

(هزار میلیارد ریال - درصد - واحد درصد)

مانده برخی از متغیرهای عمده پولی و اعتباری در پایان دی ۱۴۰۰

سهم از رشد در پایان	رشد در پایان		مانده			
	دی ۱۴۰۰	دی ۱۴۰۰	دی ۱۴۰۰	دی ۱۳۹۹	دی ۱۳۹۹	
به اسفند ۱۳۹۹	به دی ۱۳۹۹	به اسفند ۱۳۹۹	به دی ۱۳۹۹	به اسفند ۱۳۹۹	به دی ۱۳۹۹	
۲۳/۸	۳۵/۵	۲۳/۸	۳۵/۵	۵۶۷۹/۲	۴۱۹۱/۰	پایه پولی از سمت منابع
۷/۳	۲۳/۹	۷/۱	۲۴/۸	۵۰۳۸/۵	۴۰۳۵/۷	خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی
-۱۲/۱	-۲۰/۰	-۲۴۷/۳	#	-۷۸۰/۷	۵۶/۵	خالص مطالبات بانک مرکزی از بخش دولتی
۱۲/۷	۱۳/۲	۴۹/۶	۴۶/۲	۱۷۵۳/۰	۱۱۹۹/۳	مطالبات بانک مرکزی از بانکها
۱۵/۹	۱۸/۴	۶۸/۸	۶۹/۹	-۳۳۱/۶	-۱۱۰۰/۵	خالص سایر اقلام بانک مرکزی
		۲۳/۸	۳۵/۵	۵۶۷۹/۲	۴۱۹۱/۰	پایه پولی از سمت مصارف
		۴/۴	۱۵/۹	۸۳۷/۹	۷۲۳/۰	اسکناس و مسکوک در جریان
		۲۷/۹	۳۹/۶	۴۸۴۱/۳	۳۴۶۸/۰	سپرده های بانکها و موسسات اعتباری نزد بانک مرکزی
		-۲۳/۱	-۱۸/۲	۰/۰۱۶۶	۰/۰۲۱۶	نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به کل سپرده‌ها
		۳/۱	۱/۹	۰/۱۰۷۵	۰/۱۰۴۳	نسبت سپرده های قانونی به کل سپرده ها
		-۵۲/۸	-۴۰/۰	۰/۰۰۴۲	۰/۰۰۷۰	نسبت ذخایر اضافی به کل سپرده ها
		۴/۶	۳/۲	۷/۹۲۶	۷/۵۲۵	ضریب فزاینده نقدینگی (۲)
۲۹/۵	۳۹/۸	۲۹/۵	۳۹/۸	۴۵۰۱۴/۶	۳۲۱۹۰/۹	نقدینگی برحسب عوامل موثر بر عرضه
۳/۷	۵/۵	۲۱/۹	۳۲/۷	۷۱۶۳/۱	۵۸۷۷/۵	خالص دارایی‌های خارجی
۱/۰	۳/۱	۷/۱	۲۴/۸	۵۰۳۸/۵	۴۰۳۵/۷	بانک مرکزی
۲/۷	۲/۴	۸۱/۰	۵۵/۹	۲۱۲۴/۶	۱۱۷۳/۸	بانکها و موسسات اعتباری
۲۵/۸	۳۴/۳	۳۱/۰	۴۱/۳	۳۷۸۵/۱	۲۶۷۹۲/۰	خالص دارایی‌های داخلی
۲۳/۴	۳۱/۶	۳۳/۱	۴۵/۱	۳۲۶۹۲/۱	۲۲۵۴۲/۲	مطالبات داخلی
-۱/۸	-۱/۹	-۲۰/۰	-۲۰/۰	۲۵۱۰/۱	۳۱۳۷/۷	خالص مطالبات از دولت
-۱/۸	-۲/۹	-۱۲۸/۷	-۴۸۱/۸	-۱۱۳۳/۴	-۴۹۵/۵	بانک مرکزی
۰/۰	۱/۰	۰/۳	۹/۳	۳۶۴۳/۵	۳۶۳۳/۲	بانکها و موسسات اعتباری
۰/۴	۰/۵	۳۱/۲	۴۰/۸	۵۴۴/۸	۴۱۵/۱	خالص مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی
۰/۲	۰/۳	۳۰/۳	۴۰/۴	۳۵۲/۷	۲۷۰/۷	بانک مرکزی
۰/۲	۰/۲	۳۳/۰	۴۱/۷	۱۹۲/۱	۱۴۴/۴	بانکها و موسسات اعتباری
۲۴/۸	۳۳/۰	۴۱/۰	۵۶/۰	۲۹۶۳۷/۲	۲۱۰۳۲/۷	مطالبات از بخش غیر دولتی
۲/۴	۲/۸	۱۹/۵	۲۰/۹	۵۱۵۹/۴	۴۳۱۷/۷	خالص سایر اقلام
سهم مانده اجزا از مانده نقدینگی		۲۹/۵	۳۹/۸	۴۵۰۱۴/۶	۳۴۷۶۱/۷	نقدینگی برحسب اجزای تشکیل دهنده
دی ۱۴۰۰		اسفند ۱۳۹۹				
۱۹/۴٪	۱۹/۹٪	۲۶/۴	۳۹/۲	۸۷۳۳/۸	۶۹۰۹/۶	پول
۱/۶٪	۲/۱٪	۰/۳	۱۴/۸	۷۳۷/۱	۷۳۵/۰	اسکناس و مسکوک در دست اشخاص
۱۷/۸٪	۱۷/۸٪	۲۹/۵	۴۲/۰	۷۹۹۶/۷	۶۱۷۴/۶	سپرده های دیداری
۸۰/۶٪	۸۰/۱٪	۳۰/۳	۴۰/۰	۳۶۲۸۰/۸	۲۷۸۵۲/۱	شبه پول
۶/۳٪	۶/۵٪	۲۴/۳	۴۴/۴	۲۸۱۹/۴	۲۲۶۸/۲	قرض الحسنه پس انداز
۲۸/۹٪	۲۹/۲٪	۲۸/۲	۳۵/۷	۱۳۰۱۴/۸	۱۰۱۴۹/۲	کوتاه مدت
۲۳/۵٪	۳۱/۶٪	-۴/۰	-۵/۴	۱۰۵۶۵/۹	۱۱۰۰۱/۴	یک ساله
۱۹/۴٪	۱۰/۷٪	۱۳۳/۹	۲۴۲/۵	۸۷۱۹/۷	۳۷۲۷/۳	دو ساله
۰/۱٪	۰/۱٪	-۶۶/۷	-۶۶/۷	۰/۱	۰/۳	سه ساله
۰/۱٪	۰/۱٪	-۵/۰	-۷/۳	۳/۸	۴/۰	چهار ساله
۰/۱٪	۰/۲٪	-۸/۹	-۱۰/۲	۵۷/۲	۶۲/۸	پنج ساله
۲/۴٪	۱/۸٪	۷۲/۲	۸۶/۵	۱۰۹۹/۹	۶۳۸/۹	متفرقه

۱- لازم به توضیح است که ۲/۴ واحد درصد از رشد ۲۹/۵ درصدی نقدینگی در دهم ماه منتهی به دی ماه 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) بوده است که این امر صرفاً ناشی از افزایش پوشش آماری بوده و واجد اثر پولی و تورمی به لحاظ افزایش نقدینگی نمی‌باشد. همچنین ۲/۶ واحد درصد از رشد ۳۹/۸ درصد نقدینگی در دوازده ماه منتهی به دی ماه ۱۴۰۰ مربوط به افزایش پوشش آماری مذکور بوده است. به عبارت دیگر در صورت عدم لحاظ پوشش آماری مذکور، رشد نقدینگی در پایان دی ماه ۱۴۰۰ نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۲۷/۱ درصد و در دوازده ماه منتهی به دی ماه ۱۴۰۰ معادل ۳۷/۲ درصد می‌بود.

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 دی ماه ۱۴۰۰ از دقت بالاتری برخوردار است. لیکن از آنجا که افزایش پوشش آماری مذکور در ارقام پایان سال ۱۳۹۹ لحاظ نشده است، رشد ۴/۶ درصدی ضریب فزاینده نقدینگی در پایان دی ماه 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 دی ماه ۱۴۰۰ به رقم ۷/۷۷۸ می‌رسید که نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۲/۷ درصد افزایش می‌داشت.

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

درصد تغییر				مانده در پایان					
دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی	اسفند	دی	اسفند	دی	
به اسفند ۱۳۹۹	به اسفند ۹۸	به دی ۱۳۹۹	به دی ۹۸	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۸	
داراییها:									
۳۳/۰	۳۲/۰	۳۶/۲	۴۶/۱	۲۰۸۰۹/۳	۱۵۶۴۳/۷	۱۵۲۸۲/۰	۱۱۵۸۰/۴	۱۰۴۵۹/۹	داراییهای خارجی
۱۳/۴	۲۸/۵	۱۸/۸	۳۳/۸	۶۳۶۱/۸	۵۶۰۹/۸	۵۳۵۲/۹	۴۱۶۴/۹	۳۹۹۹/۶	بدهی بخش دولتی (۲)
۱۱/۹	۳۲/۰	۱۷/۵	۳۳/۰	۵۷۳۰/۲	۵۱۲۱/۹	۴۸۷۸/۸	۳۶۹۷/۱	۳۶۶۸/۱	دولت
۲۹/۵	۱/۳	۳۳/۲	۴۳/۰	۶۳۱/۶	۴۸۷/۹	۴۷۴/۱	۴۶۷/۸	۳۳۱/۵	شرکتها و موسسات دولتی
۳۹/۴	۳۴/۷	۵۳/۶	۴۸/۴	۳۳۵۵۷/۴	۲۴۰۶۵/۴	۲۱۸۵۳/۷	۱۶۲۲۰/۲	۱۴۷۲۱/۷	بدهی بخش غیردولتی (۳)
۲۶/۶	۳۲/۳	۲۶/۸	۳۳/۵	۲۵۹۳۷/۶	۲۰۴۸۳/۱	۲۰۴۶۰/۲	۱۵۴۷۰/۰	۱۵۳۲۵/۱	سایر داراییها
۳۱/۷	۳۲/۷	۳۷/۷	۴۱/۴	۸۶۶۶۶/۱	۶۵۸۰۲/۰	۶۲۹۴۸/۸	۴۷۴۳۵/۵	۴۴۵۰۶/۳	جمع
۵۱/۴	۴۴/۳	۵۶/۴	۵۷/۱	۱۵۲۶۹/۰	۱۰۰۸۳/۸	۹۷۶۴/۳	۶۷۶۷/۹	۶۲۱۵/۵	اقلام زیر خط
۳۴/۳	۳۴/۱	۴۰/۲	۴۳/۴	۱۰۱۹۳۵/۱	۷۵۸۸۵/۸	۷۲۷۱۳/۱	۵۴۲۰۳/۴	۵۰۷۲۱/۸	جمع کل
بدهیها:									
۲۹/۵	۳۰/۲	۲۹/۸	۳۹/۲	۴۵۰۱۴/۶	۳۴۷۶۱/۷	۳۲۱۹۰/۹	۲۴۷۲۱/۵	۲۳۱۲۲/۹	نقدینگی (۴)
۲۶/۴	۴۶/۸	۳۹/۲	۶۳/۸	۸۷۳۳/۸	۶۹۰۹/۶	۶۲۷۲/۵	۴۲۷۳/۰	۳۸۲۹/۲	پول
۳۰/۳	۲۶/۷	۴۰/۰	۳۴/۳	۳۶۲۸۰/۸	۲۷۸۵۲/۱	۲۵۹۱۸/۴	۲۰۴۴۸/۵	۱۹۲۹۳/۷	شبه پول
۶۰/۸	۳۳/۵	۸۱/۱	۵۳/۰	۳۳۰۴/۸	۲۰۵۴/۶	۱۸۲۴/۹	۱۳۶۶/۹	۱۱۹۲/۷	وامها و سپردههای بخش دولتی
۶۲/۳	۳۲/۸	۸۵/۰	۵۳/۳	۳۲۲۰/۱	۱۹۸۴/۲	۱۷۴۰/۵	۱۳۱۰/۴	۱۱۳۵/۳	دولت
۲۰/۳	۴۹/۴	۰/۴	۴۷/۰	۸۴/۷	۷۰/۴	۸۴/۴	۵۶/۵	۵۷/۴	شرکتها و موسسات دولتی
#	۱۲۵/۱	-۳۴۷/۰	۱۲۲/۸	-۲۷۱/۷	۶۲/۳	۱۱۰/۰	-۴۳۸/۹	-۴۸۳/۴	حساب سرمایه
وامها و اعتبارات دریافتی									
۳۹/۷	۴۲/۲	۳۸/۱	۵۶/۶	۱۳۶۶۶/۲	۹۷۶۶/۲	۹۸۸۳/۱	۶۹۴۸/۱	۶۳۱۱/۶	از خارج و سپردههای ارزی
θ	θ	θ	θ	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	ودیعه ثبت سفارش کالاهای
θ	θ	θ	θ	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	بخش غیر دولتی
پیش پرداخت اعتبارات اسنادی									
۲۵/۰	-۶۶/۷	-۱۶/۷	-۶۴/۷	۰/۵	۰/۴	۰/۶	۱/۸	۱/۷	بخش دولتی
۳۰/۴	۲۷/۷	۳۱/۹	۳۱/۹	۲۴۹۷۱/۷	۱۹۱۵۶/۸	۱۸۹۳۹/۳	۱۴۸۳۶/۱	۱۴۳۶۰/۸	سایر بدهیها
۳۱/۷	۳۲/۷	۳۷/۷	۴۱/۴	۸۶۶۶۶/۱	۶۵۸۰۲/۰	۶۲۹۴۸/۸	۴۷۴۳۵/۵	۴۴۵۰۶/۳	جمع
۵۱/۴	۴۴/۳	۵۶/۴	۵۷/۱	۱۵۲۶۹/۰	۱۰۰۸۳/۸	۹۷۶۴/۳	۶۷۶۷/۹	۶۲۱۵/۵	اقلام زیر خط
۳۴/۳	۳۴/۱	۴۰/۲	۴۳/۴	۱۰۱۹۳۵/۱	۷۵۸۸۵/۸	۷۲۷۱۳/۱	۵۴۲۰۳/۴	۵۰۷۲۱/۸	جمع کل

۱- شامل شعب خارج بانکهای تجاری نمی‌باشد. همچنین با عنایت به نامه شماره ۲۹۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۸ 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 یا 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 ۲/۴ واحد درصد از رشد ۲۹/۵ درصدی نقدینگی در ده ماهه منتهی به دی‌ماه 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) بوده است که این امر صرفاً ناشی از افزایش پوشش آماری بوده و واجد آثار پولی و تورمی به لحاظ افزایش نقدینگی نمی‌باشد. همچنین ۲/۶ واحد درصد از رشد ۲۹/۸ درصدی نقدینگی در دوازده ماهه منتهی به دی‌ماه ۱۴۰۰، مربوط به افزایش پوشش آماری مذکور بوده است. به عبارت دیگر در صورت عدم لحاظ پوشش آماری مذکور، رشد نقدینگی در پایان دی‌ماه ۱۴۰۰ نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۲۷/۱ درصد و در دوازده ماهه منتهی به دی‌ماه ۱۴۰۰ معادل ۳۷/۲ درصد می‌بود.

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

درصد تغییر				مانده در پایان					
دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی	اسفند	دی	اسفند	دی	
به اسفند ۱۳۹۹	به اسفند ۹۸	به دی ۱۳۹۹	به دی ۹۸	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۸	
داراییها:									
۶/۷	۱۲/۲	۱۴/۳	۱۸/۷	۶۸۸۴/۶	۶۴۵۰/۹	۶۰۲۱/۶	۵۳۶۴/۶	۵۰۷۲/۲	داراییهای خارجی
۸/۱	-۶۸/۹	۱۶۸/۰	-۷۴/۶	۱۳/۴	۱۲/۴	۵/۰	۱۶/۱	۱۹/۷	اسکناس و مسکوک
۴۱/۲	۲۸/۳	۴۱/۹	۲۹/۹	۲۱۰۸/۴	۱۴۹۳/۳	۱۴۸۶/۱	۱۱۵۸/۵	۱۱۴۴/۳	بدهی بخش دولتی
۴۵/۰	۵۰/۵	۴۵/۳	۳۰/۸	۱۶۷۱/۰	۱۱۵۲/۲	۱۱۵۰/۴	۷۶۴/۳	۸۷۹/۴	دولت
۲۸/۲	-۱۴/۸	۳۰/۳	۲۶/۷	۴۳۷/۴	۳۴۱/۱	۳۳۵/۷	۳۹۴/۲	۲۶۴/۹	شرکتها و موسسات دولتی
۴۹/۶	۸/۳	۴۶/۲	۱۳/۰	۱۷۵۳/۰	۱۱۷۱/۴	۱۱۹۹/۳	۱۱۰۶/۹	۱۰۶۱/۶	بدهی بانکها
۱۲۰/۷	۱۰۳/۱	۱۰۸/۶	۳۷/۲	۱۳۵۲/۴	۶۱۲/۹	۶۴۸/۲	۳۱۹/۱	۴۷۲/۵	سایر داراییها
۲۴/۳	۱۷/۵	۲۹/۴	۲۰/۵	۱۲۱۱۱/۸	۹۷۴۰/۹	۹۳۶۰/۲	۷۹۶۵/۲	۷۷۷۰/۳	جمع
-۳۰/۱	-۲۴/۶	-۲/۴	۰/۰	۲۰/۷	۲۹/۶	۲۱/۲	۲۸/۱	۲۱/۲	اقدام زیر خط
۲۴/۲	۱۷/۴	۲۹/۳	۲۰/۴	۱۲۱۳۲/۵	۹۷۷۰/۵	۹۳۸۱/۴	۷۹۹۳/۳	۷۷۹۱/۵	جمع کل
بدهیها:									
۴/۵	۱/۵	۱۶/۹	۱۰/۷	۸۵۱/۳	۸۱۵/۰	۷۲۸/۰	۷۱۷/۵	۶۵۷/۵	اسکناس و مسکوک
۰/۳	۵/۰	۱۴/۸	۱۹/۹	۷۳۷/۱	۷۳۵/۰	۶۴۱/۸	۶۱۱/۴	۵۳۵/۱	در دست اشخاص
۴۹/۱	-۹/۸	۲۴/۱	-۲۰/۹	۱۰۰/۸	۶۷/۶	۸۱/۲	۹۰/۰	۱۰۲/۷	نزد بانکها
۸/۱	-۶۸/۹	۱۶۸/۰	-۷۴/۶	۱۳/۴	۱۲/۴	۵/۰	۱۶/۱	۱۹/۷	نزد بانک مرکزی
۲۷/۹	۲۲/۷	۲۹/۶	۳۷/۷	۴۸۴۱/۳	۳۷۸۶/۳	۳۴۶۸/۰	۲۸۳۷/۱	۲۵۱۸/۴	سپرده بانکها و موسسات اعتباری
۳۴/۰	۲۷/۸	۴۳/۰	۳۷/۲	۴۷۵۷/۷	۳۵۴۹/۸	۳۳۲۸/۱	۲۶۰۴/۷	۲۴۲۶/۲	قانونی
-۶۴/۷	-۳۷/۱	-۴۰/۲	۵۱/۷	۸۳/۶	۲۳۶/۵	۱۳۹/۹	۲۲۲/۴	۹۲/۲	دیداری (۱)
۶۸/۲	۴۲/۶	۱۰۲/۱	۵۶/۴	۲۸۸۹/۱	۱۷۱۸/۱	۱۴۲۹/۶	۱۰۰۲/۲	۹۱۴/۰	سپردههای بخش دولتی
۷۰/۳	۴۲/۳	۱۰۸/۵	۵۷/۰	۲۸۰۴/۴	۱۶۴۷/۷	۱۳۴۵/۲	۹۴۵/۷	۸۵۶/۶	دولت
۲۰/۳	۴۹/۴	۰/۴	۴۷/۰	۸۴/۷	۷۰/۴	۸۴/۴	۵۶/۵	۵۷/۴	شرکتها و موسسات دولتی
۰/۰	-۷/۱	۲۲/۳	۱۲/۷	۱۳۲/۱	۱۳۲/۱	۱۰۸/۰	۱۱۶/۳	۹۵/۸	حساب سرمایه (۲)
۵/۷	۵/۱	-۷/۰	۴/۰	۱۸۴۶/۱	۱۷۴۷/۲	۱۹۸۵/۹	۱۸۸۸/۹	۱۹۰۸/۷	بدهیهای ارزی
⊖	⊖	⊖	⊖	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	ودیعه ثبت سفارش کالاهای بخش غیر دولتی
۲۵/۰	-۶۶/۷	-۱۶/۷	-۶۴/۷	۰/۵	۰/۴	۰/۶	۱/۸	۱/۷	پیش پرداخت اعتبارات اسنادی بخش دولتی
۰/۶	۱۶/۲	-۵/۴	-۲/۰	۱۵۵۱/۴	۱۵۴۱/۸	۱۶۴۰/۱	۱۴۱۱/۴	۱۶۷۴/۲	سایر بدهیها
۲۴/۳	۱۷/۵	۲۹/۴	۲۰/۵	۱۲۱۱۱/۸	۹۷۴۰/۹	۹۳۶۰/۲	۷۹۶۵/۲	۷۷۷۰/۳	جمع
-۳۰/۱	-۲۴/۶	-۲/۴	۰/۰	۲۰/۷	۲۹/۶	۲۱/۲	۲۸/۱	۲۱/۲	اقدام زیر خط
۲۴/۲	۱۷/۴	۲۹/۳	۲۰/۴	۱۲۱۳۲/۵	۹۷۷۰/۵	۹۳۸۱/۴	۷۹۹۳/۳	۷۷۹۱/۵	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				
دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی	اسفند	دی	اسفند	دی
به اسفند ۱۳۹۹	به اسفند ۹۸	به دی ۱۳۹۹	به دی ۹۸	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۸
داراییها:								
۵۱/۵	۴۹/۰	۵۰/۴	۷۱/۹	۱۳۹۲۴/۷	۹۱۹۲/۸	۹۲۶۰/۴	۶۲۱۵/۸	۵۳۸۷/۷
داراییهای خارجی								
۴۹/۱	-۹/۸	۲۴/۱	-۲۰/۹	۱۰۰/۸	۶۷/۶	۸۱/۲	۹۰/۰	۱۰۲/۷
اسکناس و مسکوک								
۲۷/۹	۲۲/۷	۳۹/۶	۳۷/۷	۴۸۴۱/۳	۳۷۸۶/۳	۳۴۶۸/۰	۲۸۲۷/۱	۲۵۱۸/۴
سپرده نزد بانک مرکزی								
۳۴/۰	۲۷/۸	۴۳/۰	۳۷/۲	۴۷۵۷/۷	۳۵۴۹/۸	۳۳۲۸/۱	۲۶۰۴/۷	۲۴۲۶/۲
قانونی								
-۶۴/۷	-۳۷/۱	-۴۰/۲	۵۱/۷	۸۳/۶	۲۳۶/۵	۱۳۹/۹	۲۲۲/۴	۹۲/۲
دیداری (۳)								
۳/۳	۲۸/۶	۱۰/۰	۳۵/۴	۴۲۵۳/۴	۴۱۱۶/۵	۲۸۶۶/۸	۳۰۰۶/۴	۲۸۵۵/۳
بدهی بخش دولتی (۳)								
۲/۳	۲۷/۱	۸/۹	۳۳/۷	۴۰۵۹/۲	۳۹۶۹/۷	۳۷۲۸/۴	۲۹۳۲/۸	۲۷۸۸/۷
دولت								
۳۲/۳	۸۸/۰	۴۰/۳	۱۰۷/۸	۱۹۴/۲	۱۴۶/۸	۱۳۸/۴	۷۳/۶	۶۶/۶
شرکتها و موسسات دولتی								
۳۹/۴	۳۴/۷	۵۳/۶	۴۸/۴	۳۳۵۵۷/۴	۲۴۰۶۵/۴	۲۱۸۵۳/۷	۱۶۲۲۰/۲	۱۴۷۲۱/۷
بدهی بخش غیردولتی (۴)								
۲۰/۵	۳۵/۵	۱۸/۷	۳۵/۱	۱۷۸۷۶/۷	۱۴۸۳۲/۵	۱۵۰۵۸/۵	۱۱۱۱۰/۸	۱۱۱۵۰/۲
سایر داراییها								
۳۳/۰	۳۵/۸	۳۹/۱	۴۵/۹	۷۴۵۵۴/۳	۵۶۰۶۱/۱	۵۳۵۸۸/۶	۳۹۴۷۰/۳	۳۶۷۳۶/۰
جمع								
۵۱/۷	۴۴/۶	۵۶/۵	۵۷/۳	۱۵۲۴۸/۳	۱۰۰۵۴/۲	۹۷۴۳/۱	۶۷۳۹/۸	۶۱۹۴/۳
اقدام زیر خط								
۳۵/۸	۳۷/۱	۴۱/۸	۴۷/۵	۸۹۸۰۲/۶	۶۶۱۱۵/۳	۶۳۳۳۱/۷	۴۶۲۱۰/۱	۴۲۹۳۰/۳
جمع کل								
بدهیها:								
۳۰/۱	۳۰/۹	۴۰/۳	۳۹/۷	۴۴۲۷۷/۵	۳۴۰۲۶/۷	۳۱۵۴۹/۱	۲۴۱۱۰/۱	۲۲۵۸۷/۸
سپردههای بخش غیر دولتی								
۲۹/۵	۵۳/۸	۴۲/۰	۷۰/۹	۷۹۹۶/۷	۶۱۷۴/۶	۵۶۳۰/۷	۳۶۶۱/۶	۳۳۹۴/۱
دیداری								
۲۹/۷	۲۵/۹	۳۸/۴	۳۲/۱	۳۳۳۶۱/۵	۲۴۹۴۵/۰	۲۳۳۷۵/۹	۱۸۵۶۸/۰	۱۷۶۹۸/۷
سرمایه گذاری مدت دار								
۲۴/۳	۳۴/۹	۴۴/۴	۶۲/۷	۲۸۱۹/۴	۲۲۶۸/۲	۱۹۵۲/۸	۱۴۴۸/۱	۱۱۹۹/۹
قرض الحسنه (۵)								
۷۲/۲	۳۶/۴	۸۶/۵	۴۹/۳	۱۰۹۹/۹	۶۳۸/۹	۵۸۹/۷	۴۳۲/۴	۳۹۵/۱
سایر								
۴۹/۶	۸/۳	۴۶/۲	۱۳/۰	۱۷۵۳/۰	۱۱۷۱/۴	۱۱۹۹/۳	۱۱۰۶/۹	۱۰۶۱/۶
بدهی به بانک مرکزی								
۲۳/۵	۸/۴	۵/۲	۴۱/۸	۴۱۵/۷	۳۳۶/۵	۳۹۵/۳	۳۶۴/۷	۲۷۸/۷
وامها و سپردههای بخش دولتی (۶)								
-۴۷۸/۵	۱۰۰/۴	#	۱۰۰/۳	-۴۰۳/۸	-۶۹/۸	۲/۰	-۵۵۵/۲	-۵۷۹/۲
حساب سرمایه								
۴۷/۲	۵۶/۱	۴۹/۴	۷۹/۴	۱۱۸۰۰/۱	۸۰۱۹/۰	۷۸۹۷/۲	۵۰۵۹/۲	۴۴۰۲/۹
وامها و سپردههای ارزی								
۳۲/۹	۳۳/۷	۳۳/۲	۳۹/۶	۱۶۷۱۱/۸	۱۲۵۷۷/۳	۱۲۵۴۵/۷	۹۳۸۴/۶	۸۹۸۴/۲
سایر بدهیها								
۳۳/۰	۳۵/۸	۳۹/۱	۴۵/۹	۷۴۵۵۴/۳	۵۶۰۶۱/۱	۵۳۵۸۸/۶	۳۹۴۷۰/۳	۳۶۷۳۶/۰
جمع								
۵۱/۷	۴۴/۶	۵۶/۵	۵۷/۳	۱۵۲۴۸/۳	۱۰۰۵۴/۲	۹۷۴۳/۱	۶۷۳۹/۸	۶۱۹۴/۳
اقدام زیر خط								
۳۵/۸	۳۷/۱	۴۱/۸	۴۷/۵	۸۹۸۰۲/۶	۶۶۱۱۵/۳	۶۳۳۳۱/۷	۴۶۲۱۰/۱	۴۲۹۳۰/۳
جمع کل								

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

۱- شامل شعب خارج 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 با بانک سپه ادغام شده است.

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- با توجه به اینکه سپردههای قرض الحسنه شامل سپردههای صندوق پس انداز بانک مسکن نیز می باشد 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.

درصد تغییر				مانده در پایان					
دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی ۱۴۰۰	اسفند ۱۳۹۹	دی ۱۳۹۹	اسفند ۱۳۹۸	دی ۱۳۹۸	
به اسفند ۱۳۹۹	به اسفند ۹۸	به دی ۱۳۹۹	به دی ۹۸						
داراییها:									
۴۷/۵	۷۲/۵	۵۰/۱	۱۵۱/۲	۱۹۹۲/۷	۱۳۵۱/۴	۱۳۲۷/۸	۷۶۹/۹	۵۲۸/۶	داراییهای خارجی
۶۸/۳	-۲/۳	۳۲/۷	-۲۶/۶	۳۴/۵	۲۰/۵	۲۶/۰	۲۶/۶	۳۵/۴	اسکناس و مسکوک
۵۹/۹	۱۸/۰	۷۰/۷	۲۷/۸	۱۱۱۸/۳	۶۹۹/۵	۶۵۵/۳	۵۵۵/۵	۵۱۲/۸	سپرده نزد بانک مرکزی
۶۵/۸	۱۷/۳	۷۵/۲	۲۷/۰	۱۰۸۴/۵	۶۵۴/۲	۶۱۸/۹	۵۲۷/۵	۴۸۷/۲	قانونی
-۲۵/۴	۳۰/۰	-۷/۱	۴۲/۲	۳۳/۸	۴۵/۳	۳۶/۴	۲۸/۰	۲۵/۶	دیداری (۳)
۹/۱	۲۸/۴	۱۴/۷	۴۰/۸	۱۲۶۴/۵	۱۱۵۹/۳	۱۱۰۲/۱	۸۵۸/۴	۷۸۲/۷	بدهی بخش دولتی (۳)
۹/۷	۲۵/۰	۱۵/۴	۳۶/۱	۱۱۷۴/۷	۱۰۷۰/۷	۱۰۱۸/۳	۸۱۴/۴	۷۴۸/۳	دولت
۱/۴	۹۰/۵	۷/۲	۱۴۳/۶	۸۹/۸	۸۸/۶	۸۳/۸	۴۴/۰	۳۴/۴	شرکتها و موسسات دولتی
۷۳/۹	۲۸/۲	۸۴/۶	۳۶/۷	۶۵۱۶/۲	۳۷۴۶/۳	۳۵۳۰/۳	۲۷۵۲/۹	۲۵۸۱/۶	بدهی بخش غیردولتی
۲۴/۶	۳۷/۲	۴۹/۰	۷۳/۰	۴۹۱۶/۷	۳۹۴۷/۴	۳۲۹۹/۴	۲۴۰۴/۳	۱۹۰۷/۳	سایر داراییها
۴۵/۰	۳۴/۹	۵۹/۴	۵۶/۶	۱۵۸۴۲/۹	۱۰۹۲۴/۴	۹۹۴۰/۹	۷۳۶۷/۶	۶۳۴۸/۴	جمع
۵۸/۱	۵۱/۹	۵۱/۹	۹۶/۲	۱۴۹۱/۱	۹۴۳/۱	۹۸۱/۹	۶۴۶/۳	۵۰۰/۵	اقلام زیر خط
۴۶/۱	۳۶/۳	۵۸/۷	۵۹/۵	۱۷۳۳۴/۰	۱۱۸۶۷/۵	۱۰۹۲۲/۸	۸۰۱۳/۹	۶۸۴۸/۹	جمع کل
بدهیها:									
۶۴/۷	۲۶/۶	۷۵/۳	۳۴/۷	۱۰۶۰۱/۹	۶۴۳۵/۶	۶۰۴۶/۶	۴۷۷۵/۶	۴۴۹۰/۶	سپردههای بخش غیردولتی
۲۹/۳	۵۷/۹	۴۲/۷	۸۰/۰	۱۷۰۸/۹	۱۳۳۱/۷	۱۱۹۷/۸	۷۵۸/۶	۶۶۵/۳	دیداری
۸۱/۴	۱۸/۷	۸۹/۰	۲۲/۲	۷۹۳۹/۲	۴۳۷۶/۷	۴۲۰۰/۴	۳۵۳۷/۳	۳۴۳۷/۷	سرمایه گذاری مدت دار
۲۴/۲	۳۵/۷	۴۴/۶	۶۸/۵	۷۰۷/۶	۵۶۹/۹	۴۸۹/۲	۳۶۰/۶	۲۹۰/۴	قرض الحسنه
۴۷/۲	۳۳/۷	۵۴/۶	۶۳/۸	۲۴۶/۲	۱۶۷/۳	۱۵۹/۲	۱۱۹/۱	۹۷/۲	سایر
۳۲۲/۳	۱۴۰/۱	۲۵۸/۶	۱۶۰/۵	۳۷۳/۷	۸۸/۵	۱۰۴/۲	۴۳/۴	۴۰/۰	بدهی به بانک مرکزی
۱۳/۲	۳۷/۶	۱۰/۶	۱۲۳/۱	۲۱۴/۶	۱۸۹/۵	۱۹۴/۱	۱۴۱/۱	۸۷/۰	وامها و سپردههای بخش دولتی (۴)
-۲۹۱/۹	#	-۲۹۰/۹	۴۰۸/۲	-۹۷۸/۷	۵۰۹/۹	۵۱۲/۶	-۱۹/۲	-۱۶۶/۳	حساب سرمایه
۴۷/۴	۷۵/۶	۵۰/۱	۱۶۴/۲	۱۸۰۶/۳	۱۲۲۵/۷	۱۲۰۳/۰	۶۸۵/۲	۴۵۵/۴	وامها و سپردههای ارزی
۵۴/۵	۸/۰	۱۰۳/۴	۳۰/۴	۳۸۲۵/۱	۲۴۷۵/۲	۱۸۸۰/۴	۱۷۴۱/۵	۱۴۴۱/۷	سایر بدهیها
۴۵/۰	۳۴/۹	۵۹/۴	۵۶/۶	۱۵۸۴۲/۹	۱۰۹۲۴/۴	۹۹۴۰/۹	۷۳۶۷/۶	۶۳۴۸/۴	جمع
۵۸/۱	۵۱/۹	۵۱/۹	۹۶/۲	۱۴۹۱/۱	۹۴۳/۱	۹۸۱/۹	۶۴۶/۳	۵۰۰/۵	اقلام زیر خط
۴۶/۱	۳۶/۳	۵۸/۷	۵۹/۵	۱۷۳۳۴/۰	۱۱۸۶۷/۵	۱۰۹۲۲/۸	۸۰۱۳/۹	۶۸۴۸/۹	جمع کل

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

۱- شامل شعب خارج بانکهای تجاری نمیباشد.

۲- شامل سپردههای ارزی دیداری بانکها نزد بانک مرکزی میباشند.

۳- ارقام فوق شامل اوراق مشارکت بخش دولتی نیز میباشند. 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								
	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی	اسفند	دی	اسفند	دی
	به اسفند ۱۳۹۹	به اسفند ۹۸	به دی ۱۳۹۹	به دی ۹۸	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۸
داراییها:									
	۵۰/۸	۲۷/۳	۴۵/۲	۶۴/۷	۳۴۰۱/۳	۲۲۵۴/۸	۲۳۴۲/۷	۱۸۳۹/۸	۱۴۲۲/۳
داراییهای خارجی									
اسکناس و مسکوک	۴۵/۶	-۶/۲	۲۴/۸	-۱۳/۲	۱۳/۱	۹/۰	۱۰/۵	۱۱/۲	۱۲/۱
سپرده نزد بانک مرکزی	۲۰/۴	۴۱/۱	۳۲/۱	۵۷/۸	۳۴۲/۲	۲۸۴/۳	۲۵۹/۰	۱۸۳/۶	۱۶۴/۱
قانونی	۲۶/۴	۴۲/۸	۳۱/۱	۵۲/۹	۳۲۵/۵	۲۵۷/۶	۲۴۸/۳	۱۷۳/۹	۱۶۲/۴
دیداری (۱)	-۳۷/۵	۱۰/۳	۵۶/۱	#	۱۶/۷	۲۶/۷	۱۰/۷	۹/۷	۱/۷
بدهی بخش دولتی (۲)	۱۸/۷	-۸/۳	۳۰/۲	-۷/۴	۷۸۴/۹	۶۶۱/۰	۶۰۲/۹	۶۵۷/۳	۶۵۱/۳
دولت	۱۸/۲	-۹/۷	۲۸/۸	-۹/۰	۷۵۸/۶	۶۴۱/۶	۵۸۸/۸	۶۵۲/۲	۶۴۷/۳
شرکتها و موسسات دولتی	۳۵/۶	۱۷۶/۵	۸۶/۵	۲۵۲/۵	۲۶/۳	۱۹/۴	۱۴/۱	۵/۱	۴/۰
بدهی بخش غیردولتی	۲۰/۱	۱۶/۲	۲۴/۴	۲۳/۴	۴۶۴۲/۳	۳۸۶۳/۸	۳۷۳۱/۹	۳۲۱۰/۵	۳۰۲۳/۷
سایر داراییها	۲۰/۷	۴۵/۱	۱۶/۷	۴۷/۰	۱۳۲۱/۸	۱۰۹۵/۱	۱۱۳۲/۹	۷۸۰/۶	۷۷۰/۶
جمع	۲۸/۶	۲۰/۹	۳۰/۰	۳۳/۷	۱۰۵۰۵/۶	۸۱۶۸/۰	۸۰۷۹/۹	۶۶۸۳/۰	۶۰۴۴/۱
اقلام زیر خط	۳۹/۹	۲۳/۶	۳۹/۵	۳۸/۸	۲۶۷۳/۰	۱۹۱۰/۲	۱۹۱۶/۳	۱۵۵۰/۵	۱۳۸۰/۶
جمع کل	۳۰/۸	۲۱/۴	۳۱/۸	۳۴/۶	۱۳۱۷۸/۶	۱۰۰۷۸/۲	۹۹۹۶/۲	۸۲۳۳/۵	۷۴۲۴/۷
بدهیها:									
	۲۰/۴	۳۱/۰	۲۶/۹	۴۰/۳	۳۸۶۸/۲	۳۲۱۴/۰	۳۰۴۷/۶	۲۳۲۵/۶	۲۱۷۱/۶
سپردههای بخش غیر دولتی									
دیداری	۱۴/۰	۳۷/۱	۲۹/۹	۵۵/۸	۶۲۵/۷	۵۴۹/۰	۴۸۱/۷	۳۵۱/۳	۳۰۹/۲
سرمایه گذاری مدت دار	۲۱/۳	۳۱/۵	۲۵/۱	۳۹/۱	۲۸۹۱/۸	۲۳۸۴/۰	۲۳۱۱/۸	۱۷۵۷/۸	۱۶۶۱/۶
قرض الحسنه (۳)	۱۳/۲	۱۵/۱	۲۴/۹	۲۶/۶	۲۷۸/۶	۲۴۶/۱	۲۳۲/۰	۱۹۳/۸	۱۷۶/۱
سایر	۱۰۶/۶	۳۷/۰	۱۳۱/۸	۲۵/۹	۷۲/۱	۳۴/۹	۳۱/۱	۲۲/۷	۲۴/۷
بدهی به بانک مرکزی	۳۰/۸	-۵/۰	۳۱/۳	-۴/۰	۵۸۷/۳	۴۴۸/۹	۴۴۷/۳	۴۷۰/۶	۴۶۵/۹
وامها و سپردههای بخش دولتی (۴)	۳۹/۸	-۳/۷	-۴/۴	۱۸/۶	۱۵۲/۹	۱۰۹/۴	۱۶۰/۰	۱۶۶/۱	۱۳۴/۹
حساب سرمایه	۵/۹	۳۰/۲	۲۷/۳	۱۰۳/۱	۳۵۷/۲	۳۳۷/۲	۲۸۰/۷	۲۱۵/۶	۱۳۸/۲
وامها و سپردههای ارزی	۴۹/۳	۳۵/۳	۵۳/۹	۷۱/۳	۲۹۱۸/۶	۱۹۵۴/۵	۱۸۹۶/۲	۱۴۰۱/۸	۱۱۰۷/۲
سایر بدهیها	۲۴/۶	۶/۹	۱۶/۶	۱۰/۹	۲۶۲۱/۴	۲۱۰۴/۰	۲۲۴۸/۱	۲۱۰۳/۳	۲۰۲۶/۳
جمع	۲۸/۶	۲۰/۹	۳۰/۰	۳۳/۷	۱۰۵۰۵/۶	۸۱۶۸/۰	۸۰۷۹/۹	۶۶۸۳/۰	۶۰۴۴/۱
اقلام زیر خط	۳۹/۹	۲۳/۶	۳۹/۵	۳۸/۸	۲۶۷۳/۰	۱۹۱۰/۲	۱۹۱۶/۳	۱۵۵۰/۵	۱۳۸۰/۶
جمع کل	۳۰/۸	۲۱/۴	۳۱/۸	۳۴/۶	۱۳۱۷۸/۶	۱۰۰۷۸/۲	۹۹۹۶/۲	۸۲۳۳/۵	۷۴۲۴/۷

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

۲- 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.

۳- با توجه به اینکه سپردههای قرض الحسنه شامل سپردههای صندوق پس انداز بانک مسکن نیز می باشد 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 عمده ای 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				
	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی	اسفند	دی	اسفند	
	به اسفند ۱۳۹۹	به اسفند ۹۸	به دی ۱۳۹۹	به دی ۹۸	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
داراییها:									
داراییهای خارجی	۵۲/۷	۵۵/۰	۵۲/۶	۶۲/۶	۸۵۳۰/۷	۵۵۸۶/۶	۵۵۸۹/۹	۳۶۰۶/۱	۳۴۳۶/۸
اسکناس و مسکوک	۳۹/۶	-۱۴/۴	۱۹/۰	-۱۹/۰	۵۳/۲	۳۸/۱	۴۴/۷	۵۲/۲	۵۵/۲
سپرده نزد بانک مرکزی	۲۰/۶	۲۲/۳	۳۲/۴	۳۸/۷	۳۳۸۰/۸	۲۸۰۲/۵	۲۵۵۳/۷	۲۰۸۸/۰	۱۸۴۱/۵
قانونی	۲۶/۹	۲۹/۳	۳۶/۰	۳۸/۵	۳۳۴۷/۷	۲۶۳۸/۰	۲۴۶۰/۹	۱۹۰۳/۳	۱۷۷۶/۶
دیداری (۲)	-۷۹/۹	-۴۹/۸	-۶۴/۳	۴۳/۰	۳۳/۱	۱۶۴/۵	۹۲/۸	۱۸۴/۷	۶۴/۹
بدهی بخش دولتی (۳)	-۴/۰	۴۵/۰	۲/۰	۵۲/۱	۲۲۰۴/۰	۲۲۹۶/۲	۲۱۶۱/۸	۱۴۹۰/۷	۱۴۲۱/۳
دولت	-۵/۸	۴۴/۷	-۰/۲	۵۲/۳	۲۱۲۵/۹	۲۲۵۷/۴	۲۱۲۱/۳	۱۴۶۶/۲	۱۳۹۳/۱
شرکتها و موسسات دولتی	۱۰۱/۳	۶۵/۳	۹۲/۸	۴۳/۶	۷۸/۱	۳۸/۸	۴۰/۵	۲۴/۵	۲۸/۲
بدهی بخش غیردولتی (۴)	۳۶/۱	۴۲/۳	۵۳/۵	۶۰/۱	۲۲۳۹۸/۹	۱۶۴۵۵/۳	۱۴۵۹۱/۵	۱۰۲۵۶/۸	۹۱۱۶/۴
سایر داراییها	۱۸/۹	۳۴/۱	۹/۵	۲۵/۴	۱۱۶۳۸/۲	۹۷۹۰/۰	۱۰۶۲۶/۲	۷۹۲۵/۹	۸۴۷۲/۳
جمع	۳۰/۴	۳۹/۹	۳۵/۵	۴۶/۱	۴۸۲۰۵/۸	۳۶۹۶۸/۷	۳۵۵۶۷/۸	۲۵۴۱۹/۷	۲۴۴۴۳/۵
اقلام زیر خط	۵۳/۹	۵۰/۷	۶۱/۹	۵۸/۷	۱۱۰۸۴/۲	۷۲۰۰/۹	۶۸۴۴/۹	۴۵۴۳/۰	۴۳۱۳/۲
جمع کل	۳۴/۲	۴۱/۶	۳۹/۸	۴۸/۰	۵۹۲۹۰/۰	۴۴۱۶۹/۶	۴۲۴۱۲/۷	۲۹۹۶۲/۷	۲۸۶۵۶/۷
بدهیها:									
سپردههای بخش غیر دولتی	۲۲/۳	۳۲/۰	۳۲/۷	۴۱/۰	۲۹۸۰۷/۴	۲۴۳۷۷/۱	۲۲۴۵۴/۹	۱۷۰۰۸/۹	۱۵۹۲۵/۶
دیداری (۵)	۳۱/۶	۵۴/۸	۴۳/۳	۷۰/۳	۵۶۶۲/۱	۴۳۰۳/۹	۳۹۵۱/۲	۲۵۵۱/۷	۲۳۱۹/۶
سرمایه گذاری مدت دار	۱۸/۴	۲۷/۱	۲۷/۷	۳۳/۸	۲۱۵۳۰/۵	۱۸۱۸۴/۳	۱۶۸۶۳/۷	۱۳۲۷۲/۹	۱۲۵۹۹/۴
قرض الحسنه	۲۶/۲	۳۸/۸	۴۷/۸	۶۹/۲	۱۸۳۳/۲	۱۴۵۲/۲	۱۲۴۰/۶	۸۹۳/۷	۷۳۳/۴
سایر	۷۹/۰	۳۷/۴	۹۵/۷	۴۶/۲	۷۸۱/۶	۴۳۶/۷	۳۹۹/۴	۲۹۰/۶	۲۷۳/۲
بدهی به بانک مرکزی	۲۴/۹	۹/۳	۲۲/۳	۱۶/۶	۷۹۲/۰	۶۳۴/۰	۶۴۷/۸	۵۹۲/۹	۵۵۵/۷
سپردهها و وجوه بخش دولتی (۶)	۲۸/۲	-۲۸/۳	۱۷/۰	-۲۷/۵	۴۸/۲	۳۷/۶	۴۱/۲	۵۷/۵	۵۶/۸
حساب سرمایه	۱۲۳/۷	-۵/۳	۱۲۷/۵	-۴۳/۶	۲۱۷/۷	-۹۱۶/۹	-۷۹۱/۳	-۷۵۱/۶	-۵۵۱/۱
وامها و سپردههای ارزی	۴۶/۲	۶۱/۴	۴۷/۵	۶۸/۹	۷۰۷۵/۲	۴۸۳۸/۸	۴۷۹۸/۰	۲۹۷۲/۲	۲۸۴۰/۳
سایر بدهیها	۲۸/۳	۵۱/۹	۲۲/۰	۵۲/۶	۱۰۲۶۵/۳	۷۹۹۸/۱	۸۴۱۷/۲	۵۵۳۹/۸	۵۵۱۶/۲
جمع	۳۰/۴	۳۹/۹	۳۵/۵	۴۶/۱	۴۸۲۰۵/۸	۳۶۹۶۸/۷	۳۵۵۶۷/۸	۲۵۴۱۹/۷	۲۴۴۴۳/۵
اقلام زیر خط	۵۳/۹	۵۰/۷	۶۱/۹	۵۸/۷	۱۱۰۸۴/۲	۷۲۰۰/۹	۶۸۴۴/۹	۴۵۴۳/۰	۴۳۱۳/۲
جمع کل	۳۴/۲	۴۱/۶	۳۹/۸	۴۸/۰	۵۹۲۹۰/۰	۴۴۱۶۹/۶	۴۲۴۱۲/۷	۲۹۹۶۲/۷	۲۸۶۵۶/۷

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

۱- شامل شعب خارج بانکهای تجاری غیردولتی نمیباشد.

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 بستنکاران موقت می باشد.

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

تغییرات ده ماهه	درصد تغییر				مأنده در پایان					
	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی ۱۴۰۰	دی ۹۹	دی	اسفند	دی	اسفند	دی	
	به اسفند ۱۳۹۹	به اسفند ۹۸	به دی ۱۳۹۹	به دی ۹۸	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۸	
۸۶۲۳/۵	۴۶/۸	۵۶/۰	۳۴/۱	۴۱/۰	۲۹۶۳۷/۲	۲۱۰۱۳/۷	۱۸۹۹۹/۰	۱۴۱۶۲/۸	۱۲۹۴۰/۹	بدهی بخش غیردولتی به بانکها و موسسات اعتباری (بدون سود آتی)
۲۴۷۳/۰	۳۸/۴	۸۷/۹	۲۹/۹	۷۶/۶	۵۷۰۰۱/۴	۳۲۲۸/۴	۳۰۳۴/۱	۲۳۳۵/۵	۲۱۹۲/۵	بانکهای تجاری
۶۸۲/۷	۲۴/۴	۲۶/۳	۱۷/۵	۲۱/۹	۳۷۹۴/۰	۳۱۱۱/۳	۳۰۰۴/۵	۲۵۵۷/۰	۲۴۱۵/۳	بانکهای تخصصی
۵۴۶۷/۸	۵۵/۵	۵۵/۴	۳۹/۸	۳۷/۳	۲۰۱۴۱/۸	۱۴۶۷۴/۰	۱۲۹۶۰/۴	۹۲۷۰/۳	۸۳۳۳/۱	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی (۱)
					۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	بدهی بخش غیردولتی به بانکها و موسسات اعتباری (درصد از کل)
					۱۹/۲	۱۵/۴	۱۶/۰	۱۶/۵	۱۶/۹	بانکهای تجاری
					۱۲/۸	۱۴/۸	۱۵/۸	۱۸/۱	۱۸/۷	بانکهای تخصصی
					۶۸/۰	۶۹/۸	۶۸/۳	۶۵/۵	۶۴/۴	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی
۸۶۸/۵	۶۰/۳	۳۷/۳	۳۸/۸	۲۸/۵	۳۹۲۰/۲	۳۰۵۱/۷	۲۸۵۴/۷	۲۰۵۷/۴	۱۷۸۰/۸	سود و درآمدهای سالیانه آتی
۹۴۹۲/۰	۹۸/۴	۵۳/۶	۳۸/۷	۳۹/۴	۳۳۵۵۷/۴	۲۴۰۶۵/۴	۲۱۸۵۲/۷	۱۶۲۲۰/۲	۱۴۷۲۱/۷	بدهی بخش غیردولتی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۷۶۹/۹	۳۶/۷	۸۴/۶	۲۸/۲	۷۳/۹	۶۵۱۶/۲	۳۷۴۶/۳	۳۵۳۰/۳	۲۷۵۲/۹	۲۵۸۱/۶	بانکهای تجاری
۷۷۸/۵	۲۳/۴	۲۴/۴	۱۶/۲	۲۰/۱	۴۶۴۲/۳	۳۸۶۳/۸	۳۷۳۱/۹	۳۲۱۰/۵	۳۰۲۳/۷	بانکهای تخصصی
۵۹۴۳/۶	۶۰/۱	۵۳/۵	۴۲/۳	۳۶/۱	۲۲۳۹۸/۹	۱۶۴۵۵/۳	۱۴۵۹۱/۵	۱۰۲۵۶/۸	۹۱۱۶/۴	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی (۱)
۱۰۲۵۰/۸	۳۹/۷	۴۰/۳	۳۰/۹	۳۰/۱	۴۴۲۷۷/۵	۳۴۰۲۶/۷	۳۱۵۴۹/۱	۲۴۱۱۰/۱	۲۲۵۸۷/۸	سپردههای بخش غیر دولتی
۴۱۶۶/۳	۳۴/۷	۷۵/۳	۲۶/۶	۶۴/۷	۱۰۶۰۱/۹	۶۴۳۵/۶	۶۰۴۶/۶	۴۷۷۵/۶	۴۴۹۰/۶	بانکهای تجاری
۶۵۴/۲	۴۰/۳	۲۶/۹	۳۱/۰	۲۰/۴	۳۸۶۸/۲	۳۲۱۴/۰	۳۰۴۷/۶	۲۳۲۵/۶	۲۱۷۱/۶	بانکهای تخصصی
۲۹۸۰۷/۴	۴۱/۰	۳۲/۷	۳۲/۰	۲۲/۳	۲۹۸۰۷/۴	۲۴۳۷۷/۱	۲۲۴۵۴/۹	۱۷۰۰۸/۹	۱۵۹۲۵/۶	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی
					۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	سپردههای بخش غیر دولتی (درصد از کل)
					۳۲/۹	۱۸/۹	۱۹/۲	۱۹/۸	۱۹/۹	بانکهای تجاری
					۸/۷	۹/۴	۹/۷	۹/۶	۹/۶	بانکهای تخصصی
					۶۷/۳	۷۱/۶	۷۱/۳	۷۰/۵	۷۰/۵	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۸۲۲/۱	۷۰/۹	۴۲/۰	۵۲/۸	۲۹/۵	۷۹۹۶/۷	۶۱۷۴/۶	۵۶۳۰/۷	۳۶۶۱/۶	۳۲۹۴/۱	دیداری
۱۹۱۸۸/۸	۷۲/۴	۴۵/۱	۶۰/۹	۳۴/۸	۷۴۲۷/۸	۵۵۰۹/۰	۵۱۱۹/۱	۳۱۸۲/۴	۲۹۶۸/۸	سپرده های جاری
۱۰۰/۶	۸۵/۴	۱۹/۳	۴۳/۳	۱۰/۰	۱۱۶/۶	۱۰۶۰	۹۷/۷	۱۷۲/۲	۵۲/۷	خالص چک ها
۱۰۰/۷/۳	۵۱/۸	۹/۳	۳۴/۸	۱۹/۲	۴۵۲/۳	۵۵۹/۶	۴۱۳/۹	۳۰۷/۰	۲۷۲/۶	سایر
۸۴۲۸/۷	۳۴/۳	۴۰/۰	۲۶/۷	۳۰/۳	۳۶۲۸۰/۸	۲۷۸۵۲/۱	۲۵۹۱۸/۴	۲۰۴۴۸/۵	۱۹۲۹۲/۷	غیر دیداری
۵۵۱/۲	۶۲/۷	۴۴/۴	۳۴/۹	۲۴/۳	۳۸۱۹/۴	۲۲۶۸/۲	۱۹۵۲/۸	۱۴۴۸/۱	۱۱۹۹/۹	قرض الحسنه پس انداز
۵/۱	-۲۶/۱	-۹/۹	-۲۱/۸	-۱۰/۱	۴۵/۶	۵۰/۷	۵۰/۶	۶۴/۷	۶۸/۵	صندوق پس انداز مسکن
۵۵۶/۳	۶۸/۱	۴۵/۸	۳۷/۵	۲۵/۱	۳۷۷۳/۸	۲۲۱۷/۵	۱۹۰۲/۲	۱۳۸۳/۴	۱۱۳۱/۴	سایر
۷۴۱۶/۵	۳۲/۱	۳۸/۴	۲۵/۹	۲۹/۷	۳۲۳۶/۵	۲۴۹۴۵/۰	۲۳۳۷۵/۹	۱۸۵۶۸/۰	۱۷۶۹۸/۷	سرمایه گذاری مدت دار
۲۸۶۵/۶	۴۷/۲	۳۵/۷	۳۵/۵	۲۸/۲	۱۳۰۱۴/۸	۱۰۱۴۹/۲	۹۵۹۴/۳	۷۰۸۱/۱	۶۵۱۹/۱	کوتله مدت
۴۵۰/۹	۲۳/۳	۴۰/۴	۲۰/۰	۳۰/۸	۱۹۳۴۶/۷	۱۴۷۹۵/۸	۱۳۷۸۱/۶	۱۱۴۸۶/۹	۱۱۱۷۹/۶	بلند مدت
۴۶۱/۰	۴۹/۳	۸۶/۵	۳۶/۴	۷۲/۲	۱۰۹۹/۹	۶۳۸/۹	۵۸۹/۷	۴۳۲/۴	۳۹۵/۱	متفرقه
۲/۱	۱۹/۹	۱۴/۸	۵/۰	۰/۳	۷۳۷/۱	۷۳۵/۰	۶۴۱/۸	۶۱۱/۴	۵۳۵/۱	اسکناس و مسکوک در دست اشخاص
۱۸۲۴/۲	۶۲/۸	۳۹/۲	۴۶/۸	۲۶/۴	۸۷۳۳/۸	۶۹۰۹/۶	۶۲۷۲/۵	۴۲۷۳/۰	۳۸۲۹/۲	پول
۸۴۲۸/۷	۳۴/۳	۴۰/۰	۲۶/۷	۳۰/۳	۳۶۲۸۰/۸	۲۷۸۵۲/۱	۲۵۹۱۸/۴	۲۰۴۴۸/۵	۱۹۲۹۲/۷	شبه پول
۱۰۲۵۲/۹	۳۹/۲	۳۹/۸	۳۰/۲	۲۹/۵	۴۵۰۱۴/۶	۳۴۷۶۱/۷	۳۲۱۹۰/۹	۲۴۷۲۱/۵	۳۲۱۲۲/۹	نقدینگی

درصد تغییر	دی ۱۴۰۰ سهام از مانده	مانده در پایان		
		دی ۱۴۰۰	اسفند ۱۳۹۹	
به اسفند ۱۳۹۹				
				بانکها و موسسات اعتباری
۳۸/۶	۱۰۰/۰	۳۳۱۵۵/۴	۲۳۹۲۶/۷	قرض الحسنه
۴۰/۹	۸/۶	۲۸۵۸/۸	۲۰۲۹/۲	مضاربه
۳۹/۶	۱/۲	۳۹۳/۴	۲۸۱/۸	سلف
۸۳/۹	۲/۴	۷۸۲/۲	۴۲۵/۳	مشارکت مدنی
۱۴/۴	۱۴/۰	۴۶۳۲/۳	۴۰۴۸/۹	جعاله
۳۲/۹	۴/۲	۱۴۰۸/۳	۱۰۵۹/۴	فروش اقساطی
۵/۴	۱۷/۵	۵۸۰۶/۰	۵۵۱۰/۴	مراجعه (۱)
۶۸/۰	۳۴/۱	۱۱۳۰۹/۸	۶۷۳۰/۸	استصناع (۱)
۲۵۳/۳	۰/۰	۵/۳	۱/۵	اجاره به شرط تملیک
۳۷/۹	۰/۷	۲۱۸/۷	۱۵۸/۶	مشارکت حقوقی
۱۰۵/۸	۷/۵	۲۴۹۰/۰	۱۲۰۹/۷	سرمایه گذاری مستقیم
۱۸/۴	۰/۲	۷۵/۳	۶۳/۶	سایر (۲)
۳۱/۹	۹/۶	۳۱۷۵/۳	۲۴۰۷/۵	
۷۲/۵	۱۰۰/۰	۶۳۲۶/۱	۳۶۶۶/۶	بانکهای تجاری
۴۸/۷	۱۱/۷	۷۳۹/۰	۴۹۷/۱	قرض الحسنه
۸۳/۰	۳/۹	۲۴۳/۶	۱۳۳/۱	مضاربه
۷۵/۹	۲/۴	۱۵۳/۶	۸۷/۳	سلف
۲۴۷/۴	۱۶/۱	۱۰۲۰/۳	۲۹۳/۷	مشارکت مدنی
۳۲/۵	۶/۶	۴۱۸/۴	۳۱۵/۷	جعاله
۱۷/۶	۲۲/۴	۱۴۱۵/۴	۱۲۰۳/۵	فروش اقساطی
۱۵۴/۲	۲۴/۹	۱۵۷۲/۷	۶۱۸/۷	مراجعه
-۴۴/۴	۰/۰	۰/۵	۰/۹	استصناع
۲۵/۴	۰/۵	۳۲/۱	۲۵/۶	اجاره به شرط تملیک
۵۴/۹	۱/۴	۸۹/۷	۵۷/۹	مشارکت حقوقی
۶/۴	۰/۴	۲۸/۴	۲۶/۷	سرمایه گذاری مستقیم
۵۰/۷	۹/۷	۶۱۲/۴	۴۰۶/۴	سایر (۲)
۱۹/۴	۱۰۰/۰	۴۶۳۰/۱	۳۸۷۷/۳	بانکهای تخصصی
۲۲/۰	۵/۳	۲۴۴/۸	۲۰۰/۷	قرض الحسنه
۲۰/۷	۰/۲	۱۰/۵	۸/۷	مضاربه
۷۰/۲	۰/۷	۳۲/۰	۱۸/۸	سلف
۴۷/۵	۱۸/۶	۸۵۹/۶	۵۸۲/۹	مشارکت مدنی
۲۳/۳	۸/۳	۳۸۶/۴	۳۱۳/۳	جعاله
۵/۶	۳۸/۳	۱۷۷۵/۲	۱۶۸۱/۰	فروش اقساطی
۲۵/۴	۱۵/۴	۷۱۲/۵	۵۶۸/۳	مراجعه
Ø	۰/۰	۰/۰	۰/۰	استصناع
۳۳/۵	۳/۵	۱۶۰/۶	۱۲۰/۳	اجاره به شرط تملیک
۱۰/۹	۰/۷	۳۲/۶	۲۹/۴	مشارکت حقوقی
۷/۴	۰/۲	۸/۷	۸/۱	سرمایه گذاری مستقیم
۱۷/۸	۸/۸	۴۰۷/۲	۳۴۵/۸	سایر (۲)
۳۵/۵	۱۰۰/۰	۲۲۱۹۹/۲	۱۶۳۸۲/۸	بانکهای غیر دولتی و موسسات اعتباری
۴۰/۸	۸/۴	۱۸۷۵/۰	۱۳۳۱/۴	قرض الحسنه
-۰/۵	۰/۶	۱۳۹/۳	۱۴۰/۰	مضاربه
۸۶/۹	۲/۷	۵۹۶/۶	۳۱۹/۲	سلف
-۱۳/۲	۱۲/۴	۲۷۵۲/۴	۳۱۷۲/۳	مشارکت مدنی
۴۰/۲	۲/۷	۶۰۳/۵	۴۳۰/۴	جعاله
-۰/۴	۱۱/۸	۲۶۱۵/۴	۲۶۲۵/۹	فروش اقساطی
۶۲/۸	۴۰/۷	۹۰۲۴/۶	۵۵۴۳/۸	مراجعه
#	۰/۰	۴/۸	۰/۶	استصناع
۱۰۴/۷	۰/۱	۲۶/۰	۱۲/۷	اجاره به شرط تملیک
۱۱۰/۹	۱۰/۷	۲۳۶۷/۷	۱۱۲۲/۴	مشارکت حقوقی
۳۲/۶	۰/۲	۳۸/۲	۲۸/۸	سرمایه گذاری مستقیم
۳۰/۲	۹/۷	۲۱۵۵/۷	۱۶۵۵/۳	سایر (۲)

۱- از تیرماه ۱۳۹۴ آمار تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود مرابحه و استصناع به انواع تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود اسلامی اضافه شده است.

۲- شامل خرید دین، اموال معاملات و "مطالبات معوق، سررسید گذشته و مشکوک الوصول" می باشد.