

اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة من البنوك بناءً على بيانات نهاية عام 2019

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

ملاحظة: يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكثر ستة مقترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) التي استخدمت في تطبيق الاختبارات أعلاه.

الصدمة الخامسة: تعثر أكبر مقترضين من البنك (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) 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

ملاحظة: يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكثر ستة مقترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) التي استخدمت في تطبيق الاختبارات أعلاه.

الصدمة السادسة: 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

الصدمة الثانية: مخاطر سعر الفائدة:

إن التغيرات في أسعار الفائدة في السوق ممكن أن تؤثر بشكلٍ 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 كلٍ 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:

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

- 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%

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):

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.

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

- سحب جزء من ودائع الأفراد المستقرة⁵:

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

- سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة:

الانخفاض	الفرضية
سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة بنسبة 10%	الأقل شدة (Moderate)
سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة بنسبة 20%	متوسطة الشدة (Medium)
سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة بنسبة 30%	الأكثر شدة (Severe)

- سحب جزء من ودائع الشركات المستقرة:

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

- سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة:

الانخفاض	الفرضية
سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة بنسبة 10%	الأقل شدة (Moderate)
سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة بنسبة 20%	متوسطة الشدة (Medium)
سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة بنسبة 30%	الأكثر شدة (Severe)

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

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

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 السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات غير المالية:

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

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

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

- سحب أكبر ودائع:

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

ملاحظة: يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم أكبر خمس ودائع لدى البنك مع نتائج تطبيق اختبار سحب أكبر ودائع.

- انخفاض الموجودات السائلة:

الانخفاض	الفرضية
انخفاض الموجودات السائلة لدى البنك بنسبة 5%	الأقل شدة (Moderate)
انخفاض الموجودات السائلة لدى البنك بنسبة 10%	متوسطة الشدة (Medium)
انخفاض الموجودات السائلة لدى البنك بنسبة 20%	الأكثر شدة (Severe)

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، على أن تتضمن هذه الاختبارات ما يلي:

1. اختبار يخص احتمالية انتشار فيروس الكورونا (COVID-19) داخل و/أو خارج المملكة وقياس أو تقييم أثره على البنك مع وضع فرضية حدوث تعطل عن العمل لفترة قصيرة (يوم -5 أيام) وفرضية أشد تتعلق بحدوث تعطل عن العمل لفترة أطول (أكثر من 5 أيام).

2. حدوث هجوم إلكتروني على البنك (Cyber Attack).

3. سطو مسلح على أحد أفرع البنك أو عملية احتيال داخلي أو احتراق لأبنية البنك، أو خسارة البنك لبعض القضايا المقامة ضده، أو تغيير 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 بشكل 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 بشكل 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

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

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.

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 0.16%، وارتفاع نسبة البطالة إلى 21.0%، وارتفاع أسعار الفائدة 100 نقطة أساس.

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

ج- السيناريو الكلي الأكثر شدة (Severe Macro Stress Scenario): انخفاض معدل النمو الاقتصادي في المملكة إلى -2.1%، وارتفاع نسبة البطالة إلى 23.0%، 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 2020 مطروحاً منه انحراف معياري واحد لبيانات معدل النمو الاقتصادي خلال الفترة (1994-2019)، نسبة البطالة لعام 2019 مضافاً إليها انحراف معياري واحد لبيانات نسبة البطالة خلال الفترة (1994-2019).

السيناريو الكلي الأكثر شدة: معدل النمو الاقتصادي المتوقع لعام 2020 مطروحاً منه انحرافين معياريين لبيانات معدل النمو الاقتصادي خلال الفترة (1994-2019)، نسبة البطالة لعام 2019 مضافاً إليها انحرافين معياريين لبيانات نسبة البطالة خلال الفترة (1994-2019).

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.

اختبارات متعلقة بأثر انتشار فيروس كورونا COVID-19 على البنوك

وسط المخاوف بشأن الآثار متوسطة - طويلة المدى لانتشار فيروس كورونا داخل المملكة أو خارجها، فقد تم إضافة بعض السيناريوهات الخاصة بالآثار المرتبطة بانتشار الفيروس على البنوك وعلى الاقتصاد بشكل عام، وعليه، فعلى البنوك القيام باحتساب أثر السيناريوهين التاليين (Multi Factor shock) على المخصصات والأرباح ونسب كفاية رأس المال لديها:

• السيناريو متوسط الشدة:

1. تعثر 25% من التسهيلات الممنوحة لقطاعي السياحة والنقل وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
2. تعثر 5% من التسهيلات الممنوحة للأفراد وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
3. انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 20%.

4. انخفاض أرباح فروع البنك والشركات التابعة له في الخارج بنسبة 20%، وذلك للبنوك التي لديها فروع خارجية أو شركات تابعة في الدول التي تعاني من انتشار الفيروس مثل (الصين، إيطاليا، إيران، كوريا الجنوبية، إسبانيا، فرنسا، ألمانيا، ... إلخ).

• السيناريو الأكثر شدة:

1. تعثر 50% من التسهيلات الممنوحة لقطاعي السياحة والنقل وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
2. تعثر 10% من التسهيلات الممنوحة للأفراد وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
3. انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 40%.
4. انخفاض أرباح فروع البنك والشركات التابعة له في الخارج بنسبة 40%، وذلك للبنوك التي لديها فروع خارجية أو شركات تابعة في الدول التي تعاني من انتشار الفيروس مثل (الصين، إيطاليا، إيران، كوريا الجنوبية، إسبانيا، فرنسا، ألمانيا، ... إلخ).

ملحق رقم (1): نماذج اختبارات الحساسية

مخاطر الائتمان

نسبة كفاية رأس المال الأساسي		نسبة كفاية رأس المال			الأثر على الأرباح / الخسائر	المخصصات الإضافية الناتجة عن تطبيق الصدمة	بعد الصدمة					قبل الصدمة					شدة الصدمة
قبل	بعد	قبل	بعد				مخصصات 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	
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	
تعثر أكبر مقترضين من البنك (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) 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 حادة	

* يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكثر ستة مقترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) التي استخدمت في تطبيق اختبار تعثر أكبر مقترضين من البنك.

** يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكثر ستة مقترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) التي استخدمت في تطبيق اختبار تعثر أكبر مقترضين من البنك.

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			30			30	حادة
انخفاض الموجودات السائلة			سحب أكبر ودائع *			سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة			
		5			1			5	معتدلة
		10			3			10	متوسطة
		20			5			20	حادة

* يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم أكبر خمس ودائع لدى البنك مع نتائج تطبيق اختبار سحب أكبر ودائع.

ملحق رقم (2): نموذج اختبارات السيناريوهات

نسبة كفاية رأس المال الأساسي		نسبة كفاية رأس المال		الأثر على الأرباح / الخسائر	المخصصات الإضافية الناتجة عن تطبيق الصدمة	بعد الصدمة						قبل الصدمة						شدة الصدمة
بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة			مخصصات الديون غير العاملة	الديون غير العاملة	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر	مخصصات الديون غير العاملة	الديون غير العاملة	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر	
سيناريو الوضع الحالي																		
																		معدل النمو الاقتصادي
																		2.4%
																		نسبة البطالة
																		19.1%
																		أسعار الفائدة
																		8.2%
السيناريو الكلي متوسط الشدة																		
																		معدل النمو الاقتصادي
																		0.16%
																		نسبة البطالة
																		21.0%
																		ارتفاع أسعار الفائدة
																		100 نقطة أساس
السيناريو الكلي الأكثر شدة																		
																		معدل النمو الاقتصادي
																		2.1- %
																		نسبة البطالة
																		23.0%
																		ارتفاع أسعار الفائدة
																		200 نقطة أساس

اختبار أثر انتشار فيروس كورونا

نسبة كفاية رأس المال الأساسي		نسبة كفاية رأس المال		الأثر على الأرباح / الخسائر	المخصصات الإضافية الناتجة عن تطبيق الصدمة	بعد الصدمة					قبل الصدمة					شدة الصدمة
بعد	قبل	بعد	قبل			مخصصات الديون غير العاملة	الديون غير العاملة	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر	مخصصات الديون غير العاملة	الديون غير العاملة	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	
السيناريو متوسط الشدة																
																1. تعثر 25% من التسهيلات الممنوحة لقطاعي السياحة والنقل وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة. 2. تعثر 5% من التسهيلات الممنوحة للأفراد وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة. 3. انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 20%. 4. انخفاض أرباح فروع البنك والشركات التابعة له في الخارج بنسبة 20%، وذلك للبنوك التي لديها فروع خارجية أو شركات تابعة في الدول التي تعاني من انتشار الفيروس مثل (الصين، إيطاليا، إيران، كوريا الجنوبية، إسبانيا، فرنسا، ألمانيا، ... إلخ).
السيناريو الأكثر شدة																
																1. تعثر 50% من التسهيلات الممنوحة لقطاعي السياحة والنقل وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة. 2. تعثر 10% من التسهيلات الممنوحة للأفراد وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة. 3. انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 40%. 4. انخفاض أرباح فروع البنك والشركات التابعة له في الخارج بنسبة 40%، وذلك للبنوك التي لديها فروع خارجية أو شركات تابعة في الدول التي تعاني من انتشار الفيروس مثل (الصين، إيطاليا، إيران، كوريا الجنوبية، إسبانيا، فرنسا، ألمانيا، ... إلخ).

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	2.00	18.3	8.6	3.30
2018	2.00	18.6	8.7	4.50
2019	1.90	19.1*	8.2	0.30
2020	2.4**			2.50**

* كما في 2019/9/30

** حسب تقديرات صندوق النقد الدولي