

يتم تطبيق اختبارات مخاطر السيولة التالية على نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)⁴:

- تخفيض معامل ترجيح الالتزامات المتعلقة بمصادر التمويل المستقرة (95%):

الانخفاض	الفرضية
تخفيض معامل الترجيح بمقدار 5 نقاط مئوية ليصبح 90%	الأقل شدة (Moderate)
تخفيض معامل الترجيح بمقدار 10 نقاط مئوية ليصبح 85%	متوسطة الشدة (Medium)

- زيادة معامل ترجيح الأصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب (85%):

الزيادة	الفرضية
زيادة معامل الترجيح بمقدار 5 نقاط مئوية ليصبح 90%	الأقل شدة (Moderate)
زيادة معامل الترجيح بمقدار 10 نقاط مئوية ليصبح 95%	متوسطة الشدة (Medium)

هـ - اختبارات المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ:

يعد تغير المناخ من أهم المخاطر والتحديات التي قد تواجه مختلف دول العالم في الوقت الحالي لما لها من تأثيرات واسعة النطاق على مختلف القطاعات الاقتصادية المقترضة من البنوك مما يزيد من احتمالية ارتفاع مخاطر الائتمان، وعلى البنوك إجراء الاختبارات التالية والمتعلقة بنوعين رئيسيين من المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ:

1- المخاطر المادية Physical Risks

هي الخسائر الاقتصادية والمالية المحتملة الناتجة عن التأثير المباشر للأحداث المتعلقة بالمناخ، مثل حالات الطقس غير الاعتيادية وأثرها على الموجودات والعمليات وسلاسل التوريد.

على البنك القيام بالاختبارات التالية والتي تتعلق بحدوث ظواهر مناخية غير اعتيادية على القطاعات الاقتصادية المقترضة التالية:

الاختبار الأول: تعثر جزء من التسهيلات الممنوحة لقطاع الصناعة نتيجة زيادة أحداث المخاطر المادية المرتبطة بالمناخ وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة للقطاع كتسهيلات غير عاملة كما يلي:

نسبة التعثر	الفرضية
10%	متوسطة الشدة (Medium)
20%	الأكثر شدة (Severe)

⁴ حسب تعليمات نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) رقم (2024/10)

الاختبار الثاني: تعثر جزء من التسهيلات الممنوحة لقطاع الزراعة نتيجة زيادة أحداث المخاطر المادية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة للقطاع كتسهيلات غير عاملة كما يلي:

الفرضية	نسبة التعثر
متوسطة الشدة (Medium)	10%
الأكثر شدة (Severe)	20%

الاختبار الثالث: تعثر جزء من التسهيلات الممنوحة لقطاع السياحة والفنادق والمطاعم نتيجة زيادة أحداث المخاطر المادية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة للقطاع كتسهيلات غير عاملة كما يلي:

الفرضية	نسبة التعثر
متوسطة الشدة (Medium)	10%
الأكثر شدة (Severe)	20%

الاختبار الرابع: تعثر جزء من التسهيلات الممنوحة للقطاعات الثلاثة المبنية أعلاه (الصناعة والزراعة والسياحة والفنادق والمطاعم) نتيجة زيادة أحداث المخاطر المادية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة للقطاعات الثلاثة كتسهيلات غير عاملة وكما يلي:

الفرضية	نسبة التعثر
متوسطة الشدة (Medium)	10%
الأكثر شدة (Severe)	20%

2- مخاطر التحول/ الانتقال Transition Risks

هي المخاطر المالية الناجمة عن التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون وتأثيرها على القطاعات الاقتصادية ذات الانبعاثات الكربونية العالية، بما في ذلك تغير السياسات والتقدم التكنولوجي وتحولات السوق، وعلى البنك إجراء الاختبار التالي:

تعثر جزء من التسهيلات الممنوحة للشركات التي لديها انبعاثات كربونية عالية مثل: شركات التعدين وشركات البتروكيماويات وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهذه الشركات كتسهيلات غير عاملة وكما يلي:

الفرضية	نسبة التعثر
متوسطة الشدة (Medium)	5%
الأكثر شدة (Severe)	10%