

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۵۴ الی ۵-۷-۳-۵۴ نمایش داده شده است.

۵۴-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت‌های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱ - ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام‌های "درجه ۲ - ریسک متوسط" وام‌هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام‌های "درجه ۳ - ریسک زیاد" عبارتند از وام‌هایی که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق و مشکوک الوصول قرار گرفته اند.

در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به تسهیلات آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه گذاری‌ها، سرمایه گذاری‌های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت (شامل شرکت‌های بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۱۴,۱۲۰,۷۴۷	۷۰۹,۷۲۱,۰۶۳	۳,۲۱۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱	۸۶۵,۶۸۸,۷۵۰	۶۷۴,۰۷۶,۶۵۴
درجه ۱- ریسک کم					
۳۲۶,۰۳۷,۲۰۰	۲۰۷,۹۰۲,۹۷۵	-	-	۲۵۶,۱۱۸,۵۷۳	۱۶۴,۹۳۶,۵۶۱
درجه ۲- ریسک متوسط					
۸۱,۷۱۷,۷۹۵	۷۷,۱۱۲,۶۸۸	-	-	۱۷,۳۵۶,۸۲۲	۱۳,۶۵۲,۱۸۵
درجه ۳- ریسک زیاد					
۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۲	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۳,۲۱۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
جمع مبلغ ناخالص					
(۴۱,۹۴۸,۲۱۵)	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	-	-		
ذخیره کاهش ارزش					
۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۳,۲۱۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱		
خالص مبلغ دفتری					

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

۵۴-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۵۷,۶۱۶,۷۰۳	۹۳۲,۰۴۸,۹۳۲	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
جاری			
۱,۳۹۵,۷۹۰	۸,۱۱۵,۳۷۰	-	-
سررسید گذشته			
۴,۴۲۹,۵۰۶	۲۹,۹۹۸,۹۳۷	-	-
معوق			
۵۸,۴۳۳,۷۴۳	۲۴,۵۷۳,۴۸۷	-	-
مشکوک الوصول			
۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۲	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
جمع مبلغ ناخالص			
(۴۱,۹۴۸,۲۱۵)	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	-	-
ذخیره کاهش ارزش			
۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
خالص مبلغ دفتری			