



## بازل إفصاحات الدعاية الثالثة

31 ديسمبر 2025



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدّعمة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

جدول المحتويات

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

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدّعمة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(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 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2025
رأس المال المتاح (المبالغ)		
31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2025
1	رأس المال والاحتياطيات*	رأس المال والاحتياطيات*
أ1	النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة	النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة
2	الشريحة الأولى	الشريحة الأولى
أ2	الشريحة الأولى من النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة	الشريحة الأولى من النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة
3	إجمالي رأس المال	إجمالي رأس المال
أ3	إجمالي رأس مال النموذج المحاسبي للخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي رأس مال النموذج المحاسبي للخسائر الائتمانية المتوقعة
الموجودات المرجحة بالمخاطر (المبالغ)		
4	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسب رأس المال القائم على المخاطر كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر		
5	نسبة رأس المال والاحتياطيات (%)	نسبة رأس المال والاحتياطيات (%)
أ5	نسبة رأس المال والاحتياطيات بالنموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)	نسبة رأس المال والاحتياطيات بالنموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)
6	نسبة الشريحة الأولى (%)	نسبة الشريحة الأولى (%)
أ6	نسبة الشريحة الأولى للنموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)	نسبة الشريحة الأولى للنموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)
7	نسبة رأس المال الإجمالية (%)	نسبة رأس المال الإجمالية (%)
أ7	نسبة إجمالي رأس المال في النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)	نسبة إجمالي رأس المال في النموذج المحاسبي الكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%)
متطلبات رأس المال والاحتياطيات الإضافية الوقائية كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر		
8	متطلبات الاحتياطي لرأس المال (%)	متطلبات الاحتياطي لرأس المال (%)
9	متطلبات احتياطي التقلبات الدورية لرأس المال (%)	متطلبات احتياطي التقلبات الدورية لرأس المال (%)
10	المتطلبات الإضافية للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية (%)	المتطلبات الإضافية للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية (%)
11	إجمالي متطلبات الاحتياطي المحدد لرأس المال والاحتياطيات في البنك (%) (الصف 8 + الصف 9 + الصف 10)	إجمالي متطلبات الاحتياطي المحدد لرأس المال والاحتياطيات في البنك (%) (الصف 8 + الصف 9 + الصف 10)
12	نسبة رأس المال والاحتياطيات المتاحة بعد تحقيق الحد الأدنى لمتطلبات رأس مال البنك (%)	نسبة رأس المال والاحتياطيات المتاحة بعد تحقيق الحد الأدنى لمتطلبات رأس مال البنك (%)
نسبة الرافعة المالية		
13	مقياس إجمالي نسبة الرافعة المالية	مقياس إجمالي نسبة الرافعة المالية
14	نسبة الرافعة المالية (%) (الصف 2 / الصف 13)	نسبة الرافعة المالية (%) (الصف 2 / الصف 13)
أ14	نسبة الرافعة المالية في النموذج المحاسبي المتكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%) (الصف 2/أ / الصف 13)	نسبة الرافعة المالية في النموذج المحاسبي المتكامل للخسائر الائتمانية المتوقعة (%) (الصف 2/أ / الصف 13)
14ب	نسبة الرافعة المالية (باستثناء أثر أيّ إعفاء مؤقت ساري المفعول لاحتياطيات البنك المركزي) (%)	نسبة الرافعة المالية (باستثناء أثر أيّ إعفاء مؤقت ساري المفعول لاحتياطيات البنك المركزي) (%)
معدل تغطية السيولة		
15	إجمالي الموجودات السائلة عالية الجودة	إجمالي الموجودات السائلة عالية الجودة
16	صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجية	صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجية
17	نسبة تغطية السيولة (%)	نسبة تغطية السيولة (%)
معدل صافي التمويل المستقر		
18	إجمالي التمويل المستقر المتاح	إجمالي التمويل المستقر المتاح
19	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
20	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	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 الدّعمة الثالثة 31 ديسمبر 2025 (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، وتحتصر 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 امتثالها 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 متجذّرة في طبيعة أنشطة مجموعة QNB، ولكّنها تدار من خلال آليات راسخة تقوم بتحديدّها وتقييمها ورصدها والسيطرة عليها. يرتكز 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، والمشاريع، 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 متجذّرة في أنشطة مجموعة QNB، ولكّنها تدار من خلال عملية تقوم بتحديدّها 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 وثقافة تراعي المخاطر. وكجزء أساسي من مخاطر الدّعمة الأولى، يدير QNB المخاطر الائتمانية وفقاً لسياسات المخاطر الائتمانية المعمول بها، والتصنيفات الائتمانية الداخلية، والمراجعات الائتمانية المنتظمة للمدين والمراقبة النشطة على مستوى المحفظة الائتمانية. يُدار تنوع المخاطر الائتمانية بحدود التركز 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 مفضل 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 والتسوية، 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 التركز الائتماني، ومخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي والمخاطر الاستراتيجية في إطار عمل الدّعمة الثانية. يدير البنك مخاطر التركز الائتماني من خلال تنوع أنشطة الإقراض والامتثال لحدود مستوى الإقبال على المخاطر المحددة. كما يُدار تعرّض QNB لمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر 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 المفضل 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 الدّعمة الثالثة 31 ديسمبر 2025 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

### نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة) مجلس الإدارة واللجان الإدارية لإدارة المخاطر

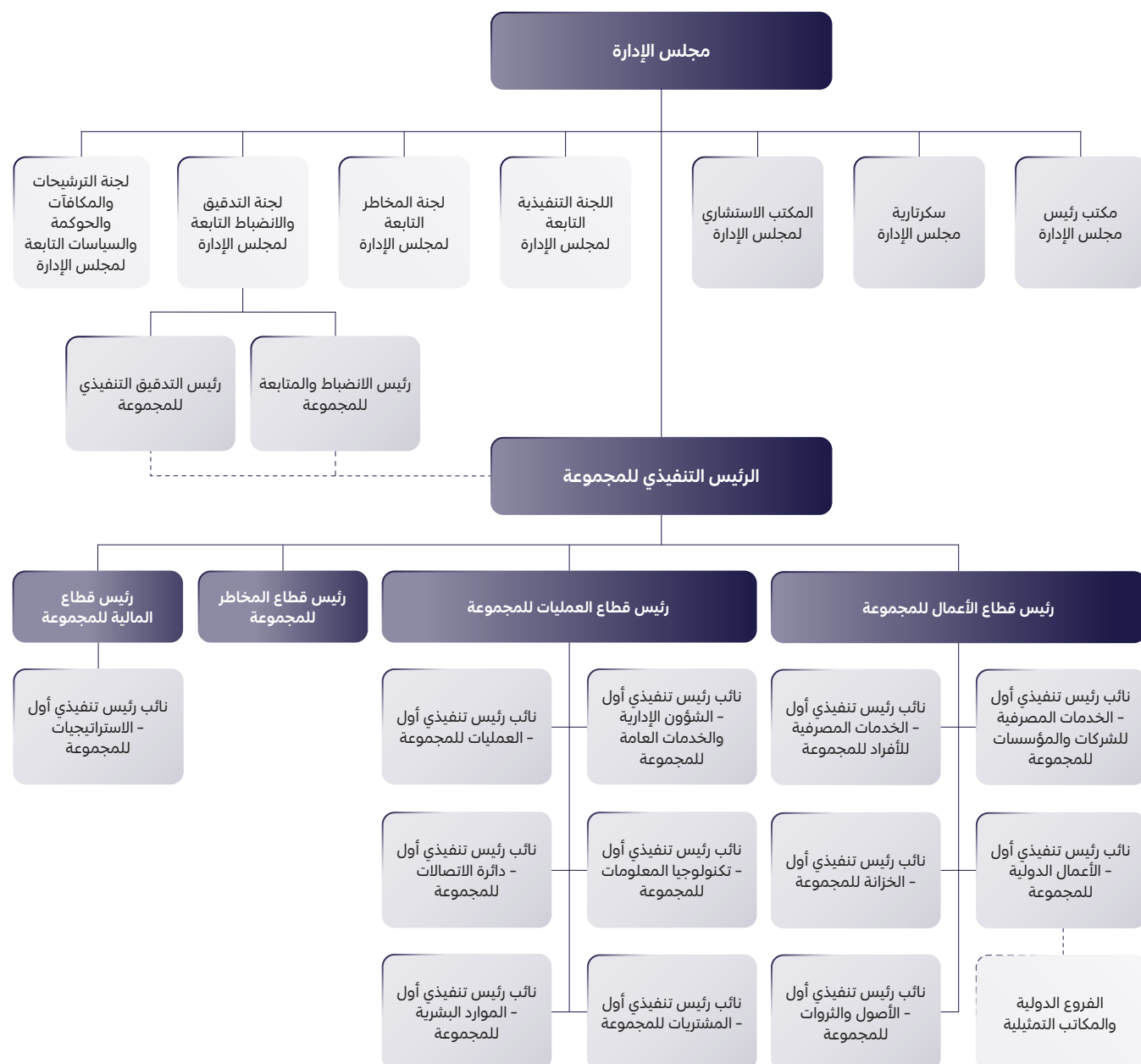
فيما يلي نظرة عامة على هيكل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجموعة QNB. وتنقسم اللجان أيضاً إلى لجان على مستويي مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

#### مجلس الإدارة

يرأس مجلس إدارة QNB هيكل الحوكمة الخاص بالمجموعة. وتقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة بتقييم ملف المخاطر الخاص بمجموعة QNB والإشراف عليه بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للمجموعة، ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الائتمان. كما يتحقّل مجلس الإدارة في مجمله، المسؤولية عن جميع جوانب إدارة مخاطر مجموعة QNB، بما في ذلك إدارة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

حدّد مجلس الإدارة أهداف السياسة وإطار عمل مجموعة QNB بشأن جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، في حين تشرف لجان الإدارة التنفيذية على جميع المخاطر بشكل يومي. تتحقّل هذه اللجان مسؤولية صياغة سياسات إدارة المخاطر الخاصة بمجموعة QNB، بما يتماشى مع المبدأ التوجيهي العام والأهداف التي حدّدها مجلس الإدارة. وتتولّى إدارة المخاطر للمجموعة، التي يرأسها رئيس قطاع المخاطر للمجموعة، تنفيذ هذه السياسات.

#### الهيكل التنظيمي



## بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدعامه الثالثة 31 ديسمبر 2025 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

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

#### لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة

تضع لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة سياسة مجموعة QNB بشأن جميع مسائل التدقيق والالتزام، وتواصل الإشراف على كل من عمليات التدقيق الخارجية والداخلية. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء منتخبين في مجلس الإدارة. يرفع رئيس التدقيق التنفيذي للمجموعة ومدير الالتزام في المجموعة تقريريهما إلى لجنة التدقيق والالتزام 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.

وتتطلع لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة بمسؤوليات تتعلق بالبيانات المالية والضوابط الداخلية وعمليات التدقيق الداخلية والخارجية للحسابات والمسائل المتعلقة بالالتزام. 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 الإيداعات 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 والالتزام 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 والمحفظة 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 المحفظة الخاص بمجموعة QNB مع مستوى الإقبال على المخاطر المعتمد، وتأييد استراتيجيات المحفظة 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 بكيانات 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 المرشحين 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 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 والالتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة

## بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدعامه الثالثة 31 ديسمبر 2025 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

### 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 وتوحيدها من أجل دعم تطوير الأعمال والنمو.
- مراجعة الإجراءات التي يجب اتخاذها بشأن القروض المتعثرة، بما يتماشى مع الحدود والصلاحيات المفوضة 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. وترافق 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 إدارة 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 مفوضة من قبل مجلس الإدارة لتطوير السياسات المتعلقة بجميع مسائل إدارة الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك هيكل الميزانية العمومية والتمويل والتسعير والتحوط وحدود الاستثمار. وبموجب الإطار العام لإدارة المخاطر، تُعدّ لجنة الأصول والخصوم للمجموعة مكوّناً 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 والفدرات 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 الدّعمة الثالثة 31 ديسمبر 2025 (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 حيّز 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).

تنظّم 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 والحدّ من المخاطر التشغيلية وفقاً لسياسات مجموعة QNB للإشراف على المخاطر وإدارتها.

تكون لجنة إدارة المخاطر لجنة استراتيجية استباقية ولا تحلّ محلّ مسؤولية الإدارة التنفيذية ومسؤوليتها 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 معلّقة.

##### لجنة التحقق من صحة نموذج المخاطر واستخدامه

تعمل اللجنة بمثابة مستشار فني، وبتفويض 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 دوله يهدف إلى توزيع رأس مال المجموعة بطريقة مثلى عبر البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دوله المستوى المطلق للإقبال على المخاطر على مستوى كلّ بلد على حدة، على النحو الذي يوافق عليه المجلس سنوياً. يعبّر 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.

## بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدّعمة الثالثة 31 ديسمبر 2025 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

### 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 متقدّم لاختبار الضغط، يتكامل تماماً مع عملية صنع القرار في البنك استناداً إلى مبادئ اتفاقية بازل 3. تشدّد مكوّنات 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 التنازلي 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 كلّاً من خطط الأعمال التصاعدية وإقبال وقدرة مجلس الإدارة التنازلية. 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. وتتم معايرة التأثير على التوقعات الائتمانية وعوامل مخاطر السوق، وتقدير التقلّبات 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 التعاقدى. 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 طوّق 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 المدين). كما يرى البنك أنّ سياسته الائتمانية المتحفظة تعزّز تطبيق حدود المخاطر الائتمانية الفعالة في أعماله، مع توفير عوائد كافية على المخاطر التي تتناسب مع توقعات الإدارة. ولا بد من الإشارة إلى أنّ المراقبة الفعالة 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 الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(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		
1	جهة الإصدار	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)
2	المعرف الفريد (مثل لجنة إجراءات تحديد الهوية الأمنية الموحدة (CUSIP) أو رقم التعريف الدولي للأوراق المالية (ISIN) أو معرف بلومبرج للاكتتاب الخاص)	الاكتتاب الخاص 1	الاكتتاب الخاص 2	الاكتتاب الخاص 2	الاكتتاب الخاص 2
3	القانون الحاكم للأداة	دولة قطر	دولة قطر	دولة قطر	دولة قطر
المعالجة التنظيمية					
4	قواعد الاتفاقية الانتقالية (التخصيص الرجوعي)	-	-	-	-
5	قواعد الاتفاقية بعد المرحلة الانتقالية (التخصيص الرجوعي)	-	-	-	-
6	التأهل على المستوى المحلي / المجموعة / المجموعة والمحلي	-	-	-	-
7	نوع الأداة (الأنواع التي تحددها كل ولاية قضائية)	سند دائم (إشعار الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	سند دائم (إشعار الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	سند دائم (إشعار الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	سند دائم (إشعار الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)
8	المبلغ المصرح به في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، اعتباراً من تاريخ التقرير الأخير)	10 مليار ريال قطري	10 مليار ريال قطري	10 مليار ريال قطري	10 مليار ريال قطري
9	القيمة الاسمية للأداة	50 مليون ريال قطري	50 مليون ريال قطري	50 مليون ريال قطري	50 مليون ريال قطري
9أ	سعر الإصدار	-	-	-	-
9ب	سعر الاسترداد	-	-	-	-
10	التصنيف المحاسبي	حقوق ملكية	حقوق ملكية	حقوق ملكية	حقوق ملكية
11	تاريخ الإصدار الأصلي	يونيو 2016	ديسمبر 2018	ديسمبر 2018	ديسمبر 2018
12	دائم أو لأجل	دائم	دائم	دائم	دائم
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد
14	يخضع استدعاء المصدر لموافقة إشرافيه مسبقة	نعم	نعم	نعم	نعم
15	تاريخ الاستدعاء الاختياري وتواريخ الاستدعاء الطارئ ومبلغ الاسترداد	قابل للاستدعاء كل 6 سنوات	قابل للاستدعاء كل 6 سنوات	قابل للاستدعاء كل 6 سنوات	قابل للاستدعاء كل 6 سنوات
16	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد
قسائم / أرباح موزعة					
17	توزيعات أرباح / قسائم ثابتة أو عائمة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة
18	سعر القسيمة وأيّ مؤشر ذي صلة	6.0%	5.5%	5.5%	5.5%
19	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم	نعم	نعم	نعم
20أ	تقديري بالكامل أو جزئياً أو إلزامياً (من حيث التوقيت)	تقديري بالكامل	تقديري بالكامل	تقديري بالكامل	تقديري بالكامل
20ب	تقديري بالكامل أو جزئياً أو إلزامياً (من حيث المبلغ)	-	-	-	-
21	وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد
22	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
23	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
24	ميزة خفض القيمة	نعم	نعم	نعم	نعم
25	في حالة خفض القيمة - محفزات خفض القيمة	نقطة عدم الجدوى	نقطة عدم الجدوى	نقطة عدم الجدوى	نقطة عدم الجدوى
26	في حالة خفض القيمة، كامل أو جزئي	كامل	كامل	كامل	كامل
27	في حالة خفض القيمة، دائم أو مؤقت	دائم	دائم	دائم	دائم
28	في حالة خفض القيمة المؤقت، وصف آلية رفع القيمة	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد
28أ	نوع التنازل:	قانوني، تعاقد	قانوني، تعاقد	قانوني، تعاقد	قانوني، تعاقد
29	المركز في التسلسل الهرمي لإنزال مرتبة الأولوية في التصفية (يجب تحديد نوع الأداة الذي يلي مباشرة مرتبة الأداة في التسلسل الهرمي لدائتي الإفلاس في الكيان القانوني المعني).	رتبة أدنى من جميع الالتزامات العليا لـ QNB؛ المساواة مع جميع التزامات QNB على قدم المساواة؛ ومرتبة أعلى من جميع التزامات QNB الصغيرة	رتبة أدنى من جميع الالتزامات العليا لـ QNB؛ المساواة مع جميع التزامات QNB على قدم المساواة؛ ومرتبة أعلى من جميع التزامات QNB الصغيرة	رتبة أدنى من جميع الالتزامات العليا لـ QNB؛ المساواة مع جميع التزامات QNB على قدم المساواة؛ ومرتبة أعلى من جميع التزامات QNB الصغيرة	رتبة أدنى من جميع الالتزامات العليا لـ QNB؛ المساواة مع جميع التزامات QNB على قدم المساواة؛ ومرتبة أعلى من جميع التزامات QNB الصغيرة
30	الميزات المنقولة غير المتوافقة	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد
31	إذا كانت الإجابة "نعم"، يتعين تحديد الميزات غير المتوافقة	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمه)  
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	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
31 ديسمبر 2025		30 يونيو 2025			
1	المخاطر الائتمانية (باستثناء المخاطر الائتمانية للطرف المقابل)	552,687,468	93,956,870	527,522,844	89,678,884
2	منها: النهج المؤخّذ	552,687,468	93,956,870	527,522,844	89,678,884
3	منها: النهج القائم على التصنيف الداخلي المؤسسي	-	-	-	-
4	منها: نهج الإشراف المؤقت	-	-	-	-
5	منها: النهج القائم على التصنيف الداخلي المتقدّم	-	-	-	-
6	المخاطر الائتمانية للطرف المقابل	5,412,935	920,199	5,541,875	942,119
7	منها: النهج المؤخّذ للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل	5,412,935	920,199	5,541,875	942,119
8	منها: طريقة التعرض الحالي	-	-	-	-
9	منها: المخاطر الائتمانية للطرف المقابل الأخرى	-	-	-	-
10	تعديل تقييم الائتمان	3,203,770	544,641	2,786,970	473,785
11	وضع حقوق الملكية بموجب النهج البسيط القائم على ترجيح المخاطر وطريقة النموذج الداخلي خلال مرحلة السنوات الخمس الخطية	-	-	-	-
12	استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - نهج النظرة المفضّلة	733,691	124,727	791,703	134,590
13	استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - نهج النظام الداخلي الأساسي للصندوق	246,018	41,823	242,783	41,273
14	استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - النهج المرجعي	10,988	1,868	10,988	1,868
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	-	-	-	-
19	نهج التوريد القائم على التصنيف الخارجي، بما في ذلك نهج التقييم الداخلي	-	-	-	-
20	منها: نهج التوريد المؤخّذ	-	-	-	-
20	مخاطر السوق	7,275,497	1,236,834	5,200,938	884,159
21	منها: النهج المؤخّذ	7,275,497	1,236,834	5,200,938	884,159
22	منها: نهج النماذج الداخلية	-	-	-	-
23	رسوم رأس المال للتبديل بين حافظة التداول والدفتر المصرفي	-	-	-	-
24	المخاطر التشغيلية	65,485,114	11,132,469	65,485,114	11,132,469
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)	-	-	-	-
29	الإجمالي (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25)	635,055,480	107,959,432	607,583,215	103,289,147

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

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

31 ديسمبر 202530 يونيو 2025			
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	-	-
38	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي	20,124,591	20,108,528
39	الشريحة الأولى من رأس المال (الشريحة الأولى = رأس المال والاحتياطيات + الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	115,394,924	109,937,457
الشريحة الثانية من رأس المال: الأدوات والمخصصات			
40	أدوات مؤهلة في الشريحة الثانية مُصدرة مُباشرةً بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة	-	-
41	أدوات رأس المال المُصدر مُباشرةً والخاضع للتخلص التدريجي من الشريحة الثانية	-	-
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)	127,189	137,400
43	منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للتخلص التدريجي	-	-
44	المخصصات	7,083,505	6,711,215
45	الشريحة الثانية من رأس المال قبل التعديلات التنظيمية	7,210,694	6,848,615
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	-	-
52	الشريحة الثانية من رأس المال	7,210,694	6,848,615
53	إجمالي رأس المال التنظيمي (إجمالي رأس المال = الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)	122,605,618	116,786,072
54	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر	635,055,480	607,583,215
55	نسب رأس المال والاحتياطيات الرأسمالية		
56	رأس المال والاحتياطيات (كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	15.0%	14.8%
57	الشريحة الأولى (كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	18.2%	18.1%
58	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	19.3%	19.2%
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 معتبراً عنها بنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)	6.0%	6.0%
60	منها: متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال	2.5%	2.5%
61	منها: متطلبات البنك المحددة من احتياطي رأس المال المعاكس لمواجهة التقلبات الدورية	-	-
62	منها: متطلبات استيعاب الخسارة الأعلى (البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية)	3.5%	3.5%
63	رأس المال والاحتياطيات (كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر) المتاحة بعد تلبية الحد الأدنى من متطلبات رأس مال البنك	3.0%	2.8%
64	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من مصرف قطر المركزي		
65	الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية في الشريحة الأولى	12.0%	12.0%
66	الحد الأدنى لنسبة الشريحة الأولى	14.0%	14.0%
67	الحد الأدنى لنسبة إجمالي رأس المال	17.0%	17.0%

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

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

تكوين رأس المال التنظيمي: CC1

31 ديسمبر 202530 يونيو 2025			
رأس المال والاحتياطيات: الأدوات والاحتياطيات			
1	رأس المال العادي المؤهل المُصدر مُباشرةً (وما يُعادله بالنسبة للشركات غير المساهمة) مُضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة.	9,236,429	9,236,429
2	الأرباح المدورة	81,669,038	79,900,441
3	تراكم الإيرادات الشاملة الأخرى (والاحتياطيات الأخرى)	10,847,578	7,076,007
4	رأس المال المُصدر مُباشرةً والخاضع للتخلص التدريجي من رأس المال والاحتياطيات (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	-	-
5	رأس المال العادي الصادر عن الأطراف الثالثة (المبلغ المسموح به يقع في فئة رأس المال والاحتياطيات)	769,562	672,603
6	رأس المال والاحتياطيات قبل المطلوبات التنظيمية	102,522,607	96,885,480
رأس المال والاحتياطيات - التعديلات التنظيمية			
7	تعديلات التقييم الدقيق	-	-
8	السمة التجارية (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)	5,008,948	4,918,153
9	الموجودات غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق إدارة الرهون العقارية (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)	-	-
10	الموجودات الضريبية المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية، باستثناء تلك الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)	219,751	407,351
11	احتياطي تحوُّط التدفق النقدي	(60,060)	(227,198)
12	مكاسب التوريق من البيع	-	-
13	المكاسب والخسائر الناتجة عن تغيّرات في المخاطر الائتمانية الخاصة بالإلتزامات القيمة العادلة	-	-
14	صافي الموجودات المحددة لصندوق المعاشات التقاعدية	-	-
15	الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إذا لم يتم طرحها بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المُقررة)	2,083,635	1,958,246
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 المُصدر (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	-	-
24	إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال والاحتياطيات	7,252,274	7,056,552
25	رأس المال والاحتياطيات	95,270,333	89,828,928
رأس المال الإضافي: الأدوات			
26	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي المُصدرة مُباشرةً بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة	20,000,000	20,000,000
27	منها: مُصنفة كحقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها	20,000,000	20,000,000
28	منها: مُصنفة كإلتزامات بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها	-	-
29	أدوات رأس المال المُصدر مُباشرةً والخاضع للتخلص التدريجي من الشريحة الأولى الإضافية	-	-
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)	124,591	108,528
31	منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للتخلص التدريجي	-	-
32	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي قبل التعديلات التنظيمية	20,124,591	20,108,528



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

قيود توزيع رأس المال: DIS26  
قيود توزيع رأس المال: CDC

أ		ب
نسبة رأس المال والاحتياطيات التي قد تؤدي إلى قيود توزيع رأس المال (%)		نسبة رأس المال والاحتياطيات الحالية (%)
1 الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والاحتياطيات زائد احتياطيات رأس المال (مع عدم مراعاة رأس المال والاحتياطيات المستخدم من أجل تلبية الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي / نسب القدرة الكلية على استيعاب الخسائر الأخرى (TLAC)		8.5% 15.0%
2 رأس المال والاحتياطيات زائد احتياطيات رأس المال (مع مراعاة رأس المال والاحتياطيات المستخدم من أجل تلبية الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي / نسب القدرة الكلية على استيعاب الخسائر الأخرى (TLAC)		12.0% 15.0%
الحد الأدنى لمتطلبات نسبة الرافعة المالية (%)		نسبة الرافعة المالية الحالية (%)
3 نسبة الرافعة المالية		3.0% 7.8%

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. تماشى 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 الفعّالة 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.
  - سيشرف 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، والالتزام، 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 متطلّبات 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 تماشى 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 والالتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

رقابة إشرافيه فعّالة وإطار عمل للمكافآت

سيتبع 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 الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

تكوين رأس المال والقدرة الكلية على استيعاب الخسائر: DIS25 (تتمة)  
مُطابقة رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية: CC2

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		ضمن النطاق التنظيمي للتوحيد	مرجع للبيانات المالية
31 ديسمبر 2025		31 ديسمبر 2025	
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	79,489,167	78,645,694	8
أرصدة لدى بنوك	70,364,806	68,875,776	9
قروض وسلف للعملاء	1,018,078,852	1,006,217,437	10
استثمارات المالية	187,005,602	183,023,629	11
استثمارات في شركات زميلة	8,560,614	8,560,614	12
عقارات و معدات	8,468,237	8,468,237	13
موجودات غير الملموسة	1,852,970	1,852,970	14
موجودات أخرى	17,526,175	44,267,793	15
إجمالي الموجودات	1,391,346,423	1,399,912,150	
المطلوبات			
ودائع عملاء	955,412,337	946,659,945	17
أرصدة من بنوك ومؤسسات مالية	142,424,383	138,985,651	16
سندات الدين	47,105,800	46,008,033	18
قروض أخرى	57,052,960	56,856,754	19
مطلوبات أخرى	64,634,570	103,901,044	20
إجمالي المطلوبات	1,266,630,050	1,292,411,427	
حقوق الملكية			
رأس المال	9,236,429	9,236,429	22
أسهم الخزينة	(2,083,635)	(2,083,635)	22
احتياطي قانوني	25,326,037	25,326,037	22
احتياطي المخاطر	15,000,000	13,000,000	22
احتياطي القيمة العادلة	160,502	160,502	22
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	(28,865,414)	-	22
احتياطيات أخرى	(773,547)	(29,638,961)	22
أرباح مدورة	85,086,535	71,500,351	22
حقوق غير المسيطرين	1,629,466	-	23
أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي	20,000,000	20,000,000	24
إجمالي حقوق الملكية	124,716,373	107,500,723	

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 الدعامه الثالثة 31 ديسمبر 2025 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

### المكافآت: DIS35 (تتمة)

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 والحكومة 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 والحكومة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة تماشى 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 أنّ 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 والحكومة 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 والحكومة 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 مقيّد إلى المعلومات والتحليلات المطلوبة للاضطلاع بمسؤولياتها من وظائف الرقابة (المخاطر، والرقابة المالية، والالتزام 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 والالتزام، من قبل لجنة التدقيق والالتزام 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 والحكومة 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 بالحكومة والشمول المالي والتحوّل 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 والالتزام والمسؤوليات الموكلة لهذا الدور، بما في ذلك المشاركة في اللجان على مستوى مجلس الإدارة. ولن تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خيارات الأسهم، بل سُعاهل على أنّها 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 الاحتياطيات والاستقطاعات القانونية وتوزيع الأرباح (نقداً وعينياً) 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 علاوات 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 الاحتياطيات وتوزيع أرباح على المساهمين لا تقل عن 5%.

## بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدعامه الثالثة 31 ديسمبر 2025 (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 الاحتياطيات القانونية، والافتقاعات 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 أيّ تمييز في المكافآت والحوافز المدفوعة للموظفين بناء على أيّ أسس شخصية خارج حدود هذه السياسة.

أثناء وضع الأهداف والغايات، سيُنظر فيما يلي:

- سيتم النظر في جميع أنواع المخاطر عند تحديد مكافآت وحوافز QNB ككلّ، 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 سقيّم على أساس نصف سنوي. وستُستخدم نتائجها لحساب إجمالي التعويض لكلّ موظف بعد النظر في أيّ عوامل سلبية.
- من أجل تحقيق أهداف QNB وغاياته الاستراتيجية، سيقوم كلّ 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 كلّ 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 كلّ 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 والحكومة 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 2025، بلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المقترحة (شاملة جميع الرسوم والعلاوات) 25.5 مليون ريال قطري مقسّمة على النحو التالي: 2.5 مليون ريال قطري لرئيس مجلس الإدارة، و2 مليون ريال قطري لكلّ عضو. بالإضافة إلى 300 ألف ريال قطري لكلّ 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 الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(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 والرهونات 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 التزام مجموعة QNB الصارم بإجراءات الموافقة. وقبل تعرّض مجموعة QNB لمخاطر الائتمان، يتعين على مدير العلاقات الخاص بالعمل 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 والعمل، 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 تؤدي 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. ويبلغ 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 يحدّدها تصنيف مخاطر المدين ومدّتها، مع استثناء بعض القطاعات المصنّفة بأنّها عالية المخاطر من وقتٍ 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. وتتمتّع إدارة "الائتمان للمجموعة" أيضاً بصلاحيات تجديد التسهيلات الائتمانية المعتمدة سابقاً بتصنيف مخاطر 6- 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 الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

المكافآت: DIS35 (تتمة)

المكافآت الممنوحة خلال السنة المالية: REM1

قيمة المكافأة - ألف ريال قطري		الإدارة العليا السنة المالية 2025	الإدارة العليا السنة المالية 2024
1	المكافأة الثابتة	عدد الموظفين	7
2		إجمالي المكافأة الثابتة (7 + 5 + 3)	23,286
3		منها: قائمة على النقد	23,323
4		منها: مؤجلة	-
5		منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-
6		منها: مؤجلة	-
7		منها: أشكال أخرى	-
8		منها: مؤجلة	-
9	المكافأة المتغيّرة	عدد الموظفين	7
10		إجمالي المكافأة المتغيّرة (15 + 13 + 11)	33,900
11		منها: قائمة على النقد	30,000
12		منها: مؤجلة	-
13		منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-
14		منها: مؤجلة	-
15		منها: أشكال أخرى	-
16		منها: مؤجلة	-
17	إجمالي المكافأة		53,323
		57,186	

المدفوعات الخاصة: REM2

غير قابلة للتطبيق

المكافأة المؤجلة: REM3

غير قابلة للتطبيق

رهن الموجودات: DIS31

رهن الموجودات: ENC

أ	ب	ج	د
الموجودات المرهونة	تسهيلات المصرف المركزي	الموجودات غير المرهونة	مجموع الموجودات
64,656,746		1,326,689,677	1,391,346,423



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدّعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

تصنيفات المخاطر الداخلية وتعزّض الائتمان ذي الصلة

تتمثل سياسة مجموعة QNB في الحفاظ على تصنيفات مخاطر دقيقة ومتّسقة في جميع محافظ الائتمان الخاصة بها. يساعد ذلك في تسهيل الإدارة المركّزة للمخاطر ذات الصلة، ومقارنة نسب الإنكشافات في كافة مجالات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. يحظى نظام التصنيف بدعم مجموعة من التحليلات المالية المقرونة ببيانات السوق المعالّجة 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 الموزّعة 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:

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

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 المقترض أكثر من تسهيل ائتماني واحد مع مجموعة QNB، فإنّ تخفيض تصنيف أيّ من التسهيلات سيؤدي إلى التقييم الشامل لكافة التسهيلات الائتمانية الأخرى للمقترض، ما سيسدعي من إدارة معالجة الديون التوصية بخطة استرداد.

فيما يلي مؤشرات على تعثّر 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 تعثّر 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 الدّعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

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 التزاماته 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 فروضها. 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 بأثر فوري 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 المتعثرة وإعادة الهيكلة والتحديثات 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 المتعثرة ضمن المرحلة 3. سُنّحتسب خسارة الائتمان المتوقّعة السنوية ضمن تسهيلات المرحلة 1، بينما تُستخدم الخسارة الائتمانية المتوقّعة مدى الحياة في تسهيلات المرحلةين 2 و3. تراعي الحسابات السنوية وحسابات العمر الافتراضي لثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكليّ. توفر مجموعة QNB مخصصات الخسارة، حيث يتم ذلك بعد الإيقاف التلقائي للفائدة بعد تعثر الدين بمرور فترة 90 يوماً من عدم الوفاء به. وتنعكس تلك المخصصات الخسارة المحتملة الناتجة عن علاقة الافتراض حسبما 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 مقدّر بـ 100% بالنسبة للائتمان المصنّف عند “10”.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

تحليل أجل الاستحقاق المتبقي للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

القروض والسلف	
خلال شهر واحد	191,366,972
1 - 3 أشهر	61,166,579
3 - 12 أشهر	198,780,952
1 - 5 سنوات	431,605,937
أكثر من 5 سنوات	135,158,412
المجموع	1,018,078,852

ألأرقام المبلغ عنها صافية بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة والدخل المؤجل.

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

قطاع الصناعة	الإنكشافات قبل معاملات التحويل الائتماني والحدّ من مخاطر الائتمان				مخصصات انخفاض القيمة
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الإجمالية	
الحكومة	90,275,492	-	-	90,275,492	20,029
المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية	264,253,690	4,085,485	-	268,339,175	336,468
الصناعة	44,052,086	3,396,541	1,340,851	48,789,478	1,944,354
التجارة	170,564,790	3,808,916	2,608,507	176,982,213	3,536,412
الخدمات	254,714,330	15,969,263	6,966,820	277,650,413	11,603,059
المقاولات	11,904,400	631,143	1,719,343	14,254,886	1,947,536
العقارات	57,591,245	9,519,695	8,005,966	75,116,906	9,761,874
الأفراد	90,062,918	6,809,875	6,752,345	103,625,138	8,469,657
أخرى	688,395	18,080	6,733	713,208	8,217
المجموع	984,107,346	44,238,998	27,400,565	1,055,746,909	37,627,606

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

البلدان	الإنكشافات قبل معاملات التحويل الائتماني وتخفيف مخاطر الائتمان				إجمالي المخصصات
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إجمالي الإنكشافات	
قطر	774,656,205	22,931,335	17,495,599	815,083,139	22,039,832
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	21,344,450	294,502	1,161,752	22,800,704	1,987,464
أوروبا	101,095,024	11,636,856	6,300,452	119,032,332	7,647,580
أمريكا الشمالية	22,927,736	-	-	22,927,736	6,202
أخرى	64,083,931	9,376,305	2,442,762	75,902,998	5,946,528
المجموع	984,107,346	44,238,998	27,400,565	1,055,746,909	37,627,606

التحليل الزمني لإنكشافات تجاوز الاستحقاق الائتماني: CRB

إنكشافات تجاوز الاستحقاق الائتماني				المجموع
>30 يوماً	31 - 60 يوماً	61 - 90 يوماً	المجموع	
2,133,936	258,522	905,217	3,297,675	
إجمالي إنكشافات تجاوز الاستحقاق الائتماني:				

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(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.

تُستخدم التعريفات المشتركة للأغراض المحاسبية والتنظيمية على حد سواء. لا يتم التعامل مع تمويل تجاوز الاستحقاق لفترة تقل عن 90 يوماً على أنّه 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 المتعثر.

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 أنّه انخفاض في القيمة. ويعتبر البنك أنّه من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد كافة التزاماته 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 المقرض لأسباب اقتصادية أو قانونية متعلقة بالصعوبات المالية التي يواجهها المقرض، ولم يكن البنك في الحالة المعتادة ليمنح تلك التنازلات.

التحليل الجغرافي للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

القروض والسلف	
قطر	793,043,307
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	20,813,240
أوروبا	111,384,753
أمريكا الشمالية	22,921,534
أخرى	69,916,019
المجموع	1,018,078,852

التحليل الصناعي للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

القروض والسلف	
(01) القطاع العام	358,258,170
الحكومة	90,255,463
المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية	268,002,707
(02) القطاع الخاص	659,820,682
الصناعة	46,845,124
التجارة	173,445,801
الخدمات	266,047,354
المقاولات	12,307,350
العقارات	65,355,032
الأفراد	95,155,481
أخرى	664,540
المجموع	1,018,078,852



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

جودة ائتمان الموجودات: CR1

منها: خسائر الائتمان المتوقعة / المخصصات المحاسبية المحددة لخسائر الائتمان على أساس معدلات الإنكشاف للنهج الموحد						
إجمالي القيمة الدفترية						
الإنكشافات المتخلفة عن السداد (أ)	الإنكشافات غير المتخلفة عن السداد (ب)	المخصصات المحاسبية / انخفاض القيمة (ج)	مخصصة في فئة تنظيمية للقروض العامة (د)	مخصصة في فئة تنظيمية للقروض العامة (هـ)	القيم الصافية (أ + ب + ج)	
27,400,565	1,028,305,893	37,627,606	37,402,250	225,355	1,018,078,852	1
829,376	323,466,953	1,306,130	1,306,130	-	322,990,199	2
970,055	330,921,837	1,210,682	1,210,682	-	330,681,210	3
29,199,996	1,682,694,683	40,144,418	39,919,062	225,355	1,671,750,261	4

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

31 ديسمبر 2025	
1	القروض المتعثرة وسندات الدين المستحقة كما في نهاية فترة التقرير السابق 27,021,413
2	القروض وسندات الدين المتعثرة منذ فترة إعداد التقارير السابقة 5,513,129
3	الإرجاع إلى حالة عدم التعثر (1,687)
4	المبالغ المشطوبة (6,197,908)
5	التغيرات الأخرى 1,894,994
6	القروض المتعثرة وسندات الدين المستحقة كما في نهاية فترة إعداد التقارير (5-4-3-2+1) 28,229,941

نظرة عامة عن وسائل الحدّ من المخاطر الائتمانية: CR3

الإنكشافات المضمونة	الإنكشافات المضمونة	الإنكشافات المضمونة	الإنكشافات المضمونة	الإنكشافات المضمونة	الإنكشافات المضمونة	الإنكشافات المضمونة
الإنكشافات غير المضمونة: القيمة الدفترية	الإنكشافات المضمونة بواسطة الضمانات	الإنكشافات المضمونة بواسطة الضمانات	الإنكشافات المضمونة بواسطة الضمانات المالية	الإنكشافات المضمونة بواسطة الضمانات المالية	الإنكشافات المضمونة بواسطة الضمانات المالية	الإنكشافات المضمونة بواسطة الضمانات المالية
-	660,117,794	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	660,117,794	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

الإفصاحات النوعية بشأن وسائل الحدّ 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.

يحتفظ البنك، فيما يتعلق بمزاولة أنشطة التمويل الاعتيادية، بضمانات للحدّ من المخاطر الائتمانية في التمويل. وتشمل هذه الضمانات ودائع العملاء والودائع النقدية الأخرى، وإصدارات الأوراق المالية السيادية ذات التصنيف العالي بالعملة 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، ويدار مقابل الإنكشاف للمخاطر ذات الصلة بالتمويل. تشكّل قابلية الإنفاذ والقيمة وتقلّب قيمة الأصل وسهولة الموجودات الاعتبارية الرئيسية للضمانات المؤهلة. وتستند القيمة العادلة للضمانات إلى التقييم الذي يجريه خبراء مستقلون والأسعار المدرجة في البورصات المنظّمة وأساليب التقييم المألوفة. تتوافق أساليب وتردّدات 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 ومزوّد المشتقات الائتمانية).

من الضروري إدارة الحدّ 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 تنويع الموجودات الأوراق المالية وتحقيق حد أدنى لنسبة القرض إلى القيمة، ما قد يساعد في الحدّ من مخاطر انخفاض قيمة الضمانات ويوفر حماية لظروف السوق المعاكسة.

ويسعى البنك إلى إدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع تمويله لضمان عدم وجود مجموعة مخاطر متركزة 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

تُستخدم أنواع مختلفة من الضمانات المصرفية للحدّ من المخاطر الائتمانية أو الحد منها وذلك فيما يتعلق بالمقترض والطرف المقابل أو مدين آخر. ويتم بذل المساعي اللازمة للتأكد من امتثال كافة الضمانات المقدّمة 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 طبّقت مجموعة QNB تاريخياً سياسة ائتمانية متحفظة. وهي تؤمن بأنّ 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 تعزّز تطبيق حدود المخاطر الائتمانية الفعّالة في أعمالها، مع توفير عوائد كافية على المخاطر التي تتناسب مع توقعات الإدارة. وتبّع مجموعة QNB نظام المراقبة الفعّالة بشأن المخاطر المعرّضة لها، إلى جانب نظام تصنيف داخلي متحفظ للمخاطر واستراتيجية الاسترداد في الوقت الملائم. كما تؤكّد المجموعة تليبيتها 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 (ECAs) 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 موجودات 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 البنك بالامتثال له).

يُرجى الرجوع إلى الجدول الخاص بتحديد ما يعادل التصنيفات الائتمانية الصادر عن مصرف قطر المركزي (DIS 40-CRA) في ص 19.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

مخاطر ائتمان الطرف المقابل: DIS42

تحليل الإنكشاف لمخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب النهج: CCR1

أ		ب		ج		د		هـ		و	
تكلفة الاستبدال		الإنكشاف المستقبلي المحتمل		الإنكشاف الإيجابي المتوقع الفعال		استخدام معامل ألفا لحساب الإنكشاف التنظيمي عند التعثر		الإنكشاف عند التعثر بعد تخفيف مخاطر الائتمان		الموجودات	
2,734,634		4,209,758				1.4		9,763,837		4,773,074	
								1,974,417		639,861	
								11,738,254		5,412,935	
										المجموع	

الأعباء الرأسمالية لتعديل قيمة الائتمان: CCR2

31 ديسمبر 2025		أ		ب	
		الإنكشاف عند التعثر بعد تخفيف مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة بالمخاطر		
إجمالي المحافظ الخاضعة لأعباء رأسمالية مرتبطة بتعديل تقييم الائتمان المتقدم		11,738,254	3,203,770		
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				
4 إجمالي الخاضع لأعباء رأسمالية مرتبطة بتعديل تقييم الائتمان		11,738,254	3,203,770		

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

31 ديسمبر 2024											
المحفظة التنظيمية ↓	وزن المخاطر ←	أ	ب	ج	د	هـ	و	ز	ح	ط	
		%0	%20	%30	%50	%70	%100	%150	أخرى	إجمالي الإنكشاف الائتماني	
الجهات السيادية											
كيانات القطاع العام الحكومية غير المركزية											
بنوك التنمية المتعددة الأطراف											
البنوك											
الأوراق المالية المضمونة											
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											
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 الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

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

الإنكشافات قبل معاملات التحويل الائتماني وتخفيف مخاطر الائتمان		الإنكشافات بعد معاملات التحويل الائتماني والحدّ من مخاطر الائتمان		الموجودات المرجحة بالمخاطر وكثافة الموجودات المرجحة بالمخاطر	
المبالغ المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية
293,028,950	4,093,620	205,131,719	1,124,086	38,934,533	18.9%
245,675,009	2,028,425	9,867,448	446,904	5,157,176	50.0%
-	-	-	-	-	-
72,210,973	32,324,197	72,210,973	18,877,340	28,159,198	30.9%
-	-	-	-	-	-
572,559,492	175,977,125	243,209,881	82,643,414	329,669,154	101.2%
95,584,651	144,500,512	88,521,262	25,661,957	90,570,874	79.3%
4,560,978	926,945	4,560,978	504,894	3,269,848	64.5%
1,657,796	17,701	1,657,796	8,851	2,499,970	150.0%
8,075,332	-	8,075,332	-	17,613,231	218.1%
289,106	414,795	289,106	414,795	975,860	138.6%
258,024	-	258,024	-	370,857	143.7%
53,212,434	-	53,212,434	-	40,842,993	76.8%
1,347,112,745	360,283,320	686,994,953	129,682,241	558,063,694	68.3%

النهج الموحد - الإنكشافات حسب فئات الموجودات وأوزان المخاطر: CR5

فئات الموجودات ↓									
وزن المخاطر ←									
0%	20%	30%	50%	75%	100%	150%	أخرى	إجمالي حجم الإنكشافات (بعد معاملات التحويل الائتماني والحدّ من مخاطر الائتمان)	إجمالي حجم الإنكشافات (بعد معاملات التحويل الائتماني والحدّ من مخاطر الائتمان)
165,403,004	901,873	-	2,431,104	-	37,482,258	37,565	-	206,255,804	206,255,804
-	-	-	10,314,352	-	-	-	-	10,314,352	10,314,352
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	64,616,715	3,914,100	17,762,181	-	4,024,885	770,434	-	91,088,315	91,088,315
-	-	-	-	-	303,448,653	1,609,374	20,795,267	325,853,294	325,853,294
-	-	-	-	-	55,816,775	40,393,865	215,969	114,183,219	114,183,219
-	710,937	428,214	123,600	27,417	-	-	3,775,704	5,065,872	5,065,872
-	-	-	-	-	-	1,666,647	-	1,666,647	1,666,647
-	-	-	-	-	733,691	1,854,191	5,487,450	8,075,332	8,075,332
-	-	-	71,093	-	17,798	615,010	-	703,901	703,901
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	129,072	128,952	-	258,024	258,024
10,266,219	2,629,027	-	-	-	40,317,188	-	-	53,212,434	53,212,434
175,669,223	68,858,552	4,342,314	30,702,330	55,844,192	426,547,410	6,769,189	47,943,983	816,677,194	816,677,194



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر السوق: DIS50 (تتمة)

تتم مراقبة الحدود من قبل إدارة المخاطر الاستراتيجية على أساس يومي مع إبلاغ النتائج إلى خط الدفاع الأول والإدارة التنفيذية. ثم يتم تصعيد أي 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 2025	31 ديسمبر 2025
	الموجودات المرجحة بالمخاطر	الموجودات المرجحة بالمخاطر
1	المخاطر المرتبطة بسعر الفائدة	845,990
2	المخاطر المرتبطة بالأسهم	1,400,483
3	المخاطر المرتبطة بالسلع	1,101,498
4	المخاطر المرتبطة بصرف العملات الأجنبية	3,927,526
5	مخاطر انتشار الائتمان - عدم التوريد	-
6	مخاطر انتشار الائتمان - التوريد (حافضة تداول غير مرتبطة)	-
7	مخاطر انتشار الائتمان - التوريد (حافضة تداول مرتبطة)	-
8	مخاطر التخلف عن السداد - عدم التوريد	-
9	مخاطر التخلف عن السداد - التوريد (حافضة تداول غير مرتبطة)	-
10	مخاطر التخلف عن السداد - التوريد (حافضة تداول مرتبطة)	-
11	الخيارات	-
12	النهج المبسط	-
13	طريقة دلتا بلس	-
14	إضافة المخاطر المتبقية	-
15	المجموع	7,275,497
	5,200,937	

المخاطر التشغيلية: DIS60

معلومات عامة نوعية عن إطار عمل المخاطر التشغيلية للبنك: ORA

نظرة عامة على المخاطر التشغيلية

تعريف المخاطر التشغيلية

- اعتمد البنك تعريف اتفاقية 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 تكيدها 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.

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 داخليًا باسم تقييم المخاطر التشغيلية المادية. أهم المخاطر التشغيلية التي يتم مراقبتها تشمل المخاطر قيد أمن المعلومات (بما ذلك مخاطر السيبرانية)، 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. إدارة البيانات ومخاطر السلوك.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(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 التغيّرات 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 كلّ من حافضة 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 مطلونات ذات ملفات تعريف مختلفة - وبخاصة فيما يتعلق بأسعار الفائدة والعملية (صرف العملات الأجنبية). تشكّل حالات عدم التطابق 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 حافضة التداول.

تُستخدم مشتقات صرف العملات الأجنبية ومشتقات أسعار الفائدة في كلّ من حافضة التداول والدفتر المصرفي، وذلك لأغراض 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. تُفاس الإنكشافات لمخاطر السوق وتُراقب من خلال عدد من المقاييس مقابل حدود الإدارة، ويتم وصفها بالتفصيل في القسم التالي.

إطار الحوكمة والمراقبة والإبلاغ والحدود

تحدّد حافضة التداول المعتمدة من مجلس إدارة المجموعة، وسياسات مخاطر واستثمارات السوق غير المتداولة 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 يُنقذ 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. ويتمتّع QNB بمستوى إقبال متحفّظ تجاه مخاطر السوق. تحدد لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة حدود مستوى الأعمال والكيانات وتفويض منتجات المجموعة. وتندرج هذه الحدود بدورها إلى مناطق أكثر تفصيلاً للنشاط التجاري، والفروع الدولية إلخ.

تطبّق مجموعة QNB منهجيات داخلية ومعيارية لقياس مخاطر السوق بشأن المراكز في كلّ من حافضة 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 المعرضة للخطر - تُقاس بناءً على فاصل ثقة بنسبة 99% وفترة احتفاظ ليوم واحد.
- حدود وقف الخسارة اليومية والشهرية.
- التركز وانكشافات المراكز الأخرى.

## بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدّعمة الثالثة 31 ديسمبر 2025 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

### المخاطر التشغيلية: DIS60 (تتمة)

#### 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، إدارة الامتثال للمجموعة (GCD) وإدارة الرقابة المالية للمجموعة (GFCD) 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 - تتولّى 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 وللاستجابة 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)، و RCSA (التقييم الذاتي للمخاطر و الرقابة)، و NON-ICOFr (الضوابط الداخلية على التقارير المالية)، و NPAP (عملية الموافقة على المنتج الجديد)، و PPLR (مراجعة ما بعد إطلاق المنتج)، (4) إدارة بيانات خسائر الأحداث ELDM ومع التركيز على الجمع و التحليل المنهجي لبيانات الخسائر الداخلية والخارجية، (5) الإستجابة للمخاطر التشغيلية بما في ذلك RMA (إجراءات تخفيف المخاطر)، ETP (الإستثناءات من السياسة)، والتأمين لإدارة تأثير المخاطر، عن طريق نقل خسائر المخاطر التشغيلية جزئياً أو كلياً إلى سوق التأمين (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، ضمان تقارير إدارية في الوقت المناسب لدعم إتخاذ قرارات مستنيرة. يعمل كل مكون في وئام 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. يكمل ذلك تحديد المخاطر وتقييمها في QNB، عملية الموافقة على المنتج الجديد (NPAP) وعملية مراجعة المنتج بعد الإطلاق (PPLR). كلا التقييمين ذو طبيعة نوعية، مع مراعاة كمية مختارة، ويوفران فهماً لمستوى التعقيد والمخاطر المرتبطة بالمنتجات الجديدة عبر مجالات تقييم متعددو، بما في ذلك عللى سبيل المثال لا الحصر: المعالجة التشغيلية والصيانة، تكنولوجيا المعلومات، الامتثال والتنظيمي، المخاطر التشغيلية، أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية، إلخ.

## بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدّعمة الثالثة 31 ديسمبر 2025 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

### المخاطر التشغيلية: DIS60 (تتمة)

#### استراتيجيات الاستجابة للمخاطر التشغيلية

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

- تهدف إجراءات الحدّ من المخاطر إلى حل ثغرات التحكّم أو نقاط الضعف وتقليل الإنكشافات للمخاطر التي لم يتم قبولها. تشمل هذه العملية تحديد إجراءات الحدّ من المخاطر وجمعها وامتلاكها وإغلاقها والإبلاغ عنها. فإجراءات الحدّ من المخاطر تشكّل جزءاً من إطار عمل المخاطر التشغيلية المترابط، وقد يؤدّي ما ينتج عن إعادة تقييم المخاطر إلى مطلب يلزم إنشاء هذه الإجراءات حيث لا يمكن قبول هذا الخطر ويتطلب اتخاذ إجراءات إضافية. وفضلاً عن إجراءات الحدّ من المخاطر الناتجة مباشرة من عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، فمن الممكن أيضاً أنّها ستنتج عن إعادة تقييم المخاطر بسبب محقّرات مثل أحداث المخاطر التشغيلية. يتم تسجيل إجراءات الحدّ من المخاطر في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.
- 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. وتمثّل 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 الحدّ من المخاطر وقرارات القبول. يشمل QNB حالياً وثائق التأمين التالية: (1) ضمان شامل ضد خيانة الأمانة، (2) تأمين الممتلكات ضد جميع المخاطر، (3) وتأمين المعدات الإلكترونية، (4) مسؤولية الغير و(5) تأمين الأخطار الالكترونية.

#### إدارة أحداث فقدان البيانات

يتطلب البنك معرفة دقيقة بالخسائر المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، ولذلك قام بإنشاء عملية مناسبة للإبلاغ عن الأحداث، تُعرف 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 مخصّصة عن المخاطر التشغيلية للمراجعة والإشراف داخل لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة، ولجنة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية للمجموعة، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة. وتتضمّن هذه التقارير، من بين محتويات أخرى، ملف المخاطر التشغيلية للبنك بما في ذلك المخاطر الفردية والمجمّعة، والأحداث، والخسائر وحالة إجراءات الحدّ 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 والعلاء. يتم دعم المرونة التشغيلية من خلال ثلاث مكونات رئيسية ضمن إطار المخاطر التشغيلية للمجموعة: (BCM) 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، والموردين، والمقاولين، والموزعين، والبائعين، والمعادين، والوكلاء، والاستعانة بمصادر خارجية. 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 IRRBBA : IRRBB

#### 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، فإنّ القيمة الحالية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتغيّر أيضاً، ما يؤثر على القيمة الاقتصادية لميزانية QNB العمومية. كما تؤثر تغيّرات 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 الدعامه الثالثة 31 ديسمبر 2025 (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 والحدّ 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 بأنّ 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 تتولّى مسؤولية ضمان وجود عمليات وضوابط مناسبة لتحديد كافة المخاطر وقياسها والإبلاغ عنها مقابل حدود المخاطر المعتمدة، فضلاً عن منح التفويض بشأن اتخاذ الإجراء المناسب (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 تأثر 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. وتخطى 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 بكلّ كيان وموقع ومقاييس أخرى (حسب الاقتضاء) على المدى المتوسط أو على نحو شبه موحّد وعلى مستوى الفروع.

#### الحوكمة والرقابة والضوابط

تطبّق 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 كلّ موقع تعمل فيه المجموعة. وتُعتبر وحدات العمل وإدارة الخزينة ضمن خط الدفاع الأول، حيث تقع 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 الدفتر المصرفي.

#### الحدّ 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 تطوّر 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 للعمليات الرئيسية.
- تقارير ثغرات إعادة التسعير (تقاس بناءً على حدود سلم PVO1).
- حساسيات مخاطر انتشار الائتمان في الدفتر المصرفي.

## بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.) بازل إفصاحات الدعامه الثالثة 31 ديسمبر 2025 (جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

### 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 لأيّ مخاطر ناشئة، على النحو المطلوب.

ه) 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 أنّها مكوّنة من صدمات شديدة للغاية تُستخدم كأساس لتقييم متطلبات الدعامه الثانية من رأس المال وفقاً لتوجيهات وارشادات مصرف قطر المركزي. يتكوّن اختبار الضغط الإضافي الذي يقوم به QNB من سيناريوهات أقلّ شدة ولكن معقولة.

و) وصف عالي المستوى لكيفية تحوّل البنك من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر نسبة العائد في دفتره، إلى جانب المعالجة الحاسوبية 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 مقايضة 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.

أجّ 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 المفصّل 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 للمجموعات المتجانسة الرئيسية لمعرفة الحساسية تجاه العوامل الكلية الرئيسية والقطاعات المستقرة / غير المستقرة والمدة الفعالة. وفيما يتعلق بالاسترداد المبكر للودائع والسداد المبكر للقروض، عند الاقتضاء، 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 مقايضة النقد وأسعار الفائدة المرصودة في السوق لكلّ 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 الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نسبة الرافعة المالية: DIS80 (تتمة)  
الإفصاح المشترك لنسبة الرافعة المالية: LR2

30 يونيو 2025		31 ديسمبر 2025
إنكشافات داخل الميزانية العمومية		
1	الإنكشافات داخل الميزانية (باستثناء معاملات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية، ولكن بما يشمل الضمانات)	1,321,771,924
2	(قيمة الموجودات المخصومة عند تحديد رأس المال والاحتياطيات وفق اتفاقية بازل 3)	(7,252,274)
3	إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية (باستثناء معاملات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية) (مجموع الصفين 1 و2)	1,314,519,650
الإنكشافات بالنسبة للمشتقات المالية		
4	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات المالية (عند تطبيق صافي هامش التباين النقدي و/أو المقاصة الثنائية)	2,734,634
5	المبالغ الإضافية للإنكشافات المستقبلية المحتملة المرتبطة بجميع معاملات المشتقات المالية	4,209,758
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 إنكشافات التجارية المسددة من العملاء)	-
9	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المقيدة	-
10	(التعويضات بالقيمة الاسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المقيدة)	-
11	إجمالي الإنكشافات بالنسبة للمشتقات المالية (مجموع الصفوف من 4 إلى 10)	6,944,392
الإنكشافات بالنسبة لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
12	إجمالي معاملات تمويل الأوراق المالية بالنسبة للموجودات (بدون مقاصة)، بعد تسوية المعاملات المحاسبية بالنسبة للمبيعات	32,308,934
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	1,974,417
15	معاملات الوكلاء المعرّضة للمخاطر	-
16	إجمالي الإنكشافات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع الصفوف من 12 إلى 15)	34,283,351
الإنكشافات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
17	الإنكشافات خارج الميزانية بإجمالي القيمة الاسمية	360,283,321
18	(التسويات المرتبطة بالتحويل إلى مبالغ ائتمانية معادلة)	(230,601,079)
19	بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصفين 17 و18)	129,682,242
رأس المال وإجمالي الإنكشافات		
20	الشريحة الأولى من رأس المال	115,394,924
21	إجمالي الإنكشافات (مجموع الصفوف 3، و11، و16 و19)	1,485,429,635
نسبة الرافعة المالية		
22	نسبة الرافعة المالية وفقاً لاتفاقية بازل	7.8%
30 يونيو 2025		7.7%

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70 (تتمة)  
الإفصاحات الكمية بشأن مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: IRRBB1

مليون ريال قطري		التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين		التغير في صافي دخل الفوائد	
بعملة التقرير		31 ديسمبر 2025		31 ديسمبر 2024	
الفترة		31 ديسمبر 2025		31 ديسمبر 2024	
ارتفاع		(1,049)		(1,206)	
هبوط		(1,268)		(1,842)	
انحدار		(2,017)		(1,899)	
تسطّح		(538)		(432)	
ارتفاع المعدل قصير الأجل		(770)		(826)	
انخفاض المعدل قصير الأجل		(2,565)		(2,960)	
الحد الأقصى		(2,565)		(2,960)	
الشريحة الأولى من رأس المال*		115,395		104,948	
% من رأس المال		-2.20 %		-2.80 %	
الموجودات المرجحة بالمخاطر		635,055		579,996	
% من الموجودات المرجحة بالمخاطر		-0.40 %		-0.51 %	

\*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 2025		31 ديسمبر 2025
1	إجمالي الموجودات الموحدة حسب البيانات المالية المنشورة	1,391,346,423
2	تسوية الاستثمارات في الكيانات المصرفية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي يتم توحيدھا 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	-
8	تسويات على الأدوات المالية المشتقة	6,944,392
9	تسوية معاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإقراض المضمون المماثل)	1,974,417
10	تسوية البنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ معادلة ائتمانية للإنكشافات خارج الميزانية العمومية)	129,682,242
11	تسويات لتعديلات التقييم الاحترازي والأحكام المحددة والعامة التي أدت إلى تخفيض ر أس المال الأساسي	(37,265,565)
12	تسويات أخرى	(7,252,274)
13	مقياس الإنكشاف لنسبة الرافعة المالية	1,485,429,635
30 يونيو 2025		1,436,531,043



بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

السيولة: DIS85 (تتمة)

نسبة تغطية السيولة: LIQ1

	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (متوسط)
	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2025	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2025
الموجودات السائلة عالية الجودة				
1 إجمالي الموجودات السائلة عالية الجودة	202,644,902	205,712,604	202,289,034	206,172,528
التدفقات النقدية الخارجة				
2 ودائع العملاء من الأفراد وأصحاب المشاريع الصغيرة، منها:	11,744,312	155,130,863	12,856,583	163,950,585
3 الودائع المستقرة	-	-	-	-
4 الودائع الأقل استقراراً	11,744,312	155,130,863	12,856,583	163,950,585
5 التمويل الإجمالي غير المضمون، ومنه:	180,623,892	319,463,783	176,355,129	328,545,440
6 الودائع التشغيلية (لجميع الأطراف المقابلة الأخرى) والودائع في شبكات من البنوك التعاونية	75,804,935	75,804,935	63,873,551	63,873,551
7 الودائع غير التشغيلية (لجميع الأطراف المقابلة الأخرى)	1,235,519	12,355,192	1,386,571	13,865,716
8 الديون غير المضمونة	103,583,438	231,303,656	111,095,007	250,806,173
9 تمويل الشركات المضمون	-	-	-	-
10 متطلبات إضافية، منها:	15,726,665	15,726,665	17,866,689	17,866,689
11 التدفقات الخارجة المرتبطة بالإنكشافات الناتجة عن عقود المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	-	-	434,647	434,647
12 التدفقات الخارجة المتعلقة بخفض التمويل من أدوات الدين	15,726,665	15,726,665	17,432,042	17,432,042
13 تسهيلات الائتمان والسيولة	-	-	-	-
14 التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	-	-	-	-
15 التزامات التمويل الطارئة الأخرى	24,891,803	97,708,852	26,709,971	102,826,095
16 إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	232,986,672	588,030,163	233,788,373	613,188,809
التدفقات النقدية الداخلة				
17 الإقراض المضمون	-	-	-	-
18 التدفقات الداخلة من الإنكشافات كاملة الأداء	92,841,524	113,007,639	86,759,763	111,037,688
19 التدفقات النقدية الداخلة الأخرى	5,658,000	5,658,000	6,328,333	6,328,333
20 إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	98,499,524	118,665,639	93,088,096	117,366,021
إجمالي القيمة المعدلة				
21 إجمالي الموجودات السائلة عالية الجودة	202,644,902	-	202,289,034	-
22 إجمالي صافي التدفقات النقدية	134,487,147	-	140,700,277	-
23 نسبة تغطية السيولة (%)	150.7%	-	143.8%	-

انخفضت نسبة تغطية السيولة خلال الفترة بسبب الحركة بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة ضمن اجال الاستحقاق خلال 30 يوما.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف 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 التنويع في مصادر وفترات استحقاق التمويل، وما إذا كانت استراتيجية التمويل مركّزة أو لامركّزة.

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 هيكّل تمويل متنوّع 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 أن 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 المتنوّعة للوفاء بالالتزامات 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 تتحقّق 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 هيكّل الميزانية العمومية للبنك أو التدفقات النقدية للمشروع وأوضاع السيولة المستقبلية، مع مراعاة المخاطر المتعلقة بالبند خارج الميزانية العمومية الخاصة بذلك البنك.

بالإضافة الى 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، ويتم 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) التعرّض 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 الالتزام 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 والبند 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 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

السيولة: DIS85 (تتمة)  
نسبة صافي التمويل المستقر: LIQ2 (تتمة)

ألف ريال قطري	القيمة غير المرجحة وفقاً لمدة الاستحقاق المتبقية					القيمة المرجحة 31 ديسمبر 2025	القيمة المرجحة 30 يونيو 2025
	لا تاريخ استحقاق	>6 أشهر	إلى >1 سنة	≤1 سنة	T	T-1	
23	المقتترنة بوزن مخاطر مرجح أقل من أو يساوي 35% بموجب نهج اتفاقية بازل 3 الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-	
24	الأوراق المالية المسدّدة وغير المصنّفة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	14,593,108	14,593,109	15,419,378	
25	الموجودات ومطابقتها للمطلوبات المترابطة	-	-	-	-	-	
26	الموجودات الأخرى:	1,710,542	-	-	85,871,411	73,923,948	
27	السلع المتداولة مادياً، شاملة الذهب	-	-	-	-	-	
28	الموجودات المقفّدة كهامش أولي لعقود المشتقات المالية والمساهمات في الصناديق المتعثرة للأطراف المقابلة المركزية	-	-	-	-	-	
29	نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات المشتقة	-	-	-	-	-	
30	المطلوبات المشتقة من صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش التباين المعلن	1,710,542	-	-	1,710,542	1,669,709	
31	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	84,160,869	72,254,239	
32	بنود خارج الميزانية	-	-	-	19,167,277	20,099,077	
33	إجمالي التمويل المستقر المطلوب 26+17+15	217,190,948	30,140,705	420,566,774	713,255,135	773,822,506	
34	نسبة صافي التمويل المستقر (%)	-	-	-	105.2%	102.5%	

ارتفعت صافي نسبة التمويل المستقر خلال الفترة بسبب زيادة رصيد التمويل الثابت المتاح.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفصاحات الدعامه الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلف ريال قطري)

السيولة: DIS85 (تتمة)  
نسبة صافي التمويل المستقر: LIQ2

القيمة غير المرجحة وفقاً لمدة الاستحقاق المتبقية	لا تاريخ استحقاق	> 6 أشهر	إلى > 1 سنة	≤ 1 سنة	القيمة المرجحة	القيمة المرجحة
					31 ديسمبر 2025	30 يونيو 2025
					T	T-1
بند التمويل المستقر المتاح						
1	رأس المال: 3+2	129,606,111	-	-	129,606,111	123,596,695
2	رأس المال التنظيمي	102,522,606	-	-	102,522,606	96,885,480
3	أدوات رأس مال أخرى	27,083,505	-	-	27,083,505	26,711,215
4	ودائع العملاء من الأفراد وأصحاب المشاريع الصغيرة:	86,368,831	52,983,098	15,691,921	139,397,724	131,798,684
5	الودائع المستقرة	-	-	-	-	-
6	الودائع الأقل استقراراً	86,368,831	52,983,098	15,691,921	139,397,724	131,798,684
7	التمويل بالجملة:	115,209,340	327,166,529	171,995,511	544,737,248	515,091,300
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	التمويلات الأخرى للشركات	115,209,340	327,166,529	171,995,511	544,737,248	515,091,300
10	المطلوبات ومطابقتها للموجودات المترابطة	-	-	-	-	-
11	المطلوبات الأخرى:	197,700,477	-	-	-	-
12	نسبة صافي التمويل المستقر للخصوم المشتقة	-	-	-	-	-
13	جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	197,700,477	-	-	-	-
14	إجمالي التمويل المستقر المتاح	528,884,759	380,149,627	187,687,432	813,741,083	770,486,679
بند التمويل المستقر المطلوب						
15	إجمالي نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة	72,200,153	30,140,705	9,882,145	92,997,077	-
16	الودائع المحتفظ بها في مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-	-
17	القروض والأوراق المالية غير المتعثرة:	143,280,253	-	410,684,630	668,783,818	657,619,641
18	قروض غير متعثرة للمؤسسات المالية مضمونة الموجودات السائلة عالية الجودة من المستوى الأول	142,753,339	-	-	7,137,667	6,830,311
19	قروض غير متعثرة للمؤسسات المالية مضمونة بالموجودات السائلة الأخرى من غير المستوى الأول وغير مضمونة	526,914	-	-	263,457	842,663
20	قروض غير متعثرة للشركات غير المالية، وللعلماء من الأفراد وأصحاب الشركات الصغيرة، وللجهات السيادية والبنوك المركزية، ووحدات القطاع العام، ومنها:	-	-	410,684,630	646,789,585	634,527,289
21	المقتترنة بوزن مخاطر مرجح أقل من أو يساوي 35% بموجب نهج اتفاقية بازل 3 الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	270,747,698	300,508,077
22	قروض عقارية سكنية غير متعثرة، ومنها:	-	-	-	-	-



