

اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة من البنك بناءً على بيانات نهاية عام 2018

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، وبالتالي الاختبارات الواجب إعدادها بحيث يتم احتساب الأثر على كلٍ من الربحية ونسبة كفاية رأس المال التنظيمي¹ ورأس المال الأساسي.

الصدمة الأولى: ارتفاع التسهيلات المباشرة غير العاملة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الصدمة الخامسة: تعثر أكبر مقرضين 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:

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

ملاحظة: يجب على البنك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكبر ستة مقرضين (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:

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

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:

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

- ارتفاع سعر صرف الدينار:

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

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 لمعايير 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:

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

الصيمة الثالثة: مخاطر انخفاض أسعار الأسهم، حيث يتوجب إجراء الاختبارات التالية:

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

ج. مخاطر السيولة⁴:

إن توفر سيولة كافية لدى البنك يعتمد بشكلٍ كبير على قدرته على الوفاء بالتزاماته عند حدوث الأزمات المالية، فبالإضافة إلى ضرورة قيام البنك بإجراء توقعات للتدفقات النقدية الداخلة والخارجية 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 الخارجية (Outflows):

³ تعد مخاطر إعادة التسعير من أبرز مخاطر سعر الفائدة والتي تنتج عن اختلاف مواعيد الاستحقاق (أسعار الفائدة الثابتة) ومواعيد إعادة التسعير (أسعار الفائدة المتغيرة) لموجودات ومطلوبات البنك وبنود خارج الميزانية، فعلى سبيل المثال: إذا قام البنك بتمويل قرض طويل الأجل يحمل سعر فائدة ثابتة باستخدام وديعة قصيرة الأجل بسعر فائدة متغيرة 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، بينما الاختبار بتحديد جدول لتوزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية الحساسة لسعر الفائدة ضمن فترات زمنية وفقاً لمواعيد الاستحقاق (أسعار الفائدة الثابتة) ومواعيد إعادة التسعير (أسعار 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:

الانفلاط	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:

الانفلاط	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:

الانفلاط	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:

الانفلاط	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:

الانفلاط	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

بنصائح 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 ثالث 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 مثل حدوث هجوم إلكتروني على البنك (Cyber Attack) أو سطو مسلح على أحد فروع البنك أو عملية احتيال داخلي أو احتراق لأنبوبة البنك، أو خسارة البنك لبعض القضايا المقدمة ضده، أو تغير سلوك البنك 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 بمارسات مصرفيه غير آمنة أو غير سليمة ... إلخ، على أن تكون إحدى الفرضيات الثلاث تتعلق بحدوث الهجوم الإلكتروني المشار إليه أعلاه.

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 تصمم بهدف تقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات، فعلى فرض تفاقم الظروف الإقليمية المحيطة بالمملكة واستمرار الأزمة الخليجية وانخفاض أسعار النفط وتأثيرها 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 الفائدة على الدينار للمحافظة على جاذبية الدينار كعملة ادخارية، مما قد يؤثر سلباً على النمو الاقتصادي في المملكة.

لقياس أثر هذه الفرضيات على البنك فإنه عادة يتم استخدام نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي (معدل النمو الاقتصادي) كأحد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على الديون غير العاملة

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

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 القائم.

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 الإنحدار (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- سينario 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 0.0%， وارتفاع نسبة البطالة إلى 20.3%， وارتفاع أسعار الفائدة 100 نقطة أساس.

ج- السيناريو الكلي الأكثر شدة (Severe Macro Stress Scenario): انخفاض معدل النمو الاقتصادي في المملكة إلى -2.3%， وارتفاع نسبة البطالة إلى 22.0%， وارتفاع أسعار الفائدة 200 نقطة أساس.

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

علمًا بأنه تم استخدام المنهجية التالية للوصول إلى النسب أعلاه:

السيناريو الكلي متوسط الشدة: معدل النمو الاقتصادي المتوقع لعام 2019 مطروحاً منه انحراف معياري واحد لبيانات معدل النمو الاقتصادي خلال الفترة (1994-2018)، نسبة البطالة لعام 2018 مضافة إليها انحراف معياري واحد لبيانات نسبة البطالة خلال الفترة (1994-2018).

السيناريو الكلي الأكثر شدة: معدل النمو الاقتصادي المتوقع لعام 2019 مطروحاً منه انحرافين معياريين لبيانات معدل النمو الاقتصادي خلال الفترة (1994-2018)، نسبة البطالة لعام 2018 مضافة إليها انحرافين معياريين لبيانات نسبة البطالة خلال الفترة (1994-2018).

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

ملحق رقم (١): نماذج اختبارات الحساسية**مخاطر الائتمان**

نسبة كفاية رأس المال الأساسي	نسبة كفاية رأس المال	بعد الصدمة	بعد الصدمة						قبل الصدمة						شدة الصدمة				
			الخصصات	الموجودات	رأس المال	الأرباح / الخسائر	نسبة كفاية رأس المال	الموجودات	رأس المال	الأرباح / الخسائر	رأس المال	الموجودات	رأس المال	الأرباح / الخسائر	رأس المال	الموجودات	رأس المال	الأرباح / الخسائر	
بعد	قبل	بعد	الإثر على الأرباح / الخسائر	الناتجة عن تطبيق الصدمة	الإضافية	الديون غير العاملة	غير العاملة	رأس المال الأساسي	المرجحة بالمخاطر	الديون غير العاملة	غير العاملة	رأس المال الأساسي	المرجحة بالمخاطر	الديون غير العاملة	رأس المال الأساسي	المرجحة بالمخاطر	الديون غير العاملة	رأس المال الأساسي	الأرباح / الخسائر
ارتفاع الدين غير العاملة (%)																			
																			50
																			متحدة
																			100
																			150
ارتفاع الدين غير العاملة لأكبر خمسة فئات اقتصادية حاصلة على تسهيلات مباشرة من البنك (%)																			
																			10
																			متحدة
																			25
																			50
ارتفاع الدين غير العاملة المحوسبة للقطاع المقاولات (%)																			
																			10
																			متحدة
																			25
																			50
تعزير أكبر مفترضين من البنك (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) وذلك بتصنيف الائتمان المنتج لهم كائتمان غير عامل (عدد)																			
																			1
																			متحدة
																			3
																			6
تعزير أكبر مفترضين من البنك (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) وذلك بتصنيف الائتمان المنتج لهم كائتمان غير عامل (عدد)																			
																			1
																			متحدة
																			3
																			6
انخفاض قيمة الع俏يات المحوسبة (أعلى الدين غير العاملة (%))																			
																			10
																			متحدة
																			20
																			30
يجب على البنك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكبر ستة مفترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) التي استخدمت في تطبيق اختبار تعزير أكبر مفترضين من البنك.																			
** يجب على البنك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكبر ستة مفترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) التي استخدمت في تطبيق اختبار تعزير أكبر مفترضين من البنك.																			

مخاطر السوق

مخاطر السيولة

نسبة السيولة القانونية				نسبة السيولة القانونية				نسبة السيولة القانونية			
قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	شدة الصدمة	
سحب جزء من السوق غير المستغلة من تسييلات 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 السوق غير المستغلة من تسييلات 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 الناشئة		سحب أكبر ودائع		سحب جزء من السوق غير المستغلة من تسييلات 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

ملحق (3): المتغيرات الاقتصادية الكلية

نسبة التضخم	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية (فروع وبنوك)	نسبة البطالة	معدل النمو الاقتصادي الحقيقي	السنة
3.60	10.4	15.80	4.98	1994
2.20	10.7	15.40	6.19	1995
6.60	11.6	13.10	2.08	1996
3.00	12.6	14.40	3.32	1997
3.10	12.9	13.50	3.01	1998
0.60	12.7	14.38	3.38	1999
0.70	11.4	13.71	4.25	2000
1.70	10.5	14.69	5.27	2001
1.90	9.9	15.33	5.79	2002
2.40	8.9	14.44	4.18	2003
2.60	7.6	14.70	8.56	2004
3.50	8.1	14.80	8.14	2005
6.30	8.6	14.00	8.09	2006
4.70	8.9	13.10	8.18	2007
13.90	9.5	12.70	7.23	2008
-0.70	9.1	12.90	5.48	2009
5.10	9.0	12.50	2.31	2010
4.40	8.7	12.90	2.59	2011
4.60	9.0	12.20	2.65	2012
5.60	9.0	12.60	2.80	2013
2.90	8.8	11.90	3.10	2014
-0.90	8.2	13.00	2.50	2015
-0.80	7.8	15.30	2.00	2016
3.3	8.6	18.3	2.00	2017
4.5	8.7	*18.6	2.00	2018
**2.1			**2.2	2019

* كما في 30/9/2018

** حسب تقديرات صندوق النقد الدولي