



بازل إفصاحات الدعامه الثالثه

31 ديسمبر 2024



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

جدول المحتويات

3	نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20
3	المقاييس الرئيسية (على مستوى المجموعة المجمع) KM1:
4	نهج إدارة المخاطر المصرفية: OVA
10	نظرة عامة على الموجودات المرجحة بالمخاطر: OV1
11	تكوين رأس المال والقدرة الكلية على استيعاب الخسائر: DIS25
11	السمات الرئيسية لُدوات رأس المال التنظيمية: CCA
12	تكوين رأس المال التنظيمي: CC1
14	مُطابقة رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية: CC2
15	قيود توزيع رأس المال: DIS26
15	قيود توزيع رأس المال: CDC
15	المكافآت: DIS35
15	سياسة المكافآت: REMA
18	المكافآت الممنوحة خلال السنة المالية: REM1
18	المدفوعات الخاصة: REM2
18	المكافأة المؤجلة: REM3
18	رهن الموجودات: DIS31
18	رهن الموجودات: ENC
19	مخاطر الائتمان: DIS40
19	المعلومات النوعية العامة حول مخاطر الائتمان: CRA
22	الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالجودة الائتمانية للموجودات: CRB
24	الإفصاحات النوعية بشأن وسائل الحدّ من مخاطر الائتمان: CRC
24	الإفصاح النوعي عن استخدام البنوك للتصنيفات الائتمانية الخارجية بموجب النهج الموحد لمخاطر الائتمان: CRD
25	جودة ائتمان الموجودات: CR1
25	التغيرات في رصيد القروض المتعثرة، سندات الدين، أرصدة لدى البنوك والموجودات الأخرى: CR2
25	نظرة عامة عن وسائل الحدّ من المخاطر الائتمانية: CR3
26	النهج الموحد - التعرض لمخاطر الائتمان وآثار الحدّ من مخاطر الائتمان: CR4
26	النهج الموحد - الإنكشافات حسب فئات الموجودات وأوزان المخاطر: CR5
27	مخاطر ائتمان الطرف المقابل: DIS42
27	تحليل الإنكشاف لمخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب النهج: CCR1
27	الأعباء الرأسمالية لتعديل قيمة الائتمان: CCR2
27	النهج الموحد - الإنكشاف لمخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب المحفظة التنظيمية وأوزان المخاطر: CCR3
27	تكوين الضمانات للتعرض لمخاطر ائتمان الطرف المقابل: CCR5
27	إنكشافات المشتقات الائتمانية: CCR6
28	التوريق: DIS43
28	التوريق: SECA
28	مخاطر السوق: DIS50
28	متطلبات الإفصاحات النوعية العامة المتعلقة بمخاطر السوق: MRA
29	مخاطر السوق في إطار النهج الموحد: MR1
29	المخاطر التشغيلية: DIS60
29	معلومات عامة نوعية عن إطار عمل المخاطر التشغيلية للبنك: ORA
31	مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70
31	أهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة بـ IRRBB: IRRBBA
34	الإفصاحات الكمية بشأن مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: IRRBB1
34	نسبة الرافعة المالية: DIS80
34	مقارنة موجزة للموجودات المحاسبية مقابل مقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية: LR1
35	الإفصاح المشترك لنسبة الرافعة المالية: LR2
36	السيولة: DIS85
36	إدارة مخاطر السيولة: LIQA
37	نسبة تغطية السيولة: LIQ1
38	نسبة صافي التمويل المستقر: LIQ2

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20

المقاييس الرئيسية (على مستوى المجموعة المجمع): KM1

T-4	T-2	T	
31 ديسمبر 2023	30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2024	
رأس المال المتاح (المبالغ)			
76,825,790	80,520,168	84,873,560	1 رأس المال والاحتياطيات*
-	-	-	أ1 النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة
96,906,632	100,609,929	104,948,240	2 الشريحة الأولى
-	-	-	أ2 الشريحة الأولى من النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة
102,842,149	106,837,357	111,477,273	3 إجمالي رأس المال
-	-	-	أ3 إجمالي رأس مال النموذج المحاسبي للخسائر الائتمانية المتوقعة
الموجودات المرجحة بالمخاطر (المبالغ)			
519,038,605	555,950,555	579,996,264	4 إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسب رأس المال القائم على المخاطر كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر			
%14.8	%14.5	%14.6	5 نسبة رأس المال والاحتياطيات (%)
%14.8	%14.5	%14.6	أ5 نسبة رأس المال والاحتياطيات بالنموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)
%18.7	%18.1	%18.1	6 نسبة الشريحة الأولى (%)
%18.7	%18.1	%18.1	أ6 نسبة الشريحة الأولى للنموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)
%19.8	%19.2	%19.2	7 نسبة رأس المال الإجمالية (%)
%19.8	%19.2	%19.2	أ7 نسبة إجمالي رأس المال في النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)
متطلبات رأس المال والاحتياطيات الإضافية الوقائية كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر			
%2.5	%2.5	%2.5	8 متطلبات الاحتياطي لرأس المال (%)
-	-	-	9 متطلبات احتياطي التقلبات الدورية لرأس المال (%)
%2.5	%3.5	%3.5	10 المتطلبات الإضافية للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية (%)
%5.0	%6.0	%6.0	11 إجمالي متطلبات الاحتياطي المحدد لرأس المال والاحتياطيات في البنك (%) (الصف 8 + الصف 9 + الصف 10)
%3.8	%2.5	%2.6	12 نسبة رأس المال والاحتياطيات المتاحة بعد تحقيق الحد الأدنى لمتطلبات رأس مال البنك (%)
نسبة الرافعة المالية			
1,284,519,184	1,332,044,466	1,372,220,624	13 مقياس إجمالي نسبة الرافعة المالية
%7.5	%7.6	%7.6	14 نسبة الرافعة المالية (%) (الصف 2 / الصف 13)
-	-	-	أ14 نسبة الرافعة المالية في النموذج المحاسبي المتكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%) (الصف 2 / الصف 13)
%7.5	%7.6	%7.6	ب14 نسبة الرافعة المالية (باستثناء أثر أي إعفاء مؤقت ساري المفعول لاحتياطيات البنك المركزي) (%)
معدل تغطية السيولة			
180,297,026	189,816,423	195,274,069	15 إجمالي الموجودات السائلة عالية الجودة
87,471,202	102,669,140	108,993,662	16 صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجية
%206.1	%184.9	%179.2	17 نسبة تغطية السيولة (%)
معدل صافي التمويل المستقر			
722,770,397	741,679,926	734,556,439	18 إجمالي التمويل المستقر المتاح
685,906,347	708,619,734	730,738,995	19 إجمالي التمويل المستقر المطلوب
%105.4	%104.7	%100.5	20 نسبة صافي التمويل المستقر (%)

*الأرقام صافية من الأرباح الموزعة. رأس المال والاحتياطيات في البيانات المالية المنشورة صافي من إجمالي توزيعات الأرباح المفصح عنها.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة)

نهج إدارة المخاطر المصرفية: OVA

نظرة عامة

تواجه مجموعة QNB مخاطر مالية وغير مالية مختلفة في أعمالها وعملياتها، بما في ذلك مخاطر رأس المال والائتمان والسيولة والسوق (حافطة التداول والدفتر المصرفي) والالتزام والمخاطر القانونية والتشغيلية. من أجل إدارة هذه المخاطر، وضع QNB إجراءات (سياسات وإجراءات المخاطر) مصممة لضمان ممارسة حوكمة المخاطر المناسبة على عدة مستويات، بما في ذلك مجلس الإدارة واللجان التنفيذية للمجموعة وفريق الإدارة العليا ومن خلال لجان الإدارة المختلفة.

توثق سياسات وإجراءات المخاطر الخاصة بمجموعة QNB إطار العمل لتحديد وقياس مجموعة أوسع بكثير من أنواع المخاطر على النحو المبين أعلاه، وتخصر حدود المخاطر المناسبة، كما ترصد وتسجل حدوث هذه المخاطر بشكل مستمر، فضلاً عن تحديد الإجراءات العلاجية المناسبة.

وقد وضعت مجموعة QNB إطاراً لإدارة المخاطر يخضع للمراجعة على أساس سنوي. وفي الوقت نفسه، تحافظ المجموعة على أمثلها لاتفاقية بازل 3 والمبادئ التوجيهية التنظيمية الأخرى. ويشار إلى أن مجموعة QNB تمارس نهجاً شاملاً ومركزياً واستباقياً لإدارة المخاطر على جميع مستوياتها.

إطار عمل إدارة المخاطر

إنّ المخاطر متجذرة في طبيعة أنشطة مجموعة QNB، ولكنها تدار من خلال آليات راسخة تقوم بتحديدتها وتقييمها ورصدها والسيطرة عليها. يركز نجاح إطار إدارة المخاطر لمجموعة QNB إلى حد كبير على تشجيع الأدوار والمسؤوليات المحددة مسبقاً من مستوى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وصولاً إلى مختلف المديرين التنفيذيين وكبار المديرين والموظفين. تُعدّ عملية إدارة المخاطر هذه بالغة الأهمية لاستمرار ربحية مجموعة QNB واستدامتها، حيث يكون كلّ فرد داخل المجموعة مسؤولاً عن التعرّض للمخاطر المتعلقة بمهامه وفقاً لمبدأ "خطوط الدفاع الثلاثة". تستخدم مجموعة QNB منهجية عائدات رأس المال المعدلة حسب المخاطر (بناءً على نهج لجنة بازل القائم على التصنيف الداخلي) إلى جانب نظامي موديز لتصنيف المخاطر وإدارة المحافظ لتقييم الائتمان الخاص بالشركات، بالإضافة إلى عمليات صنع القرار القائمة على المخاطر لتحفيز تخصيص واستخدام وإدارة موارد رأس المال. تزوّد هذه الأدوات والتقنيات لجنة المخاطر ومجلس الإدارة بالقدرة على التحكم في مستوى الإقبال على المخاطر، وتخصيص رأس المال والرصد النشط للأهداف الاستراتيجية.

تستخدم مجموعة QNB حلاً رائداً لإدارة الموجودات والمطلوبات وإدارة السيولة للمساعدة في تحسين إدارة الميزانية العمومية وضمان اعتماد أعلى المعايير في مراقبة وضبط المخاطر. تعزّزت إدارة المخاطر التشغيلية بالتنفيذ المتواصل لنظم أمن البيانات، والتدريب والتوعية المستمرين إلى جانب تحسين البنية التحتية الأساسية لاستمرارية الأعمال ومواقع التعافي من الكوارث. ومن المقرر أن يستمر حافز إدارة المخاطر نفسه بما يتماشى مع التنفيذ المستمر لاستراتيجية أعمال مجموعة QNB. تضطلع وظيفة إدارة المخاطر الاستراتيجية لمجموعة QNB بالمسؤولية على مستوى المجموعة عن إدارة المحفظة، ومعايير المخاطر المؤسسية، وإدارة مخاطر الموجودات/المطلوبات، وإدارة مخاطر السيولة والسوق، وأنظمة المخاطر، والمشاريير، وعملية التقييم الداخلي لكفاية رؤوس الأموال والعلاقات التنظيمية. وتوضع معايير إدارة المخاطر في المؤسسة من أجل توجيه إجمالي أنشطة الرقابة الداخلية والحوكمة، بما في ذلك المصادقة على نماذج المخاطر، ووضع سياسات المجموعة ذات الصلة فيما يتعلق بالمخاطر الرئيسية والتصنيف العام لمخاطر المجموعة.

أنظمة قياس المخاطر

تبدو المخاطر متجذرة في أنشطة مجموعة QNB، ولكنها تدار من خلال عملية تقوم بتحديدتها وتقييمها والسيطرة عليها والإبلاغ عنها وإدارتها. ويعتمد QNB نهجاً مركزياً تكمله الخبرات المحلية من أجل ضمان إدارة استباقية للمخاطر على المستوى المحلي والمجمّع. كما يستخدم البنك نهج خطوط الدفاع الثلاثة لإدارة المخاطر، مدعوماً بحوكمة المخاطر وبنقافة تراعي المخاطر. وكجزء أساسي من مخاطر الدعامات الأولى، يدير QNB المخاطر الائتمانية وفقاً لسياسات المخاطر الائتمانية المعمول بها، والتصنيفات الائتمانية الداخلية، والمراجعات الائتمانية المنتظمة للمدين والمراقبة الشطة على مستوى المحفظة الائتمانية. يُدار تنوع المخاطر الائتمانية بحدود التركيز على مستوى الفرد والقطاع والجغرافيا والمنتجات. ويحدّد من المخاطر الائتمانية الأخرى من خلال استخدام الضمانات والكفالات وهياكل الائتمان ومستندات الائتمان المناسبة.

يدير البنك إنكشافاته لمخاطر السوق بما يتماشى مع سياسات مخاطر السوق. وتدار مخاطر التداول الرئيسية من خلال إطار عمل مفضّل لحدود المخاطر عبر المراكز المفتوحة والقيمة المعرضة للخطر والحساسيات وحدود وقف الخسارة. يتم إعداد تقارير يومية عن الأرباح والخسائر المحسوبة بالقيمة السوقية بالإضافة إلى اختبار الضغط الدوري. ويسعى QNB إلى تقليل الخسائر الفعلية أو المحتملة الناتجة عن مخاطر التشغيل وفقاً للسياسات والإجراءات. تشمل الضوابط، على سبيل المثال لا الحصر، الفصل بين الواجبات، وضوابط النظام، وإجراءات التفويض والنسوية، وتعليم الموظفين وعمليات التقييم. في حين تشمل الأدوات الأخرى المستخدمة كلاً من التقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر، ومؤشرات المخاطر الرئيسية ونظام تسجيل جميع الحوادث وتتبع إجراءات الحدّ من المخاطر المستمرة. يلتزم البنك بنهج مصرف قطر المركزي لتقييم الموجودات المرجحة بالمخاطر بالنسبة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومتطلبات رأس المال. ويحافظ أيضاً على مستويات رأس مال كافية وفقاً لبيان مستوى الإقبال على المخاطر. ويراعي QNB أيضاً مخاطر التركيز الائتماني، ومخاطر أسعار الفائدة في دفتر المصرفي والمخاطر الاستراتيجية في إطار عمل الدعامات الثانية. يدير البنك مخاطر التركيز الائتماني من خلال تنوع أنشطة الإقراض والامتثال لحدود مستوى الإقبال على المخاطر المحددة. كما يُدار تعرّض QNB لمخاطر أسعار الفائدة في دفتر المصرفي من خلال التحوّط ومراقبة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى اختبارات الضغط الدورية. وتخضع مخاطر السيولة التمويلية للإدارة بما يتماشى مع السياسات المعمول بها، وتخطيط التدفق النقدي، وإطار العمل المفضّل للحدود والمراقبة المنتظمة. أما المخاطر المادية الأخرى، بما في ذلك مخاطر الامتثال والمخاطر التنظيمية والقانونية ومخاطر السمعة، فتُدار من خلال سياسات وإجراءات شاملة وعمليات راسخة لتقييم هذه المخاطر ورصدها والحدّ منها.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة)

لجان مجلس الإدارة

لجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة

تضع لجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة سياسة مجموعة QNB بشأن جميع مسائل التدقيق والإلتزام، وتواصل الإشراف على كل من عمليات التدقيق الخارجية والداخلية. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء منتخبين في مجلس الإدارة. يرفع رئيس التدقيق التنفيذي للمجموعة ومدير الإلتزام في المجموعة تقريريهما إلى لجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة، ويطلب منهما حضور اجتماعاتها. بالإضافة إلى هؤلاء الأعضاء، يجوز أن يشارك بعض الأعضاء الآخرين من الإدارة التنفيذية في اجتماعات اللجنة عند الاقتضاء، بما في ذلك الرئيس التنفيذي، رئيس قطاع المالية ورئيس قطاع المخاطر والمدققين الخارجيين في QNB.

وتضطلع لجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة بمسؤوليات تتعلق بالبيانات المالية والضوابط الداخلية وعمليات التدقيق الداخلية والخارجية للحسابات والمسائل المتعلقة بالإلتزام. وتشمل هذه المسؤوليات استعراض المسائل الهامة المتعلقة بالمحاسبة والإبلاغ (بما في ذلك المعاملات المعقدة أو غير العادية) في ضوء التوجيهات التنظيمية والتصريحات المهنية وإجراء تحليل للآثار على البيانات المالية لمجموعة QNB. تشرف اللجنة أيضاً بشكل مباشر على امتثال مجموعة QNB لمتطلبات تدقيق الحسابات، وتستعرض التقرير السنوي للمجموعة، والملاحظات الموضوعية عليه، إلى جانب الإبداعات التنظيمية ذات الصلة، كما تنظر في دقة المعلومات واكتمالها قبل نشرها.

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر الخاصة بمجموعة QNB من قبل التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات وامتثال مجموعة QNB لها. ويناقش فريق التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة ويقدم تقارير عن نتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة

تمثل لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة السلطة الإدارية العليا في مجموعة QNB لمختلف المسائل المتعلقة بالمخاطر. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، من بين أمور أخرى، بما يلي:

- مراجعة وإقرار استراتيجية إدارة المخاطر لمجموعة QNB بالإضافة إلى استراتيجيات مستوى الإقبال على المخاطر والمحفظه التي أوصت بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة، ومراجعة أي تغييرات ناشئة في استراتيجية المخاطر و/أو الإقبال على المخاطر لمجموعة QNB.
- مراجعة ومقارنة ملف مخاطر المحفظه الخاص بمجموعة QNB مع مستوى الإقبال على المخاطر المعتمد، وتأييد استراتيجيات المحفظه الموصى بها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة بهدف الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- الموافقة على أطر المخاطر وسياسات المخاطر وهياكل الرقابة الخاصة بمجموعة QNB وفقاً للاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والإشراف على تنفيذ السياسات المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية في QNB.
- ضمان فعالية إطار مراقبة المخاطر والإشراف على نتائج تقييم لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة.
- الموافقة على سيناريوهات ونتائج اختبار الضغوط والإشراف عليها بالإضافة إلى خطط عمل الإدارة.
- الموافقة على إطار عمل إدارة رأس المال الخاص بمجموعة QNB، وأي عملية تحسين أخرى تقترحها لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة.
- الإشراف على عملية الرصد التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة، والتحكّم في إطار إدارة المخاطر والأدوار والمسؤوليات المحددة ذات الصلة عبر مجموعة QNB.
- تقييم عملية المراقبة التي تجريها لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة فيما يتعلق ببيانات مجموعة QNB في تحديد المخاطر التشغيلية والائتمانية والسوقية والاستراتيجية والقانونية ومخاطر السمعة، إلى جانب خطط العمل المنفذة لمراقبة هذه المخاطر وإدارتها.
- الموافقة على وثيقة تخطيط التمويل لحالات الطوارئ.
- ضمان عدم وجود أي تأثير مادي و/أو مخاطر تحددها لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال و/أو تمويل الإرهاب، وضمان أيضاً تلبية متطلبات "اعرف عميلك".
- مراجعة أي انتهاكات لحدود المخاطر أو إخفاقات الرقابة الداخلية (إن وجدت)، واستعراض نتائج التحقيق التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، تكون غالبيتهم من الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين. وتكون اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن:

- تحديد وتقييم المرشّحين المؤهلين لشغل مناصب في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لمعايير الكفاءة والملاءمة التي وضعتها اللجنة، بالإضافة إلى متطلبات الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين.
- مراقبة التعريف والتدريب والتطوير المهني المستمر لأعضاء مجلس إدارة مجموعة QNB فيما يتعلق بمسائل حوكمة الشركات.
- الموافقة على المبادئ التوجيهية الخاصة بالمكافآت والحوافز لمجموعة QNB ومراجعتها والتأكد من أنّ مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تتماشى مع المعايير والقيود المنصوص عليها من قبل قانون الشركات التجارية ومصرف قطر المركزي.
- التوجيه والإشراف على إعداد وتحديث دليل حوكمة الشركات الخاص بمجموعة QNB، بالتعاون مع الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة)

اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة المجموعة

- تتكوّن اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء يتم اختيار واحد منهم من قبل مجلس الإدارة لرئاسة اللجنة. يحضر الرئيس التنفيذي للمجموعة جميع الاجتماعات، من دون أن يكون له حق التصويت. وتكون اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن:
- مراجعة استراتيجية مجموعة QNB طويلة المدى، وخطط العمل والميزانيات السنوية لمجموعة QNB، بناءً على الظروف الاقتصادية والسوقية وتوجيهات مجلس الإدارة، وإقرارها من أجل الحصول على موافقة مجلس الإدارة.
 - مراجعة المقترحات الائتمانية واعتمادها وفقاً لمصفوفة السلطة المعتمدة لمجموعة QNB.
 - مراجعة استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لمجموعة QNB واعتمادها في ضوء قيم العلامة التجارية عبر مجموعة QNB.
 - مراجعة خطط مجموعة QNB للتسويق والاتصالات وتوزيع الموارد وتوجيهها من أجل دعم تطوير الأعمال والنمو.
 - مراجعة الإجراءات التي يجب اتخاذها بشأن القروض المتعثرة، بما يتماشى مع الحدود والصلاحيات المفوضّة على النحو المعتمد من قبل مجلس الإدارة وبما يتماشى مع أنظمة مصرف قطر المركزي.

لجان الإدارة

لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة

تقوم لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة بوضع استراتيجية إدارة المخاطر لمجموعة QNB ومراجعتها والتوصية بها، بالإضافة إلى تحديد سياسات المخاطر. وتستعرض العمليات وإطار الرقابة لإدارة المخاطر، وتحدّد الأدوار والمسؤوليات ذات الصلة عبر مجموعة QNB. كما تقوم لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة بمراجعة ملف مخاطر محفظة مجموعة QNB، والتوصية باستراتيجيات إدارة مخاطر المحفظة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للمصادقة عليها من أجل الحصول على موافقة مجلس الإدارة. ومراجعة فعالية تشغيل إطار مراقبة المخاطر وتقديم التقييم السنوي إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للحصول على موافقة المجلس. وتراقب لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة أنشطة إدارة المخاطر من وجهات نظر مختلفة على مستوى المؤسسة والتشغيل ومحفظة الائتمان والسيولة والسوق والاستراتيجية والشؤون القانونية والسمعة.

تقع مسؤولية مراجعة سياسات لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة والإشراف على أنشطتها على عاتق مجلس الإدارة. تقوم لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة بمراجعة الامتثال للسياسات والإجراءات وتوصيات التدقيق والمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتعمل لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة أيضاً على تنفيذ وإدارة خطة وإطار إدارة الأزمات، وتقديم التوجيهات الاستراتيجية أثناء الأزمات، بما في ذلك الاتصالات الخارجية مع وسائل الإعلام، والسلطات التنظيمية، وخدمات الطوارئ والوكالات الحكومية. كما توفر اللجنة تقرير مخاطر المجموعة وتقارير أخرى منتظمة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة

تتمتع لجنة الأصول والخصوم للمجموعة بسلطة مفوضّة من قبل مجلس الإدارة لتطوير السياسات المتعلقة بجميع مسائل إدارة الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك هيكل الميزانية العمومية والتمويل والتسعير والنحو وحدود الاستثمار. وبموجب الإطار العام لإدارة المخاطر، تُعدّ لجنة الأصول والخصوم للمجموعة مكوناً رئيسياً لإدارة المخاطر ضمن مجموعة QNB. تقوم لجنة الأصول والخصوم للمجموعة، من بين أمور أخرى، بما يلي:

- مراجعة الاستراتيجية، السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات عبر مجموعة QNB إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة والتوصية بها.
- مراقبة ومراجعة أداء جميع أنشطة الخزنة عبر مجموعة QNB، بما في ذلك محافظ التجميع ودفاتر التداول، من حيث الربحية والأداء الائتماني والمخاطر الأخرى والتقلبات والأحجام.
- مراقبة ومراجعة إدارة مخاطر أسعار الفائدة عبر مجموعة QNB، ولا سيما تقارير فجوة أسعار الفائدة، وتقارير صافي إيرادات الفوائد المتوقعة، واستراتيجية التحوط الحالية.
- مراقبة ومراجعة إدارة السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية عبر مجموعة QNB.
- الإشراف على سياسة التسعير المرتبطة بالتحويل داخل مجموعة QNB لتكلفة الأموال ضمن نظام المعلومات الإدارية.
- تحديد وتعديل أسعار الفائدة الأساسية المطبّقة على كلّ كيان في مجموعة QNB، والتغييرات ذات الصلة في الودائع وهياكل أسعار الفائدة على الموجودات المحفوفة بالمخاطر.
- مراقبة الأداء المالي الشهري وأهداف الموازنة.

يشغل الرئيس التنفيذي للمجموعة منصب رئيس لجنة الأصول والخصوم، ويتولّى رئيس قطاع المالية منصب نائب رئيس اللجنة.

لجنة الأمن السيبراني للمجموعة

كُلفت هذه اللجنة بتولّي مسؤولية مراقبة وتعديل وتنفيذ استراتيجية الأمن السيبراني لمجموعة QNB بما يتماشى مع توقعات مجلس الإدارة. تراقب اللجنة تنفيذ إطار عمل أمن تكنولوجيا المعلومات وحوكمة الأمن السيبراني، بما في ذلك الاستراتيجية والخطط والسياسات والضوابط والقدرات والمهارات والأدوار والمسؤوليات عبر مجموعة QNB. كما تشرف على برنامج أمن تكنولوجيا المعلومات في QNB وتتألف من أطراف مسؤولة من مختلف الوظائف والمستويات ضمن مجموعة QNB.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدعامات الثالثة 31 ديسمبر 2024 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة)

لجنة إدارة التعافي المالي للمجموعة

تقوم لجنة إدارة التعافي المالي للمجموعة بإضفاء الطابع الرسمي على هيكل إدارة الأزمة فيما يتعلق بخطة التعافي للمجموعة التي وافق عليها مجلس الإدارة. يدخل الهيكل حيز التنفيذ عند تنشيط مشغلات رأس المال والسيولة المحددة مسبقاً أو أيّ تصعيد ناشئ عن خطط الأزمة المالية الفردية (أي خطة الطوارئ الخاصة بالتمويل و/أو خطة الطوارئ الخاصة برأس المال). تتكوّن اللجنة من أربعة أعضاء تنفيذيين يتواصلون مع الإدارة ذات الصلة التي يجوز أن تشارك عن كثب في تنفيذ الخيارات. يمكن لرئيس قطاع المخاطر/ رئيس قطاع المالية الدعوة إلى اجتماع لجنة إدارة التعافي المالي بشكل فوري عند التحقق من خرق مشغل/ مشغلات الاسترداد. ويجوز أيضاً الدعوة إلى عقد الاجتماع إثر طلب واحد أو أكثر من أعضاء لجنة إدارة التعافي المالي.

تكون لجنة إدارة التعافي المالي للمجموعة مخوّلة للقيام بما يلي:

- تحديد خيارات التعافي التي يجب اعتمادها في الأزمة الناشئة مع إمكانية الوصول المباشر إلى مجلس إدارة المجموعة من أجل التنفيذ المعتمد للخيار المحدد/ الخيارات المحددة.
- الإشراف على تنفيذ إجراءات الأزمات ورصدها وإدارتها وإعداد تقرير بذلك إلى مجلس إدارة المجموعة.
- بدء الاتصالات ذات الصلة بوسائل الإعلام والسلطات التنظيمية والهيئات الحكومية والمستثمرين.
- اتخاذ القرار بشأن وقف إجراءات الأزمات (بموافقة السلطات).

تتّظّم لجنة إدارة التعافي المالي للمجموعة الإجراءات المعتادة لمشاركة المعلومات مع مجلس الإدارة من أجل ضمان مشاركة المعلومات في الوقت المناسب مع مجلس الإدارة وفرق الإدارة ذات الصلة فيما يتعلق بإجراءات التعافي المحتملة وخطط التخفيف الأخرى أثناء تفعيل الخطط المعنية.

لجان الإدارة الفرعية

لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة

تتولّى لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة مسؤولية وضع وصيانة ومراجعة الإجراءات على المستويين الإداري والتشغيلي من أجل تحديد ورصد ومراجعة والحّد من المخاطر التشغيلية وفقاً لسياسات مجموعة QNB للإشراف على المخاطر وإدارتها.

تكون لجنة إدارة المخاطر لجنة استراتيجية استباقية ولا تحلّ محلّ مسؤولية الإدارة التنفيذية ومسئوليتها عن الإدارة اليومية للمخاطر التشغيلية وسنّ عمليات وإجراءات استمرارية الأعمال في حالة وقوع أيّ حادث.

تقوم لجنة إدارة المخاطر، التي تغطّي الفروع المحلية والدولية، من بين أنشطة إدارة المخاطر الأساسية الأخرى، بما يلي:

- تطوير ومراجعة المنهجية على مستوى المجموعة لتقييم "المخاطر التشغيلية المادية" من خلال قياس تأثير المخاطر والاحتمالية وخطط العمل التصحيحية عبر كلّ نشاط فردي ووظيفة وفرع دولي.
- مراجعة عدم الامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية والإبلاغ عنه.
- مراجعة جميع أحداث المخاطر التشغيلية عبر المجموعة ورصدها.
- مراجعة خطة "التقييم الذاتي للتحكّم في المخاطر" السنوية والتنفيذ المستمر وأيّ مهام معلقة.

لجنة التحقق من صحة نموذج المخاطر واستخدامه

تعمل اللجنة بمثابة مستشار فني، ويتفويض من لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة من أجل مراجعة نماذج المخاطر والموافقة عليها، وتغطّي مسؤولياتها المتعلقة بالتحقق من صحة نموذج المخاطر وأنشطة الحوكمة عدة جوانب ذات صلة بالموافقة على جميع النماذج الحالية المستخدمة وتطوير النموذج المقترح حديثاً أو متطلبات التحسين وإعادة التطوير التي تشمل:

- تقييم التقارير التقييمية المقدّمة إلى البنك من وحدات التحقق من النماذج المستقلة، سواء كانت داخلية أو خارجية.
- مراجعة التوصيات أثناء إجراء تقييم للخطورة، تقوم به وحدات التحقق من النماذج في تقييمها للسلامة الفنية للنماذج وتطبيقها في عمليات الأعمال/ المخاطر.
- تقديم تقارير دورية إلى لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة عن حالة جرد النماذج، بالإضافة إلى النماذج المعتمدة.

مستوى الإقبال على المخاطر

يشير مستوى الإقبال على المخاطر إلى الحجم الإجمالي للمخاطر التي ترغب مجموعة QNB في قبوله في سياق تحقيق رسالتها ورؤيتها وأهداف أعمالها وأهدافها الاستراتيجية بما يتناسب مع قدرتها على تحمّل المخاطر وكذلك ثقافتها ومستوى المخاطر المطلوب وقدرتها على إدارة المخاطر واستراتيجية الأعمال. يعمل بيان الإقبال على المخاطر لمجموعة QNB على توضيح ثقافة المخاطر وحدودها وحوكمتها في مجموعة QNB، ويوفر إطاراً لمواقف المجموعة تجاه المخاطرة. ويخضع مستوى الإقبال على المخاطر للمراجعة وإعادة التقييم والموافقة، إلى جانب استراتيجية QNB وعمليات التخطيط التجاري والمالي والموازنة. كما يستخدم QNB إطار عمل لإدارة المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس مال المجموعة بطريقة مثلى عبر البلدان والأقاليم، وتوضيح حدود المخاطر لكل دولة المستوى المطلق للإقبال على المخاطر على مستوى كلّ بلد على حدة، على النحو الذي يوافق عليه المجلس سنوياً.

يعتبر مجلس الإدارة عن مستوى الإقبال على المخاطر المقبول لديه من خلال مجموعة من المقاييس، أهمّها معدل العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر. وبصرف النظر عن استخدامه للتسعير التنافسي القائم على المخاطر، يتم استخدام معدل العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر للإبلاغ عن مستوى الإقبال على المخاطر ونشره كمقياس للأداء عبر QNB. يتم تزويد لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة بتقييمات منتظمة لمستوى الإقبال على المخاطر من أجل مقارنة ملف مخاطر مجموعة QNB مع مستوى الإقبال على المخاطر المحدد. وتجرى تحديثات منتظمة ومراجعة فورية ومناقشة لنشاط المخاطرة سعياً لتحقيق استراتيجية العمل.

نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة)

اختبار الضغط

وفقاً للمبادئ المنصوص عليها في اتفاقية بازل 3 من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية، وضع QNB إطار عمل متقدم لاختبار الضغط، يتكامل تماماً مع عملية صنع القرار في البنك استناداً إلى مبادئ اتفاقية بازل 3. تشدّد مكونات إطار عمل QNB الرئيسية لاختبار الضغط على استخدام اختبار الضغط والتكامل ضمن حوكمة المخاطر في البنك، والمنهجيات والسيناريوهات المطبّقة في كلّ مستوى من مستويات الاختبار، واختبار الضغط لمخاطر ومنتجات محددة من QNB.

يتم إجراء مستويات مختلفة من اختبار الضغط وتحليل السيناريو من أجل إعداد تقييم شامل للمخاطر، والتحقق من احتمال الخسارة، وتحديد زيادة المخاطر ورصدها. وهي تشمل:

- اختبار الضغط التنزلي الذي يوجّه القرارات الاستراتيجية، وعلى سبيل المثال كفاية رأس المال، ويساعد في توضيح وتحديّ الإقبال على المخاطر على مستوى المؤسسة وأهداف المخاطر الاستراتيجية.
- اختبار الضغط التصاعدي الذي يوجّه الإجراءات التكتيكية الخاصة بالمخاطر، عن طريق مراقبة المحفظة، وقياس ربحية المخاطر ومراجعة عتبات الإقبال على المخاطر لتحسين الضوابط الداخلية. تغطّي مجموعة سيناريوهات QNB مختلف مستويات المخاطر التاريخية والمستقبلية وسيناريوهات "ماذا لو". ويمكن إجراء اختبار الضغط وتحليل السيناريو على مستويات مختلفة من التفصيل. أما نطاق QNB فيشمل:
 - المجموعة داخل وخارج قطر: سيناريوهات تم تطويرها وتنفيذها على مستوى المجموعة بما في ذلك الفروع الخارجية والشركات التابعة (المحلية والدولية) وجميع وحدات الأعمال.
 - QNB مستوى محلي: سيناريوهات تم تطويرها وتنفيذها على المستوى المحلي (باستثناء الفروع الدولية).
 - QNB خارج دولة قطر: سيناريوهات تم تطويرها وتنفيذها على مستوى QNB خارج دولة قطر (بما في ذلك الفروع الدولية).
 - الشركات التابعة الدولية: سيناريوهات تم تطويرها وتنفيذها على مستوى الشركة التابعة خصيصاً.
 - الفروع الخارجية: سيناريوهات تم تطويرها وتنفيذها على مستوى الفرع خصيصاً.
 - وحدات الأعمال: سيناريوهات تم تطويرها وتنفيذها على مستوى وحدة الأعمال خصيصاً.

يُعد اختبار الضغط وتحليل السيناريو من الأدوات الرئيسية في إدارة المخاطر اليومية. وهي توفر نظرة ثاقبة مفيدة في نقاط الضعف المحددة وخصائص المخاطر لمحفظة أو وحدة أعمال معينة. بالإضافة إلى ذلك، يُعدّ اختبار الضغط جانباً أساسياً من عملية معايرة مستوى الإقبال على المخاطر التي تربط كلاً من خطط الأعمال التصاعدي وإقبال وقدرة مجلس الإدارة التنزلية. يجوز أن تشكّل المخاطر الناشئة المختلفة على المدى القصير تهديداً للأهداف الاستراتيجية، فاختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات على مستوى المجموعة تفحص إمكانية الخسارة في سيناريوهات الانكماش الاقتصادي المعقول. ويتم معايرة التأثير على التوقعات الائتمانية وعوامل مخاطر السوق، وتقدير التقلبات المحتملة في أرباح QNB وكفاية رأس ماله. إلى جانب تحديد مقدار الخسارة المحتملة، تساهم نتائج اختبارات الضغط في تسهيل إجراءات الإدارة والمناقشات مع رئيس المخاطر في الفروع والشركات التابعة (على سبيل المثال، تقليل مستوى الإقبال على المخاطر، وإدخال حدود مستوى التشغيل إلخ). وعلاوة على ذلك، تُستخدم السيناريوهات واختبارات الضغط أيضاً لتقييم كفاية رأس المال والسيولة للبنك (بما في ذلك الشركات التابعة والفروع) كما هو مطلوب من قبل الجهات التنظيمية المحلية، ولأغراض إدارة المخاطر الداخلية. ويكون تحليل السيناريو ضرورياً جداً لأغراض التخطيط الاستراتيجي والمالي.

وفقاً للمبادئ التوجيهية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بشأن تحديد خسائر انخفاض قيمة الائتمان المعمول بها، تتضمن المنهجية مؤشرات تطلعيه في كلّ من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل كبير منذ التعرف الأولي بها وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكلّ نتيجة. وتشمل المعلومات الخارجية البيانات والتنبؤات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي يعمل بها البنك والمنظمات الدولية مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي ومجموعة مختارة من المتنبئين من القطاع الخاص والأكاديميين.

تراعي اختبارات الضغط التي يجريها QNB مجموعة من السيناريوهات عبر أعماله وسياساته وإجراءاته المكتوبة لكي تكون اختبارات الضغط دقيقة بما فيه الكفاية لأغراض اتفاقية بازل 3. ويغطّي إطار اختبار الضغط في QNB جميع المخاطر الواردة في الدعامتين الأولى والثانية من اتفاقية بازل 3، مع التركيز بشكل خاص على الأثر المادي للمخاطر. ويجري استخدام اختبار الضغط العكسي داخل QNB لتحديد وتحديث ملف المخاطر واستراتيجية المخاطر فيه. يخضع إطار التخفيف للمراجعة على أساس شهري من قبل فريق المخاطر، ويُنظر في مزيد من التحسين. كما وضع البنك خطة تعافي تتماشى مع أفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية في القطاع.

الحد من مخاطر الائتمان

وضعت المجموعة إطار عمل للحد من المخاطر الائتمانية كوسيلة لتقليل المخاطر الائتمانية عند التعرّض، على مستوى التسهيلات، من خلال شبكة أمان للأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقيق بما في ذلك الضمانات و/أو التأمينات المعتمدة من طرف ثالث. تتعدّد أنواع الحد من المخاطر الائتمانية وتشمل الضمانات والأوراق المالية، والكفالات وغيرها من أشكال الدعم غير التعاقدية. وتضمن المجموعة أن تكون جميع الوثائق ملزمة لكافة الأطراف وقابلة للتنفيذ قانوناً في كلّ الولايات القضائية ذات الصلة. كما تضمن مراجعة جميع الوثائق من قبل السلطة المختصة وامتلاكها آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبّق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية متحفظة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المتحفظ في الإقراض يضمن وجود انتشار مناسب للمخاطر من خلال مجموعة منتجات وقاعدة عملاء متنوّعة (حسب المنطقة الجغرافية والقطاع ونوع المدّين). كما يرى البنك أنّ سياسته الائتمانية المتحفظة تعزّز تطبيق حدود المخاطر الائتمانية الفعّالة في أعماله، مع توفير عوائد كافية على المخاطر التي تتناسب مع توقعات الإدارة. ولا بد من الإشارة إلى أنّ المراقبة الفعّالة التي يعتمدها البنك لمخاطرة، إلى جانب نظام تصنيف داخلي متحفظ للمخاطر واستراتيجية تعافي في الوقت المناسب، تعزّز نهج QNB بشأن الحدّ من المخاطر.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة)

نظرة عامة على الموجودات المرجحة بالمخاطر: OV1

الموجودات المرجحة بالمخاطر	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	الموجودات المرجحة بالمخاطر	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	الموجودات المرجحة بالمخاطر
30 يونيو 2024		31 ديسمبر 2024		
81,769,130	480,994,881	86,117,297	506,572,336	1 المخاطر الائتمانية (باستثناء المخاطر الائتمانية للطرف المقابل)
81,769,130	480,994,881	86,117,297	506,572,336	2 منها: النهج الموحد
-	-	-	-	3 منها: النهج القائم على التصنيف الداخلي المؤسسي
-	-	-	-	4 منها: نهج الإشراف المؤقت
-	-	-	-	5 منها: النهج القائم على التصنيف الداخلي المتقدم
639,716	3,763,034	801,156	4,712,685	6 المخاطر الائتمانية للطرف المقابل
639,716	3,763,034	801,156	4,712,685	7 منها: النهج الموحد للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل
-	-	-	-	8 منها: طريقة التعرض الحالي
-	-	-	-	9 منها: المخاطر الائتمانية للطرف المقابل الأخرى
791,445	4,655,559	483,117	2,841,865	10 تعديل تقييم الائتمان
-	-	-	-	11 وضع حقوق الملكية بموجب النهج البسيط القائم على ترجيح المخاطر وطريقة النموذج الداخلي خلال مرحلة السنوات الخمس الخفيفة
126,260	742,704	128,347	754,981	12 استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - نهج النظرة المفضلة
157,289	925,228	41,522	244,248	13 استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - نهج النظام الداخلي الأساسي للصندوق
18,801	110,597	1,876	11,033	14 استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - النهج المرجعي
-	-	-	-	15 مخاطر التسوية
-	-	-	-	16 مخاطر التوريد المتعلقة بالدفاتر البنكية
-	-	-	-	17 منها: نهج التوريد القائم على التصنيف الداخلي (نهج التوريد القائم على التصنيف الداخلي)
-	-	-	-	18 منها: نهج التوريد القائم على التصنيف الخارجي
-	-	-	-	نهج التوريد القائم على التصنيف الخارجي، بما في ذلك نهج التقييم الداخلي
-	-	-	-	19 منها: نهج التوريد الموحد
863,574	5,079,848	880,670	5,180,412	20 مخاطر السوق
863,574	5,079,848	880,670	5,180,412	21 منها: النهج الموحد
-	-	-	-	22 منها: نهج النماذج الداخلية
-	-	-	-	23 رسوم رأس المال للتبديل بين حافظة التداول والدفتر المصرفي
10,145,380	59,678,704	10,145,380	59,678,704	24 المخاطر التشغيلية
-	-	-	-	25 المبالغ الأقل من حدود الخصم (تخضع لوزن المخاطر بنسبة 250%)
-	-	-	-	26 تطبيق الحد الأدنى للنتائج
-	-	-	-	27 تعديل الحد الأدنى (قبل تطبيق السقف الانتقالي)
-	-	-	-	28 تعديل الحد الأدنى (بعد تطبيق السقف الانتقالي)
94,511,595	555,950,555	98,599,365	579,996,264	29 الإجمالي (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 28)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

تكوين رأس المال والقدرة الكلية على استيعاب الخسائر: DIS25

السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمية: CCA

المعلومات الكمية والنوعية	المعلومات الكمية والنوعية	المعلومات الكمية والنوعية
بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	1 جهة الإصدار
الاكتتاب الخاص 2	الاكتتاب الخاص 1	2 المعرف الفريد (مثل لجنة إجراءات تحديد الهوية الأمنية الموحدة (CUSIP) أو رقم التعريف الدولي للأوراق المالية (ISIN) أو معرف بلومبرج للاكتتاب الخاص)
دولة قطر	دولة قطر	3 القانون الحاكم للأداة
المعالجة التنظيمية		
-	-	4 قواعد الاتفاقية الانتقالية (التخصيص الرجوعي)
-	-	5 قواعد الاتفاقية بعد المرحلة الانتقالية (التخصيص الرجوعي)
-	-	6 التأهل على المستوى المحلي / المجموعة / المجموعة والمحلي
سند دائم (إشعار الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	سند دائم (إشعار الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	7 نوع الأداة (الأنواع التي تحدها كل ولاية قضائية)
10 مليار ريال قطري	10 مليار ريال قطري	8 المبلغ المصرح به في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، اعتباراً من تاريخ التقرير الأخير)
50 مليون ريال قطري	50 مليون ريال قطري	9 القيمة الاسمية للأداة
-	-	9أ سعر الإصدار
-	-	9ب سعر الاسترداد
حقوق ملكية	حقوق ملكية	10 التصنيف المحاسبي
ديسمبر 2018	يونيو 2016	11 تاريخ الإصدار الأصلي
دائم	دائم	12 دائم أو لأجل
غير محدد	غير محدد	13 تاريخ الاستحقاق الأصلي
نعم	نعم	14 يخضع استدعاء المصدر لموافقة إشرافيه مسبقة
قابل للاستدعاء كل 6 سنوات	قابل للاستدعاء كل 6 سنوات	15 تاريخ الاستدعاء الاختياري وتواريخ الاستدعاء الطارئ ومبلغ الاسترداد
غير محدد	غير محدد	16 تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت
قسائم / أرباح موزعة		
ثابتة	ثابتة	17 توزيعات أرباح / قسائم ثابتة أو عائمة
5.5%	6.0%	18 سعر القسيمة وأي مؤثر ذي صلة
نعم	نعم	19 وجود مانع لتوزيعات الأرباح
تقديري بالكامل	تقديري بالكامل	20أ تقديري بالكامل أو جزئياً أو إلزامياً (من حيث التوقيت)
-	-	20ب تقديري بالكامل أو جزئياً أو إلزامياً (من حيث المبلغ)
غير محدد	غير محدد	21 وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد
غير تراكمي	غير تراكمي	22 غير تراكمي أو تراكمي
غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	23 قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
نعم	نعم	24 ميزة خفض القيمة
نقطة عدم الجدوى	نقطة عدم الجدوى	25 في حالة خفض القيمة - محفزات خفض القيمة
كامل	كامل	26 في حالة خفض القيمة، كامل أو جزئي
دائم	دائم	27 في حالة خفض القيمة، دائم أو مؤقت
غير محدد	غير محدد	28 في حالة خفض القيمة المؤقت، وصف آلية رفع القيمة
قانوني، تعاقدي	قانوني، تعاقدي	28أ نوع التنازل:
رتبة أدنى من جميع الإلتزامات العليا لـ QNB؛ المساواة مع جميع الإلتزامات QNB على قدم المساواة؛ ومرتببة أعلى من جميع الإلتزامات QNB الصغيرة	رتبة أدنى من جميع الإلتزامات العليا لـ QNB؛ المساواة مع جميع الإلتزامات QNB على قدم المساواة؛ ومرتببة أعلى من جميع الإلتزامات QNB الصغيرة	29 المركز في التسلسل الهرمي لإنزال مرتبة الأولوية في التصفية (يجب تحديد نوع الأداة الذي يلي مباشرة مرتبة الأداة في التسلسل الهرمي لدائني الإفلاس في الكيان القانوني المعني).
غير محدد	غير محدد	30 الميزات المنقولة غير المتوافقة
غير محدد	غير محدد	31 إذا كانت الإجابة "نعم"، يتعين تحديد الميزات غير المتوافقة



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

تكوين رأس المال والقدرة الكلية على استيعاب الخسائر: DIS25 (تتمة)

تكوين رأس المال التنظيمي: CC1

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2024	
رأس المال والاحتياطيات: الأدوات والاحتياطيات		
9,236,429	9,236,429	1 رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يُعادله بالنسبة للشركات غير المساهمة) مُضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة.
72,071,237	74,776,567	2 الأرباح المدورة
4,498,525	5,789,582	3 تراكم الإيرادات الشاملة الأخرى (والاحتياطيات الأخرى)
-	-	4 رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للتخلص التدريجي من رأس المال والاحتياطيات (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
558,038	636,104	5 رأس المال العادي الصادر عن الأطراف الثالثة (المبلغ المسموح به يقع في فئة رأس المال والاحتياطيات)
86,364,229	90,438,682	6 رأس المال والاحتياطيات قبل المطلوبات التنظيمية
رأس المال والاحتياطيات - التعديلات التنظيمية		
-	-	7 تعديلات التقييم الدقيق
5,375,864	5,222,164	8 السمعة التجارية (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
-	-	9 الموجودات غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق إدارة الرهون العقارية (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
761,533	415,776	10 الموجودات الضريبية المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية، باستثناء تلك الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
(293,336)	(733,548)	11 احتياطي تحوُّط التدفق النقدي
-	-	12 مكاسب التوريق من البيع
-	-	13 المكاسب والخسائر الناتجة عن تغيُّرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالإلتزامات القيمة العادلة
-	-	14 صافي الموجودات المحددة لصندوق المعاشات التقاعدية
-	660,730	15 الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إذا لم يتم طرحها بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المُقررة)
-	-	16 حيازة متبادلة في حقوق الملكية العادية
-	-	17 الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بحيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (المبلغ أعلى من 10% - قيمة الحد الأدنى)
-	-	18 استثمارات ضخمة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (المبلغ أعلى من 10% - قيمة الحد الأدنى)
-	-	19 الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة (المبلغ أعلى من 10% - قيمة الحد الأدنى، صافي من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)
-	-	20 المبالغ التي تتجاوز 15% - قيمة الحد الأدنى
-	-	21 منها: استثمارات ضخمة في الأسهم العادية للقطاع المالي
-	-	22 منها: الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة
-	-	23 تعديلات تنظيمية محددة من قبل مصرف قطر المركزي
5,844,061	5,565,122	24 إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال والاحتياطيات
80,520,168	84,873,560	25 رأس المال والاحتياطيات
رأس المال الإضافي: الأدوات		
20,000,000	20,000,000	26 الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي المُصدرة مباشرة بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
20,000,000	20,000,000	27 منها: مُصنفة كحقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها
-	-	28 منها: مُصنفة كإلتزامات بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها
-	-	29 أدوات رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للتخلص التدريجي من الشريحة الأولى الإضافية
89,761	74,680	30 الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي (وأدوات رأس المال والاحتياطيات غير المدرجة في الصف رقم 5) الصادرة عن شركات تابعة ومملوكة لأطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)
-	-	31 منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للتخلص التدريجي
20,089,761	20,074,680	32 الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي قبل التعديلات التنظيمية

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

تكوين رأس المال والقدرة الكلية على استيعاب الخسائر: DIS25 (تتمة)

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2024	
		الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي: التعديلات التنظيمية
-	-	33 الاستثمارات في الأدوات في الشريحة الأولى الإضافية
-	-	34 الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي
-	-	35 استثمارات ضخمة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي
-	-	36 تعديلات تنظيمية محددة من قبل مصرف قطر المركزي
-	-	37 إجمالي التعديلات التنظيمية على الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
20,089,761	20,074,680	38 الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
100,609,929	104,948,240	39 الشريحة الأولى من رأس المال (الشريحة الأولى = رأس المال والاحتياطيات + الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)
		الشريحة الثانية من رأس المال: الأدوات والمخصصات
-	-	40 أدوات مؤهلة في الشريحة الثانية مُصدرة مباشرة بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
-	-	41 أدوات رأس المال المُصدر مباشرة والخاضع للتخلص التدريجي من الشريحة الثانية
87,528	89,819	42 أدوات الشريحة الثانية (وأدوات رأس المال والاحتياطيات والأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي غير المدرجة في الصفين رقم 5 أو رقم 34) الصادرة عن شركات تابعة ومملوكة لأطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الشريحة الثانية)
-	-	43 منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للتخلص التدريجي
6,139,900	6,439,214	44 المخصصات
6,227,428	6,529,033	45 الشريحة الثانية من رأس المال قبل التعديلات التنظيمية
-	-	46 الشريحة الثانية من رأس المال: التعديلات التنظيمية
-	-	47 الاستثمارات في الأدوات المملوكة في الشريحة الثانية
-	-	48 الاستثمارات في رأس المال والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بحيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال العادي المُصدر للكيان (المبلغ أعلى من 10% - قيمة الحد الأدنى)
-	-	49 استثمارات ضخمة في رأس المال وغيرها من إلتزامات القدرة الكلية على استيعاب الخسائر للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي من الصفقات القصيرة)
-	-	50 تعديلات تنظيمية محددة من قبل مصرف قطر المركزي
-	-	51 إجمالي التعديلات التنظيمية على الشريحة الثانية من رأس المال
6,227,428	6,529,033	52 الشريحة الثانية من رأس المال
106,837,357	111,477,273	53 إجمالي رأس المال التنظيمي (إجمالي رأس المال = الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)
555,950,555	579,996,264	54 إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
-	-	55 نسب رأس المال والاحتياطيات الرأسمالية
14.5%	14.6%	56 رأس المال والاحتياطيات (كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
18.1%	18.1%	57 الشريحة الأولى (كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
19.2%	19.2%	58 إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
6.0%	6.0%	59 متطلبات المؤسسة من احتياطي رأس المال المؤقت (احتياطي المحافظة على رأس المال زائد متطلبات احتياطي رأس المال المعاكس للتقلبات الدورية، زائد متطلبات استيعاب الخسارة معبّراً عنها بنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
2.5%	2.5%	60 منها: متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال
-	-	61 منها: متطلبات البنك المحددة من احتياطي رأس المال المعاكس لمواجهة التقلبات الدورية
3.5%	3.5%	62 منها: متطلبات استيعاب الخسارة الأعلى (البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية)
2.5%	2.6%	63 رأس المال والاحتياطيات (كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر) المتاحة بعد تلبية الحد الأدنى من متطلبات رأس مال البنك
-	-	64 الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من مصرف قطر المركزي
12.0%	12.0%	65 الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية في الشريحة الأولى
14.0%	14.0%	66 الحد الأدنى لنسبة الشريحة الأولى
17.0%	17.0%	67 الحد الأدنى لنسبة إجمالي رأس المال



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

تكوين رأس المال والقدرة الكلية على استيعاب الخسائر: DIS25 (تتمة)

مطابقة رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية: CC2

مرجع للبيانات المالية	ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2024	
الموجودات			
8	83,478,434	84,535,430	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
9	93,992,883	95,973,695	أرصدة لدى بنوك
10	908,494,282	910,757,751	قروض وسلف للعملاء
11	171,620,617	175,322,674	استثمارات مالية
12	7,861,377	7,861,377	استثمارات في شركات زميلة
13	7,655,238	7,655,238	عقارات ومعدات
14	2,072,464	2,072,464	موجودات غير ملموسة
15	40,193,322	13,738,001	موجودات أخرى
	1,315,368,617	1,297,916,630	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
17	876,927,448	887,009,612	ودائع عملاء
16	167,328,679	171,203,038	أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية
18	38,950,183	39,648,217	سندات الدين
19	33,641,896	33,867,536	قروض أخرى
20	101,245,708	52,403,181	مطلوبات أخرى
	1,218,093,914	1,184,131,584	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
22	9,236,429	9,236,429	رأس المال
	(660,730)	(660,730)	أسهم الخزينة
22	25,326,037	25,326,037	احتياطي قانوني
22	12,000,000	13,000,000	احتياطي المخاطر
22	(1,203,198)	(1,203,198)	احتياطي القيمة العادلة
22	-	(30,217,047)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
22	(31,333,257)	(1,116,210)	احتياطيات أخرى
22	63,909,422	78,179,864	أرباح مدورة
23	-	1,239,901	حقوق غير المسيطرين
24	20,000,000	20,000,000	أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
	97,274,703	113,785,046	إجمالي حقوق الملكية

الملاحظات: يتعلق الاختلاف بين الميزانية العمومية المنشورة والنطاق التنظيمي للتوحيد بشكل أساسي بالإبلاغ عن الخسائر الائتمانية المتوقعة/المخصصات ضمن المطلوبات الأخرى لأغراض تنظيمية.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

قيود توزيع رأس المال: DIS26

قيود توزيع رأس المال: CDC

ب	أ
نسبة رأس المال والاحتياطيات الحالية (%)	نسبة رأس المال والاحتياطيات التي قد تؤدي إلى قيود توزيع رأس المال (%)
14.6%	8.5%
14.6%	12.0%
نسبة الرافعة المالية الحالية (%)	الحد الأدنى لمتطلبات نسبة الرافعة المالية (%)
7.6%	3.0%
	3 نسبة الرافعة المالية

المكافآت: DIS35

سياسة المكافآت: REMA

الهدف

يشكل نظام المكافآت داخل مجموعة QNB عنصراً رئيسياً في هيكل الحوكمة والحوافز، والذي يقوم كلٌّ من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من خلاله بدعم الأداء الجيد وتحديد سلوكيات المخاطرة المقبولة وتعزيز ثقافة التشغيل والمخاطر في البنك. تتماشى هذه السياسة مع أفضل الممارسات، ولا سيما المبادئ التوجيهية ومتطلبات قانون الشركات التجارية - مجلس الاستقرار المالي، ولجنة بازل للرقابة المصرفية، ومصرف قطر المركزي وأي متطلبات تنظيمية أخرى ذات صلة.

النطاق

تنطبق هذه السياسة، على سبيل المثال لا الحصر، على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي مجموعة QNB.

الحوكمة

من أجل ضمان الحوكمة الفعالة للمكافآت والتعويضات داخل مجموعة QNB، سيتم مراعاة ما يلي:

- يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تعزيز حوكمة الشركات والممارسات السليمة لمنح المكافآت والحوافز المالية على مستوى المجموعة.
- سيشرّف مجلس الإدارة بنشاط من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة على تصميم وتشغيل نظام المكافآت، والتأكد من وجود ضوابط كافية على النحو المطلوب.
- سيضمن مجلس الإدارة وجود نظام وقنوات اتصال بين الموظفين وكبار المسؤولين لأخذ العلم بشأن أيّ شكاوى يتم رفعها في هذا الصدد واتخاذ الإجراءات ذات الصلة، ومعالجة أيّ شكاوى حقيقية.
- يكون الموظفون المشاركون في وظائف الرقابة (التدقيق الداخلي، والمخاطر، والإلتزام، والرقابة المالية) مستقلّين، ويتم تعويضهم بطريقة مستقلة عن مجالات العمل التي يشرفون عليها.
- تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، تكون غالبيتهم من الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين، وتكون اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن:
 - تحديد وتقييم المرشّحين المؤهلين لشغل مناصب في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لمعايير الكفاءة والملاءمة التي وضعتها اللجنة، بالإضافة إلى متطلبات الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين.
 - مراقبة التعريف والتدريب والتطوير المهني المستمر لأعضاء مجلس إدارة مجموعة QNB فيما يتعلق بمسائل حوكمة الشركات.
 - الموافقة على المبادئ التوجيهية الخاصة بالمكافآت والحوافز لمجموعة QNB ومراجعتها والتأكد من أنّ مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تتماشى مع المعايير والقيود المنصوص عليها من قبل قانون الشركات التجارية ومصرف قطر المركزي.
 - توجيه والإشراف على إعداد وتحديث دليل حوكمة الشركات الخاص بمجموعة QNB، بالتعاون مع الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

رقابة إشرافيه فعّالة وإطار عمل للمكافآت

سيستع مجلس الإدارة مبادئ توجيهية تنظيمية ذات صلة بالتعويضات والمكافآت. وفيما يلي مبادئ إطار عمل المكافآت في QNB. ستراجع لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة طريقة دفع التعويض من خلال النظر في جميع مكوّنات التعويض الممكنة.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

المكافآت: DIS35 (تمة)

تتوافق هذه السياسة مع إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالبنك، وتخضع للتحديث وفقاً لذلك وللمراجعة على أساس سنوي داخلياً من قبل الجهات المعنية. وتشمل هذه المراجعة تقييم مدى كفاية السياسة لتكون متنسقة ومتماشية مع أحدث الممارسات والمنشورات الدولية مثل مجلس الاستقرار المالي، ولجنة بازل للرقابة المصرفية، وتوجيهات مصرف قطر المركزي. وستتولى لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة مسؤولية إعداد التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين الآخرين.

وعلاوة على ذلك، ستضمن لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة تماشي إطار المكافآت والمبادئ المعمول بها مع سياسة المكافآت ومبادئ مجلس الإدارة التوجيهية مع مراعاة إيجاد التوازن بين الأرباح المحققة والمخاطر المرتبطة بأنشطة الأعمال. كما ستوافق اللجنة على المبادئ التوجيهية الخاصة بالمكافآت والحوافز لمجموعة QNB ومراجعتها والتأكد من أن مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تتماشى مع المعايير والقيود المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي/ هيئة قطر للأسواق المالية وقانون الشركات التجارية. في جميع الأحوال، ستخضع مكافآت مجلس الإدارة للحدود المنصوص عليها في أحكام قانون الشركات التجارية وتعليمات وقيود مصرف قطر المركزي/ هيئة قطر للأسواق المالية في هذا الصدد. وستضمن لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة اعتماد مبادئ بازل التوجيهية وأفضل الممارسات الدولية الأخرى لدى تحديد معايير المكافآت في المجموعة. كما ستضمن اللجنة موافقة مصرف قطر المركزي على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة قبل الموافقة عليها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية للبنك، وقبل السداد أيضاً.

ستقوم لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات بتقييم مدى كفاية وملاءمة سياسة المكافآت على أساس سنوي بما في ذلك خطط وإجراءات ونتائج المكافآت. وستحظى اللجنة بإمكانية الحصول على مشورة، سواء داخلياً أو خارجياً، تكون مستقلة عن المشورة المقدمة من الإدارة التنفيذية. يجوز أن تنظر اللجنة في النتائج أثناء تحديد الجوانب المتعلقة بمنح المكافآت والحوافز بطريقة موضوعية ومستقلة. وستكتسب وصولاً غير مقيد إلى المعلومات والتحليلات المطلوبة للاضطلاع بمسؤولياتها من وظائف الرقابة (المخاطر، والرقابة المالية، والإلتزام والتدقيق الداخلي). كما ستراجع اللجنة عدداً من السيناريوهات المحتملة لاختبار كيفية استجابة نظام المكافآت للأحداث الخارجية والداخلية المستقبلية. وستتم مراجعة مكافآت الوظائف المستقلة، مثل التدقيق الداخلي والإلتزام، من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة المجموعة من أجل ضمان توافق تقييم الأداء والمكافآت مع السياسات والمواثيق والممارسات ذات الصلة بالمجموعة.

معايير مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

ستتولى لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة المسؤولية عن جميع الجوانب المرتبطة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

يعتمد تحديد المكافآت والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تقييم أدائهم بما يتماشى مع أداء البنك على المدى الطويل، وليس خلال فترة العام الحالي فحسب.

يعتمد أساس منح المكافآت والحوافز على نظام موضوعي لتقييم الأداء، وفقاً للمعايير المالية وغير المالية، مثل تلك المتعلقة بأنظمة التشغيل، والرقابة الداخلية، والامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية، والمسائل البيئية والاجتماعية، والمسائل المتعلقة بالحوكمة والشمول المالي والتحول الرقمي وإدارة جميع أنواع المخاطر عند تقييم وقياس أداء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

سيتم تحديد حزم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين من خلال عملية رسمية وشفافة. وستكون مستويات المكافآت كافية لجذب أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم على الجودة المطلوبة لإضافة قيمة إلى المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، ستعكس مستويات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين الوقت والإلتزام والمسؤوليات الموكلة لهذا الدور، بما في ذلك المشاركة في اللجان على مستوى مجلس الإدارة. ولن تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خيارات الأسهم، بل ستعاقل على أنها نفقات تشغيلية.

المتطلبات التنظيمية

بموجب القوانين واللوائح المعمول بها، مثل أحكام قانون الشركات التجارية، وكذلك تعميم مصرف قطر المركزي المتعلق بـ"مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة"، ومتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية، تتماشى سياسة المكافآت هذه مع اللوائح المذكورة، حيث وضع النظام الأساسي للمجموعة إطاراً لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة البالغة أقل بكثير من الحدود المشار إليها في قانون الشركات التجارية. ستصادق الجمعية العمومية على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود التي تقرّها الجهات التنظيمية. وتتماشى الحدود القصوى لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مع حدود المكافآت المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي. ففي حال كان عضو مجلس الإدارة عضواً في أيّ من لجان مجلس الإدارة الأخرى في الوقت نفسه، يمكن أن يكون مؤهلاً للحصول على مكافأة إضافية بحسب ما يقرّره مجلس الإدارة وفقاً لمبادئ مصرف قطر المركزي التوجيهية، شريطة ألا تتجاوز المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة 5% من صافي ربح البنك بعد خصم الاحتياطات والاستقطاعات القانونية وتوزيع الأرباح (نقداً وبعينياً) على المساهمين.

تبقى هذه السياسة سارية المفعول حتى تدعو الحاجة إلى أيّ تغيير مادي بسبب التغيير في التوجيهات التنظيمية أو أيّ حاجة أخرى يراها مجلس الإدارة أو إدارة المجموعة مناسبة.

الضوابط الإضافية

تخضع أيّ مكافأة أو علاوة يتلقاها رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة خلال العام للخصم من حدود المكافآت المذكورة أعلاه. ويتم دفع المكافأة فقط في حالة تحقيق البنك صافي ربح بعد خصم الاحتياطات وتوزيع أرباح على المساهمين لا تقل عن 5%.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

المكافآت: DIS35 (تتمة)

لا تُدفع المكافأة إلا بعد الحصول على موافقة مصرف قطر المركزي. ويجب أن تتماشى المكافأة مع أحكام المادة رقم 119 من قانون الشركات التجارية رقم 2015/11 التي تنص على ضرورة ألا تتجاوز المكافأة 5% من صافي الدخل بعد الاحتياطات القانونية، واللاقتطاعات وتوزيعات الأرباح المعتمدة بنسبة 5% على الأقل من رأس المال المدفوع.

معايير مكافآت الموظفين

ستتماشى مكافآت موظفي QNB مع المبادئ المنصوص عليها في هذه السياسة.

الأساس والطريقة

يجب أن يراعي تصميم سياسة المكافآت وهدفها رغبة البنك في استقطاب الموظفين والاحتفاظ بهم ومكافأتهم بمستوى عالٍ من المعرفة الفنية والخبرة والمهارات والخبرة. وتحظى العقود التي يوقعها الموظفون بأساس قانوني لربط مكافأتهم بألية تقييم الأداء. كما تكون نتائج التعويضات متماثلة مع نتائج المخاطر والأداء العام للبنك بما في ذلك مؤشرات الربحية، والسيولة، وكفاية رأس المال والأداء التشغيلي. ولن يظهر أي تمييز في المكافآت والحوافز المدفوعة للموظفين بناء على أي أسس شخصية خارج حدود هذه السياسة.

أثناء وضع الأهداف والغايات، سيُنظر فيما يلي:

- سيتم النظر في جميع أنواع المخاطر عند تحديد مكافآت وحوافز QNB ككل، بحيث لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو المعيار الوحيد لقياس الأداء.
- يجب إيجاد توازن بين الأرباح ومستويات المخاطر في الأنشطة التجارية التي تولّد هذه الأرباح.
- تؤخذ جميع أنواع المخاطر في الاعتبار مثل مخاطر السيولة ومخاطر السمعة والعبء على رأس المال وتعقيد مخاطر الأنشطة ذات الصلة، وسواء كانت صعبة أو سهلة القياس.
- سيُطلب من الموظفين إكمال الأهداف والغايات الفردية الخاصة بهم التي ستخضع للتقييم بما يتماشى مع مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة من أقسام الأعمال الخاصة بهم والتي ستُقيّم على أساس نصف سنوي. وستستخدم نتائجها لحساب إجمالي التعويض لكل موظف بعد النظر في أي عوامل سلبية.
- من أجل تحقيق أهداف QNB وغاياته الاستراتيجية، سيقوم كل قسم بتحديد أهداف وغايات الفريق القصيرة والمتوسطة والطويلة المدى على مستوى الأقسام والافراد للموظفين، ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية التي تساعد في التقييم المناسب لأدائهم.

دفع التعويضات والمكافآت

سيتم ربط مدفوعات حوافز الموظفين بمساهمة الفرد وكيان الأعمال في هذا الأداء. ويجب أن يكون جدول التعويضات حساساً فيما يتعلق بالأفق الزمني للمخاطر. كما ستتماشى مدفوعات المكافآت مع المتطلبات التنظيمية، وستراعي أفضل الممارسات والمعايير الدولية.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يشكّل نظام المكافآت داخل المجموعة عنصراً رئيسياً في هيكل الحوكمة والحوافز، والذي يقوم كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من خلاله بدعم الأداء الجيد وتحديد سلوكيات المخاطرة المقبولة وتعزيز ثقافة التشغيل والمخاطر في البنك. وبالتالي، تحدد "سياسة مكافآت مجموعة QNB منفصلة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين" الآلية التي ترتبط بها المكافآت بشكل مباشر بالجهود والأداء على مستوى كل من الإدارة والموظفين بما في ذلك مجلس الإدارة. ويشمل ذلك تحقيق الأهداف والغايات المحددة وفقاً للربحية وتقييم المخاطر والأداء العام للمجموعة. تنطبق هذه السياسة على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي مجموعة QNB. ويلتزم مجلس الإدارة بمبادئ توجيهية تنظيمية وممارسات رائدة في مجال التعويضات والمكافآت. كما أنّه يتولى، من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة والسياسات التابعة له (عن طريق التفويض)، مسؤولية الإشراف العام على تنفيذ الإدارة نظام المكافآت للبنك بأكمله. تقوم اللجنة بمراقبة النتائج بانتظام ومراجعتها لتقييم ما إذا كان نظام المكافآت على مستوى البنك يوفر الحوافز المرغوبة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة. وبالمقابل، يقوم مجلس الإدارة بمراجعة خطط وعمليات ونتائج المكافآت على أساس سنوي. ويُشار إلى أنّ سياسة المكافآت لأعضاء مجلس إدارة QNB تتوافق مع تعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية.

يعرض مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المكافآت/ الرواتب، والأتعاب (إن وجدت)، والمبالغ المستلمة مقابل الأعمال الفنية أو الإدارية أو المزايا المادية الأخرى التي تم الحصول عليها من أجل الموافقة عليها، وفقاً لقانون الشركات التجارية، وتعليمات مصرف قطر المركزي وهيئة قطر للأسواق المالية. وتتماشى سياسة المكافآت المعتمدة لدى مجموعة QNB مع القوانين واللوائح المعمول بها، مثل أحكام قانون الشركات التجارية، وكذلك تعميم مصرف قطر المركزي المتعلق بمكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ومتطلبات هيئة قطر للأسواق المالية. وقد وضع النظام الأساسي للمجموعة إطاراً لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة البالغة أقل بكثير من الحدود المشار إليها في قانون الشركات التجارية.

في عام 2024، بلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المقترحة (شاملة جميع الرسوم والعلاوات) 23.2 مليون ريال قطري مقسّمة على النحو التالي: 2.5 مليون ريال قطري لرئيس مجلس الإدارة، و2 مليون ريال قطري لكل عضو، بالإضافة إلى 300 ألف ريال قطري لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن اللجان المعنية التي ينتمي إليها. تتوافق هذه المكافأة مع أحكام المادة رقم 119 من قانون الشركات التجارية، والمادة رقم 50 من نظام QNB الأساسي، وتعليمات مصرف قطر المركزي. وعلاوة على ذلك، يخضع مبلغ المكافأة لموافقة مصرف قطر المركزي والجمعية العمومية.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

المكافآت: DIS35 (تتمة)

المكافآت الممنوحة خلال السنة المالية: REM1

الإدارة العليا السنة المالية 2023	الإدارة العليا السنة المالية 2024		قيمة المكافأة
7	7	عدد الموظفين	1
19,679	23,323	إجمالي المكافأة الثابتة (7 + 5 + 3)	2
19,679	23,323	منها: قائمة على النقد	3
-	-	منها: مؤجلة	4
-	-	منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	5
-	-	منها: مؤجلة	6
-	-	منها: أشكال أخرى	7
-	-	منها: مؤجلة	8
7	7	عدد الموظفين	9
29,100	30,000	إجمالي المكافأة المتغيرة (15 + 13 + 11)	10
29,100	30,000	منها: قائمة على النقد	11
-	-	منها: مؤجلة	12
-	-	منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	13
-	-	منها: مؤجلة	14
-	-	منها: أشكال أخرى	15
-	-	منها: مؤجلة	16
48,779	53,323	إجمالي المكافأة	17

المدفوعات الخاصة: REM2

غير قابلة للتطبيق

المكافأة المؤجلة: REM3

غير قابلة للتطبيق

رهن الموجودات: DIS31

رهن الموجودات: ENC

د	ج	ب	أ	
مجموع الموجودات	الموجودات غير المرهونة	تسهيلات المصرف المركزي	الموجودات المرهونة	31 ديسمبر 2024
1,297,916,630	1,225,131,150		72,785,480	إجمالي الموجودات المرهونة

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعاية الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40

المعلومات النوعية العامة حول مخاطر الائتمان: CRA

مخاطر الائتمان

تدير مجموعة QNB تعرّضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع قروضها وتمويلاتها واستثماراتها وأنشطتها في أسواق رأس المال من أجل تجنّب تركيز المخاطر غير المُبرّر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو مجالات تجارية معيّنة. وتضمن المجموعة أيضاً الحصول على ضمانات مناسبة كلما أمكن، بما في ذلك النقد وأذون الخزانة والضمانات والسندات والرهنونات على العقارات والأسهم. تستخدم مجموعة QNB إجراءات مخاطر الائتمان نفسها عند الدخول في معاملات مشتقة، وهو الأمر الذي تفعله مع منتجات الإقراض التقليدية. وقد تم دمج متطلبات الاستدامة الرسمية في سياسة ائتمان البيع بالتجزئة، كما قامت مجموعة QNB بدمج العناية الواجبة الخاصة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في ممارسات المراجعة الائتمانية لمجموعة QNB.

وضعت مجموعة QNB، من خلال لجنة الائتمان للمجموعة، إجراءات للموافقة على ائتمان الشركات تهدف إلى تنظيم كافة القروض التي تُقدّمها مجموعة QNB. وترى الإدارة أنّ نجاح مجموعة QNB في تحقيق مستويات متدنية من القروض المتعثرة يرجع إلى إلزام مجموعة QNB الصارم بإجراءات الموافقة. وقبل تعرّض مجموعة QNB لمخاطر الائتمان، يتعين على مدير العلاقات الخاص بالعميل ذي الصلة أن يقدّم طلب ائتمان وفقاً للصيغة المحدّدة إلى إدارة مخاطر الائتمان التابعة للمجموعة، التي ستعمل على مراجعة وتحليل وإعداد تقييم مخاطر مستقل وتوصيات تنظر فيها لجنة المخاطر التابعة للمجموعة. يجب أن يتضمن عرض الائتمان التفاصيل التاريخية الخاصة بالمقترض، بما في ذلك وسطائه ومالكوه المستفيدون وقطاعه وعملياته التجارية والمخاطر غير المالية والبيانات المالية التاريخية والبيانات المالية الاستطلاعية وهيكل التسهيلات والمستندات ذات الصلة والضمانات المتاحة. كما يتضمّن كلّ طلب ائتمان حساباً للعائد على رأس المال المعدّل حسب المخاطر على مستوى التسهيلات والعميل، بالإضافة إلى تصنيف مخاطر المدين وتصنيف مخاطر التسهيلات وفقاً لسياسة تصنيف مخاطر الشركات المعمول بها في كامل مجموعة QNB.

يطبّق QNB إجراءات شديدة المركزية للموافقة على الائتمان مع تفويض صلاحيات ضمن نطاق محدود. ويتعين إحالة أيّ موافقة على عملية ائتمان من شأنها أن تُؤدّي إلى تعرّض مجموعة المدين تراكمياً بمبلغ يتجاوز 70 مليون ريال قطري إلى لجنة الائتمان التابعة للمجموعة من أجل اعتمادها. وفي حال كان طلب الائتمان ضمن حدود لجنة الائتمان التابعة للمجموعة، أي أقل من 5.5% من رأس المال المصرّح به في مجموعة QNB، فيجوز للجنة الموافقة على القرض من دون مراجعات إضافية، وإلا يُقدّم طلب الائتمان للجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة المجموعة مع توصيات لجنة الائتمان التابعة للمجموعة. تتضمن اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس إدارة المجموعة خمسة أعضاء من مجلس الإدارة يرأسهم نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة QNB. ويُبلّغ مجلس الإدارة بأيّ موافقات تصدر عن اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة لأخذ العلم بشأنها.

يشارك QNB بإجراءات الموافقة على الائتمان الخاصة بالكيانات التابعة له، إما من خلال إلزامها بتقديم طلبات ائتمان (بعد الموافقة الأولية من لجنة الائتمان في الكيان التابع) إلى إدارة الائتمان التابعة لمجموعة QNB بغية إصدار قرار نهائي بشأنها أو من خلال تصديق إدارة QNB العليا على لجنة ائتمان الكيان التابع أو المجلس الإشرافي (من خلال المشورة). ويتم ضبط صلاحيات الائتمان الموكلة إلى لجان الائتمان في الكيانات التابعة وفق مستويات تحددها تصنيف مخاطر المدين ومدّتها، مع استثناء بعض القطاعات المصنّفة بأنّها عالية المخاطر من وقت لآخر.

يجوز اعتماد أيّ طلبات ائتمان موصى بها من قبل إدارة معيّنة بمبلغ يقلّ عن 70 مليون ريال قطري بواسطة إدارة "الائتمان للمجموعة" التي فوّضتها لجنة الائتمان التابعة للمجموعة بصلاحيات الموافقة. وتتمتع إدارة "الائتمان للمجموعة" أيضاً بصلاحيات تجديد التسهيلات الائتمانية المعتمدة سابقاً بتصنيف مخاطر G- أو أفضل، شريطة عدم وجود تغيير جوهري في الأعمال التجارية و/أو الظروف المالية للمقترض، أو التهاون في أحكام وشروط التسهيلات الائتمانية، بما في ذلك الضمانات والتأمينات، مع مراعاة عدم انخفاض التصنيف الائتماني عن المستوى واحد. بالإضافة إلى مستويات الموافقة على الائتمان الموصوفة أعلاه، وضعت مجموعة QNB عناصر بشأن "فلسفة الموافقة" لحوكمة إجراءات الموافقة على الائتمان الشاملة. ومن أجل اعتماد كلّ ائتمان:

- ينبغي أن يكون مصدر السداد الأولي للمقترض من التدفقات المالية للأعمال التجارية وليس من عوائد بيع أيّ ضمانات أو بوالص تأمين (التي تُعتبر من مصادر السداد الثانوية).
- يتعيّن على المقترض تقديم المعلومات المالية الكاملة والدقيقة والحالية، بالإضافة إلى الضمانات والتأمينات المناسبة عند الاقتضاء.
- لا يجب أن تقع المعاملة ضمن نطاق الأنشطة المخالفة لسياسات مجموعة QNB.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الأمانة الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

تصنيفات المخاطر الداخلية وتعريض الائتمان ذي الصلة

تتمثل سياسة مجموعة QNB في الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة ومتسقة في جميع محافظ الائتمان الخاصة بها. يساعد ذلك في تسهيل الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة، ومقارنة نسب الإنكشافات في كافة مجالات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. يحظى نظام التصنيف بدعم مجموعة من التحليلات المالية المقرونة ببيانات السوق المعالجة لتوفير المدخلات الرئيسية من أجل قياس مخاطر الطرف المقابل. ويتم تحديد فئات مختلفة لكافة تصنيفات المخاطر الداخلية واشتقاقها وفقاً لسياسة التصنيفات المعمول بها في مجموعة QNB. كما تخضع تصنيفات المخاطر المرصودة للتقييم والتحديث بشكل دوري، حيث يتكوّن النظام من تصنيفات الائتمان الموزعة على 10 مقاييس مع وجود عوامل تعديل إيجابية وسلبية، وبذلك يمتد نطاق إجمالي القياس على 22 درجة (مقارنة مع نظام تصنيف الائتمان خماسي درجات في QNB)، منها 19 درجة (مع عوامل تعديل إيجابية وسلبية) متعلقة بـ "بالإنجاز" وثلاثة منها متعلقة بـ "التعثر" حسبما يلي:

الدرجات	معادل تصنيف موديز	احتمالية التخلف عن السداد الأقصى	احتمالية التخلف عن السداد الأدنى	احتمالية التخلف عن السداد لمدة عام	تصنيف مخاطر المدينة
درجة الاستثمار	Aaa	%0.01	%0.00	%0.01	1
	Aa1	%0.02	%0.01	%0.02	2+
	Aa2	%0.03	%0.02	%0.02	2
	Aa3	%0.05	%0.03	%0.04	2-
	A1	%0.07	%0.05	%0.06	3+
	A2	%0.11	%0.07	%0.09	3
	A3	%0.18	%0.11	%0.14	3-
	Baa1	%0.27	%0.18	%0.22	4+
	Baa2	%0.42	%0.27	%0.34	4
درجة الاستثمار الفرعي	Baa3	%0.66	%0.42	%0.53	4-
	Ba1	%1.03	%0.66	%0.82	5+
	Ba2	%1.59	%1.03	%1.28	5
	Ba3	%2.48	%1.59	%1.99	5-
	B1	%3.85	%2.48	%3.09	6+
	B2	%5.98	%3.85	%4.80	6
	B3	%9.30	%5.98	%7.46	6-
فائمة المراقبة	Caa1	%14.45	%9.30	%11.59	7+
	Caa2	%22.46	%14.45	%18.02	7
	Caa3 إلى C	%99.99	%22.46	%28.00	7-
درجة التخلف عن السداد	20% مخصصات محددة	-	-	-	8
	50% مخصصات محددة	-	-	-	9
	100% مخصصات محددة	-	-	-	10

تسهيلات الائتمان المتعثرة - التصنيف والمخصصات

يصنّف QNB القروض المتعثرة على أنّها "دون المستوى القياسي" (8) و"مشكوك فيها" (9) و"ديون سيئة" (10). وتقع الإدارة الشاملة للقروض المتعثرة ضمن نطاق مسؤولية إدارة معالجة الديون التي تتبع إدارياً لرئيس قسم الائتمان التابع للمجموعة. تُعلّق دفعات الفوائد المتعلقة بالقروض المتعثرة تلقائياً عندما تكون القروض ذات الصلة متعثرة لأكثر من 90 يوماً، وبالتالي ينخفض تصنيف تلك القروض. وفي حال كان لدى المقرض أكثر من تسهيل ائتماني واحد مع مجموعة QNB، فإنّ تخفيض تصنيف أيّ من التسهيلات سيؤدّي إلى التقييم الشامل لكافة التسهيلات الائتمانية الأخرى للمقرض، ما سيستدعي من إدارة معالجة الديون التوصية بخطة استرداد.

فيما يلي مؤشرات على تعثر التسهيل الائتماني:

- عدم سداد المبالغ المستحقة بموجب التسهيل الائتماني بالكامل وفي الوقت المحدد، حيث تبقى هذه المدفوعات مستحقة لأكثر من 90 يوماً من تاريخ استحقاقها.
- عدم سداد المبالغ المستحقة بالكامل وفي الوقت المحدد بموجب التسهيلات الائتمانية الأخرى التي تكون بين البنك والمدين.
- تجاوز المدين حد الائتمان بنسبة 10% أو أكثر بدون اتفاق أو تفسير مقبول.
- في حالة تعثر المدين في أيّ تسهيل مع مؤسسة مالية أخرى، وإمكانية اللجوء إلى شرط التقصير المتقاطع.
- عند دخول العميل في اتفاقية إعادة جدولة أو ترتيب مماثل.

عندما يطلب مصرف قطر المركزي، أو أيّ جهة تنظيمية مختصة أخرى، تصنيف أصل ما في إحدى الفئات الخاصة بالتعثر، بما في ذلك كأصل حاصل على تنويه خاص، فيجب أن يكون التصنيف الذي تطلبه الجهة التنظيمية هو التصنيف المستخدم من قبل بنك، وذلك كجزء من السياسة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمه)

إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية

تماشياً مع أفضل ممارسات القطاع والمعايير التنظيمية المعتمدة على نطاق واسع، يحدد QNB عادةً المدين الحالي الذي تجاوز تاريخ استحقاقه 90 يوماً، فضلاً عن ذلك، وكما ورد في إطار بازل الإشرافي، إذا اعتبر البنك أنّ المدين لن يسدد على الأرجح إلتزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، من دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل تصفية الضمان (في حال احتجاز الضمان)، فسيتم تصنيف المدين على أنّه متخلف عن السداد أيضاً. تشمل الشروط التي تصف احتمالية عدم السداد مجموعة واسعة من الأحداث، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، التقصير المتقاطع وتصنيفه على أنّه تخلف عن السداد في مؤسسة مالية أخرى، ومعلومات السوق المعاكسة إلخ. ومع ذلك، فإنّ الشروط المحددة للحالات التصحيحية، على النحو المحدد في سياسة الائتمان المصرفي للشركات والمؤسسات، تنطبق على المدينين المتخلفين عن السداد، ويجب بالتالي استخدام تصنيف مخاطر المدين 8 و9 و10 مع الموافقات اللازمة من مسؤولي الائتمان المعيّنين / لجنة الائتمان المعيّنة.

تدرك السياسة أنّ القواعد الإشرافية ذات الصلة على المستوى المحلي / القضائي قد تختلف عن التعريفات "المعيارية" الخاصة بـ "تجاوز الاستحقاق" لمدة 90 يوماً.

إعادة الهيكلة: تعديل الموجودات لأسباب تجارية

تُعامل القروض المعدّلة فقط لأسباب غير ملخّة مثل الاحتفاظ بعميل حسن السمعة، على أنّها الموجودات المعدّلة تجارياً. ولا يتكبّد البنك خسائر مادية بسبب هذا النوع من إعادة الهيكلة، حيث يتم تعويض الخسائر الناجمة عن هذا النوع من إعادة الهيكلة عن طريق المنافع المستقبلية. فيما يلي بعض الأمثلة على الحالات المعاد هيكلتها حيث يحدث تعديل الموجودات لأسباب تجارية:

- أيّ تغييرات في أسعار الفائدة بما في ذلك التغييرات التي أجريت لأسباب استراتيجية.
- أيّ مدفوعات عطلات معلنة لمجموعات معيّنة لأسباب استراتيجية أو بأمر من الجهة التنظيمية.
- أيّ تغيير في تاريخ الاستحقاق أطلقه العميل، الذي لا يواجه أيّ صعوبة مالية، ويكون البنك مرتاحاً أنّه حتى في حال عدم إجراء التعديل، فسيكون العميل قادراً على سداد الدين. يمكن التعامل مع هذه الموجودات التي تم تعديلها لأسباب تجارية على أنّها المرحلة الأولى، لا سيما مع عدم وجود أيّ علامات على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تقارير مخاطر الائتمان

وضعت مجموعة QNB إجراءات رقابة تطبّقها على كافة قروضها. وتتضمن هذه الإجراءات مراجعة الائتمان السنوية (أو بشكل أكثر انتظاماً في حال ظهور تطوّرات سلبية) بواسطة إدارة الائتمان، بالإضافة إلى إعداد تقارير شهرية بشأن محفظة الائتمان. يتم تطبيق التعديلات اللازمة على تصنيف الائتمان بأنّ فور حسب الاقتضاء. وكجزء من عملية الرقابة، وُضع نظام لإعداد التقارير يتضمن تقارير نظام معلومات الإدارة الشهرية التي تُرسل إلى المديرين المسؤولين عن قطاعات الأعمال، إلى جانب تقارير شهرية للإدارة العليا في مجموعة QNB وتقارير دورية لمصرف قطر المركزي.

تتم متابعة محافظ الفروع الدولية والشركات التابعة لـ QNB عن كثب خلال الاجتماع الشهري لكبار موظفي المخاطر في QNB (بما في ذلك رئيس قطاع المخاطر في QNB)، حيث تتم مراجعة التركّزات والتحوّلات في التصنيفات والقروض المتعثّرة وإعادة الهيكلة والتحديات على قائمة المراقبة، وإصدار التوجيهات واتخاذ الإجراءات حسب اللازم. كما يتم تحديث قوائم المخاطر لكلّ فرع/ كيان.

يستخدم QNB قواعد مرحلية لتصنيف كلّ منشأة أو عميل على أساس شهري. يعتمد تخصيص المرحلة على تقييم المعايير النوعية والكمية والتوقّفية. وسيتم تصنيف جميع التسهيلات الإنجازية على أنّها إما المرحلة 1 أو المرحلة 2 في حين سيتم تخصيص التسهيلات المتعثّرة ضمن المرحلة 3. ستُحتسب خسارة الائتمان المتوقّعة السنوية ضمن تسهيلات المرحلة 1، بينما تُستخدم الخسارة الائتمانية المتوقّعة مدى الحياة في تسهيلات المرحلتين 2 و3. تراعي الحسابات السنوية وحسابات العمر الافتراضي ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي. توفر مجموعة QNB مخصصات الخسارة، حيث يتم ذلك بعد الإيقاف التلقائي للفائدة بعد تعثر الدين بمرور فترة 90 يوماً من عدم الوفاء به. وتعكس تلك المخصصات الخسارة المحتملة الناتجة عن علاقة الاقتراض حسيماً يلي: يتم توفير مخصص خسارة بمقدّر 20% بالنسبة للائتمان المصنّف عند "8"، ويتم توفير مخصص خسارة بمقدّر 50% بالنسبة للائتمان المصنّف عند "9"، ويتم توفير مخصص خسارة بمقدّر 100% بالنسبة للائتمان المصنّف عند "10".



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الأمانة الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالجودة الائتمانية للموجودات: CRB

- (أ) النطاق والتعريفات لإنكشافات تجاوز الاستحقاق وانخفاض القيمة المستخدمة للأغراض المحاسبية والفوارق، إن وجدت، بين تعريف تجاوز الاستحقاق والتخلف عن السداد للأغراض المحاسبية والتنظيمية.
- تستخدم التعريفات المشتركة للأغراض المحاسبية والتنظيمية على حد سواء. لا يتم التعامل مع تمويل تجاوز الاستحقاق لفترة تقل عن 90 يوماً على أنه انخفاض في القيمة، وذلك ما لم تُثبت المعلومات الأخرى المتاحة خلاف ذلك. لا يشمل تجاوز الاستحقاق أو انخفاض القيمة أو تجاوز الاستحقاق من دون انخفاض القيمة إجمالي التمويل غير المتعثّر.
- (ب) مدى إنكشافات تجاوز الاستحقاق (أكثر من 90 يوماً) التي لا تُعتبر انخفاضاً في القيمة وأسباب ذلك.
- لا وجود لمثل هذه الإنكشافات. ويعتبر البنك أنّ إنكشافات تجاوز الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً هي انخفاض في القيمة.
- (ج) وصف الأساليب المستخدمة في تحديد انخفاض القيمة.
- يتم التعامل مع التمويل متجاوز الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً على أنه انخفاض في القيمة. ويعتبر البنك أنّه من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد كافة إلتزاماته الائتمانية بالكامل، من دون أن يلجأ البنك إلى اتخاذ التدابير مثل الإفراج عن الضمان (إن كان محجوزاً).
- (د) تعريف البنك للإنكشافات المعاد هيكلتها.
- قرض يدعمه البنك بتنازلات لصالح المقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية متعلقة بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، ولم يكن البنك في الحالة المعتادة ليمنح تلك التنازلات.

التحليل الجغرافي للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

القروض والسلف	
قطر	714,565,288
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	16,714,585
أوروبا	118,894,213
أمريكا الشمالية	6,608,189
أخرى	53,975,476
المجموع	910,757,751

التحليل الصناعي للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

القروض والسلف	
(01) القطاع العام	322,543,640
الحكومة	89,746,289
المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية	232,797,351
(02) القطاع الخاص	588,214,111
الصناعة	42,256,679
التجارة	137,079,693
الخدمات	242,013,946
المقاولات	9,011,172
العقارات	71,095,800
الاستهلاك	86,544,156
أخرى	212,665
المجموع	910,757,751

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعاية الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

تحليل أجل الاستحقاق المتبقي للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

القروض والسلف	
خلال شهر واحد	127,227,314
1 - 3 أشهر	48,219,135
3 - 12 أشهر	103,221,242
1 - 5 سنوات	507,000,476
أكثر من 5 سنوات	125,089,584
المجموع	910,757,751

الإكتشافات حسب القطاع والخسائر الائتمانية المتوقعة/ المخصصات ذات الصلة: CRB

قطاع الصناعة	الإكتشافات قبل معاملات التحويل الائتماني والحد من مخاطر الائتمان				مخصصات انخفاض القيمة
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الإجمالية	
المؤسسات الحكومية	323,901,660	4,122,497	-	328,024,157	178,029
الصناعة	40,124,405	2,166,000	1,108,109	43,398,514	1,545,783
التجارة	139,209,517	3,740,730	2,375,265	145,325,512	3,454,544
الخدمات	235,415,623	14,458,685	4,938,758	254,813,066	8,197,306
المقاولات	6,807,232	1,650,142	914,029	9,371,403	1,180,164
العقارات	51,723,222	11,149,404	11,141,679	74,014,305	12,099,379
الاستهلاك	76,331,609	7,315,559	5,682,194	89,329,362	6,983,701
أخرى	65,431	61,911	18,348	145,690	25,352
المجموع	873,578,699	44,664,928	26,178,382	944,422,009	33,664,258

الإكتشافات حسب البلد والخسائر الائتمانية المتوقعة/ المخصصات ذات الصلة: CRB

البلدان	الإكتشافات قبل معاملات التحويل الائتماني وتخفيف مخاطر الائتمان				إجمالي المخصصات
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إجمالي الإكتشافات	
قطر	692,254,213	23,915,823	18,744,503	734,914,539	20,364,601
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	16,338,772	375,208	1,077,637	17,791,617	1,077,033
أوروبا	110,068,954	10,603,021	4,093,693	124,765,668	5,871,454
أمريكا الشمالية	6,674,482	-	-	6,674,482	42,081
أخرى	48,242,278	9,770,876	2,262,549	60,275,703	6,309,089
المجموع	873,578,699	44,664,928	26,178,382	944,422,009	33,664,258

التحليل الزمني لإكتشافات تجاوز الاستحقاق الائتماني: CRB

إجمالي إكتشافات تجاوز الاستحقاق الائتماني:	إكتشافات تجاوز الاستحقاق الائتماني		
	>30 يوماً	31 - 60 يوماً	61 - 90 يوماً
5,551,859	36,488	19,267	5,607,614



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

الإفصاحات النوعية بشأن وسائل الحد من مخاطر الائتمان: CRC

أ) السمات الأساسية للسياسات والعمليات وبيان مدى استخدام البنك للمقاصة في حدود الميزانية العمومية أو خارج حدودها غير قابل للتطبيق.
ب) السمات الأساسية للسياسات والعمليات لتقييم الضمانات وإدارتها.

يحفظ البنك، فيما يتعلق بمزاولة أنشطة التمويل الاعتيادية، بضمانات للحد من المخاطر الائتمانية في التمويل. وتشمل هذه الضمانات ودائع العملاء والودائع النقدية الأخرى، وإصدارات الأوراق المالية السيادية ذات التصنيف العالي بالعملات الرئيسية، والضمانات المالية، والأسهم المحلية والدولية المدرجة في المؤشرات الكبرى، والعقارات، والممتلكات والمعدات الأخرى. وتجدر الإشارة إلى أنّ الاحتفاظ بالضمانات يتم بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والتمويل الاستهلاكي، ويُدار مقابل الإنكشاف للمخاطر ذات الصلة بالتمويل. تشكل قابلية الإنفاذ والقيمة وتقلب قيمة الأصل وسهولة الموجودات الاعتبارية الرئيسية للضمانات المؤهلة. وتستند القيمة العادلة للضمانات إلى التقييم الذي يجريه خبراء مستقلون والأسعار المدرجة في البورصات المنظمة وأساليب التقييم المألوفة. تتوافق أساليب وترددات التقييم مع القواعد التنظيمية ذات الصلة. ويستعين الخبراء بعدة أساليب لتحديد القيمة العادلة للضمانات العقارية بما في ذلك نهج السوق القابل للمقارنة بناءً على المبيعات الفعلية الأخيرة أو نهج التدفقات النقدية المخصومة مع الأخذ في الاعتبار معدلات الخصم المعدلة بالمخاطر والعوائد الإيجابية والقيم النهائية.

ج) معلومات حول تركيزات مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان بموجب أدوات الحد من مخاطر الائتمان المستخدمة (أي حسب نوع الضامن والضمانات ومزودي المشتقات الائتمانية).

من الضروري إدارة الحد من مخاطر الائتمان من خلال استخدام الضمانات والكفالات وهياكل الائتمان، وحماية مركز البنك عبر الاستخدام السليم لمستندات الائتمان المناسبة، ومستندات الضمانات والأوراق المالية، وغيرها من المستندات الداعمة والقانونية الأخرى. يجب أن تؤخذ التركيزات في الاعتبار عند قبول الضمانات أو الموجودات الأوراق المالية التي قد تكون مرتبطة بشكل كبير بالإنكشاف الذي يتم التأمين ضده. يهدف QNB إلى تنوع الموجودات الأوراق المالية وتحقيق حد أدنى لنسبة القرض إلى القيمة، ما قد يساعد في الحد من مخاطر انخفاض قيمة الضمانات ويوفر حماية لظروف السوق المعاكسة.

ويسعى البنك إلى إدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنوع تمويله لضمان عدم وجود مجموعة مخاطر مركزة سواءً مع الأفراد أو مجموعات العملاء في مواقع جغرافية أو قطاعات اقتصادية محددة. ويتحقق ذلك من خلال وضع الحدود القصوى للمخاطر المسموح بها ومعايير السوق المستهدفة ومعايير الإقبال على المخاطر.

الحد من المخاطر الائتمانية

تستخدم أنواع مختلفة من الضمانات المصرفية للحد من المخاطر الائتمانية أو الحد منها وذلك فيما يتعلق بالمقترض والطرف المقابل أو مدين آخر. ويتم بذل المساعي اللازمة للتأكد من امتثال كافة الضمانات المقدمة من العملاء المحتملين للمتطلبات القانونية المحلية قبل تقديم الائتمان مقابل تلك الضمانات. ويحتفظ بهذه الضمانات أيضاً في شكل آمن، وتجرى التقييمات كما هو مطلوب خلال مدة الإنكشاف لمخاطر الائتمان.

لقد طبقت مجموعة QNB تاريخياً سياسة ائتمانية متحفظة. وهي تؤمن بأن نهجها المتحفظ في الإقراض يضمن وجود انتشار مناسب للمخاطر من خلال مجموعة منتجات وقاعدة عملاء متنوّعة (حسب المنطقة الجغرافية، القطاع ونوع المدين). كما ترى المجموعة أنّ سياستها الائتمانية المتحفظة تعزز تطبيق حدود المخاطر الائتمانية الفعّالة في أعمالها، مع توفير عوائد كافية على المخاطر التي تتناسب مع توقعات الإدارة. وتتبع مجموعة QNB نظام المراقبة الفعّالة بشأن المخاطر المعرّضة لها، إلى جانب نظام تصنيف داخلي متحفظ للمخاطر واستراتيجية الاسترداد في الوقت الملائم. كما تؤكد المجموعة تلبينها لكافة الضوابط والقيود المفروضة والمبادئ التوجيهية التنظيمية التي تخضع لها أعمالها والوفاء بها.

الإفصاح النوعي عن استخدام البنوك للتصنيفات الائتمانية الخارجية بموجب النهج الموحد لمخاطر الائتمان: CRD

أ) أسماء المؤسسات الخارجية للتصنيف الائتماني (ECAIs) ووكالات ائتمان الصادات (ECAs) التي يستخدمها البنك، وأسباب أيّ تغييرات خلال فترة التقرير.

وكالة موديز وغيرها من وكالات التصنيف الائتماني المعروفة عالمياً.

ب) فئات الموجودات التي يستخدم فيها كلّ من المؤسسات الخارجية للتصنيف الائتماني ووكالات ائتمان الصادات.

الشركات والبنوك والمؤسسات الأخرى المصنّفة خارجياً.

ج) وصف للعملية المستخدمة من مصدري الأوراق المالية لتحويل الفئات البنكية لتصنيف الجدارة الائتمانية المصدرة إلى أصول قابلة للمقارنة في سجل البنوك.

غير قابل للتطبيق.

د) مطابقة المقياس الأبجدي العددي لكلّ وكالة مستخدمة مع مجموعات المخاطر (يُستثنى من ذلك حالات إصدار تعميم من قبل جهة الإشراف ذات الصلة لمخطط قياسي يلتزم به البنك بالامتثال له).

يُرجى الرجوع إلى الجدول الخاص بتحديد ما يعادل التصنيفات الائتمانية الصادر عن مصرف قطر المركزي في صفحة 20.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمه)

جودة ائتمان الموجودات: CR1

منها: خسائر الائتمان المتوقعة/ المخصصات المحاسبية المحددة لخسائر الائتمان على أساس معدلات الإيكشاف للنهج الموحد		إجمالي القيمة الدفترية				
المخصصات المحاسبية/ انخفاض القيمة (ج)	مخصصة في فئة تنظيمية محددة (د)	مخصصة في فئة تنظيمية للقرض العامة (هـ)	القيمة الصافية (أ + ب + ج)	الإيكشافات المتخلفة عن السداد (ب)	الإيكشافات المتخلفة عن السداد (أ)	
33,664,258	-	910,757,751	910,757,751	918,243,627	26,178,382	1 القروض
1,287,435	-	342,526,645	342,526,645	342,971,049	843,031	2 سندات الدين والبنوك
1,109,119	-	283,152,097	283,152,097	283,718,142	543,074	3 إيكشافات خارج الميزانية العمومية
36,060,812	-	1,536,436,493	1,536,436,493	1,544,932,818	27,564,487	4 المجموع

التغيرات في رصيد القروض المتعثرة وسندات الدين والمستحق من البنوك والموجودات الأخرى: CR2

31 ديسمبر 2024	
27,092,194	1 القروض المتعثرة وسندات الدين المستحقة كما في نهاية فترة التقرير السابق
8,563,692	2 القروض وسندات الدين المتعثرة منذ فترة إعداد التقارير السابقة
-	3 الإرجاع إلى حالة عدم التعثر
(9,032,600)	4 المبالغ المشطوبة
398,127	5 التغيرات الأخرى
27,021,413	6 القروض المتعثرة وسندات الدين المستحقة كما في نهاية فترة إعداد التقارير (1-2-3-4-5)

نظرة عامة عن وسائل الحد من المخاطر الائتمانية: CR3

الإيكشافات المضمونة بواسطة المشتقات الائتمانية ومنها: القيمة المضمونة	الإيكشافات المضمونة بواسطة المشتقات الائتمانية	الإيكشافات المضمونة بواسطة الضمانات المالية ومنها: القيمة المضمونة	الإيكشافات المضمونة بواسطة الضمانات المالية	الإيكشافات المضمونة بواسطة الضمانات ومنها: القيمة المضمونة	الإيكشافات المضمونة بواسطة الضمانات	الإيكشافات غير المضمونة: القيمة الدفترية
-	-	-	-	598,566,578	-	القروض
-	-	-	-	-	-	سندات الدين
-	-	-	-	598,566,578	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	منها: المتعثرة

لا تغييرات كبيرة خلال الفترة المشمولة بالتقرير والعوامل الرئيسية لهذه التغييرات.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

النهج الموحد - التعرض لمخاطر الائتمان وآثار الحد من مخاطر الائتمان: CR4

الموجودات المرجحة بالمخاطر وكثافة الموجودات المرجحة بالمخاطر		الإكتشافات بعد معاملات التحويل الائتماني والحد من مخاطر الائتمان		الإكتشافات قبل معاملات التحويل الائتماني وتخفيف مخاطر الائتمان		فئات الموجودات
كثافة الموجودات المرجحة بالمخاطر	الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبالغ غير المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية	المبالغ غير المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية	
%22.2	44,274,614	1,561,696	197,744,761	8,765,571	287,672,634	الجهات السيادية والبنوك المركزية التابعة لها
%50.0	4,882,093	-	9,764,187	-	208,645,627	كيانات القطاع العام
-	-	123,554	-	1,235,539	-	المصارف الإنمائية متعددة الأطراف
%24.7	29,444,383	22,082,807	96,909,837	23,767,989	96,909,836	البنوك
%100.8	289,173,012	60,734,364	226,166,712	153,984,052	529,454,069	الشركات
%81.8	78,464,733	22,548,278	73,345,383	109,667,443	79,815,291	محافظ الأفراد التنظيمية
%76.8	4,502,872	552,477	5,307,838	1,863,089	5,307,837	عقارات
%150.0	2,671,218	9,198	1,771,614	18,396	1,771,614	قروض لشراء الأراضي والتنمية والبناء
%204.1	16,696,168	-	8,178,902	-	8,178,902	الإستثمار في أسهم
%76.8	151,404	51,438	145,662	102,873	145,662	القروض متأخرة السداد
%129.6	368,290	-	284,270	-	284,270	الإكتشافات العقارية الناشئة عن تعثر الطرف المقابل عن السداد
%78.3	39,049,196	-	49,854,913	-	49,854,913	الموجودات الأخرى
%65.6	509,677,983	107,663,812	669,474,079	299,404,952	1,268,040,655	المجموع

النهج الموحد - الإكتشافات حسب فئات الموجودات وأوزان المخاطر: CR5

إجمالي حجم الإكتشافات الائتمانية (بعد معاملات التحويل الائتماني والحد من مخاطر الائتمان)	وزن المخاطر								فئات الموجودات
	←	0%	20%	30%	50%	75%	100%	150%	
199,306,457	-	-	44,017,580	-	327,088	-	467,453	154,494,336	الجهات السيادية
9,764,187	-	-	-	-	9,764,187	-	-	-	كيانات القطاع العام
123,554	-	-	-	-	-	-	-	123,554	المصارف الإنمائية المتعددة الأطراف
118,992,644	-	789,533	754,114	-	9,374,157	12,039,233	96,035,607	-	البنوك
286,901,076	17,812,927	-	269,088,149	-	-	-	-	-	الشركات
95,893,661	6,651,432	331,213	33,166,028	55,744,988	-	-	-	-	محافظ الأفراد التنظيمية
5,860,315	4,707,345	-	-	32,468	140,459	402,236	577,807	-	عقارات
1,780,812	-	1,780,812	-	-	-	-	-	-	قروض لشراء الأراضي والتنمية والبناء
8,178,902	4,796,479	2,627,442	754,981	-	-	-	-	-	الإستثمار في أسهم
197,100	-	49,925	5,861	-	141,314	-	-	-	المتأخرات
284,270	96,022	-	188,248	-	-	-	-	-	الإكتشافات العقارية الناشئة عن تعثر الطرف المقابل عن السداد
49,854,913	-	-	38,799,913	-	-	-	1,246,415	9,808,585	الموجودات الأخرى
777,137,891	34,064,205	5,578,925	386,774,874	55,777,456	19,747,205	12,441,469	98,327,282	164,426,475	المجموع

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر ائتمان الطرف المقابل: DIS42

تحليل الإنكشاف لمخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب النهج: CCR1

و	هـ	د	ج	ب	أ	31 ديسمبر 2024
الموجودات	الإنكشاف عند التعثر بعد تخفيف مخاطر الائتمان	استخدام معامل ألفا لحساب الإنكشاف التنظيمي عند التعثر	الإنكشاف الإيجابي المتوقع الفعال	الإنكشاف المستقبلي المحتمل	تكلفة الاستبدال	
3,552,460	8,081,186	1.4		3,820,657	1,845,007	1 مخاطر ائتمان الطرف المقابل (للمشتقات)
1,160,225	3,429,137					2 طريقة النموذج الداخلي (للمشتقات وتمويل الأوراق المالية)
4,712,685	11,510,323					المجموع

الأعباء الرأسمالية لتعديل قيمة الائتمان: CCR2

ب	أ	31 ديسمبر 2024
الموجودات المرجحة بالمخاطر	الإنكشاف عند التعثر بعد تخفيف مخاطر الائتمان	
2,841,865	11,510,322	إجمالي المحافظ الخاضعة لأعباء رأسمالية مرتبطة بتعديل تقييم الائتمان المتقدم
		1 (i) مكون القيمة المعرضة للمخاطر (بما في ذلك المضاعف 3x)
		2 (ii) مكون القيمة المعرضة للمخاطر بعد الضغط (بما في ذلك المضاعف 3x)
		3 تخضع جميع المحافظ لرسوم رأس المال الموحدة لتعديل تقييم الائتمان
2,841,865	11,510,322	4 الإجمالي الخاضع لأعباء رأسمالية مرتبطة بتعديل تقييم الائتمان

النهج الموحد - الإنكشاف لمخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب المحفظة التنظيمية وأوزان المخاطر: CCR3

ط	ح	ز	و	هـ	د	ج	ب	أ	31 ديسمبر 2024
إجمالي الإنكشاف الائتماني	أخرى	%150	%100	%70	%50	%30	%20	%0	المحفظة التنظيمية ↓ وزن المخاطر ←
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الجهات السيادية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	كيانات القطاع العام الحكومية غير المركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنوك التنمية المتعددة الأطراف
4,451,822	-	15	2,126,208	-	716,958	1,382,607	226,034	-	البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأوراق المالية المضمونة
260,863	-	-	242,594	-	18,269	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	محافظ الأفراد التنظيمية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عقارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لشراء الأراضي والتنمية والبناء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستثمار في أسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	القروض المتأخرة/ القروض المتعثرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإنكشافات العقارية الناشئة عن تعثر الطرف المقابل عن السداد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
4,712,685	-	15	2,368,802	-	735,227	1,382,607	226,034	-	المجموع

تكوين الضمانات للتعرض لمخاطر ائتمان الطرف المقابل: CCR5

غير قابل للتطبيق

إنكشافات المشتقات الائتمانية: CCR6

غير قابل للتطبيق



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

التوريق: DIS43

التوريق: SECA

ليس لدى المجموعة إنكشافات للتوريق في دفاتر الأعمال المصرفية أو التجارية.

مخاطر السوق: DIS50

متطلبات الإفصاحات النوعية العامة المتعلقة بمخاطر السوق: MRA

نظرة عامة

مخاطر السوق هي المخاطر التي تتعرض لها أرباح مجموعة QNB أو رأس مالها نتيجة التغيرات في سعر الفائدة، وسعر صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأوراق المالية والأسهم والسندات. تنشأ مخاطر السوق التي تتعرض لها مجموعة QNB بسبب المراكز التي يُحتفظ بها في كلٍّ من حافطة التداول والدفتر المصرفي. وتجدر الإشارة إلى أنّ مخاطر السوق تخضع لمجموعة من المقاييس ضمن حدود معيّنة صارمة وضمن تفويضات المنتج المحددة بدقة، ما يعكس نهج QNB المتحفظ فيما يخص مخاطر السوق.

يتم تحديد إدارة مخاطر السوق من خلال سياسات المجموعة المعتمدة من مجلس الإدارة، حيث يوكل هذا الأخير مهمة الإشراف على مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة، والتي تحدّد بدورها حدود وتفويضات وظائف خط الدفاع الأول في المجموعة. ويشرف على خط الدفاع الثاني فريق إدارة المخاطر الاستراتيجية ضمن إدارة المخاطر التابعة للمجموعة، والذي يراقب جميع مخاطر السوق ضمن حدود السلطة المفوضة للمجموعة وتفويضات المنتج المعتمدة من لجنة الأصول والخصوم. وتكون إدارة التدقيق الداخلي التابعة للمجموعة بمثابة خط الدفاع الثالث في عملية الإدارة هذه. وعلاوة على ذلك، يتم ضبط حدود مخاطر السوق عند مستويات متحفظة للغاية لتعكس مستوى إقبال محدود على المخاطر لهذا النوع من التعرّض للمخاطر.

إنكشافات مجموعة QNB لمخاطر السوق

تتعلق الإنكشافات لمخاطر السوق بشكل أساسي بمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي ومخاطر صرف العملات الأجنبية التي تنشأ بشكل عام نتيجة أنشطة الأعمال اليومية للبنك. تنشأ هذه المخاطر خلال مسار النشاط الأساسي للمجموعة المتمثل في تقديم قروض واستثمارات ممولة من خلال مطلوبات ذات ملفات تعريف مختلفة - وبخاصة فيما يتعلق بأسعار الفائدة والعملية (صرف العملات الأجنبية). تشكّل حالات عدم التوافق بين سعر الفائدة والعملات المحرّك الأساسي لمخاطر السوق في QNB. وتُعتبر غالبية مخاطر السوق في QNB هي تلك المرتبطة بمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي، والتي يتم تناولها بشكل خاص في تقرير الإفصاح IRRBBA. وتؤدي مخاطر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن النشاط أعلاه إلى معظم المخاطر في حافطة التداول.

تُستخدم مشتقات صرف العملات الأجنبية ومشتقات أسعار الفائدة في كلٍّ من حافطة التداول والدفتر المصرفي، وذلك لتُعراض التحوط من أجل ضمان بقاء مخاطر السوق ضمن حدود الإقبال على المخاطر والحدود الإدارية. كما تُستخدم المشتقات لإدارة المخاطر على مستوى المعاملة أو مجموعة المعاملات "المتتالية"، فضلاً عن إدارة المراكز العامة. تُقاس الإنكشافات لمخاطر السوق وتُراقب من خلال عدد من المقاييس مقابل حدود الإدارة، ويتم وصفها بالتفصيل في القسم التالي.

إطار الحوكمة والمراقبة والإبلاغ والحدود

تحدّد حافطة التداول المعتمدة من مجلس إدارة المجموعة، وسياسات مخاطر واستثمارات السوق غير المتداولية بشكل جماعي متطلبات إدارة المصادر المختلفة لمخاطر السوق ضمن المجموعة. وبموجب السياسة، يقوم مجلس الإدارة بتفويض إدارة مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة. تتولى وظائف خط الدفاع الأول، مثل إدارة خزينة المجموعة، مسؤولية الإدارة اليومية لهذه المخاطر والتأكد من عمل QNB ضمن حدود إدارته، وتفويضات المنتج، ومستوى الإقبال على المخاطر بشكل عام.

يعمل خط الدفاع الثاني المستقل على رصد إنكشافات مخاطر السوق مقابل حدود الإدارة والإبلاغ عنها، وهو يُنفذ من قبل فريق إدارة المخاطر الاستراتيجية ضمن إدارة المخاطر التابعة للمجموعة. يتم الإبلاغ عن الإنكشافات مقابل الحدود إلى الإدارة في خط الدفاع الأول ولجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة. كما يتم الإبلاغ عن الامتثال لحدود مستوى المجموعة ومجلس الإدارة بشكل مستقل إلى لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة. وتقوم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة، كجزء من دورها كخط دفاع ثالث، بإجراء مراجعات روتينية لوظائف خطّي الدفاع الأول والثاني.

تحدّد لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة مستوى الإقبال على مخاطر السوق الإجمالية من حيث النشاط المقبول والحدود القصوى. ويتمتع QNB بمستوى إقبال متحفظ تجاه مخاطر السوق. تحدد لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة حدود مستوى الأعمال والكيانات وتفويض منتجات المجموعة. وتدرج هذه الحدود بدورها إلى مناطق أكثر تفصيلاً للنشاط التجاري، والفروع الدولية إلخ.

تطبق مجموعة QNB منهجيات داخلية ومعيارية لقياس مخاطر السوق بشأن المراكز في كلٍّ من حافطة التداول والدفتر المصرفي، وإمكانية حدوث خسائر مرتبطة بالسوق على مستوى المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أنّ المجموعة وضعت حدوداً لمستوى المخاطر الذي يمكن قبوله. وهي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- قيمة النقطة الأساسية لمراكز أسعار الفائدة (الإجمالية والمجمّعة).
- المراكز المفتوحة للعملات الصافية والإجمالية.
- القيمة المعرّضة للخطر - تُقاس بناءً على فاصل ثقة بنسبة 99% وفترة احتفاظ ليوم واحد.
- حدود وقف الخسارة اليومية والشهرية.
- التركيز وإنكشافات المراكز الأخرى.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر السوق: DIS50 (تتمه)

تم مراقبة الحدود من قبل إدارة المخاطر الاستراتيجية على أساس يومي مع إبلاغ النتائج إلى خط الدفاع الأول والإدارة التنفيذية. ثم يتم تصعيد أيّ خروقات لحدود لجنة الأصول والخصوم أو مجلس الإدارة على الفور إلى الجهات المعنية التنفيذية. علاوة على ذلك، تُستكمل المقاييس المذكورة أعلاه بتحليل اختبار الضغط المنتظم بناءً على مجموعة من الأحداث التاريخية والافتراضية الشديدة ولكن المعقولة، إلى جانب تحليل سيناريو "التطلع إلى الأمام" المخصص من أجل تقييم الآثار المحتملة لمشاكل السوق المتطورة. تُقدّم التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة، ولجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة، وتتضمّن ملخصات عن قياسات الإنكشاف الرئيسية مقابل الحدود بالإضافة إلى الملخصات والتوصيات فيما يتعلق بالمخاطر الجديدة والناشئة.

مخاطر السوق في إطار النهج الموحد: MR1

	30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2024	
	الموجودات المرجحة بالمخاطر	الموجودات المرجحة بالمخاطر	
1	601,596	530,026	المخاطر المرتبطة بسعر الفائدة
2	666,040	830,233	المخاطر المرتبطة بالأسهم
3	153,065	117,795	المخاطر المرتبطة بالسلع
4	3,659,147	3,702,358	المخاطر المرتبطة بصرف العملات الأجنبية
5	-	-	مخاطر انتشار الائتمان - عدم التوريد
6	-	-	مخاطر انتشار الائتمان - التوريق (حافضة تداول غير مرتبطة)
7	-	-	مخاطر انتشار الائتمان - التوريق (حافضة تداول مرتبطة)
8	-	-	مخاطر التخلف عن السداد - عدم التوريد
9	-	-	مخاطر التخلف عن السداد - التوريق (حافضة تداول غير مرتبطة)
10	-	-	مخاطر التخلف عن السداد - التوريق (حافضة تداول مرتبطة)
11	-	-	الخيارات
12	-	-	النهج المبشّط
13	-	-	طريقة دلتا بلس
14	-	-	إضافة المخاطر المتبقية
15	5,079,848	5,180,412	المجموع

المخاطر التشغيلية: DIS60

معلومات عامة نوعية عن إطار عمل المخاطر التشغيلية للبنك: ORA

نظرة عامة على المخاطر التشغيلية

تعريف المخاطر التشغيلية

- اعتمد البنك تعريف اتفاقيه بازل 3، حيث "يتم تعريف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية". يحدد هذا التعريف فئات واسعة من مصادر المخاطر التشغيلية وعلى وجه الخصوص:
- العمليات: تشير إلى الخسائر التي تم تكبدها نتيجة لنقص في إجراء حالي، أو عدم وجود وثائق الإجراء. يمكن أن تنتج الخسائر في هذه الفئة عن خطأ بشري أو الفشل في اتباع إجراء حالي. تعتبر الخسائر المتعلقة بالعمليات غير مقصودة.
 - الأشخاص: يشير إلى الخسائر المرتبطة بالانتهاك المتعمد للسياسات الداخلية من قبل الموظفين الحاليين أو السابقين. في بعض الحالات المحددة، قد تشمل هذه الفئة المقاولين المستقلين، أو الأشخاص العاملين لدى مصادر خارجية أو الأشخاص الذين يتم النظر في توظيفهم.
 - الأنظمة: تعكس الخسائر الناجمة عن الأعطال في الأنظمة أو التكنولوجيا الموجودة. تعتبر الخسائر في هذه الفئة غير مقصودة (تقع مخاطر تكنولوجيا المعلومات ضمن هذه الفئة). في حالة حدوث خسائر متعمدة متعلقة بالتكنولوجيا، فيجب تصنيفها إما في فئة الأشخاص أو الفئة الخارجية.
 - الأحداث الخارجية: تعكس الخسائر التي تحدث بسبب قوى طبيعية أو من صنع الإنسان، أو نتيجة مباشرة لإجراءات طرف ثالث.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدعامات الثالثة 31 ديسمبر 2024 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

المخاطر التشغيلية: DIS60 (تمة)

التعرض للمخاطر التشغيلية الرئيسية

تجري مجموعة QNB كل عام تقييماً لأهم المخاطر التشغيلية التي تواجه القطاع المصرفي كما حددها كبار ممارسي الصناعة. يُعرف هذا التقييم داخلياً باسم تقييم المخاطر التشغيلية المادية. أهم المخاطر التشغيلية التي يتم مراقبتها تشمل، مخاطر الأمن السيبراني، أخطاء المعالجة اليدوية، مخاطر الإحتيال (الداخلية والخارجية)، إدارة التغيير، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر الأفراد (السعة والقدرة)، عدم الإمتثال التنظيمي، مخاطر الطرف الثالث وإدارة البائعين، استمرارية الأعمال ومخاطر المرونة التشغيلية ومخاطر السلوك.

هيكل إدارة المخاطر التشغيلية

يعتمد هيكل حوكمة إدارة المخاطر التشغيلية في مجموعة QNB على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، والذي تم تصميمه لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال. وتحديداً:

- يشمل خط الدفاع الأول جميع أعمال/ وظائف البنك وموظفيه، كل منهم مسؤول بشكل مباشر عن مراقبة وتقليل المخاطر التشغيلية ضمن أنشطته التجارية بما يتوافق مع سياسات وإجراءات البنك. يجب أن تشمل الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية بواسطة خط الدفاع الأول المنتجات الحالية وعمليات الأعمال والأنشطة وتلك المخاطر التي تمثلها الأعمال الجديدة وأنشطة التغيير.
- يتم تحديد خط الدفاع الثاني من خلال أدوار ومسؤوليات إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة. تتولى إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة المسؤولية الأساسية عن تطوير منهجيات وأدوات وإرشادات إدارة المخاطر التشغيلية لاستخدامها على مستوى الأعمال والوحدات الوظيفية لإدارة المخاطر التشغيلية. إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة - تقع على مستوى المجموعة وتقدم تقاريرها إلى رئيس قطاع المخاطر للمجموعة.
- خط الدفاع الثالث هو دائرة التدقيق الداخلي للمجموعة.

لجان الحوكمة الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية في QNB هي كما يلي:

- لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة - تضع سياسات المخاطر على مستوى المجموعة بما في ذلك سياسة المخاطر التشغيلية التابعة لمجموعة QNB وتوافق عليها.
- لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة - تتولى مسؤولية الإشراف على جميع وظائف المخاطر بما في ذلك إطار المخاطر التشغيلية ومراجعتها.
- لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة - تكلفها لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة لتوفير الإشراف على المخاطر التشغيلية ومراجعتها على مستوى المجموعة، محلياً ودولياً برئاسة رئيس قطاع المخاطر.

إطار إدارة المخاطر التشغيلية

قامت مجموعة QNB بتطبيق إطار المخاطر التشغيلية لتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها عبر كامل المجموعة. يتضمن الإطار عملية لتصعيد سريع وشفاف لأحداث المخاطر التشغيلية إلى لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة وموظفي الإدارة العليا المعنيين. تعد الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية أمراً ضرورياً لتقليل تأثير أحداث المخاطر التشغيلية. ويتطور الإطار باستمرار ليعكس التغييرات في المجموعة وللإستجابة للبيئة التنظيمية والتجارية المتغيرة.

تقع المسؤولية الأساسية عن إدارة المخاطر التشغيلية على عاتق وحدات الأعمال والوظائف في المجموعة. وهي مسؤولة بشكل مباشر عن التحكم في المخاطر التشغيلية وتقليلها ضمن أنشطتها التجارية بما يتوافق مع سياسات وإجراءات البنك. تشمل وحدات الأعمال والوظائف المنتجات الحالية والعمليات والأنشطة التجارية وتلك المخاطر التي تمثلها الأعمال الجديدة وأنشطة التغيير.

يتكون إطار المخاطر التشغيلية لمجموعة QNB من سبعة عناصر مترابطة، وتشمل هذه (1) السياسة والحوكمة، مما يضمن وجود أساس قوي لإدارة المخاطر التشغيلية. (2) الرغبة في المخاطرة ومؤشرات المخاطر الرئيسية، وتحديد العتبات والمقاييس لرصد وإدارة التعرض للمخاطر، (3) تقييم المخاطر والذي يشمل MORA (تقييم المخاطر التشغيلية المادية)، وRCSA (التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة)، وNON-ICFR (الضوابط الداخلية على التقارير المالية)، وNPAP (عملية الموافقة على المنتج الجديد)، وPPLR (مراجعة ما بعد إطلاق المنتج)، (4) إدارة بيانات خسائر الأحداث وELDM ومع التركيز على الجمع والتحليل المنهجي لبيانات الخسائر الداخلية والخارجية، (5) الإستجابة للمخاطر التشغيلية بما في ذلك RMA (إجراءات تخفيف المخاطر)، ETP (الإستثناءات من السياسة)، والتأمين لإدارة تأثير المخاطر، (6) المرونة التشغيلية، والتي تتضمن BCM (إدارة استمرارية الأعمال)، TPRM (إدارة مخاطر الطرف الثالث)، وإدارة مخاطر التكنولوجيا لتعزيز قدرة البنك على الصمود والتعافي من الاضطرابات، و(7) إعداد التقارير والتحليل، مما يضمن إتخاذ قرارات مستنيرة. يعمل كل مكون في وتمام لإنشاء نظام شامل وفعال لإدارة المخاطر التشغيلية.

استراتيجيات تحديد المخاطر وتقييمها

يُعد تقييم المخاطر التشغيلية الكبيرة بمثابة تقييم داخلي سنوي يجريه البنك لتقييم المخاطر التشغيلية الأكثر أهمية، والتي يقر بها كبار خبراء القطاع. ومن خلال وضعه على مستوى عالٍ، يعمل تقييم المخاطر التشغيلية الكبيرة كأداة تقييم لقياس موقف البنك بشأن المخاطر التشغيلية التي يحددها القطاع. ويكتمل تقييم المخاطر التشغيلية الكبيرة من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة الخاصة بالبنك، والتي تمت صياغتها من قبل إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة (خط الدفاع الثاني). تعمل هذه العملية على تمكين وحدات أعمال البنك ووظائفه (خط الدفاع الأول) من تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية الكامنة في قطاعات أعمال محددة، بما في ذلك المنتجات والعمليات والأنشطة. تعتبر المخاطر التشغيلية التي يتم تحديدها وتقييمها من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة (RCSA) بطبيعتها أكثر تفصيلاً مقارنة بتلك المدرجة في تقييم المخاطر التشغيلية الكبيرة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

المخاطر التشغيلية: DIS60 (تمة)

استراتيجيات الاستجابة للمخاطر التشغيلية

تدير بيئة QNB بشكل استباقي المخاطر التشغيلية التي يواجهها البنك وتهدف إلى ضمان الحفاظ على الرقابة المناسبة. وهذا يعني أنه يتوجب على البنك فهم إنكشافات للمخاطر المتبقية والإبلاغ عنها، وضمان وجود استجابات مناسبة للمخاطر التشغيلية من أجل نقل أو الحد من أي مخاطر لم يتم قبولها.

- تهدف إجراءات الحد من المخاطر إلى حل ثغرات التحكم أو نقاط الضعف وتقليل الإنكشافات للمخاطر التي لم يتم قبولها. تشمل هذه العملية تحديد إجراءات الحد من المخاطر وجمعها وامتلاكها وإغلاقها والإبلاغ عنها. فإجراءات الحد من المخاطر تشكل جزءاً من إطار عمل المخاطر التشغيلية المترابط، وقد يؤدي ما ينتج عن إعادة تقييم المخاطر إلى مطلب يلزم إنشاء هذه الإجراءات. فضلاً عن إجراءات الحد من المخاطر الناتجة مباشرة من عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، فمن الممكن أيضاً أنها ستنج عن إعادة تقييم المخاطر بسبب محفزات مثل أحداث المخاطر التشغيلية. يتم تسجيل إجراءات الحد من المخاطر في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.
- تهدف مسألة استثناءات السياسة إلى تسجيل اتخاذ قرار بعدم التنفيذ أو التنفيذ الكامل للرقابة الإلزامية على النحو المحدد في سياسة أو إجراءات أو إطار عمل QNB أو مقابل أفضل ممارسات القطاع. وتمثل استثناءات السياسة هذه مخاطر مقبولة يتم تسجيلها لجميع الأعمال/ الوظائف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.
- يستخدم QNB سياسات التأمين المتعلقة بالمخاطر التشغيلية لتحويل خسائر المخاطر التشغيلية جزئياً أو كلياً، باعتبارها وسيلة لاستكمال الحد من المخاطر وقرارات القبول. يشمل QNB حالياً وثائق التأمين التالية: (1) ضمان شامل ضد خيانة الأمانة، (2) تأمين الممتلكات ضد جميع المخاطر، (3) تأمين المعدات الإلكترونية، (4) مسؤولية الغير و(5) تأمين الأخطار الإلكترونية.

إدارة أحداث فقدان البيانات

يتطلب البنك معرفة دقيقة بالخسائر المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، ولذلك قام بإنشاء عملية مناسبة للإبلاغ عن الأحداث، تعرف باسم عملية QNB للإبلاغ عن أحداث المخاطر (QNEP)، والتي تشكل جزءاً من عنصر إدارة أحداث فقدان البيانات في إطار المخاطر التشغيلية. يتم تحديد أحداث الخسارة وتسجيلها وتصنيفها وفقاً لمصفوفة تصنيف التأثير الخاصة بالبنك، والفئات السببية وتصنيف المخاطر. وقد استثمر QNB في برنامج إدارة المخاطر من أجل دعم سياسة وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تتبع معلومات أحداث المخاطر التشغيلية وبيانات الخسارة.

يتم تطوير تقارير مخصصة عن المخاطر التشغيلية للمراجعة والإشراف داخل لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة، ولجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية للمجموعة، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة. وتتضمن هذه التقارير، من بين محتويات أخرى، ملف المخاطر التشغيلية للبنك بما في ذلك المخاطر الفردية والمجمعة، والأحداث، والخسائر وحالة إجراءات الحد من المخاطر. بالإضافة إلى التقارير التي يتم تقديمها إلى لجان الحوكمة، تقوم إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة بتجميع وتوزيع تقارير الإدارة المختلفة على جمهور عريض عبر البنك وبترددات مختلفة.

المرونة التشغيلية

يقوم البنك ببناء المرونة التشغيلية من خلال دمج القدرات والعمليات والسلوكيات والأنظمة، مما يسمح له بمواصلة تنفيذ خدمات أعماله الحيوية في مواجهة الاضطرابات بأقل تأثير على أصحاب المصالح والعملاء. يتم دعم المرونة التشغيلية من خلال ثلاث مكونات رئيسية ضمن إطار المخاطر التشغيلية للمجموعة: إدارة استمرارية الأعمال، (TPRM) إدارة مخاطر الطرف الثالث، (TRM) إدارة مخاطر التكنولوجيا.

تضمن إدارة استمرارية الأعمال توافق البنك من المعايير الدولية، مثل ISO22301:2019 وتركز على أهداف وقت التعافي وأهداف نقطة التعافي واختبار الاستمرارية. تعمل إدارة مخاطر الطرف الثالث على تحسين معايير الشراكة الخارجية وتضمن وجود الضوابط المناسبة للتخفيف من المخاطر الناشئة عن الاعتماد على مقدمي الخدمات. تعالج إدارة مخاطر التكنولوجيا المخاطر التي تهدد سرية وسلامة وتوافر الأنظمة والبيانات، مع الاستفادة من إطار منظم لتوقع المخاطر وقياسها وتخفيفها داخل مشهد تكنولوجيا المعلومات.

إن التعاون متعدد الوظائف بين هذه المجالات يُمكن البنك من تحديد وتقييم وإدارة نقاط الضعف والمخاطر التي تهدد العمليات الحيوية، وبالتالي ضمان التسليم السلس لخدمات الأعمال الأساسية أثناء الأحداث السلبية.

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة ب-IRRBB: IRRBBA

IRRBBA - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة بمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي

(أ) وصف لكيفية تعريف البنك لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر نسبة العائد في سجله لأغراض التحكم في المخاطر وقياسها.

تشير مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي إلى المخاطر التي تهدد رأس مال وأرباح مجموعة QNB نتيجةً للتحركات السلبية في أسعار الفائدة، والتي قد تؤثر على السجل المصرفي للمجموعة. وعندما تتغير أسعار الفائدة، فإن القيمة الحالية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتغير أيضاً، ما يؤثر على القيمة الاقتصادية لميزانية QNB العمومية. كما تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على أرباح مجموعة QNB من خلال تغيير الدخل والتكاليف الحساسة تجاه أسعار الفائدة، الأمر الذي يؤثر على صافي إيرادات الفوائد. بشكل عام، يمكن أن تشمل مصادر مخاطر أسعار الفائدة كلاً من مخاطر الفجوة، ومخاطر منحنى العائد، والمخاطر الأساسية ومخاطر الخيارات.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70 (تتمة)

ب) وصف شامل للاستراتيجيات المتعلقة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في الدفتر المصرفي للبنك والحد منها. ومن الأمثلة على ذلك: مراقبة القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين وصافي إيرادات الفوائد مقابل الحدود المقررة، وممارسات التحوط، وإجراء اختبارات الضغط، وتحليل النتائج، ودور التدقيق المستقل، ودور وممارسات لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة، وممارسات البنك لضمان التحقق المناسب من النماذج، وإجراء التعديلات في الوقت المناسب عند تغير أوضاع السوق.

يرى مجلس الإدارة بأن الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي هي عنصر أساسي في الممارسات المصرفية الآمنة والسليمة ولها تأثير مباشر على أرباح مجموعة QNB وحقوق مساهميها. يتولى مجلس إدارة QNB مسؤولية إدارة المخاطر في المجموعة من خلال توفير الاستراتيجية العامة والإشراف. وعلى وجه التحديد، تعمل المجموعة وفقاً للسياسة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لإدارة مخاطر السوق غير المرتبطة بالتداول، والتي تشمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي. كما تحدد السياسة بشكل عام مستوى الإقبال على المخاطر لدى QNB. يتم تنفيذ السياسة الخاصة بمجلس إدارة مجموعة QNB من خلال تفويض الصلاحيات إلى اللجان الإدارية التابعة للمجموعة، والتي تشمل لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة ولجنة إدارة المخاطر التابعة للمجموعة. وتكون هذه اللجان مسؤولة عن وضع الحدود والموافقة عليها وتنفيذها ضمن صلاحياتها المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك. كما تتولى مسؤولية ضمان وجود عمليات وضوابط مناسبة لتحديد كافة المخاطر وقياسها والإبلاغ عنها مقابل حدود المخاطر المعتمدة، فضلاً عن منح التفويض بشأن اتخاذ الإجراءات المناسبة (حسب الاقتضاء) في حالة حدوث تجاوز للحدود. وتقوم هذه اللجان أيضاً بمنح التفويضات والصلاحيات المرتبطة بالعمليات إلى مديري وحدات العمل والوحدات الوظيفية.

إطار حدود مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي

تكون دائرة المخاطر التابعة للمجموعة هي الجهة المسؤولة عن الإشراف على عملية إدارة المخاطر، بما في ذلك التأكد من وضع حدود مناسبة للمخاطر (بما يتوافق مع مستوى الإقبال على المخاطر)، وإدارة الضوابط المحكمة لعملية إدارة المخاطر وإعداد التقارير، وتصعيد حالات تجاوز حدود المخاطر. تتماشى حدود المخاطر المُجمّعة في مجموعة QNB وتتسق مع الإطار العام لحدود مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي. ويتم إبلاغ لجنة الأصول والخصوم للمجموعة بالحدود التي وافق عليها مجلس الإدارة، ثم يتم نشر تلك الحدود على جميع وحدات المؤسسة عبر عدة لجان في المجموعة منها لجنة الأصول والخصوم واللجان الإدارية التابعة للمجموعة. تُستخدم القيمة الاقتصادية والمقاييس التي تعتمد على الأرباح لقياس مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي وتتم مراقبة هذه المخاطر مقابل الحدود المقررة. ويشمل ذلك الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة لمدى تأثير العوائد المعرضة للمخاطر، وتأثيرات القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين على الميزانية العمومية. ومن أجل توفير أساس موحد للقياس على مستوى المجموعة، توضع هذه الحدود بناءً على سيناريوهات الضغط الموحدة التي تتوافق مع الإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي. وتحظى هذه المقاييس والحدود المذكورة بدعم حدود إضافية ترتبط بالعمليات على مستوى لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة، مثل حدود سلم التغير في العائد عند حدوث تغير بواقع نقطة أساس واحدة في أسعار الفائدة (PVO1) مع مراقبة المقاييس الموحدة بصفة منتظمة ورفع التقارير ذات الصلة إلى لجنة الأصول والخصوم على أساس شهري. ثم تُستكمل المقاييس الموحدة على مستوى المجموعة باختبارات ضغط خاصة بكل كيان وموقع ومقاييس أخرى (حسب الاقتضاء) على المدى المتوسط أو على نحو شبه موحد وعلى مستوى الفروع.

الحوكمة والرقابة والضوابط

تطبق مجموعة QNB نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" فيما يتعلق بإدارة وحوكمة المخاطر وفصل المهام المرتبطة بالمسؤوليات والحوكمة والضوابط. ويتضمن ذلك إدارة مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي والضوابط ذات الصلة. تشرف لجنة الأصول والخصوم على إدارة مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي على مستوى مجموعة QNB، بينما تشرف لجان إدارة الأصول والخصوم الدولية واللجان الإدارية على عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتعتبر وحدات العمل وإدارة الخزينة ضمن خط الدفاع الأول، حيث تقع على عاتقها مسؤولية إدارة المخاطر، في حين تدرج وحدات إدارة المخاطر والرقابة المالية ضمن خط الدفاع الثاني. وتضطلع إدارة التدقيق الداخلي المستقلة بأعمال تدقيق ومراجعة منتظمة لعمليات الإدارة والرقابة، باعتبارها خط الدفاع الثالث. تحدد سياسة مخاطر السوق غير المرتبطة بالتداول، المبادئ التوجيهية لحوكمة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي.

الحد من المخاطر وممارسات التحوط

يتمثل الهدف من إدارة مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي في إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي ضمن حدود مقبولة باستخدام المنتجات المعتمدة في التفويضات المتاحة لوظائف خط الدفاع الأول. وحيثما أمكن، تُدار المخاطر من خلال مطابقة الموجودات والمطلوبات في الميزانية العمومية والتجميع المركزي للمخاطر. ومع ذلك، يمكن لإدارة الخزينة أيضاً أن تقوم بالتحوط ضد معاملات محددة وإنكشافات متبقية من خلال استخدام المشتقات. تتم الموافقة على المبادرات الرئيسية بشأن التحوط أو إدارة المخاطر من قبل لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة.

ج) وتيرة احتساب مقاييس مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في الدفتر المصرفي، ووصف للمقاييس المحددة التي يستخدمها البنك من أجل قياس مدى حساسيته لمخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في دفتره المصرفي.

يراقب QNB بشكل منتظم تطور مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي على مستوى العمليات. أما المقاييس المعيارية الرئيسية المستخدمة عبر المجموعة فهي:

- القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بناءً على صدمات معيارية محددة مسبقاً
- الحساسية في صافي دخل الفوائد خلال فترة 12 شهراً بناءً على صدمات محددة مسبقاً ومعدّلة للعملة الرئيسية.
- تقارير ثغرات إعادة التسعير (تقاس بناءً على حدود سلم PVO1).
- حساسيات مخاطر انتشار الائتمان في الدفتر المصرفي.

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70 (تتمة)

تُستخدم أدوات المراقبة اليومية لرصد الحركات اليومية في ملف مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي. كما تُستخدم مقاييس إضافية، مثل نسبة التحوط أو المدة الفعالة لحقوق الملكية أو المقاييس التنظيمية المحلية على مستوى الكيان لتكملة المقاييس المشتركة على مستوى المجموعة.

يتم الإبلاغ عن احتساب مقاييس مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي على أساس شهري إلى لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة. يُعتبر تأثير صدمات أسعار الفائدة جزءاً من اختبارات الضغط الرسمية للبنك، ومن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، ثم تُقدّم النتائج إلى الإدارة العليا.

(د) وصف لسيناريوهات صدمات أسعار الفائدة/ نسبة العائد وسيناريوهات الضغط التي يستخدمها البنك لتقدير التغيرات في القيمة الاقتصادية والإيرادات.

تُستخدم سيناريوهات الصدمات المعيارية لسعر الفائدة التي يحددها مصرف قطر المركزي بما يتماشى مع إرشادات مصرف قطر المركزي. وكجزء من إطار أوسع لاختبار الضغط، يتم أيضاً تنفيذ سيناريوهات ضغط إضافية تستند إلى أحداث السوق التاريخية وسيناريوهات افتراضية شديدة ولكن معقولة. كما يتم تطوير السيناريوهات لتقييم الآثار المحتملة لأي مخاطر ناشئة، على النحو المطلوب.

(هـ) حيث تكون فرضيات النماذج الهامة المستخدمة في النظام الداخلي للبنك (أي مقياس القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية الذي ينشئه البنك لأغراض أخرى غير الإفصاح، وعلى سبيل المثال للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال) مختلفة عن فرضيات النماذج المنصوص عليها للإفصاح في الجدول أدناه. يتعيّن على البنك تقديم وصف لتلك الفرضيات واتجاه أثارها وتوضيح الأساس المنطقي لتكوين تلك الفرضيات (مثل البيانات التاريخية، والبحوث المنشورة، وتحليل وتقدير الإدارة).

يطبّق QNB السيناريوهات المعيارية لمصرف قطر المركزي بطريقة تتماشى مع المتطلبات المحددة في إرشادات المصرف المركزي. وينظر QNB إلى هذه السيناريوهات على أنها مكونة من صدمات شديدة للغاية تُستخدم كأساس لتقييم متطلبات الدعاية الثانية من رأس المال وفقاً لتوجيهات وإرشادات مصرف قطر المركزي. يتكوّن اختبار الضغط الإضافي الذي يقوم به QNB من سيناريوهات أقلّ شدة ولكن معقولة.

(و) وصف عالي المستوى لكيفية تحوُّط البنك من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر نسبة العائد في دفتريه، إلى جانب المعالجة الحسابية ذات الصلة.

تتم إدارة إنكشافات QNB لمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي من قبل إدارة الخزينة. وحيثما كان ذلك مناسباً، فإنّ تلك الإنكشافات تكون مركزية من أجل إدارتها من قبل إدارة الخزينة التابعة للمجموعة. وحيثما أمكن، تُدار المخاطر من خلال مطابقة الموجودات والمطلوبات في الميزانية العمومية والتجميع المركزي للمخاطر. ومع ذلك، ستقوم إدارة الخزينة أيضاً بالتحوط ضد معاملات محددة من خلال استخدام المشتقات.

تأتي معظم المشتقات في الدفتر المصرفي بشكل عقود مفاضلة لسعر فائدة أو لعملات متعددة، ما يؤهلها للمعالجة المحاسبية الخاصة بالتحوط في التدفق النقدي.

(ز) وصف عالي المستوى للنماذج الرئيسية والفرضيات القياسية المستخدمة في حساب التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين والتغير في صافي دخل الفوائد في الجدول أدناه، والذي يتضمّن:

• بالنسبة لحساب التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، تم استبعاد الهوامش التجارية ومكوّنات فروق الأسعار الأخرى في التدفقات النقدية المستخدمة في الحساب.

• كيفية تحديد متوسط استحقاق إعادة التسعير للودائع غير المستحقة (بما في ذلك أيّ خصائص فريدة للمنتج تؤثر على تقييم سلوك إعادة التسعير).

• المنهجية المستخدمة لتقدير معدلات الدفع المسبق لقروض العملاء و/أو معدلات السحب المبكر للودائع لأجل وافتراضات مهمة أخرى.

أيّ افتراضات أخرى (بما في ذلك الأدوات ذات الخيارات السلوكية التي تم استبعادها) لها تأثير مادي على حساب التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين والتغير في صافي دخل الفوائد الموضح عنه في الجدول أدناه، بما في ذلك توضيح عن سبب كون التأثير مادياً.

إن المنهج الخاص بالفرضيات والنماذج المستخدمة لأغراض تقييم التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين والتغير في صافي دخل الفوائد يتماشى مع الإرشادات التي وضعها مصرف قطر المركزي. تتعلق هذه الفرضيات بشكل أساسي بمعالجة الموجودات والودائع التي ليس لها آجال استحقاق محددة، حيث يتم استخدام البيانات التاريخية لعمل نماذج لمجموعات المتجانسة الرئيسية لمعرفة الحساسية تجاه العوامل الكلية الرئيسية والقطاعات المستقرة/ غير المستقرة والمدة الفعالة. وفيما يتعلق بالاسترداد المبكر للودائع والسداد المبكر للقروض، عند اللاقتضاء، يتم تحديد السرعة بناءً على السلوكيات التاريخية والحساسية تجاه العوامل الكلية الرئيسية. وتراعى الفرضيات الأخرى المستندة إلى خصائص منتجات محددة، مثل إمكانية الاختيار، كجزء من عملية التقييم.

تم استبعاد الهوامش التجارية ومكونات فروق الأسعار الأخرى في التدفقات النقدية المستخدمة في الحساب. وتكون معدلات الخصم المستخدمة مستخلصة من أسعار مفاضلة النقد وأسعار الفائدة المرصودة في السوق لكل عملة رئيسية.

1. متوسط إعادة التسعير عند الاستحقاق للودائع غير محددة آجال الاستحقاق - 1.4 سنة.
2. أطول مدة إعادة تسعير الاستحقاق للودائع غير محددة آجال الاستحقاق - 10.0 سنوات.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70 (تتمة)

الإفصاحات الكمية بشأن مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: IRRBB1

التغير في صافي دخل الفوائد		التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين		مليون ريال قطري
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	بعملة التقرير
(600)	(364)	(1,349)	(1,206)	الفترة
(3,546)	(3,609)	(2,398)	(1,842)	ارتفاع
		(1,324)	(1,899)	هبوط
		(324)	(432)	انحدار
		(749)	(826)	تسطح
		(2,663)	(2,960)	ارتفاع المعدل قصير الأجل
(3,546)	(3,609)	(2,663)	(2,960)	انخفاض المعدل قصير الأجل
96,907	104,948	96,907	104,948	الحد الأقصى
%3.7-	%3.4-	%2.7-	%2.8-	الشريحة الأولى من رأس المال*
519,038	579,996	519,038	579,996	% من رأس المال
%0.7-	%0.6-	%0.5-	%0.5-	الموجودات المرجحة بالمخاطر
				% من الموجودات المرجحة بالمخاطر

*الأرقام صافية من الأرباح الموزعة. رأس المال والاحتياطيات في البيانات المالية المنشورة صافي من إجمالي توزيعات الأرباح المفصح عنها.

نسبة الرافعة المالية: DIS80

مقارنة موجزة للموجودات المحاسبية مقابل مقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية: LR1

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2024	
1,260,834,770	1,297,916,630	1 إجمالي الموجودات الموحدة حسب البيانات المالية المنشورة
-	-	2 تسوية الاستثمارات في الكيانات المصرفية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي يتم توحيدها لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي
-	-	3 تسوية الإنكشافات المورقة التي تلي المتطلبات التشغيلية للاعتراف بنقل المخاطر
-	-	4 تسويات الإعفاء المؤقت لاحتياطيات البنك المركزي (إن وجدت)
-	-	5 تسوية الموجودات الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي التشغيلي ولكنها مستبعدة من مقياس التعرض لنسبة الرافعة المالية
-	-	6 تسويات المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية الخاضعة لمحاسبة تاريخ التداول
-	-	7 تسويات لمعاملات التجميع النقدي المؤهلة
6,298,148	5,665,664	8 تسويات على الأدوات المالية المشتقة
-	-	9 تسوية معاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإقراض المضمون المماثل)
104,163,916	107,663,812	10 تسوية البنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ معادلة ائتمانية للإنكشافات خارج الميزانية العمومية)
(33,408,307)	(33,460,360)	11 تسويات لتعديلات التقييم الاحترازي والأحكام المحددة والعامّة التي أدت إلى تخفيض رأس المال الأساسي
(5,844,061)	(5,565,122)	12 تسويات أخرى
1,332,044,466	1,372,220,624	13 مقياس الإنكشاف لنسبة الرافعة المالية

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعاية الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نسبة الرافعة المالية: DIS80 (تتمة)

الإفصاح المشترك لنسبة الرافعة المالية: LR2

30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2024	
إكتشافات داخل الميزانية العمومية		
1,201,125,876	1,228,078,563	1 إكتشافات داخل الميزانية (باستثناء معاملات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية، ولكن بما يشمل الضمانات)
(5,844,061)	(5,565,122)	2 قيمة الموجودات المخصصة عند تحديد رأس المال والاحتياطيات وفق اتفاقية بازل 3
1,195,281,815	1,222,513,441	3 إجمالي الإكتشافات داخل الميزانية (باستثناء معاملات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية) (مجموع الصفين 1 و 2)
الإكتشافات بالنسبة للمشتقات المالية		
2,173,521	1,845,007	4 تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات المالية (عند تطبيق صافي هامش التباين النقدي و/أو المقاصة الثنائية)
4,124,627	3,820,657	5 المبالغ الإضافية للإكتشافات المستقبلية المحتملة المرتبطة بجميع معاملات المشتقات المالية
-	-	6 إجمالي ضمانات المشتقات المالية المتاحة عند خصمها من موجودات الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المعمول به
-	-	7 خصومات الحسابات المدينة من هامش التباين النقدي لمعاملات المشتقات المالية)
-	-	8 الأطراف المقابلة المركزية المعفاة أو غرفة المقاصة للطرف المقابل المركزي أو أجزاء إكتشافات التجارية المسددة من العملاء)
-	-	9 القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المقيّدة
-	-	10 التعويضات بالقيمة الاسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المقيّدة)
6,298,148	5,665,664	11 إجمالي الإكتشافات بالنسبة للمشتقات المالية (مجموع الصفوف من 4 إلى 10)
الإكتشافات بالنسبة لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
26,300,587	36,377,707	12 إجمالي معاملات تمويل الأوراق المالية بالنسبة للموجودات (بدون مقاصة)، بعد تسوية المعاملات المحاسبية بالنسبة للمبيعات
-	-	13 (المبالغ الصافية مستحقة الدفع والمبالغ مستحقة القبض من إجمالي معاملات تمويل الأوراق المالية بالنسبة للموجودات)
-	-	14 تعرض الطرف المقابل للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمعاملات تمويل الأوراق المالية بالنسبة للموجودات
-	-	15 معاملات الوكلاء المعرّضة للمخاطر
26,300,587	36,377,707	16 إجمالي الإكتشافات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع الصفوف من 12 إلى 15)
الإكتشافات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
290,646,692	299,404,952	17 الإكتشافات خارج الميزانية بإجمالي القيمة الاسمية
(186,482,776)	(191,741,140)	18 (التسويات المرتبطة بالتحويل إلى مبالغ ائتمانية معادلة)
104,163,916	107,663,812	19 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 17 و 18)
رأس المال وإجمالي الإكتشافات		
100,609,929	104,948,240	20 الشريحة الأولى من رأس المال
1,332,044,466	1,372,220,624	21 إجمالي الإكتشافات (مجموع الصفوف 3، 11، و 16 و 19)
نسبة الرافعة المالية		
%7.6	%7.6	22 نسبة الرافعة المالية وفقاً لاتفاقية بازل 3 (%)



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

السيولة: DIS85

إدارة مخاطر السيولة: LIQA

أ) حوكمة إدارة مخاطر السيولة، بما في ذلك: تحمّل المخاطر، وهيكّل ومسؤوليات إدارة مخاطر السيولة، وإعداد التقارير الداخلية حول السيولة، والتواصل مع قطاعات الأعمال ومجلس الإدارة حول استراتيجية مخاطر السيولة وسياساتها وممارساتها.

تشير مخاطر السيولة إلى المخاطر المتعلقة بعجز المؤسسة عن الوفاء بالتزاماتها التمويلية في موعد استحقاقها، ما يؤدي إلى عدم القدرة على دعم النشاط التجاري الطبيعي أو تكبّد تكاليف غير مقبولة. يعتبر QNB أنّ الإدارة الحكيمة للسيولة ضرورية لضمان أعمال مستدامة ومربحة، والحفاظ على ثقة الأسواق المالية. يتحمّل مجلس إدارة المجموعة المسؤولية الكاملة عن ضمان إدارة مخاطر السيولة بشكل مناسب. يتم تغطية هذه التوقعات، بما في ذلك تفويض الصلاحيات حسب الأدوار والمسؤوليات في سياسة إدارة مخاطر السيولة التابعة للمجموعة. ويحدّد مستوى تحمّل مجلس الإدارة للسيولة في بيان مستوى الإقبال على المخاطر الصادر عن المجموعة. تم تفويض لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة بالصلاحيات المتعلقة بمسؤولية الإشراف على ممارسات إدارة الخزينة من أجل ضمان الإدارة الحكيمة لمخاطر السيولة على مستوى العالم وفي مختلف جوانب الأعمال.

ب) استراتيجية التمويل، بما في ذلك سياسات التنوع في مصادر وفترات استحقاق التمويل، وما إذا كانت استراتيجية التمويل مركزية أو لامركزية. يطبّق QNB استراتيجية تمويل لتلبية أهداف سياسة مخاطر السيولة التابعة للمجموعة وبيان مستوى الإقبال على المخاطر، أثناء تلبية متطلبات الميزانية الحالية والمتوقعة والمتطلبات التنظيمية. تدير الخزينة بشكل فعال هيكل تمويل متنوع من خلال توفير التمويل عبر مجموعة مختلفة من فترات الاستحقاق والمنتجات والمناطق الجغرافية والعملات والأطراف المقابلة والعملاء. يساهم هذا النهج في تمكين البنك من الحفاظ على مستويات تمويل شاملة من خلال مجموعة من الظروف التشغيلية. ومن المتوقع أنّ تعمل الكيانات الدولية على أساس الاكتفاء الذاتي في تلبية احتياجاتها التمويلية، على الرغم من أنّ هذه العمليات يتم تنسيقها بشكل وثيق تحت إدارة الخزينة التابعة للمجموعة من أجل ضمان التوافق مع استراتيجية تمويل المجموعة الأشمل.

ج) تقنيات الحد من مخاطر السيولة.

تُدار مخاطر السيولة بشكل فعّال للتنبؤ بمتطلبات الوفاء بالتزاماتها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة. يتم الحد من المخاطر من خلال استراتيجية التمويل المتنوعة للوفاء بالتزامات بموجب معظم السيناريوهات المتوقعة، إلى جانب الحفاظ على مخزون احتياطي من الموجودات السائلة عالية الجودة، وغيرها من الأوراق المالية القابلة للتداول الفوري والتي يمكن الاستفادة منها لإدارة المتطلبات أثناء ظروف الضغط.

د) توضيح حول كيفية استخدام اختبار الضغط.

يمكن أن تتحقق مخاطر السيولة نتيجة لأحداث السيولة الخاصة بالشركة على مستويي قطاع الأعمال والسوق، ما قد يؤدي إلى تدفقات نقدية خارجة، ويعرقل عملية توفير مصادر التمويل الحالية. يساهم اختبار الضغط للأحداث المحتملة في تمكين QNB من تحديد العوامل الرئيسية المسببة للمخاطر، بالإضافة إلى توفير مؤشر خاص بأداء احتياطات الموجودات السائلة المحتفظ بها للمساعدة في الحد من المخاطر. ولاستكمال تحليل اختبار الضغط، يرصد QNB أيضاً سلسلة من مؤشرات الإنذار المبكر، من أجل المساعدة في تحديد الظروف الناشئة المحتملة للضغوط التمويلية في الوقت المناسب.

هـ) مخطط لخطط تمويل البنك في حالات الطوارئ.

تحتفظ مجموعة QNB أيضاً بخطة تمويلية في حالات الطوارئ توضح بالتفصيل خطة عمل المجموعة في حالات الطوارئ والضغط. وتحدّد الخطة الأدوار والمسؤوليات والإجراءات والتدابير الفورية التي سيتم اتخاذها استجابة لحدث الضغط، وذلك لضمان استمرار QNB في الوفاء بالتزاماته.

و) أدوات أو مقاييس القياس المخصصة التي تقيّم هيكل الميزانية العمومية للبنك أو التدفقات النقدية للمشروع وأوضاع السيولة المستقبلية، مع مراعاة المخاطر المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية الخاصة بذلك البنك.

بالإضافة إلى مقاييس السيولة التنظيمية، يراقب QNB عدداً من المقاييس الداخلية كجزء من إطار عمل أوسع لمؤشر مخاطر السيولة الرئيسية (KRI). تتضمن هذه المقاييس توقعات عدم تطابق فترات الاستحقاق، وتتم مراجعة افتراضات ضغط السيولة بفعالية وكفاءة واعتمادها من قبل لجنة الأصول والخصوم بهدف المراقبة الفعالة لقضايا السيولة.

ز) حدود التركيز على الضمانات المجمّعة ومصادر التمويل (لكلّ من المنتجات والأطراف المقابلة).

يقوم QNB بمراقبة جميع المتطلبات التنظيمية والامتثال لها. ويرصد جزء من إطار عمل مؤشر المخاطر الرئيسية الأشمل الخاص به مستويات تركيز مصادر التمويل المختلفة، مثل الأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية، ونوع المنتج وفترات الاستحقاق وما إلى ذلك.

ح) التعرض للسيولة واحتياجات التمويل على مستوى الكيانات القانونية الفردية والفروع والشركات التابعة الأجنبية، مع مراعاة القيود القانونية والتنظيمية والتشغيلية على قابلية تحويل السيولة.

يتعيّن على الكيانات الدولية العمل على أساس الاكتفاء الذاتي لتلبية احتياجاتها من التمويل. ويشمل ذلك أيضاً إدارة الإلتزام بأيّ متطلبات وحدود تنظيمية محلية متعلقة بالسيولة. يكون كلّ كيان مسؤولاً عن مراقبة المخاطر التي يتعرّض لها وإبلاغ الإدارة العليا المحلية وإدارة المجموعة عن موقفه من خلال لجان إدارة الأصول والخصوم المحلية التابعة له، والتي توفر أيضاً آلية لتصعيد مخاطر السيولة والتمويل لمهام المقر الرئيسي، وبما في ذلك إدارة الخزينة ولجنة الأصول والخصوم التابعتين للمجموعة.

ط) يتم تقسيم بنود الميزانية العمومية والبنود خارج الميزانية العمومية إلى مجموعات استحقاق وما ينتج عنها من ثغرات في السيولة. يرجى مراجعة البيانات المالية الموحّدة المنشورة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

السيولة: DIS85 (تتمة)

نسبة تغطية السيولة: LIQ1

إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	
2024 يونيو 30		2024 ديسمبر 31		
الموجودات السائلة عالية الجودة				
189,816,423	193,045,232	195,274,069	197,845,077	1 إجمالي الموجودات السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية الخارجة				
10,100,577	141,252,158	10,985,816	146,393,101	2 ودائع العملاء من الأفراد وأصحاب المشاريع الصغيرة، منها:
-	-	-	-	3 الودائع المستقرة
10,100,577	141,252,158	10,985,816	146,393,101	4 الودائع الأقل استقراراً
150,203,202	270,524,729	169,774,433	293,704,154	5 التمويل الإجمالي غير المضمون، ومنه:
65,815,976	65,815,976	80,697,757	80,697,757	6 الودائع التشغيلية (لجميع الأطراف المقابلة الأخرى) والودائع في شبكات من البنوك التعاونية
1,151,088	11,510,884	1,183,869	11,838,688	7 الودائع غير التشغيلية (لجميع الأطراف المقابلة الأخرى)
83,236,138	193,197,869	87,892,807	201,167,709	8 الديون غير المضمونة
-	-	-	-	9 تمويل الشركات المضمون
18,645,480	18,645,480	17,169,856	17,169,856	10 متطلبات إضافية، منها:
79,513	79,513	496,079	496,079	11 التدفقات الخارجة المرتبطة بالإنكشافات الناتجة عن عقود المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
18,565,967	18,565,967	16,673,777	16,673,777	12 التدفقات الخارجة المتعلقة بخفض التمويل من أدوات الدين
-	-	-	-	13 تسهيلات الائتمان والسيولة
-	-	-	-	14 إلتزامات التمويل التعاقدية الأخرى
17,678,964	86,468,474	19,219,699	89,167,332	15 إلتزامات التمويل الطارئة الأخرى
196,628,223	516,890,841	217,149,804	546,434,443	16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
التدفقات النقدية الداخلة				
-	-	-	-	17 الإقراض المضمون
89,183,677	107,246,011	103,017,055	122,643,182	18 التدفقات الداخلة من الإنكشافات كاملة الأداء
4,775,406	4,775,406	5,139,087	5,139,087	19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى
93,959,083	112,021,417	108,156,142	127,782,269	20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة
إجمالي القيمة المعدلة				
189,816,423	-	195,274,069	-	21 إجمالي الموجودات السائلة عالية الجودة
102,669,140	-	108,993,662	-	22 إجمالي صافي التدفقات النقدية
%184.9	-	%179.2	-	23 نسبة تغطية السيولة (%)

لم يتم ملاحظة أي حركة جوهرية في نسبة تغطية السيولة مقارنة بالعام السابق.



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامات الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

السيولة: DIS85 (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر: LIQ2

القيمة المرجحة 30 يونيو 2024	القيمة المرجحة 31 ديسمبر 2024	القيمة غير المرجحة وفقاً لمدة الاستحقاق المتبقية			لا تاريخ استحقاق	
		≤ 1 سنة	6 أشهر إلى > 1 سنة	> 6 أشهر		
T-1	T					
بند التمويل المستقر المتاح						
112,504,129	116,877,896	-	-	-	116,877,896	1 رأس المال: 2+3
86,364,229	90,438,682	-	-	-	90,438,682	2 رأس المال التنظيمي
26,139,900	26,439,214	-	-	-	26,439,214	3 أدوات رأس مال أخرى
119,350,587	125,151,502	7,207,393	13,237,142	54,344,104	71,604,462	4 ودائع العملاء من الأفراد وأصحاب المشاريع الصغيرة:
-	-	-	-	-	-	5 الودائع المستقرة
119,350,587	125,151,502	7,207,393	13,237,142	54,344,104	71,604,462	6 الودائع الأقل استقراراً
509,825,210	492,527,041	247,656,455	178,908,964	282,594,532	99,052,185	7 التمويل بالجملة:
-	-	-	-	-	-	8 الودائع التشغيلية
509,825,210	492,527,041	247,656,455	178,908,964	282,594,532	99,052,185	9 التمويلات الأخرى للشركات
-	-	-	-	-	-	10 المطلوبات ومطابقتها للموجودات المترابطة
-	-	-	-	-	213,053,833	11 المطلوبات الأخرى:
-	-	-	-	-	-	12 نسبة صافي التمويل المستقر للمطلوبات المشتقة
-	-	-	-	-	-	13 جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
-	-	-	-	-	213,053,833	14 إجمالي التمويل المستقر المتاح 11+7+4+1
741,679,926	734,556,439	254,863,848	192,146,106	336,938,636	500,588,376	بند التمويل المستقر المطلوب
-	-	83,829,719	11,514,703	25,804,891	76,552,179	15 إجمالي نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة
-	-	-	-	-	-	16 الودائع المحتفظ بها في مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
629,876,563	634,817,050	689,776,788	246,861,745	80,111	122,177,638	17 القروض والأوراق المالية غير المتعثرة:
5,528,528	6,088,798	-	-	-	121,775,969	18 قروض غير متعثرة للمؤسسات المالية مضمونة بالموجودات السائلة عالية الجودة من المستوى الأول
587,704	212,851	-	-	80,111	401,669	19 قروض غير متعثرة للمؤسسات المالية مضمونة بالموجودات السائلة الأخرى من غير المستوى الأول وغير مضمونة
609,618,501	613,292,330	190,899,101	246,861,745	-	-	20 قروض غير متعثرة للشركات غير المالية، وللعلماء من الأفراد وأصحاب الشركات الصغيرة، وللجهات السيادية والبنوك المركزية، ووحدات القطاع العام، ومنها:
307,286,577	314,375,500	483,654,616	-	-	-	21 المقترنة بوزن مخاطر مرجح أقل من أو يساوي 35% بموجب نهج اتفاقية بازل 3 الموحد لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	-	22 قروض عقارية سكنية غير متعثرة، ومنها:

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة
31 ديسمبر 2024
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

السيولة: DIS85 (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر: LIQ2 (تتمة)

القيمة المرجحة 30 يونيو 2024	القيمة المرجحة 31 ديسمبر 2024	القيمة غير المرجحة وفقاً لمدة الاستحقاق المتبقية			لا تاريخ استحقاق	23
		≤ 1 سنة	6 أشهر إلى > 1 سنة	> 6 أشهر		
T-1	T					
-	-	-	-	-	-	المقترنة بوزن مخاطر مرجح أقل من أو يساوي 35% بموجب نهج اتفاقية بازل 3 الموحد لمخاطر الائتمان
14,141,830	15,223,071	15,223,071	-	-	-	الأوراق المالية المسددة وغير المصنفة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
-	-	-	-	-	-	الموجودات ومطابقتها للمطلوبات المترابطة
62,012,667	78,344,824	-	-	-	1,982,949	الموجودات الأخرى:
-	-	-	-	-	-	السلع المتداولة مادياً، شاملة الذهب
-	-	-	-	-	-	الموجودات المقيدة كهامش أولي لعقود المشتقات المالية والمساهمات في الصناديق المتعثرة للأطراف المقابلة المركزية
-	-	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات المشتقة
2,075,942	1,982,949	-	-	-	1,982,949	المطلوبات المشتقة من صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش التباين المعلن
59,936,725	76,361,874	-	-	-	-	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه
16,730,504	17,577,121	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
708,619,734	730,738,995	773,606,507	258,376,448	25,885,002	200,712,766	إجمالي التمويل المستقر المطلوب 26+17+15
%104.7	%100.5	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر (%)

انخفاض صافي نسبة التمويل المستقر خلال الفترة بسبب زيادة رصيد صندوق الدعم السريع.

