



HSBC Bank Middle East Limited

HSBC UAE - Income and Expenses Support Tool

Be as precise as you can to get an accurate view of your current financial position.

Repayment ability form (monthly)		Account holder
		Amount (AED)
Income (A)		
	Regular monthly income*	
	Pension	
	Rental Income	
	Additional Income (if any)	
	Gross Monthly Income (A)	
Regular HSBC liabilities (B1)		
	Monthly credit card payments**	
	Personal loan instalment	
	Monthly overdraft payment***	
	Car loan instalment	
	Home loan instalment	
	Total HSBC deductions	
Regular non-HSBC liabilities(B2)		
	Personal loan instalment	
	Home loan instalment	
	Car Loan instalment	
	Monthly credit card payments**	
	Monthly overdraft payment***	
Monthly expenses (B3)		
	Housing - rent and/or servicing expenses for your property	
	Utilities (water, gas and electricity)	
	Dependants (e.g. care for parents, day care or child support)	
	Insurance (e.g. personal, auto or property)	
	Taxes (council and property)	
	Essentials (e.g. clothing, medicine, cable or maid services)	
	Transportation (fuel, car maintenance and tolls)	
	Monthly food expenses (based on number of dependants)	
	Monthly internet and mobile expenses	
	Average monthly educational expenses (based on the number of dependants)	
	Other expenses	
	Regular savings	
	Total expenses and savings	
Net amount available (C)		

HSBC Bank Middle East Limited - Income and Expenses Support Tool

- * If the income is not regular or is variable, use an average amount to help make your assessment.
- ** If you're planning to make the minimum monthly payment (which is usually 5% of the outstanding balance) then you might want to consider 5% of your credit limits across all your cards for the purposes of this calculation.
Please note that interest rate on a credit card is usually higher than other lending products, so it's best to make regular payments to avoid extra charges.
- *** If you're planning to pay the minimum payment on your overdraft limit, you might want to include 1% of your total overdraft limit when you're working out your budget.

Note: If you're thinking about taking out other loans or facilities, keep in mind that all your monthly payments towards your existing debts and any new debts shouldn't cost more than 50% of your regular monthly income. This is the DBR (Debt Burden Ratio) limit set by UAE Central Bank. If your monthly payment obligations exceed this limit, we can't offer you any extra loans or credit limits.

To work out your total expenses (B), add the totals in the boxes labelled B1, B2 and B3. To work out how much you have left (C), take the total in box A away from the 'B' total.

If your total income isn't enough to meet your minimum monthly expenses, there are some things you can do to take control of your finances and get back on track.

You could reduce the amount you spend and put more money away by:

- ▶ making a list of your recent expenses
- ▶ thinking about where you could spend less
- ▶ working out your new estimated savings using the table and instructions above

We suggest you revisit this tool if any of the information you have provided changes, for example there are changes in your monthly income or your loan repayments.

Need help?

Get in touch with our team of specialists. For mortgages, call us on **009714-3906981** or email us at: **secured.team.hbme@hsbc.com**

For credit cards, loans, overdrafts or auto loans, call us on 009714-4359222 or email us at **financial.assistance@hsbc.com**

Our lines are open 09:00 - 18:00, Monday to Friday.

Calls may be monitored or recorded.

© Copyright. HSBC Bank Middle East Limited 2022 ALL RIGHTS RESERVED. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of HSBC Bank Middle East Limited.

Issued by HSBC Bank Middle East Limited U.A.E Branch, PO Box 66, Dubai, U.A.E, regulated by the Central Bank of the U.A.E and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. CRN: PWS021222. Effective date: 5 March 2022.

HSBC الإمارات العربية المتحدة - أداة دعم الدخل والمصروفات

كن دقيقاً قدر الإمكان للحصول على نظرة دقيق لوضعك المالي الحالي.

نموذج القدرة على السداد (شهرياً)		حامل الحساب
		المبلغ (درهم إماراتي)
الدخل (أ)		
	الدخل الشهري المنتظم*	
	راتب تقاعدي	
	إيرادات إيجارية	
	دخل إضافي (إن وجد)	
	إجمالي الدخل الشهري (أ)	
الالتزامات المنتظمة تجاه HSBC (ب ١)		
	الدفعات الشهرية لبطاقة الائتمان**	
	قسط قرض شخصي	
	الدفعة الشهرية للسحب على المكشوف***	
	قسط قرض السيارة	
	قسط قرض السكن	
	إجمالي خصومات HSBC	
	قسط القرض الشخصي	
	قسط قرض السكن	
	قسط قرض السيارة	
الالتزامات غير المنتظمة تجاه HSBC (ب ٢)		
	الدفعات الشهرية لبطاقة الائتمان**	
	الدفعة الشهرية للسحب على المكشوف***	
	السكن- نفقات الإيجار و/ أو الخدمة لعقارك	النفقات الشهرية (ب ٣)
	المرافق الخدمية (المياه والغاز والكهرباء)	
	المعالون (مثل رعاية الوالدين أو الرعاية النهارية أو رعاية الأطفال)	
	التأمين (على سبيل المثال، شخصي أو سيارة أو عقار)	
	الضرائب (المجلس والعقار)	
	الأساسيات (مثل اللباس أو الأحذية أو خدمات الكابل أو المساعدة المنزلية)	
	النقل (الوقود وصيانة السيارات ورسوم المعابر)	
	مصاريف الطعام الشهرية (على أساس عدد المعالين)	
	النفقات الشهرية للإنترنت والهاتف المتحرك	
	متوسط المصاريف الشهرية للتعليم (بناءً على عدد المعالين)	
	نفقات أخرى	
	مدخرات منتظمة	
	إجمالي المصاريف والمدخرات	
صافي المبلغ المتاح (ج)		

- * إذا كان الدخل غير منتظم أو متغير، فقدم باستخدام متوسط المبلغ للمساعدة في إجراء تقييمك.
- ** إذا كنت تخطط لإجراء الحد الأدنى للدفعة الشهرية (والتي عادةً ما تكون 0% من الرصيد المستحق)، فقد ترغب بالأخذ في الاعتبار 5% من الحدود الائتمانية الخاصة بك عبر جميع بطاقتك لأغراض هذا الحساب.
- يرجى الملاحظة أن معدل الفائدة على بطاقة الائتمان عادةً ما يكون أعلى من منتجات الإقراض الأخرى، لذلك من الأفضل إجراء دفعات منتظمة لتجنب الرسوم الإضافية.
- *** إذا كنت تخطط لإجراء الحد الأدنى لدفعة حد السحب على المكشوف، فقد ترغب في إضافة 1% من إجمالي حد السحب على المكشوف عند وضع ميزانيتك.

ملاحظة: إذا كنت تفكر في الحصول على قروض أو تسهيلات أخرى، فضع في اعتبارك أن جميع دفعاتك الشهرية مقابل ديونك الحالية وأي ديون جديدة يجب ألا تتجاوز أكثر من 50% من دخلك الشهري المعتاد. وهذه هي نسبة عبء الديون (DBR) التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وإذا تجاوزت التزامات دفعاتك الشهرية هذا الحد، فلن يكون بإمكاننا تزويدك بأي قروض أو حدود ائتمانية إضافية.

لحساب إجمالي نفقاتك (ب)، قم بإضافة الإجماليات في المربعات المسماة ب 1 و 2 و 3. لاحتساب المقدار المتبقي لديك (ج)، ثم افصل الإجمالي في المربع أ عن الإجمالي في المربع "ب".

إذا كان إجمالي دخلك غير كافٍ لتلبية الحد الأدنى من نفقاتك الشهرية، فهناك بعض الأمور التي يمكنك القيام بها للتحكم بأموالك والعودة إلى المسار الصحيح.

يمكنك خفض المبلغ الذي تنفقه واستثمار المزيد من الأموال من خلال:

- ◀ قم بإعداد قائمة بنفقاتك الأخيرة
 - ◀ فكر في النواحي التي يمكنك خفض نفقاتك فيها
 - ◀ قم باحتساب مدخراتك المقدررة الجديدة باستخدام الجدول والتعليمات الواردة أعلاه
- نقترح عليك إعادة زيارة هذه الأداة إذا تغيرت أي من المعلومات التي قدمتها، على سبيل المثال، إذا كانت هناك أي تغييرات في دخلك الشهري أو دفعات قرضك.

بحاجة إلى المساعدة؟

تواصل مع فريق المتخصصين لدينا. لقروض الرهن العقاري، اتصل بنا على الرقم 3906981-009714 أو راسلنا عبر البريد الإلكتروني على:

secured.team.hsbc.com

لبطاقات الائتمان أو القروض أو السحب على المكشوف أو قروض السيارات، اتصل بنا على 4359222-009714 أو راسلنا عبر البريد الإلكتروني على financial.assistance@hsbc.com

خطوطنا مفتوحة من الساعة 09:00 إلى الساعة 18:00، من الاثنين إلى الجمعة.

قد يتم مراقبة المكالمات أو تسجيلها.

© بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢٢ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز إعادة إنتاج أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي نظام استرجاع أو نقله بأي شكل أو وسيلة، سواءً كانت إلكترونية أو ميكانيكية أو التصوير أو التسجيل أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود.

صادر عن بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود فرع الإمارات العربية المتحدة، ص.ب. ٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة، الخاضع للتنظيم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وإلى التنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. CRN: PWS021222. تاريخ سريان المفعول: ٥ مارس ٢٠٢٢.