



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (١٥٦ / 2022)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الخميس، 21 تموز، 2022

الموضوع: النسخة المحدثة من نظام التصنيف الائتماني للمقترضين (version V)

في إطار سعي سلطة النقد لتعزيز فرص وصول قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وفئة الشباب والرياديين إلى مصادر التمويل بهدف تمكين وتطوير قدراتهم الائتمانية، والتي تعتبر أهم الركائز الأساسية لاستراتيجية الشمول المالي في فلسطين، وعطفاً على تعميم رقم (2016/92) بتاريخ 2016/05/31 المتعلق بالنسخة الرابعة من نظام التصنيف الائتماني، قامت سلطة النقد بتطوير النسخة المعمول بها حالياً، حيث تجدون أدناه أهم التعديلات الرئيسة التي تمت على النسخة المحدثة من النظام (version V):

أولاً: الأفراد

1. بهدف تمكين فئة النساء وتعزيز قدراتها في إنشاء مشاريعها الريادية من خلال الوصول الى مصادر التمويل، تم إضافة متغير يعتمد على جنس المقترض بحيث يتم إعطاء نقاط ايجابية لفئة الإناث مقابل الذكور، علماً بأن نتائج التحليل أظهرت أن مخاطر الذكور الائتمانية أعلى من مخاطر الإناث.
2. بهدف تشجيع فئة الشباب وتعزيز قدراتهم من خلال تمكينهم من الوصول الى مصادر التمويل، تم تعديل الأوزان الترجيحية لمتغير العمر بحيث تم خفض مخاطر الفئة العمرية (أقل من 25)، كما تم إلغاء ترجيح مخاطر الفئات العمرية أكبر من 25 سنة، حيث أظهرت نتائج تحليل البيانات انخفاض مخاطرها.
3. تحقيقاً لسياسة سلطة النقد في دعم فئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SME's) وتعزيز وصولها الى مصادر التمويل تم إجراء ما يلي:
 - إعطاء نقاط أعلى للأفراد في حال قيامهم بسداد القروض (F004) والمرابحاث (F011) لفئة التسهيل SM والتي يزيد فترة منحها عن 36 شهر، مقابل القروض والمرابحاث الممنوحة لأغراض أخرى مثل الأغراض العقارية أو السكنية (MO/HO) أو الشخصية (SI)، شريطة أن تكون هذ التسهيلات غير متعثرة.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

- نظراً لأن أغلب المنشآت الصغيرة والمتوسطة غير قادرة على تقديم ضمانات قوية أو أية ضمانات مقابل تمويلاتها المطلوبة، تم استثناء قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة من المتغير المتعلق بعدد التسهيلات الممنوحة بضمانات ضعيفة.
- 4. التزاماً بسياسة سلطة النقد الهادفة إلى تشجيع العملاء لتصويب أوضاعهم الائتمانية، ولمعالجة شكاوى العملاء بخصوص عدم تحسن تصنيفهم الائتماني بالرغم من سدادهم لتسهيلاتهم المتعثرة، تم التمييز بين التسهيلات المتعثرة القائمة والمسددة، وذلك بخفض مخاطر العملاء في حال تم سداد هذه التسهيلات، مع الأخذ بعين الاعتبار أن مخاطر العميل تتخفض بدرجة أكبر في حال قيامه بإغلاق كافة تسهيلات المتعثرة مقارنة بإغلاق جزء منها.
- 5. بهدف تخفيف العبء المترتب على الكفاء الناتج عن تعثر المقترضين، تم الاكتفاء بترجيح مخاطر الكفيل في حالة تعثر المقترض ووجود أقساط مستحقة عليه، مع إعطاء فرصة للكفيل بتخفيض مخاطره فور سداد المقترض للأقساط المستحقة غير المسددة المترتبة عليه.
- 6. بهدف تشجيع سياسة التسوق للعملاء للحصول على أفضل شروط للاقتراض، وانسجاماً مع تطبيق برنامج احتساب تكلفة الاقتراض السنوية والذي يمكن المواطنين من معرفة تكلفة الاقتراض السنوية للتمويل المطلوب قبل الحصول عليه تم إلغاء المتغير المتعلق بعدد الاستعلامات المنفذة عن العميل خلال الستة أشهر الأخيرة.
- 7. استبدال المتغير المتعلق بقيمة الأقساط المستحقة غير المسددة، بمتغير يرجح مخاطر الرصيد المستغل لجميع التسهيلات المتأخرة بالسداد.

ثانياً: الشركات

1. بهدف الحد من المخاطر التي قد تنجم عن استخدام الشركات لتسهيل الجاري تحت الطلب مكشوف (F003)، تم إضافة متغير لترجيح مخاطر الحصول على هذا التسهيل.
2. بهدف تشجيع الشركات على الوفاء بالتزاماتها المالية ولمعالجة شكاوى الشركات بخصوص عدم تحسن تصنيفها الائتماني بالرغم من سدادها لتسهيلات المتعثرة، تم إضافة متغير يعكس عدد الأشهر التي مرت على سداد الشركات لتسهيلات المتعثرة، بحيث يعطي هذا المتغير نقاط إيجابية للشركات التي قامت بإغلاق تسهيلات المتعثرة بالكامل.
3. بهدف دعم فئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SME's) وتعزيز وصولها الى مصادر التمويل، تمت إضافة متغيرات جديدة تتعلق بعدد أنواع التسهيلات الحاصلة عليها المنشآت خلال الـ 12 شهر الأخيرة، بحيث يتم إعطاء وزن ترجيحي أقل للمخاطر للمنشآت (فئة التسهيل SM)، في حال حصولها على أنواع مختلفة من التسهيلات خلال الـ 12 شهر الأخيرة مقارنة بالشركات (فئة التسهيل CO).



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

4. حذف بعض المتغيرات التي لا تتماشى مع واقع البيئة المصرفية الفلسطينية والمتغيرات ذات القدرة التنبؤية الضعيفة بناءً على نتائج تحليل العينة، كعدد التسهيلات الممنوحة خلال الـ 6 أشهر الأخيرة.

5. وقف تصنيف الشركات الكفيلة فقط والغير حاصلة على تسهيلات، مع البدء بتقييمها في حال حصولها على أية تسهيلات.

ومن الجدير بالذكر أنه تم تعديل الجزئية المتعلقة بإغلاق التسهيلات، بحيث ينعكس أثر سداد التسهيلات فور إغلاقها دون الانتظار لترحيل الملف المالي للشهر الذي تم فيه إغلاق التسهيلات على موقع سلطة النقد.

جدول درجات المخاطر

فيما يلي جدول درجات المخاطر حيث لم يطرأ أي تعديل عليه كما هو مبين أدناه:

(الأفراد)

درجة المخاطرة	احتمالية التعثر - الأفراد
A	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 0% و 4.08%
B	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 4.09% و 8.37%
C	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 8.38% و 19.99%
D	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 20.00% و 61.07%
E	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 61.08% و 100.00%

(الشركات)

درجة المخاطرة	احتمالية التعثر - الشركات
A	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 0% و 4.08%
B	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 4.09% و 7.61%
C	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 7.62% و 18.38%
D	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 18.39% و 61.07%
E	احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر الأخيرة بين 61.08% و 100.00%



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

بناءً على ما تقدم، يطلب من كافة إدارات المصارف التعميم على مستخدمي نظام معلومات الائتمان
بما جاء في مضمون هذا التعميم، علماً بأنه سيتم مباشرة العمل بالنسخة المحدثة لنظام التصنيف
الائتماني اعتباراً من تاريخ 31 / 07 / 2022.

مجموعة الإستقرار المالي
سلطة النقد الفلسطينية