



باذل إفصاحات الدعامة الثالثة

31 ديسمبر 2025

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفاصحات الدعاية الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفاصحات الدعاية الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالآلاف ريال قطري)

**نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقياس الاحترافية 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
<b>رأس المال المتاح (المبالغ)</b>		
31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2025
84,873,560	89,828,929	95,270,333
-	-	-
104,948,240	109,937,457	115,394,924
-	-	-
111,477,273	116,786,072	122,605,618
-	-	-
579,996,264	607,583,215	635,055,480
<b>نسبة رأس المال القائم على المخاطر كنسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>		
%14.6	%14.8	%15.0
%14.6	%14.8	%15.0
%18.1	%18.1	%18.2
%18.1	%18.1	%18.2
%19.2	%19.2	%19.3
%19.2	%19.2	%19.3
%2.5	%2.5	%2.5
-	-	-
%3.5	%3.5	%3.5
%6.0	%6.0	%6.0
%2.6	%2.8	%3.0
<b>نسبة الرافعة المالية</b>		
1,372,220,624	1,436,531,043	1,485,429,635
%7.6	%7.7	%7.8
-	-	-
%7.6	%7.7	%7.8
195,274,069	202,644,902	202,289,034
108,993,662	134,487,147	140,700,277
%179.2	%150.7	%143.8
<b>معدل تغطية السيولة</b>		
734,556,439	770,486,679	813,741,083
730,738,995	751,642,666	773,822,506
%100.5	%102.5	%105.2

\*الأرقام صافية من الأرباح الموزعة. رأس المال والاحتياطي في البيانات المالية المنشورة صافي من إجمالي توزيعات الأرباح المفصص عنها.

02	نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقياس الاحترافية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20
02	المقاييس الرئيسية (على مستوى المجموعة المجمع): KM1
03	نهج إدارة المخاطر المصرفي: 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	مطابقة رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية: CC2
14	قيود توزيع رأس المال: DIS26
14	CDC
14	المكافآت: DIS35
14	سياسة المكافآت:
17	المكافآت المنحوة 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 الحد من مخاطر الائتمان: CRC
23	الإفصاح النوعي عن استخدام البنك للتصنيفات الائتمانية الخارجية بموجب النهج الموحد لمخاطر الائتمان: CRD
24	جودة الائتمان للموجودات: CR1
24	التغيرات في رصيد القروض المتغيرة وسدادات الدين المستحقة من البنوك والموجودات الأخرى: CR2
24	نظرة عامة عن وسائل الحد من المخاطر الائتمانية: CR3
25	النهاج الموحد - التعرض لمخاطر الائتمان وآثار الحد من مخاطر الائتمان: CR4
25	النهاج الموحد - الإنكشافات حسب فئات الموجودات وأوزان المخاطر: CR5
26	مخاطر ائتمان الطرف مقابل: DIS42
26	تحليل الإنكشاف لمخاطر ائتمان الطرف مقابل حسب النهج: CCR1
26	الأعباء الرأسمالية لتعديل قيمة الائتمان: CCR2
26	النهاج الموحد - الإنكشاف لمخاطر ائتمان الطرف مقابل حسب المحفظة التنظيمية وأوزان المخاطر: CCR3
26	تكوين الضمانات للتعرض لمخاطر ائتمان الطرف مقابل: CCR5
26	إنكشافات المشتقات الائتمانية: CCR6
27	التمويل: DIS43
27	التمويل: SECA
27	مخاطر السوق: DIS50
27	متطلبات الإفصاحات النوعية العامة المتعلقة بمخاطر السوق: MRA
28	مخاطر السوق في إطار النهاج الموحد: MR1
28	المخاطر التشغيلية: DIS60
28	معلومات عامة نوعية عن إطار عمل المخاطر التشغيلية للبنك: ORA
30	معدل أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70
30	أهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة بIRRBB: 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 إفاصحات الدعاية الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

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

## نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقياس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تممة)

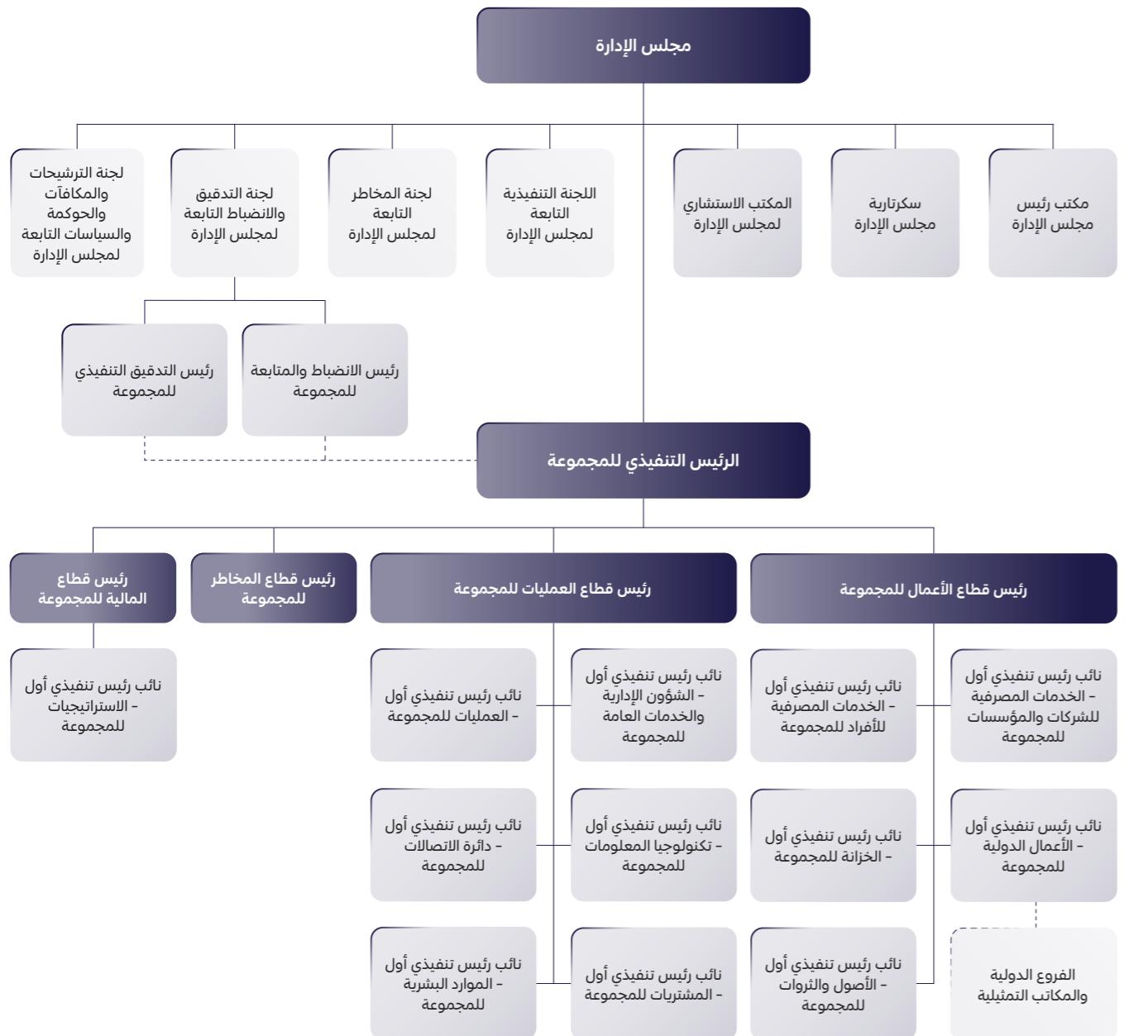
نهج إدارة المخاطر المصرفية: OVA

نقطة عامة مجلس الإدارة واللجان الإدارية لإدارة المخاطر  
فيما يلي نظرة عامة على هيكل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجموعة QNB. وتنقسم اللجان أيضًا إلى لجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

### مجلس الإدارة

يرأس مجلس إدارة QNB هيكل الحكومة الخاص بالمجموعة. وتقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة بإدارة المخاطر الخاصة، وللجنة إدارة المخاطر وللجنة اللائمة، كما يتحمل مجلس الإدارة في مجمله، المسئولية عن جميع جوانب إدارة المخاطر مجموعة QNB، بما في ذلك إدارة مخاطر اللائمة. توافق مجلس إدارة أهداف السياسة وإطار عمل مجموعة QNB بشأن جميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، في حين تشرف لجان الإدارة التنفيذية على جميع المخاطر بشكل يومي. تتحقق هذه اللجان مسؤولية صياغة سياسات إدارة المخاطر الخاصة بمجموعة QNB، بما يتماشى مع المبدأ التوجيهي العام والأهداف التي حددتها مجلس الإدارة. وتتولى إدارة المخاطر للمجموعة، التي يرأسها رئيس قطاع المخاطر للمجموعة، تنفيذ هذه السياسات.

### الهيكل التنظيمي



## نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقياس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تممة)

نهج إدارة المخاطر المصرفية: OVA

تواجه مجموعة QNB مخاطر مالية وغير مالية مختلفة في أعمالها وعملياتها، بما في ذلك مخاطر رأس المال والائتمان والسيولة والسوق (حفظة 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.

توافق سياسات وإجراءات المخاطر الخاصة بمجموعة QNB إطار العمل لتحديد وقياس مجموعة أوسع بكثير من أنواع المخاطر على النحو المبين (أعلاه، وتحصر حدود المخاطر المناسبة، كما ترصد وتسجل حدوث هذه المخاطر بشكل مستمر، فضلًا عن تحديد الإجراءات العلاجية المناسبة). وقد وضعت مجموعة QNB إطاراً لإدارة المخاطر بخضع 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 شاملًا ومركزاً واستباقياً لإدارة المخاطر على جميع مستوياتها.

### إطار عمل إدارة المخاطر

إن المخاطر متعددة في طبيعة أنشطتها مجموعة QNB. ولكنها تدار من خلال آلية راسخة تقوم بتحديدها وتقيمها ورصدها والسيطرة عليها. يتركز 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. تُعد عملية إدارة المخاطر هذه بالغة الأهمية لاستمرار ربحية مجموعة QNB واستدامتها، حيث يكون كل فرد داخل المجموعة مسؤولاً عن التعزز للمخاطر المتعلقة بهاته وفقاً لمبدأ "خطوط الدفاع الثلاثة". تستخدمنا مجموعة QNB منهجية عائدات رأس المال المعدلة حسب المخاطر (بناءً على نهج لجنة بازل القائم على التصنيف الداخلي) إلى جانب نظامي موزي لتصنيف المخاطر وإدارة المحافظ لتقدير المخاطر على أساس سنوي. تزداد هذه الأدوات والتقييمات صنع القرار القائمة على المخاطر لتحسين تخصيص واستخدام وإدارة موارد رأس المال. تزداد هذه الأدوات والتقييمات 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 المخاطرات والمطلوبات وإدارة السيولة للمساعدة في تحسين إدارة الميزانية العمومية وضمان اعتماد أعلى المعايير في مراقبة وضبط المخاطر. تعززت إدارة المخاطر التشغيلية بالتنفيذ المتواصل لنظم أمن البيانات، والتدريب والتوعية المستمرة إلى جانب تحسين البنية التحتية الأساسية لاستقرار الأداء المخاطر على مستوى مجلس الإدارة نفسه بما يتماشى مع التفاصيل المستمرة لاستراتيجية أعمال مجموعة QNB. تضطلع وظيفة إدارة المخاطر الاستراتيجية لمجموعة QNB بالمسؤولية على مستوى المجموعة عن إدارة المحفظة، ومعايير المخاطر المؤسسية، وإدارة مخاطر المطلوبات، وإدارة مخاطر السيولة والسوق، وأنظمة المشاريع، وعملية التقييم الداخلي لكتابية رؤوس الأموال والعلاقات التنظيمية. وتوضع معايير إدارة المخاطر في المؤسسة من أجل توجيه إجمالي أنشطة الرقابة الداخلية والحكومة، بما في ذلك المصادر على نماذج المخاطر، وتوضع سياسات المجموعة ذات الصلة فيما يتعلق بالمخاطر الرئيسية والتصنيف العام لمخاطر المجموعة.

### أنظمة قياس المخاطر

تبعد المخاطر متعددة في أنشطة مجموعة QNB. ولكنها تدار من خلال عملية تقوم بتحديدها وتقيمها والسيطرة عليها والإبلاغ عنها وإدارتها. ويعتمد QNB نهجاً مركزياً تكميلاً لدور الخبراء المحليين من أجل ضمان إدارة المخاطر على المستوى المحلي والمجمع. كما يستخدم البنك نهج خطوط الدفاع الثلاثة لإدارة المخاطر، مدعوماً بحكومة المخاطر وثقافة تراعي المخاطر. وكجزء أساسي من مخاطر الدعاية الأولى، يدير المخاطر الأثنائية وفقاً لسياسات المخاطر الأثنائية المعتمد بها، والتقييمات الأثنائية الداخلية، والمراجعات الأثنائية المنتظمة للمدين والمراقبة النشطة على مستوى المحفظة الأثنائية. يدار تنوع المخاطر الأثنائية بحدود التركيز على مستوى الفرد والقطاع والجغرافيا والمنتجات. ويُحدّد من المخاطر الأثنائية الأخرى من خلال استخدام الضمانات والكفالت وهياكل الأثنeman ومستندات الأثنeman المناسبة.

يدبر البنك إنشائه 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 والحسابات 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 التسغيل وفقاً للسياسات والإجراءات. تشمل الضوابط، على سبيل المثال لا الحصر، الفصل بين الواجبات، وضوابط النظام، وإجراءات التفويض والتوصية، 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 الحد من المخاطر المستمرة. يلتزم البنك بنهج مصرف قطر المركزي لتقييم الموجودات المرجحة بالمخاطر بالنسبة لمخاطر الأثنeman والسوق والتشغيل ومتطلبات رأس المال. ويحافظ أيضاً على مستويات رأس المال كافية وفقاً لبيان مستوى الإقبال على المخاطر. ويراعي QNB أيضاً مخاطر التركيز الأثنائي، ومخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفية والمخاطر الاستراتيجية في إطار عمل الدعاية الثانية. يدبر البنك مخاطر التركيز الأثنائي من خلال تنوع أنشطة الإقرارات والامتثال لحدود مستوى الإقبال على المخاطر المحددة. كما يدار QNB لمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفية من خلال التحوط ومراقبة إعادة تسعي الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى اختبارات الضغط الدوري. وتتضمن مخاطر السيولة التمويلية للإدارة بما يتماشى مع سياسات المعمول بها، وتحيط التدفق النقدي، وإطار العمل المفضل للحدود والمراقبة المنتظمة. أما المخاطر المادية الأخرى، بما في ذلك مخاطر الامتثال والمخاطر التنظيمية والقانونية ومخاطر السمعة، فتدار من خلال سياسات وإجراءات شاملة وعمليات راسخة لتقدير هذه المخاطر ورصدها والحد منها.

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

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

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

تتكون 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 طبقة المدى، وخطط العمل والميزانيات السنوية لمجموعة QNB، بناءً على الظروف الاقتصادية والسوقية وتوجهات مجلس الإدارة، وإقرارها من أجل الحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- مراجعة المقترنات الائتمانية واعتمادها وفقاً لمصفوفة السلطة المعتمدة لمجموعة QNB.
- مراجعة استراتيجية المسؤلية الاجتماعية لمجموعة QNB واعتمادها في ضوء قيم العلامة التجارية عبر مجموعة QNB.
- مراجعة خطط مجموعة QNB للتسويق والاتصالات وتوزيع الموارد وتوسيعها من أجل دعم تطوير الأعمال والنمو.
- مراجعة الإجراءات التي يجب اتخاذها بشأن الفروض المماثلة، 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، وتحدد 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 وتقييم التقييم السنوي إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للحصول على موافقة المجلس. وتراقب لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة أنشطة إدارة المخاطر من وجهات نظر مختلفة على مستوى المؤسسة والتشغيل ومحفظة الائتمان والسيولة والسوق والاستراتيجية والشؤون القانونية والسمعة.

تقع مسؤولية مراجعة سياسات لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة والإشراف على أنشطتها على عاتق مجلس الإدارة. تقوم لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة بمراجعة الامتثال للسياسات والإجراءات وتوصيات التدقيق والمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك متطلبات مكافحة غسل الأموال وتتمويل الإرهاب. وتعمل لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة أيضاً على تنفيذ إدارة خطة وإطار إدارة الأزمات، وتقدم 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 وتقديرات أخرى منتسبة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

#### لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة

تتمتع لجنة الأصول والخصوم بالمجموعة بسلطة مفوضة من قبل مجلس الإدارة لتطوير السياسات المتعلقة بجميع مسائل إدارة الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك هيكل الميزانية العمومية والتمويل والتنسuir والتخطيط وحدود الاستثمار، وبموجب إطار الرقابة العام لإدارة المخاطر، تُعد لجنة الأصول والخصوم للمجموعة مكوناً رئيسياً لإدارة المخاطر ضمن مجموعة QNB. تقوم لجنة الأصول والخصوم للمجموعة، من بين أمور أخرى، بما يلي:

- مراجعة الاستراتيجية، السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات عبر مجموعة QNB إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة والتوصية بها.
- مراقبة ومراجعة أداء جميع أنشطة الخزانة 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 التخطيط الحالي.
- مراجعة 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 المطبقة على كل كيان في مجموعة QNB، والتغيرات ذات الصلة في الودائع وهياكل أسعار الفائدة على الموجودات المحفوظة بالمخاطر.

• مراقبة الأداء المالي الشهري وأهداف الموازنة.

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

#### لجنة الأمان السيبراني للمجموعة

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

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

لجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة

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

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

#### لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة

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

- مراجعة وإقرار استراتيجية إدارة المخاطر لمجموعة QNB بالإضافة إلى استراتيجيات مستوى الإقبال على المخاطر والمحفظة التي أوصت بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة، ومراجعة أي تغييرات ناشئة في استراتيجية المخاطر وأو الإقبال على المخاطر لمجموعة QNB.
- مراجعة ومقارنة ملف مخاطر المحفظة الخاص بمجموعة QNB مع مستوى الإقبال على المخاطر المعتمد، وتأييد استراتيجيات المحفظة.
- الموافقة على إطار المخاطر التابعة لمجلس إدارة المجموعة بهدف الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- الموافقة على أطر المخاطر وسياسات المخاطر وهيكل المخاطر الخاص بمجموعة QNB وفقاً لاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- 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 تقتربها لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة.

• الإشراف على عملية الرصد التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة، والتحكم في إطار إدارة المخاطر والأدوار والمسؤوليات المحددة ذات الصلة عبر مجموعة QNB.

• تقييم عملية المراقبة التي تجريها لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة فيما يتعلق ببيانات مجموعة QNB في تحديد المخاطر التشغيلية والائتمانية والسوقية والاستراتيجية والقانونية ومخاطر السمعة، إلى جانب خطط العمل المنفذة لمراقبة هذه المخاطر وإدارتها.

• الموافقة على وثيقة تحديد التمويل لحالات الطوارئ.

• ضمان عدم وجود أي تأثير مادي /أو مخاطر تحددها لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال /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 والحكومة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة 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 والملاعة التي وضعتها اللجنة، بالإضافة إلى متطلبات الأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين.

• مراقبة التعريف والتدريب والتوجيه للمهني المستمر لأعضاء مجلس إدارة مجموعة QNB فيما يتعلق بمسائل حوكمة الشركات.

• الموافقة على المبادئ التوجيهية الخاصة بالكافآت والحوافز لمجموعة QNB وموافقتها والتأكد من أنّ مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تتماشى مع المعايير والقيود المنصوص عليها من قبل قانون الشركات التجارية ومصرف قطر المركزي.

• التوجيه والإشراف على إعداد وتحديث دليل حوكمة الشركات الخاص بمجموعة QNB، بالتعاون مع الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق والإلتزام التابعة لمجلس إدارة المجموعة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إصلاحات الدعاية الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إصلاحات الدعاية الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

## نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقياس الاحتمالية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة) لجنة إدارة التعافي المالي للمجموعة

### اختبار الضغط

وفقاً للمبادئ المنصوص عليها في اتفاقية باذل 3 من قبل لجنة باذل للرقابة المصرفية، وضع QNB إطار عمل متقدم لاختبار الضغط، ينكملاً تماماً مع عملية صنع القرار في البنك استناداً إلى مبادئ اتفاقية باذل 3. تشدد مكونات إطار عمل QNB الرئيسية لاختبار الضغط على استخدام اختبار الضغط والتكامل ضمن حوكمة المخاطر في البنك، والمنهجيات والسيناريوهات المطبقة في كل مستوى من مستويات الاختبار، واختبار الضغط لمخاطر ومتطلبات مختلفة من أحد عشر مخاطر ومتطلبات 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 ورصدتها. وهي تشمل:

- i. اختبار الضغط التنازلي الذي يوجه القرارات الاستراتيجية، وعلى سبيل المثال كفاية رأس المال، ويساعد في توضيح وتحدي الإقبال على المخاطر على مستوى المؤسسة وأهداف المخاطر الاستراتيجية.
- ii. اختبار الضغط التصاعدي الذي يوجه الإجراءات التكتيكية الخاصة بالمخاطر، عن طريق مراقبة المحفظة، وقياس ربحية المخاطر ومراجعة عتبات الإقبال على المخاطر لتحسين الضوابط الداخلية. تغطي 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.

يعد 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، يُعد اختبار الضغط جانباً أساسياً من عملية معايرة مستوى الإقبال على المخاطر التي تربط كلاً من خطط الأعمال الصاعدة وإقبال وقدرة مجلس الإدارة التنازلي. يجوز أن تشكل 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 الاقتصادية وعوامل مخاطر السوق، وتقدير التقلبات المحتملة في أرباح QNB وكفاية رأس المال. إلى جانب تحديد مقدار الخسارة المحتملة، تساهمن 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 واحتياطات الضغط أيضاً لتقييم كفاية رأس المال والرسولة للبنك (بما في ذلك الشركات التابعة والفرع) كما هو مطلوب من قبل الجهات التنظيمية المحلية، وأغراض 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 الأئتمان المعمول بها، تتضمن المنهجية مؤشرات تطبيعية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الأئتمان للأدلة قد زادت بشكل كبير منذ التعرف الأولي بها وقياس الخسارة الأئتمانية المتوقعة. يقوم البنك بسياغة 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 لكل 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 المتبنيين من القطاع الخاص والأكاديميين.

مراجعة التوصيات أثناء إجراء تقييم لخطة المخاطر وإعادة التقييم تراعي اختبارات الضغط التي يجريها QNB مجموعة من السيناريوهات عبر أعماله وبياناته وإجراءاته المكتوبة لكي تكون اختبارات الضغط دقيقة بما فيه الكفاية لأغراض اتفاقية باذل 3. ويفعل إطار اختبار الضغط في QNB جميع المخاطر الواردة في الدعامتين الأولى والثانية من اتفاقية باذل 3، مع التركيز بشكل خاص على الآثار المادي للمخاطر. ويجرى استخدام اختبار الضغط العكسي داخل QNB لتحديد وتحديث ملف المخاطر واستراتيجية المخاطر فيه. يخضع إطار التخفيف للمراجعة على أساس شهرى من قبل فريق المخاطر، وننظر في مزيد من التحسين. كما وضع البنك خطة تعافي تتماشى مع أفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية في القطاع.

### الحد من مخاطر الأئتمان

ووضعت المجموعة إطار عمل للحد من المخاطر الأئتمانية كوسيلة لتقليل المخاطر الأئتمانية عند التعزز، على مستوى التسهيلات، من خلال شبكة أمان للأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقيق بما في ذلك الضمانات / أو التأمينات المعتمدة من طرف ثالث. تتعدد أنواع الحد من المخاطر الأئتمانية وتشتمل الضمانات والأوراق، المالية، والكافلات وغيرها من أشكال الدعم غير التعاقدية. وتتضمن المجموعة أن تكون جميع الوثائق ملزمة لكافة الأطراف وقابلة للتنفيذ قانوناً في كل الولايات القضائية ذات الصلاة. كما تضمن مراجعة جميع الوثائق من قبل السلطة المختصة وأتملاكها آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلق للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق عليه المجلس سنوياً. يعبر مجلس الإدارة عن مستوى الإقبال على المخاطر المقبول لديه من خلال مجموعة من المقاييس، أهمها معدل العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر. وبصرف النظر عن مستوى الإقبال على المخاطر ونشره كمقاييس للأداء عبر QNB. يتم تزويد لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة ببيانات المخاطر المطلوب وقدرتها على إدارة المخاطر على مستوى الإقبال على المخاطر للأداء عبر QNB. يتم مقارنة ملف مخاطر مجموعة QNB مع مستوى الإقبال على المخاطر المحدد. وتجرى تقييمات منتظمة لمستوى الإقبال على المخاطر من أجل مقارنة ملف مخاطر مجموعة QNB مع مستوى الإقبال على المخاطر المحدد. وتجري تحدثيات منتظمة ومراجعة فورية ومناقشة لنشاط المخاطرة سعياً لتحقيق استراتيجية العمل.

## نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقياس الاحتمالية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20 (تتمة) لجنة إدارة التعافي المالي للمجموعة

تقوم لجنة إدارة التعافي المالي للمجموعة بإيقاف الطابع الرسمي على هيكل إدارة الأزمة فيما يتعلق بخطة التعافي للمجموعة التي وافق عليها مجلس الإدارة. يدخل الهيكل حيز التنفيذ عند تنشيط مشغلات رأس المال والسيولة المحددة مسبقاً أو أي تصعيد ناشئ عن خطط الأزمة المالية الفردية (أي خطط الطوارئ الخاصة بالتمويل وأو خطة الطوارئ الخاصة برأس المال). تتكون اللجنة من أربعة أعضاء تنفيذيين يتواصلون مع الإدارة ذات الصلاة التي يجوز أن تشارك عن كثب في تفاصيل 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 إنْ طلب واحد أو أكثر من أعضاء لجنة إدارة التعافي المالي.

- تكون لجنة إدارة التعافي المالي للمجموعة مسؤولة مخولة للقيام بما يلي:
- تحديد خيارات التعافي التي يجب اعتمادها في الأزمة الناشئة مع إمكانية الوصول المباشر إلى مجلس إدارة المجموعة من أجل التنفيذ المعتمد للخيارات المحددة / الخيارات المحددة.
- الإشراف على تنفيذ إجراءات الأزمات ورصدتها 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).

تنظم 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 تعزيز الخطط المعنية.

### لجان الإدارة الفرعية

#### لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة

تتولى لجنة إدارة المخاطر التشغيلية إستراتيجية وضع وصيانة ومراجعة الإجراءات على المستويين الإداري والتشغيلي من أجل تحديد ورصد ومراجعة والحد من المخاطر التشغيلية وفقاً لسياسات مجموعة QNB للإشراف على المخاطر وإدارتها.

- تكون لجنة إدارة المخاطر التشغيلية استباقية ولا تحل محل مسؤولية الإدارة التنفيذية ومساءلتها عن الإدارة اليومية للمخاطر التشغيلية وسفن عمليات وإجراءات استمرارية الأعمال في حالة وقوع أي حادث.
- تقوم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية، من بين أنشطة إدارة الفروع المحلية والدولية، من بين أنشطة إدارة المخاطر الأساسية الأخرى، بما يلي:
  - تطوير ومراجعة المنهجية على مستوى المجموعة لتقدير "المخاطر التشغيلية المادية" من خلال قياس تأثير المخاطر والاحتمالية وخطط العمل التصحيحية عبر كل نشاط فردي ووظيفة وفرع دولي.
  - مراجعة عدم الامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية والإبلاغ عنه.
  - مراجعة جميع أحداث المخاطر التشغيلية عبر المجموعة ورصدتها.
  - مراجعة خطة "التقييم الذاتي للتحكم في المخاطر" السنوية والتنفيذ المستمر وأي مهام معلقة.

#### لجنة التقييم من صحة نموذج المخاطر واستخدامه

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

- تقييم التقارير التقديمية المقدمة إلى البنك من وحدات التحقق من النماذج المستقلة، سواء كانت داخلية أو خارجية.
- مراجعة التوصيات أثناء إجراء تقييم لخطة المخاطر، تقوم به وحدات التحقق من النماذج في تقييمها للسلامة الفنية للنماذج وتطبيقاتها في عمليات الأعمال / المخاطر.
- تقييم 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 QNB في قبوله في سياق تحقيق رسالتها ورؤيتها وأهدافها الاستراتيجية بما يتناسب مع قدرتها على تحمل المخاطر وكذلك ثقافتها ومستوى المخاطر المطلوب وقدرتها على إدارة المخاطر وأهدافها الاستراتيجية الأعمالي.

يعمل بيان الإقبال على المخاطر لمجموعة QNB على توضيح ثقافة المخاطر وحدودها وحوكمتها في مجموعة QNB، ويوفر إطاراً لمواصفات المخاطر تجاه المخاطرة. ويوضح مستوى الإقبال على المخاطر للمراجعة وإعادة التقييم والموافقة، إلى جانب استراتيجية QNB وعمليات مجموعة تجاري والمالي والموازنة. كما يستخدم إطار عمل لإدارة المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق QNB تاريخياً سياسة ائتمانية منتظمة. وهو يؤمن بأنّ نهجه المحفوظ في الإقرار على البلدان والأقاليم. وتوضح حدود المخاطر لكل دولة يهدف إلى توزيع رأس المال المجموعة بطريقة متباينة عبر إطار عمل لإدارة المخاطر المطلقة للإقبال على المخاطر على مستوى كل بلد على حدة، على النحو الذي يوافق آراء قانونية مناسبة للتحقق من قابليتها للتنفيذ. لقد طبق Q

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

## **DIS25 تكوين رأس المال والقدرة الكلية على استيعاب الخسائر: السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمية: CCA**

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إصلاحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

**نظرة عامة على إدارة المخاطر والمقاييس الاحترازية الرئيسية وإجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر: DIS20** (تم)  
**نظرة عامة على الموجودات المرجحة بالمخاطر: OV1**

المعلومات الكمية وال النوعية		المعلومات الكمية وال النوعية		جهة الإصدار
بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)	بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)	الاكتتاب الخاص 1	الاكتتاب الخاص 2	المعرف الفريد (مثل لجنة إجراءات تحديد الهوية الأمنية الموحدة (CUSIP) أو رقم التعريف الدولي للأوراق المالية (ISIN) أو معرف بلومبرج للاكتتاب الخاص)
دولة قطر	دولة قطر			القانون الحاكم للأداة
<b>المعالجة التنظيمية</b>				
-	-	-	-	قواعد الاتفاقية الانتقالية (التخصيص الرجوعي)
-	-	-	-	قواعد الاتفاقية بعد المرحلة الانتقالية (التخصيص الرجوعي)
-	-	-	-	التأهل على المستوى المحلي / المجموعة / المحلي
سند دائم (إشعار الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	سند دائم (إشعار الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	نوع الأداة (الأنواع التي تحددها كل ولاية قضائية)	نوع الأداة (الأنواع التي تحددها كل ولاية قضائية)	نوع الأداة (الأنواع التي تحددها كل ولاية قضائية)
10 مليار ريال قطري	10 مليار ريال قطري	المبلغ المصرح به في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، اعتباراً من تاريخ التقرير الأخير)	المبلغ المصرح به في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، اعتباراً من تاريخ التقرير الأخير)	المبلغ المصرح به في رأس المال التنظيمي (العملة بالملايين، اعتباراً من تاريخ التقرير الأخير)
50 مليون ريال قطري	50 مليون ريال قطري	القيمة الاسمية للأداة	القيمة الاسمية للأداة	القيمة الاسمية للأداة
-	-	سعر الإصدار	سعر الإصدار	سعر الإصدار
-	-	سعر الاسترداد	سعر الاسترداد	سعر الاسترداد
حقوق ملكية	حقوق ملكية	تصنيف المحاسبى	تصنيف المحاسبى	تصنيف المحاسبى
ديسمبر 2018	يونيو 2016	تاريخ الإصدار الأصلى	تاريخ الإصدار الأصلى	تاريخ الإصدار الأصلى
دائم	دائم	دائم أو لأجل	دائم أو لأجل	دائم أو لأجل
غير محدد	غير محدد	تاريخ الاستحقاق الأصلى	تاريخ الاستحقاق الأصلى	تاريخ الاستحقاق الأصلى
نعم	نعم	يخضع استدعاء المصدر لموافقة إشرافيه مسبقة	يخضع استدعاء المصدر لموافقة إشرافيه مسبقة	يخضع استدعاء المصدر لموافقة إشرافيه مسبقة
قابل للاستدعاء كل 6 سنوات	قابل للاستدعاء كل 6 سنوات	تاريخ الاستدعاء الاختياري وتواريخ الاستدعاء الطارئ ومبلغ الاسترداد	تاريخ الاستدعاء الاختياري وتواريخ الاستدعاء الطارئ ومبلغ الاسترداد	تاريخ الاستدعاء الاختياري وتواريخ الاستدعاء الطارئ ومبلغ الاسترداد
غير محدد	غير محدد	تواتر الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت	تواتر الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت	تواتر الاستدعاء اللاحقة، إن وجدت
<b>قسائم / أرباح موزعة</b>				
ثابتة	ثابتة	توزيعات أرباح / قسائم ثابتة أو عائمة	توزيعات أرباح / قسائم ثابتة أو عائمة	توزيعات أرباح / قسائم ثابتة أو عائمة
%5.5	%6.0	سعر القسمية وأى مؤشر ذي صلة	سعر القسمية وأى مؤشر ذي صلة	سعر القسمية وأى مؤشر ذي صلة
نعم	نعم	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	وجود مانع لتوزيعات الأرباح
تقديرى بالكامل	تقديرى بالكامل	تقديرى بالكامل أو جزئياً أو إزامياً (من حيث التوفيق)	تقديرى بالكامل أو جزئياً أو إزامياً (من حيث التوفيق)	تقديرى بالكامل أو جزئياً أو إزامياً (من حيث التوفيق)
-	-	ب تقديرى بالكامل أو جزئياً أو إزامياً (من حيث المبلغ)	ب تقديرى بالكامل أو جزئياً أو إزامياً (من حيث المبلغ)	ب تقديرى بالكامل أو جزئياً أو إزامياً (من حيث المبلغ)
غير محدد	غير محدد	وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد	وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد	وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد
غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي أو تراكمي
غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
نعم	نعم	ميزة خفض القيمة	ميزة خفض القيمة	ميزة خفض القيمة
نقطة عدم الجدواى	نقطة عدم الجدواى	في حالة خفض القيمة- محفزات خفض القيمة	في حالة خفض القيمة- محفزات خفض القيمة	في حالة خفض القيمة- محفزات خفض القيمة
كامل	كامل	في حالة خفض القيمة، كامل أو جزئي	في حالة خفض القيمة، كامل أو جزئي	في حالة خفض القيمة، كامل أو جزئي
دائم	دائم	في حالة خفض القيمة، دائم أو مؤقت	في حالة خفض القيمة، دائم أو مؤقت	في حالة خفض القيمة، دائم أو مؤقت
غير محدد	غير محدد	في حالة خفض القيمة المؤقت، وصف آلية رفع القيمة	في حالة خفض القيمة المؤقت، وصف آلية رفع القيمة	في حالة خفض القيمة المؤقت، وصف آلية رفع القيمة
قانوني، تعادلى	قانوني، تعادلى	نوع الننازل:	نوع الننازل:	نوع الننازل:
رتبة أدنى من جميع الالتزامات العليا لـ QNB: المساواة مع جميع إلتزامات QNB على قدم المساواة؛ ومرتبة أعلى من جميع إلتزامات QNB الصغيرة	رتبة أدنى من جميع الالتزامات العليا لـ QNB: المساواة مع جميع إلتزامات QNB على قدم المساواة؛ ومرتبة أعلى من جميع التزامات QNB الصغيرة	المركز في التسلسل الهرمي لإنزال مرتبة الأولوية في التصفيه (يجب تحديد نوع الأداة الذي يلي مبشرة مرتبة الأداة في التسلسل الهرمي لدائني الإفلاس في الكيان القانوني المعنى).	المركز في التسلسل الهرمي لإنزال مرتبة الأولوية في التصفيه (يجب تحديد نوع الأداة الذي يلي مبشرة مرتبة الأداة في التسلسل الهرمي لدائني الإفلاس في الكيان القانوني المعنى).	المركز في التسلسل الهرمي لإنزال مرتبة الأولوية في التصفيه (يجب تحديد نوع الأداة الذي يلي مبشرة مرتبة الأداة في التسلسل الهرمي لدائني الإفلاس في الكيان القانوني المعنى).
غير محدد	غير محدد	الميزات المنقوله غير المتوافقه	الميزات المنقوله غير المتوافقه	الميزات المنقوله غير المتوافقه
غير محدد	غير محدد	إذا كانت الإجابة "نعم"، يتعين تحديد الميزات غير المتوافقه	إذا كانت الإجابة "نعم"، يتعين تحديد الميزات غير المتوافقه	إذا كانت الإجابة "نعم"، يتعين تحديد الميزات غير المتواافقه

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	الموجودات المرجحة بالمخاطر	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	الموجودات المرجحة بالمخاطر	
30 يونيو 2025		31 ديسمبر 2025		
89,678,884	527,522,844	93,956,870	552,687,468	المخاطر الأئتمانية (باستثناء المخاطر الأئتمانية للطرف المقابل)
89,678,884	527,522,844	93,956,870	552,687,468	1 منها: النهج الموحد
-	-	-	-	2 منها: النهج القائم على التصنيف الداخلي المؤسسي
-	-	-	-	3 منها: نهج الإشراف المؤقت
-	-	-	-	4 منها: النهج القائم على التصنيف الداخلي المتقدم
942,119	5,541,875	920,199	5,412,935	5 المخاطر الأئتمانية للطرف المقابل
942,119	5,541,875	920,199	5,412,935	6 منها: النهج الموحد للمخاطر الأئتمانية للطرف المقابل
-	-	-	-	7 منها: طريقة التعرض الحالي
-	-	-	-	8 منها: المخاطر الأئتمانية للطرف المقابل الأخرى
473,785	2,786,970	544,641	3,203,770	9 تعديل تقييم الأئتمان
-	-	-	-	10 وضع حقوق الملكية بموجب النهج البسيط القائم على ترجيح المخاطر وطريقة النموذج الداخلي خلال مرحلة السنوات الخمس الخطيئة
134,590	791,703	124,727	733,691	11 استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - نهج النظرة المفضلة
41,273	242,783	41,823	246,018	12 استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - نهج النظام الداخلي الأساسي للصناديق
1,868	10,988	1,868	10,988	13 استثمارات حقوق الملكية في الصناديق - النهج المرجعي
-	-	-	-	14 مخاطر التسوية
-	-	-	-	15 مخاطر التوريق المتعلقة بالدفاتر البنكية
-	-	-	-	16 منها: نهج التوريق القائم على التصنيف الداخلي
-	-	-	-	17 (نهج التوريق القائم على التصنيف الداخلي)
-	-	-	-	18 منها: نهج التوريق القائم على التصنيف الخارجي
-	-	-	-	نهج التوريق القائم على التصنيف الخارجي، بما في ذلك نهج التقييم الداخلي
-	-	-	-	19 منها: نهج التوريق الموحد
884,159	5,200,938	1,236,834	7,275,497	20 مخاطر السوق
884,159	5,200,938	1,236,834	7,275,497	21 منها: النهج الموحد
-	-	-	-	22 منها: نهج النماذج الداخلية
-	-	-	-	23 رسوم رأس المال للتبديل بين حافظة التداول والدفتر المصرفي
11,132,469	65,485,114	11,132,469	65,485,114	24 المخاطر التشغيلية
-	-	-	-	25 المبالغ الأقل من حدود الخصم (تخضع لوزن المخاطر بنسبة (%250)
-	-	-	-	26 تطبيق الحد الأدنى للناتج
-	-	-	-	27 تعديل الحد الأدنى (قبل تطبيق السقف الانتقالي)
-	-	-	-	28 تعديل الحد الأدنى (بعد تطبيق السقف الانتقالي)
103,289,147	607,583,215	107,959,432	635,055,480	29 الإجمالي (1 + 6 + 16 + 15 + 14 + 13 + 12 + 11 + 10 + 20 + 25 + 24 + 23 + (28 +

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إصلاحات الدعاية الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

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

31 ديسمبر 2025 30 يونيو 2025

		الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي: التعديلات التنظيمية	
-	-	33	الاستثمارات في الأدوات في الشريحة الأولى الإضافية
-	-	34	الاستثمارات في رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرةً (وما يعادله بالنسبة للشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة.
-	-	35	استثمارات ضخمة في الأسهوم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي التوحيد التنظيمي
-	-	36	تعديلات تنظيمية محددة من قبل مصرف قطر المركزي
-	-	37	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
20,108,528	20,124,591	38	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي
109,937,457	115,394,924	39	الشريحة الأولى من رأس المال (الشريحة الأولى = رأس المال والاحتياطي + الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)
الشريحة الثانية من رأس المال: الأدوات والمخصصات		40	أدوات مؤهلة في الشريحة الثانية مقدرةً مباشرةً بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
-	-	41	أدوات رأس المال المصدر مباشرةً والخاضع للتخلص التدريجي من الشريحة الثانية
-	-	42	أدوات الشريحة الثانية (أدوات رأس المال والاحتياطيات والأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي غير الموجودات غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق إدارة الرهون العقارية (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة) المدرجة في الصنفين رقم 5 أو رقم 34 الصادرة عن شركات تابعة ومملوكة لأطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الشريحة الثانية)
137,400	127,189	43	منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للتخلص التدريجي
6,711,215	7,083,505	44	المخصصات
6,848,615	7,210,694	45	الشريحة الثانية من رأس المال قبل التعديلات التنظيمية
-	-	46	الشريحة الثانية من رأس المال: التعديلات التنظيمية
-	-	47	الاستثمارات في الأدوات المملوكة في الشريحة الثانية
-	-	48	الاستثمارات في رأس المال والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بحيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال العادي المصدر للكيان (المبلغ أعلى من 10% - قيمة الحد الأدنى)
-	-	49	استثمارات ضخمة في رأس المال وغيرها من إلتزامات القدرة الكلية على استيعاب الخسائر للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي من الصفقات القصيرة)
-	-	50	تعديلات تنظيمية محددة من قبل مصرف قطر المركزي
-	-	51	إجمالي التعديلات التنظيمية على الشريحة الثانية من رأس المال
6,848,615	7,210,694	52	الشريحة الثانية من رأس المال
116,786,072	122,605,618	53	إجمالي رأس المال التنظيمي (إجمالي رأس المال = الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)
607,583,215	635,055,480	54	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسب رأس المال والاحتياطيات الرأسمالية		55	منها: استثمارات ضخمة في الأسهوم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (المبلغ أعلى من 10% - قيمة الحد الأدنى)
%14.8	%15.0	56	رأس المال والاحتياطيات (كتسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
%18.1	%18.2	57	الشريحة الأولى (كتسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
%19.2	%19.3	58	إجمالي رأس المال (كتسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
%6.0	%6.0	59	متطلبات المؤسسة من احتياطي رأس المال المؤقت (احتياطي المحافظة على رأس المال زائد متطلبات احتياطي رأس المال المعاكس للنقلبات الدورية، زائد متطلبات استيعاب الخسارة معبراً عنها بنسبية مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر)
%2.5	%2.5	60	منها: متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال
-	-	61	منها: متطلبات البنك المحددة من احتياطي رأس المال المعاكس لمواجهة التقلبات الدورية
%3.5	%3.5	62	منها: متطلبات استيعاب الخسارة الأعلى (البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية)
%2.8	%3.0	63	رأس المال والاحتياطيات (كتسبة مئوية من الموجودات المرجحة بالمخاطر) المتاحة بعد تلبية الحد الأدنى من متطلبات رأس مال البنك
%12.0	%12.0	64	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من مصرف قطر المركزي
%14.0	%14.0	65	الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية في الشريحة الأولى
%17.0	%17.0	66	الحد الأدنى لنسبة إجمالي رأس المال
		67	

		رأس المال والاحتياطيات: الأدوات والاحتياطيات	
1	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرةً (وما يعادله بالنسبة للشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم ذات الصلة.	9,236,429	9,236,429
2	الأرباح المدورة	79,900,441	81,669,038
3	تراكم الإيرادات الشاملة الأخرى (والاحتياطيات الأخرى)	7,076,007	10,847,578
4	رأس المال المصدر مباشرةً 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)	672,603	769,562
6	رأس المال والاحتياطيات قبل المطلوبات التنظيمية	96,885,480	102,522,607
رأس المال والاحتياطيات - التعديلات التنظيمية		تعديلات التقييم الدقيق	
7	تعديلات التقييم الدقيق	-	-
8	السمعة التجارية (صافية من الإلتزامات الضريبية ذات الصلة)	4,918,153	5,008,948
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)	407,351	219,751
11	احتياطي تحفظ التدفق النقدي	(227,198)	(60,060)
12	مكاسب التوريق من البيع	-	-
13	المكاسب والخسائر الناتجة عن تغيرات في المخاطر الاجتماعية الخاصة بالإلتزامات القيمة العادلة	-	-
14	صافي الموجودات المحددة لصندوق المعاشات التقاعدية	-	-
15	الاستثمارات في الأسهوم الخاصة (إذا لم يتم طرحها بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المقررة)	1,958,246	2,083,635
16	حيازة متباينة في حقوق الملكية العادية	-	-
17	الموجودات في رأس المال العادي والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بحيث لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس المال المصدر (المبلغ أعلى من 10% - قيمة الحد الأدنى)	-	-
18	استثمارات ضخمة في الأسهوم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (المبلغ أعلى من 10% - قيمة الحد الأدنى)	-	-
19	الموجودات الضريبية المؤجلة 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 الأسهوم 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	7,056,552	7,252,274
25	رأس المال والاحتياطيات	89,828,928	95,270,333
رأس المال الإضافي: الأدوات		الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي المقدمة مباشرةً بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة	
26	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي المصدرة مباشرةً بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة	20,000,000	20,000,000
27	منها: مصنفة كحقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المعتمدة بها	20,000,000	20,000,000
28	منها: مُصنفة كالالتزامات بموجب المعايير المحاسبية المعتمدة بها	-	-
29	أدوات رأس المال المصدرة بمباشرةً والخاضع للتخلص التدريجي من الشريحة الأولى الإضافية	-	-
30	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي (أدوات رأس المال والاحتياطيات غير المدرجة في الصفر رقم 5) الصادرة عن شركات تابعة ومملوكة لأطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي)	108,528	124,591
31	منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة خاضعة للتخلص التدريجي	-	-
32	الأدوات المؤهلة لرأس المال الإضافي قبل التعديلات التنظيمية	20,108,528	20,124,591

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إصلاحات الدعاية الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

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

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إصلاحات الدعاية الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

**تكوين رأس المال والقدرة الكلية على استيعاب الخسائر: DIS25 (تنمية)**  
**مطابقة رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية: CC2**

أ		نسبة رأس المال والاحتياطيات التي قد تؤدي إلى قيود توزيع رأس المال (%)	نسبة رأس المال والاحتياطيات التي قد تؤدي إلى قيود توزيع رأس المال (%)
ب	أ		
%15.0	%8.5	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))	
%15.0	%12.0	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))	
%7.8	%3.0	نسبة الرافعة المالية	3

### DIS35 سياسة المكافآت: REMA

**الهدف**  
يشكل نظام المكافآت داخل مجموعة QNB عنصراً رئيسياً في هيكل الحكومة والحوافز، والذي يقوم كلّ من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من خلاله بدعم الأداء الجيد وتحديد سلوكيات المخاطرة المقبولة وتعزيز ثقافة التشغيل والمخاطر في البنك.

تماشي 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.

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

- يتحمل مجلس الإدارة المسئولية الكاملة عن تعزيز حوكمة الشركات والممارسات السليمة لمنح المكافآت والحوافز المالية على مستوى المجموعة.
- سيشرف مجلس الإدارة بنشاط من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة 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 أي شكاوى يتم رفعها في هذا الصدد واتخاذ الإجراءات ذات الصلة، ومعالجة أي شكاوى حقيقة.
- يكون الموظفون المشاركون في وظائف الرقابة (التدقيق الداخلي، والمخاطر، والالتزام، والرقابة المالية) مستقلين، ويتم تعويضهم بطريقة مستقلة عن مجالات العمل التي يشرفون عليها.
- ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة والسياسات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، تكون غالبيتهم من الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين. وتكون اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن:

- تحديد وتقدير 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 والتطوير المهني المستمر لأعضاء مجلس إدارة مجموعة QNB فيما يتعلق بمسائل حوكمة الشركات.
- الموافقة على المبادئ التوجيهية الخاصة بالكافآت والحوافز لمجموعة QNB ومراجعةها والتأكد من أنّ مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية تتماشي 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 إشرافيّة فعالة 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 والحكومة والسياسات التابعة لمجلس إدارة المجموعة طريقة دفع التعويض من خلال النظر في جميع مكونات التعويض الممكنة.

مراجع للبيانات المالية	الميزانية العمومية	
	المنشورة	كم في القوائم المالية
المنشورة	المنشورة	المنشورة
المنشورة	المنشورة	المنشورة
المنشورة	المنشورة	المنشورة
8	78,645,694	79,489,167
9	68,875,776	70,364,806
10	1,006,217,437	1,018,078,852
11	183,023,629	187,005,602
12	8,560,614	8,560,614
13	8,468,237	8,468,237
14	1,852,970	1,852,970
15	44,267,793	17,526,175
	<b>1,399,912,150</b>	<b>1,391,346,423</b>
		<b>إجمالي الموجودات</b>
17	946,659,945	955,412,337
16	138,985,651	142,424,383
18	46,008,033	47,105,800
19	56,856,754	57,052,960
20	103,901,044	64,634,570
	<b>1,292,411,427</b>	<b>1,266,630,050</b>
		<b>إجمالي المطلوبات</b>
22	9,236,429	9,236,429
22	(2,083,635)	(2,083,635)
22	25,326,037	25,326,037
22	13,000,000	15,000,000
22	160,502	160,502
22	-	(28,865,414)
22	(29,638,961)	(773,547)
22	71,500,351	85,086,535
23	-	1,629,466
24	20,000,000	20,000,000
	<b>107,500,723</b>	<b>124,716,373</b>
		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
		حقوق غير المسيطرین
		أدوات مالية ضمن الشريحة الأولى من رأس المال الإضافي
		أرباح مدورة
		حقوق الملكية

الملاحظات: يتعلق الاختلاف بين الميزانية العمومية المنشورة وال نطاق التنظيمي للتوجه بشكل أساسياً بالإبلاغ عن الخسائر الأئتمانية المتوقعة / المخصصات ضمن المطلوبات الأخرى لأغراض تنظيمية.

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

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

#### المكافآت: DIS35 (تمة)

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

#### معايير مكافآت الموظفين

ستتماشي 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 عالي من المعرفة الفنية والخبرة والمهارات والخبرة. وتحظى العقود التي يوقعها الموظفون بأساس قانوني لربح مكافآتهم بآلية تقييم الأداء. كما تكون نتائج التعويضات متماضية مع نتائج المخاطر والأداء العام للبنك بما في ذلك مؤشرات الربحية، والرسولة، وكفاية رأس المال والأداء التشغيلي. ولن يظهر أي تميز في المكافآت والحوافز المدفوعة للموظفين بناءً على أي أساس شخصية خارج حدود هذه السياسة.

أثناء وضع الأهداف والغايات، سينظر فيما يلي:

- سيتم النظر في جميع أنواع المخاطر عند تحديد مكافآت وحوافز QNB ككل، بحيث لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو المعيار الوحيد لقياس الأداء.

• يجب إيجاد توازن بين الأرباح ومستويات المخاطر في الأنشطة التجارية التي تولد 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.

• سيطلب من الموظفين إكمال الأهداف والغايات الفردية الخاصة بهم التي ستختبر للتقدير بما يتماشي مع مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة من أقسام الأعمال الخاصة بهم والتي ستُقيّم على أساس نصف سنوي. وسيستخدم نتائجها لحساب إجمالي التعويض لكل موظف بعد النظر في أي عوامل سلبية.

• من أجل تحقيق أهداف QNB وغاياته الاستراتيجية، سيقوم كلّ قسم بتحديد أهداف وغايات الفريق القصيرة والمتوسطة والطويلة المدى على مستوى الأقسام والأفراد للموظفين، ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية التي تساعده في التقييم المناسب لأدائهم.

#### دفع التعويضات والمكافآت

سيتم ربط مدفوعات حواجز الموظفين بمساهمة الفرد وكيان الأعمال في هذا الأداء. ويجب أن يكون جدول التعويضات حسناً فيما يتعلق بالأفق الزمني للمخاطر. كما ستتماشي 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 الحكومة 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 مجلس الإدارة 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 أنه يتولى، من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة والسياسات التابعة له عن طريق التوفيق، مسؤولية الإشراف العام على تنفيذ الإدارة نظام المكافآت للبنك بأكمله. تقوم اللجنة بمراقبة النتائج بانتظام ومراجعة تقييم ما إذا كان نظام المكافآت على مستوى البنك يوفر الحواجز المرغوبة لإدارة المخاطر ورأس المال والسيولة. وبالنسبة، يقوم مجلس الإدارة بمراجعة خطط وعمليات ونتائج المكافآت على أساس سنوي. ويتشار إلى أنّ سياسة المكافآت لأعضاء مجلس إدارة QNB تتوافق مع تعليمات مصرف قطر المركزي ومتطلبات هيئة قطر للأسوق المالية.

يعرض مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المكافآت / الرواتب، والتعاب (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 للأسوق المالية. وتتماشي 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 للأسوق المالية. وقد وضع النظام الأساسي للإدارة 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 مقسمة على النحو التالي: الإدارية أو إدارة المجموعة مناسبة. في حالة تحقق البنك صافي ربح قبل التغيير في التوجيهات التنظيمية أو أي حاجة أخرى يراها مجلس

الضوابط الإضافية

تخضع أي 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%.

تتوافق هذه السياسة مع إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالبنك، وتتضمن لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة والسياسات التابعة لمجلس الإداري، وتنشئ مجلس المراجعة تقييم مدى كفاية السياسة لتكون متسقة ومتماضية مع أحدث الممارسات والمنشورات الدولية مثل مجلس الاستقرار المالي، ولجنة بازل للرقابة المصرفية، وتوجهات مصرف قطر المركزي. وستتوافق لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة والسياسات التابعة لمجلس إدارة فيما يتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين الآخرين.

علاوة على ذلك، ستتضمن لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة والسياسات التابعة لمجلس إداره المجموعة تماشياً إطار المكافآت والمبادئ المعتمد بها مع سياسة المكافآت ومبادر مجلس الإداره التوجيهية مع مراعاة إيجاد التوازن بين الأرباح المحققة والمخاطر المرتبطة بأنشطة الأعمال. كما ستتوافق اللجنة على المبادئ التوجيهية الخاصة بالمكافآت والحوالز لمجموعة QNB ومراجعتها والتتأكد من أنّ مكافآت مجلس الإداره والإدارة التنفيذية تتماشي مع المعايير والقيود المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي/هيئة قطر للأسوق المالية وقانون الشركات التجارية. في جميع الأحوال، ستختبر مكافآت مجلس الإداره للحدود المنصوص عليها في أحكام قانون الشركات التجارية وتعليمات وقيود مصرف قطر المركزي / هيئة قطر للأسوق المالية في هذا الصدد. وستتضمن لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة والسياسات التابعة لمجلس إداره المجموعة اعتماد مبادئ بازل التوجيهية وأفضل الممارسات الدولية الأخرى لدى تحديد معايير المكافآت في المجموعة. كما ستتضمن 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. وستتحقق اللجنة بإمكانية الحصول على مشورة، سواء داخلياً أو خارجياً. تكون مستقلة عن المشورة المقدمة من الإداره التنفيذية. يجوز أن تنظر اللجنة في النتائج أثناء تحديد الجوانب المتعلقة بمنح المكافآت والحوالز بطريقة موضوعية ومستقلة. وستكتسب وصولاً غير مقتدي إلى المعلومات والتحليلات المطلوبة للاطلاع ببساطة وليبياتها من وظائف الرقابة (المخاطر، والرقابة المالية، والالتزام والتدقيق الداخلي). كما ستراجع اللجنة عدداً من السيناريوهات المحتملة لاختبار كافية استجابة نظام المكافآت للأحداث الخارجية والداخلية المستقبلية. وستتم مراجعة مكافآت الوظائف المستقلة، مثل التدقيق الداخلي والالتزام، من قبل لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس إداره المجموعة من أجل ضمان توافق تقييم الأداء والممارسات مع السياسات والمعايير والمواصفات ذات الصلة بالمجموعة.

#### معايير مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

ستتوافق لجنة الترشيحات والمكافآت والحكومة والسياسات التابعة لمجلس إداره المجموعة المسؤولة عن جميع الجوانب المرتبطة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

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

يعتمد أساس منح المكافآت والحالات على نظام موضوعي لتقدير 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

والتحول الرقمي وإدارة جميع أنواع المخاطر عند تقييم وقياس أداء أعضاء مجلس الإداره والإدارة التنفيذية. سيتم تحديد حزم مكافآت أعضاء مجلس الإداره غير التنفيذيين من خلال عملية رسمية وشفافة. وستكون مستويات المكافآت كافية لجذب أعضاء مجلس الإداره غير التنفيذيين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم على الجودة المطلوبة بالإضافة إلى المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، ستعكس مستويات مكافآت أعضاء مجلس الإداره غير التنفيذيين الوقت والالتزام والمسؤوليات الموكلة لهذا الدور، بما في ذلك المشاركة في اللجان على مستوى مجلس الإداره. ولن تشمل مكافآت أعضاء مجلس الإداره المستقلين خيارات الأسئلة، بل ستعتمد على أنّها نفقات تشغيلية.

على مكافآت أعضاء مجلس الإداره ضمن الحدود التي تقرّرها الجهات التنظيمية. وتنماشى الحدود الفقصوى لرئيس وأعضاء مجلس الإداره مع حدود المكافآت المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي. وفي حال كان عضو مجلس الإداره عضواً في أي من لجان مجلس الإداره الأخرى في الوقت نفسه، يمكن أن يكون مؤهلاً للحصول على مكافأة إضافية بحسب ما يقرره مجلس الإداره وفقاً لمبادئ مصرف قطر المركزي التوجيهية.

شريطة ألا تتجاوز المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإداره بعد خصم الاحتياطيات وتوزيع الأرباح (نقداً وعينياً) على المساهمين.

تبقي هذه السياسة سارية المفعول حتى تدعى الحاجة إلى أي تغيير مادي بسبب التغيير في التوجيهات التنظيمية أو أي حاجة أخرى يراها مجلس

الضوابط الإضافية

تخضع أي 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 على المساهمين لا تقل عن 5%.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفاصحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

**مخاطر الائتمان: DIS40**  
المعلومات النوعية العامة حول مخاطر الائتمان: CRA

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفاصحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

**المكافآت: DIS35 (تتمة)**  
المكافآت الممنوحة خلال السنة المالية: REM1

**مخاطر الائتمان**

تدير مجموعة QNB تعرّضها لمخاطر الائتمان من خلال تنوع قروضها وتمويلاتها واستثماراتها وأنشطتها في أسواق رأس المال من أجل تحجّب تركيز المخاطر غير المُبَرِّر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع أو مجال تجارية معينة. وتضمن المجموعة أيضًا الحصول على ضمانات مناسبة كلما أمكن، بما في ذلك النقد وأذون الخزانة والضمادات والسنديات والرهونات على العقارات والأسماء. تستخدم مجموعة QNB إجراءات مخاطر الائتمان نفسها عند الدخول في معاملات مشتركة، 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 بالمارسات البيئية والاجتماعية وحكومة 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 تقدّمها مجموعة QNB. وترتى الإدارة أنّ نجاح مجموعة QNB في تحقيق مستويات متدنية من القروض المتعثرة يرجع إلى التزام مجموعة QNB الصارم بإجراءات الموافقة. وقبل تعرض مجموعة QNB لمخاطر الائتمان، يتبعن على مدير العلاقات الخاص بالعميل أن يقدم 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 ومالكته المستفيدين وقطاعه وعملياته التجارية والمخاطر غير المالية والبيانات المالية التاريخية والبيانات المالية الاستطراعية وهيكل التسهيلات والمستندات ذات الصلة والضمادات المتاحة. كما يتضمن كل طلب ائتمان حساباً للعائد على رأس المال المعادل حسب المخاطر على مستوى التسهيلات والعميل، بالإضافة إلى تصنيف مخاطر المدين وتصنيف مخاطر التسهيلات وفقاً لسياسة تصنيف مخاطر الشركات المعمول بها في كامل مجموعة QNB.

يطبق QNB إجراءات شديدة المركزية للموافقة على الائتمان مع تفويض صلاحيات ضمن نطاق محدود. ويتعين إحالة أي موافقة على عملية ائتمان من شأنها أن تؤدي إلى تعرض 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 يُقدم 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 بأي موافقات تصدر عن اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة لأخذ العلم بشأنها.

يسارك QNB بإجراءات الموافقة على الائتمان الخاصة بالكيانات التابعة له، إما من خلال إزامها 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 الموكّلة إلى لجان الائتمان في الكيانات التابعة وفق مستويات يحدّدها تصنيف مخاطر المدين ومدتها، مع استثناء بعض القطاعات المصنفة باٌتها عاليه المخاطر من وقت لآخر.

يجوز اعتماد أي طلبات ائتمان موصى بها من قبل إدارة معينة بمبلغ يقلّ عن 70 مليون ريال قطري بواسطة إدارة "الائتمان للمجموعة" التي فوّضتها لجنة الائتمان التابعة للمجموعة بصلاحيات الموافقة. وتتّمّن إدارة "الائتمان للمجموعة" أيضًا صلاحية تجديد التسهيلات الائتمانية المعتمدة سابقاً بتصنيف مخاطر 6- أو أفضل. شريطة عدم وجود تغيير جوهري في الأعمال التجارية وأو الظروف المالية للمقترض، أو التهاون في أحکام وشروط التسهيلات الائتمانية، بما في ذلك الضمادات 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 كل ائتمان:

- ينفي أن يكون مصدر السداد الأولى للمقترض من التدفقات المالية للأعمال التجارية وليس من عوائد بيع أي ضمانات أو بواسطه تأمين (التي تُعتبر من مصادر السداد الثانية).
- يتعين على المقترض تقديم المعلومات المالية الكاملة والدقيقة والحالية، بالإضافة إلى الضمادات والتأمينات المناسبة عند الاقتضاء.
- لا يجب أن تقع المعاملة ضمن نطاق الأنشطة المخالفة لسياسات مجموعة QNB.

قيمة المكافأة - ألف ريال قطري	الإدارة العليا	
	السنة المالية 2024	السنة المالية 2025
عدد الموظفين	7	7
<b>إجمالي المكافأة الثابتة (7 + 5 + 3)</b>	<b>23,323</b>	<b>23,286</b>
منها: قائمة على النقد	23,323	23,286
منها: مؤجلة	-	-
منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-	-
منها: مؤجلة	-	-
منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-	-
منها: مؤجلة	-	-
منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-	-
منها: مؤجلة	-	-
منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-	-
عدد الموظفين	7	7
<b>إجمالي المكافأة المتغيرة (15 + 13 + 11)</b>	<b>30,000</b>	<b>33,900</b>
منها: قائمة على النقد	30,000	33,900
منها: مؤجلة	-	-
منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-	-
منها: مؤجلة	-	-
منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-	-
منها: مؤجلة	-	-
منها: أسهم أو غيرها من الأدوات المرتبطة بالأسهم	-	-
إجمالي المكافأة	53,323	57,186

**المدفوعات الخاصة: REM2**  
غير قابلة للتطبيق  
**المكافأة المؤجلة: REM3**  
غير قابلة للتطبيق  
**رهن الموجودات: DIS31**  
**رهن الموجودات: ENC**

إجمالي الموجودات المرهونة	تسهيلات المصرف المركزي	الموجودات غير المرهونة	مجموع الموجودات
1,391,346,423	1,326,689,677	64,656,746	1,391,346,423

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إصلاحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

#### مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

##### إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية

تنماشياً 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 باذل الإشرافي، إذا اعتبر البنك أنّ المدين لن يسدّد على الأرجح التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، من دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل تصفية الضمان (في حال احتياج الضمان)، فسيتم تصنيف المدين على أنه مختلف عن السداد أياً. تشمل الشروط التي تصف احتمالية عدم السداد مجموعة واسعة من الأحداث، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، التقصير المتقطع وتصنيفه على أنه مختلف عن السداد في مؤسسة مالية أخرى، ومعلومات السوق المعاكسة إلخ. ومع ذلك، فإن الشروط المحددة للحالات التصحيحية، على النحو المحدد في سياسة الائتمان المصرفي للشركات والمؤسسات، تتطابق على المديدين المختلفين عن السداد، ويجب بالتالي استخدام تصنيف مخاطر المدين 8 و9 مع المواقف الالزامية من مسؤولي الائتمان المعينين / لجنة الائتمان المعينة.

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

تعامل القروض المعدلة فقط لأسباب غير ملحة مثل الاحتفاظ بعميل حسن السمعة، على أنها الموجودات المعدلة تجاريًا. ولا يت ked 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:

- أي تغيرات في أسعار الفائدة بما في ذلك التغيرات التي أجريت لأسباب استراتيجية.
- أي مدفوعات عطلات معلنة لمجموعات معينة لأسباب استراتيجية أو بأمر من الجهة التنظيمية.
- أي تغير في تاريخ الاستحقاق أطلقه العميل، الذي لا يواجه أي صعوبة مالية، ويكون البنك مرتاحاً أنه حتى في حال عدم إجراء التعديل، فسيكون العميل قادرًا على سداد الدين. يمكن التعامل مع هذه الموجودات التي تم تعديلاً لها لأسباب تجارية على أنها المرحلة الأولى، لا سيما مع عدم وجود أي علامات على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

##### تقارير مخاطر الائتمان

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

تم 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 تم مراجعة التركزات والتحوّلات في التصنيفات والظروف المتغيرة وإعادة الهيكلة والتحديثات على قائمة المراقبة، وإصدار التوجيهات واتخاذ الإجراءات حسب اللازم. كما يتم تحديث قوائم المخاطر لكل فرع/كيان.

يستخدم QNB قواعد مرحلية لتصنيف كل منشأة أو عميل على أساس شهري. يعتمد تخصيص المرحلة على تقييم المعايير النوعية والكمية والتوقفية. وسيتم تصنيف جميع التسهيلات الإنجازية على أنها إما المرحلة 1 أو المرحلة 2 في حين سيتم تخصيص التسهيلات المتعثرة ضمن المرحلة 3. سُجّلت خسارة الائتمان المتوقعة السنوية ضمن تسهيلات المرحلة 1، بينما تُستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة في تسهيلات المرحلة 2 و3. تراعي الحسابات السنوية وحسابات العمر الافتراضي ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي. توفر مجموعة QNB مخصصات الخسارة، حيث يتم ذلك بعد الإيقاف التلقائي للفائد بعد تغير الدين بمدّة 90 يوماً من عدم الوفاء به. وتعكس تلك المخصصات الخسارة المحتملة الناتجة عن علاقة الاقتراض حسبما يلي: يتم توفير مخصص خسارة بمقدار 20% بالنسبة للائتمان المصنف عند "8"، ويتم توفير مخصص خسارة بمقدار 50% بالنسبة للائتمان المصنف عند "9"، ويتم توفير مخصص خسارة بمقدار 100% بالنسبة للائتمان المصنف عند "10".

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إصلاحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

#### مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

##### تصنيفات المخاطر الداخلية وتعرض الائتمان ذي الصلة

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

تصنيف مخاطر الائتمان	احتمالية التخلف عن السداد لمدة عام	احتمالية التخلف عن السداد الأدنى	عن السداد الأقصى	الدرجات
درجة الاستثمار	Aaa	%0.01	%0.00	1
	Aa1	%0.02	%0.02	+2
	Aa2	%0.03	%0.02	-2
	Aa3	%0.05	%0.03	2
	A1	%0.07	%0.05	+3
	A2	%0.11	%0.07	3
	A3	%0.18	%0.11	-3
	Baa1	%0.27	%0.18	+4
	Baa2	%0.42	%0.27	4
	Baa3	%0.66	%0.42	-4
درجة الاستثمار الفرعى	Ba1	%1.03	%0.66	+5
	Ba2	%1.59	%1.03	5
	Ba3	%2.48	%1.59	-5
	B1	%3.85	%2.48	+6
	B2	%5.98	%3.85	6
	B3	%9.30	%5.98	-6
قائمة المراقبة	Caa1	%14.45	%9.30	+7
	Caa2	%22.46	%14.45	7
	Caa3 إلى C	%99.99	%22.46	-7
درجة التخلف عن السداد	٢٠٪ مخصصات محددة	-	-	8
	٥٥٪ مخصصات محددة	-	-	9
	١٠٠٪ مخصصات محددة	-	-	10

##### تسهيلات الائتمان المتعثرة - التصنيف والمخصصات

يصنّف QNB القروض المتعثرة على أنها "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. تُعلق دفعات الفوائد المتعلقة بالقروض المتعثرة تلقائياً عندما تكون القروض ذات الصلاة متعثرة لأكثر من 90 يوماً. وبالتالي ينخفض تصنيف تلك القروض. وفي حال كان لدى المقترض أكثر من تسهيل ائتماني واحد مع مجموعة QNB، فإن تخفيف تصنيف أي من التسهيلات سيؤدي إلى التقييم الشامل لكافة التسهيلات الائتمانية الأخرى للمقترض، ما سيستدعي من إدارة معالجة الديون التوصية بخطوة استرداد.

فيما يلي مؤشرات على تعثر التسهيل الائتماني:

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

عندما يطلب مصر قطر المركزي، أو أي جهة تنظيمية مختصة أخرى، تصنّف أصل ما في إحدى الفئات الخاصة بالتعثر، بما في ذلك كأصل حاصل على تنويع خاص، فيجب أن يكون التصنيف الذي تطبّقه الجهة التنظيمية هو التصنيف المستخدم من قبل بنك، وذلك كجزء من السياسة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفاصحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفاصحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

#### مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

تحليل أجل الاستحقاق المتبقى للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

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

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

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

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

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

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

التحليل الزمني للإنفاقات تجاوز الاستحقاق الائتماني: CRB

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

الإفاصحات الإضافية المتعلقة بالجودة الائتمانية للموجودات: CRB

أ) النطاق والتعرifات لإنفاقات تجاوز الاستحقاق وانخفاض القيمة المستخدمة للأغراض المحاسبية والفوائق، إن وجدت، بين تعريف تجاوز الاستحقاق والتختلف عن السداد للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

تُستخدم التعرifات المشتركة للأغراض المحاسبية والتنظيمية على حد سواء. لا يتم التعامل مع تمويل تجاوز الاستحقاق لفترة تقل عن 90 يوماً على أنه انخفاض في القيمة، وذلك ما لم تثبت 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 إنفاقات تجاوز الاستحقاق (أكثر من 90 يوماً) التي لا تعتبر انخفاضاً في القيمة وأسباب ذلك.  
لا وجود لمثل هذه الإنفاقات. ويعتبر البنك أنّ إنفاقات تجاوز الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً هي انخفاض في القيمة.

ج) وصف الأساليب المستخدمة في تحديد انخفاض القيمة.

يتم التعامل مع التمويل متتجاوز الاستحقاق لأكثر من 90 يوماً على أنه انخفاض في القيمة. ويعتبر البنك أنه 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 محظوظاً).

د) تعريف البنك للإنفاقات المعاد هيكلتها.

قرض يدعمه البنك بتنازلات لصالح المقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية متعلقة بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، ولم يكن البنك في الحالة المعتادة ليمنح تلك التنازلات.

التحليل الجغرافي للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

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

التحليل الصناعي للجودة الائتمانية للموجودات: CRB

القطاع العام	
الحكومة	358,258,170
المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية	90,255,463
القطاع الخاص	268,002,707
الصناعة	<b>659,820,682</b>
التجارة	46,845,124
الخدمات	173,445,801
المقاولات	266,047,354
العقارات	12,307,350
الأفراد	65,355,032
أخرى	95,155,481
<b>المجموع</b>	<b>664,540</b>

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إيفصالات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

## مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

## جودة ائتمان الموجودات: CR1

منها: خسائر الائتمان المتوقعة / المخصصات المحاسبية المحددة لخسائر الائتمان على أساس معدلات

القيم الصافية (أ) + ب + ج	الإنفاق للنهج الموحد			إجمالي القيمة الدفترية			القروض 1
	مخصصة في فئة العامة (٥)	مخصصة في تنظيمية للفروع محددة (د)	المخصصات / المحاسبية / انخاض القيمة (ج)	الإنفاقات غير المختلفة عن السداد السداد (ب)	الإنفاقات المختلفة عن السداد (أ)	الإنفاقات المختلفة عن السداد (أ)	
1,018,078,852	225,355	37,402,250	37,627,606	1,028,305,893	27,400,565		
322,990,199	-	1,306,130	1,306,130	323,466,953	829,376	سندات الدين والبنوك 2	
330,681,210	-	1,210,682	1,210,682	330,921,837	970,055	إنفاقات خارج الميزانية العمومية 3	
<b>1,671,750,261</b>	<b>225,355</b>	<b>39,919,062</b>	<b>40,144,418</b>	<b>1,682,694,683</b>	<b>29,199,996</b>	<b>المجموع 4</b>	

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

31 دیسمبر 2025

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

نظرة عامة عن وسائل الحد من المخاطر الأئتمانية: CR3

الإنكاشرات المضمونة بواسطة الائتمانية ومنها: القيمة المضمنة	الإنكاشرات المضمونة بواسطة الائتمانية	الإنكاشرات المضمونة بواسطة الائتمانية ومنها: القيمة المضمنة	الإنكاشرات المضمونة بواسطة الضمانات المالية	الإنكاشرات المضمونة بواسطة الضمانات المالية	الإنكاشرات المضمونة بواسطة الضمانات المالية	الإنكاشرات غير المضمونة: القيمة الدفترية	الإنكاشرات غير المضمونة: القيمة الدفترية	القروض
-	-	-	-	-	660,117,794	-	-	سندات الدين
-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	660,117,794	-	-	و منها: المتعاقبة

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

مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)

**الإفصاحات النوعية بشأن وسائل الحد من مخاطر الائتمان: CRC**

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

ب) السمات الأساسية للسياسات والعمليات لتقدير الضمانات وإدارتها.

يحفظ البنك، فيما يتعلق بـ**بمازولة أنشطة التمويل الاعتبادية**، بضمانت للحد من المخاطر الائتمانية في التمويل. وتشمل هذه الضمانات ودائماً العملاء والودائع النقدية الأخرى، وإصدارات الأوراق المالية السيادية ذات التصنيف العالي بالعملات الرئيسية، والضممانات المالية، والأسهم المحلية والدولية المدرجة في المؤشرات الكبرى، والعقارات، والممتلكات والمعدات الأخرى. وتتجدر الإشارة إلى أن الاحتفاظ بالضممانات يتم بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والتمويل الاستهلاكي، وإيدار مقابل الإنكشاف للمخاطر ذات الصلة بالتمويل. تشكل قابلية الإنفاذ والقيمة وتقلب قيمة الأصل وسيولة الموجودات الاعتبارات الرئيسية للضممانات المؤهلة. وتسند القيمة العادلة للضممانات إلى التقييم الذي يجريه خبراء مستقلون وأسعار المدرجة في البورصات المنظمة وأساليب التقييم المأثوقة. تتوافق أساليب وتزدّدات التقييم مع القواعد التنظيمية ذات الصلة. ويستعين الخبراء بعدة أساليب لتحديد القيمة العادلة للضممانات 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 الإيجارية والقيمة النهائية.

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

من الضروري إدارة الحد من مخاطر الأئتمان من خلال استخدام الضمانات والكفالت وهياكل الأئتمان، وحماية مركز البنك عبر الاستخدام السليم لمستندات الأئتمان 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 بالإإنشكاف الذي يتم التأمين ضده. يهدف QNB إلى تنوع الموجودات الأوراق المالية وتحقيق حد أدنى لنسبة القرض إلى القيمة، ما قد يساعد في الحد من مخاطر انخفاض قيمة الضمانات ويفوّت حماية لظروف السمية، المعاكسة.

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

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

لقد طبّقت مجموعة QNB تاريخياً سياسة ائتمانية متحفظة. وهي تؤمن بأنّ نهجها المتحفظ في الإفراط يضمن وجود انتشار مناسب للمخاطر من خلال مجموعة منتجات وقاعدة عملاء متنوعة (حسب المنطقة الجغرافية، القطاع ونوع المدين). كما ترى المجموعة أنّ سياستها الائتمانية المحفوظة تعزّز تطبيق حدود المخاطر الائتمانية الفعالة في أعمالها، مع توفير عوائد كافية على المخاطر التي تتناسب مع توقعات الإدارة. وتتبع مجموعة QNB نظام المراقبة الفعالة بشأن المخاطر المعروضة لها، إلى جانب نظام تصنيف داخلي متحفظ للمخاطر واستراتيجية الاسترداد في الوقت الملائم. كما تؤكّد المجموعة تلستها لكافة الضوابط والقيود المفروضة والمبادئ التوجيهية التنظيمية التي تخضع لها أعمالها والوفاء بها.

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

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

ب) فئات الموجودات التي يستخدم فيها كل من المؤسسات الخارجية للتصنيف الائتماني ووكالات ائتمان الصادرات.

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

د) مطابقة المقاييس الأنجدي العددي لكل وكالة مستخدمة مع مجموعات المخاطر (يُستثنى من ذلك حالات إصدار تعليم من قبل جهة الإشراف ذات الصلة لمخطط قياسي يلتزم البنك بالامتثال له).

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

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إfccاحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

## **مخاطر ائتمان الطرف المقابل: DIS42**

## تحليل الإنكشاف لمخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب النهج: CCR1

أ	ب	ج	د	هـ	وـ
تكلفة المستقبل	الإنكشاف المتوقع المحتمل	الإنكشاف الإيجابي لحساب الإنكشاف	استخدام معامل ألفا	الإنكشاف عند التغير بعد تخفيف المخاطر الائتمان	الإنكشاف عند المخاطر الموجودات
31 ديسمبر 2025	2,734,634	4,209,758	1.4	9,763,837	4,773,074
1 مخاطر ائتمان الطرف المقابل (للمشتقات)	2 طريقة التموج الداخلي (للمشتقات وتمويل الأوراق المالية)				
					المجموع
				11,738,254	5,412,935
				1,974,417	639,861

## الأعباء الرأسمالية لتعديل قيمة الأئتمان: CCR2

ب		أ	
الموجودات المرجحة بالمخاطر	الإنفاق عند التعذر بعد تخفيف مخاطر الائتمان	31 ديسمبر 2025	
3,203,770	11,738,254	إجمالي المحافظ الخاصة لأعباء رأسمالية مرتبطة بتعديل تقييم الائتمان المتقدم	
		(i) مكون القيمة المعرضة للمخاطر (بما في ذلك المضاعف x 3)	1
		(ii) مكون القيمة المعرضة للمخاطر بعد الضغط (بما في ذلك المضاعف x 3)	2
		تضرع جميع المحافظ لرسوم رأس المال الموحدة لتعديل تقييم الائتمان	3
3,203,770	11,738,254	إجمالي الخاضع لأعباء رأسمالية مرتبطة بتعديل تقييم الائتمان	4

**النهاج الموحد - الانكشاف لمخاطر ائتمان الطرف المقابل حسب المحفظة التنظيمية وأوزان المخاطر: CCR3**

بيانات المحفظة التنظيمية										31 ديسمبر 2024
وزن المخاطر ←										المحفظة ↓
أ	ب	ج	د	هـ	ز	حـ	طـ	إجمالي	إجمالي	
الائتماني	الائتماني	آخرى	%150	%100	%70	%50	%30	%20	%0	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الجهات السيادية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيانات القطاع العام الحكومية غير المركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنوك التنمية المتعددة الأطراف
4,919,738	-	10	2,258,889	-	1,128,356	1,396,263	136,220	-	-	البنوك
493,197	-	-	472,984	-	20,213	-	-	-	-	الشركات
محافظ الأفراد التنظيمية										عقارات
قرصان لشراء الأراضي والتنمية والبناء										الاستثمار في أسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القروض المتأخرة/ القروض المتعثرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإنكشافات العقارية الناشئة عن تعثر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الطرف مقابل عن السداد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
5,412,935	-	10	2,731,873	-	1,148,569	1,396,263	136,220	-	-	المجموع

#### **تكوين الضمانات للتعرض لمخاطر ائتمان الطرف المقابل:**

غير قابل للتطبيق

## إنكشافات المشتقات الآئتمانية: CCR6

غير قابل للتطبيق

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

## **مخاطر الائتمان: DIS40 (تتمة)**

**النهج الموحد - التعرض لمخاطر الأئتمان وأثار الحد من مخاطر الأئتمان: CR4**

الموجودات المرجحة بالمخاطر وكثافة الموجودات المرجحة بالمخاطر		الإنكشافات بعد معاملات التحويل الآئتمانى والحد من مخاطر الآئتمان		الإنكشافات قبل معاملات التحويل الآئتمانى وتحفيض مخاطر الآئتمان		فئات الموجودات
كثافة الموجودات	المراجحة بالمخاطر	المبالغ غير المدرجة في الميزانية	المبالغ غير المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية	المبالغ المدرجة في الميزانية	
%18.9	38,934,533	1,124,086	205,131,719	4,093,620	293,028,950	الجهات السيادية والبنوك المركزية التابعة لها
%50.0	5,157,176	446,904	9,867,448	2,028,425	245,675,009	بيانات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	المصارف الإنمائية متعددة الأطراف
%30.9	28,159,198	18,877,340	72,210,973	32,324,197	72,210,973	البنوك
-	-	-	-	-	-	السندات المغطاة
%101.2	329,669,154	82,643,414	243,209,881	175,977,125	572,559,492	الشركات
%69.3	90,570,874	25,661,957	88,521,262	144,500,512	95,584,651	محافظ الأفراد التنظيمية
%64.5	3,269,848	504,894	4,560,978	926,945	4,560,978	عقارات
%150.0	2,499,970	8,851	1,657,796	17,701	1,657,796	قروض لشراء الأراضي والتنمية و البناء
%218.1	17,613,231	-	8,075,332	-	8,075,332	الاستثمار في أسهم
%138.6	975,860	414,795	289,106	414,795	289,106	القروض متأخرة السداد
الإنكشافات العقارية الناشئة عن تعثر الطرف المقابل من السداد						الإنكشافات العقارية الناشئة عن تعثر الطرف المقابل من السداد
%143.7	370,857	-	258,024	-	258,024	الموجودات الأخرى
%76.8	40,842,993	-	53,212,434	-	53,212,434	المجموع
%68.3	558,063,694	129,682,241	686,994,953	360,283,320	1,347,112,745	

النهج الموحد - الإنكشافات حسب فئات الموجودات وأوزان المخاطر: CR5

إجمالي حجم الإنكشافات الأئتمانية (بعد معاملات التحويل الأئتماني والحد من مخاطر الائتمان)										وزن المخاطر ←
										فئات الموجودات ↓
	أخرى	%150	%100	%75	%50	%30	%20	%0		
206,255,804	-	37,565	37,482,258	-	2,431,104	-	901,873	165,403,004	الجهات السيادية	الجهات السيادية
10,314,352	-	-	-	-	10,314,352	-	-	-	بيانات القطاع العام	بيانات القطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	المصارف الإنمائية المتعددة الأطراف	المصارف الإنمائية المتعددة الأطراف
91,088,315	-	770,434	4,024,885	-	17,762,181	3,914,100	64,616,715	-	-	البنوك
325,853,294	20,795,267	1,609,374	303,448,653	-	-	-	-	-	-	الشركات
114,183,219	17,756,610	215,969	40,393,865	55,816,775	-	-	-	-	-	محافظ الأفراد التنظيمية
5,065,872	3,775,704	-	-	27,417	123,600	428,214	710,937	-	-	عقارات
1,666,647	-	1,666,647	-	-	-	-	-	-	-	قروض لشراء الأراضي والتنمية و البناء
8,075,332	5,487,450	1,854,191	733,691	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في أسهم
703,901	-	615,010	17,798	-	71,093	-	-	-	-	المتأخرات
258,024	128,952	-	129,072	-	-	-	-	-	-	الإنكشافات العقارية
53,212,434	-	-	40,317,188	-	-	-	2,629,027	10,266,219	الموجودات الأخرى	الناسفة عن تعثر الطرف المقابل عن السداد
816,677,194	47,943,983	6,769,189	426,547,410	55,844,192	30,702,330	4,342,314	68,858,552	175,669,223	المجموع	

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

#### مخاطر السوق: DIS50 (تتمة)

تم 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، تُستكملا المقايس المذكورة أعلاه بتحليل الضغط المنتظم بناءً على مجموعة من الأحداث التاريخية والافتراضية الشديدة ولكن المعقوله، إلى جانب تحليل سيناريو "الطلع إلى الأمام" المخصص من أجل تقييم الآثار المحتملة لمشاكل السوق المتطرفة.

يُقدم التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة، لجنة الأصول والخصوص التابعة للمجموعة، وللجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة، وتتضمن ملخصات عن قياسات الإنكشاف الرئيسية مقابل الحدود بالإضافة إلى الملخصات والتوصيات فيما يتعلق بالمخاطر الجديدة والنائمة.

#### مخاطر السوق في إطار النهج الموحد: MR1

	الموجودات المرجحة بالمخاطر	30 يونيو 2025	31 ديسمبر 2025
1	المخاطر المرتبطة بسعر الفائدة	332,825	845,990
2	المخاطر المرتبطة بالأسهم	1,099,999	1,400,483
3	المخاطر المرتبطة بالسلع	42,687	1,101,498
4	المخاطر المرتبطة بصرف العملات الأجنبية	3,725,426	3,927,526
5	مخاطر انتشار الائتمان - عدم التوريق	-	-
6	مخاطر انتشار الائتمان - التوريق (حافظة تداول غير مرتبطة)	-	-
7	مخاطر انتشار الائتمان - التوريق (حافظة تداول مرتبطة)	-	-
8	مخاطر التخلف عن السداد - عدم التوريق	-	-
9	مخاطر التخلف عن السداد - التوريق (حافظة تداول غير مرتبطة)	-	-
10	مخاطر التخلف عن السداد - التوريق (حافظة تداول مرتبطة)	-	-
11	الخيارات	-	-
12	النهج المبسط	-	-
13	طريقة دلتا بلس	-	-
14	إضافة المخاطر المتبقية	-	-
15	المجموع	5,200,937	7,275,497

#### 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 تكبدها نتيجة لنقص في إجراء حالي، أو عدم وجود وثائق الإجراء. يمكن أن تنتج الخسائر في هذه الفتة 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 الفتة المقاولين المستقلين، أو الأشخاص العاملين لدى مصادر خارجية أو الأشخاص الذين يتم النظر في توظيفهم.
- الأنظمة: تعكس الخسائر الناجمة عن الأخطاء في الأنظمة أو التكنولوجيا الموجودة. تعتبر الخسائر في هذه الفتة غير مقصودة (نوع مخاطر تكنولوجيا المعلومات ضمن هذه الفتة). في حالة حدوث خسائر متعمدة متعلقة بالتكنولوجيا، فيجب تصنيفها إما في فئة الأشخاص أو الفتة 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 تقييمًا لأهم المخاطر التشغيلية التي تواجه القطاع المصرفي كما حددتها كبار ممارسي الصناعة. يُعرف هذا التقييم داخليتاً باسم تقييم المخاطر التشغيلية المادية. أهم المخاطر التشغيلية التي يتم مراقبتها تشمل المخاطر قيد أمن المعلومات (بما ذلك مخاطر السiberانية)، أخطاء المعالجة اليدوية، مخاطر الإحتيال (الداخلية والخارجية)، إدارة التغيير، مخاطر أمن المعلومات، مخاطر الأفراد (السرعة والقدرة)، عدم الامتثال التنظيمي، مخاطر الطرف الثالث وإدارة البائعين، استمرارية الأعمال ومخاطر المرونة التشغيلية. إدارة البيانات ومخاطر السلوك.

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

#### التوريق: DIS43

التصنيف: SECA  
ليس لدى المجموعة إنكشافات للتوريق في دفاتر الأعمال المصرافية أو التجارية.

#### مخاطر السوق: DIS50

متطلبات الإفاصحات النوعية العامة المتعلقة بمخاطر السوق: MRA

#### نظرة عامة

مخاطر السوق هي المخاطر التي تتعرض لها أرباح مجموعة QNB أو رأس مالها نتيجة التغيرات في سعر الفائدة، وسعر صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأوراق المالية والأسهم والسنادات. تتشكل مخاطر السوق التي تتعرض لها مجموعة QNB بسبب المراكز التي تحتفظ بها في كل من حافظة التداول والدفتر المصرفي. وتُدرج الإشارة إلى أن مخاطر السوق تخضع لمجموعة من المقايس ضمن حدود معينة صارمة وضمن تفويضات المنتج المحددة بدقة، مما يعكس نهج QNB المتتحقق فيما يخص مخاطر السوق.

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

#### إنكشافات مجموعة QNB لمخاطر السوق

تتعلق الإنكشافات لمخاطر السوق بشكل أساسى بمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي ومخاطر صرف العملات الأجنبية التي تنشأ بشكل عام نتيجة أنشطة الأعمال اليومية للبنك. تتشكل مخاطر خلل مسار النشاط الأساسي للمجموعة المتمثل في تقديم قروض واستثمارات ممولة من خلال مطلوبات ذات ملفات تعريف مختلفة - وبخاصة فيما يتعلق بأسعار الفائدة والعملة (صرف العملات الأجنبية). تشكل حالات عدم التطابق بين سعر الفائدة والعملات المحرك الأساسي لمخاطر 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 على معظم المخاطر في حافظة التداول.

تُستخدم مشتقات صرف العملات الأجنبية ومشتقات أسعار الفائدة في كل من حافظة التداول والدفتر المصرفي، وذلك لأن غرض 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 "المترالية"، فضلًا عن إدارة المراكز العامة. تُقاد الإنكشافات لمخاطر السوق وُرافق من خلال عدد من المقايس مقابل حدود إداره، ويتم وصفها بالتفصيل في القسم التالي.

#### إطار الحكومة والمراقبة والإبلاغ والحدود

تحدد حافظة التداول المعتمدة من مجلس إدارة المجموعة، وسياسات مخاطر واستثمارات السوق غير المتداولة بشكل جماعي متطلبات إدارة المصادر المختلفة لمخاطر السوق ضمن المجموعة. ويجب السياسة، يقوم مجلس الإدارة بتوفيق إدارة مخاطر السوق إلى لجنة الأصول والخصوص التابعة للمجموعة. تتولى وظائف خط الدفاع الأول، مثل إدارة خزينة المجموعة، مسؤولية الإدارة اليومية لهذه المخاطر والتأكد من عمل QNB ضمن حدود إدارته، وتقويضات المنتج، ومستوى الإقبال على المخاطر بشكل عام.

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

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

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

- قيمة النقطة الأساسية لمراكز أسعار الفائدة (الإجمالية والمجمعة).
- المراكز المفتوحة للخطر - تُقاس بناءً على فاصل ثقة بنسبة 99% وفترة احتفاظ ليوم واحد.
- القيمة المعروضة للخطر - تُقاس بناءً على فاصل ثقة بنسبة 99% وفترة احتفاظ ليوم واحد.
- حدود وقف الخسارة اليومية والشهرية.
- التركز وإنكشافات المراكز الأخرى.

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

### المخاطر التشغيلية: DIS60 (تتمة)

#### استراتيجيات الاستجابة للمخاطر التشغيلية

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

- تهدف إجراءات الحد من المخاطر إلى حل ثغرات التحكم أو نقاط الضعف وتقليل الإنكشافات للمخاطر التي لم يتم قبولها. تشمل هذه العملية تحديد إجراءات الحد من المخاطر وجمعها وأمتلاكها وإبلاغها وإبلاغها عنها. إجراءات الحد من المخاطر تشتمل جزءاً من إطار عمل المخاطر التشغيلية المتراوحة، وقد يؤخذ ما ينبع عن إعادة تقييم المخاطر إلى مطلب يلزم إنشاء هذه الإجراءات حيث لا يمكن قبول هذا الخطأ ويطلب اتخاذ إجراءات إضافية. وفضلاً عن إجراءات الحد من المخاطر الناتجة مباشرة من عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، فمن الممكن أيضاً أن تتوجه عن إعادة تقييم المخاطر بسبب محفزات مثل أحداث المخاطر التشغيلية. يتم تسجيل إجراءات الحد من المخاطر في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.

- مسألة استثناء السياسة إلى تسجيل اتخاذ قرار بعدم التنفيذ أو التنفيذ الكامل للرقابة الإلزامية على النحو المحدد في سياسة أو إجراءات أو إطار عمل QNB أو مقابل أفضل ممارسات القطاع. وتمثل استثناءات السياسة هذه مخاطر مقبولة يتم تسجيلها لجميع الأعمال / الوظائف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.

- يستخدم QNB سياسات التأمين المتعلقة بالمخاطر التشغيلية لتحويل خسائر المخاطر التشغيلية جزئياً أو كلياً، باعتبارها وسيلة لاستكمال الحد من المخاطر وقرارات القبول. يشمل QNB حاليًا 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 الإلكترونية.

#### 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 وتتسجيلها وتصنيفها وفقاً لمصفوفة تصنيف التأثير الخاصة بالبنك، والफئات السببية وتصنيف المخاطر. وقد استمر QNB في برنامج إدارة المخاطر من أجل دعم سياسة وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تبع معلومات أحداث المخاطر التشغيلية وبيانات الخسارة. يتم تطوير تقارير مخصصة عن المخاطر التشغيلية للمراجعة والإشراف داخل لجنة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة، وللجنة المخاطر التابعة لإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة، وللبيئة التنظيمية والتجارية المتغيرة، بما في ذلك المخاطر الفردية والمجموعة، والأحداث، والخسائر وحالات إجراءات الحد من المخاطر. بالإضافة إلى التقارير التي يتم تقديمها إلى لجان الحكومة، تقوم إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة بتجميع وتوزيع تقارير الإدارة المختلفة على جمهور عريض عبر البنك وبترددات مختلفة.

#### المرونة التشغيلية

يقوم البنك ببناء المورنة التشغيلية من خلال دمج القدرات والعمليات والسلوكيات والأنظمة، مما يسمح له بمواصلة تنفيذ خدمات أعماله الحيوية في مواجهة الأوضاع بأقل تأثير على أصحاب المصالح والعملاء. يتم بناء المورنة التشغيلية من خلال ثلاثة 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، والمعدات، والوكالات، 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. يعمل كل مكون في وئام لإنشاء نظام شامل وفعال لإدارة المخاطر التشغيلية.

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

#### مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفى: DIS70

#### أهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة بIRRBB : IRRBBA

#### IRRBB - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة بمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفى

(أ) وصف لكيفية تعريف البنك لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر نسبة العائد في سجله لأغراض التحكم في المخاطر وقياسها. تشير مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفى إلى المخاطر التي تهدد رأس المال وأرباح مجموعة QNB نتيجةً للتحركات السلبية في أسعار الفائدة، والتي قد تؤثر على السجل المصرفى للمجموعة. وعندما تتغير أسعار الفائدة، فإنَّ القيمة الحالية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتغير أيضاً، ما يؤثر على القيمة الاقتصادية لميزانية QNB العمومية. كما تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على أرباح مجموعة QNB من خلال تغيير الدخل والتکاليف الحساسة تجاه أسعار الفائدة. الأمر الذي يؤثر على صافي إيرادات الفوائد. بشكل عام، يمكن أن تشمل مصادر مخاطر أسعار الفائدة كلًّا من مخاطر الفجوة، ومخاطر منحنى العائد، والمخاطر الأساسية ومخاطر الخيارات.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
بازل إفاصحات الدعامة 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 الأخرى وعمليات الأعمال والأنشطة وذلك 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 لإدارة المخاطر التشغيلية. إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى الأعمال والوحدات الوظيفية لإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة - تقع على مستوى المجموعة وتقديم تقاريرها إلى رئيس قطاع المخاطر للمجموعة.

- خط الدفاع الثالث هو دائرة التدقيق الداخلي للمجموعة.

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

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

#### إطار إدارة المخاطر التشغيلية

يتطبق إطار المخاطر التشغيلية لتحديد المخاطر التشغيلية وتقديمها ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها عبر كامل المجموعة. قامت مجموعة QNB بتطبيق إطار المخاطر التشغيلية لتصعيد سريع وشفاف لأحداث المخاطر التشغيلية إلى لجنة المخاطر التابعة لإدارة المجموعة وموظفي الإدارة العليا المعينين. يتضمن الإطار عملية لتصعيد سريع وشفاف لأحداث المخاطر التشغيلية إلى لجنة المخاطر التشغيلية أمراً ضرورياً لتقليل تأثير أحداث المخاطر التشغيلية. وينتظر الإطار باستمرار لعكس التغييرات في المجموعة وللستجابة 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 وإدارتها بما يتوافق مع سياسات وإجراءات البنك. تشمل وحدات الأعمال والوظائف المنتجات الحالية والعمليات والأنشطة التجارية وإدارة المخاطر التي تمثلها الأعمال الجديدة وأنشطة التغيير.

يتكون إطار المخاطر التشغيلية لمجموعة QNB من سبعة عناصر مترابطة، وتشمل هذه (1) السياسة والحكومة، مما يضمن وجود أساس قوي لإدارة المخاطر التشغيلية. (2) الرغبة في المخاطرة ومؤشرات المخاطر الرئيسية، وتحديد العتبا ومقاييس لرصد وإدارة التعرض للمخاطر، (3) تقييم المخاطر والذي يشمل MORA (تقييم المخاطر التشغيلية المادية)، وRCSA (التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة)، وNON-ICOFRG (الضوابط الداخلية على التقارير المالية)، وNPAP (عملية الموافقة على المنتج الجديد)، وPPLR (مراجعة ما بعد إطلاق المنتج)، (4) إدارة بيانات خسائر الأحداث ELDM و مع التركيز على الجمع والتحليل المنهجي لبيانات الخسائر الداخلية والخارجية، (5) الإستجابة للمخاطر التشغيلية بما في ذلك RMA (إجراءات 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 الأوضاع، (7) إعداد التقارير والتحليل، ضمان تقارير إدارية في الوقت المناسب لدعم إتخاذ قرارات مستنيرة.

#### استراتيجيات تحديد المخاطر وتقديرها

يُعد تقييم المخاطر التشغيلية الكبيرة بمثابة تقييم البنك لتقييم المخاطر التشغيلية الأكثر أهمية، والتي يقر بها كبار خبراء القطاع. ومن خلال وضعه على مستوى عالٍ، يعمل تقييم المخاطر التشغيلية الكبيرة كأداة لتقدير البنك لبيانات المخاطر التشغيلية التي يحددها القطاع. ويكتمل تقييم المخاطر التشغيلية الكبيرة من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة الخاصة بالبنك، والتي تتم صياغتها من قبل إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة (خط الدفاع الثاني). تعمل هذه العملية على تكثين 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) بطبعتها أكثر تفصيلاً مقارنة بذلك 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 مختار، ويوفران فهماً لمستوى التعقيد والمخاطر المرتبطة بالمنتجات الجديدة عبر محلات تقييم متعدد، بما في ذلك على 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 إفاصحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

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

### مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70 (تممة)

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 لتكميل المقاييس المشتركة على مستوى المجموعة.

يتم الإبلاغ عن احتساب مقاييس مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي على أساس شهرى إلى لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة. يُعتبر تأثير صدمات أسعار الفائدة جزءاً من اختبارات الضغط الرسمية للبنك، ومن عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال، ثم تُقدم النتائج إلى مجلس الإدارة بأن الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة هي عنصر أساسي في الممارسات المصرفية الآمنة والسليمة.

وتحسب مجلس إدارة مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي على أساس شهرى إلى لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة. يُعتبر تأثير صدمات أسعار الفائدة جزءاً من اختبارات الضغط الرسمية للبنك، ومن عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال، ثم تُقدم النتائج إلى مجلس الإدارة بأن الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة هي عنصر أساسي في الممارسات المصرفية الآمنة والسليمة.

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 لأثر مخاطر ناشئة، على النحو المطلوب.

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

يطبق QNB السيناريوهات المعيارية لمصرف قطر المركزي بطريقة تتماشى مع المتطلبات المحددة في إرشادات المصرف المركزي. وينظر إلى هذه السيناريوهات على أنها مكونة من خدمات شديدة للغاية تُستخدم كأساس لتقدير متطلبات الدعامة الثانية من رأس المال وفقاً لتوجيهات وارشادات مصرف قطر المركزي. يتكون اختبار الضغط الإضافي الذي يقوم به QNB من سيناريوهات أقل شدة ولكن معقولة. وصف عالي المستوى لكيفية تحوط البنك من مخاطر أسعار الفائدة ومتطلبات محددة من خلال استخدام الأدلة.

تم إدراة إنشافات QNB لمخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي من قبل إدارة الخزينة، وحيثما كان ذلك مناسباً. فإن تلك الإنشافات تكون مرکبة من أجل إدارتها من قبل إدارة الخزينة التابعة للمجموعة. وحيثما أمكن، تدار 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.

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

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

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

- المنهجية المستخدمة لتقدير معدلات الدفع المسبق لقروض العملاء وأو معدلات السحب المبكر للودائع لأجل وافتراضات مهمة أخرى. أي افتراضات أخرى (بما في ذلك الأدوات ذات الخيارات السلوكيات التي تم استبعادها) لها تأثير مادي على حساب التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين والتغير في صافي دخل الفوائد المفصح عنه في الجدول أدناه، بما في ذلك توضيح عن سبب كون التأثير مادياً.

إن المنهج الخاص بالفرضيات والنماذج المستخدمة للأغراض تقييم التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين والتغير في صافي دخل الفوائد يتماشى مع الإرشادات التي وضعها مصرف قطر المركزي. تتعلق هذه الفرضيات بشكل أساسى بمعالجة الموجودات والودائع التي ليس لها آجال استحقاق محددة. حيث يتم استخدام البيانات التاريخية لعمل نماذج للمجموعات المتجانسة لمعرفة الحساسية تجاه العوامل الكلية الرئيسية والقطاعات المستقرة / غير المستقرة والمدة الفعلية. وفيما يتعلق بالاسترداد المبكر للودائع والسداد المبكر للقروض، عند الاقتضاء، يتم تحديد السرعة بناءً على السلوكيات التاريخية والحساسية تجاه العوامل الكلية الرئيسية. وتراعي الفرضيات الأخرى المستندة إلى خصائص المنتجات، 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 لكل عملية 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.

ب) وصف شامل للستراتيجيات المتعلقة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في الدفتر المصرفي للبنك والحد منها.

ومن الأمثلة على ذلك: مراقبة القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين وصافي إيرادات الفوائد مقابل الحدود المقررة، وممارسات التحوط، وإجراء اختبارات الضغط، وتحليل النتائج، ودور التدقيق المستقل، ودور وممارسات لجنة الأصول والخصوم التابعة للمجموعة، وممارسات البنك لضمان التحقق المناسب من النماذج، وإجراء التعديلات في الوقت المناسب عند تغير أوضاع السوق.

يرى مجلس إدارة مخاطر 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 مخاطر أسعار الفائدة من قبل مجلس إدارة مخاطر غير المرتبطة بالتداول، والتي تشمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة للسياسة المعتمدة من قبل مجلس إدارة مخاطر على المجموعة الخاصة بمجلس QNB من خلال تفويض الصالحيات إلى اللجان الإدارية التابعة.

على المخاطر لدى QNB. يتم تنفيذ السياسة الخاصة بمجلس إدارة مخاطر مجموعة QNB من خلال تفويض الصالحيات إلى اللجان مسؤولة عن وضع الحدود والمواقف على عليها وتتفيد أنها ضمن صلاحياتها المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك. كما تتولى مسؤولية ضمان وجود عمليات وضوابط مناسبة لتحديد كافة المخاطر وقياسها والإبلاغ عنها مقابل حدود المخاطر المعتمدة، فضلاً عن منح التفويض بشأن اتخاذ الإجراء المناسب (حسب الاقتضاء) في حالة حدوث تجاوز للحدود. وتقوم هذه اللجان أيضاً منح التفويضات والصالحيات المرتبطة بالعمليات إلى مديرى وحدات العمل والوحدات الوظيفية.

### إطار حدود مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي

ت 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 المجمعة في مجموعة QNB وتنسق مع الإطار العام لحدود مخاطر الأصول والخصوم التابعة للمجموعة. ويتم إبلاغ لجنة الأصول والخصوم للمجموعة بالحدود التي وافق عليها مجلس إدارة، ثم يتم نشر تلك الحدود على جميع وحدات المؤسسة بعد لجان في المجموعة منها لجنة الأصول والخصوم واللجان الإدارية التابعة للمجموعة. تُستخدم القيمة الاقتصادية والمقايسات التي تعتمد على الأرباح لقياس مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي وتتم مراقبة هذه المخاطر مقابل الحدود المقررة. ويشمل ذلك الحدود المجموعة من قبل مجلس إدارة لمدى تأثير العوائد المعرضة للمخاطر، وتتأثيرات القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين على الميزانية العومومية. ومن أجل توفير أساس موحد للقياس على مستوى المجموعة، توضع هذه الحدود بناءً على سيناريوهات الضغط الموحدة التي تتواافق مع الإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي. وتحظى هذه المقايسات والحدود المذكورة بدعم إضافية ترتبط بالعمليات على مستوى الأصول والخصوم التابعة للمجموعة، مثل حدود سلم التغير في العائد عند حدوث تغير بواقع نقطة أساس واحدة في أسعار الفائدة (PVO1) مع مراقبة المقايسات الموحدة بصفة منتظمة ورفع التقارير ذات الصلة إلى لجنة الأصول والخصوم على أساس شهرى. ثم تُستكمم المقايسات الموحدة على مستوى المجموعة باختبارات ضغط خاصة بكل كيان وموقع ومقاييس أخرى (حسب الاقتضاء) على المدى المتوسط أو على نحو شبه موحد وعلى مستوى الفروع.

### الحكومة والرقابة والضوابط

تطبق مجموعة QNB نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" فيما يتعلق بإدارة وحوكمة المخاطر وفصل المهام المرتبطة بالمسؤوليات والحكومة والضوابط. ويتضمن ذلك إدارة مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي على مستوى مجموعة QNB، بينما تشرف لجان إدارة الأصول والخصوم على إدارة مخاطر الفائدة في الدفتر المصرفي على مستوى مجموعة QNB. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتحظى هذه المخاطر في كل موقع عمل وإدارة المخاطر والرقابة المالية ضمن خط الدفاع الثاني. وتضطلع إدارة التدقيق الداخلي بالمسؤولية إداره المخاطر، في حين تدرج وحدات إدارة المخاطر والرقابة المالية ضمن خط الدفاع الثاني. تحدد سياسة مخاطر السوق غير المرتبطة بالتداول، المبادئ التوجيهية لحكومة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي.

### الحد من المخاطر وممارسات التحوط

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

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

يراقب QNB بشكل منتظم تطوير مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي على مستوى العمليات. أما المقايسات الرئيسية

- القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بناءً على صدمات معيارية محددة مسبقاً.
- الحساسية في صافي دخل الفوائد خلال فترة 12 شهراً بناءً على صدمات محددة مسبقاً ومتقدمة 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.)  
باذل إفصالات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

نسبة الرافعة المالية: DIS80 (تممة)  
LR2 الإفصال المشترك لنسبة الرافعة المالية:

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفصالات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: DIS70 (تممة)

الإفصالات الكمية بشأن مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي: IRRBB1

		31 ديسمبر 2025	30 يونيو 2025
<b>إنكشافات داخل الميزانية العمومية</b>			
1 الإنكشافات داخل الميزانية (باستثناء معاملات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية، ولكن بما يشمل الضمانات)			
1,284,748,482	1,321,771,924		
(7,056,552)	(7,252,274)	2 قيمة الموجودات المخصومة عند تحديد رأس المال والاحتياطيات وفق اتفاقية باذل (3)	
1,277,691,930	1,314,519,650	3 إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية (باستثناء معاملات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية) (مجموع الصنفين 1 و 2)	
<b>الإنكشافات بالنسبة للمشتقات المالية</b>			
4 تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات المالية (عند تطبيق صافي هامش التباين النقدي وأو المقاصلة النائية)			
3,779,530	2,734,634	5 المبالغ الإضافية للإنكشافات المستقبلية المحتملة المرتبطة بجميع معاملات المشتقات المالية إجمالي ضمانات المشتقات المالية المتاحة عند خصمها من موجودات الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المعمول به	
-	-	6 إنكشافات التجارية المسددة من العملاء (الأطراف المقابلة المركزية المغفاة أو غرفة المقاصلة للطرف المقابل المركزي أو أجزاء إنكشافات التجارية المسددة من العملاء)	
-	-	7 خصومات الحسابات المدينة من هامش التباين النقدي لمعاملات المشتقات المالية	
-	-	8 (الأطراف المقابلة المركزية المغفاة أو غرفة المقاصلة للطرف المقابل المركزي أو أجزاء إنكشافات التجارية المسددة من العملاء)	
-	-	9 القيمة الأساسية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المقيدة (التعويضات بالقيمة الأساسية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المقيدة)	
7,850,957	6,944,392	10 إجمالي الإنكشافات بالنسبة للمشتقات المالية (مجموع الصنفوف من 4 إلى 10)	
<b>الإنكشافات بالنسبة لمعاملات تمويل الأوراق المالية</b>			
12 إجمالي معاملات تمويل الأوراق المالية بالنسبة للموجودات (بدون مقاصصة)، بعد تسوية المعاملات المحاسبية بالنسبة للمبيعات			
31,069,709	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	
912,944	1,974,417	15 معاملات الوكالة المعرضة للمخاطر	
-	-	16 إجمالي الإنكشافات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع الصنفوف من 12 إلى 15)	
<b>الإنكشافات الأخرى خارج الميزانية العمومية</b>			
17 الإنكشافات خارج الميزانية بإجمالي القيمة الأساسية			
(212,683,286)	(230,601,079)	18 (التسويات المرتبطة بالتحويل إلى مبالغ ائتمانية معادلة)	
119,005,503	129,682,242	19 بنود خارج الميزانية العمومية (مجموع الصنفين 17 و 18)	
109,937,457	115,394,924	20 الشريحة الأولى من رأس المال	
1,436,531,043	1,485,429,635	21 إجمالي الإنكشافات (مجموع الصنفوف 3, 11, و 19)	
نسبة الرافعة المالية		22 نسبة الرافعة المالية وفقاً لاتفاقية باذل	
%7.7	%7.8		

الفترة	التغير في صافي حقوق المساهمين			مليون ريال قطري	بعملة التقرير
	2024	2025	2024		
2024	(364)	(92)	(1,206)	(1,049)	ارتفاع
2025	(3,609)	(3,262)	(1,842)	(1,268)	هبوط
			(1,899)	(2,017)	انحدار
			(432)	(538)	تسطح
			(826)	(770)	ارتفاع المعدل قصير الأجل
			(2,960)	(2,565)	انخفاض المعدل قصير الأجل
	(3,609)	(3,262)	(2,960)	(2,565)	الحد الأقصى
	104,948	115,395	104,948	115,395	* الشريحة الأولى من رأس المال*
	%-3.40	%-2.80	%-2.80	%-2.20	% من رأس المال
	579,996	635,055	579,996	635,055	الموجودات المرجحة بالمخاطر
	%-0.62	%-0.51	%-0.51	%-0.40	% من الموجودات المرجحة بالمخاطر

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

		31 ديسمبر 2025	30 يونيو 2025
1 إجمالي الموجودات الموحدة حسب البيانات المالية المنشورة			
2 تسوية الاستثمارات في الكيانات المصرفية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي يتم توحيدها لأنفراضاً محاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي			
1,353,648,968	1,391,346,423		
-	-	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	
7,850,957	6,944,392	8 تسويات على الأدوات المالية المشتقة	
912,944	1,974,417	9 تسوية معاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإفراغات المضمون المماثل)	
119,005,503	129,682,242	10 تسوية البنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ معادلة ائتمانية للإنكشافات خارج الميزانية العمومية)	
(37,830,777)	(37,265,565)	11 تسويات لتعديلات التقييم الاحترازي والأحكام المحددة والعامة التي أدت إلى تخفيض رأس المال الأساسي	
(7,056,552)	(7,252,274)	12 تسويات أخرى	
1,436,531,043	1,485,429,635	13 مقياس الإنكشاف لنسبة الرافعة المالية	

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفاصحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

السيولة: DIS85 (تممة)  
نسبة تغطية السيولة: LIQ1

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفاصحات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

السيولة: DIS85  
إدارة مخاطر السيولة: LIQA

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

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

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

تبشر 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 تكبد تكاليف غير مقدرة. يعتبر QNB أنّ الإدارة الحكيمية للسيولة ضرورية لضمان أعمال مستدامة ومرجحة، 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 الصالحيات حسب الأدوار والمسؤوليات في بيان إدارية مخاطر السيولة التابعة للمجموعة. ويُحدّد مستوى تحمل مجلس الإدارة للسيولة في بيان مستوى الإقبال على المخاطر الصادر عن المجموعة. تم تفويض لجنة الأصول والخصوص التابع للمجموعة بالصلاحيات المتعلقة بمسؤولية الإشراف على ممارسات إدارة الخزينة من أجل ضمان إدارة الحكيمية 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 مركزية أو لامركزية. يطبق QNB استراتيجية تمويل لتلبية أهداف سياسة مخاطر السيولة التابعة للمجموعة وبيان مستوى الإقبال على المخاطر، أثناء تلبية متطلبات الميزانيةالية والمتواعدة والمتطابقات التنظيمية. تدير الخزينة بشكل فعال هيكل تمويل متعدد من خلال توفير التمويل عبر مجموعة مختلفة من فترات الاستحقاق والمنتجات والمنتجات والأطراف المقابلة والعملات والأطراف المتقدمة. 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 الافتاء الذاتي في تلبية احتياجات التمويلية، على الرغم من أن 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.

تدار مخاطر السيولة بشكل فعال للبقاء بالتزاماتها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة. يتم الحد من المخاطر من خلال استراتيجية تمويل المتنته المتنوعة 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 تتحقق مخاطر السيولة نتيجة لأحداث غير متوقعة على مستوى قطاع الأعمال والسوق، ما قد يؤدي إلى تدفقات نقدية خارجة، ويعزل 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 احتياطيات الموجودات السائلة المحافظ لها للمساعدة في الحد من المخاطر. وللاستكمال تحليل اختبار الضغط، يرصد QNB أيضاً سلسلة من مؤشرات الإنذار المبكر، من أجل المساعدة في تحديد الظروف الناشئة المحتملة للضغط التمويلي في الوقت المناسب.

ه) مخطط لخطط تمويل البنك في حالات الطوارئ.

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

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

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

ز) حدود التركيز على الضمانات المجمعة ومصادر التمويل (لكل 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) العرض للسيولة واحتياجات التمويل على مستوى الكيانات القانونية الفردية وال法人 والشركات التابعة الأجنبية. مع مراعاة القيود القانونية والتنظيمية والتشفيرية على قابلية تحويل السيولة.

يعين على الكيانات الدولية العمل على أساس الافتاء الذاتي لتلبية احتياجاتها من التمويل. ويشمل ذلك أيضاً إدارة الالتزام بأى 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 والخصوص المحلية التابعة له، والتي توفر أيضاً آلية لتصعيد مخاطر السيولة والتمويل لمهام المقر الرئيسي، وبما في ذلك إدارة الخزينة ولجنة الأصول والخصوص التابعين للمجموعة.

ط) يتم تقسيم بنود الميزانية العمومية والبنود خارج الميزانية العمومية إلى مجموعات استحقاق وما ينتج عنها من ثغرات في السيولة.

يرجى مراجعة البيانات المالية الموحدة المنشورة.

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفصالات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

**السيولة: DIS85 (تممة)**  
نسبة صافي التمويل المستقر: LIQ2 (تممة)

بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق.)  
باذل إفصالات الدعامة الثالثة  
31 ديسمبر 2025  
(جميع الأرقام بالألف ريال قطري)

**السيولة: DIS85 (تممة)**  
نسبة صافي التمويل المستقر: LIQ2

		القيمة غير المرجحة وفقاً لمنصة الاستحقاق المتبقية							
		القيمة المراجحة 30 يونيو 2025	القيمة المراجحة 31 ديسمبر 2025	القيمة المراجحة 30 يونيو 2025	القيمة المراجحة 31 ديسمبر 2025	القيمة المراجحة 30 يونيو 2025	القيمة المراجحة 31 ديسمبر 2025	القيمة المراجحة 30 يونيو 2025	القيمة المراجحة 31 ديسمبر 2025
T-1	T	≤ 1 سنة	6 إلى > 1 سنة	< 6 أشهر	> 6 أشهر	لا تاريخ استحقاق	لا تاريخ استحقاق	T-1	T
-	-	-	-	-	-	المقترنة بوزن مخاطر مردح أقل من 23 أو يساوي 35% بموجب نهج اتفاقية باذل 3 الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-
15,419,378	14,593,109	14,593,108	-	-	-	الأوراق المالية المسددة وغير المقيدة 24 موجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة	-	-	-
73,923,948	85,871,411	-	-	-	1,710,542	الموجودات الأخرى: 26 السلع المتداولة مادياً، شاملة الذهب 27	-	-	-
1,669,709	1,710,542	-	-	-	1,710,542	الموجودات المقيدة كهامش أولى لعقود المشتقات المالية 28 والمساهمات في الصناديق المتعترة للأطراف المقابلة المركزية 29	-	-	-
72,254,239	84,160,869	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات المشتقة 30	-	-	-
20,099,077	19,167,277	-	-	-	-	المطلوبات المشتقة من صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش التباين المعلن 31	-	-	-
751,642,666	773,822,506	713,255,135	420,566,774	30,140,705	217,190,948	جميع الموجودات الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه 32	-	-	-
%102.5	%105.2	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية 33	-	-	-
إجمالي التمويل المستقر المطلوب 26+17+15									
نسبة صافي التمويل المستقر (%) 34									

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

		القيمة غير المرجحة وفقاً لمنصة الاستحقاق المتبقية							
		القيمة المراجحة 30 يونيو 2025	القيمة المراجحة 31 ديسمبر 2025	القيمة المراجحة 30 يونيو 2025	القيمة المراجحة 31 ديسمبر 2025	القيمة المراجحة 30 يونيو 2025	القيمة المراجحة 31 ديسمبر 2025	القيمة المراجحة 30 يونيو 2025	القيمة المراجحة 31 ديسمبر 2025
T-1	T	≤ 1 سنة	6 إلى > 1 سنة	< 6 أشهر	> 6 أشهر	لا تاريخ استحقاق	لا تاريخ استحقاق	T-1	T
-	-	-	-	-	-	بند التمويل المستقر المتاح 3+2	-	-	-
123,596,695	129,606,111	-	-	-	-	رأس المال 1	-	-	-
96,885,480	102,522,606	-	-	-	-	رأس المال التنظيمي 2	-	-	-
26,711,215	27,083,505	-	-	-	-	أدوات رأس مال أخرى 3	-	-	-
131,798,684	139,397,724	8,906,735	15,691,921	52,983,098	86,368,831	وداع العملاء من الأفراد وأصحاب المشاريع الصغيرة 4	-	-	-
131,798,684	139,397,724	8,906,735	15,691,921	52,983,098	86,368,831	الودائع المستقرة 5	-	-	-
515,091,300	544,737,248	269,883,406	171,995,511	327,166,529	115,209,340	التمويل بالجملة 7	-	-	-
515,091,300	544,737,248	269,883,406	171,995,511	327,166,529	115,209,340	الودائع التشغيلية 8	-	-	-
-	-	-	-	-	-	التمويلات الأخرى للشركات 9	-	-	-
-	-	-	-	-	-	المطلوبات ومطابقتها للموجودات 10	-	-	-
-	-	-	-	-	-	المترابطة 11	-	-	-
-	-	-	-	-	-	نسبة صافي التمويل المستقر للخصوم المشتقة 12	-	-	-
-	-	-	-	-	-	جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه 13	-	-	-
770,486,679	813,741,083	278,790,141	187,687,432	380,149,627	528,884,759	إجمالي التمويل المستقر المتاح 14	-	-	-
-	-	-	-	-	-	بند التمويل المستقر المطلوب 11+7+4+1	-	-	-
-	-	-	-	-	-	إجمالي نسبة صافي التمويل المستقر للوجودات السائلة عالية الجودة 15	-	-	-
-	-	-	-	-	-	الودائع المحافظ بها في مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية 16	-	-	-
657,619,641	668,783,818	620,258,057	410,684,630	-	-	القروض والأوراق المالية غير المتعنة 17	-	-	-
6,830,311	7,137,667	-	-	-	-	قروض غير متعنة للمؤسسات الماليةضمونة الموجودات السائلة عالية الجودة من المستوى الأول 18	-	-	-
842,663	263,457	-	-	-	-	قروض غير متعنة للمؤسسات الماليةمضمنة بال الموجودات السائلة الأخرى من غير المستوى الأول وغير ضمونة العام، ومنها: 19	-	-	-
634,527,289	646,789,585	189,130,029	410,684,630	-	-	قروض غير متعنة للشركات غير المالية، وللعملاء من الأفراد وأصحاب الشركات الصغيرة، وللجهات السيادية والبنوك المركزية، ووحدات الفطاع العام، ومنها: 20	-	-	-
300,508,077	270,747,698	416,534,920	-	-	-	المقترنة بوزن مخاطر مردح أقل من 35% بموجب نهج اتفاقية باذل 3 الموحد لمخاطر الائتمان 21	-	-	-
-	-	-	-	-	-	قروض عقارية سكنية غير متعنة، ومنها: 22	-	-	-

