

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)

٥ - 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 البنك مما يزيد من احتمالية ارتفاع مخاطر الائتمان، وعلى البنك إجراء الاختبارات التالية وال المتعلقة بنوعين رئисيين من المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ:

١- المخاطر المادية Physical Risks

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 تغيير السياسات والتقدم التكنولوجي وتحولات السوق، وعلى البنك إجراء **الاختبار التالي:**

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

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