

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۴-۵-۱ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۲۶,۶۸۲,۵۹۳	۱۷,۲۰۶,۱۲۳
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۸,۶۴۲,۵۳۷	۴,۷۲۵,۱۹۵
اوراق منتشر شده دولتی	۴۶,۲۸۹,۳۶۵	۲۶,۵۵۰,۹۰۸
اوراق منتشر شده غیردولتی	۱,۷۶۴,۸۱۰	۹۴۹,۸۰۶
جمع	۸۳,۹۱۰,۸۱۳	۴۹,۴۳۲,۰۳۲

۴۸-۴-۵-۲ - جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۲۴٪	۲۳٪	۳۵٪	۱۹٪	۲۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۲۸٪	۲۷٪	۳۴٪	۲۲٪	۲۵٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۲۸٪	۲۳٪	۳۴٪	۱۴٪	۲۲٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۶۷٪	۶۷٪	۷۲٪	۵۵٪	۷۳٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۲۸٪	۱۳۸٪	۱۵۴٪	۱۲۱٪	۱۳۲٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۴٪	۴۷٪	۵۵٪	۴۲٪	۴۲٪

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.
- * خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تمهیداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.
- ** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری، پس انداز و کوتاه مدت می‌باشد.

