

**جـ - 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:**

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 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 الفجوات<sup>2</sup>: 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:

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

- انخفاض أسعار الفائدة:

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

#### دـ 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 والخارجية لتحديد المتطلبات النقدية في ظروف العمل العادلة، فعلى البنك إجراء

<sup>2</sup> تهد 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 وينتicip 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 وينتicip 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.