

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۱۰۵۶۶۳,۲۰۷	۴۵,۹۰۷,۴۱۳
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۵۳,۰۳۶,۵۹۵	۲۸,۶۵۷,۷۳۴
اوراق منتشر شده دولتی	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۳۰,۹۹۶,۳۴۶
اوراق منتشر شده غیردولتی	۸,۱۶۰	۸,۱۶۰
جمع ذخایر نقدینگی	۲۱۵,۴۶۴,۸۳۳	۱۰۵,۵۶۹,۶۵۳

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۱٪	۱۲٪	۱۵٪	۱۱٪	۱۵٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۵٪	۱۶٪	۱۹٪	۱۴٪	۱۹٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۸٪	۱۳٪	۱۶٪	۹٪	۱۶٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۹۸٪	۹۱٪	۹۸٪	۸۵٪	۸۵٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۷۴٪	۱۷۱٪	۱۹۱٪	۱۶۲٪	۱۶۲٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۳۷٪	۴۰٪	۴۳٪	۳۷٪	۴۱٪

- 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.

