

تعميم رقم ( 68 / 2010 )  
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين  
التاريخ: الاحد، 04 تموز، 2010

الموضوع: تطوير نظام المعلومات الائتمانية

في إطار سعي سلطة النقد لتطوير نظام المعلومات الائتماني ليشتمل على نظام جديد خاص بتصنيف المقترضين، ولتلبية متطلبات عملية التطوير قامت سلطة النقد بإضافة حقول جديدة لشاشة الاستعلام وتقرير جواب طلب الاستعلام لتلبي متطلبات الإفصاح للنظام الجديد. تجدون فيما يلي أدناه التعديلات التي تمت على شاشتي نظام المعلومات الائتمانية (الاستعلام وتقرير جواب الاستعلام) وكذلك ارشادات العمل لنظام تصنيف المقترضين. أولاً: التعديلات التي تمت على شاشتي الاستعلام وتقرير جواب الاستعلام

1- شاشة الاستعلام

إضافة بندين الزاميين للشاشة هما:

أ- سبب الاستعلام، وينقسم الى قسمين:

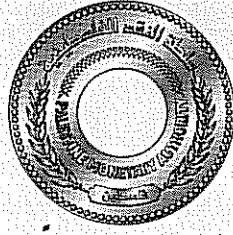
- تسهيل جديد: يتم اختيار هذا البند من قبل المستخدم في حال ان عملية الاستعلام تتم لغايات منح تسهيل جديد او لتعديل سقف تسهيل قائم.
- متابعة: يتم اختيار هذا البند من قبل المستخدم في حال رغبة إدارة المصرف/ الفرع متابعة وضع عميل ممنوح تسهيل او مجموعة من التسهيلات القائمة.

ب- الغرض من الاستعلام، وينقسم الى قسمين:

- مقترض: يتم اختيار هذا البند من قبل المستخدم في حال ان عملية الاستعلام تتم لغايات منح تسهيل جديد او لتعديل سقف تسهيل قائم.
- كفيل: يتم اختيار هذا البند من قبل المستخدم في حال عملية الاستعلام تتم عن كفيل/ كفلاء لتسهيلات قائمة او سيتم منحها.

2- شاشة تقرير جواب الاستعلام

أ- تم إضافة حقل كامل خاص بنظام تصنيف المقترضين، ويحتوي هذا الحقل على مجموعة من البنود وهي كالتالي:



- تقييم العميل
- احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهراً القادمة
- درجة المخاطر
- رمز تفسير التقييم
- تفسير التقييم

وسيتم شرح وظيفة ومفهوم كل بند في ارشادات العمل للنظام الجديد في الجزء التالي من هذا التعميم.

#### ب- الالتزامات السابقة

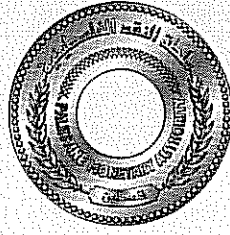
ويفصح في هذا الحقل عن تسهيلات العميل السابقة التي تم تسديدها أو تسويتها أو التوقف عن المطالبة بها ولم تعد هذه التسهيلات فاعلة أو قائمة، ويفصح في هذا الحقل عن مجموعة من بنود التسهيلات ذات الأهمية وهي:

- رمز البنك المانح للتسهيل
- رمز الفرع المانح للتسهيل
- تصنيف التسهيل
- نوع التسهيل
- تاريخ المنح
- عملة المنح
- السقف الممنوح
- الرصيد المستغل
- الاقساط المستحقة غير المسددة
- نوع القسط الدوري
- تقييم وضع العميل
- الاجراءات القانونية المتخذة

#### ج- وضع العميل على نظام الشيكات المعادة

ويفصح في هذا الحقل عن درجة تصنيف العميل على نظام الشيكات المعادة الآلي، حيث أن بيانات هذا الحقل مستمدة بشكل مباشر من نظام الشيكات المعادة الآلي.

ثانياً: ارشادات عمل نظام تصنيف المقترضين



نشير بداية الى ان هذا النظام هو اضافة جديده لأدوات خفض المخاطر الائتمانية التي يمكن الاستعانة بها في اعداد الدراسة الائتمانية، ويستند نظام التصنيف الى دراسة وتحليل بيانات تسهيلات العميل المسددة والقائمة وذلك بهدف تحديد مستوى المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها العميل خلال الفترة القادمة، ويتم الافصاح عن نتائج الدراسة والتحليل بحيث تظهر في جزء منفصل في تقرير جواب الاستعلام بعد الجزء الخاص بالبيانات الشخصية للعميل. ويتكون هذا الحقل من البنود التالية:

1. **تقييم العميل:** يفصح في هذا البند عن رقم تقييم العميل، حيث يعبر هذا الرقم عن مخاطر العميل الائتمانية، وتتراوح درجات التقييم ما بين 100-380 درجة حسب وضع العميل، فكلما ارتفعت درجات تقييم العميل كلما قلت مخاطره الائتمانية وهي دلالة على جودة محفظة تسهيلات العميل،، حيث أن طبيعة العلاقة بين التقييم والمخاطر هي علاقة عكسية، وتعتبر درجات المخاطرة D2 (10%) و D3 (15%) هي معدل المخاطرة للأفراد والشركات على التوالي مقارنة بمعدل مخاطر المحفظة الائتمانية للجهاز المصرفي.
2. **احتمالية التعثر:** يفصح في هذا البند عن النسبة المئوية لإحتمالية تعثر العميل أو تأخره عن الوفاء بسداد اقساطه والتزاماته في مواعيدها المحددة خلال الـ 12 شهر، حيث أنه يمكن تأخر العميل عن السداد لمدة 60 يوم أو أكثر، وكلما ارتفعت نسبة احتمالية التعثر للعميل كلما ارتفعت درجة المخاطرة.
3. **درجة المخاطرة:** ويفصح في هذا البند عن رمز درجة مخاطر العميل، وهو يرتبط بشكل مباشر مع تقييم العميل واحتمالية تعثره وتتراوح درجات المخاطرة من A1 الى E3، حيث ان A1 تعتبر ادنى درجة للمخاطر بينما E3 أعلى درجة للمخاطر.
4. **تفسير التقييم:** ويفصح في هذا البند عن تفسير رمز تقييم العميل المبني على المخاطر، حيث انه يفصح عن خمسة تفسيرات لتقييم العميل كحد أعلى، ولا يظهر أي تفسير لتقييم العملاء منخفضي المخاطر، وسيتم خلال المرحلة الاولى من تطبيق النظام الجديد استخدام عدد 35 تفسير لمخاطر العملاء الائتمانية وسيتم تطويرها مستقبلاً لتتواءم مع التطورات الحاصلة على قاعدة بيانات محفظة التسهيلات الائتمانية.



ثالثاً: الحالات التي يتم استثنائها من التقييم:

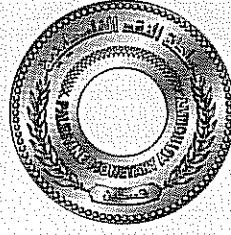
لا يظهر تقييم للعميل في كل من الحالات التالية:

1. إذا كان العميل المستعلم عنه كفيل: حيث أن الكفيل لا يعطى تقييم وبالتالي لا يظهر له درجة مخاطرة واحتمالية تعثر، بحيث يظهر في خانة رمز تفسير التقييم الرمز (EXG)، بمعنى أن (العميل المستعلم عنه هو فقط كفيل غير حاصل على أية تسهيلات).
2. إذا كان العميل المستعلم عنه لا يوجد له أية بيانات على قاعدة بيانات مكتب معلومات الائتمان، بحيث يظهر تفسير التقييم الرمز EXU بمعنى أنه (لا يوجد بيانات عن العميل).
3. إذا كان العميل غير حاصل على أي نوع من التسهيلات خلال فترة الثلاثة أشهر الأخيرة، حيث يظهر تفسير التقييم EXI بمعنى أنه (لا يوجد تسهيلات فاعلة للعميل خلال فترة الثلاثة أشهر الأخيرة).
4. بعض الشخصيات والمؤسسات الرسمية لن يتم إجراء تقييم لها وتستثنى من العملية حيث يظهر تفسير التقييم (SSO) بمعنى أن العميل المستعلم عنه شخصية أو مؤسسة رسمية مستثنى من التقييم.

#### رابعاً: رسوم الاستعلام

استناداً إلى المادة رقم (6) البند رقم (7) من قانون سلطة النقد رقم (2) لعام 1997، سيتم فرض رسم بقيمة 1,90 دولار عن كل عملية استعلام نتج عنها تقييم أو تحديد لمخاطر العميل وفق نظام تصنيف المقترضين الجديد، شريطة أن يتحمل المصرف هذه الرسوم ولا يجوز له تحصيلها من العملاء أو الكفلاء مقابل تنفيذ عملية الاستعلام، تستثنى الحالات التالية من الرسوم:

- أ- الحالات الاستثنائية الواردة في البند ثالثاً من هذا التعميم.
- ب- العملاء المصنفون على نظام الشيكات المعادة الآلي و/أو المدرجين على نظام القوائم وغير حاصلين على تسهيلات مصرفية.
- ت- الاستعلام المتكرر خلال 7 أيام عمل عن نفس العميل من قبل نفس المؤسسة المستعلمة سيتم احتسابه على أساس أنه عملية استعلام واحدة وليس كل مرات الاستعلام.



بناءً على ما تقدم، سيتم مباشرة العمل بفرض الرسوم حال مباشرة العمل رسمياً بالنظام الجديد، وستتولى سلطة النقد تزويد المصارف تقريراً شهرياً عن عمليات الاستعلام التي نفذت خلال الشهر وتكلفتها، حيث سيتم قيد القيمة على حساب المصرف الجاري لدى سلطة النقد واشعاره رسمياً بذلك؛ إيماناً بالنسبة لمؤسسات الاقراض المتخصصة سيتم تحصيل القيمة وإيداعها بحساب خاص بسلطة النقد بعد ان يتم تزويدهم بالتقرير الشهري للعمليات المنفذة من طرفهم.

لغايات تسهيل استخدام النظام والتعامل معه بطريقة سلسلة تجدون مرفقاً طيه جدولين متعلقين بتفسير التقييمات المستخدمة في النظام ودرجات المخاطر ونسب المخاطره، كما نوصي بمراجعة المادة التي تم توزيعها في ورشة العمل التدريبية لإثراء عملية الاستخدام مزيداً من السهولة في التعامل مع النظام.

دائرة الرقابة والتفتيش  
سلطة النقد الفلسطينية

## درجة المخاطرة

| درجة المخاطرة | احتمالية التعثر                                             |
|---------------|-------------------------------------------------------------|
| A1            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 0% و 0.22%      |
| A2            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 0.23% و 0.33%   |
| A3            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 0.34% و 0.49%   |
| B1            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 0.50% و 0.70%   |
| B2            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 0.71% و 1.07%   |
| B3            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 1.08% و 1.59%   |
| C1            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 1.60% و 1.90%   |
| C2            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 1.91% و 3.20%   |
| C3            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 3.21% و 5.35%   |
| D1            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 5.36% و 7.50%   |
| D2            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 7.51% و 12.00%  |
| D3            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 12.01% و 24.00% |
| E1            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 24.01% و 50.00% |
| E2            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة بين 50.01% و 99.99% |
| E3            | احتمالية التعثر خلال الـ 12 شهر القادمة 100%                |

## Reason Codes

Last update 03/05/2010

| Reason Code | Reason Statement                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Priority | تفسير التقييم                                                                                                         |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AM1         | Exposure in light arrears is too high <ul style="list-style-type: none"> <li>Total outstanding balance of all credit facilities currently in arrears (payment manner 2 or worse, but excluding 8) where subject is borrower is 10,000 USD or more .</li> </ul>                                      | 34       | الرصيد القائم معرض لمخاطر التعثر بسبب وجود أقساط مستحقة غير مسددة                                                     |
| CH0         | Check status D (more than 15 returned checks during the last 3 months) <ul style="list-style-type: none"> <li>Rating in the returned check system is D .</li> </ul>                                                                                                                                 | 46       | العميل مصنف درجه (D) على نظام الشيكات المعادة الآلي، بمعنى أنه معاد على حسابه أكثر من 15 شيك خلال ثلاثة أشهر متتاليه  |
| CH1         | Check status C (6-15 returned checks during the last 3 months) <ul style="list-style-type: none"> <li>Rating in the returned check system is C .</li> </ul>                                                                                                                                         | 44       | العميل مصنف درجه (C) على نظام الشيكات المعادة الآلي، بمعنى أنه معاد على حسابه من (6 - 15) شيك خلال ثلاثة أشهر متتاليه |
| CH2         | Currently in black list and restricted list <ul style="list-style-type: none"> <li>There is an active black list record and active restricted list record in parallel. Both black list and restricted list are active, i.e. both black out date and limited out date are in the future .</li> </ul> | 43       | العميل مدرج على القائمة السوداء ومحدودي التصرف في نفس الفترة                                                          |
| CH3         | Currently in black list <ul style="list-style-type: none"> <li>There is an active black list record, but restricted list record is either not present or not active. Black list is active, i.e. black out date is in the future .</li> </ul>                                                        | 42       | العميل مدرج على القائمة السوداء                                                                                       |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |    |                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------|
| CH4 | Currently in restricted list                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 41 | المصير مدرج على قائمة محوري التصريف                                                  |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There is an active restricted list record, but black list record is either not present or not active. Restricted list is active, i.e. limited out date is in the future .</li> </ul>                                                                                              |    |                                                                                      |
| CH5 | Historically in black list and restricted list                                                                                                                                                                                                                                                                           | 41 | المصير كان مدرج على القائمتين السوداء ومحوري التصريف خلال فترة الثلاث سنوات الأخيرة  |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There is a historical black list record and historical restricted list record in parallel. Both black list and restricted list are historical, but not older than 3 years, i.e. both black out date and limited out date are in the past but less than 36 months old .</li> </ul> |    |                                                                                      |
| CH6 | Historically in black list                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 41 | المصير كان مدرج على القائمة السوداء خلال فترة الثلاث سنوات الأخيرة                   |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There is a historical black list record, but restricted list record is either not present or is active. Black list is historical, i.e. black out date is in the past .</li> </ul>                                                                                                 |    |                                                                                      |
| CH7 | Historically in restricted list                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 41 | المصير كان مدرج على قائمة محوري التصريف خلال فترة الثلاث سنوات الأخيرة               |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There is a historical restricted list record, but black list record is either not present or is active. Restricted list is historical, i.e. limit out date is in the past .</li> </ul>                                                                                            |    |                                                                                      |
| CH8 | Check status E (transition status)                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 39 | المصير مصنف درجه (E) على نظام الشبكات المعادة الآلي، بمعنى أنه مؤهل للتعامل بالشبكات |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Rating in the returned check system is E .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                             |    |                                                                                      |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |    |                                                                                                                        |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CH9 | Check status B (1-5 returned checks during the last 3 months)                                                                                                                                                                                                                                                      | 38 | العميل مصنف درجه (B) على نظام الشبكات المعادة الآلي، بمعنى أنه معاد على حسابه من (1 - 5) شبكات خلال ثلاثة أشهر متتاليه |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Rating in the returned check system is B .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                       | 47 | العميل متعثر ومتلزم بأقساط مستحقة السداد ( رمز تقييم وضع العميل 4 أو 5 أو 6 أو 7 )                                     |
| DQ0 | Customer is defaulted and has due amounts                                                                                                                                                                                                                                                                          |    |                                                                                                                        |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Current manner of payment is 4 (90 days) or 5 (120 days) or 6 (provision allocated) or 7 (repossession) .</li> </ul>                                                                                                                                                        | 45 | العميل متأخر في السداد لمدة 60 يوم فأكثر في الثلاثة أشهر الأخيرة ( رمز تقييم وضع العميل 3 أو 4 أو 5 أو 6 أو 7 أو 9 )   |
| DQ1 | Worst manner of payment is 3 or worse in the last 3 months                                                                                                                                                                                                                                                         |    |                                                                                                                        |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Currently the manner of payment indicates less than 90 days past due, but in the previous 3 months there has been manner of payment 3 or worse, which includes 3 (60+), 4 (90+), 5 (120+), 6 (provision allocated), 7 (repossession) and 9 (write off) .</li> </ul>         | 37 | العميل متأخر في السداد لمدة 60 يوم فأكثر في الـ 12 شهر الأخيرة ( رمز تقييم وضع العميل 3 أو 4 أو 5 أو 6 أو 7 أو 9 )     |
| DQ2 | Worst manner of payment is 3 or worse in the last 12 months                                                                                                                                                                                                                                                        |    |                                                                                                                        |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There was nothing worse than manner of payment 2 (30+) in the last 3 months, but in the previous 12 months there has been manner of payment 3 or worse, which includes 3 (60+), 4 (90+), 5 (120+), 6 (provision allocated), 7 (repossession) and 9 (write off) .</li> </ul> |    |                                                                                                                        |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |                                                                                       |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------|
| DQ3 | Worst manner of payment is 2 in the last 3 months                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 36 | العميل متأخر في السداد لمدة 30 يوم في الثلاثة أشهر الأخيرة ( رمز تقييم وضع العميل 2 ) |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There was a manner of payment 2 (30+) but no worse indicated in the last 3 months .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                            | 35 | العميل متأخر في السداد لمدة 30 يوم في الـ 12 شهر الأخيرة ( رمز تقييم وضع العميل 2 )   |
| DQ4 | Worst manner of payment is 2 in the last 12 months                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |    |                                                                                       |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Customer was on time in the last 3 months (manner of payment was only 0 or 1), but there was a manner of payment 2 (30+) but no worse indicated in the last 12 months .</li> </ul>                                                                                                                                                        | 23 | الحساب الجاري مكشوف ومستحق السداد، ( رمز تقييم وضع العميل 3 أو أكثر )                 |
| DQ5 | Overdrawn current account indicated by manner of payment <ul style="list-style-type: none"> <li>There is an overdrawn current account facility (F003) reported in the current month which is 60 days past due or more by manner of payment. This includes manner of payment 3 (60+), 4 (90+), 5 (120+), 6 (provision allocated), 7 (repossession) and 9 (write off) .</li> </ul> | 22 | تم إعادة هيكلة الدين ( رمز تقييم وضع العميل 8 )                                       |
| DQ6 | Restructuring indicated by manner of payment <ul style="list-style-type: none"> <li>There is or there was a restructuring facility record - indicated by manner of payment 8 .</li> </ul>                                                                                                                                                                                        | 31 | لا يوجد بيانات عن العميل                                                              |
| EXU | Exclusion - unknown customer <ul style="list-style-type: none"> <li>Customer is not found in neither residents table nor non-residents table nor companies table .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                    |    |                                                                                       |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |    |                                                                |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----------------------------------------------------------------|
| EXG  | Exclusion – customer is only guarantor                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 50 | الممول المستعمل عنه هو فقط كتيل غير حاصل على أية تسييلات       |
|      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Customer is in the role of guarantor in all the facilities, there is no facility where customer is borrower .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                      |    |                                                                |
| EXI  | Exclusion inactive - no contract running during last 3 months                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 49 | لا يوجد تسييلات فاعله للمويل خلال فترة الثلاثة أشهر الأخيرة    |
|      | <ul style="list-style-type: none"> <li>There is at least one credit facility which has been open(=active) any time during last 3 months and where the subject was borrower .</li> </ul>                                                                                                                                                                              |    |                                                                |
| LIU0 | Highest collateral is real estate                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 25 | الضمانة القارية هي الضمانة الاسليه على التسييلات الممنوحة      |
|      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Type of collateral with maximum amount of collateral for all open facilities where subject is borrower is RS (real estate) .</li> </ul>                                                                                                                                                                                       |    |                                                                |
| PP0  | Proportion of credit card balance to limit is too high                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 30 | نسبة الرصيد المستعمل من السقف الممنوح لإبطاقات الائتمان مرتفعة |
|      | <ul style="list-style-type: none"> <li>There is at least one credit card (where subject is borrower) in the current month with known balance and known ceiling (credit limit) and sum of current balances for all credit cards (FO15) where subject is borrower is equal or more than 91 % of the sum of ceilings (credit limits) on those credit cards .</li> </ul> |    |                                                                |
| SS0  | Special subject type                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 48 | مؤسسة رسمية                                                    |
|      | <ul style="list-style-type: none"> <li>CompanyID in predefined list .</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |    |                                                                |

تم إعدام الدين و/ أو مباشرة الإجراءات القانونية لمقاضاة العميل

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |                                                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------|
| WDL | Written-off or legal action is proceeding                                                                                                                                                                                                                                               | 47.5 |                                                                     |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There is a written-off facility (manner of payment is 9) reported or legal action has been taken .</li> </ul>                                                                                                                                    |      |                                                                     |
| TT0 | Inexperienced credit user <ul style="list-style-type: none"> <li>Customer is individual (resident or non-resident) and is younger than 22 years, i.e. age is less or equal than 21 years .</li> </ul>                                                                                   | 33   | مقرض جديد، حديث الخبرة في الاقتراض                                  |
| TT1 | Newly established business                                                                                                                                                                                                                                                              | 32   | نشاط تجاري جديد، فترة التأسيس لا تزيد عن سنتين                      |
| TT2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Customer is company and is younger than 2 years, i.e. age is 0 or 1 year .</li> </ul> Too many parallel guaranteed facilities in the last 12 months                                                                                              | 31   | العميل بالشراكة العديد من التسهيلات خلال فترة الـ 12 شهر الأخيرة    |
| TT3 | <ul style="list-style-type: none"> <li>There was a month in the last 12 months when the number of guaranteed facilities was 7 or more .</li> </ul> Too many facilities opened per one type in the last 12 months                                                                        | 29   | العميل حصل على عدة تسهيلات من نفس النوع خلال الـ 12 شهر الأخيرة     |
| TT4 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Number of credit facilities of the same type opened in the last 12 months is 3 or more. Selected facility types F003, F005, F006, F007, F009 are excluded from the calculation .</li> </ul> Too many institutions enquired in the last 12 months | 27   | تم الاستعلام عن العميل من قبل مؤسسات مختلفة خلال الـ 12 شهر الأخيرة |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Number of institutions (both banks and MFIs), who made at least one enquiry in the last 12 months, is 4 or more .</li> </ul>                                                                                                                     |      |                                                                     |

| TT5 | Number of facilities with weak collateral or no collateral is too high                                                                                                                                                                                                          | 26 | التسهيلات القائمة مفتوحة بضمانات ضعيفة و / أو بدون ضمانات                       |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------|
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Number of facilities not secured by any of collaterals (BG, EM, GW, LCI, PM, RS, SC, SL, TR) where subject is borrower is 5 or more. Selected facility types F003, F005, F006, F007, F009 are excluded from the calculation .</li> </ul> |    |                                                                                 |
| TT6 | Too many parallel facilities active in the last 12 months                                                                                                                                                                                                                       | 24 | هناك مجموعه من التسهيلات الفاعلة للعميل في آن واحد خلال فترة الـ 12 شهر الأخيرة |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There was a month in the last 12 months when the number of reported facilities (parallel facilities) was 7 or more .</li> </ul>                                                                                                          |    |                                                                                 |
| TT7 | Many credits guaranteed by the customer in parallel in the last 12 months                                                                                                                                                                                                       | 21 | العميل بأشتر بكافة عدد من التسهيلات خلال فترة الـ 12 شهر الأخيرة                |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There was a month in the last 12 months when the number of guaranteed facilities was 4, 5, or 6 .</li> </ul>                                                                                                                             |    |                                                                                 |
| JO1 | Customer is joint borrower in most of the records                                                                                                                                                                                                                               | 20 | العميل مشترك في مجموعه من القروض المشتركة (Joint Loans)                         |
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>From all current facility records the records with facility category J (joint loan) are the most frequent .</li> </ul>                                                                                                                   |    |                                                                                 |
| JO2 | Customer is joint borrower in at least one record                                                                                                                                                                                                                               | 19 | العميل حاصل على قرض مشترك واحد على الأقل (Joint Loan)                           |

|     |                                                                                                                                                                                                                                   |    |                   |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------|
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>There is currently at least one credit facility with facility category J (joint loan), but the J is not the most frequent facility category from all current facility records .</li> </ul> |    |                   |
| NRE | Non resident customer<br><br><ul style="list-style-type: none"> <li>Customer was found in the non-residents table .</li> </ul>                                                                                                    | 18 | المقيم غير المقيم |