

1614/2/23
1439/05/14 هـ
2018/01/31 م

تعميم إلى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

استناداً لتعليمات اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنوك العاملة في الأردن رقم (2016/1) تاريخ (2016/12/06)، أرفق طياً اختبارات تحليل الحساسية واختبارات السيناريوهات الواجب على البنوك إجراؤها بناءً على بيانات 2017/12/31 وبحيث يتم تطبيق اختبارات الحساسية على مستوى فروع البنك في الأردن وعلى مستوى البيانات المالية الموحدة، في حين يتم تطبيق اختبارات السيناريوهات على مستوى فروع البنك في الأردن فقط، على أن تصلنا نتائج الاختبارات المطلوبة معبأة وفقاً للنماذج المرفقة خلال فترة أقصاها نهاية شهر آذار/2018، هذا وسيستمر البنك المركزي بتزويد البنوك بالاختبارات المطلوبة بشكل سنوي، آخذين بالاعتبار تطورات المخاطر على المستوى المحلي والإقليمي والدولي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. زياد فريز

اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة من البنوك بناءً على بيانات نهاية عام 2017

أولاً: اختبارات تحليل الحساسية

أ. مخاطر الائتمان:

تهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر الدورة الاقتصادية بالإضافة إلى عوامل خاصة بالبنك نفسه والتي من الممكن أن تعمل على زيادة مخاطر الائتمان لدى البنك وبالتالي التأثير على ربحية البنك وملاءته، وتالياً الاختبارات الواجب إعدادها بحيث يتم احتساب الأثر على كلٍ من الربحية ونسبة كفاية رأس المال التنظيمي¹ ورأس المال الأساسي¹.

الصدمة الأولى: ارتفاع التسهيلات المباشرة غير العاملة.

الفرضية	نسبة الارتفاع
الأقل شدة (Moderate)	50%
متوسطة الشدة (Medium)	100%
الأكثر شدة (Severe)	150%

الصدمة الثانية: ارتفاع التسهيلات المباشرة غير العاملة لأكثر خمسة قطاعات اقتصادية
حاصلة على تسهيلات مباشرة من البنك.

الفرضية	نسبة الارتفاع
الأقل شدة (Moderate)	10%
متوسطة الشدة (Medium)	25%
الأكثر شدة (Severe)	50%

الصدمة الثالثة: ارتفاع التسهيلات المباشرة غير العاملة الممنوحة للقطاع العقاري.

الفرضية	نسبة الارتفاع
الأقل شدة (Moderate)	10%
متوسطة الشدة (Medium)	25%
الأكثر شدة (Severe)	50%

¹ حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III النافذة.

الصدمة الرابعة: تعثر أكبر مقترضين من البنك (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) وذلك بتصنيف الائتمان الممنوح لهم كائتمان غير عامل وكما يلي:

الفرضية	التعثر
الأقل شدة (Moderate)	تعثر أكبر مقترض
متوسطة الشدة (Medium)	تعثر أكبر 3 مقترضين
الأكثر شدة (Severe)	تعثر أكبر 6 مقترضين

الصدمة الخامسة: انخفاض قيمة الضمانات الموضوعة مقابل التسهيلات المباشرة غير العاملة وكما يلي:

الفرضية	نسبة الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	10%
متوسطة الشدة (Medium)	20%
الأكثر شدة (Severe)	30%

ب. مخاطر السوق:

إن الهدف الأساسي من إجراء اختبارات تحليل الحساسية لمخاطر السوق هو معرفة أثر التغيرات المحتملة في أسعار السوق على الأرباح والخسائر ومن ثم على نسبة كفاية رأس المال التنظيمي² ورأس المال الأساسي² لدى البنك، وعلى البنك إجراء الاختبارات التالية:

الصدمة الأولى: مخاطر سعر الصرف:

- انخفاض سعر صرف الدينار:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	انخفاض سعر صرف الدينار الأردني بنسبة 15% مقابل العملات الأخرى
متوسطة الشدة (Medium)	انخفاض سعر صرف الدينار الأردني بنسبة 20% مقابل العملات الأخرى
الأكثر شدة (Severe)	انخفاض سعر صرف الدينار الأردني بنسبة 25% مقابل العملات الأخرى

- ارتفاع سعر صرف الدينار:

الفرضية	الارتفاع
الأقل شدة (Moderate)	ارتفاع سعر صرف الدينار الأردني بنسبة 15% مقابل العملات الأخرى
متوسطة الشدة (Medium)	ارتفاع سعر صرف الدينار الأردني بنسبة 20% مقابل العملات الأخرى
الأكثر شدة (Severe)	ارتفاع سعر صرف الدينار الأردني بنسبة 25% مقابل العملات الأخرى

² حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III النافذة.

الصدمة الثانية: مخاطر سعر الفائدة:

إن التغيرات في أسعار الفائدة في السوق ممكن أن تؤثر بشكل سلبي على الوضع المالي للبنك وذلك من خلال التأثير المباشر على إيرادات البنك (صافي دخل البنك من الفوائد) بالإضافة إلى التأثير المتوسط إلى طويل الأجل على القيمة السوقية لموجودات البنك ومطلوباته والتي تتأثر قيمتها بمعدل سعر الفائدة.

يتم تطبيق اختبارات الحساسية فيما يتعلق بأسعار الفائدة على كل من الأدوات التي تحمل أسعار فائدة متغيرة أو ثابتة سواء كانت مصنفة في المحفظة البنكية أو في محفظة المتاجرة، ويتم إجراء الاختبارات الخاصة بتحليل الفجوات وكما يلي:

- اختبارات تحليل الفجوات³: تهدف هذه الاختبارات إلى تحديد وضع البنك فيما يخص رصيد الموجودات والمطلوبات الحساسة لمخاطر أسعار الفائدة، ضمن هذه الاختبارات يتم إجراء ما يلي:

الفرضية	الارتفاع/ الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	ارتفاع/ انخفاض أسعار الفائدة بمقدار 100 نقطة أساس
متوسطة الشدة (Medium)	ارتفاع/ انخفاض أسعار الفائدة بمقدار 150 نقطة أساس
الأكثر شدة (Severe)	ارتفاع/ انخفاض أسعار الفائدة بمقدار 200 نقطة أساس

الصدمة الثالثة: مخاطر انخفاض أسعار الأسهم: حيث يتوجب إجراء الاختبارات التالية:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 10%
متوسطة الشدة (Medium)	انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 20%
الأكثر شدة (Severe)	انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 30%

³ تعد مخاطر إعادة التسعير من أبرز مخاطر سعر الفائدة والتي تنتج عن اختلاف مواعيد الاستحقاق (لأسعار الفائدة الثابتة) ومواعيد إعادة التسعير (لأسعار الفائدة المتغيرة) لموجودات ومطلوبات البنوك وبنود خارج الميزانية، فعلى سبيل المثال: إذا قام البنك بتمويل قرض طويل الأجل يحمل سعر فائدة ثابت باستخدام ودیعة قصيرة الأجل بسعر فائدة متغير فسيواجه البنك انخفاضاً في دخله المستقبلي إذا ارتفعت أسعار الفائدة، إن سبب الانخفاض يعود إلى أن التدفقات النقدية من القرض ثابتة طوال مدة القرض، أما الفائدة التي يدفعها على الوديعة فمتغيرة، يبدأ الاختبار بتحديد جدول لتوزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية الحساسة لسعر الفائدة ضمن فترات زمنية وفقاً لمواعيد الاستحقاق (لأسعار الفائدة الثابتة) ومواعيد إعادة التسعير (لأسعار الفائدة المتغيرة) ثم يتم تحديد تأثير انخفاض أسعار الفائدة على أرباح البنك وقيمة موجوداته.

ج. مخاطر السيولة⁴:

إن توفر سيولة كافية لدى البنك يعتمد بشكل كبير على قدرته على الوفاء بالتزاماته عند حدوث الأزمات المالية، فبالإضافة إلى ضرورة قيام البنك بإجراء توقعات للتدفقات النقدية الداخلة والخارجة لتحديد المتطلبات النقدية في ظروف العمل العادية، فعلى البنك إجراء اختبارات أوضاع ضاغطة من خلال إجراء توقعات للتدفقات النقدية مبنية على سيناريوهات "What if" وقياس أثرها على سيولة البنك، وبهذا الخصوص فعلى البنك إجراء الاختبارات التالية:

اختبارات التدفقات النقدية الخارجة (Outflows):

- سحب جزء من ودائع الأفراد المستقرة⁵:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	سحب جزء من ودائع الأفراد المستقرة بنسبة 5%
متوسطة الشدة (Medium)	سحب جزء من ودائع الأفراد المستقرة بنسبة 10%
الأكثر شدة (Severe)	سحب جزء من ودائع الأفراد المستقرة بنسبة 20%

- سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة بنسبة 10%
متوسطة الشدة (Medium)	سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة بنسبة 20%
الأكثر شدة (Severe)	سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة بنسبة 40%

- سحب جزء من ودائع الشركات المستقرة:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	سحب جزء من ودائع الشركات المستقرة بنسبة 5%
متوسطة الشدة (Medium)	سحب جزء من ودائع الشركات المستقرة بنسبة 10%
الأكثر شدة (Severe)	سحب جزء من ودائع الشركات المستقرة بنسبة 20%

⁴ فيما يخص مخاطر السيولة فإنه يمكن توسيع الاختبارات الخاصة بها عند تطبيق إرشادات بازل 3 فيما يخص نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio).

⁵ يمكن للبنك الرجوع إلى معيار بازل 3 لتحديد الودائع المستقرة أو استخدام منهجية البنك الخاصة، مع ضرورة تزويد البنك المركزي بتفاصيل الطريقة التي استخدمها البنك في تحديد هذه الودائع.

- سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة بنسبة 10%
متوسطة الشدة (Medium)	سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة بنسبة 20%
الأكثر شدة (Severe)	سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة بنسبة 40%

- سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة بنسبة 5%
متوسطة الشدة (Medium)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة بنسبة 10%
الأكثر شدة (Severe)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة بنسبة 20%

- سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات غير المالية:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات غير المالية بنسبة 10%
متوسطة الشدة (Medium)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات غير المالية بنسبة 20%
الأكثر شدة (Severe)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات غير المالية بنسبة 40%

- سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات المالية:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات المالية بنسبة 40%
متوسطة الشدة (Medium)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات المالية بنسبة 80%
الأكثر شدة (Severe)	سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات المالية بنسبة 100%

- سحب أكبر ودائع:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	سحب أكبر وديعة
متوسطة الشدة (Medium)	سحب أكبر ثلاث ودائع
الأكثر شدة (Severe)	سحب أكبر خمس ودائع

- انخفاض الموجودات السائلة:

الفرضية	الانخفاض
الأقل شدة (Moderate)	انخفاض الموجودات السائلة لدى البنك بنسبة 10%
متوسطة الشدة (Medium)	انخفاض الموجودات السائلة لدى البنك بنسبة 20%
الأكثر شدة (Severe)	انخفاض الموجودات السائلة لدى البنك بنسبة 40%

د. مخاطر التشغيل:

بالنسبة لاختبارات مخاطر التشغيل فعلى البنك وضع ثلاث فرضيات على الأقل لأحداث تشغيلية محتملة وقياس أثرها على ربحية البنك ونسبة كفاية رأس المال التنظيمي⁶ ورأس المال الأساسي⁶ لديه مثل حدوث عملية احتيال داخلي أو احتراق لأبنية البنك أو خسارة البنك لبعض القضايا المقامة ضده، أو تغير سلوك البنوك المراسلة أو إجراء رقابي يؤثر على سمعة البنك مثل إيقاع عقوبة على البنك من قبل السلطة الرقابية في الدولة الأم أو الدولة المضيفة نتيجة مخالفة البنك بشكلٍ جوهري لأي من القوانين أو الأنظمة أو التعليمات أو قيامه بممارسات مصرفية غير آمنة أو غير سليمة... إلخ.

هـ. الاختبارات الضاغطة الإضافية:

بالإضافة إلى الاختبارات المحددة أعلاه، على البنك إجراء اختبارات إضافية بما يتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجهه، وبما لا يقل عن اختبار واحد إضافي لكل نوع من أنواع المخاطر المشار إليها أعلاه.

ثانياً: اختبارات السيناريوهات

إن السيناريوهات الكلية متوسطة الشدة والأكثر شدة تمثل حالات افتراضية تُصمم بهدف تقييم قدرة البنوك على تحمل الصدمات، فعلى فرض تفاقم الظروف الإقليمية المحيطة بالمملكة واستمرار الأزمة الخليجية وانخفاض أسعار النفط وتأثيرهما على الأوضاع المالية لدول الخليج العربي بشكلٍ

⁶ حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III النافذة.

أكبر وانتقال الأثر بشكل أكبر للأردن على شكل تراجع ملحوظ في حوالات العاملين نتيجة عودة جزء من الأردنيين العاملين في هذه الدول، بالإضافة إلى تراجع حجم المساعدات من دول الخليج وانخفاض الدخل السياحي والاستثمار المباشر، مما قد يؤدي إلى تباطؤ ملحوظ في معدلات النمو الاقتصادي مقارنة بالمتوقع وارتفاع مستوى البطالة. وإذا افترضنا أيضاً ارتفاع أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي بشكل أكبر وأسرع من المتوقع واستمرار البنك المركزي الأردني برفع أسعار الفائدة على الدينار للمحافظة على جاذبية الدينار كعملة ادخارية، مما قد يؤثر سلباً على النمو الاقتصادي في المملكة.

لقياس أثر هذه الفرضيات على البنوك فإنه عادة يتم استخدام نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي (معدل النمو الاقتصادي) كأحد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على الديون غير العاملة وقياس أثر ذلك على نسبة كفاية رأس المال التنظيمي⁷ ورأس المال الأساسي⁷ لدى البنك، حيث تشير الأبحاث الاقتصادية إلى أن انخفاض معدل النمو الاقتصادي يؤدي إلى زيادة الديون غير العاملة نتيجة تراجع النشاط الاقتصادي وبالتالي تراجع قدرة العملاء على سداد ديونهم، كما يمكن استخدام متغيرات أخرى مثل أسعار الفائدة ونسبة البطالة ونسبة التضخم للتنبؤ بنسبة الديون غير العاملة.

للتنبؤ بنسبة الديون غير العاملة لسنة قادمة فإنه يتم استخدام منهجية تحليل الانحدار المتعدد المتغيرات (Multiple Regression Analysis) وفق النموذج التالي:

$$NPL = \beta_0 + \beta_1 NPL(-1) + \beta_2 X_1 + \beta_3 X_2 + \dots + \beta_{n+1} X_n + e$$

حيث أن:

NPL: نسبة الديون غير العاملة للعام القادم.

β_0 : ثابت.

NPL(-1): نسبة الديون غير العاملة للعام السابق.

$X_1 - X_n$: المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة للتنبؤ بنسبة الديون غير العاملة (مثل: معدل النمو الاقتصادي، أسعار الأسهم، أسعار الفائدة، نسبة البطالة، ... إلخ).

$\beta_1 - \beta_n$: معاملات الانحدار (Regression Coefficients).

وبهذا الخصوص فإن على البنوك إجراء السيناريوهات التالية، علماً بأن البنك المركزي سيقوم بشكل سنوي بتزويد البنوك بالسيناريوهات المطلوبة والتي قد تختلف من عام لآخر.

⁷ حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III النافذة.

أ- سيناريو الوضع الحالي (Baseline Scenario): في هذا السيناريو ولتحديد قيم المتغيرات الاقتصادية الكلية فقد تم الاعتماد على توقعات صندوق النقد الدولي، وكما هو مبين في الملحق رقم (3).

ب- السيناريو الكلي متوسط الشدة (Medium Macro Stress Scenario): انخفاض معدل النمو الاقتصادي في المملكة إلى 0.3%، وارتفاع نسبة البطالة إلى 19.9%، وارتفاع أسعار الفائدة 100 نقطة أساس.

ج- السيناريو الكلي الأكثر شدة (Severe Macro Stress Scenario): انخفاض معدل النمو الاقتصادي في المملكة إلى -1.9%، وارتفاع نسبة البطالة إلى 21.4%، وارتفاع أسعار الفائدة 200 نقطة أساس.

علماً بأنه تم استخدام المنهجية التالية للوصول إلى النسب أعلاه:

السيناريو الكلي متوسط الشدة: معدل النمو الاقتصادي المتوقع لعام 2018 مطروحاً منه انحراف معياري واحد لبيانات معدل النمو الاقتصادي خلال الفترة (1994-2017)، نسبة البطالة لعام 2017 مضافاً إليها انحراف معياري واحد لبيانات نسبة البطالة خلال الفترة (1994-2017).

السيناريو الكلي الأكثر شدة: معدل النمو الاقتصادي المتوقع لعام 2018 مطروحاً منه انحرافين معياريين لبيانات معدل النمو الاقتصادي خلال الفترة (1994-2017)، نسبة البطالة لعام 2017 مضافاً إليها انحرافين معياريين لبيانات نسبة البطالة خلال الفترة (1994-2017).

أما بالنسبة لأسعار الفائدة فقد تم التدرج بالنسب استرشاداً بالفرضيات المستخدمة في تعليمات اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنوك العاملة في الأردن رقم (2016/1) تاريخ 2016/12/6، وإرشادات لجنة بازل بخصوص الصدمة المعيارية لمخاطر أسعار الفائدة.

ملحق رقم (1): نماذج اختبارات الحساسية

مخاطر الائتمان

نسبة كفاية رأس المال الأساسي		نسبة كفاية رأس المال		المخصصات الإضافية الناتجة عن تطبيق الأرباح / الخسائر	بعد الصدمة	قبل الصدمة					شدة الصدمة	
بعد	قبل	بعد	قبل	الأرباح / الخسائر	مخصصات الديون غير العاملة	غير العاملة	المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر		
ارتفاع الديون غير العاملة (%)												
											50	معتدلة
											100	متوسطة
											150	حادة
ارتفاع الديون غير العاملة لأكثر خمسة قطاعات اقتصادية حاصلة على تسهيلات مباشرة من البنك (%)												
											10	معتدلة
											25	متوسطة
											50	حادة
ارتفاع الديون غير العاملة الممنوحة للقطاع العقاري (%)												
											10	معتدلة
											25	متوسطة
											50	حادة
تعثر أكبر مقترضين من البنك (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) وذلك بتصنيف الائتمان الممنوح لهم كائتمان غير عامل (عدد)												
											1	معتدلة
											3	متوسطة
											6	حادة
انخفاض قيمة الضمانات الموضوعة مقابل الديون غير العاملة (%)												
											10	معتدلة
											20	متوسطة

																		30	حادّة
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----	-------

مخاطر السوق

نسبة كفاية رأس المال الأساسي		نسبة كفاية رأس المال		الأثر على الأرباح / الخسائر	بعد الصدمة				قبل الصدمة				شدة الصدمة
بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة		الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر	
مخاطر سعر الصرف، انخفاض سعر صرف الدينار (%)													
													15 معتدلة
													20 متوسطة
													25 حادة
مخاطر سعر الصرف، ارتفاع سعر صرف الدينار (%)													
													15 معتدلة
													20 متوسطة
													25 حادة
مخاطر سعر الفائدة: اختبار تحليل الفجوات: ارتفاع/ انخفاض سعر الفائدة (نقطة أساس)													
													100 معتدلة
													150 متوسطة
													200 حادة
مخاطر أسعار الأسهم: انخفاض أسعار الأسهم (%)													
													10 معتدلة
													20 متوسطة
													30 حادة

مخاطر السيولة

نسبة السيولة القانونية			نسبة السيولة القانونية			نسبة السيولة القانونية			شدة الصدمة
بعد الصدمة	قبل الصدمة		بعد الصدمة	قبل الصدمة		بعد الصدمة	قبل الصدمة		
سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات المالية			سحب جزء من ودائع الشركات المستقرة			سحب جزء من ودائع الأفراد المستقرة			
		40			5			5	معتدلة
		80			10			10	متوسطة
		100			20			20	حادة
سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات غير المالية			سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة			سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة			
		10			10			10	معتدلة
		20			20			20	متوسطة
		40			40			40	حادة
انخفاض الموجودات السائلة			سحب أكبر ودائع			سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة			
		10			1			5	معتدلة
		20			3			10	متوسطة
		40			5			20	حادة

ملحق رقم (2): نموذج اختبارات السيناريوهات

نسبة كفاية رأس المال الأساسي		نسبة كفاية رأس المال				بعد الصدمة						قبل الصدمة							شدة الصدمة	
بعد	قبل	بعد	قبل			الأرباح / الخسائر	الأثر على تطبيق الصدمة	المخصصات الإضافية الناتجة عن الديون غير العاملة	الديون غير العاملة	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر	مخصصات الديون غير العاملة	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي			الأرباح / الخسائر
السيناريو الكلي متوسط الشدة																				
																		معدل النمو للاقتصادي	0.3%	
																		نسبة البطالة	19.9%	
																		ارتفاع أسعار الفائدة	100 نقطة أساس	
السيناريو الكلي الأكثر شدة																				
																		معدل النمو للاقتصادي	1.9%-	
																		نسبة البطالة	21.4%	
																		ارتفاع أسعار الفائدة	200 نقطة أساس	

ملحق (3): المتغيرات الاقتصادية الكلية

السنة	معدل النمو الاقتصادي الحقيقي	نسبة البطالة	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية (قروض وسلف)	نسبة التضخم
1994	4.98	15.80	10.4	3.60
1995	6.19	15.40	10.7	2.20
1996	2.08	13.10	11.6	6.60
1997	3.32	14.40	12.6	3.00
1998	3.01	13.50	12.9	3.10
1999	3.38	14.38	12.7	0.60
2000	4.25	13.71	11.4	0.70
2001	5.27	14.69	10.5	1.70
2002	5.79	15.33	9.9	1.90
2003	4.18	14.44	8.9	2.40
2004	8.56	14.70	7.6	2.60
2005	8.14	14.80	8.1	3.50
2006	8.09	14.00	8.6	6.30
2007	8.18	13.10	8.9	4.70
2008	7.23	12.70	9.5	13.90
2009	5.48	12.90	9.1	-0.70
2010	2.31	12.50	9.0	5.10
2011	2.59	12.90	8.7	4.40
2012	2.65	12.20	9.0	4.60
2013	2.80	12.60	9.0	5.60
2014	3.10	11.90	8.8	2.90
2015	2.50	13.00	8.2	-0.90
2016	2.00	15.30	7.8	-0.80
2017	*1.90	*18.5	8.6	3.3
2018	**2.5			**1.5

* كما في 2017/9/30

** حسب تقديرات صندوق النقد الدولي.