

الدليل الفني لخدمة التقييم بالنقاط

(Credit Bureau Scoring)



Version 1.1

02 كانون أول 2020

1 الفهرس

- 3 سجل المراجعات:
- 4 مقدمة:
- 4 الخصائص الرئيسية لنظام التقييم بالنقاط:
- 5 العناصر الرئيسية المعتمدة في نظام التقييم بالنقاط :
- 6 كيفية إستخراج نتيجة التقييم:
- 7 أهم معايير التصنيف المعتمدة لفئات التقييم بالنقاط:
- 9 الحالات المستثناة من نظام التقييم بالنقاط:

تمت مراجعته بواسطة	أعد بواسطة	الوصف	الطبعة	التاريخ
المدير العام	مدير العمليات	إصدار أولي	V 1.0	2018/12/03
المدير العام	مدير العمليات	تعديل مدى فئات التقييم بالنقاط (ص 7)	V 1.1	2020/01/02

مقدمة:

تعتبر خدمة التقييم بالنقاط إحدى خدمات القيمة المضافة التي تقدمها شركة كريف الأردن ضمن منصة الإستعلام الخاصة بها. بالإضافة إلى خدمة الإستعلام الإئتماني التي توفرها شركة كريف الأردن منذ إطلاق الخدمة رسمياً في الأول من شهر تشرين الأول عام 2016. وستقوم شركة كريف الأردن في الفترة القادمة بتوفير العديد من الخدمات المتعلقة بالإستعلام الإئتماني ضمن سعيها المستمر لتوفير خدمات إستعلام إئتماني تضاهي الخدمات المقدمة عالمياً وحسب أعلى المعايير الدولية المعتمدة بهذا الخصوص، وذلك ضمن خطة عمل معدة مسبقاً لتلبية إحتياجات القطاع المالي والإئتماني في المملكة الأردنية الهاشمية تعزيزاً لمخرجات الإستراتيجية الوطنية للشمول المالي التي تم إطلاقها في الرابع من شهر كانون الأول عام 2017 برعاية البنك المركزي الأردني. و خدمة التقييم بالنقاط عبارة عن منهجية إحصائية تستخدم للتنبؤ بالأحداث المستقبلية بناءً على التجربة السابقة. من خلال التنبؤ باحتمالية حدوث حدث معين في فترة زمنية معينة، بناءً على فرضية أن المستقبل - على الأقل في المدى المتوسط - سيكون مماثلاً للماضي.

الخصائص الرئيسية لنظام التقييم بالنقاط:

نظام التقييم بالنقاط يصنف العملاء حسب إحصائية تعثرهم في تعثرهم في دفعة واحدة على الأقل في منتج تمويلي أو أكثر خلال سنة قادمة، وهو يتبع منهجية إحصائية تعتمد على عدد من المتغيرات الرئيسية والفرعية الخاصة ببيانات العملاء المحتوين في قاعدة بيانات شركة كريف الأردن، بحيث يتم معالجة هذه البيانات ضمن برنامج خاص للتنبؤ بإحتمالية تعثر العميل في دفعة واحدة على الأقل في فترة مستقبلية. ويعطي النظام تقييماً بالحروف والأرقام يصنف العملاء إلى مجموعات متباينة تدرج من الأقل مخاطرة إلى الأعلى مخاطرة كما يظهر الشكل التالي:



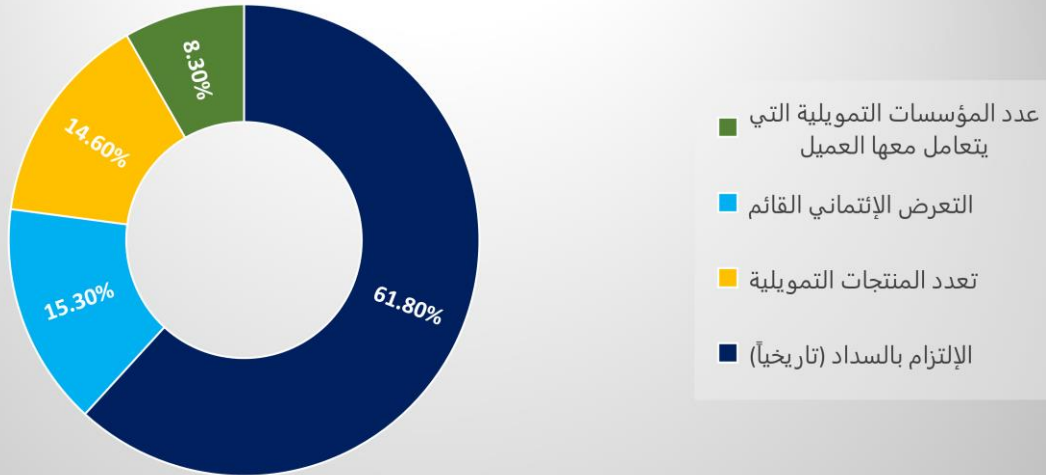
العناصر الرئيسية المعتمدة في نظام التقييم بالنقاط :

الهدف الرئيسي من خدمة التقييم بالنقاط هو توفير أداة للمؤسسات المشتركة بخدمة الإستعلام الإئتماني لتتمكن من تصنيف عملائها حسب درجة المخاطرة . وبالتالي يمكن للمؤسسة المالية إعتداد نتيجة التقييم المزود من قبل شركة المعلومات الإئتمانية كأحد مدخلات التقييم الإئتماني الخاص بكل مؤسسة والذي يعتمد على عوامل أخرى إضافية تتعلق بعناصر تقييم مختلفة عن عناصر التقييم المعتمدة في نظام التقييم بالنقاط المقدم من شركة المعلومات الإئتمانية (مثل دخل العميل، ملكية السكن، إعتدادية الشركة التي يعمل بها للمؤسسة المالية، الإستقرار الوظيفي ، إمكانية تحويل راتب، إمكانية توفير كفيل أو ضمانة... الخ) ، وعادة تكون هذه البيانات متوفرة للمؤسسة المالية من خلال طلب الحصول على تمويل ويمكن للمؤسسة تقييم العميل بناءً على نظام تقييم الطلب (Application Score) و إعتداد نتيجة التقييم الخاصة بشركة المعلومات الإئتمانية كعامل إضافي مع تخصيص وزن محدد له ضمن نظام التقييم بالنقاط (Credit Scoring) الخاص بالمؤسسة وبالتالي يتم الحصول على تقييم أكثر دقة وشمولية يجمع بين تقييم المؤسسة للعميل بناءً على المعلومات المتوفرة في طلب الحصول على التمويل ونتيجة تقييم نظام شركة المعلومات الإئتمانية للتقييم بالنقاط والذي يأخذ بعين الإعتبار عوامل أخرى مرتبطة بسلوك العميل الإئتماني لدى المؤسسات المالية المختلفة التي يتعامل معها.

ومن العناصر الرئيسية المعتمدة في نظام التقييم بالنقاط المقدم من شركة المعلومات الإئتمانية:

- 1- **عدد المؤسسات التمويلية التي يتعامل معها العميل:** بحيث كلما زاد عدد المؤسسات المالية التي يتعامل معها العميل تزيد إحتماية تعثر العميل في أحد المنتجات التمويلية لدى أي من هذه المؤسسات نتيجة تشعب إلتزامات العميل.
- 2- **التعرض الإئتماني القائم:** كلما زادت قيمة الأرصدة المدينة القائم وعدد الدفعات القائمة زادت إحتماية تعثر العميل خلال فترة زمنية محددة
- 3- **تعدد المنتجات التمويلية:** كلما زاد عدد التمويلات القائمة زادت إحتماية تعثر العميل في إحداها خلال فترة زمنية محددة
- 4- **الإلتزام بالسداد (تاريخياً):** كلما كان العميل ملتزماً بتسديد دفعات التمويلات بتواريخ إستحقاقها أو قبل إستحقاقها كلما دل ذلك على مدى إلتزام العميل وبالتالي تقل المخاطرة والعكس يؤدي إلى زيادة المخاطرة وبالتالي نتيجة تقييم منخفضة

العناصر الرئيسية المعتمدة في نظام التقييم بالنقاط



كيفية إستخراج نتيجة التقييم:

خدمة التقييم بالنقاط هي خدمة إختيارية، يمكن للمؤسسة المالية المشتركة بخدمة الإستعلام الإئتماني الإستفادة منها إذا إختارت ذلك. وفي هذه الحالة يمنح المستخدمون التابعون للمؤسسة المشتركة بخدمة الإستعلام الإئتماني مع التقييم بالنقاط صلاحيات على النظام بحيث تصبح مخرجات كل إستعلام يتم تنفيذه على النظام هي تقرير إئتماني مع تقييم (Credit Report with Score) .

1- تتم عملية الدخول على صفحة الإستعلام الإئتماني كالمعتاد بإدخال رمز المستخدم وكلمة المرور:

English العربية

شركة الاستعلام الائتماني

CRIF

الدخول

اسم المستخدم
TAWABINI

كلمة المرور

الدخول

جميع الحقوق محفوظة - حقوق الطبع والنشر © 2018 من قبل كريف

CRIF

2- تظهر صفحة الإستعلام الرئيسية كما يلي:

English العربية

شركة الاستعلام الائتماني

CRIF

خدمة الاستعلام الائتماني باستخدام نظام التقييم بالنقاط

الاستعلام عن طلب جديد + استعلام متابعة - استعلام عن الطلب المحدث ملخص الإستهلامات

الرجاء إختيار من القائمة بند وظيفة الإستعلام

- 2- يتم إختيار وظيفة الإستعلام المطلوبة
- a. الإستعلام عن طلب جديد (أفراد/شركات)
- b. إستعلام متابعة
- 3- تكون نتيجة الإستعلام هي التقرير الإئتماني إعتيادي مضافاً إليه جزء مخصص لنتيجة التقييم بالنقاط

بيانات الاتصال		رقم الهاتف الرئيسي	للتواصل	962788951317
وسيلة الإتصال				
البيانات الوظيفية				
الحالة الوظيفية			إسم جهة العمل	-
المهنة	معلم		تاريخ بدء العمل	-
مجمل الدخل السنوي			العملة	-

تقسيم المستعلم عنه بالنقاط		نتيجة التقييم بالرموز	536
نتيجة التقييم بالنقاط			

Very High Risk		مخاطر مرتفعة جداً
High Risk		مخاطر مرتفعة
Medium Risk		مخاطر متوسطة
Medium-Low Risk		مخاطر متوسطة إلى منخفضة
Low Risk		مخاطر منخفضة
Very Low Risk		مخاطر منخفضة جداً

4- تظهر نتيجة التقييم بالحروف من (A) إلى (I) وبالأرقام من (541) إلى (150) وبحيث يعتبر التقييم المرتفع مؤشراً على إنخفاض مستوى المخاطر، والتقييم المنخفض مؤشراً على إرتفاع مستوى المخاطر. أي بمعنى آخر كلما كانت نتيجة التقييم مرتفعة فإن ذلك يعني أن احتمالية تعثر العميل في أحد التمويلات القائمة خلال السنة القادمة هو إحتمال ضعيف، والعكس تماماً إذا كانت نتيجة التقييم منخفضة فإن احتمالية تعثر العميل في أحد التمويلات القائمة خلال السنة القادمة هو إحتمال كبير.

التصنيف	نتيجة التقييم بالحروف	نتيجة التقييم بالأرقام
مخاطر مرتفعة جداً	I	286-150
مخاطر مرتفعة	H	289-287
مخاطر متوسطة	G	320-290
مخاطر متوسطة إلى منخفضة	F	403-321
مخاطر منخفضة	C,D,E	529-404
مخاطر منخفضة جداً	A,B	541-530

أهم معايير التصنيف المعتمدة لفئات التقييم بالنقاط:

- 1- الفئة (A) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المنخفضة جداً. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:
- a. تاريخ إئتماني جيد
- b. العميل حاصل على تمويل من نوع عقود الأقساط وهي العقود التي يكون لها جدول سداد ثابت ، ومن الأمثلة عليها: القرض شخصي، القرض عقاري و تمويلات المرابحة والإجارة، على أن يكون العميل قد قطع شوطاً كبيراً في تسديد دفعات هذه التمويلات. (أي أن عدد الدفعات القائمة المتبقية لسداد القرض قليل جداً)
- c. العميل يتعامل مع مؤسسة تمويلية واحدة فقط
- d. العامل الإحصائي
- e. متغيرات ثانوية أخرى
- 2- الفئة (B) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المنخفضة جداً. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:

- a. تاريخ إئتماني جيد
b. العميل حاصل على تمويل من نوع عقود الأقساط وهي العقود التي يكون لها جدول سداد ثابت ، ومن الأمثلة عليها: القرض شخصي، القرض عقاري و تمويلات المرابحة والإجارة على أن يكون العميل قد قطع شوطاً جيداً جداً في تسديد دفعات هذه التمويلات. (أي أن عدد الدفعات القائمة المتبقية لسداد القرض متوسط)
c. العميل يتعامل مع مؤسسة تمويلية واحدة فقط
- 3- الفئة (C) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المنخفضة. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:
- a. تاريخ إئتماني جيد
b. العميل حاصل على تمويل من نوع عقود الأقساط وهي العقود التي يكون لها جدول سداد ثابت ، ومن الأمثلة عليها: القرض شخصي، القرض عقاري و تمويلات المرابحة والإجارة، على أن يكون العميل قد قطع شوطاً جيداً في تسديد دفعات هذه التمويلات. (أي أن عدد الدفعات القائمة المتبقية لسداد القرض قليل نسبياً)
c. العميل يتعامل مع مؤسسة تمويلية واحدة فقط
d. العميل لديه عقد واحد حديث مع استغلال متوسط للسقف الإئتماني
e. التاريخ الإئتماني الحديث للعميل يظهر أن الأرصدة القائمة عليه منخفضة.
f. العامل الإحصائي
g. متغيرات ثانوية أخرى
- 4- الفئة (D) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المنخفضة. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:
- a. تاريخ إئتماني جيد
b. العميل حاصل على تمويل من نوع عقود الأقساط وهي العقود التي يكون لها جدول سداد ثابت ، ومن الأمثلة عليها: القرض شخصي، القرض عقاري و تمويلات المرابحة والإجارة، على أن يكون العميل قد قطع شوطاً جيداً في تسديد دفعات هذه التمويلات. (أي أن عدد الدفعات القائمة المتبقية لسداد القرض قليل نسبياً)
c. العميل يتعامل مع مؤسسة تمويلية واحدة فقط
d. قيمة الدفعات القائمة مرتفع نسبياً.
e. العامل الإحصائي
f. متغيرات ثانوية أخرى
- 5- الفئة (E) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المنخفضة. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:
- a. تاريخ إئتماني جيد
b. العميل حاصل على عدة تمويلات من أنواع مختلفة
c. العميل يتعامل مع مؤسسة تمويلية واحدة فقط
d. التاريخ الإئتماني الحديث للعميل يظهر أن الأرصدة القائمة عليه مرتفعة نسبياً.
e. قيمة الدفعات القائمة مرتفع نسبياً.
f. العامل الإحصائي
g. متغيرات ثانوية أخرى
- 6- الفئة (F) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المتوسطة إلى منخفضة. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:
- a. تاريخ إئتماني جيد
b. العميل حاصل على عدة تمويلات من أنواع مختلفة
c. العميل يتعامل مع أكثر من مؤسسة تمويلية

- d. العميل لديه فقط قرض حديث جداً
- e. قيمة الدفعات القائمة مرتفع نسبياً.
- f. العامل الإحصائي
- g. متغيرات ثانوية أخرى

7- الفئة (G) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المتوسطة. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:

- a. تاريخ إئتماني جيد أو أن العميل قام بتسوية التعثرات السابقة في تمويلاته.
- b. العميل حاصل على عدة تمويلات من أنواع مختلفة
- c. العميل يتعامل مع أكثر من مؤسسة تمويلية
- d. قيمة الدفعات القائمة متوسط نسبياً.
- e. العميل لديه عدد كبير من العقود القائمة.
- f. العامل الإحصائي
- g. متغيرات ثانوية أخرى

8- الفئة (H) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المرتفعة. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:

- a. العميل لديه تعثر في تمويلات قائمة أو أن العميل قام بتسوية التعثرات السابقة في تمويلاته.
- b. العميل حاصل على عدة تمويلات من أنواع مختلفة
- c. العميل يتعامل مع أكثر من مؤسسة تمويلية
- d. العامل الإحصائي
- e. متغيرات ثانوية أخرى

9- الفئة (I) : وهي الفئة التي تدل على أن العميل يقع ضمن مجموعة المخاطر المرتفعة جداً. ومن أهم المعايير التي يتم على أساسها تقييم العميل ضمن هذه الفئة ما يلي:

- a. العميل لديه تعثر في تمويلات قائمة .
- b. العميل حاصل على عدة تمويلات من أنواع مختلفة
- c. العميل يتعامل مع أكثر من مؤسسة تمويلية
- d. العميل غير ملتزم بسداد تمويلات حصل عليها مقابل ضمانات.
- e. العامل الإحصائي
- f. متغيرات ثانوية أخرى

الحالات المستثناة من نظام التقييم بالنقاط:

بعض العملاء لا يمكن تقييم المخاطر التمويلية الخاصة بهم من خلال نظام كريف للتقييم بالنقاط، وذلك للأسباب التالية:

- 1- المستعلم عنه "لا يمكن التواصل معه"
- 2- تم تزويد أكثر من 50 عقد عن المستعلم عنه - لا يمكن تقييم المستعلم عنه بالنقاط.
- 3- جميع العقود المزودة عن المستعلم عنه بصفته كفيل فقط.
- 4- التاريخ الإئتماني للمستعلم عنه غير كافي - العقود المزودة عن المستعلم عنه هي فقط عن ثلاثة أشهر سابقة ولا يوجد فيها مؤشرات سلبية.
- 5- التاريخ الإئتماني للمستعلم عنه غير كافي - لم يتم تحديث العقود المزودة عن المستعلم عنه بانتظام خلال الستة أشهر السابقة.
- 6- التاريخ الإئتماني للمستعلم عنه غير كافي - العقود المزودة غير فعالة أو غير مستغلة خلال الستة أشهر السابقة"

- 7- التاريخ الإئتماني للمستعلم عنه غير كافي - لم يتم تحديث العقود المزودة عن المستعلم عنه خلال الستة أشهر السابقة.
- 8- التاريخ الإئتماني للمستعلم عنه غير كافي - العقود الخاصة بالمستعلم عنه هي في مرحلة ""طلب"" وليست عقود قائمة.
- 9- "المستعلم عنه جديد" - تم إدراج المستعلم عنه في قاعدة البيانات .
- 10- لا يوجد عقود مزودة عن المستعلم عنه - لا يمكن تقييم المستعلم عنه بالنقاط.

Crif Jordan – Amman

Address: New Abdali Area. The Boulevard

Tel. +962 6 5103901

Email: f.tawabini@crif.jo

Website: [www.CRIF .JO](http://www.CRIF.JO)