

ملحق 2 - الإفصاحات الكمية والنوعية بشأن مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجل البنك
لأهداف وسياسات إدارة مخاطر المرتبطة بأسعار الفائدة في سجل البنك QNB وصف مجموعة
الإفصاحات النوعية بشأن إدارة مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك

<p>الغرض: تقديم وصف لأهداف وسياسات إدارة المخاطر المرتبطة بأسعار الفائدة ونسبة العائد في سجل البنك</p>
<p>المحتوى: المعلومات النوعية والكمية. المعلومات الكمية عن البيانات كما في تاريخ التقرير.</p>
<p>الوتيرة: سنوياً</p>
<p>الصيغة: مرنة</p>
<p>الإفصاحات النوعية</p>
<p>أ وصف لكيفية تعريف البنك لمخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجله لأغراض التحكم في المخاطر وقياسها</p> <p>تشير مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك (IRRBB) إلى المخاطر التي تهدد رأس مال وأرباح مجموعة QNB نتيجةً للتحركات السلبية في أسعار الفائدة، والتي قد تؤثر على السجل المصرفي للمجموعة. عندما تتغير أسعار الفائدة، تتغير القيمة الحالية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، مما يؤثر على القيمة الاقتصادية للميزانية العمومية لـ QNB. وتؤثر تغيرات أسعار الفائدة على أرباح مجموعة QNB من خلال تغيير الدخل والتكاليف الحساسة تجاه أسعار الفائدة، مما يؤثر على صافي إيرادات الفوائد.</p> <p>بشكل عام، يمكن أن تشمل مصادر مخاطر أسعار الفائدة: مخاطر الفجوة ومخاطر منحنى العائد والمخاطر الأساسية ومخاطر خيار السداد المبكر.</p>
<p>ب وصف للاستراتيجيات الشاملة لتخفيف وإدارة مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في السجل المصرفي للبنك. ومن الأمثلة على ذلك: مراقبة القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين وصافي إيرادات الفوائد فيما يتعلق بالحدود المقررة، وممارسات التحوط، وإجراء اختبارات الضغط، وتحليل النتائج، ودور التدقيق المستقل، ودور ممارسات لجنة الأصول والخصوم للمجموعة، وممارسات البنك لضمان التحقق المناسب من النماذج، وإجراء التعديلات في الوقت المناسب عند تغير أوضاع السوق.</p>
<p>يؤمن مجلس الإدارة بأن الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك هي عنصر أساسي في الممارسات المصرفية الآمنة والسليمة ولها تأثير مباشر على أرباح مجموعة QNB وحقوق مساهميها.</p> <p>يتولى مجلس إدارة QNB المسؤولية العليا عن إدارة المخاطر في المجموعة من خلال توفير الاستراتيجية العامة والإشراف. وعلى وجه التحديد، تعمل المجموعة وفقاً للسياسة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة لإدارة مخاطر السوق غير المرتبطة بالتداول، والتي تشمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك. كما تحدد السياسة بشكل عام شهية المخاطرة لدى QNB.</p> <p>يتم تنفيذ السياسة الخاصة بمجلس إدارة QNB من خلال تفويض الصلاحيات إلى اللجان الإدارية للمجموعة، والتي تشمل لجنة الأصول والخصوم للمجموعة ولجنة إدارة المخاطر للمجموعة. وتعتبر هذه اللجان مسؤولة عن وضع الحدود والموافقة عليها وتنفيذها ضمن صلاحياتها المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. كما تعتبر اللجان المذكورة مسؤولة عن ضمان وجود عمليات وضوابط مناسبة لتحديد كافة المخاطر وقياسها والإبلاغ عنها مقابل حدود المخاطر المعتمدة ومنح التفويض بشأن اتخاذ الإجراءات المناسبة (حسب الاقتضاء) في حالة حدوث تجاوز للحدود. كما تقوم هذه اللجان أيضاً بمنح التفويضات والصلاحيات المرتبطة بالعمليات إلى مديري وحدات العمل والوحدات الوظيفية.</p>
<p>إطار حدود مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك</p> <p>إن دائرة المخاطر للمجموعة هي الجهة المسؤولة عن الإشراف على عملية إدارة المخاطر. وذلك يشمل التأكد من وضع حدود مناسبة للمخاطر (بما يتوافق مع شهية المخاطرة)، وإدارة الضوابط المحكمة لعملية إدارة المخاطر وإعداد التقارير، وتصعيد حالات تجاوز حدود المخاطر.</p> <p>تتماشى حدود المخاطر المُجمّعة في مجموعة QNB وتتوافق مع الإطار العام للمجموعة لحدود مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك. ويتم إبلاغ لجنة الأصول والخصوم للمجموعة بالحدود التي وافق عليها مجلس الإدارة، ثم يتم نشر تلك الحدود على جميع وحدات المؤسسة عبر اللجان المختلفة لإدارة الأصول والخصوم واللجان الإدارية للمجموعة.</p> <p>يتم استخدام القيمة الاقتصادية والمقاييس التي تعتمد على الأرباح لقياس مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك وتتم مراقبة هذه المخاطر مقابل الحدود المقررة. ويشمل ذلك الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة لمدى تأثير العوائد المعرضة للمخاطر (Ear) وتأثيرات القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين على الميزانية العمومية (EVE). ولتوفير أساس موحد للقياس على مستوى المجموعة، يتم وضع هذه الحدود بناءً على سيناريوهات الضغط الموحدة المتوافقة مع الإرشادات الصادرة عن مصرف قطر المركزي.</p> <p>ويتم تدعيم هذه المقاييس والحدود المذكورة بحدود إضافية ترتبط بالعمليات على مستوى لجنة الأصول والخصوم للمجموعة، مثل حدود سلم التغير في العائد عند حدوث تغير بواقع ١ نقطة أساس في أسعار الفائدة (PV٠١)، مع مراقبة المقاييس الموحدة بصفة منتظمة ورفع التقارير ذات الصلة إلى لجنة الأصول والخصوم للمجموعة على أساس شهري.</p> <p>ويتم استكمال المقاييس الموحدة على مستوى المجموعة باختبارات ضغط خاصة بكل كيان وموقع ومقاييس أخرى (حسب الاقتضاء) على المدى المتوسط أو على نحو شبه موحد وعلى مستوى الفروع.</p>
<p>الحوكمة والرقابة والضوابط</p> <p>تطبق مجموعة QNB نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" فيما يتعلق بإدارة وحوكمة المخاطر وفصل المهام فيما يتعلق بالمسؤوليات وإجراءات الحوكمة والضوابط. ويتضمن ذلك إدارة مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك والضوابط ذات الصلة.</p> <p>تشرف لجنة الأصول والخصوم للمجموعة على إدارة مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك على مستوى مجموعة QNB، بينما تشرف لجان إدارة الأصول والخصوم الدولية واللجان الإدارية على عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في كل موقع تعمل فيه المجموعة. وتعتبر وحدات العمل وإدارة الخزينة ضمن خط الدفاع الأول وتقع على عاتقها مسؤولية إدارة المخاطر، في حين تندرج وحدات إدارة المخاطر والرقابة المالية ضمن خط الدفاع الثاني. وتضطلع إدارة التدقيق الداخلي المستقلة بأعمال تدقيق ومراجعة منتظمة لعمليات الإدارة والرقابة، باعتبارها خط الدفاع الثالث.</p> <p>تحدد سياسة مخاطر السوق غير المرتبطة بالتداول بالمبادئ التوجيهية لحوكمة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك.</p>

	<p>التخفيف من المخاطر وممارسات التحوط</p> <p>إن الهدف من إدارة مخاطر أسعار الفائدة في السجل المصرفي هو إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك ضمن حدود مقبولة باستخدام المنتجات المعتمدة في التفويضات المتاحة لوظائف خط الدفاع الأول. حيثما أمكن، تتم إدارة المخاطر من خلال مطابقة الأصول والخصوم في الميزانية العمومية والتجميع المركزي للمخاطر. ومع ذلك، يمكن لإدارة الخزينة أيضاً أن تقوم بالتحوط ضد معاملات محددة وانكشافات متبقية من خلال استخدام المشتقات.</p> <p>تتم الموافقة على المبادرات الرئيسية بشأن التحوط أو إدارة المخاطر من قبل لجنة الأصول والخصوم للمجموعة.</p>
ج	<p>وتيرة احتساب مقاييس مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجل البنك، ووصف للمقاييس المحددة التي يستخدمها البنك من أجل قياس مدى حساسيته لمخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجله.</p>
	<p>يقوم QNB بمراقبة تطور مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك على مستوى العمليات. وتعتبر المقاييس المعيارية الرئيسية المستخدمة عبر المجموعة كالتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بناءً على صدمات معيارية محددة مسبقاً - الحساسية في صافي دخل الفوائد خلال فترة ١٢ شهراً بناءً على صدمات محددة مسبقاً ومعدلة للعملاء الرئيسية - تقارير فجوات إعادة التسعير (تقاس بناءً على حدود سلم PV01) - مخاطر هوامش الائتمان في سجل البنك <p>يتم استخدام أدوات المراقبة اليومية لمراقبة الحركات اليومية في ملف مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك. كما يتم أيضاً استخدام مقاييس إضافية، مثل نسبة التحوط أو المدة الفعالة لحقوق الملكية أو المقاييس التنظيمية المحلية على مستوى الكيان لتكملة المقاييس المشتركة على مستوى المجموعة.</p> <p>يتم الإبلاغ عن احتساب مقاييس مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك على أساس شهري إلى لجنة الأصول والخصوم للمجموعة. يتم أيضاً أخذ تأثير صدمات أسعار الفائدة في الاعتبار كجزء من اختبارات الضغط الرسمية للبنك وفي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، ويتم تقديم النتائج إلى الإدارة العليا.</p>
د	<p>وصف لسيناريوهات صدمات أسعار الفائدة / العائد وسيناريوهات الضغط التي يستخدمها البنك لتقدير التغيرات في القيمة الاقتصادية والإيرادات.</p>
	<p>تُستخدم سيناريوهات الصدمات المعيارية لسعر الفائدة التي يحددها مصرف قطر المركزي بما يتماشى مع إرشادات المصرف.</p> <p>كجزء من إطار أوسع لاختبار الضغط، يتم أيضاً تنفيذ سيناريوهات ضغط إضافية تستند إلى أحداث السوق التاريخية وسيناريوهات افتراضية شديدة ولكن معقولة. كما هو مطلوب، يتم أيضاً تطوير السيناريوهات لتقييم الآثار المحتملة للمخاطر الناشئة.</p>
هـ	<p>عندما تكون افتراضات النمذجة الهامة المستخدمة في النظام الداخلي للبنك (أي مقياس القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية الذي ينشئه البنك لأغراض أخرى غير الإفصاح، على سبيل المثال للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال) مختلفة عن افتراضات النمذجة المنصوص عليها للإفصاح في الجدول أدناه، فإنه يتعين على البنك تقديم وصف لتلك الافتراضات وانعكاساتها الاتجاهية وشرح الأساس المنطقي لتكوين تلك الافتراضات (مثل البيانات التاريخية، والبحوث المنشورة، وتقديرات الإدارة والتحليل).</p>
	<p>يطبق QNB السيناريوهات المعيارية لمصرف قطر المركزي بطريقة تتماشى مع المتطلبات المحددة في إرشادات المصرف المركزي. وينظر QNB إلى هذه السيناريوهات على أنها تتكون من صدمات شديدة للغاية تستخدم كأساس لتقييم متطلبات الدعامة الثانية من رأس المال وفقاً لتوجيهات مصرف قطر المركزي.</p> <p>يتكون اختبار الضغط الإضافي الذي يقوم به QNB من سيناريوهات أقل شدة ولكنها معقولة.</p>
و	<p>وصف عالي المستوى لكيفية تحوط البنك من مخاطر أسعار الفائدة في سجله، إلى جانب المعالجة الحسابية ذات الصلة.</p>
	<p>تتم إدارة انكشافات QNB لمخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك من قبل إدارة الخزينة. وحيثما كان ذلك مناسباً، تتمركز الانكشافات من أجل إدارتها من قبل إدارة الخزينة للمجموعة. وحيثما أمكن، تتم إدارة المخاطر من خلال المطابقة في الميزانية العمومية للأصول والخصوم والتجميع المركزي للمخاطر. ومع ذلك، ستقوم الخزنة أيضاً بعملية التحوط لمعاملات محددة من خلال استخدام المشتقات.</p> <p>معظم المشتقات في سجل البنك هي في شكل عقود مقيضة لسعر فائدة أو لعملة متعددة مؤهلة للمعالجة الخاصة بحسابية التحوط من مخاطر التدفق النقدي.</p>
ز	<p>وصف عالي المستوى للنموذج الرئيسية والافتراضات القياسية المستخدمة في حساب التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين وصافي دخل الفوائد في الجدول أدناه، والذي يتضمن:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بالنسبة للقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية، ما إذا كان قد تم تضمين الهوامش التجارية ومكونات فروق الأسعار الأخرى في التدفقات النقدية المستخدمة في الحساب ومعدل الخصم المستخدم. • كيف تم تحديد متوسط إعادة التسعير عند الاستحقاق (average repricing maturity) للودائع غير محددة أجل الاستحقاق (بما في ذلك أي خصائص فريدة للمنتج تؤثر على تقييم سلوك إعادة التسعير). • المنهجية المستخدمة لتقدير معدلات السداد المبكر لقروض العملاء، و/ أو معدلات السحب المبكر للودائع لأجل، والافتراضات الهامة الأخرى. • أي افتراضات أخرى (بما في ذلك الأدوات ذات الاختيارات السلوكية التي تم استبعادها) التي لها تأثير مادي على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين وصافي دخل الفوائد المفصّل عنهما في الجدول أدناه، بما في ذلك شرح السبب في كونها جوهرية.
	<p>يتماشى نهج نمذجة الافتراضات لأغراض تقييم التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين وصافي دخل الفوائد مع الإرشادات التي وضعها مصرف قطر المركزي. تتعلق هذه الافتراضات بشكل أساسي بمعالجة الودائع والأصول غير محددة أجل الاستحقاق، حيث يتم استخدام البيانات التاريخية لنمذجة المجموعات المتجانسة الرئيسية لمعرفة الحساسية تجاه العوامل الكلية الرئيسية والقطاعات المستقرة / غير المستقرة والمدة الفعالة. فيما يتعلق بالاسترداد المبكر للودائع والسداد المبكر للقروض، عند الاقتضاء، يتم تحديد السرعة بناءً على السلوكيات التاريخية والحساسيات تجاه العوامل الكلية الرئيسية. يتم أخذ الافتراضات الأخرى المستندة إلى خصائص منتجات محددة، مثل إمكانية الاختيار، في الاعتبار كجزء من عملية التقييم.</p> <p>تم استبعاد الهوامش التجارية ومكونات فروق الأسعار الأخرى في التدفقات النقدية المستخدمة في الحساب. معدلات الخصم المستخدمة هي مستخلصة من أسعار مقيضة النقد وأسعار الفائدة المرصودة في السوق لكل عملة رئيسية.</p>
ح	<p>(اختياري) أي معلومات أخرى يرغب البنك في الإفصاح عنها فيما يتعلق بتفسيره لأهمية وحساسية مقاييس مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجل البنك التي تم الإفصاح عنها و/ أو شرح أي اختلافات كبيرة في مستوى مخاطر أسعار الفائدة ونسبة العائد في سجل البنك والتي تم الإعلان عنها منذ الإفصاحات السابقة.</p>
	<p>لا ينطبق</p>

الإفصاحات الكمية

١	متوسط إعادة التسعير عند الاستحقاق للودائع غير محددة آجال الاستحقاق - ٠,٩ سنة
٢	أطول مدة إعادة تسعير الاستحقاق للودائع غير محددة آجال الاستحقاق - ٨,٠ سنوات

الإفصاحات الكمية بشأن مخاطر أسعار الفائدة في سجل البنك

المحتوى: المعلومات الكمية
الوتيرة: سنوية، كما في ٣٠ سبتمبر
الصيغة: ثابتة
السرد المصاحب: الحد الأقصى للخسارة ٣,٣ مليار ريال قطري تقريباً، بناءً على صدمة سلبية موازية في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين.

التغير في صافي إيرادات الفوائد		التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين		ألف ريال قطري
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠١٩	سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠١٩	المدة
٨٨٥,٤٤٩-	١٥٢,٠٧٤-	٢,٠٩٨,٨٤٣-	٢,٥٦٢,٠٥٥-	ارتفاع (Parallel up)
١,٧٠٢,٦٧٠-	١,٥٧٧,٤٣١-	١,٠٩١,١٢٥-	٣,٣٢٨,٨٢٤-	هبوط (Parallel down)
		٩٥٧,٩١١-	١,٠٢٢,٩٧٨-	انحدار (Steepener)
		٣٩٨,٦٧٣-	٤٦٩,٣٧١-	تسطح (Flattener)
		٥٨٤,٨٩١-	٧٩٣,٨٨٠-	ارتفاع المعدل قصير الأجل (Short rate up)
		٢٣٦,٨٣٢-	٦١٠,٢٤٩-	انخفاض المعدل قصير الأجل (Short rate down)
١,٧٠٢,٦٧٠-	١,٥٧٧,٤٣١-	٢,٠٩٨,٨٤٣-	٣,٣٢٨,٨٢٤-	أقصى حد
	سبتمبر ٢٠١٩		سبتمبر ٢٠٢٠	المدة
	٧٧,١٤٥,٢٩١		٨١,٤٩٧,٦٢٠	الشريحة الأولى من رأس المال

تعريفات:

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

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

(٢) التغير في صافي دخل الفوائد المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً استشرافية مقارناً بأفضل التقديرات الخاصة بالبنك خلال ١٢ شهراً وباستخدام افتراض ثابت للميزانية العمومية وصدمة مفاجئة.