

ملحق 2 - الإفصاحات الكمية والنوعية بشأن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر نسبة العائد في سجل البنك
لأهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة بمخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك QNB وصف مجموعة
الإفصاحات النوعية بشأن مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك

الغرض: تقديم وصف لأهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة بأسعار الفائدة ومخاطر نسبة العائد في سجل البنك

المحتوى: المعلومات النوعية والكمية. المعلومات الكمية عن البيانات كما في تاريخ التقرير.

الوتيرة: سنوياً

الصيغة: مرنة

الإفصاحات النوعية

أ	وصف لكيفية تعريف البنك لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر نسبة العائد في سجله لأغراض التحكم في المخاطر وقياسها
	تشير مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك (IRRBB) إلى المخاطر التي تهدد رأس مال وأرباح مجموعة QNB نتيجةً للتحركات السلبية في أسعار الفائدة، والتي قد تؤثر على السجل المصرفي للمجموعة. عندما تتغير أسعار الفائدة، تتغير القيمة الحالية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، مما يؤثر على القيمة الاقتصادية للميزانية العمومية لـ QNB. وتؤثر تغيرات أسعار الفائدة على أرباح مجموعة QNB من خلال تغيير الدخل والتكاليف الحساسة تجاه أسعار الفائدة، مما يؤثر على صافي إيرادات الفوائد.
	بشكل عام، يمكن أن تشمل مصادر مخاطر أسعار الفائدة: مخاطر الفجوة ومخاطر منحنى العائد والمخاطر الأساسية ومخاطر خيار السداد المبكر.
ب	وصف شامل للاستراتيجيات المتعلقة بتخفيف وإدارة مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في السجل المصرفي للبنك. 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 ممارسات لجنة الأصول والخصوم للمجموعة، وممارسات البنك لضمان التحقق المناسب من النماذج، وإجراء التعديلات في الوقت المناسب عند تغير أوضاع السوق.
	يؤمن مجلس الإدارة بأن الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك هي عنصر أساسي في الممارسات المصرفية الآمنة والسليمة ولها تأثير مباشر على أرباح مجموعة QNB وحقوق مساهميها.
	يتولى مجلس إدارة QNB المسؤولية العليا عن 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 سجل البنك. كما تحدد السياسة بشكل عام المستوى المقبول للمخاطرة لدى QNB.
	يتم تنفيذ السياسة الخاصة بمجلس إدارة QNB من خلال تفويض الصلاحيات إلى اللجان الإدارية للمجموعة، والتي تشمل لجنة الأصول والخصوم للمجموعة ولجنة إدارة المخاطر للمجموعة. وتعتبر هذه اللجان مسؤولة عن وضع الحدود والموافقة عليها وتنفيذها ضمن صلاحياتها المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك. كما تعتبر اللجان المذكورة مسؤولة عن ضمان وجود عمليات وضوابط مناسبة لتحديد كافة المخاطر وقياسها والإبلاغ عنها مقابل حدود المخاطر المعتمدة ومنح التفويض بشأن اتخاذ الإجراءات المناسبة (حسب الاقتضاء) في حالة حدوث تجاوز للحدود. كما تقوم هذه اللجان أيضاً بمنح التفويضات والصلاحيات المرتبطة بالعمليات إلى مديري وحدات العمل والوحدات الوظيفية.

إطار حدود مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك

إن دائرة المخاطر للمجموعة هي الجهة المسؤولة عن الإشراف على عملية إدارة المخاطر. وذلك يشمل التأكد من وضع حدود مناسبة للمخاطر (بما يتوافق مع المستوى المقبول للمخاطرة)، وإدارة الضوابط المحكمة لعملية إدارة المخاطر وإعداد التقارير، وتصعيد حالات تجاوز حدود المخاطر.

تتماشى حدود المخاطر المُجمعة في مجموعة QNB وتتوافق مع الإطار العام للمجموعة لحدود مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك. 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 لجان الأصول والخصوم واللجان الإدارية للمجموعة.

يتم استخدام القيمة الاقتصادية والمقاييس التي تعتمد على الأرباح لقياس مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك وتتم مراقبة هذه المخاطر مقابل الحدود المقررة. ويشمل ذلك الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة لمدى تأثير العوائد المعرضة للمخاطر (EaR) وتأثيرات القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين على الميزانية العمومية (EVE). ولتوفير أساس موحد للقياس على مستوى المجموعة، يتم وضع هذه الحدود بناءً على سيناريوهات الضغط الموحدة المتوافقة مع الإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي.

ويتم تدعيم هذه المقاييس والحدود المذكورة بحدود إضافية ترتبط بالعمليات على مستوى لجنة الأصول والخصوم للمجموعة، مثل حدود سلم التغير في العائد عند حدوث تغير بواقع ١ نقطة أساس في أسعار الفائدة (PV٠١)، مع مراقبة المقاييس الموحدة بصفة منتظمة ورفع التقارير ذات الصلة إلى لجنة الأصول والخصوم للمجموعة على أساس شهري.

ويتم استكمال 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 فيما يتعلق بالمسؤوليات وإجراءات الحوكمة والضوابط. ويتضمن ذلك إدارة مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك والضوابط ذات الصلة.

تشرف لجنة الأصول والخصوم للمجموعة على إدارة مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك 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 وتقع على عاتقها مسؤولية إدارة المخاطر، في حين تندرج 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 سجل البنك.

	<p>التخفيف من المخاطر وممارسات التحوط</p> <p>إن الهدف من إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي هو إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك ضمن حدود مقبولة باستخدام المنتجات المعتمدة في التفويضات المتاحة لوظائف خط الدفاع الأول. حيثما أمكن، تتم إدارة المخاطر من خلال مطابقة الأصول والخصوم في الميزانية العمومية والتجميع المركزي للمخاطر. ومع ذلك، يمكن لإدارة الخزينة أيضاً أن تقوم بالتحوط ضد معاملات محددة وانكشافات متبقية من خلال استخدام المشتقات.</p> <p>تتم الموافقة على المبادرات الرئيسية بشأن التحوط أو إدارة المخاطر من قبل لجنة الأصول والخصوم للمجموعة.</p>
ج	<p>وتيرة احتساب مقاييس مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجل البنك، ووصف للمقاييس المحددة التي يستخدمها البنك من أجل قياس مدى حساسيته لمخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجله.</p> <p>يقوم QNB بمراقبة تطور مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك على مستوى العمليات. والمقاييس المعيارية الرئيسية المستخدمة عبر المجموعة هي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بناءً على صدمات معيارية محددة مسبقاً - الحساسية في صافي دخل الفوائد خلال فترة ١٢ شهراً بناءً على صدمات محددة مسبقاً ومعدلة للعملات الرئيسية - تقارير فجوات إعادة التسعير (تقاس بناءً على حدود سلم PV٠١) - مخاطر هوامش الائتمان في سجل البنك <p>يتم استخدام أدوات المراقبة اليومية لمراقبة الحركات اليومية في ملف مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك. كما يتم أيضاً استخدام مقاييس إضافية، مثل نسبة التحوط أو المدة الفعالة لحقوق الملكية أو المقاييس التنظيمية المحلية على مستوى الكيان لتكملة المقاييس المشتركة على مستوى المجموعة.</p> <p>يتم الإبلاغ عن احتساب مقاييس مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك على أساس شهري إلى لجنة الأصول والخصوم للمجموعة. يتم أيضاً أخذ تأثير صدمات أسعار الفائدة في الاعتبار كجزء من اختبارات الضغط الرسمية للبنك وفي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، ويتم تقديم النتائج إلى الإدارة العليا.</p>
د	<p>وصف لسيناريوهات صدمات أسعار الفائدة / نسبة العائد وسيناريوهات الضغط التي يستخدمها البنك لتقدير التغيرات في القيمة الاقتصادية والإيرادات.</p> <p>تستخدم سيناريوهات الصدمات المعيارية لسعر الفائدة التي يحددها مصرف قطر المركزي بما يتماشى مع إرشادات مصرف قطر المركزي.</p> <p>كجزء من إطار أوسع لاختبار الضغط، يتم أيضاً تنفيذ سيناريوهات ضغط إضافية تستند إلى أحداث السوق التاريخية وسيناريوهات افتراضية شديدة ولكن معقولة. كما هو مطلوب، يتم أيضاً تطوير السيناريوهات لتقييم الآثار المحتملة لأية مخاطر ناشئة.</p>
هـ	<p>عندما تكون فرضيات النماذج الهامة المستخدمة في النظام الداخلي للبنك (أي مقياس القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية الذي ينشئه البنك لأغراض أخرى غير الإفصاح، على سبيل المثال للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال) مختلفة عن فرضيات النماذج المنصوص عليها للإفصاح في الجدول أدناه، فإنه يتعين على البنك تقديم وصف لتلك الفرضيات واتجاه أثارها وتوضيح الأساس المنطقي لتكوين تلك الفرضيات (مثل البيانات التاريخية، والبحوث المنشورة، وتحليل وتقدير الإدارة).</p>
	<p>يطبق QNB السيناريوهات المعيارية لمصرف قطر المركزي بطريقة تتماشى مع المتطلبات المحددة في إرشادات المصرف المركزي. وينظر QNB إلى هذه السيناريوهات على أنها تتكون من صدمات شديدة للغاية تستخدم كأساس لتقييم متطلبات الدعامات الثانية من رأس المال وفقاً لتوجيهات وإرشادات مصرف قطر المركزي.</p> <p>يتكون اختبار الضغط الإضافي الذي يقوم به QNB من سيناريوهات أقل شدة ولكنها معقولة.</p>
و	<p>وصف عالي المستوى لكيفية تحوط البنك من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر نسبة العائد في سجله، إلى جانب المعالجة الحسابية ذات الصلة.</p> <p>تتم إدارة إنكشافات QNB لمخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك من قبل إدارة الخزينة. حيثما كان ذلك مناسباً، فإن تلك الانكشافات تكون مركزية من أجل إدارتها من قبل إدارة الخزينة للمجموعة. حيثما أمكن، تتم إدارة المخاطر من خلال المطابقة في الميزانية العمومية للأصول والخصوم والتجميع المركزي للمخاطر. ومع ذلك، ستقوم إدارة الخزينة أيضاً بعملية التحوط لمعاملات محددة من خلال استخدام المشتقات.</p> <p>معظم المشتقات في سجل البنك هي في شكل عقود مقايضة لسعر فائدة أو عملات متعددة مما يؤولها للمعالجة المحاسبية الخاصة بالتحوط في التدفق النقدي.</p>
ز	<p>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 يتضمن:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بالنسبة للتغير في القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، ما إذا كان قد تم تضمين الهوامش التجارية ومكونات فروق الأسعار الأخرى في التدفقات النقدية المستخدمة في الحساب ومعدل الخصم المستخدم. • كيف تم تحديد متوسط إعادة التسعير عند الاستحقاق (average repricing maturity) للودائع التي ليس لها أجل استحقاق محددة (بما في ذلك أي خصائص فريدة للمنتج تؤثر على تقييم سلوك إعادة التسعير). • المنهجية المستخدمة لتقدير معدلات السداد المبكر لفروض العملاء، و/ أو معدلات السحب المبكر للودائع لأجل، والفرضيات الهامة الأخرى. • أي فرضيات أخرى (بما في ذلك الأدوات ذات الاختيارات السلوكية التي تم استبعادها) التي لها تأثير مادي على التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين والتغير في صافي دخل الفوائد المفصّل عنهما في الجدول أدناه، بما في ذلك شرح السبب في كونها جوهرية. <p>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 الأصول والودائع التي ليس لها أجل استحقاق محددة، حيث يتم استخدام البيانات التاريخية لعمل نماذج للمجموعات المتجانسة الرئيسية لمعرفة الحساسية تجاه العوامل الكلية الرئيسية والقطاعات المستقرة / غير المستقرة والمدة الفعالة. فيما يتعلق بالاسترداد المبكر للودائع والسداد المبكر للفروض، عند الاقتضاء، يتم تحديد السرعة بناءً على السلوكيات التاريخية والحساسية تجاه العوامل الكلية الرئيسية. يتم أخذ الفرضيات الأخرى المستندة إلى خصائص منتجات محددة، مثل ذلك تؤخذ إمكانية الاختيار في الاعتبار كجزء من عملية التقييم.</p> <p>تم استبعاد الهوامش التجارية ومكونات فروق الأسعار الأخرى في التدفقات النقدية المستخدمة في الحساب. معدلات الخصم المستخدمة هي مستخلصة من أسعار مقايضة النقد وأسعار الفائدة المرصودة في السوق لكل عملة رئيسية.</p>
ح	<p>(اختياري) أي معلومات أخرى يرغب البنك في الإفصاح عنها فيما يتعلق بتفسيره لأهمية وحساسية مقاييس مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجل البنك التي تم الإفصاح عنها و/ أو شرح أي اختلافات كبيرة في مستوى مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجل البنك والتي تم الإعلان عنها منذ الإفصاحات السابقة.</p>
	لا ينطبق

الإفصاحات الكمية

١	متوسط إعادة التسعير عند الاستحقاق للودائع غير محددة آجال الاستحقاق - ٤ سنة
٢	أطول مدة إعادة تسعير الاستحقاق للودائع غير محددة آجال الاستحقاق - ١٠,٠ سنوات

الإفصاحات الكمية بشأن مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك

المحتوى: المعلومات الكمية
الوتيرة: سنوية، كما في ٣٠ سبتمبر
الصيغة: ثابتة
السرد المصاحب: الحد الأقصى للخسارة ٢,٣ مليار ريال قطري تقريباً، بناءً على هبوط فوري موازي في أسعار الفائدة يؤدي إلى تغيير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين.

التغير في صافي إيرادات الفوائد		التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين		ألف ريال قطري
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	المدة
١٥٢,٠٧٤-	١٩,٥٩٠-	٢,٥٦٢,٠٥٥-	٢,١٠٢,٦٠٤-	ارتفاع (Parallel up)
١,٥٧٧,٤٣١-	٢,٣٤٧,٣٧٤-	٣,٣٢٨,٨٢٤-	٣,٢٣٣,٩١٧-	هبوط (Parallel down)
		١,٠٢٢,٩٧٨-	٩٠٦,٥٤٢-	انحدار (Steepener)
		٤٦٩,٣٧١-	٥٤٤,٨٣٣-	تسطح (Flattener)
		٧٩٣,٨٨٠-	١,٠٧٨,٠٣٢-	ارتفاع المعدل قصير الأجل (Short rate up)
		٦١٠,٢٤٩-	٨٦٨,٤٨٨-	انخفاض المعدل قصير الأجل (Short rate down)
١,٥٧٧,٤٣١-	٢,٣٤٧,٣٧٤-	٣,٣٢٨,٨٢٤-	٣,٢٣٣,٩١٧-	أقصى حد
				المدة
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	الشريحة الأولى من رأس المال
٨١,٤٩٧,٦٢٠			٨٦,٧٦٧,٩١٦	

تعريفات:

بالنسبة لكل سيناريوهات صدمة سعر الفائدة / العائد المحددة من قبل الجهة الإشرافية، يجب على البنك تقديم تقرير عن الفترة الحالية والفترة السابقة:

(١) التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين على أساس المقاييس الداخلية، باستخدام القيمة المتبقية للميزانية العمومية، واستناداً إلى نتيجة الإطار الموحد الوارد في هذه الوثيقة.

(٢) التغير في صافي دخل الفوائد المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً استثنائية متجددة مقارنةً بأفضل التقديرات الخاصة بالبنك خلال ١٢ شهراً وباستخدام افتراض ثابت للميزانية العمومية وصدمة فورية.