



الرقم: ٤٧٠٩ / 2/23
التاريخ: ١١ رمضان، 1446 هـ
الموافق: ١١ آذار، 2025 م

تعميم إلى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،

استناداً لتعليمات اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنوك العاملة في الأردن رقم (2016/1) تاريخ (2016/12/6)، أرفق طياً اختبارات تحليل الحساسية واختبارات السيناريوهات الواجب على البنوك إجراؤها بناءً على بيانات 2024/12/31 وبحيث يتم تطبيق اختبارات الحساسية بما فيها اختبارات أثر التوترات الجيوسياسية في العالم واختبارات المخاطر المالية المتعلقة بالمُنَاخ على مستوى فروع البنك في الأردن وعلى مستوى البيانات المالية الموحدة، في حين يتم تطبيق اختبارات السيناريوهات على مستوى فروع البنك في الأردن فقط، على أن تصلنا نتائج الاختبارات المطلوبة معبأة وفقاً للنماذج المرفقة خلال فترة أقصاها نهاية شهر نيسان/2025 بشكل ورقي وإلكتروني، علماً بأنه قد تم نشر نسخة إلكترونية (Excel) من هذه النماذج على موقع البنك المركزي، هذا وسيستمر البنك المركزي بتزويد البنوك بالاختبارات المطلوبة بشكل سنوي، آخذين بالاعتبار تطورات المخاطر على المستوى المحلي والإقليمي والدولي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


المحافظ
د. عادل الشركس



اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة من البنوك

بناءً على بيانات نهاية عام 2024

أولاً: اختبارات الحساسية

أ- اختبارات مخاطر الائتمان:

على البنوك القيام بالاختبارات التالية والتي تخص ارتفاع مخاطر الائتمان بحيث يتم احتساب الأثر على كل من الديون غير العاملة والمخصصات والأرباح ونسبة كفاية رأس المال التنظيمي¹ ورأس المال الأساسي¹:

الاختبار الأول: ارتفاع التسهيلات المباشرة غير العاملة لكافة القطاعات الاقتصادية.

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

الاختبار الثاني: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لأكثر خمسة قطاعات اقتصادية وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

الفرضية	نسبة التعثر
الأقل شدة (Moderate)	5%
متوسطة الشدة (Medium)	10%
الأكثر شدة (Severe)	15%

الاختبار الثالث: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة للقطاع العقاري وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

الفرضية	نسبة التعثر
الأقل شدة (Moderate)	5%
متوسطة الشدة (Medium)	10%
الأكثر شدة (Severe)	15%

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

الاختبار الرابع: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لقطاع الأفراد وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

الفرضية	نسبة التعثر
الأقل شدة (Moderate)	%5
متوسطة الشدة (Medium)	%10
الأكثر شدة (Severe)	%15

الاختبار الخامس: تعثر جزء من التسهيلات الشخصية الممنوحة من قبل البنك وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

الفرضية	نسبة التعثر
الأقل شدة (Moderate)	%5
متوسطة الشدة (Medium)	%10
الأكثر شدة (Severe)	%15

الاختبار السادس: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لقطاع الشركات الكبرى غير المالية (Large Corporates) وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

الفرضية	نسبة التعثر
الأقل شدة (Moderate)	%5
متوسطة الشدة (Medium)	%10
الأكثر شدة (Severe)	%15

الاختبار السابع: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

الفرضية	نسبة التعثر
الأقل شدة (Moderate)	%5
متوسطة الشدة (Medium)	%10
الأكثر شدة (Severe)	%15

ملاحظة: يجب على البنوك تعبئة الملحق رقم (3) والذي يتعلق ببيانات الديون غير العاملة حسب الجهة المقترضة.

الاختبار الثامن: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لقطاع السياحة والفنادق والمطاعم وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

نسبة التعثر	الفرضية
%10	الأقل شدة (Moderate)
%15	متوسطة الشدة (Medium)
%25	الأكثر شدة (Severe)

الاختبار التاسع: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لقطاع النقل وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

نسبة التعثر	الفرضية
%10	الأقل شدة (Moderate)
%15	متوسطة الشدة (Medium)
%25	الأكثر شدة (Severe)

ب- اختبارات مخاطر التركيز الائتماني:

الاختبار الأول: تعثر أكبر مقترضين من البنك (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة وكما يلي:

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

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

الاختبار الثاني: تعثر أكبر مقترضين من البنك (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة وكما يلي:

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

ملاحظة: يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكثر ستة مقترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) التي استخدمت في تطبيق الاختبارات أعلاه.

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.

اختبارات أوضاع ضاغطة من خلال إجراء توقعات للتدفقات النقدية مبنية على سيناريوهات "What if" وقياس أثرها على سيولة البنك (نسبة السيولة القانونية ونسبة تغطية السيولة)، وبهذا الخصوص فعلى البنك إجراء الاختبارات التالية:

اختبارات التدفقات النقدية الخارجة (Outflows) ³:

- سحب جزء من ودائع الأفراد المستقرة:

الانخفاض	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:

الانخفاض	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:

الانخفاض	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:

الانخفاض	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)

³ يتم تطبيق نسب الانخفاض في الودائع المطلوبة في هذه الاختبارات بعد أن يتم تطبيق معدلات التدفق النقدي وفقاً لتعليمات نسبة تغطية السيولة Liquidity Coverage Ratio (LCR) رقم (2020/5) تاريخ 2020/6/22، وتحدد الودائع المستقرة وفقاً لهذه التعليمات أيضاً.

- سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة:

الانخفاض	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)

- 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 للعملاء:

الانخفاض	الفرضية
سحب أكبر وديعة	الأقل شدة (Moderate)
سحب أكبر ثلاث ودائع	متوسطة الشدة (Medium)
سحب أكبر خمس ودائع	الأكثر شدة (Severe)

ملاحظة: يجب على البنوك إرفاق كشف باسماء وقيم أكبر خمسة من ودائع العملاء لدى البنك مع نتائج تطبيق اختبار سحب أكبر ودائع للعملاء.

- 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)

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%

و- اختبارات التوترات الجيوسياسية في العالم

على البنوك القيام بالاختبارات التالية والتي تخص أثر التوترات الجيوسياسية في العالم على البنوك بحيث يتم احتساب أثر السيناريوهين التاليين (Multi Factor Shock) على الديون غير العاملة والمخصصات والأرباح ونسب كفاية رأس المال لدى البنوك:

• السيناريو متوسط الشدة:

1. تعثر 15% من التسهيلات الممنوحة لقطاعات السياحة والنقل ومستوردي قطاع الجملة من السلع الأساسية وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
2. تعثر 5% من التسهيلات الممنوحة للأفراد وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
3. انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 20%.
4. انخفاض أرباح فروع البنك والشركات التابعة له في الخارج بنسبة 20%، وذلك للبنوك التي لديها فروع أو شركات تابعة خارجية.

• السيناريو الأكثر شدة:

1. تعثر 30% من التسهيلات الممنوحة لقطاعات السياحة والنقل ومستوردي قطاع الجملة من السلع الأساسية وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
2. تعثر 10% من التسهيلات الممنوحة للأفراد وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
3. انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها من قبل البنك بنسبة 40%.
4. انخفاض أرباح فروع البنك والشركات التابعة له في الخارج بنسبة 40%، وذلك للبنوك التي لديها فروع أو شركات تابعة خارجية.

ز- اختبارات 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 التنظيمي ورأس المال الأساسي لديه، على أن تتضمن هذه الاختبارات ما يلي:

- اختبار حول احتمالية حدوث هجمات سيبرانية بشكل أكبر نظراً للاحتمالية تزايد المخاطر السيبرانية الناتجة عن زيادة الاعتماد على التكنولوجيا المالية وزيادة استخدام طرق الدفع الإلكتروني الذي سرعت به جائحة كورونا.

« 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.

β_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

ملحق رقم (1): نماذج اختبارات الحساسية

نموذج رقم 1: اختبارات مخاطر الائتمان

شدة الصدمة	قبل الصدمة					بعد الصدمة					الخصائص الإضافية الناتجة عن تطبيق الصدمة	الأثر على الأرباح / الخسائر	نسبة كفاية رأس المال		نسبة كفاية رأس المال الأساسي		
	الأرباح / الخسائر	رأس المال التنظيمي	رأس المال الأساسي	الموجودات المرجحة بالمخاطر	الديون غير العاملة	مخصصات الديون غير العاملة	الأرباح / الخسائر	رأس المال التنظيمي	رأس المال الأساسي	الموجودات المرجحة بالمخاطر			الديون غير العاملة	مخصصات الديون غير العاملة		قبل	بعد
الاختبار الأول: ارتفاع التسهيلات المباشرة غير العاملة لكافة القطاعات الاقتصادية.																	
معتدلة	50																
متوسطة	100																
أكثر شدة	150																
الاختبار الثاني: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لأكثر خمسة قطاعات اقتصادية وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.																	
معتدلة	5																
متوسطة	10																
أكثر شدة	15																
الاختبار الثالث: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة للقطاع العقاري وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.																	
معتدلة	5																
متوسطة	10																
أكثر شدة	15																
الاختبار الرابع: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة للأفراد وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.																	
معتدلة	5																
متوسطة	10																
أكثر شدة	15																
الاختبار الخامس: تعثر جزء من التسهيلات الشخصية الممنوحة من قبل البنك وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.																	
معتدلة	5																
متوسطة	10																
أكثر شدة	15																
الاختبار السادس: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لقطاع الشركات الكبرى غير المالية (Large Corporates) وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.																	
معتدلة	5																
متوسطة	10																
أكثر شدة	15																
الاختبار السابع: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.																	
معتدلة	5																
متوسطة	10																
أكثر شدة	15																
الاختبار الثامن: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لقطاع السياحة والفنادق والمطاعم وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.																	
معتدلة	10																
متوسطة	15																
أكثر شدة	25																
الاختبار التاسع: تعثر جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة للقطاع الذئلي وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.																	
معتدلة	10																
متوسطة	15																
أكثر شدة	25																

نموذج رقم 2: اختبارات مخاطر التركيز الائتماني

[illegible]

* يجب على البنوك إرفاق كشف باسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكثر ستة مقترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها) التي استخدمت في تطبيق اختبار تعثر أكبر مقترضين من البنك.

**** يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكثر سنة مقترضين (بإستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفولة من قبلها وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) التي استخدمت في تطبيق اختبار تعثر أكبر مقترضين من البنك.**

نموذج رقم 3: اختبارات مخاطر السوق

نسبة كفاية رأس المال الأساسي		نسبة كفاية رأس المال الشامل		الأثر على		بعد الصدمة				قبل الصدمة				شدة الصدمة
بعد	قبل	بعد	قبل	الأرباح / الخسائر	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التتظليفي	الأرباح / الخسائر	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التتظليفي	الأرباح / الخسائر		
مخاطر سعر الصرف: انخفاض سعر صرف الدينار (%)														
														15 معتدلة
														20 متوسطة
														25 أكثر شدة
مخاطر سعر الصرف: ارتفاع سعر صرف الدينار (%)														
														15 معتدلة
														20 متوسطة
														25 أكثر شدة
مخاطر سعر الفائدة: اختبار تحليل الفجوات: ارتفاع سعر الفائدة (نقطة أساس)														
														100 معتدلة
														150 متوسطة
														200 أكثر شدة
مخاطر سعر الفائدة: اختبار تحليل الفجوات: انخفاض سعر الفائدة (نقطة أساس)														
														100 معتدلة
														150 متوسطة
														200 أكثر شدة
مخاطر أسعار الأسهم: انخفاض أسعار الأسهم (%)														
														10 معتدلة
														20 متوسطة
														30 أكثر شدة

نموذج رقم 4: اختبارات مخاطر السيولة

نسبة تغطية السيولة LCR		نسبة السيولة القالوتية		شدة الصدمة	نسبة تغطية السيولة LCR		نسبة السيولة القالوتية		شدة الصدمة	
بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة		بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة		
سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة %					سحب جزء من ودائع الأفراد المستقرة %					
				10					5	معتدلة
				20					10	متوسطة
				30					20	أكثر شدة
سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة %					سحب جزء من ودائع الشركات المستقرة %					
				10					5	معتدلة
				20					10	متوسطة
				30					20	أكثر شدة
سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات المالية %					سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة %					
				40					5	معتدلة
				80					10	متوسطة
				100					20	أكثر شدة
سحب أكبر ودائع للعملاء*					سحب جزء من السقوف غير المستغلة من تسهيلات الشركات غير المالية %					
				1					10	معتدلة
				3					20	متوسطة
				5					40	أكثر شدة
					انخفاض الموجودات السائلة %					
									5	معتدلة
									10	متوسطة
									20	أكثر شدة

زيادة معامل ترجيح الأصول المعطاة لمعامل التمويل المستقر المطلوب (85%) (نقاط مئوية)				تخفيض معامل ترجيح الالتزامات المتعلقة بمصادر التمويل المستقرة (95%) (نقاط مئوية)			
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR		شدة الصدمة		نسبة صافي التمويل المستقر NSFR		شدة الصدمة	
بعد الصدمة	قبل الصدمة			بعد الصدمة	قبل الصدمة		
		5	معتدلة			5	معتدلة
		10	متوسطة			10	متوسطة

* يجب على البنوك إرفاق كشف بأسماء وقيم أكبر خمسة من ودائع العملاء لدى البنك مع نتائج تطبيق اختبار سحب أكبر ودائع للعملاء.

نموذج رقم 5: اختبارات المخاطر المالية المتعلقة بالمنافس

نسبة كفاية رأس المال الأساسي		نسبة كفاية رأس المال		الأثر على الأرباح / الخسائر	المخصصات الإضافية الناتجة عن تطبيق الصدمة	بعد الصدمة						قبل الصدمة						شدة الصدمة
بعد	قبل	بعد	قبل			مخصصات الديون غير العاملة	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر	مخصصات الديون غير العاملة	الموجودات المرجحة بالمخاطر	رأس المال الأساسي	رأس المال التنظيمي	الأرباح / الخسائر			
أ- المخاطر المادية																		
الاختبار حول احتمالية حدوث طوارئ متعلقة والتي قد ينتج عنها خسائر مادية للبنك																		
الاختبار الأول: تعثر جزء من التسهيلات الممنوحة لقطاع الصناعة نتيجة زيادة أحداث المخاطر المادية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة للقطاع كتسهيلات غير عاملة (%)																		
																متوسطة 10		
																أكثر شدة 20		
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 (%)																		
																متوسطة 10		
																أكثر شدة 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 (%)																		
																متوسطة 10		
																أكثر شدة 20		
الاختبار الرابع: تعثر جزء من التسهيلات الممنوحة لقطاع التجارة الإلكترونية (الصناعة والزراعة والسياحة والفنادق والمطاعم) نتيجة زيادة أحداث المخاطر المادية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة للقطاع كتسهيلات غير عاملة (%)																		
																متوسطة 10		
																أكثر شدة 20		
ب- مخاطر التحول / الائتمان																		
الاختبار: تعثر جزء من التسهيلات الممنوحة للشركات التي لديها ائتمانات كبريوية عالمية مثال: شركات التعدين وشركات البتروكيماويات وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهذه الشركات كتسهيلات غير عاملة (%)																		
																متوسطة 5		
																أكثر شدة 10		

[illegible]

ملحق رقم (2): نموذج اختبارات السيناريوهات

[illegible]

ملحق رقم (3): بيانات الديون غير العاملة حسب الجهة المقترضة كما في2024/12/31

(بالألف دينار)

الجهة المقترضة	أصل الديون غير العاملة الممنوحة لهذا القطاع (دون الفوائد المعلقة)	أصل التسهيلات الممنوحة لهذا القطاع (دون الفوائد المعلقة)	نسبة الديون غير العاملة (أصل الديون غير العاملة / أصل التسهيلات)	مخصص تدهي التسهيلات لهذا القطاع
القروض الممنوحة لقطاع الأفراد				
القروض الممنوحة للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs)				
القروض الممنوحة للشركات الكبرى غير المالية (Large Corporates)				

ملحق رقم (4): المتغيرات الاقتصادية الكلية

السنة	معدل النمو الاقتصادي الحقيقي	نسبة البطالة	التغير في أسعار المستهلك (معدل التضخم)
1994	5.0	15.8	3.6
1995	6.2	15.4	2.4
1996	2.1	13.1	6.6
1997	3.3	14.4	3.0
1998	3.0	13.5	3.1
1999	3.4	14.4	0.6
2000	4.3	13.7	0.6
2001	5.3	14.7	1.9
2002	5.8	15.3	1.8
2003	4.2	14.4	2.3
2004	8.6	14.7	2.6
2005	8.1	14.8	3.8
2006	8.1	14.0	6.3
2007	8.2	13.1	4.6
2008	7.2	12.7	14.1
2009	5.5	12.9	-0.8
2010	2.3	12.5	4.8
2011	2.6	12.9	4.2
2012	2.7	12.2	4.4
2013	2.8	12.6	4.9
2014	3.1	11.9	2.8
2015	2.5	13.0	-0.9
2016	2.0	15.3	-0.8
2017	2.0	18.3	3.2
2018	2.0	18.6	4.5
2019	2.0	19.1	0.8
2020	-1.6	23.2	0.3
2021	2.2	24.1	1.4
2022	2.6	22.8	4.2
2023	2.7	22.2	2.1
2024	**2.3	*21.5	1.6
2025	**2.5		**2.2

* النسبة للربع الثالث من عام 2024

** حسب توقعات البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي.