

« اختبارين حول احتمالية حدوث 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.

#### جـ 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 زيادة حدة التوترات الجيوسياسية في العالم والمنطقة وما تشكله من تحديات للاقتصاد الوطني التي من أهمها الحرب على قطاع غزة، واستمرار التداعيات السلبية للأزمة الروسية الأوكرانية وما ينتج عنها من ارتفاع في أسعار السلع الأساسية، مما قد يؤدي إلى تراجع في معدلات النمو الاقتصادي وارتفاع نسب التضخم مقارنة بالمتوقع وارتفاع مستوى البطالة وتراجع السوق المالي. 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 التنظيمي ورأس المال الأساسي 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 نسبة البطالة ومعدل التضخم وأسعار الفائدة 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:

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

حيث أن:

NPL: نسبة الديون غير العاملة المتوقعة كما في نهاية عام 2025.

$\beta_0$ : ثابت.

(-1)NPL: نسبة الديون غير العاملة للعام السابق (كما في نهاية عام 2024).

$X_1-X_n$ : المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة للتنبؤ بنسبة الديون غير العاملة (مثل: معدل النمو الاقتصادي، نسبة البطالة، معدل التضخم، ... 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 البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي، وكما هو مبين في الملحق رقم (4).

ب- السيناريو الكلي متوسط الشدة (Medium Macro Stress Scenario): انخفاض معدل النمو الاقتصادي في المملكة في عام 2025 إلى 0.1%، وارتفاع نسبة البطالة إلى 25.1%، وارتفاع معدل التضخم إلى 5.0%.

ج- السيناريو الكلي الأكثر شدة (Severe Macro Stress Scenario): انخفاض معدل النمو الاقتصادي في المملكة في عام 2025 إلى -2.3%، وارتفاع نسبة البطالة إلى 28.7%، وارتفاع معدل التضخم إلى 7.9%.

علماً بأنه تم استخدام المنهجية التالية للوصول إلى النسب أعلاه:

السيناريو الكلي متوسط الشدة: معدل النمو الاقتصادي المتوقع لعام 2025 مطروحاً منه انحراف معياري واحد لبيانات معدل النمو الاقتصادي خلال الفترة (1994-2024)، نسبة البطالة لعام 2024 مضافاً إليها انحراف معياري واحد لبيانات نسبة البطالة خلال الفترة (1994-2024)، ومعدل التضخم المتوقع لعام 2025 مضافاً إليه انحراف معياري واحد خلال الفترة (1994-2024).

السيناريو الكلي الأكثر شدة: معدل النمو الاقتصادي المتوقع لعام 2025 مطروحاً منه انحرافين معياريين لبيانات معدل النمو الاقتصادي خلال الفترة (1994-2024)، نسبة البطالة لعام 2024 مضافاً إليها انحرافين معياريين لبيانات نسبة البطالة خلال الفترة (1994-2024)، ومعدل التضخم المتوقع لعام 2025 مضافاً إليه انحرافين معياريين لبيانات التضخم خلال الفترة (1994-2024).

- ملحقات