

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

سود سپرده‌های بانکی به صورت علی‌الحساب و بر مبنای کمترین مانده در هر روز مشروط بر اینکه از حداقل موجودی ۱۰۰,۰۰۰ ریالی کمتر نگردد؛ محاسبه و در پایان هر ماه قابل پرداخت است. حداقل زمان لازم برای دریافت سود سی روز از زمان افتتاح حساب است که به صورت روزشمار در پایان هر ماه محاسبه می‌گردد. سود کلیه سپرده‌های سرمایه‌گذاری بر اساس فرمول نرخ ساده محاسبه و پرداخت می‌گردد. چنانچه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مذکور زودتر از موعد مقرر از سوی سپرده‌گذار مطالبه شود، بانک موظف است در خصوص نرخ سود علی‌الحساب، نرخ متناظر با مدت ماندگاری با کسر کردن نیم واحد درصد را ملاک تسویه قرار دهد.

سود سهم سپرده گذاران (ارقام به میلیون ریال)	
مانده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	شرح
۴۹۲,۳۲۹,۱۸۰	خالص تسهیلات اعطایی به بخش غیردولتی
۱۸,۶۷۷,۶۴۱	سپرده گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری
۵۱۱,۰۰۶,۸۲۱	جمع تسهیلات اعطائی، سرمایه گذاری و مشارکت‌ها، اوراق مشارکت = (۱)
۲۷۲,۵۹۴,۸۸۲	میانگین سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۴۸۵,۳۰۱	میانگین سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
۲۳۹,۸۱۳,۶۰۸	میانگین سپرده سرمایه‌گذاری یک ساله
۴۷۳,۱۴۶	میانگین سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۳۷۱,۱۵۷	میانگین سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۲۳۸,۲۶۲	میانگین سپرده سرمایه‌گذاری چهار ساله
۲۲,۴۶۰,۶۹۸	میانگین سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۳۳,۵۶۴,۳۴۵	حساب بین بانکی (مدت‌دار)
۵۷۰,۰۰۱,۳۹۹	جمع میانگین انواع حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۶۹,۲۷۱,۲۷۵	کسر می‌شود سپرده قانونی مربوط به انواع حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۵۰۰,۷۳۰,۱۲۴	خالص منابع سپرده‌گذاران (۲)
۱۰,۳۷۶,۶۹۷	منابع بانک (۱-۲)
۱۰۲,۲۹۹,۳۸۲	سود دریافتی و وجه التزام دریافتی از تسهیلات اعطائی (باستثناء قرض الحسنه)
۵۲,۸۱۳,۵۸۹	منافع حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۱۵۵,۱۱۲,۹۷۱	جمع درآمد مشاع = (۳)
۱۵۱,۹۹۳,۵۴۵	سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع (۴) = (۳) * { (۱) / (۲) }
۶۸۲,۸۹۶	جایزه سپرده قانونی مربوط به انواع حساب‌های سپرده‌گذاری مدت‌دار = (۵)
۱۵۲,۶۷۶,۴۴۱	منافع سپرده‌گذاران = (۴ + ۵)
۱۵,۰۲۱,۹۰۴	کسر می‌شود حق الوکاله
۱۳۷,۶۵۴,۵۳۷	سود قطعی قابل تقسیم بین انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۳۹,۳۲۴,۰۱۹	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال مالی
(۱,۶۶۹,۴۸۲)	کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران