

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۵-۴-۵۳- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۲۸,۶۴۵,۲۹۳
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۱۲,۹۵۶,۸۳۸	۴,۸۴۵,۱۵۰
اوراق منتشر شده دولتی	۱۸,۱۲۰,۸۱۷	۴۱,۵۶۸,۰۸۹
اوراق منتشر شده غیردولتی	۱,۳۵۸,۳۸۸	۲,۰۴۲,۱۷۶
جمع	۷۳,۱۸۳,۱۸۳	۷۷,۱۰۰,۷۰۸

۲-۵-۴-۵۳- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۵٪	۱۳٪	۱۸٪	۹٪	۱۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۲۰٪	۱۷٪	۲۲٪	۱۱٪	۱۳٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۷٪	۱۴٪	۱۸٪	۸٪	۱۱٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۸۹٪	۸۲٪	۹۵٪	۷۷٪	۹۱٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۹۲٪	۱۷۷٪	۲۱۱٪	۱۶۳٪	۲۰۶٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۷٪	۴۶٪	۵۰٪	۴۲٪	۴۹٪

- 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 انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی 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.