

- 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:

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

<sup>2</sup> 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):<sup>3</sup>

- 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)

<sup>3</sup> 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

اختيار 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)<sup>4</sup>:

- 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)

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