



٤٧٩
الرقم: 2/23
التاريخ: ١١ رمضان، ١٤٤٦ هـ
الموافق: ١١ آذار، 2025 م

نُعميم 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 طيًّا اختبارات تحليل الحساسية واختبارات السيناريوهات الواجب على البنك إجراؤها بناءً على بيانات 31/12/2024 وبحيث يتم تطبيق اختبارات الحساسية بما فيها اختبارات أثر التوترات الجيوسياسية في العالم واختبارات المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ 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 بأنَّه قد تم نشر نسخة الكترونية (Excel) من هذه النماذج على موقع البنك المركزي، هذا وسيستمر البنك المركزي بتزويد البنك بالاختبارات المطلوبة بشكل سنوي، آخذين بالاعتبار تطورات المخاطر على المستوى المحلي والإقليمي والدولي.

ع. عادل الشركس
المحافظ
د. عادل الشركس

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام،



اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة من البنك

بناءً على بيانات نهاية عام 2024

أولاً: اختبارات الحساسية

أ- اختبارات مخاطر الائتمان:

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

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

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

الاختبار الثاني: تغير جزء من التسهيلات المباشرة العاملة الممنوحة لأكبر خمسة قطاعات الاقتصادية وذلك بتصنيف هذه التسهيلات كتسهيلات غير عاملة.

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

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

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

¹ حسب توجيهات 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.

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

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

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

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

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

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

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

ملاحظة: يجب على البنك تعينه الملحق رقم (3) والذي يتطرق 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 التغير	الفرضية
%10	الأقل شدة (Moderate)
%15	متوسطة الشدة (Medium)
%25	الأكثر شدة (Severe)

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

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

بـ- اختبارات مخاطر التركيز الائتماني:

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

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

ملاحظة: يجب على البنك إرفاق كلثت باسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكبر ستة مقترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكافولة من قبلها) التي استخدمت في تطبيق الاختبارات أعلاه.

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

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

ملاحظة: يجب على البنك إرفاق كلثت باسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكبر ستة مقترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكافولة من قبلها وتسهيلات شركة مصفاة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) التي استخدمت في تطبيق الاختبارات أعلاه.

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 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:

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)

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

² 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.

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

اختبارات التدفقات النقدية الخارجية (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 تحطيم السيولة (LCR) رقم (2020/5) تاريخ 22/6/2020، 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 ثلاثة ودائع	متوسطة الشدة (Medium)
سحب أكبر خمس ودائع	الأكثر شدة (Severe)

ملاحظة: يجب على البنك 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)

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)

و- اختبارات التوترات الجيوسياسية في العالم

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

• السيناريو متوسط الشدة:

1. تعذر 15% من التسهيلات الممنوحة لقطاعات السياحة والنقل ومستوردي قطاع الجملة من السلع الأساسية وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
2. تعذر 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. تعذر 30% من التسهيلات الممنوحة لقطاعات السياحة والنقل ومستوردي قطاع الجملة من السلع الأساسية وذلك بتصنيف التسهيلات الممنوحة لهم كتسهيلات غير عاملة.
2. تعذر 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 ثلاثة 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 لاحتمالية 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 فروع البنك أو عملية احتيال داخلي أو احتراق لأبنية البنك، أو خسارة البنك لبعض القضايا المقاومة ضده، أو تغير سلوك البنك 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 التحليمات أو قيامه بمارسات مصرفيه غير آمنة أو غير سليمة ... الخ.

ـ 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 البنك 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 للتتبؤ بنسبة الديون غير العاملة.

للتبؤ بنسبة الديون غير العاملة لسنة قادمة فإنه يتم استخدام منهجة 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.

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

Xn-X1: المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة للتتبؤ بنسبة الديون غير العاملة (مثل: معدل النمو الاقتصادي، نسبة البطالة، معدل التضخم، ... الخ).

.(Regression Coefficients) $\beta_1-\beta_n$

وبهذا الخصوص فإن على البنك 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 (١): نماذج اختبارات الحساسية

نموذج رقم 1: اختبارات مخاطر الائتمان

نموذج رقم 2: اختبارات مخاطر التركيز الائتماني

* يجب على البنوك إرفاق كشف باسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكبر سلة مقتضبين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المحفوظة من قبلها) التي استخدمت في تطبيق اختبار تعثر أكبر مقتضبين من البنك.

** يجب على البنوك إرافق كشف بأسماء وقيم التسهيلات الممنوحة لأكبر ستة مفترضين (باستثناء تسهيلات الحكومة الأردنية والتسهيلات المكفلة من قبلها وتسهيلات شركة مساحة البترول الأردنية وشركات الكهرباء) التي استخدمت في تطبيق اختبار تغير أكبر مفترضين من البنك.

نموذج رقم 3: اختبارات مخاطر السوق

نسبة كثافة رأس المال الأساسية	نسبة كثافة رأس المال		الإثر على الرساح / التسالي	بعد الصدمة		الإثاث / المخاطر بالمخاطر	قبل الصدمة		نسبة الصدمة
	بعد الصدمة	قبل الصدمة		رأس المال المتوجهة بالمخاطر	رأس المال المنظم		رأس المال الأساسي	الإثاث بالمخاطر	
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 تحلييل الفجوات: ارتفاع سعر الفائدة (نقطة أساس)									
									100 معتدلة
									150 متوسطة
									200 أكثر شدة
مخاطر سعر الفائدة: اختبار تحلييل 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 الميولية القائلية		شدة الصدمة	نسبة تغطية السيولة ECR		نسبة السيولة المائية		شدة الصدمة							
	قبل الصدمة	بعد الصدمة		قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة								
سحب جزء من ودائع الأفراد غير المستقرة %															
			10					5 معتدلة							
								10 متوسطة							
								20 أكثر شدة							
سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة %															
			10					5 معتدلة							
								10 متوسطة							
								20 أكثر شدة							
سحب جزء من ودائع الشركات غير المستقرة %															
			10					5 معتدلة							
								10 متوسطة							
								20 أكثر شدة							
سحب جزء من السوق غير المستقرة من تسهيلات الأفراد والشركات الصغيرة %															
			40					5 معتدلة							
								10 متوسطة							
								20 أكثر شدة							
سحب جزء من السوق غير المستقرة من تسهيلات الشركات غير المالية %															
			80					5 معتدلة							
								10 متوسطة							
								20 أكثر شدة							
سحب جزء من السوق غير المستقرة من تسهيلات الشركات غير المالية %															
			100					5 معتدلة							
								10 متوسطة							
								20 أكثر شدة							
سحب أكبر ودائع للعملاء *															
			1					10 معتدلة							
								20 متوسطة							
								40 أكثر شدة							
انخفاض الموجودات السائلة %															
								5 معتدلة							
								10 متوسطة							
								20 أكثر شدة							
زيادة معامل ترجيح الأصول المحظوظة بمصادر التمويل المستقرة (95%) (%) (نقطة ملوكية)															
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR															
			شدة الصدمة	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR		شدة الصدمة									
				قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة								
			5 معتدلة					5 معتدلة							
				10 متوسطة				10 متوسطة							

* يجب على البنك إرفاق كثيف باسماء وقيم أكبر خمسة من ودائع العملاء لدى البنك مع نتائج تطبيق اختبار سحب أكبر ودائع للعملاء.

نموذج رقم 5: اختبارات المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ

نسبة كثافة رأس المال الأصلي	نسبة كثافة رأس المال الصدمة	الأثر على الربح / الخسائر	المخصصات المتقدمة من تأمين المخاطر	بعد الصدمة				قبل الصدمة				شدة المدمرة				
				مخصصات الدين غير العاملة	ال موجودات غير العاملة	رأس المال الأصلي بالمخاطر التنظيمية	الارباح / الخسائر التنظيمية	مخصصات الدين غير العاملة	ال موجودات غير العاملة	رأس المال الأصلي بالمخاطر العاملة	الارباح / الخسائر العاملة					
أ- المخاطر المالية																
اختبار رقم اثنين: تغير جزء من التسهيلات المملوكة لقطاع الصناعة نتيجة زيارة احداث المخاطر المالية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات المتعلقة بالقطاع كتسهيلات غير عاملة (%)																
متوسطة 10 أكثر 20 شدة																
الاختبار الرابع: تغير جزء من التسهيلات المملوكة لقطاع الزراعة نتيجة زيارة احداث المخاطر المالية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات المتعلقة بالقطاع كتسهيلات غير عاملة (%)																
متوسطة 10 أكثر 20 شدة																
الاختبار السادس: تغير جزء من التسهيلات المملوكة لقطاع السياحة والفنادق والمطاعم نتيجة زيارة احداث المخاطر المالية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات المتعلقة بالقطاع كتسهيلات غير عاملة (%)																
متوسطة 10 أكثر 20 شدة																
الاختبار السابع: تغير جزء من التسهيلات المملوكة لقطاع السياحة والفنادق والمطاعم نتيجة زيارة احداث المخاطر المالية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات المتعلقة بالقطاع كتسهيلات غير عاملة (%)																
متوسطة 10 أكثر 20 شدة																
الاختبار الثامن: تغير جزء من التسهيلات المملوكة لقطاع الصناعة والزراعة والنقل والمطاعم نتيجة زيارة احداث المخاطر المالية المرتبطة بتغير المناخ وذلك بتصنيف التسهيلات المتعلقة بالقطاع كتسهيلات غير عاملة (%)																
متوسطة 10 أكثر 20 شدة																
بـ- مخاطر التحول / الانتقال																
الاختبار العاشر: تغير جزء من التسهيلات المملوكة للشركات التي لديها العائدات كبروية عالية مثل: شركات التعدين وشركات البترول وكيميائيات وذلك بتصنيف التسهيلات المملوكة لهذه الشركات كتسهيلات غير عاملة (%)																
متوسطة 5 أكثر 10 شدة																

نموذج رقم 6: اختبارات التوترات الجيوسياسية في العالم

نسبة كفاية رأس المال الأساسي	نسبة كفاية رأس المال	التأثير على الأرباح / المسار	المخصصات الإضافية المانحة عن طريق الصدمة	بعد الصدمة								قبل الصدمة								شدة الصدمة		
				مخصصات التأمين غير العاملة	الموجودات بالمخاطر	رأس المال الإضافي	رأس المال التكميلي	الربح / الخسائر	مخصصات التأمين غير العاملة	الموجودات بالمخاطر	رأس المال الإضافي	رأس المال التكميلي	الربح / الخسائر	مخصصات التأمين غير العاملة	الموجودات بالمخاطر	رأس المال الإضافي	رأس المال التكميلي	الربح / الخسائر				
السيناريو متوسط الشدة																						
السيناريو الأكثر شدة																						
السيناريو الأقل شدة																						

ملحة رقم (2): نموذج اختبارات السيناريوهات

نسبة كفاية رأس المال المالي الأثني عشر		نسبة كفاية رأس المال بعد الصدمة		الآن على الأرجح/ ال忤		المخصصات الإضافية الناتجة عن تطبيق المصلحة		بيان تطبيق السيناريو		بيان تطبيق السيناريو		بيان تطبيق السيناريو		بيان تطبيق السيناريو		بيان تطبيق السيناريو		بيان تطبيق السيناريو	
قبل الصدمة	بعد الصدمة	قبل الصدمة	بعد الصدمة	على الأرجح/ ال忤	ال忤	مخصصات المصلحة	غير المصلحة	الديون غير المصلحة	رأس المال المالي العام	الديون المصلحة	رأس المال المالي العام	الديون غير المصلحة	رأس المال المالي العام	الديون المصلحة	رأس المال المالي العام	الديون غير المصلحة	رأس المال المالي العام	الديون المصلحة	رأس المال المالي العام
بيان تطبيق الوضع الحالي																			
السيناريو الكلي متوسط الشدة																			
السيناريو الكلي الأكثر شدة																			
معدل النمو الاقتصادي %2.5		نسبة البطالة %21.5		معدل التضخم %2.2		معدل النمو الاقتصادي %0.4		نسبة البطالة %25.1		معدل التضخم %5.0		معدل النمو الاقتصادي %2.3		نسبة البطالة %28.7		معدل التضخم %7.9			

ملحق رقم (3): بيانات الديون غير العاملة حسب الجهة المقترضة كما في

2024/12/31

(بألف دينار)

مخصص تدريجي للتسهيلات لهذا القطاع	نسبة الدين غير العاملة (أصل الدين غير العاملة / أصل التسهيلات)	أصل التسهيلات الممنوحة لهذا القطاع (دون الفوائد المعلقة)	أصل الدين غير العاملة الممنوحة لهذا القطاع (دون الفوائد المعلقة)	الجهة المقترضة
				القروض الممنوحة لقطاع الأفراد
				القروض الممنوحة للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs)
				القروض الممنوحة للمشروعات الكبيرة غير المالية (Large Corporates)

ملحق رقم (4): المتغيرات الاقتصادية الكلية

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

* النسبة للربع الثالث من عام 2024

** حسب توقعات البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي.