	۱۸/۷	۳۳۹۸۹/۵	۲۴۹۴۵/۰	۱۸۵۶۸/۰	۱۴۶۴۶/۰	۱۲۳۳۹/۱
قرض الحسنه (۵)	۴۳/۸	۵۶/۶	۴۱/۱	۲۸/۰	۳۲۶۱/۷	۲۲۶۸/۲	۱۴۴۸/۱	۱۰۲۶/۵	۸۰۱/۹
سایر	۸۹/۰	۴۷/۸	۴۲/۲	۴۳/۴	۱۲۰۷/۴	۶۳۸/۹	۴۳۲/۴	۳۰۴/۱	۲۱۲/۱
بدهی به بانک مرکزی	۲۴/۹	۵/۸	-۱۹/۹	۴/۷	۱۴۶۲/۷	۱۱۷۱/۴	۱۱۰۶/۹	۱۳۸۱/۷	۱۳۲۰/۳
وامها و سپردههای بخش دولتی (۶)	۳۷/۶	-۷/۷	۴۶/۱	-۸/۳	۴۶۳/۰	۳۳۶/۵	۳۶۴/۷	۲۴۹/۷	۲۷۲/۳
حساب سرمایه	-۱۳۶/۱	۸۷/۴	-۲۴۹/۸	-۳۱/۷	-۱۶۴/۸	-۶۹/۸	-۵۵۵/۲	۳۷۰/۶	۵۴۲/۴
وامها و سپردههای ارزی	۶۸/۵	۵۸/۵	۳۷/۳	۴۴/۱	۱۳۵۱۱/۵	۸۰۱۹/۰	۵۰۵۹/۲	۳۶۸۴/۰	۲۵۵۶/۲
سایر بدهیها	۴۳/۲	۳۴/۰	۲۴/۵	۳۸/۸	۱۸۰۱۴/۱	۱۲۵۷۷/۳	۹۳۸۴/۶	۷۵۳۷/۴	۵۴۳۲/۳
جمع	۴۴/۰	۴۲/۰	۲۵/۳	۲۶/۱	۸۰۷۴۶/۶	۵۶۰۶۱/۱	۳۹۴۷۰/۳	۳۱۵۰۴/۸	۲۴۹۸۰/۶
اقلام زیر خط	۷۴/۹	۴۹/۲	۴۲/۸	۱۰/۹	۱۷۵۸۳/۵	۱۰۰۵۴/۲	۶۷۳۹/۸	۴۷۱۹/۸	۴۲۵۴/۴
جمع کل	۴۸/۷	۴۳/۱	۲۷/۶	۲۳/۹	۹۸۳۳۰/۱	۶۶۱۱۵/۳	۴۶۲۱۰/۱	۳۶۲۲۴/۶	۲۹۲۳۵/۰

۱- شامل شعب بانکهای تجاری نمی‌باشد. همچنین با عنایت به نامه شماره ۲۹۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸ معاون محترم نظارت و بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و شورای عالی هماهنگی اقتصادی (سران سه قوه) از خردادماه ۱۳۹۹ اطلاعات بانک حکمت ایرانیان، از مردادماه ۱۴۰۰ اطلاعات موسسه اعتباری کوثر، از مهرماه ۱۴۰۰ اطلاعات بانک مهر اقتصاد و از آذرماه ۱۴۰۰ اطلاعات بانک قوامین و از بهمن‌ماه ۱۴۰۰ اطلاعات بانک انصار یا بانک سپه اقدام شده است.

۲- شامل سپردههای ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی نیز می‌باشد.

۳- ارقام فوق شامل اوراق مشارکت بخش دولتی نیز می‌باشد. لازم به ذکر است ارقام مربوط به بدهی بخش دولتی به بانکها و موسسات اعتباری بر اساس اطلاعات خلاصه دفتر کل بانکها و موسسات اعتباری تهیه شده و به صورت حسابرسی نشده است.

۴- از مرداد ماه سال ۱۳۹۸ معادل ۴۵۴ هزار میلیارد ریال از تسهیلات بانک آینده از سرصل مطالبات جاری به سرصل سایر داراییهای این بانک منتقل شده است.

۵- با توجه به اینکه سپردههای قرض الحسنه شامل سپردههای صندوق پس انداز بانک مسکن نیز می‌باشد و مصارف مربوط به صندوق مذکور قبلا به منظور کمک به حوزه مسکن در بانک مسکن اختصاص داده شده است، در بررسی منابع و مصارف قرض الحسنه بایستی این منابع را از کل سپردههای قرض الحسنه خارج و پس از آن نسبت به نحوه مصرف منابع قرض الحسنه (پس از کسر منابع مسدود) قضاوت نمود.

۶- بخش عمده‌ای از سپردههای دولت نزد شبکه بانکی مربوط به مانده سپردههای حساب ذخیره ارزی و سپردههای ریالی صندوق توسعه ملی بوده است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره بررسیها و سیاستهای اقتصادی - دایره آمارهای پولی

درصد تغییر				مانده در پایان					
۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
داراییها:									
۷۸/۵	۷۵/۵	۳۴/۳	۱۴/۳	۲۴۱۲/۸	۱۳۵۱/۴	۷۶۹/۹	۵۷۳/۴	۵۰۱/۵	داراییهای خارجی
۱۱۲/۷	-۲۲/۹	۲/۳	-۱/۹	۴۳/۶	۲۰/۵	۲۶/۶	۲۶/۰	۲۶/۵	اسکناس و مسکوک
۷۴/۹	۲۵/۹	۲۶/۵	۲۸/۶	۱۲۲۳/۵	۶۹۹/۵	۵۵۵/۵	۴۳۹/۱	۳۴۱/۴	سپرده نزد بانک مرکزی
۸۳/۴	۲۴/۰	۲۸/۴	۳۲/۹	۱۱۹۹/۷	۶۵۴/۲	۵۲۷/۵	۴۱۰/۷	۳۰۹/۰	قانونی
-۴۷/۵	۶۱/۸	-۱/۴	-۱۲/۳	۲۳/۸	۴۵/۳	۲۸/۰	۲۸/۴	۳۲/۴	دیداری (۲)
۲۱/۴	۳۵/۱	۲۴/۱	۱۹/۹	۱۴۰۷/۲	۱۱۵۹/۳	۸۵۸/۴	۶۹۱/۶	۵۷۶/۶	بدهی بخش دولتی (۳)
۲۰/۱	۳۱/۵	۲۵/۳	۱۶/۵	۱۲۸۵/۴	۱۰۷۰/۷	۸۱۴/۴	۶۵۰/۱	۵۵۸/۰	دولت
۳۷/۵	۱۰۱/۴	۶/۰	۱۲۳/۱	۱۲۱/۸	۸۸/۶	۴۴/۰	۴۱/۵	۱۸۱/۶	شرکتها و موسسات دولتی
۱۰۲/۴	۳۶/۱	۲۷/۰	۲۴/۱	۷۵۸۴/۳	۳۷۴۶/۳	۲۷۵۲/۹	۲۱۶۷/۴	۱۷۴۶/۶	بدهی بخش غیردولتی
۳۷/۲	۶۴/۲	۲۵/۱	۱۹/۶	۵۴۱۴/۷	۳۹۴۷/۴	۲۴۰۴/۳	۱۹۲۲/۶	۱۶۰۶/۹	سایر داراییها
۶۵/۶	۴۸/۳	۲۶/۶	۲۱/۳	۱۸۰۸۶/۱	۱۰۹۲۴/۴	۷۳۶۷/۶	۵۸۲۰/۱	۴۷۹۹/۵	جمع
۱۰۱/۳	۴۵/۹	۲۹/۸	۳/۸	۱۸۹۸/۸	۹۴۳/۱	۶۴۶/۳	۴۹۷/۸	۴۷۹/۴	اقلام زیر خط
۶۸/۴	۴۸/۱	۲۶/۸	۱۹/۷	۱۹۹۸۴/۹	۱۱۸۶۷/۵	۸۰۱۳/۹	۶۳۱۷/۹	۵۲۷۸/۹	جمع کل
بدهیها:									
۹۲/۰	۳۴/۸	۲۶/۰	۲۵/۴	۱۲۳۵۵/۸	۶۴۳۵/۶	۴۷۷۵/۶	۳۷۸۹/۵	۳۰۲۱/۸	سپردههای بخش غیردولتی
۸۲/۶	۷۴/۲	۴۷/۶	۵۳/۶	۲۴۱۳/۹	۱۳۲۱/۷	۷۵۸/۶	۵۱۴/۱	۳۳۴/۶	دیداری
۱۰۰/۲	۲۳/۷	۲۰/۴	۲۰/۴	۸۷۶۲/۷	۴۳۷۶/۷	۳۵۳۷/۳	۲۹۳۸/۸	۲۴۴۰/۲	سرمایه گذاری مدت دار
۵۸/۷	۵۸/۰	۴۱/۳	۳۹/۱	۹۰۴/۶	۵۶۹/۹	۳۶۰/۶	۲۵۵/۲	۱۸۳/۵	قرض الحسنه
۶۴/۱	۴۰/۵	۴۶/۳	۲۸/۲	۲۷۴/۶	۱۶۷/۳	۱۱۹/۱	۸۱/۴	۶۳/۵	سایر
۴۶۰/۶	۱۰۳/۹	۴۸/۶	-۳۵/۳	۴۹۶/۱	۸۸/۵	۴۳/۴	۲۹/۲	۴۵/۱	بدهی به بانک مرکزی
۲۷/۳	۳۴/۳	۴۶/۷	-۳/۵	۲۴۱/۲	۱۸۹/۵	۱۴۱/۱	۹۶/۲	۹۹/۷	وامها و سپردههای بخش دولتی (۴)
-۳۹۸/۲	#	۲۳/۵	-۱۱۸/۲	-۱۵۲۰/۴	۵۰۹/۹	-۱۹/۲	-۲۵/۱	۱۳۸/۰	حساب سرمایه
۸۰/۷	۷۸/۹	۵۳/۶	۱۸/۴	۲۲۱۴/۳	۱۲۲۵/۷	۶۸۵/۲	۴۴۶/۰	۳۷۶/۷	وامها و سپردههای ارزی
۷۳/۷	۴۲/۱	۱۷/۳	۳۲/۷	۴۲۹۹/۱	۲۴۷۵/۲	۱۷۴۱/۵	۱۴۸۴/۳	۱۱۱۸/۲	سایر بدهیها
۶۵/۶	۴۸/۳	۲۶/۶	۲۱/۳	۱۸۰۸۶/۱	۱۰۹۲۴/۴	۷۳۶۷/۶	۵۸۲۰/۱	۴۷۹۹/۵	جمع
۱۰۱/۳	۴۵/۹	۲۹/۸	۳/۸	۱۸۹۸/۸	۹۴۳/۱	۶۴۶/۳	۴۹۷/۸	۴۷۹/۴	اقلام زیر خط
۶۸/۴	۴۸/۱	۲۶/۸	۱۹/۷	۱۹۹۸۴/۹	۱۱۸۶۷/۵	۸۰۱۳/۹	۶۳۱۷/۹	۵۲۷۸/۹	جمع کل

۱- شامل شعب خارج بانکهای تجاری نمیباشد.

۲- شامل سپردههای ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی می باشد.

۳- ارقام فوق شامل اوراق مشارکت بخش دولتی نیز می باشد. لازم به ذکر است ارقام مربوط به بدهی بخش دولتی به بانکها و موسسات اعتباری بر اساس اطلاعات خلاصه دفتر کل بانکها و موسسات اعتباری تهیه شده و به صورت حسابرسی نشده است.

۴- بخش عمدهای از سپردههای دولت نزد شبکه بانکی مربوط به مانده سپردههای حساب ذخیره ارزی و سپردههای ریالی صندوق توسعه ملی بوده است.

	درصد تغییر				مانده در پایان				
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
داراییها:									
داراییهای خارجی	۷۳/۸	۲۲/۶	۶۵/۲	۴۵/۲	۳۹۱۸/۸	۲۲۵۴/۸	۱۸۳۹/۸	۱۱۱۳/۴	۷۶۶/۶
اسکناس و مسکوک	۲۶/۷	-۱۹/۶	-۵/۱	-۳/۳	۱۱/۴	۹/۰	۱۱/۲	۱۱/۸	۱۲/۲
سپرده نزد بانک مرکزی	۲۶/۳	۵۴/۸	۳۲/۶	۲۱/۰	۳۵۹/۰	۲۸۴/۳	۱۸۳/۶	۱۳۸/۵	۱۱۴/۵
قانونی	۳۵/۴	۴۸/۱	۳۲/۴	۲۱/۶	۳۴۸/۹	۲۵۷/۶	۱۷۳/۹	۱۳۱/۳	۱۰۸/۰
دیداری (۱)	-۶۲/۲	۱۷۵/۳	۳۴/۷	۱۰/۸	۱۰/۱	۲۶/۷	۹/۷	۷/۲	۶/۵
بدهی بخش دولتی (۲)	۲۶/۳	۰/۶	۱۲/۴	۷/۲	۸۳۴/۸	۶۶۱/۰	۶۵۷/۳	۵۸۴/۹	۵۴۵/۷
دولت	۲۵/۷	-۱/۶	۱۲/۳	۶/۶	۸۰۶/۲	۶۴۱/۶	۶۵۲/۲	۵۸۱/۰	۵۴۵/۱
شرکتها و موسسات دولتی	۴۷/۴	۲۸۰/۴	۳۰/۸	#	۲۸/۶	۱۹/۴	۵/۱	۳/۹	۰/۶
بدهی بخش غیردولتی	۳۰/۰	۲۰/۳	۱۷/۵	۱۴/۷	۵۰۲۱/۹	۳۸۶۳/۸	۳۲۱۰/۵	۲۷۳۲/۷	۲۳۸۲/۲
سایر داراییها	۷۸/۶	۴۰/۳	۱۳/۰	-۲/۴	۱۹۵۵/۵	۱۰۹۵/۱	۷۸۰/۶	۶۹۰/۷	۷۰۷/۵
جمع	۴۸/۲	۲۲/۲	۲۶/۸	۱۶/۴	۱۲۱۰/۴	۸۱۶۸/۰	۶۶۸۳/۰	۵۲۷۲/۰	۴۵۲۸/۷
اقلام زیر خط	۵۶/۸	۲۳/۲	۶۲/۵	۳/۲	۲۹۹۶/۱	۱۹۱۰/۲	۱۵۵۰/۵	۹۵۴/۳	۹۲۴/۸
جمع کل	۴۹/۸	۲۲/۴	۳۲/۲	۱۴/۲	۱۵۰۹۷/۵	۱۰۰۷۸/۲	۸۲۳۳/۵	۶۲۲۶/۳	۵۴۵۳/۵
بدهیها:									
سپردههای بخش غیر دولتی	۳۳/۳	۳۸/۲	۲۳/۷	۱۹/۱	۴۲۸۳/۷	۳۲۱۴/۰	۲۳۲۵/۶	۱۸۸۰/۷	۱۵۷۹/۲
دیداری	۱۹/۴	۵۶/۳	۴۳/۴	۴۸/۰	۶۵۵/۳	۵۴۹/۰	۳۵۱/۳	۲۴۴/۹	۱۶۵/۵
سرمایه‌گذاری مدت دار	۲۴/۸	۳۵/۶	۲۲/۲	۱۵/۷	۳۲۱۴/۱	۲۳۸۴/۰	۱۷۵۷/۸	۱۴۳۸/۶	۱۲۴۳/۹
قرض الحسنه (۳)	۲۷/۷	۲۷/۰	۷/۸	۱۴/۸	۳۱۴/۳	۲۴۶/۱	۱۹۳/۸	۱۷۹/۷	۱۵۶/۵
سایر	۱۸۶/۵	۵۳/۷	۲۹/۷	۳۱/۶	۱۰۰/۰	۳۴/۹	۲۲/۷	۱۷/۵	۱۳/۳
بدهی به بانک مرکزی	۹/۷	-۴/۶	-۱/۵	۱/۲	۴۹۲/۳	۴۴۸/۹	۴۷۰/۶	۴۷۷/۷	۴۷۲/۱
وامها و سپردههای بخش دولتی (۴)	۵۴/۵	-۳۴/۱	۴۸/۲	-۱۰/۱	۱۶۹/۰	۱۰۹/۴	۱۶۶/۱	۱۱۲/۱	۱۲۴/۷
حساب سرمایه	۱۸۰/۵	۵۶/۴	-۱۶/۰	-۱۰/۸	۹۴۶/۰	۳۳۷/۲	۲۱۵/۶	۲۵۶/۷	۲۸۷/۸
وامها و سپردههای ارزی	۷۰/۹	۳۹/۴	۶۱/۸	۵۰/۸	۳۳۴۱/۲	۱۹۵۴/۵	۱۴۰۱/۸	۸۶۶/۶	۵۷۴/۸
سایر بدهیها	۳۶/۴	۰/۰	۲۵/۳	۱۲/۶	۲۸۶۹/۲	۲۱۰۴/۰	۲۱۰۳/۳	۱۶۷۸/۲	۱۴۹۰/۱
جمع	۴۸/۲	۲۲/۲	۲۶/۸	۱۶/۴	۱۲۱۰/۴	۸۱۶۸/۰	۶۶۸۳/۰	۵۲۷۲/۰	۴۵۲۸/۷
اقلام زیر خط	۵۶/۸	۲۳/۲	۶۲/۵	۳/۲	۲۹۹۶/۱	۱۹۱۰/۲	۱۵۵۰/۵	۹۵۴/۳	۹۲۴/۸
جمع کل	۴۹/۸	۲۲/۴	۳۲/۲	۱۴/۲	۱۵۰۹۷/۵	۱۰۰۷۸/۲	۸۲۳۳/۵	۶۲۲۶/۳	۵۴۵۳/۵

۱- شامل سپردههای ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی نیز می‌باشد.

۲- ارقام فوق شامل اوراق مشارکت بخش دولتی نیز می‌باشد. لازم به ذکر است ارقام مربوط به بدهی بخش دولتی به بانکها و موسسات اعتباری بر اساس اطلاعات خلاصه دفتر کل بانکها و موسسات اعتباری تهیه شده و به صورت حسابرسی نشده است.

۳- با توجه به اینکه سپردههای قرض الحسنه شامل سپردههای صندوق پس‌انداز بانک مسکن نیز می‌باشد و مصارف مربوط به صندوق مذکور قبلاً به منظور کمک به حوزه مسکن در بانک مسکن اختصاص داده شده است، در بررسی منابع و مصارف قرض الحسنه بایستی این منابع را از کل سپردههای قرض الحسنه خارج و پس از آن نسبت به نحوه مصرف منابع قرض الحسنه (پس از کسر منابع مسدود) قضاوت نمود.

۴- بخش عمده‌ای از سپردههای دولت نزد شبکه بانکی مربوط به مانده سپردههای حساب ذخیره ارزی و سپردههای ریالی صندوق توسعه ملی بوده است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
اداره بررسیها و سیاستهای اقتصادی - دایره آمارهای پولی

	درصد تغییر				مانده در پایان				
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
داراییها:									
داراییهای خارجی	۷۷/۹	۵۴/۹	۲۷/۳	۴۲/۹	۹۹۳۵/۹	۵۵۸۶/۶	۳۶۰۶/۱	۲۸۳۳/۳	۱۹۸۳/۳
اسکناس و مسکوک	۴۷/۲	-۲۷/۰	۳/۲	-۴/۷	۵۶/۱	۳۸/۱	۵۲/۲	۵۰/۶	۵۳/۱
سپرده نزد بانک مرکزی	۲۴/۲	۳۴/۲	۴۴/۷	۲۵/۶	۳۴۸۱/۸	۲۸۰۲/۵	۲۰۸۸/۰	۱۴۴۳/۴	۱۱۴۹/۴
قانونی	۲۹/۳	۳۸/۶	۳۵/۴	۲۴/۸	۳۴۱۰/۰	۲۶۳۸/۰	۱۹۰۳/۳	۱۴۰۶/۰	۱۱۲۶/۴
دیداری (۲)	-۵۶/۴	-۱۰/۹	۳۹۳/۹	۶۲/۶	۷۱/۸	۱۶۴/۵	۱۸۴/۷	۳۷/۴	۲۳/۰
بدهی بخش دولتی (۳)	۱۰/۲	۵۴/۰	۳۶/۷	۱۶/۶	۲۵۲۹/۸	۲۲۹۶/۲	۱۴۹۰/۷	۱۰۹۰/۸	۹۳۵/۸
دولت	۸/۶	۵۴/۰	۳۵/۹	۱۷/۰	۲۴۵۱/۱	۲۲۵۷/۴	۱۴۶۶/۲	۱۰۷۹/۰	۹۲۱/۹
شرکتها و موسسات دولتی	۱۰۲/۸	۵۸/۴	۱۰۷/۶	-۱۵/۱	۷۸/۷	۳۸/۸	۲۴/۵	۱۱/۸	۱۳/۹
بدهی بخش غیردولتی (۴)	۴۰/۷	۶۰/۴	۲۴/۷	۲۱/۲	۲۳۱۵۲/۲	۱۶۴۵۵/۳	۱۰۲۵۶/۸	۸۲۲۶/۰	۶۷۸۹/۷
سایر	۱۶/۵	۲۳/۵	۱۷/۱	۴۲/۸	۱۱۴۰۳/۳	۹۷۹۰/۰	۷۹۲۵/۹	۶۷۶۸/۶	۴۷۴۱/۱
جمع	۳۶/۸	۴۵/۴	۲۴/۵	۳۰/۴	۵۰۵۵۹/۱	۳۶۹۶۸/۷	۲۵۴۱۹/۷	۲۰۴۱۲/۷	۱۵۶۵۲/۴
اقلام زیر خط	۷۶/۲	۵۸/۵	۳۹/۰	۱۴/۶	۱۲۶۸۸/۶	۷۲۰۰/۹	۴۵۴۳/۰	۳۲۶۷/۷	۲۸۵۰/۲
جمع کل	۴۳/۲	۴۷/۴	۲۶/۵	۲۸/۰	۶۳۲۴۷/۷	۴۴۱۶۹/۶	۲۹۹۶۲/۷	۲۳۶۸۰/۴	۱۸۵۰۲/۶
بدهیها:									
سپردههای بخش غیر دولتی	۲۶/۴	۴۳/۳	۳۴/۹	۲۳/۰	۳۰۸۲۰/۶	۲۴۳۷۷/۱	۱۷۰۰۸/۹	۱۲۶۱۱/۲	۱۰۲۵۶/۱
دیداری (۵)	۳۷/۸	۶۸/۷	۶۵/۱	۵۴/۰	۵۹۳۲/۳	۴۳۰۳/۹	۲۵۵۱/۷	۱۵۴۵/۸	۱۰۰۳/۹
سرمایه گذاری مدت دار	۲۱/۱	۳۷/۰	۲۹/۳	۱۸/۶	۲۲۰۱۲/۷	۱۸۱۸۴/۳	۱۳۲۷۲/۹	۱۰۲۶۸/۶	۸۶۵۵/۰
قرض الحسنه	۴۰/۷	۶۲/۵	۵۱/۱	۲۸/۱	۲۰۴۲/۸	۱۴۵۲/۲	۸۹۳/۷	۵۹۱/۶	۴۶۱/۹
سایر	۹۰/۷	۵۰/۳	۴۱/۶	۵۱/۷	۸۳۲/۸	۴۳۶/۷	۲۹۰/۶	۲۰۵/۲	۱۳۵/۳
بدهی به بانک مرکزی	-۲۵/۲	۶/۹	-۳۲/۲	۸/۹	۴۷۴/۳	۶۳۴/۰	۵۹۲/۹	۸۷۴/۸	۸۰۳/۱
سپردهها و وجوه بخش دولتی (۶)	۴۰/۴	-۳۴/۶	۳۸/۹	-۱۳/۶	۵۲/۸	۳۷/۶	۵۷/۵	۴۱/۴	۴۷/۹
حساب سرمایه	۱۴۴/۷	-۲۲/۰	#	۱۹/۲	۴۰۹/۶	-۹۱۶/۹	-۷۵۱/۶	۱۳۹/۰	۱۱۶/۶
وامها و سپردههای ارزی	۶۴/۴	۶۲/۸	۲۵/۳	۴۷/۸	۷۹۵۶/۰	۴۸۳۸/۸	۲۹۷۲/۲	۲۳۷۱/۴	۱۶۰۴/۷
سایر	۳۵/۶	۴۴/۴	۲۶/۶	۵۴/۹	۱۰۸۴۵/۸	۷۹۹۸/۱	۵۵۳۹/۸	۴۳۷۴/۹	۲۸۲۴/۰
جمع	۳۶/۸	۴۵/۴	۲۴/۵	۳۰/۴	۵۰۵۵۹/۱	۳۶۹۶۸/۷	۲۵۴۱۹/۷	۲۰۴۱۲/۷	۱۵۶۵۲/۴
اقلام زیر خط	۷۶/۲	۵۸/۵	۳۹/۰	۱۴/۶	۱۲۶۸۸/۶	۷۲۰۰/۹	۴۵۴۳/۰	۳۲۶۷/۷	۲۸۵۰/۲
جمع کل	۴۳/۲	۴۷/۴	۲۶/۵	۲۸/۰	۶۳۲۴۷/۷	۴۴۱۶۹/۶	۲۹۹۶۲/۷	۲۳۶۸۰/۴	۱۸۵۰۲/۶

۱- شامل شعب خارج بانکهای تجاری غیردولتی نمی باشد.

۲- شامل سپردههای ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی نیز می باشد.

۳- ارقام فوق شامل اوراق مشارکت بخش دولتی نیز می باشد. لازم به ذکر است ارقام مربوط به بدهی بخش دولتی به بانکها و موسسات اعتباری بر اساس اطلاعات خلاصه دفتر کل بانکها و موسسات اعتباری تهیه شده و به صورت حسابرسی نشده است.

۴- از مرداد ماه سال ۱۳۹۸ معادل ۴۵۴ هزار میلیارد ریال از تسهیلات بانک آینده از سرفصل مطالبات جاری به سرفصل سایر داراییهای این بانک منتقل شده است.

۵- در موسسات اعتباری تنها شامل بستانکاران موقت می باشد.

۶- بخش عمدهای از سپردههای دولت نزد شبکه بانکی مربوط به مانده سپردههای حساب ذخیره ارزی و سپردههای ریالی صندوق توسعه ملی بوده است.

درصد تغییر					مانده در پایان					
۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	دوازده ماهه	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	
۴۹/۶	۴۸/۴	۲۳/۵	۱۷/۵	۱۰۴۳۳/۰	۳۱۴۴۶/۷	۲۱۰۱۳/۷	۱۴۱۶۲/۸	۱۱۴۶۶/۷	۹۷۶۱/۳	بدهی بخش غیردولتی به بانکها وموسسات اعتباری(بدون سود آتی)
۱۰۳/۹	۳۸/۲	۲۵/۸	۲۱/۲	۳۳۵۳/۲	۶۵۸۱/۶	۳۲۲۸/۴	۲۳۳۵/۵	۱۸۵۷/۱	۱۵۳۲/۲	بانکهای تجاری
۲۹/۷	۲۱/۷	۱۸/۱	۱۴/۷	۹۲۳/۷	۴۰۳۵/۰	۳۱۱۱/۳	۲۵۵۷/۰	۲۱۶۵/۳	۱۸۸۸/۰	بانکهای تخصصی
۴۲/۰	۵۸/۳	۲۴/۵	۱۷/۴	۶۱۵۶/۱	۲۰۸۳۰/۱	۱۴۶۷۴/۰	۹۲۷۰/۳	۷۴۴۴/۳	۶۳۴۱/۱	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی (۱)
				تغییر سهم(واحد درصد)	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	بدهی بخش غیردولتی به بانکها وموسسات اعتباری(درصد از کل)
۵/۵	-۱/۱	۰/۳	۰/۵	۵/۵	۲۰/۹	۱۵/۴	۱۶/۵	۱۶/۲	۱۵/۷	بانکهای تجاری
-۲/۰	-۳/۳	-۰/۸	-۰/۴	-۲/۰	۱۳/۸	۱۴/۸	۱۸/۱	۱۸/۹	۱۹/۳	بانکهای تخصصی
-۳/۶	۴/۳	-۰/۶	-۰/۱	-۳/۶	۶۶/۳	۶۹/۸	۶۵/۵	۶۴/۹	۶۵/۰	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی
۴۱/۳	۴۸/۳	۲۴/۰	۴۳/۴	۱۲۶۰/۰	۴۳۱۱/۷	۳۰۵۱/۷	۲۰۵۷/۴	۱۶۵۹/۴	۱۱۵۷/۲	سود و درآمدهای سالیانه آتی
۴۸/۶	۴۸/۴	۲۳/۶	۲۰/۲	۱۱۶۹۳/۰	۳۵۷۵۸/۴	۲۴۰۶۵/۴	۱۶۲۲۰/۲	۱۳۱۲۶/۱	۱۰۹۱۸/۵	بدهی بخش غیردولتی به بانکها وموسسات اعتباری
۱۰۲/۴	۳۶/۱	۲۷/۰	۲۴/۱	۳۸۳۸/۰	۷۵۸۴/۳	۳۷۵۲/۳	۲۷۵۲/۹	۲۱۶۷/۴	۱۷۴۶/۶	بانکهای تجاری
۳۰/۰	۲۰/۳	۱۷/۵	۱۴/۷	۱۱۵۸/۱	۵۰۲۱/۹	۳۸۶۳/۸	۳۲۱۰/۵	۲۲۳۲/۷	۲۳۸۲/۲	بانکهای تخصصی
۴۰/۷	۶۰/۴	۲۴/۷	۲۱/۲	۶۶۹۶/۹	۲۳۱۵۲/۲	۱۶۴۵۵/۳	۱۰۲۵۶/۸	۸۲۴۶/۰	۶۷۸۹/۷	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی (۱)
۳۹/۵	۴۱/۱	۳۱/۹	۲۳/۰	۱۳۴۳۳/۴	۴۷۴۶۰/۱	۳۴۰۲۶/۷	۲۴۱۱۰/۱	۱۸۲۸۱/۴	۱۴۸۵۷/۱	سپرده های بخش غیر دولتی
۹۲/۰	۳۴/۸	۲۶/۰	۲۵/۴	۵۹۲۰/۲	۱۲۳۵۵/۸	۶۴۳۵/۶	۴۷۷۵/۶	۳۷۸۹/۵	۳۰۲۱/۸	بانکهای تجاری
۳۳/۳	۳۸/۲	۲۳/۷	۱۹/۱	۱۰۶۹/۷	۴۸۳۳/۷	۳۲۱۴/۰	۲۳۳۵/۶	۱۸۸۰/۷	۱۵۷۹/۲	بانکهای تخصصی
۲۶/۴	۴۲/۳	۳۴/۹	۲۳/۰	۶۴۴۳/۵	۳۰۸۲۰/۶	۲۴۳۷/۱	۱۷۰۰/۸	۱۲۶۱/۲	۱۰۲۵۶/۱	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی
				تغییر سهم(واحد درصد)	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	سپرده های بخش غیر دولتی (درصد از کل)
۷/۱	-۰/۹	-۰/۹	-۰/۴	۷/۱	۲۶/۰	۱۸/۹	۱۹/۸	۲۰/۷	۲۰/۳	بانکهای تجاری
-۰/۴	-۰/۲	-۰/۷	-۰/۳	-۰/۴	۹/۴	۹/۶	۹/۶	۱۰/۳	۱۰/۶	بانکهای تخصصی
-۶/۷	۱/۱	۱/۵	-۰/۰	-۶/۷	۶۴/۹	۷۱/۶	۷۰/۵	۶۹/۰	۶۹/۰	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی
۴۵/۸	۶۸/۶	۵۸/۹	۵۳/۲	۲۸۲۶/۹	۹۰۰۱/۵	۶۱۷۴/۶	۳۶۶۱/۶	۲۳۰۴/۸	۱۵۰۴/۰	دیداری
۴۳/۶	۷۳/۱	۶۵/۰	۵۶/۴	۲۴۰۰/۸	۷۹۰۹/۸	۵۵۰۹/۰	۳۱۸۲/۴	۱۹۲۹/۲	۱۲۳۳/۳	سپرده های جاری
-۴/۴	-۳۸/۴	۱۸۷/۰	۶۴/۸	-۴/۷	۱۰۱/۳	۱۰۶/۰	۱۷۲/۲	۶۰/۰	۳۶/۴	خالص چک ها
۷۷/۰	۸۲/۳	-۲/۷	۳۴/۷	۴۳۰/۸	۹۹۰/۴	۵۵۹/۶	۳۰۷/۰	۳۱۵/۶	۲۳۴/۳	سایر
۳۸/۱	۳۶/۲	۲۸/۰	۱۹/۶	۱۰۶۰۶/۵	۳۸۴۵۸/۶	۲۷۸۵۲/۱	۲۰۴۴۸/۵	۱۵۹۷۶/۶	۱۳۳۵۳/۱	غیر دیداری
۴۳/۸	۵۶/۶	۴۱/۱	۲۸/۰	۹۹۳/۵	۳۲۶۱/۷	۲۲۶۸/۲	۱۴۴۸/۱	۱۰۲۶/۵	۸۰۱/۹	قرض الحسنه پس انداز
-۹/۱	-۲۱/۶	-۲۲/۱	-۱/۴	-۴/۶	۴۶/۱	۵۰/۷	۶۴/۷	۸۳/۱	۸۴/۳	صندوق پس انداز مسکن
۴۵/۰	۶۰/۳	۴۶/۶	۳۱/۵	۹۹۸/۱	۳۲۱۵/۶	۲۲۱۷/۵	۱۳۸۳/۴	۹۴۳/۴	۷۱۷/۶	سایر
۳۶/۳	۳۴/۳	۲۶/۸	۱۸/۷	۹۰۴۴/۵	۳۳۹۸۹/۵	۲۴۹۴۵/۰	۱۸۵۶۸/۰	۱۴۶۴۶/۰	۱۲۳۳۹/۱	سرمایه گذاری مدت دار
۳۴/۳	۴۳/۳	۲۱/۱	۴۸/۶	۳۴۸۵/۵	۱۳۶۴۴/۷	۱۰۱۴۹/۲	۷۰۸۱/۱	۵۸۴۸/۹	۳۹۳۵/۵	کوتاه مدت
۳۷/۶	۲۸/۸	۳۰/۶	۴/۷	۵۵۵۹/۰	۲۰۳۵۴/۸	۱۴۷۹۵/۸	۱۱۴۸۶/۹	۸۷۹۷/۱	۸۴۰۳/۶	بلند مدت
۸۹/۰	۴۷/۸	۴۲/۲	۴۳/۴	۵۶۸/۵	۱۲۰۷/۴	۶۳۸/۹	۴۳۲/۴	۳۰۴/۱	۲۱۲/۱	متفرقه
۱۷/۶	۲۰/۲	۱۱/۷	۲۳/۷	۱۲۹/۳	۸۶۴/۳	۷۳۵/۰	۶۱۱/۴	۵۴۷/۵	۴۴۲/۷	اسکناس و مسکوک در دست اشخاص
۴۲/۸	۶۱/۷	۴۹/۸	۴۶/۵	۲۹۵۶/۲	۹۸۶۵/۸	۶۹۰۹/۶	۴۲۷۳/۰	۲۸۵۲/۳	۱۹۴۶/۷	پول
۳۸/۱	۳۶/۲	۲۸/۰	۱۹/۶	۱۰۶۰۶/۵	۳۸۴۵۸/۶	۲۷۸۵۲/۱	۲۰۴۴۸/۵	۱۵۹۷۶/۶	۱۳۳۵۳/۱	شبه پول
۳۹/۰	۴۰/۶	۳۱/۳	۲۳/۱	۱۳۵۶۲/۷	۴۸۳۲۴/۴	۳۴۷۶۱/۷	۲۴۷۲۱/۵	۱۸۸۲۸/۹	۱۵۲۹۹/۸	نقدینگی

درصد تغییر	مانده در پایان			
	۱۴۰۰	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
	سهام از مانده			
	۱۴۰۰			
				بانکها و موسسات اعتباری
۴۸/۰	۱۰۰/۰	۳۵۴۰۸/۸	۲۳۹۲۶/۷	قرض الحسنه
۵۲/۴	۸/۷	۳۰۹۱/۷	۲۰۲۹/۲	مضاربه
۵۲/۳	۱/۲	۴۲۹/۲	۲۸۱/۸	سلف
۱۰۰/۳	۲/۴	۸۵۲/۰	۴۲۵/۳	مشارکت مدنی
۲۰/۹	۱۳/۸	۴۸۹۷/۰	۴۰۴۸/۹	جعاله
۴۶/۱	۴/۴	۱۵۴۷/۳	۱۰۵۹/۴	فروش اقساطی
۹/۱	۱۷/۰	۶۰۱۱/۱	۵۵۱۰/۴	مراجعه (۱)
۸۴/۳	۳۵/۰	۱۲۴۰۷/۰	۶۷۳۰/۸	استصناع (۱)
-۴۶/۷	۰/۰	۰/۸	۱/۵	اجاره به شرط تملیک
۹۱/۲	۰/۹	۳۰۳/۲	۱۵۸/۶	مشارکت حقوقی
۱۱۰/۰	۷/۲	۲۵۴۰/۱	۱۲۰۹/۷	سرمایه گذاری مستقیم
۲۵/۸	۰/۲	۸۰/۰	۶۳/۶	سایر (۲)
۳۵/۰	۹/۲	۳۲۴۹/۴	۲۴۰۷/۵	
۱۰۳/۰	۱۰۰/۰	۷۴۴۱/۸	۳۶۶۶/۶	بانکهای تجاری
۷۴/۷	۱۱/۷	۸۶۸/۳	۴۹۷/۱	قرض الحسنه
۱۱۳/۶	۳/۸	۲۸۴/۳	۱۳۳/۱	مضاربه
۹۲/۸	۲/۳	۱۶۸/۳	۸۷/۳	سلف
۲۴۷/۶	۱۳/۷	۱۰۲۱/۰	۲۹۳/۷	مشارکت مدنی
۳۸/۳	۵/۹	۴۳۶/۵	۳۱۵/۷	جعاله
۲۷/۱	۲۰/۶	۱۵۲۹/۳	۱۲۰۳/۵	فروش اقساطی
۲۶۵/۲	۳۰/۴	۲۲۵۹/۴	۶۱۸/۷	مراجعه
-۴۴/۴	۰/۰	۰/۵	۰/۹	استصناع
۲۸/۱	۰/۴	۳۲/۸	۲۵/۶	اجاره به شرط تملیک
۵۳/۲	۱/۲	۸۸/۷	۵۷/۹	مشارکت حقوقی
۵۸/۱	۰/۶	۴۲/۲	۲۶/۷	سرمایه گذاری مستقیم
۷۴/۸	۹/۵	۷۱۰/۵	۴۰۶/۴	سایر (۲)
۲۹/۱	۱۰۰/۰	۵۰۰۶/۲	۳۸۷۷/۳	بانکهای تخصصی
۲۷/۱	۵/۱	۲۵۵/۰	۲۰۰/۷	قرض الحسنه
۳۲/۲	۰/۲	۱۱/۵	۸/۷	مضاربه
۸۶/۲	۰/۷	۳۵/۰	۱۸/۸	سلف
۶۰/۶	۱۸/۷	۹۳۶/۴	۵۸۲/۹	مشارکت مدنی
۴۴/۶	۹/۱	۴۵۳/۱	۳۱۳/۳	جعاله
۱۱/۹	۳۷/۶	۱۸۸۱/۰	۱۶۸۱/۰	فروش اقساطی
۴۵/۵	۱۶/۵	۸۲۶/۶	۵۶۸/۳	مراجعه
۵	۰/۰	۰/۰	۰/۰	استصناع
۴۲/۹	۳/۴	۱۷۱/۹	۱۲۰/۳	اجاره به شرط تملیک
۱۹/۷	۰/۷	۳۵/۲	۲۹/۴	مشارکت حقوقی
۸/۶	۰/۲	۸/۸	۸/۱	سرمایه گذاری مستقیم
۱۳/۳	۷/۸	۳۹۱/۷	۳۴۵/۸	سایر (۲)
۴۰/۲	۱۰۰/۰	۲۲۹۶۰/۸	۱۶۳۸۲/۸	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری
۴۷/۸	۸/۶	۱۹۶۸/۴	۱۳۳۱/۴	قرض الحسنه
-۴/۷	۰/۶	۱۳۳/۴	۱۴۰/۰	مضاربه
۱۰۳/۲	۲/۸	۶۴۸/۷	۳۱۹/۲	سلف
-۷/۳	۱۲/۸	۲۹۳۹/۶	۳۱۷۲/۳	مشارکت مدنی
۵۲/۸	۲/۹	۶۵۷/۷	۴۳۰/۴	جعاله
-۱/۰	۱۱/۳	۲۶۰۰/۸	۲۶۲۵/۹	فروش اقساطی
۶۸/۱	۴۰/۶	۹۳۲۱/۰	۵۵۴۳/۸	مراجعه
-۵۰/۰	۰/۰	۰/۳	۰/۶	استصناع
#	۰/۴	۹۸/۵	۱۲/۷	اجاره به شرط تملیک
۱۱۵/۳	۱۰/۵	۲۴۱۶/۲	۱۱۲۲/۴	مشارکت حقوقی
۰/۷	۰/۱	۲۹/۰	۲۸/۸	سرمایه گذاری مستقیم
۲۹/۷	۹/۴	۲۱۴۷/۲	۱۶۵۵/۳	سایر (۲)