

ج - اختبارات 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 التنظيمي ورأس المال الأساسي لدى البنك، وعلى البنك إجراء الاختبارات التالية:

الصدمة الأولى: مخاطر سعر الصرف:

- انخفاض سعر صرف الدينار:

الانخفاض	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 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 الفجوات²: تهدف هذه الاختبارات إلى تحديد وضع البنك فيما يخص رصيد الموجودات والمطلوبات الحساسة لمخاطر أسعار الفائدة، ضمن هذه الاختبارات يتم إجراء ما يلي:
- ارتفاع أسعار الفائدة:

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

- انخفاض أسعار الفائدة:

الفرضية	انخفاض أسعار الفائدة
الأقل شدة (Moderate)	انخفاض أسعار الفائدة بمقدار 100 نقطة أساس
متوسطة الشدة (Medium)	انخفاض أسعار الفائدة بمقدار 150 نقطة أساس
الأكثر شدة (Severe)	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%

د- اختبارات مخاطر السيولة:

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

² 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 بتسويل 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 الودیعة 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.