

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۵-۴-۵۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده نزد بانک مرکزی	۱۱۷,۸۹۰,۷۹۲	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۷۶,۵۲۹,۲۶۵	۵۳,۰۳۶,۵۹۵
اوراق منتشر شده دولتی	۱۸۶,۶۰۶,۰۶۶	۵۶,۷۵۶,۸۷۱
اوراق منتشر شده غیردولتی	۱,۰۰۸,۱۵۶	۸,۱۶۰
جمع ذخایر نقدینگی	۳۸۲,۰۳۴,۲۷۹	۲۱۵,۴۶۴,۸۳۳

۲-۵-۴-۵۴- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۵٪	۱۷٪	۲۰٪	۱۳٪	۱۴٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۹٪	۲۱٪	۲۵٪	۱۵٪	۱۷٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۱۶٪	۲۰٪	۲۴٪	۱۴٪	۱۶٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۸۵٪	۸۰٪	۸۷٪	۷۶٪	۷۷٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۶۳٪	۱۵۹٪	۱۶۵٪	۱۵۴٪	۱۶۰٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۱٪	۴۰٪	۴۳٪	۳۸٪	۳۸٪

- 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.