

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۳-۵۳- 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 ۷-۳-۵۳-۱ الی ۷-۳-۵۳-۵ نمایش داده شده است.

۷-۳-۵۳-۱ 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 صورت های 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. وام های "درجه ۲- ریسک متوسط" وام هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام های "درجه ۳- ریسک زیاد" عبارتند از وام هایی 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. وام های "درجه ۴- در آستانه سوخت شدن" وام هایی هستند که در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ در موقعیت 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 گذاری ها، سرمایه گذاری های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه گذاری های کوتاه مدت (شامل شرکتهای بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

تحلیل کیفیت اعتباری					
تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۱,۵۰۳,۴۳۴	۳۰۹,۵۰۸,۴۲۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۹۶,۰۴۹,۱۹۷
درجه ۱- ریسک کم					
۱۱۳,۴۲۸,۴۵۹	۴۵,۰۴۵,۱۰۷	-	-	-	۳۰,۳۷۳,۹۳۳
درجه ۲- ریسک متوسط					
۱۴,۴۰۲,۵۸۵	۲,۲۶۸,۸۷۰	-	-	-	۱,۲۱۳,۸۵۹
درجه ۳- ریسک زیاد					
۵,۵۹۴,۵۵۷	۴,۹۵۸,۷۸۴	-	-	-	-
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن					
۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جمع مبلغ ناخالص					
(۸,۶۶۲,۱۳۴)	(۶,۳۴۳,۸۱۴)	-	-	-	-
ذخیره کاهش ارزش					
۴۹۶,۲۶۶,۹۰۱	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
خالص مبلغ دفتری					

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

۷-۳-۵۳-۲ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به مشتریان				تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	۳۵۶,۰۸۶,۲۷۵	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جاری					
۶,۱۳۶,۵۶۰	۶۹۷,۰۷۹	-	-	-	-
سررسید گذشته					
۳,۳۲۵,۹۳۴	۲۱,۰۱۱	-	-	-	-
معوق					
۵,۶۶۸,۱۲۹	۴,۹۷۶,۸۱۶	-	-	-	-
مشکوک الوصول					
۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جمع مبلغ ناخالص					
(۸,۶۶۲,۱۳۴)	(۶,۳۴۳,۸۱۴)	-	-	-	-
ذخیره کاهش ارزش					
۴۹۶,۲۶۶,۹۰۱	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
خالص مبلغ دفتری					