



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN



أبرز التطورات المصرفية في الأردن خلال عام 2018



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

أبرز التطورات المصرفية في الأردن خلال عام 2018



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي ولي العهد
الأمير الحسين بن عبد الله المعظم

رؤيتنا

المحافظة على دورنا الريادي بكوننا من أكفأ جمعيات البنوك في المنطقة من حيث تقديم الخدمات للبنوك الأعضاء لدعم قدراتها وتمكينها من تعظيم مساهماتها في تحقيق التنمية المستدامة في المملكة.

رسالتنا

نسعى إلى الارتقاء بالعمل المصرفي والنهوض به، وذلك من خلال رعاية مصالح البنوك الأعضاء، وتحقيق أعلى درجات التنسيق فيما بينهم ومع الشركاء الآخرين، وتطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية، وتحديثها، وترسيخ مفاهيم العمل المصرفي وأعرافه، وإتباع نظم وإجراءات موحدة لهذه الغاية.

قيمنا

- العمل المشترك: نعمل مع الأعضاء بروح الفريق الواحد بما فيه من خدمة للمجتمع والاقتصاد الوطني.
- التطور والحدثة: نسعى لتطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.
- الابتكار والتميز: نعمل على تطوير الأفكار الخلاقة بما يخدم الأعضاء ويضفي على خدماتهم طابع الجودة والتميز.
- النزاهة والشفافية: نقل المعرفة وتبادل المعلومات وفق أعلى درجات النزاهة والشفافية.
- المهنية: نمارس عملنا باحترافية عالية وتغطية شاملة وإحاطة تامة لكل ما يحدث في البيئة المصرفية الأردنية والعربية والعالمية.
- المصداقية: نتبع نهج الدقة والموثوقية ونتحرى عن مصادر معلوماتنا بدقة عالية.
- الاستمرارية في التعلم والتدريب: نعمل على الارتقاء بالمستوى العلمي والعملية ومواكبة كل ما هو جديد في المجالات المصرفية والمالية لكافة العاملين في الجهاز المصرفي الأردني.

مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

يتكون مجلس إدارة الجمعية كما في نهاية عام 2018 من أصحاب السعادة والعطوفة التالية أسماؤهم:

- سعادة السيد هاني القاضي / بنك الاستثمار العربي الأردني / رئيس مجلس الإدارة
- سعادة السيد محمد موسى داود / البنك الأهلي الأردني / نائب رئيس المجلس
- سعادة السيد نعمة صباغ / البنك العربي / عضواً
- سعادة السيد عمار الصفدي / بنك الإسكان للتجارة والتمويل / عضواً
- سعادة السيد موسى شحادة / البنك الإسلامي الأردني / عضواً
- سعادة السيد كمال البكري / بنك القاهرة عمان / عضواً
- سعادة السيد منتصر الدواس / البنك الاستثماري / عضواً
- سعادة الدكتور عدنان الأعرج / بنك لبنان والمهجر / عضواً
- سعادة الآنسة نور جرار / سيتي بنك / عضواً
- عطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن / البنك المركزي الأردني / عضواً مراقباً

المدير العام:

الدكتور عدلي قندح

الأعضاء

تعتبر العضوية في الجمعية إلزامية لجميع البنوك الأردنية وفروع البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن، وتتكون عضوية الجمعية كما في نهاية عام 2018 من البنوك التالية:

أولاً: البنوك الأردنية:

الرقم	اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الإلكتروني
1	البنك العربي	1930	www.arabbank.com.jo
2	البنك الأهلي الأردني	1956	www.ahli.com
3	بنك القاهرة عمان	1960	www.cab.jo
4	بنك الأردن	1960	www.bankofjordan.com
5	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1974	www.hbtf.com
6	البنك الأردني الكويتي	1977	www.jordan-kuwait-bank.com
7	بنك الاستثمار العربي الأردني	1978	www.ajib.com
8	البنك التجاري الأردني	1978	www.jcбанк.com.jo
9	البنك الإسلامي الأردني	1978	www.jordanislamicbank.com
10	البنك الاستثماري	1989	www.investbank.jo
11	بنك ABC	1989	https://www.bank-abc.com/world/Jordan
12	بنك الاتحاد	1991	www.bankalatihad.com
13	بنك سوسيته جنرال / الأردن	1993	www.sgbj.com.jo
14	بنك المال الأردني	1996	www.capitalbank.jo
15	البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iibank.com.jo
16	بنك صفوة الإسلامي	2009	www.safwabank.com

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

الرقم	اسم العضو	سنة الترخيص	الموقع الإلكتروني
1	البنك العقاري المصري العربي	1951	www.arakari.com.jo
2	مصرف الراجحي	1957	www.rafidain-bank.org
3	سيتي بنك	1974	www.citibank.com/jordan
4	بنك ستاندرد تشارترد	2002	www.standardchartered.com
5	بنك عودة	2004	www.bankaudi.com.jo
6	بنك الكويت الوطني	2004	www.nbk.com
7	بنك لبنان والمهجر	2004	www.blom.com.jo
8	مصرف الراجحي	2011	www.alrajhibank.com.jo

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة
17	كلمة المدير العام
19	الفصل الأول: التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2018
21	1 - تطور موجودات / مطلوبات البنوك العاملة في الأردن
23	2 - موجودات ومطلوبات البنوك من العملات الأجنبية
24	3 - رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
24	4 - التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة
47	5 - الودائع لدى البنوك المرخصة
49	6 - مؤشرات المتانة المالية للبنوك
50	7 - التوزيع الجندري للمعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن
57	الفصل الثاني: الإنتشار المصرفي للبنوك العاملة في الأردن
59	1 - تطور عدد الفروع
63	2 - تطور عدد المكاتب
66	3 - تطور عدد أجهزة الصراف الآلي
71	الفصل الثالث: أهم مؤشرات البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2018
73	1 - الرقم القياسي لأسعار الأسهم
76	2 - حجم التداول
78	3 - مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية
81	الفصل الرابع: تقاص الشيكات
83	1 - لمحة تاريخية عن تقاص الشيكات
83	2 - تطور تقاص الشيكات
87	الفصل الخامس: هيكل أسعار الفوائد
89	1 - تطور أسعار الفوائد على الودائع
91	2 - تطور أسعار الفوائد على التسهيلات
94	3 - هامش سعر الفائدة
95	4 - تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية
96	5 - أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجودبير)
103	الفصل السادس : تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2018
105	أولاً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي
105	أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات
107	ب. ترتيب البنوك حسب التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي
108	ج. ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع
109	د. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
110	هـ. ترتيب البنوك حسب رأس المال
111	ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل
111	أ. ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة
112	ب. ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة
113	ثالثاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية
113	أ. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات
114	ب. معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن
115	رابعاً: ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي
115	أ. ترتيب البنوك حسب عدد الفروع داخل الأردن
116	ب. ترتيب البنوك حسب عدد أجهزة الصراف الآلي داخل الأردن
117	خامساً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن
117	أ. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين
118	سادساً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن
123	الفصل السابع: الخدمات المصرفية الجديدة
135	الفصل الثامن: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن
137	1 - عدد العاملين
137	2 - توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي
138	3 - توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية
139	4 - الوضع الاجتماعي للعاملين
139	5 - التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة
141	6 - الدورات التدريبية
142	7 - الاستقالات والتعيينات

قائمة الجداول

رقم الجدول	العنوان	الصفحة
1	الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة	22
2	موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	23
3	مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	23
4	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)	24
5	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة	25
6	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي	26
7	بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018	27
8	القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2018	36
9	شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2018	37
10	القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2018	39
11	شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2018	40
12	قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2018	43
13	شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2018	44
14	القروض المصرفية المجمعة الممنوحة خلال عام 2018	46
15	توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية	47
16	توزيع الودائع حسب نوع العملة	48
17	أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة	49
18	تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2010-2018	59
19	الفروع المفتحة خلال عام 2018	60
20	عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2018	61
21	توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2018	62
22	المكاتب المفتحة خلال عام 2018	63
23	عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2018	64
24	توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2018	65
25	توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2018	66
26	الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2018	68
27	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي	69
28	بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2018	73
29	تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2010 - 2018)	74
30	التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2018	75
31	حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2010 - 2018)	76
32	التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2018	77
33	مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2010 - 2018)	78
34	الشيكات المقدمة للتقاص والمعاداة للأعوام 2017 و2018	84

قائمة الجداول

رقم الجدول	العنوان	الصفحة
35	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2010 – 2018	89
36	الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2018	90
37	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2010 – 2018	92
38	التطور الشهري لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2018	93
39	التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2010 – 2018)	95
40	التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2018	96
41	معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير - الأسعار المعلنة) للفترة من 2006 إلى 2018	97
42	التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير - الأسعار المعلنة) خلال عام 2018	97
43	حجم النشاط في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام 2018	98
44	إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	106
45	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	107
46	إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	108
47	حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	109
48	رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	110
49	الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	111
50	صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	112
51	معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	113
52	معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	114
53	عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	115
54	عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	116
55	عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017	117
56	الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018	125
57	توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2010-2018	137
58	توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2010-2018	138
59	توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2010-2018	138
60	توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2010-2018	139
61	التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2018	139
62	توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2018	140
63	عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام 2018	141
64	الاستقلالات والتعيينات 2010-2018	142

قائمة الأشكال

رقم الشكل	العنوان	الصفحة
1	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2018	24
2	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2018	25
3	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2018	26
4	توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2018	47
5	توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2018	48
6	العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	50
7	التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	50
8	القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	51
9	التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	51
10	العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	52
11	التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	52
12	القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	53
13	التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	53
14	العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	54
15	التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	54
16	القيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	55
17	التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018	55
18	التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2010 - 2018)	74
19	التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2018	75
20	التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2010 - 2018)	76
21	التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2018	77
22	نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2010 - 2018)	78
23	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2010 - 2018)	90
24	التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2018	91
25	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2010 - 2018)	92
26	التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2018	93
27	التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2010 - 2018)	94
28	التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2018	94
29	التطور الشهري لأسعار فائدة الاقراض بين البنوك (الجودبير) خلال عام 2018	98
30	تطور مجموع المبالغ المقرضة في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام 2018	99
31	تطور عدد عمليات الاقراض والاقتراض في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام 2018	99
32	أسعار فائدة الاقراض المرجح فيما بين البنوك (المعلنة والفعلية) لليلة واحدة خلال عام 2018	100

كلمة رئيس مجلس الإدارة



استطاع القطاع المصرفي الأردني أن يحقق إنجازات كبيرة وتقدماً ملموساً على جميع الأصعدة خلال العام 2018، ليكتب بذلك قصة نجاح جديدة تضاف إلى سجله الحافل بالمنجزات.

فقد حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2018، حيث نمت الموجودات بنسبة 3.7% لتصل إلى 50.9 مليار دينار، وارتفعت الودائع بنسبة 2.0% لتصل إلى 33.85 مليار دينار، فيما ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بنسبة 5.6% لتبلغ 26.11 مليار دينار.

وتظهر مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنوك استطاعت أن تحافظ على متانتها واستقرارها خلال عام 2018. حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة 4.9%، والتي تعتبر متدنية عموماً وضمن المستويات الآمنة. كما أن هذه النسبة تعكس ارتفاع جودة أصول البنوك، وخصوصاً في ضوء ارتفاع نسبة تغطية الديون غير العاملة والتي بلغت 79.3% في نهاية عام 2018، وانخفاض نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة والذي لا يشكل سوى 4.2% من حقوق المساهمين في البنوك.

وبلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنوك 16.94%، والتي تعتبر أعلى بهامش مريح من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12% والنسبة المحددة من لجنة بازل والبالغة 10.5%.

أما نسبة السيولة القانونية لدى البنوك فقد بلغت 131.9% في نهاية عام 2018، والتي تعتبر أيضاً مرتفعة وأعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة 100%.

وبالنسبة لمؤشرات الربحية، فقد حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ 1.2%، بينما بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين 9.6%.

وإننا إذ نؤكد على اعتزازنا وفخرنا بقطاعنا المصرفي الأردني وأدائه المتميز خلال عام 2018، لنتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكافة البنوك العاملة في المملكة ممثلةً بمجالس إداراتها وإداراتها التنفيذية وجميع العاملين فيها على جهودهم الكبيرة التي بذلوها خلال العام الماضي. كما نؤكد بأن القطاع المصرفي الأردني سيستمر في ممارسة دوره الحيوي والمحوري وبالشكل الذي يساهم في دعم وتعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية الشاملة والمستدامة في المملكة.

هاني القاضي

رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام



يسرني أن أضع بين أيديكم الإصدار الأول من تقرير ”أبرز التطورات المصرفية في الأردن خلال عام 2018“، والذي يحمل في ثناياه مجموعة واسعة من البيانات والمعلومات والمؤشرات المصرفية التي تخص البنوك العاملة في الأردن خلال العام 2018 على المستوى الإجمالي أو على المستوى الفردي.

ويتضمن التقرير على خلاصة بأهم التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2018، ويناقش الانتشار المصرفي للبنوك العاملة في المملكة. كما يتناول التقرير أهم مؤشرات البنوك المدرجة في بورصة عمان، ويسلط الضوء على موضوع تقاص الشيكات، ويبحث في هيكل أسعار الفوائد في الأردن. كما تناول التقرير تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2018، واستعرض أهم الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخالها خلال العام 2018، إضافة لاستعراض بعض مؤشرات الموارد البشرية في البنوك.

ويأتي إصدار هذا التقرير انطلاقةً من حرص الجمعية على تطوير جميع المنشورات والمطبوعات الصادرة عنها بشكل دوري، حيث كانت البيانات والمعلومات الموجودة في هذا التقرير تصدر في السابق على شكل فصول أو أجزاء ضمن التقرير السنوي لجمعية البنوك.

لكن واعتباراً من السنة الحالية، فقد ارتأينا أن نقوم بفصل التقرير السنوي إلى تقريرين، وبحيث يكون التقرير الأول هو عبارة عن التقرير السنوي الخاص بالجمعية والذي يغطي نشاطاتها وأعمالها وبياناتها المالية خلال العام المنصرم، ويتم إصداره في وقت مبكر وخلال الربع الأول من العام التالي لأغراض اجتماع الهيئة العامة للجمعية. أما التقرير الثاني فتم تخصيصه ليغطي أبرز التطورات المصرفية السنوية للبنوك في الأردن، وبحيث يتم إصداره بعد أن يتم جمع كافة البيانات المطلوبة من البنوك الأعضاء وبعد اعتمادها بشكل نهائي.

وستستمر الجمعية بإصدار كلا التقريرين ضمن منشوراتها ومطبوعاتها السنوية، مع الحرص على أن يتم تطويرهما بشكل دوري وبما يواكب التغيرات والتطورات التي تشهدها الساحة المصرفية المحلية والعالمية. آملين أن يتمكن هذا التقرير من عكس الصورة المشرفة للقطاع المصرفي الأردني وأن يحقق كل الفائدة لجميع المهتمين وذوي العلاقة.

الدكتور عدلي قندح

المدير العام



الفصل الأول

التطورات

المصرفية

الأردنية

خلال عام

2018

حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2018، وقد جاءت هذه التطورات لتعكس قوة ومثانة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستمر عبر السنوات بشكل يعكس استقراره. وفي هذا الفصل سنتناول أهم مؤشرات النقود والبنوك وتطوراتها خلال عام 2018 والتطورات التي شهدتها مؤشرات المتانة المالية.

1. تطور موجودات / مطلوبات البنوك العاملة في الأردن

سجل رصيد إجمالي موجودات / مطلوبات البنوك المرخصة في نهاية عام 2018 ارتفاعاً بمقدار 1815 مليون دينار عن عام 2017 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 3.7 %، ليصل إلى 50.92 مليار دينار، مقارنةً مع 49.10 مليار دينار في نهاية عام 2017.

وقد جاء النمو في إجمالي موجودات البنوك في عام 2018 كمحصلة لارتفاع الموجودات المحلية بقيمة 1925 مليون دينار وانخفاض الموجودات الأجنبية بقيمة 110 مليون دينار تقريباً.

أ) الموجودات المحلية

ارتفعت الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام 2018 بمقدار 1925.1 مليون دينار أو ما نسبته 4.43 % عن مستواها في نهاية عام 2017، ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية للبنوك المرخصة إلى 45.37 مليار دينار مقارنةً مع 43.44 مليار دينار في نهاية عام 2017. وبذلك فقد أصبحت الموجودات المحلية تشكل 89.1 % من إجمالي الموجودات مقارنةً مع 88.5 % في نهاية عام 2017.

وقد جاء الارتفاع في الموجودات المحلية نتيجة ارتفاع الديون على القطاع الخاص (المقيم) بحوالي 1183.9 مليون دينار، أو ما نسبته 5.3 %، لتصل إلى 23.69 مليار دينار في نهاية عام 2018، بالإضافة إلى ارتفاع الديون على القطاع العام بحوالي 888.2 مليون دينار ونسبة 8.6 % لتصل إلى 11.18 مليار دينار في نهاية عام 2018. كما ارتفع رصيد الموجودات الأخرى بحوالي 569 مليون دينار أو ما نسبته (15.6 %)، وارتفعت الديون على المؤسسات المالية بقيمة 68.5 مليون دينار (22.6 %)، وارتفعت الأرصدة بالعملة الأجنبية لدى البنك المركزي بقيمة 17.4 مليون دينار (2.1 %).

بينما انخفض بند الاحتياطيات بحوالي 802 مليون دينار، أو ما نسبته 13.7 %، لتصل إلى 5048.5 مليون دينار مقارنةً مع 5850.5 مليون دينار بنهاية عام 2017، وذلك نتيجة انخفاض أرصدة البنوك لدى البنك المركزي بالدينار الأردني بحوالي 798 مليون دينار ونسبة 14.9 %.

ب) الموجودات الأجنبية

انخفضت الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة بقيمة 109.8 مليون دينار أو ما نسبته 1.94 % في نهاية عام 2018 مقارنةً بمستواها في نهاية عام 2017، ليسجل بذلك رصيد الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة 5551.9 مليون دينار مقارنةً مع 5661.7 مليون دينار في نهاية عام 2017. وبذلك فقد أصبحت الموجودات الأجنبية تشكل 10.9 % من إجمالي الموجودات مقارنةً مع 11.5 % في نهاية عام 2017.

وقد جاء الانخفاض في الموجودات الأجنبية نتيجة انخفاض كل من أرصدة لدى بنوك في الخارج بمقدار 228.1 مليون دينار (5.61 %)، ومحفظة الأوراق المالية (غير مقيم) بمقدار 16.7 مليون دينار أو ما نسبته 2.2 %، وانخفاض الموجودات الأجنبية الأخرى بقيمة 60.2 مليون دينار أو ما نسبته 43.7 % عن مستوياتها في نهاية عام 2017. بالمقابل ارتفع بند النقد في الصندوق (بالعملة الأجنبية) بمقدار 40.1 مليون دينار أو ما نسبته 19.9 % بالإضافة إلى ارتفاع التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم) بمقدار 155.1 مليون دينار أو ما نسبته 31 %.

جدول رقم (1)

الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

نسبة التغير %	قيمة التغير	2018	2017	مليون دينار
				الموجودات
				الموجودات الأجنبية
-1.94 %	-109.8	5551.9	5661.7	نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)
19.89 %	40.1	241.7	201.6	أرصدة لدى بنوك في الخارج
-5.61 %	-228.1	3836.7	4064.8	محفظه الأوراق المالية (غير مقيم)
-2.21 %	-16.7	740.5	757.2	التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم)
31.01 %	155.1	655.3	500.2	موجودات أجنبية أخرى
-43.65 %	-60.2	77.7	137.9	الموجودات المحلية
4.43 %	1925.1	45365.9	43440.8	الديون على القطاع العام
8.63 %	888.2	11180.8	10292.6	الديون على القطاع الخاص (مقيم)
5.26 %	1183.9	23686.8	22502.9	الديون على المؤسسات المالية
22.61 %	68.5	371.4	302.9	الاحتياطيات
-13.71 %	-802	5048.5	5850.5	أرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية)
2.07 %	17.4	857.5	840.1	موجودات أخرى
15.58 %	569.1	4220.9	3651.8	إجمالي الموجودات
3.70 %	1815.3	50917.8	49102.5	المطلوبات
				ودائع تحت الطلب
-5.82 %	-491.8	7952.7	8444.5	مؤسسات عامة غير مالية
-12.17 %	-3.7	26.7	30.4	البلديات والمجالس القروية
17.13 %	3.7	25.3	21.6	المؤسسات المالية
72.90 %	46.8	111.0	64.2	مؤسسة الضمان الاجتماعي
10.38 %	6.9	73.4	66.5	القطاع الخاص (مقيم)
-6.60 %	-545.5	7716.3	8261.8	ودائع التوفير ولأجل
4.69 %	944.8	21106.4	20161.6	مؤسسات عامة غير مالية
-0.45 %	-1.0	219.0	220.0	البلديات والمجالس القروية
-12.89 %	-7.5	50.7	58.2	المؤسسات المالية
13.82 %	33.9	279.2	245.3	مؤسسة الضمان الاجتماعي
35.15 %	345.7	1329.3	983.6	القطاع الخاص (مقيم)
3.08 %	573.7	19228.2	18654.5	المطلوبات الأجنبية
7.88 %	535.8	7334.9	6799.1	ودائع الحكومة المركزية
-0.95 %	-9.1	946.8	955.9	الاقتراض من البنك المركزي
42.93 %	226.4	753.8	527.4	رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
3.99 %	301.6	7865.8	7564.2	المطلوبات الأخرى
6.62 %	307.6	4957.4	4649.8	إجمالي المطلوبات
3.70 %	1815.3	50917.8	49102.5	

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

2. موجودات ومطلوبات البنوك من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من 10.16 مليار دينار في نهاية عام 2017 إلى 10.69 مليار دينار في نهاية عام 2018، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها 5.2%. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً عن ارتفاع بند محفظة الأوراق المالية بقيمة 487.7 مليون دينار (25.9%)، وارتفاع التسهيلات الائتمانية بقيمة 316 مليون دينار (12.5%). فيما شهدت الأرصدة لدى البنوك انخفاضاً بقيمة 368.5 مليون دينار أو ما نسبته 8.3%.

جدول رقم (2)

موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2017	2018	التغير	نسبة التغير %
التقد في الصندوق	201.6	241.7	40.1	19.89 %
أرصدة لدى البنك المركزي	840.1	857.5	17.4	2.07 %
أرصدة لدى البنوك	4454.5	4086.0	-368.5	-8.27 %
محفظة الأوراق المالية	1883.6	2371.3	487.7	25.89 %
التسهيلات الائتمانية	2524.5	2840.5	316.0	12.52 %
أخرى	259.6	294.4	34.8	13.41 %
الموجودات من العملات الأجنبية	10163.9	10691.4	527.5	5.19 %

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بحوالي 993.7 مليون دينار لتصل إلى 11.25 مليار دينار في عام 2018 والتي تشكل نسبة ارتفاع تبلغ 9.7% عن العام السابق.

جدول رقم (3)

مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2017	2018	التغير	نسبة التغير %
ودائع العملاء	7555.5	8180.5	625.0	8.27 %
الحكومة المركزية	121.1	122.9	1.8	1.49 %
المؤسسات العامة	21.3	42.4	21.1	99.06 %
مؤسسات مالية غير مصرفية	17.0	27.9	10.9	64.12 %
قطاع خاص	7396.1	7987.3	591.2	7.99 %
التأمينات النقدية	432.5	519.6	87.1	20.14 %
ودائع البنوك	1957.6	2190.3	232.7	11.89 %
أخرى	313.9	362.8	48.9	15.58 %
المطلوبات من العملات الأجنبية	10259.5	11253.2	993.7	9.69 %

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

3. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات

حقق رصيد رأس المال والاحتياطيات والمخصصات لدى البنوك العاملة في الأردن نمواً بنسبة 4 % في نهاية عام 2018 ليصل إلى 7865.8 مليون دينار، مقارنةً مع 7564.2 مليون دينار في نهاية عام 2017.

4. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من 24.74 مليار دينار في نهاية عام 2017 إلى 26.11 مليار دينار في نهاية عام 2018، وبارتفاع مقداره 1375 مليون دينار أو ما نسبته 5.56 %.

واتخذت معظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي 65 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية 21.7 % من إجمالي التسهيلات، أما الجاري مدين فقد شكل 11.8 %، فيما بلغت حصة الكمبيالات والإسناد المخصصة 0.9 %. ويشار في هذا الصدد أن بطاقات الائتمان لم تشكل سوى 0.6 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة.

جدول رقم (4)

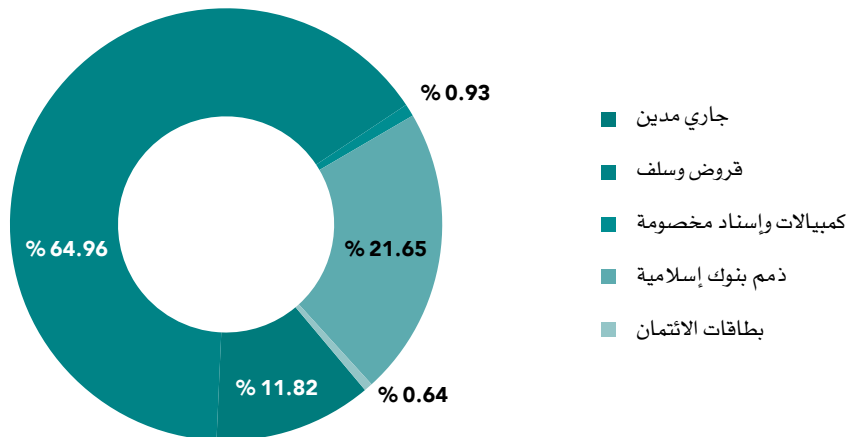
توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)

نسبة التغير %	2018		2017		توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
15.46 %	11.82 %	3085.6	10.80 %	2672.4	جاري مدين
3.65 %	64.96 %	16962.4	66.16 %	16364.7	قروض وسلف
17.13 %	0.93 %	242.7	0.84 %	207.2	كمبيالات وإسناد مخصصة
5.87 %	21.65 %	5653.8	21.59 %	5340.1	ذمم بنوك إسلامية
9.78 %	0.64 %	167.3	0.62 %	152.4	بطاقات الائتمان
5.56 %	100.00 %	26111.8	100.00 %	24736.8	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (1)

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2018



أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته 88.8% من إجمالي التسهيلات في نهاية عام 2018 بالمقارنة مع نسبة 89.5% في عام 2017. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملة الأجنبية 11.2% من إجمالي التسهيلات الائتمانية في عام 2018.

جدول رقم (5)

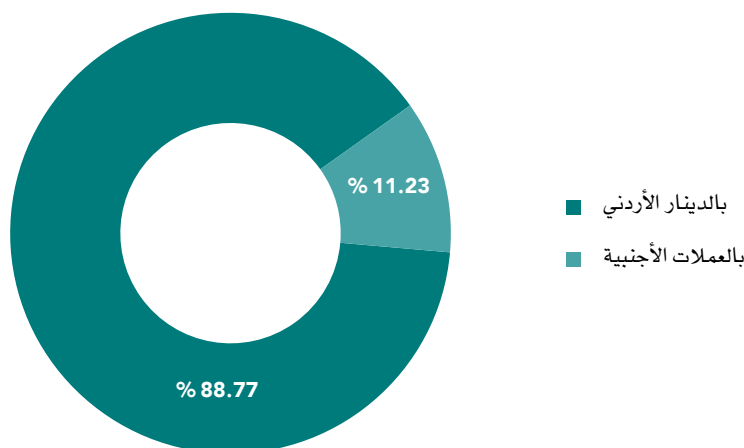
توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة

نسبة التغير %	2018		2017		توزيع التسهيلات حسب العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
4.69%	88.77%	23180.3	89.51%	22141.4	بالدينار الأردني
12.95%	11.23%	2931.5	10.49%	2595.4	بالعملة الأجنبية
5.56%	100%	26111.8	100%	24736.8	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (2)

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2018



وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام 2018، فقد استحوذت أربعة قطاعات اقتصادية، هي قطاع الإنشاءات وقطاع التجارة العامة وقطاع الخدمات والمرافق العامة وقطاع الصناعة، على 69.77% من التسهيلات الائتمانية. حيث ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الإنشاءات بمقدار 229.9 مليون دينار (3.48%) عن الرصيد في نهاية عام 2017، وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع التجارة العامة بمقدار 239.7 مليون دينار (5.67%)، وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الصناعة بمقدار 340.1 مليون دينار (12.48%) وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الخدمات والمرافق العامة بمقدار 145.7 مليون دينار (3.93%). كما سجل رصيد التسهيلات المصنفة تحت بند (أخرى) والذي يمثل في أغلبيته تسهيلات ممنوحة للأفراد ارتفاعاً بمقدار 237 مليون دينار (4.49%).

جدول رقم (6)

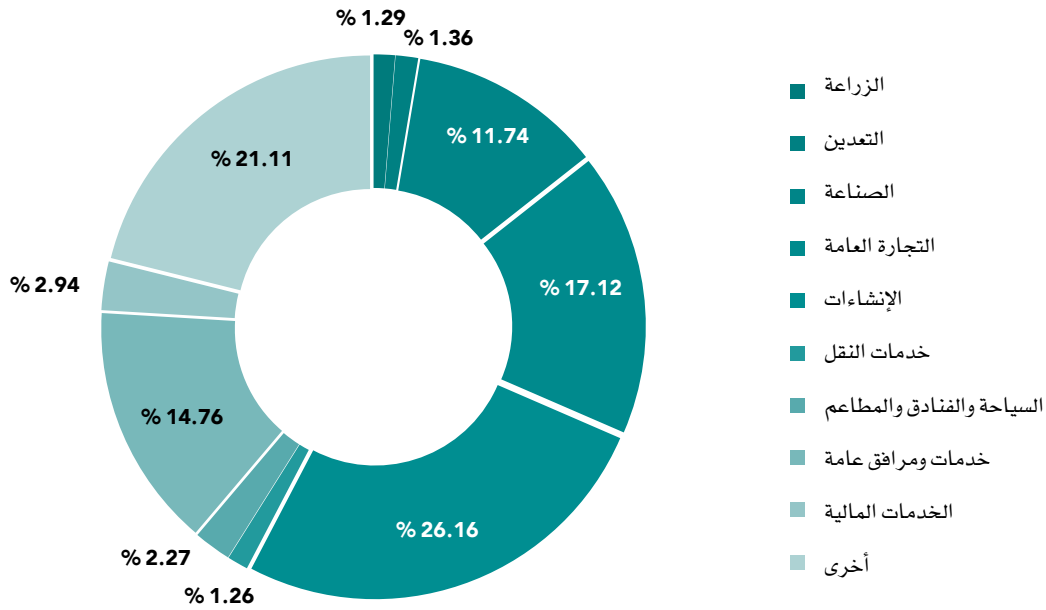
توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي

نسبة التغير %	2018		2017		النشاط الاقتصادي
	الأهمية النسبية	مليون دينار	الأهمية النسبية	مليون دينار	
% -0.18	% 1.29	336.7	% 1.36	337.3	الزراعة
% 39.38	% 1.36	355.7	% 1.03	255.2	التعدين
% 12.48	% 11.74	3064.3	% 11.01	2724.2	الصناعة
% 5.67	% 17.12	4470.6	% 17.10	4230.9	التجارة العامة
% 3.48	% 26.16	6830.9	% 26.68	6601.0	الإقشاءات
% -7.17	% 1.26	328.9	% 1.43	354.3	خدمات النقل
% -4.45	% 2.27	592.1	% 2.51	619.7	السياحة والفنادق والمطاعم
% 3.93	% 14.76	3852.9	% 14.99	3707.2	خدمات ومرافق عامة
% 21.45	% 2.94	768.2	% 2.56	632.5	الخدمات المالية
% 4.49	% 21.11	5511.5	% 21.32	5274.5	أخرى
% 5.56	% 100.00	26111.8	% 100.00	24736.8	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (3)

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2018



أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2018 ما يتجاوز 165 ألف بطاقة ائتمان. ومن أهم أنواع البطاقات التي تصدرها البنوك في الأردن بطاقات فيزا بأنواعها وبطاقات الماستر كارد بأنواعها. والجدول التالي يعطي بعض المعلومات حول سوق البطاقات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2018.

جدول رقم (7)

بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العربي	فيزا كارد	29494	من 0 دينار الى 100 دينار	1.75 %	4 % بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	من 300 الى 50,000 دينار
	ماستر كارد	781	من 50 دينار الى 100 دينار	1.75 %	4 % بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	من 300 الى 50,000 دينار
البنك الأهلي الأردني	ماستر كارد	2274	مغفأة عند الاصدار	1.75 %	4 % بحد أدنى 4 دنانير	- مشروط - غير مشروط	- القطاع العام 200 دينار - القطاع الخاص 300 دينار	200 دينار ولغاية 50,000 دينار
	فيزا	1857	مغفأة عند الاصدار	1.75 %	4 % بحد أدنى 4 دنانير	- مقابل تأمينات نقدية - تخضع لشروط و أحكام البنك	- أصحاب الأعمال/المهن 1,000 دينار - أصحاب الرواتب الغير محولة 450 دينار	200 دينار ولغاية 30,000 دينار
بنك القاهرة عمان	ماستر كارد	5510	مغفأة للسنة الأولى وعكس ذلك يتم استيفاء رسوم اصدار ما بين 25 - 100 دينار حسب نوع البطاقة	1.75 %	4 % على المبلغ المسحوب ويحد أدنى 5 دنانير	مشروط بحد أدنى 150 دينار أو تأمينات نقدية 100 % بالدينار	500 دينار	10 أضعاف للقطاع العام و (أضعاف للقطاع الخاص و 2 ضعف لجهات العمل غير المعتمدة
بنك الأردن	فيزا كارد	9427	رسوم الإصدار مجانية للبطاقات الفضية والذهبية، أما رسوم إصدار البطاقة البلاستيكية هو 75 دينار ومجاناً لعملاء باقات المميز	1.75 %	4 % من المبلغ المسحوب ويحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	250 دينار	تصل الى 5 أضعاف الراتب لبعض الشرائح
	ماستر كارد	375	100 دينار	1.75 %	4 % من المبلغ المسحوب ويحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	2000 دينار	تصل الى 5 أضعاف الراتب لبعض الشرائح

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	فيزا	13642	30 - 120 دينار	1.75 %	4 % وبعد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	250 - 2500 دينار	يبدأ من 200 دينار
	ماستركارد	2915	30 - 120 دينار	1.75 %	4 % وبعد أدنى 2 دينار	غير مشروط في حال وجود ضمانات أخرى	250 - 2500 دينار	يبدأ من 200 دينار
البنك الأردني الكويتي	ماستر كارد كلاسيك دوارة	1363	15 دينار	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير	حسب الحالة / غير مشروط	300 للشركات المعتمدة، و 750 للشركات الغير معتمدة	1,500 دينار
	ماستر كارد بلا تينوم دوارة	147	75 دينار	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			10,000 دينار
	ماستر كارد فلاي بلس كلاسيك	138	25 دينار	2.2 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			3,500 دينار
	ماستر كارد فلاي بلس جولد	37	50 دينار	2.2 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			10,000 دينار
	ماستر كارد فلاي بلس بلا تينوم	48	75 دينار	2.2 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			حسب الحالة / لا يوجد حد اعلى
	ماستر كارد وورلد	272	100 دينار	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			20,000 دينار
	ماستر كارد وورلد ايليت	164	300 دينار	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			حسب الحالة / لا يوجد حد اعلى
	ماستركارد تيتانيوم	619	30 دينار	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			5,000 دينار
	فيزا كارد كلاسيك دوارة	27	15 دينار	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			3,500 دينار
	فيزا كارد جولد دوارة	6	30 دينار	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			10,000 دينار
	فيزا كارد charge جولد	1	100 دينار	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير			10,000 دينار
	فيزا انفينيت	25	150	لا يوجد	4 % بعد أدنى 4 دنائير			20 ألف
	اميركان اكسبرس جولد	5	\$175 124 دينار	لا يوجد	4 % بعد أدنى 15 دولار			20 ألف
اميركان اكسبرس بلا تينوم	8	\$750 532 دينار	لا يوجد	4 % بعد أدنى 15 دولار	حسب الحالة / لا يوجد حد اعلى			

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاستثمار العربي الأردني	ماستركارد Credit	1883	بدون لجميع البطاقات ما عدا بطاقات الورد ايليت 120 دينار للسنة الثانية	1.75 %	4 % او 4 دنائير ايهما اعلى	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب تأمينات نقدية	300 دينار	بعد أعلى 100 ألف
	ماستركارد Debit	427	بدون	-	-	-	-	رصيد حساب العميل
	فيزا Debit	3559	بدون لجميع البطاقات ما عدا الانفنتيت 100 - 50 للسنة الثانية	1.75 %	4 % او 4 دنائير ايهما اعلى	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب تأمينات نقدية	300 دينار	بعد أعلى 100 ألف
	فيزا Debit	1906	بدون	-	-	-	-	رصيد حساب العميل
البنك التجاري الأردني	فيزا	104	مجاناً	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير	عملاء راتب او اصحاب مهين	الحد الأدنى 3,000 دينار	الحد الأدنى 10,000 دينار
	ماستركارد	2794	مجاناً	1.75 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير	عملاء راتب او اصحاب مهين	حسب نوع البطاقة الكلاسيك الحد الأدنى 350 دينار بطاقة تيتانيوم الحد الأدنى 750 دينار بطاقة وورلد الحد الأدنى 2000 دينار	حسب نوع البطاقة الكلاسيك الحد الأدنى 350 دينار بطاقة تيتانيوم الحد الأدنى 2000 دينار بطاقة وورلد الحد الأدنى 10,000 دينار

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك الاستثماري	الذهبية	-	مجانياً للعام الأول و 50 دينار رسوم سنوية	1.75 %	4 % بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الأدنى لسقف البطاقة 250 دينار	5 أضعاف الدخل بحد أقصى 25 ألف دينار
	Signature	-	مجانياً للعام الأول و 200 دينار رسوم سنوية	1.75 %	4 % بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الأدنى لسقف البطاقة 7500 دينار	5 أضعاف الراتب
	بلاتينيوم	-	مجانياً للعام الأول و 120 دينار رسوم سنوية	1.75 %	4 % بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الأدنى لسقف البطاقة 2500 دينار	5 أضعاف الدخل بحد أقصى 35 ألف دينار
	Infinite	-	مجانياً للعام الأول و 400 دينار رسوم سنوية. مجانية فقط لعملاء PRIME	1.75 %	4 % بحد أدنى 4 دنانير	حسب الشروط الخاصة لتصنيف PRIME	حسب الشروط الخاصة لتصنيف PRIME	100 ألف
بنك ABC	بطاقات فيزا وتشمل كلاسيك ذهبية بلاتينيوم Infinite	1012	25 – 100 دينار	1.75 % شهري 21 % سنوي	4 %	غير مشروط	300 دينار	25,000 دينار

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاتحاد	فيزا الذهبية	5974	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	350 دينار	50,000 دينار
	فيزا بلا تينوم	784	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	500 دينار	50,000 دينار
	فيزا Signature	598	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	1,000 دينار	60,000 دينار
	Visa Infinite	368	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	1,400 دينار	100,000 دينار
	Visa Infinite-USD	47	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	500	140,000 دولار
	Visa Infinite-EUR	37	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	500	125,000 يورو
	Visa Infinite-GBP	21	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	500	110,000 استرليني
	فيزا الذهبية	5974	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	350 دينار	50,000 دينار
	فيزا بلا تينوم	784	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	500 دينار	50,000 دينار
	فيزا Signature	598	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	1,000 دينار	60,000 دينار
فيزا Infinite	368	لا يوجد	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	1,400 دينار	100,000 دينار	

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك سويسيته جنرال - الأردن	Master Card Credit Classic	1344	35	1.75 %	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Credit Titanium	222	50	0	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Classic	145	35	1.75 %	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Titanium	184	50	0	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge USD	259	60	0	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Euro	194	70	0	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master card charge Platinum	9	100	0	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Classic	119	35	0	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Gold	138	50	0	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Infinite	612	120	0	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Classic Credit	171	NBAD-Migration	1.75 %	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	NBAD-Migration	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Gold Credit	204	NBAD-Migration	1.75 %	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	NBAD-Migration	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Infinite Credit	885	NBAD-Migration	1.75 %	2 % SGBJ ATM 4 % Non - SGBJ ATM	شريطه تحويل الراتب	NBAD-Migration	حسب الموافقات الإدارية

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة / نسبة المراجعة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك المال الأردني	فيزا	3899	25/50/75/150	1.75 %	4 %	مشروط او تأمين نقدي او تحويل راتب او بدون ضمانات	500 دينار	100 ألف دينار
	ماستر	125	25/50/75/150	1.75 %	4 %	مشروط او تأمين نقدي او تحويل راتب او بدون ضمانات	500 دينار	100 ألف دينار
البنك الإسلامي الأردني	ماستر كارد ذهبية	13	50 دينار	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	ماستر وورد	49	مجانا					
	سيجنتشر	1821	70 دينار					
	فيزا كارد ذهبية	78	50 دينار					
	فيزا كارد فضية	1044	25 دينار					
	فيزا كارد محلية	1978	15 دينار					
	تابعة زوجات	17	مجانا					
البنك العربي الإسلامي الدولي	فيزا ائتمانيه مقسطه	47985	25 دينار	0	2 دينار	تحويل او تأمين نقدي 120 %	150 دينار	1000 دينار
	فيزا ائتمانيه ذهبيه	1157	50 دينار	0	1.96 دينار + 2 %	تحويل او تأمين نقدي 200 %	1500 دينار	50000 دينار
	فيزا ائتمانيه انترنت	2218	10 دنائير	0	-	تحويل او تأمين نقدي 120 %	150 دينار	533 دينار
بنك صفوة الإسلامي	لا يوجد							
مصرف الراجحي	Charged Visa - Classic	53	30 دينار	0	4 دنائير	-	-	1999 دينار
	Visa - Qasset	342	50 دينار	0	4 دنائير	-	-	1000 دينار
	Charged Visa - Gold	69	50 دينار	0	4 دنائير	-	-	4999 دينار
	Charged Visa - Platinum	66	65 دينار	0	4 دنائير	-	-	25000 دينار

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العقاري المصري العربي	فيزا	832	- 25 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي للبطاقة الفضية الرئيسية - 15 دينار رسوم اصدار وتجديد للبطاقة الفضية الفرعية - 15 دينار رسوم اصدار للبطاقة الفضية "رئيسية/فرعية" بدل تالف/فاقد - 50 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي للبطاقة الذهبية الرئيسية - 25 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي للبطاقة الذهبية الفرعية - 25 دينار رسوم اصدار للبطاقة الفضية "رئيسية/فرعية" بدل تالف/فاقد	1.75 %	4 % من قيمة الحركة و بعد ادنى 4 دنائير	غير مشروط	قطاع عام 300 دينار قطاع خاص 400 دينار مهنيين واصحاب اعمال حرة ومقيم غير اردني 1000 دينار	الفضية (-200) الذهبية (-2000) (50000) دينار
مصرف الراجحي	لا يوجد							
سي تي بنك	لا يوجد							
بنك ستاندرد تشارترد	فيزا	393	- فيزا كلاسيك 25 دينار (مجانا للسنة الاولى) - فيزا جولد 50 دينار (مجانا للسنة الاولى) - فيزا بلا تينوم 75 دينار (مجانا للسنة الاولى) وهي مجاناً لعملاء برايوبرتي	1.75 % ولعملاء برايوبرتي 1.65 %	4 % بعد أدنى 4 دنائير	غير مشروط	500 دينار	الكلاسيك (-750) (2999) دينار الذهبية (-3000) (6999) دينار البلا تينيه 7000 دينار أو أكثر

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك عودة	فيزا كاردي	243	(25 - 200) دينار حسب نوع البطاقة	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط تحويل راتب اما بتأمينات نقدية او مهن حرة	350 دينار	ان لا يتعدى عبي الدين مع القروض الأخرى 50 %
	ماستر كاردي	283	(25 - 100) دينار حسب نوع البطاقة	1.75 %	4 %	مشروط أو غير مشروط تحويل راتب اما بتأمينات نقدية او مهن حرة	350 دينار	ان لا يتعدى عبي الدين مع القروض الأخرى 50 %
بنك الكويت الوطني - الأردن	فيزا كاردي	60	مجانيا	1.75 %	4 % ويحد ادنى 4 دنانير	تحويل راتب مشروط أو غير مشروط أو مهن حرة	500 دينار	(500 - 50 ألف) دينار
						تأمين نقدي	غير محدد	
بنك لبنان والمهجر	فيزا Signature	542	100 دينار	1.75 %	4 % بعد 4 دنانير	مشروط وغير مشروط	350 دينار	3000 فأكثر
	فيزا ذهبية	955	35 دينار	1.75 %	4 % بعد 4 دنانير	مشروط وغير مشروط	350 دينار	250-2999 دينار
	ماستر كاردي كلاسيك	3	35 دينار	1.5 %	4 % بعد 4 دنانير	مشروط وغير مشروط	350 دينار	اقل من 1000 دينار
	ماستر كاردي تيتانيوم	4	35 دينار	1.75 %	4 % بعد 4 دنانير	مشروط وغير مشروط	350 دينار	1000-6999 دينار
	ماستر كاردي بلا تينوم	4	75 دينار	1.75 %	4 % بعد 4 دنانير	مشروط وغير مشروط	350 دينار	7000 دينار فأكثر

- غير متوفر

(ب) القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن أكثر من 142 ألف قرض شخصي عام 2018، بلغت قيمتها حوالي 1.21 مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين 8% إلى 14% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة مراهجة من (2% مع وجود تأمينات نقدية) أو 3.5% إلى 8% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 10 سنوات.

جدول رقم (8)

القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام 2018	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2018	قيمة القروض الممنوحة خلال عام 2018 (دينار)
البنك العربي	26,349	16,613	168,375,855
البنك الأهلي الأردني	13,468	7,818	62,530,115
بنك القاهرة عمان	24,628	18,825	81,642,000
بنك الاردن	15,000	12,399	100,000,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	23,690	22,561	242,259,629
البنك الأردني الكويتي	7,879	5,321	46,500,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	5,366	2,154	33,438,288
البنك التجاري الأردني	7,905	4,396	35,096,701
البنك الاستثماري	3,259	2,221	55,399,878
بنك ABC	8,752	7,742	67,261,054
بنك الاتحاد	5,714	4,000	56,755,934
بنك سوسيته جنرال - الأردن	2,071	1,676	22,053,115
بنك المال الأردني	1,402	893	24,668,429
البنك الإسلامي الأردني * (1)	19,044	17,156	56,900,000
البنك العربي الإسلامي الدولي (1)	7,460	6,925	8,919,514
بنك صفوة الإسلامي (1)	3,745	2,286	25,245,233
مصرف الراجحي (1)	6,923	4,646	41,484,611
البنك العقاري المصري العربي	1,634	1,362	21,244,000
مصرف الرافدين **	12	12	88,000
سيتي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	313	261	3,951,000
بنك عودة	3,560	1,969	32,377,963
بنك الكويت الوطني - الأردن	144	100	2,007,828
بنك لبنان والمهجر	2,968	1,586	21,126,983
المجموع	191,286	142,922	1,209,326,130

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

* تشمل تمويلات المراهجة للأثاث (أجهزة حاسوب، وأجهزة كهربائية وغيرها)

** لموظفي البنك نفسه فقط

جدول رقم (9)

شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2018

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقروض	سعر الفائدة / نسبة المرابحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	يشترط تحويل راتب/ حساب بنكي	تحويل راتب/ تعامل مع البنك	100 ألف دينار	8.5 % الى 10.5 % متناقصة	للنسبة الأولى 1 %	بعد ادنى 6 شهور و بعد اقصى 8 سنوات
البنك الأهلي الأردني	مشروط (للقروض الشخصي مقابل تحويل راتب)	-الكفالة الشخصية -تحويل راتب -تأمينات نقدية -رهن عقاري -ضمانات أخرى حسب طلب اللجنة	70 ألف دينار	9.75 % متناقصة	1 %	10 سنوات
بنك القاهرة عمان	مشروط	حسب البرنامج	100 ألف دينار	من 9.25 % - 14 % متناقصة	1 % للسنة الأولى	10 سنوات بحد اقصى
بنك الاردن	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	70 ألف دينار	ابتداءً من 8.99 % متناقصة	1 %	تصل لغاية 8 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	راتب، عقار، سيارة، نقدي، ملاءة مالية	غير محدد	9.75 % - 11.25 % متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1 %	8 سنوات
البنك الأردني الكويتي	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	50 ألف دينار	9.75 % - 11.75 % متناقصة	1 % للسنة الأولى فقط	8 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	الاكتفاء بتحويل راتب	بدون حد اعلى	متناقصة	1 % عن السنة الأولى فقط	8 سنوات
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رواتب ، ضمانات عينية او كفلاء لبعض الشرائح	125 الف دينار حسب البرامج	8.99 % - 10.99 % متناقصة	1 % وبدون عمولة لشراء الالتزامات	8 - 10 سنوات
البنك الاستثماري	مشروط	تحويل الراتب	بعد أقصى 75 ألف دينار للرواتب 4000 دينار فما فوق تصل ل 90 ألف دينار	9.5 % متناقصة	1 % للسنة الأولى فقط	تصل الى 8 سنوات
بنك ABC	مشروط للقروض الشخصية مقابل تحويل راتب	تحويل راتب للقروض الشخصي مقابل تحويل راتب	70 ألف دينار للقروض الشخصية	8 % - 11.75 % للقروض المتناقصة مقابل تحويل راتب	1 % مقطوعة لمرة واحدة	8 سنوات
بنك الاتحاد	تحويل راتب+ شركة معتمدة	كتاب تعهد تحويل راتب	عملاء النخبة 110 ألف دينار افراد 55 الف دينار	9.167 %	1 %	6.69 متوسط فترة السداد للقروض القائمة حالياً
بنك سوسيته جنرال - الأردن	مشروط	تحويل راتب / كفيل / ضمان عيني	35 ألف دينار	10.25 % متناقصة للقطاع العام	-	-
بنك المال الأردني	مشروط	كفيل للشركات الغير معتمدة شيكات تحصيل لغير الموظفين	100 ألف دينار	اقل سعر فائدة 8.75 % متناقصة	1 %	الحد الاقصى 8 سنوات
البنك الإسلامي الأردني * (1)	يعتمد على طبيعة عمل المتعامل	تعتمد على قيمة التمويل ونوعه	ان لا تزيد مجموع الأقساط القائمة والجديدة عن 50 % من الدخل المثبت	5.5 % سنوياً	-	بعد أقصى 7 سنوات لتمويلات المرابحة

تابع / جدول رقم (9) : شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2018

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقروض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي الاسلامي الدولي (1)	مشروط	تحويل الراتب وقد يتم اضافة اية ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب بحد أقصى 50 %	تبدأ من 3.5 %	0 %	1 - 8 سنوات
بنك صفوة الإسلامي (1)	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	75 ألف دينار	من 6.5 % الى 8 %	1 % من قيمة التمويل لمرة واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي (1)	متطلب أساسي	التمويلات الشخصية: لا يوجد التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار: رهن العقار	70 ألف دينار لتمويلات الشخصية تمويل شخصي مقابل رهن عقار 100 ألف دينار	• 5 % - 7.5 % لجميع التمويلات الشخصية • 2% للتمويلات الشخصية مقابل تأمينات نقدية • 5 % - 7 % للتمويلات الشخصية مقابل رهن عقار	0 %	1 - 8 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	مشروط	كفالات شخصية عقارات تأمينات	88 ألف دينار	8.5 % - 13.5 %	1 %	8 سنوات
مصرف الرافدين**	مشروط	كفيل-أو تعويض نهاية الخدمة	15 ألف دينار	3 % متناقص	0	5 سنوات
سيتي بنك	-	-	-	-	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	70 ألف دينار	حسب الراتب الشهري بالدينار: 1500 دينار وما فوق 8.25 % متناقصة (1000 - 1499) دينار 8.75 % متناقصة أقل من 1000 دينار 9.25 % متناقصة	1 % للسنة الأولى فقط	8 سنوات
بنك عودة	مشروط	إمكانية طلب كفيل او ضمان عينية	لغاية 25 ضعف الراتب الإجمالي	فائدة متناقصة بمعدل 10.25 %	عمولة 1 % تؤخذ ولمرة واحدة عند المنح	لغاية 8 سنوات
بنك الكويت الوطني - الأردن	مشروط وغير مشروط	- تحويل راتب - كفالات شخصية - تأمينات نقدية	50 ألف دينار	9 % متناقصة	1 % للسنة الأولى فقط	8 سنوات
بنك لبنان والمهجر	مشروط وغير مشروط	كفيل أو ضمانات أخرى.	40 ألف دينار	ابتداء من 9% متناقصة	1% لمرة واحدة عند المنح	8 سنوات

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

* تشمل تمويلات المربحة للأثاث (أجهزة حاسوب، وأجهزة كهربائية وغيرها)

** لموظفي البنك نفسه فقط.

(ج) القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2018 قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها 26159 قرض، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي 647.5 مليون دينار. وقد تطلبت العديد من البنوك تحويل الراتب، كما اشترطت البنوك رهن العقار كضمان رئيسي للقروض. هذا ويشير إلى أن معظم القروض السكنية والعقارية للأفراد تضمنت على تأمين على الحياة أو على العقار أو كلاهما. وتراوحت أسعار الفائدة على تلك القروض من 7% إلى 10.25% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المراجعة من 5.5% إلى 9.75% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 30 سنة.

جدول رقم (10)

القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام 2018	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام 2018	قيمة طلبات القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال 2018 (بالدينار)
البنك العربي	1,696	621	46,532,872
البنك الأهلي الأردني	1,139	355	23,240,211
بنك القاهرة عمان	838	323	12,426,000
بنك الاردن	1,300	370	26,000,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1,178	1,122	54,783,375
البنك الأردني الكويتي	508	191	15,400,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	686	188	12,180,645
البنك التجاري الأردني	681	217	18,130,384
البنك الاستثماري	367	172	21,877,941
بنك ABC	262	184	8,405,393
بنك الاتحاد	775	482	37,573,277
بنك سوسيته جنرال - الأردن	291	231	23,049,622
بنك المال الأردني	503	207	20,374,445
البنك الإسلامي الأردني* (1)	15,465	12,862	97,000,000
البنك العربي الإسلامي الدولي (1)	7,229	6,917	100,630,953
بنك صفوة الإسلامي (1)	1,855	861	63,233,064
مصرف الراجحي (1)	771	345	20,424,600
البنك العقاري المصري العربي	41	31	1,398,679
مصرف الرافدين**	2	2	98,000
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	44	38	2,949,000
بنك عودة	130	50	5,588,362
بنك الكويت الوطني - الأردن	27	14	1,434,369
بنك لبنان والمهجر	631	376	34,737,023
المجموع	36,419	26,159	647,468,215

* بأسلوب المراجعة

** موظفي البنك نفسه فقط

(1) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد

جدول رقم (11)

شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2018

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	مشروط	رهن العقار	يتضمن التأمين على الحياة + العقار	700 ألف دينار	7.5% - 8%	للسنة الأولى 1%	من سنة الى 30 سنة
البنك الأهلي الأردني	مشروط	رهن عقاري	نعم	250 ألف دينار أردني	7.5%	1%	25 سنة
بنك القاهرة عمان	مشروط للقطاع العام والشركات المعتمدة للبنك	رهن العقار (1) كفالة الشريك الزوجي (2)	نعم	مليون ونصف دينار	الانتر بنك مضافا إليه هامش يتراوح بين 4.650% وحتى 6.650%	1% للسنة الأولى	تتراوح من 20 ولغاية 30 سنة
بنك الاردن	مشروط	رهن عقار	نعم	250 ألف دينار	ابتداء من 7.5% متناقصة	0%	تصل لغاية 25 سنة
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	رهن العقار	نعم	غير محدد	8% - 10.25%	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	25 سنة
البنك الأردني الكويتي	مشروط	رهن العقار	تأمين على الحياة	غير محدد	7.75% - 8.25%	1% للسنة الاولى فقط	30 سنة
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	الرهن العقاري تحويل الراتب	تأمين على الحياة فقط	بدون حد اعلى	متناقصة	1% عن السنة الاولى فقط	30 سنة
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رهن عقاري	نعم	500 الف دينار حسب البرامج	7.75% لغاية 8.5% متناقصة	0%	30 سنة
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب ويشترط رهن عقار	رهن العقار	كلاهما	1 مليون دينار	7.5%	1% للسنة الأولى فقط	تصل الى 30 سنة
بنك ABC	للحصول على فترة سداد أطول يتم اشتراط تحويل الراتب	رهن العقار	نعم يوجد تأمين على الحياة و على العقار	500 الف دينار	7.25% - 9.5% كحد اقصى	1% مقطوعة لمرة واحدة	25 سنة
بنك الاتحاد	لا	رهن العقار	نعم	500 ألف	7.844%	1%	15.17 متوسط فترة السداد للقروض القائمة حالياً
بنك سوسيته جنرال - الأردن	غير مشروط	رهن العقار المراد تمويله / تحويل الراتب ان امكن / كفيل	نعم (على الحياة و العقار)	350 ألف دينار	8% ولغاية 8.5% فائدة ثابتة للسنة الأولى ومتغيرة لباقي السنوات (متناقصة)	1% (لمرة واحدة)	لغاية 30 سنة

تابع / جدول رقم (11)

شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2018

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة المرابحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك المال الأردني	مشروط	تحويل راتب ورهن عقاري وشيكات لغير الموظفين	نعم	يختلف باختلاف نسب التمويل حسب الشرائح المرتبطة بمصدر الدخل ويمكن العمل وبحد أقصى للقروض السكنية 1.5 مليون دينار	أقل سعر فائدة 7% مرتبطة بنسبة التمويل والشريحة المعتمدة	1%	الحد الأقصى 30 سنة
البنك الإسلامي الأردني*	يعتمد على طبيعة عمل المتعامل	رهن العقار من الدرجة الأولى	يشترك المتعامل بصندوق التأمين التبادلي وفق أحكام وشروط الاشتراك في الصندوق	ان لا تزيد مجموع الأقساط القائمة والجديدة عن 50% من الدخل المثبت	بمتوسط 5.5% سنوياً	0%	بحد أقصى 7 سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي	تحويل الراتب او اقتطاع باستثناء العملاء المغتربين	-تحويل الراتب باستثناء المغتربين واصحاب المهن. -العقار مسجل باسم البنك في تمويلات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المرابحة	نعم	بحد أقصى 50% من الراتب وبحد 250 الف دينار	تبدأ من 7.5%	0%	1 - 25 سنة
بنك صفوة الاسلامي	غير مشروط	-تسجيل العقار باسم بنك صفوة الإسلامي / او رهن	نعم	350 الف دينار	من 8% الى 9.75%	1% من قيمة التمويل لمرّة واحدة	لغاية 25 سنة
مصرف الراجحي	متطلب أساسي	- تمويلات السكني الإجارة: لا يوجد - تمويلات السكني مرابحة: رهن عقار	نعم	500 ألف دينار	تمويلات السكني الإجارة 6.99% تمويلات السكني مرابحة 5.8% - 6.8%	0%	تمويلات السكني الإجارة 1 - 30 سنة تمويلات السكني مرابحة 1 - 10 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب	غير مشروط	نعم	750 ألف دينار	7% - 9%	1%	30 سنة
مصرف الرافدين**	مشروط	رهن عقاري درجة اولى- وتعويض نهاية الخدمة	نعم	50 ألف دينار	3% متناقص	0%	20 سنة
سي تي بنك	-	-	-	-	-	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	مشروط	رهن العقار	نعم تأمين حياة وتأمين عقار	مليون دينار	6.99% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	30 سنة

تابع / جدول رقم (11)

شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2018

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك عودة	مشروط للمقيمين وغير مشروط للمغتربين	رهن العقار	نعم	لغاية 700 ألف دينار	فائدة متناقصة بمعدل 8.25 %	عمولة 1 % تؤخذ لمرة واحد عند المنح	لغاية 25 سنة
بنك الكويت الوطني - الأردن	مشروط وغير مشروط	رهن عقاري	تأمين حياة وتأمين عقار	500 الف دينار	7.75 % - 8.25 % متناقصة	1 % للسنة الأولى فقط	15 سنة
بنك لبنان والمهجر	غير مشروط	رهن العقار	نعم	500 ألف للقرض السكني 250 ألف دينار قرض شخصي برهن عقاري	ابتداء من 8.25 %	1% لمرة واحدة عند المنح	25 سنة للسكني 8 سنوات قرض شخصي برهن عقاري

- غير متوفر

* بأسلوب المراجعة

** لموظفي البنك نفسه فقط

د) قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام 2018 حوالي 43.5 ألف قرض لتمويل شراء سيارة، وبقية إجمالية بلغت 474.1 مليون دينار تقريباً، وبمتوسط مبلغ تمويل بلغ 10899 دينار تقريباً للقرض الواحد. وقد اشترطت معظم البنوك رهن السيارة كضمان للقرض، إضافة لطلب العديد من البنوك تحويل الراتب. وتراوح سعر الفائدة ما بين 4.5 % إلى 12 % لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 3.5 % إلى 7 % لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و 1 %، وبفترة سداد تصل حتى 10 سنوات.

جدول رقم (12)

قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2018

البنك	عدد طلبات قروض السيارات المقدمة للبنك خلال عام 2018	عدد قروض السيارات المقبولة خلال عام 2018	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال 2018 (بالدينار)
البنك العربي	360	166	3,091,841
البنك الأهلي الأردني	62	18	336,733
بنك القاهرة عمان	264	115	1,608,000
بنك الاردن	2,870	1,758	24,000,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	880	838	13,083,276
البنك الأردني الكويتي	412	156	2,900,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	7	7	103,000
البنك التجاري الأردني	535	215	4,377,516
البنك الاستثماري	16	5	270,000
بنك ABC	5	2	50,000
بنك الاتحاد	6,382	2,810	46,108,418
بنك سوسيته جنرال - الأردن	318	262	3,599,205
بنك المال الأردني	570	463	4,926,597
البنك الإسلامي الأردني (1)	21,382	18,094	156,900,000
البنك العربي الإسلامي الدولي (1)	11,978	10,988	105,277,019
بنك صفوة الإسلامي (1)	3,373	2,143	29,267,252
مصرف الراجحي (1)	166	63	820,895
البنك العقاري المصري العربي	20	14	266,675
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	0	0	0
بنك عودة	282	122	2,177,940
بنك الكويت الوطني - الأردن	2	2	31,137
بنك لبنان والمهجر	13,965	5,261	74,914,721
المجموع	63,849	43,502	474,110,225

(1) تمثل تمويلات السيارات

جدول رقم (13)

شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2018

فترة السداد بالسنة	العمولة السوية %	سعر الفائدة % / نسبة المربحة %		شروط القرض	البنك	
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)			
من سنة الى 7 سنوات	للسنة الاولى % 1	% 9 - % 10.5		رهن السيارة	البنك العربي	
7 سنوات لأصحاب الرواتب المحولة 5 سنوات للمهنيين و أصحاب الأعمال الحررة	% 0	11 % للرواتب المحولة (متناقصة) 12 % للرواتب الغير محولة (متناقصة)		-أصحاب الرواتب (تحويل راتب + رهن السيارة) -أصحاب المهن و الأعمال الحررة (رهن السيارة)	البنك الأهلي الأردني	
للقطاع العام والجهات المعتمدة (أ) 8 سنوات	1 % عمولة للسنة الاولى	(متناقصة) 1. القطاع العام والجهات المعتمدة (أ) سعر الائتر بنك + هامش يتراوح ما بين 5 % الى 6.9 % 2. القطاع الخاص والأعمال الحررة الائتر بنك + هامش يتراوح بين 5 % - 8.9 % 3. تمويل 50 % فأقل لكافة القطاعات، الائتر بنك + هامش 6.552 %		القطاع العام والجهات المعتمدة (أ) 100 % القطاع الخاص والأعمال الحررة: تتراوح ما بين 80 % - 90 % تمويل 50 % فأقل لكافة القطاعات	تحويل راتب و / أو بدون تحويل رهن السيارة التأمين على السيارة (شامل / ضد الغير)	بنك القاهرة عمان
تصل لغاية 8 سنوات	عمولة 1 % لمرة واحدة تؤخذ مُقدماً	سعر فائدة ثابت ابتداءً من 4.5 % أو امكانية التمويل بفائدة متناقصة ابتداءً من 8.4 %		تمويل يصل لغاية 100 % من قيمة السيارة	رهن السيارة	بنك الاردن
8 سنوات	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة % 1	4.75 - 5.25 % FLAT		لغاية 100 %	دخل موثق كافي ورهن السيارة	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
8 سنوات	1 % للسنة الاولى فقط	9.75 % - 10.25 % متناقصة		تصل الى 100 %	رهن سيارة	البنك الأردني الكويتي
6 سنوات	1 % عن السنة الاولى فقط	متناقصة		80 %	تحويل راتب رهن السيارة	بنك الاستثمار العربي الأردني
8 سنوات	% 0	4.75 % - 5.5 % FLAT		تصل لغاية 100 %	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	البنك التجاري الأردني
تصل الى 6 سنوات	1 % للسنة الأولى فقط	الجديدة 10 % المستعملة 11 % متناقصة		تصل لغاية 100 % للسيارات الجديدة 85 % للسيارات المستعملة	لا يشترط تحويل الراتب يشترط رهن السيارة	البنك الاستثماري

تابع / جدول رقم (13)

شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2018

فترة السداد بالسنة	العمولة السوية %	سعر الفائدة % / نسبة المربحة % (الجديدة والمستعملة)		شروط القروض	البنك
		نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)			
7 سنوات للسيارات الجديدة 10 سنوات للسيارات المستعملة بأنواع معينة	1 % مقطوعة لمرة واحدة	10.5 %		رهن السيارة	بنك ABC
4.30 متوسط فترة السداد للقروض القائمة حالياً	1 %	10.413 %		رهن	بنك الاتحاد
-	-	-		رهن السيارة + التأمين الشامل المجبر لصالح البنك + إمكانية طلب تحويل الراتب أو كفيل	بنك سوسيته جنرال - الأردن
الحد الأقصى 8 سنوات	1 %	أقل سعر 8.875 % متناقصة		رهن السيارة + تحويل الراتب أو شيكات تحصيل	بنك المال الأردني
				نسب التمويل تختلف حسب الشرائح المرتبطة بمصدر الدخل ومكان العمل وموديل السيارة حيث أقل نسبة تمويل 50 % وأقصى نسبة 100 % لكل من السيارات الجديدة السيارات المستعملة وذلك حسب الشريحة	
بعد أقصى 5 سنوات	0 %	5.5 % سنوياً		تحويل الراتب، كفيل براتب محول، رهن السيارة	البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾
1 - 8 سنوات	0 %	تبدأ من 3.5 %		تحويل الراتب أو اقتطاع وقد يتم إضافة ضمانات أخرى وفقاً لسياسة البنك الاتئمانية	البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾
7 سنوات	1 % من قيمة التمويل لمرة واحدة	من 5.5 % إلى 7 %		-رهن سيارة -تأمين شامل للمركبة	بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾
1 - 8 سنوات	0 %	5 % - 6 %		- تحويل راتب - رهن السيارة	مصرف الراجحي ⁽¹⁾
8 سنوات	0 %	9 % - 11 %		- رهن السيارة - كفالات شخصية	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-		-	مصرف الرافدين
-	-	-		-	سيتي بنك

تابع / جدول رقم (13)

شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2018

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % / نسبة المربحة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك ستاندرد تشارترد	-	-	-	-	-
بنك عودة	رهن سيارة	لغاية 90 %	فائدة ثابتة بمعدل 5.5 %	عمولة 1 % تؤخذ لمرة واحدة عند المنح	لغاية 7 سنوات
بنك الكويت الوطني - الأردن	رهن السيارة	85 % للجديدة 70 % للمستعملة	10 % للجديدة 11 % للمستعملة متناقصة	1 % للسنة الأولى فقط	7 سنوات للجديدة 5 سنوات للمستعملة
بنك لبنان والمهجر	رهن السيارة	80 % مستعمل 85 % جديد	ابتداء من 9 % متناقصة	1 %	8 سنوات

- غير متوفر

(1) تمثل تمويلات السيارات.

هـ) القروض المصرفية المجمعة

شاركت 5 بنوك من البنوك العاملة في الأردن بمنح قرض تجمع مصرفي جديد خلال العام 2018، حيث بلغت قيمة القرض 100 مليون دولار وذلك لتمويل خط الغاز الطبيعي وزيادة انتاجيته.

جدول رقم (14)

القروض المصرفية المجمعة الممنوحة خلال عام 2018 *

وكيل القرض	الغاية من القرض	قيمة القرض مليون دولار	عدد البنوك المشاركة بالقرض
بنك الإسكان	تمويل خط الغاز الطبيعي وزيادة انتاجيته	100	5

* تتضمن القروض المجمعة الجديدة التي كان وكيلها أحد البنوك العاملة في الأردن، ولا تشمل القروض التي تم إعادة هيكلتها.

5. الودائع لدى البنوك المرخصة

ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام 2018 بمقدار 650.4 مليون دينار أي ما نسبته 1.96 % ليصل إلى 33.85 مليار دينار تقريباً مقارنةً مع 33.2 مليار دينار في نهاية عام 2017.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع في نهاية عام 2018 نتيجة ارتفاع ودائع القطاع الخاص بمقدار 315.4 مليون دينار (1 %) لتصل إلى 31.18 مليار دينار مقارنةً مع 30.86 مليار دينار بنهاية العام 2017، وارتفاع ودائع القطاع العام بمقدار 335 مليون دينار (14.3 %) لتصل إلى 2.67 مليار دينار مقارنةً مع 2.34 مليار دينار بنهاية العام 2017.

أما بالنسبة للتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل)، فقد حازت الودائع لأجل على أعلى نسبة من بين أصناف الودائع الأخرى لتبلغ أهميتها 55.6 % من إجمالي الودائع في نهاية عام 2018 بالمقارنة مع نسبة 53.1 % في عام 2017. أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته 27.7 %، وشكلت ودائع التوفير نسبة 16.7 % من إجمالي الودائع في نهاية عام 2018.

جدول رقم (15)

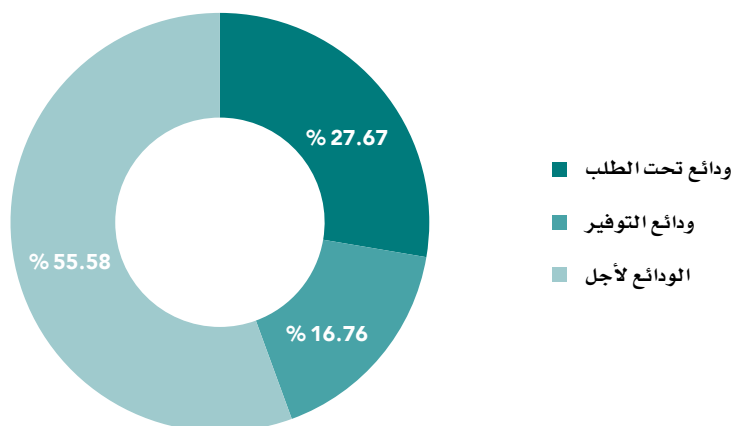
توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير %	2018		2017		توزيع الودائع حسب نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
-4.77 %	27.67 %	9364.1	29.62 %	9833.2	ودائع تحت الطلب
-1.18 %	16.76 %	5671.5	17.29 %	5739.3	ودائع التوفير
6.74 %	55.58 %	18812.5	53.09 %	17625.2	الودائع لأجل
1.96 %	100 %	33848.1	100 %	33197.7	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (4)

توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2018



وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام 2018 وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالعملات الأجنبية بحوالي 625 مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع 8.3% عن قيمتها في نهاية عام 2017، مقابل ارتفاع طفيف جداً في الودائع بالدينار الأردني بما نسبته 0.1% عن مستواها في نهاية عام 2017.

جدول رقم (16)

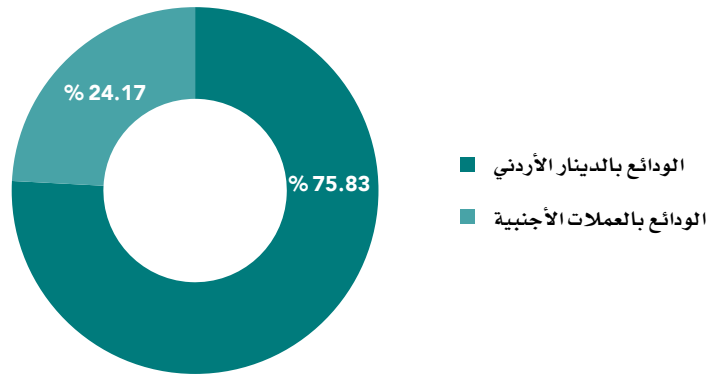
توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير %	2018		2017		توزيع الودائع حسب نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
% 0.10	% 75.83	25667.6	% 77.24	25642.2	الودائع بالدينار الأردني
% 8.27	% 24.17	8180.5	% 22.76	7555.5	الودائع بالعملات الأجنبية
% 1.96	% 100	33848.1	% 100	33197.7	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (5)

توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2018



6. مؤشرات المتانة المالية للبنوك

تظهر البيانات المتوفرة حول مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن لعام 2018 ما يلي:

- ارتفاع نسبة الديون غير العاملة إلى 4.9% في نهاية عام 2018، مقارنةً مع نسبة 4.2% في نهاية عام 2017.
- بلغت نسبة تغطية الديون غير العاملة 79.3% في نهاية عام 2018، مقارنةً مع 75.4% في نهاية عام 2017. أما الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة فقد شكل ما نسبته 4.2% من حقوق المساهمين لدى البنوك في نهاية عام 2018، مقارنةً مع 4.1% في نهاية عام 2017.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 16.94% في نهاية عام 2018، مقارنةً مع نسبة 17.8% في نهاية عام 2017. وتعتبر هذه النسبة أعلى بكثير من الحدود الدنيا المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني ومن قبل لجنة بازل.
- حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ 1.2% في نهاية عام 2018، وهو نفس المعدل المسجل في نهاية عام 2017.
- بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين في البنوك العاملة في الأردن 9.6% في نهاية عام 2018، مقارنةً مع 9.1% في نهاية عام 2017.
- بلغت نسبة السيولة القانونية لدى البنوك المرخصة 131.9% في نهاية عام 2018، مقارنةً مع 130.1% في نهاية عام 2017. وتعتبر هذه النسبة أعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة (100%).

جدول رقم (17)

أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة

المؤشر (%)	2018	2017	2016	2015	2014	2013
نسبة الديون غير العاملة لإجمالي الديون	4.9%	4.2%	4.3%	4.9%	5.6%	7.0%
نسبة تغطية الديون غير العاملة	79.3%	75.4%	77.9%	74.7%	77.6%	77.0%
نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة إلى حقوق المساهمين	4.2%	4.1%	3.6%	4.5%	4.3%	5.6%
نسبة كفاية رأس المال	16.94%	17.80%	18.5%	19.06%	18.4%	18.39%
نسبة السيولة القانونية	131.9%	130.1%	137.8%	149.0%	152.2%	149.1%
العائد على حقوق المساهمين (ROE)	9.6%	9.1%	8.9%	10.3%	11.0%	9.9%
العائد على الموجودات (ROA)	1.2%	1.2%	1.1%	1.3%	1.4%	1.2%

7. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

قامت جمعية البنوك في الأردن خلال عام 2018 بإرسال استبيان للبنوك الأعضاء بهدف الحصول على بيانات حول مستويات التعامل المصرفي مع الأفراد حسب الجنس، وفيما يلي نعرض أهم النتائج التي تم التوصل لها.

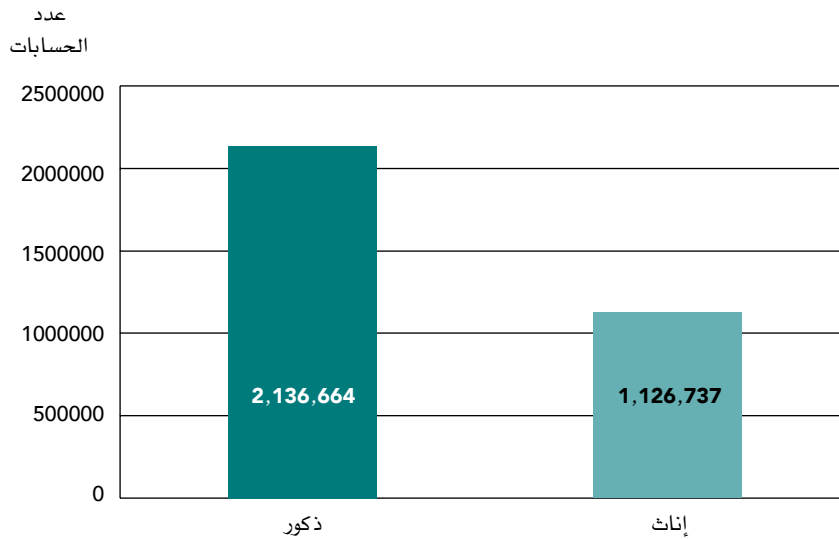
أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

يتم تصنيف حسابات ودائع الأفراد من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الودائع تحت الطلب، وحسابات التوفير، والودائع لأجل.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن 3263401 مودع، تتوزع بواقع 2136664 مودع من الذكور، و1126737 مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور 65.5% من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي 34.5%.

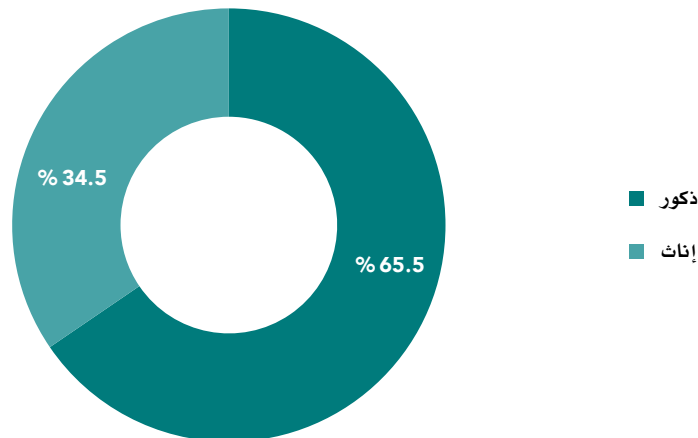
شكل رقم (6)

العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



شكل رقم (7)

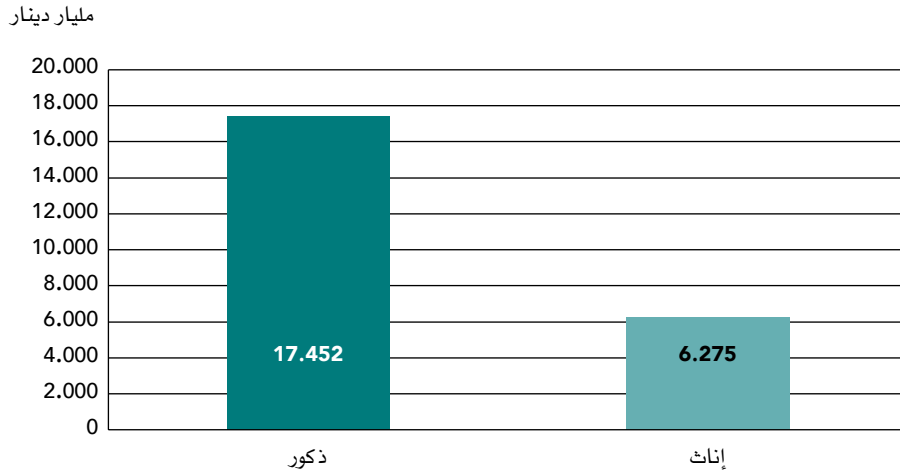
التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 23.73 مليار دينار، منها حوالي 17.45 مليار دينار للمودعين الذكور، و6.28 مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودايع الذكور 73.6% من إجمالي قيمة ودايع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودايع الإناث حوالي 26.4%.

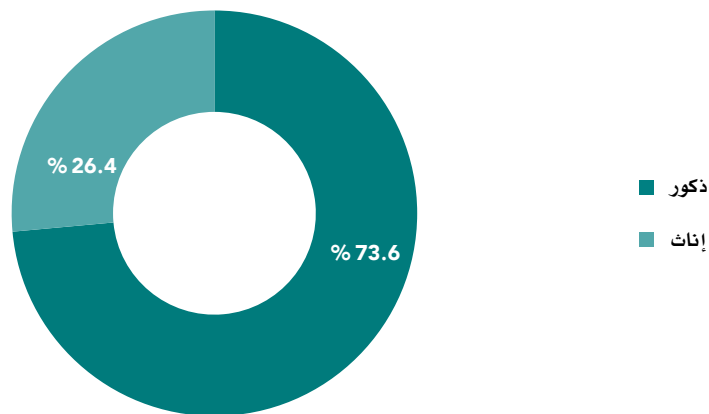
شكل رقم (8)

القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



شكل رقم (9)

التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



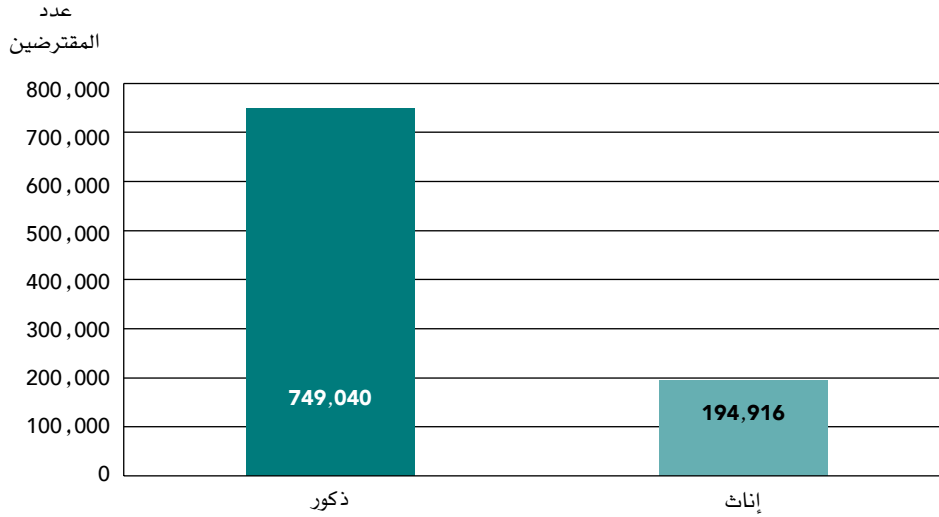
ثانياً: توزيع المقترضين الأفراد حسب الجنس

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الجاري مدين، والقروض والسلف بأنواعها، والكمبيالات.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للمقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن 943956 مقترض، تتوزع بواقع 749040 مقترض من الذكور، و194916 مقترض من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة المقترضين الذكور 79.4% من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة المقترضين الإناث 20.6%.

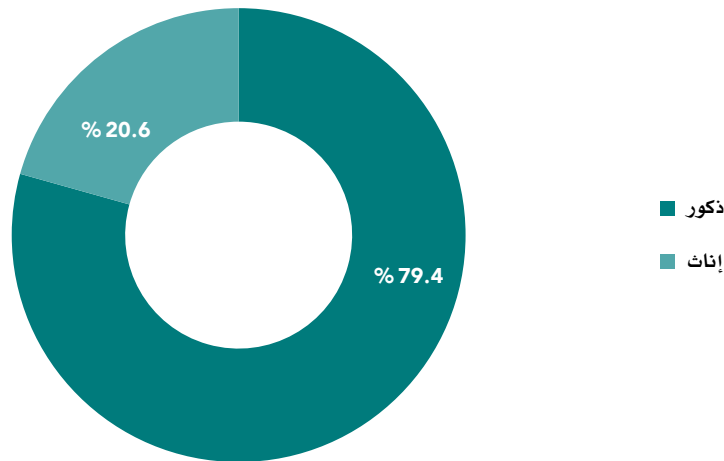
شكل رقم (10)

العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



شكل رقم (11)

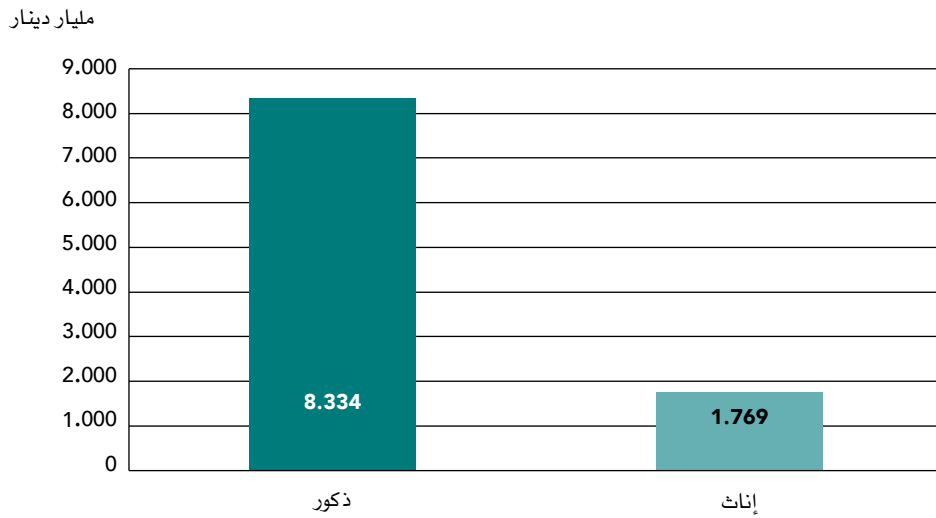
التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 10.1 مليار دينار، منها حوالي 8.3 مليار دينار للمقترضين الذكور، و1.8 مليار دينار للمقترضين الإناث، وبهذا فقد شكلت قروض الذكور 82.5% من إجمالي قيمة قروض الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة قروض الإناث حوالي 17.5%.

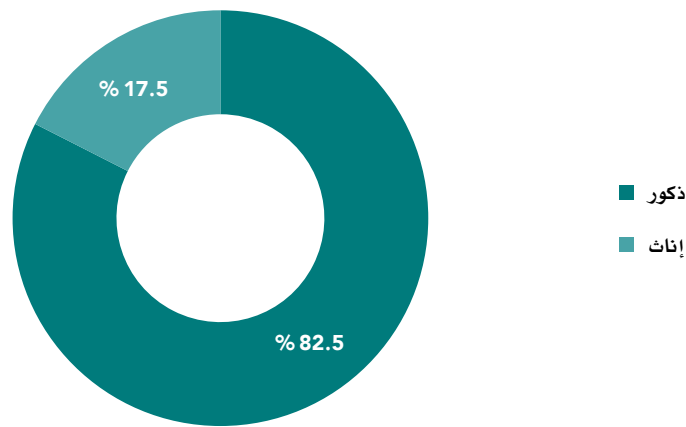
شكل رقم (12)

القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



شكل رقم (13)

التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



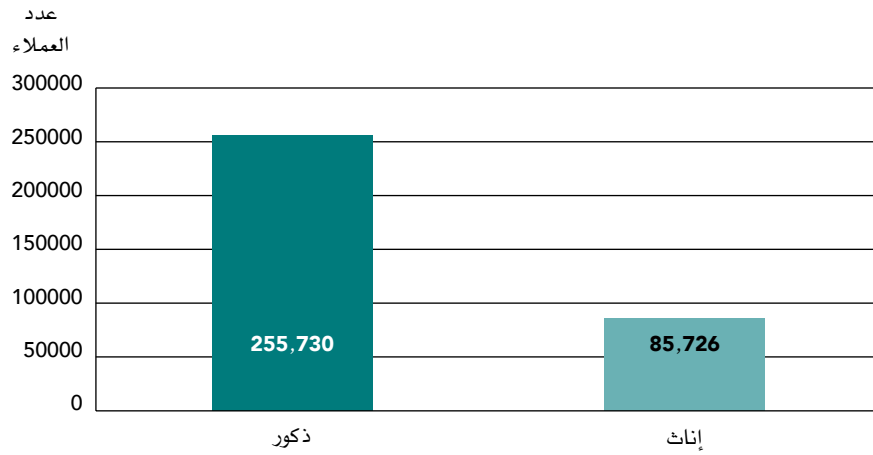
ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

تقوم البنوك العاملة في الأردن بإصدار مختلف أنواع البطاقات الائتمانية لعملائها، بما في ذلك بطاقات الفيزا والماستر كادر والأمريكان اكسبريس بفضائلهم المتنوعة.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن 341456 عميل، يتوزعون بواقع 255730 عميل من الذكور، و85726 عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان 74.9% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان 25.1%.

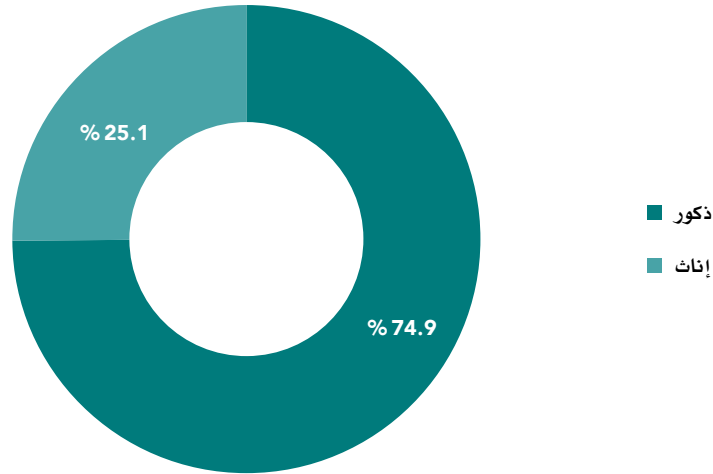
شكل رقم (14)

العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



شكل رقم (15)

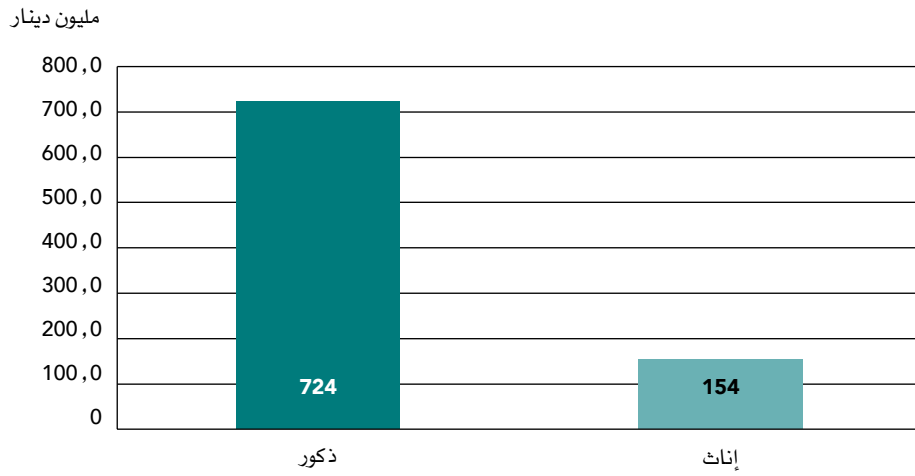
التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 877.76 مليون دينار، منها حوالي 723.58 مليون دينار للعملاء الذكور، و154.18 مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور 82.4% من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي 17.6%.

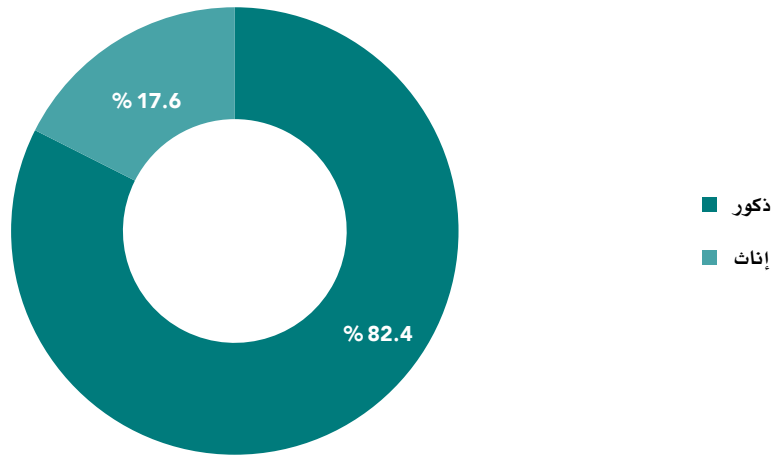
شكل رقم (16)

القيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018



شكل رقم (17)

التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2018





الفصل الثاني

الإنترنت

المصرفي

للبنوك العاملة

في الأردن

بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن 24 بنكاً مع نهاية عام 2018، تتوزع بواقع 16 بنكاً أردنياً (ثلاثة منها بنوك إسلامية)، وثمانية بنوك أجنبية (منها بنك واحد إسلامي). وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من 848 فرعاً و79 مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام 2018 نحو 12157 نسمة لكل فرع.

جدول رقم (18)

تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2010-2018

عدد الفروع	المجموع	عدد البنوك الأجنبية		عدد البنوك الوطنية		السنة
		بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
666	25	0	9	3	13	2010
702	26	1	9	3	13	2011
722	26	1	9	3	13	2012
742	26	1	9	3	13	2013
770	25	1	8	3	13	2014
786	25	1	8	3	13	2015
808	25	1	8	3	13	2016
818	25	1	8	3	13	2017
848	24	1	7	3	13	2018

1. تطور عدد الفروع

أ. الفروع المفتوحة خلال عام ٢٠١٨

حرصاً من البنوك على التواصل مع عملائها وتسهيلاً عليهم للحصول على أفضل الخدمات المصرفية، تقوم البنوك بشكل دائم بزيادة عدد فروعها لتكون منتشرة في مختلف أنحاء المملكة. حيث قام 13 بنك خلال عام 2018 بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام 2018 داخل الأردن 34 فرعاً جديداً، بينما بلغ عدد الفروع المفتوحة خلال عام 2018 خارج الأردن فرعين تم افتتاحها من قبل بنكين.

جدول رقم (19)

الفروع المفتوحة خلال عام 2018

الفروع المفتوحة خارج الأردن			الفروع المفتوحة داخل الأردن			أسم البنك
الدولة / المدينة	اسم الفرع	العدد	المدينة / المحافظة	اسم الفرع	العدد	
مستغانم / الجزائر	فرع مستغانم	1	عمان	فرع الرحمانية	4	البنك العربي
			إربيد	فرع الثقافة		
			عمان	فرع الحرية مول		
			عمان	فرع الخدمة الذاتية - أم أذينة		
		0	البلقاء	فرع السلط ش. اليرموك	2	بنك القاهرة عمان
			معان	فرع معان		
المنامة / مملكة البحرين	فرع البحرين	1	عمان	فرع النخيل	2	بنك الاردن
			عمان	فرع الحرية مول		
		0	عمان	فرع دابوق	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
			الكرك	فرع الثنية		
		0	عمان	فرع أبو حسان مول	1	البنك الأردني الكويتي
		0	عمان	فرع ام اذينة	1	البنك التجاري الأردني
		0	عمان	فرع أبو علندا	3	بنك الاتحاد
			عمان	فرع مركز الحسين للأعمال		
			عمان	فرع المدينة الرياضية		
		0	عمان	فرع الشميساني	2	بنك سوسيته جنرال - الأردن
			عمان	فرع خلدا / جسر دابوق		
		0	عمان	فرع تاج مول	1	بنك المال الأردني
		0	عمان	فرع عبدون	2	البنك الإسلامي الأردني
			جرش	تحويل مكتب بوابة جرش الى فرع		
		0	عمان	فرع مجمع بلازا شارع مكة	3	البنك العربي الاسلامي الدولي
			عمان	فرع جبل النصر		
			عمان	فرع عريفة مول		
		0	عمان	فرع ماركا	8	بنك صفوة الاسلامي
			العقبة	فرع العقبة		
			عمان	فرع مكة مول		
			مادبا	فرع مادبا		
			عمان	فرع شارع الحرية		
			البلقاء	فرع السلط		
			جرش	فرع جرش		
			عمان	فرع المدينة الرياضية		
		0	عمان	فرع خلدا	3	مصرف الراجحي
			عمان	فرع عريفة مول		
			اربد	فرع اربد سيتي سنتر		
		2			34	المجموع

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2018.

ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن 848 فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و188 فرع خارج الأردن بنهاية عام 2018.

جدول رقم (20)

عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2018

عدد الفروع		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
121	78	البنك العربي
9	55	البنك الأهلي الأردني
20	73	بنك القاهرة عمان
15	75	بنك الاردن
16	117	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
1	64	البنك الأردني الكويتي
1	18	بنك الاستثمار العربي الأردني
5	30	البنك التجاري الأردني
0	12	البنك الاستثماري
0	27	بنك ABC
0	48	بنك الاتحاد
0	19	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	14	بنك المال الأردني
0	76	البنك الإسلامي الأردني
0	45	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	33	بنك صفوة الاسلامي
0	10	مصرف الراجحي
0	14	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	2	سي تي بنك
0	5	بنك ستاندرد تشارترد
0	14	بنك عودة
0	1	بنك الكويت الوطني - الأردن
0	16	بنك لبنان والمهجر
188	848	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها 848 فرع على مختلف محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 63.4 % من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة اربد التي تستحوذ على ما نسبته 9.6 % من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة 8.5 % من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبة 18.5 % من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

جدول رقم (21)

توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2018

المجموع	المفرق	الطفيلة	عجلون	جرش	معان	مادبا	الكرك	المقبية	البلقاء	الزرقاء	اربد	العاصمة	البنك
78	1	1	1	1	2	1	1	1	5	7	4	53	البنك العربي
55	1	1	0	1	1	1	2	1	5	4	4	34	البنك الأهلي الأردني
73	3	1	1	1	2	2	3	1	5	7	10	37	بنك القاهرة عمان
75	1	0	2	1	1	1	1	1	1	7	10	49	بنك الاردن
115+2*	1	2	2	1	5	1	5	1	9	12	14	62	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
64	1	0	0	1	0	1	1	1	4	5	4	46	البنك الأردني الكويتي
18	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	1	14	بنك الاستثمار العربي الأردني
30	1	0	0	0	0	1	1	1	3	2	3	18	البنك التجاري الأردني
12	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	9	البنك الاستثماري
27	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	19	بنك ABC
48	1	0	0	0	0	1	1	1	2	2	4	36	بنك الاتحاد
19	0	0	0	0	0	1	1	1	0	1	1	14	بنك سوسيته جنرال - الأردن
14	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	1	10	بنك المال الأردني
76	1	1	2	2	3	1	4	1	5	9	11	36	البنك الإسلامي الأردني
45	1	1	1	1	1	1	2	1	2	5	4	25	البنك العربي الإسلامي الدولي
33	0	0	0	1	0	1	0	1	1	2	2	25	بنك صفوة الاسلامي
10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	7	مصرف الراجحي
14	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	10	البنك العقاري المصري العربي
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	مصرف الرافدين
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	سي تي بنك
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	4	بنك ستاندرد تشارتد
14	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	12	بنك عودة
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	بنك الكويت الوطني - الأردن
16	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	13	بنك لبنان والمهجر
846+2*	14	7	9	11	15	14	23	19	43	72	81	538	المجموع

* فرع منقول لجميع المحافظات

2. تطور عدد المكاتب

أ. المكاتب المفتوحة خلال عام ٢٠١٨

بهدف إيصال خدماتها إلى أكبر عدد في المجتمع تقوم البنوك بافتتاح مكاتب لها بالأسواق التجارية والجامعات وغيرها لتقدم من خلالها عدة خدمات. حيث تم افتتاح 7 مكاتب داخل الأردن من قبل بنكين خلال العام 2018.

جدول رقم (22)

المكاتب المفتوحة خلال عام 2018

المكاتب المفتوحة داخل الأردن			البنك
المحافظة	اسم المكتب	العدد	
عمان	مكتب مديرية ترخيص السواقين و المركبات/سحاب	3	بنك القاهرة عمان
عمان	مكتب مديرية ترخيص السواقين و المركبات/شمال عمان		
عمان	مكتب مديرية ترخيص السواقين و المركبات/ماركا		
اربد	مكتب الطرة	4	البنك الإسلامي الأردني
المفرق	مكتب بوابة المفرق		
عمان	مكتب الجبيهة		
عمان	مكتب ضاحية الرشيد		
		7	المجموع

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح مكاتب جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2018.

ب. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة 79 مكتب منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن و11 مكتب خارج الأردن بنهاية عام 2018.

جدول رقم (23)

عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما هي نهاية 2018

عدد المكاتب		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
6	0	البنك العربي
1	0	البنك الأهلي الأردني
2	18	بنك القاهرة عمان
1	3	بنك الاردن
0	12	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0	0	البنك الأردني الكويتي
1	16	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	0	البنك التجاري الأردني
0	0	البنك الاستثماري
0	0	بنك ABC
0	0	بنك الاتحاد
0	0	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	0	بنك المال الأردني
0	29	البنك الإسلامي الأردني
0	0	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	0	بنك صفوة الاسلامي
0	0	مصرف الراجحي
0	0	البنك العقاري المصري العربي
0	0	مصرف الرافدين
0	0	سي تي بنك
0	0	بنك ستاندرد تشارترد
0	0	بنك عودة
0	0	بنك الكويت الوطني - الأردن
0	1	بنك لبنان والمهجر
11	79	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها 79 مكتب في نهاية عام 2018 على جميع محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 43 % من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة اربد بما نسبته 15.2 % من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة البلقاء بنسبة 8.9 % من إجمالي عدد المكاتب، لتتوزع باقي المكاتب على باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (24)

توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2018

المجموع	المفرق	الطائفية	عجلون	جرش	معان	مادبا	الكرك	العقبة	البلقاء	الزرقاء	اربد	العاصمة	البنك
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك العربي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الأهلي الأردني
18	0	0	0	1	2	0	0	1	2	1	4	7	بنك القاهرة عمان
3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	بنك الاردن
12	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	3	6	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الأردني الكويتي
16	0	0	0	0	0	0	0	2	0	1	2	11	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك التجاري الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الاستثماري
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك ABC
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك الاتحاد
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك المال الأردني
29	3	2	1	0	0	2	2	1	2	3	3	10	البنك الإسلامي الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك صفوة الاسلامي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مصرف الراجحي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك العقاري المصري العربي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مصرف الرافدين
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	سي تي بنك
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك ستاندرد تشارترد
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك عودة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك الكويت الوطني - الأردن
1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	بنك لبنان والمهجر
79	4	2	1	1	2	3	2	6	7	5	12	34	المجموع

3. تطور عدد أجهزة الصراف الآلي

أ. عدد أجهزة الصراف الآلي وتوزيعها على المحافظات

لمواكبة تطور قطاع الخدمات المالية واستيعاباً للعدد المتزايد من مستخدمي أجهزة الصراف الآلي، تقوم البنوك بزيادة أعداد أجهزة الصراف الآلي لديها، حيث بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي 1872 جهاز في نهاية عام 2018 مقارنةً بـ 1744 جهاز في نهاية عام 2017. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وبنسب متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة 66.9% من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة اربد بنسبة 9.7% من إجمالي عدد الأجهزة، تليها محافظة الزرقاء بنسبة 6.2% من إجمالي عدد الأجهزة، وتنتشر باقي الأجهزة في باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (25)

توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2018

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البيضاء	المغنية	الكرك	مادبا	معان	بورش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع	منها في نفس مبنى فروع البنك
البنك العربي	160	9	8	6	3	1	4	2	1	1	1	1	197	101
البنك الأهلي الأردني	77	8	5	12	3	3	2	3	1	0	2	1	117	56
بنك القاهرة عمان	81	36	10	12	5	6	4	6	2	2	1	7	172	141
بنك الاردن	97	15	12	4	4	1	2	1	1	2	0	4	143	86
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	123	34	17	11	8	12	4	9	1	3	3	3	228	132
البنك الأردني الكويتي	70	5	5	9	3	1	1	0	1	0	0	1	96	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	53	1	5	0	3	0	0	0	0	0	0	0	62	33
البنك التجاري الأردني	39	6	4	4	2	1	2	0	0	0	0	1	59	30
البنك الاستثماري	39	1	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	44	12
بنك ABC	45	2	1	1	2	1	1	0	1	0	0	1	55	27
بنك الاتحاد	83	10	4	3	3	2	3	0	0	0	0	1	109	52
بنك سوسيته جنرال - الأردن	21	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	26	19
بنك المال الأردني	45	4	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	53	19
البنك الإسلامي الأردني	104	31	26	7	9	10	5	7	7	6	8	12	232	171
البنك العربي الاسلامي الدولي	59	3	5	2	3	1	2	2	1	1	1	2	82	50
بنك صفوة الاسلامي	59	5	3	3	1	0	2	0	1	0	0	0	74	33
مصرف الراجحي	37	6	4	1	0	0	1	0	0	0	0	1	50	16
البنك العقاري المصري العربي	12	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	16	15
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	6	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	6
بنك عودة	22	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	25	15
بنك الكويت الوطني - الأردن	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2
بنك لبنان والمهجر	16	1	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	20	16
المجموع	1253	182	116	75	58	40	34	30	17	15	16	36	1872	1096

ب. أنواع الأجهزة المستخدمة

تستخدم البنوك العاملة في الأردن عدة أنواع من أجهزة الصراف الآلي، إلا أن أغلب الأنواع المستخدمة في الأردن هي أجهزة من نوع (NCR)، كما أنه يتم استخدام نوع (Diebold) و (Wincor) وغيرها.

ت. أنظمة التشغيل المستخدمة

تعمل أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن بأنظمة تشغيل مختلفة، إلا أن أغلب أجهزة الصراف الآلي المستخدمة داخل المملكة تعمل على نظام (Windows).

ث. الخدمات التي تقدم من خلال أجهزة الصراف الآلي

تقدم أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن شريحة واسعة من الخدمات المصرفية وعلى مدار 24 ساعة. حيث تتيح جميع الأجهزة للعملاء القيام بعملية السحب النقدي بالدينار الأردني والاستفسار عن الرصيد وخدمة تغيير PIN بالإضافة إلى خدمات أخرى تتوفر في أغلب الأجهزة من أهمها الحصول على كشف حساب مختصر، وخدمة تقديم طلب دفتر شيكات، وغيرها من الخدمات المبينة بالجدول أدناه.

جدول رقم (26): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2018

Anti Skimming (1)	بصمة العين	تغيير PIN	طلب كشف حساب	تقديم طلب الحصول على قرض	تقديم طلب دفتر شيكات	تسديد البطاقات الائتمانية	تحويل الأموال لحسابات في بنوك أخرى	تحويل الأموال بين حسابات العملاء في نفس البنك	تحويل الأموال بين حسابات العميل نفسه داخل نفس البنك	دفع القواتير (مياه، كهرباء، هاتف)	الحصول على كشف حساب مختصر	الاستفسار عن الرصيد	إيداع الشيكات	الإيداع النقدي من خلال مغلف	الإيداع النقدي المباشر	السحب النقدي بعمليات أخرى	السحب النقدي بالدينار	البنك
√		√	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	البنك العربي
√		√	√		√				√		√	√	√		√	√	√	البنك الأهلي الأردني
√	√	√	√		√				√	√	√	√			√		√	بنك القاهرة عمان
√		√	√		√			√	√	√	√	√			√		√	بنك الأردن
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
√		√	√		√		√		√		√	√	√	√	√	√	√	البنك الأردني الكويتي
		*√	√		√	√		√	√	√	√	√	√		√	*√	√	بنك الاستثمار العربي الأردني
√		√	√		√	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	البنك التجاري الأردني
√		√	√		√	√		√	√		√	√			√		√	البنك الاستثماري
√		√	√		√			√	√		√	√			√		√	بنك ABC
√		√	√		√			√	√	√	√	√	√		√	√	√	بنك الاتحاد
√	√								√	√	√						√	بنك سوسيته جنرال - الأردن
		√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	بنك المال الأردني
√		√	√		√				√	√	√	√			√		√	البنك الإسلامي الأردني
√		√	√		√			√	√		√	√	√	√			√	البنك العربي الإسلامي الدولي
√		√									√	√			√		√	بنك صفوة الإسلامي
√		√	√					√	√		√	√			√		√	مصرف الراجحي
√		√	√		√	√			√	√	√	√			√		√	البنك العقاري المصري العربي
																		مصرف الرافدين (2)
																		سي تي بنك (2)
√		√	√		√	√			√		√	√	√	√			√	بنك ستاندرد تشارترد
√		√								√	√	√					√	بنك عودة
√		√							√		√	√					√	بنك الكويت الوطني
√		√			√							√					√	بنك لبنان والمهجر

(1) عبارة عن جزء إضافي يركب على قارئ البطاقة لحماية بيانات العميل أثناء استخدامه لجهاز الصراف الآلي.

(2) لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي.

* لعملاء البنك فقط

- ليس بالضرورة أن تكون جميع الأجهزة لدى البنك تقدم نفس الخدمات.

وإضافة للخدمات السابقة فإن هنالك خدمات أخرى تقوم البنوك بتقديمها من خلال أجهزة الصراف الآلي التابعة لها كما هو مبين في الجدول التالي.

جدول رقم (27)

خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي

البنك	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
البنك العربي	1. التبرعات لجهات معينة 2. تغيير رقم هاتف العميل
بنك القاهرة عمان	Paypal Services
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1. أسعار صرف العملات 2. تقديم طلب بطاقة ائتمانية 3. ارسال بريد للبنك
البنك الأردني الكويتي	1. شحن بطاقات الصراف المدفوعة مسبقاً 2. خدمة أوامر الدفع ACO 3. استعلام عن رصيد بطاقة مدفوعة مسبقاً
البنك الإسلامي الأردني	1. خدمة إي فواتيركم EFAWATEERcom 2. تفعيل يوزر تطبيق الهاتف المصرفي (Mobile Banking).
مصرف الراجحي	1. تبديل رقم خلوي 2. اضافة رقم خلوي
بنك ستاندرد تشارترد	الصراف الآلي الناطق لذوي الاحتياجات الخاصة
بنك الكويت الوطني	فك الرقم السري

* البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي البنوك التي تقدم خدمات أخرى من خلال أجهزة الصراف الآلي.



الفصل الثالث

أهم مؤشرات

البنوك

المدرجة في

بورصة عمان

خلال عام 2018

بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان 15 بنكاً في 2018، تراوحت أسعار إغلاقها من 0.85 دينار إلى 8.37 دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي 181.98 مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم 484.1 مليون دينار. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام 2018.

جدول رقم (28)

بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2018

عدد الاسهم	حجم التداول (دينار)	معدل السعر 2018	سعر الإغلاق (نهاية 2018)	أدنى سعر خلال 2018	أعلى سعر خلال 2018	سعر الإغلاق (نهاية 2017)	الرمز	البنك	
23,184,756	153,681,324	6.63	6.21	5.45	8.23	5.60	ARBK	البنك العربي	1
1,771,830	14,840,360	8.38	8.37	8.25	9.15	8.37	THBK	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	2
27,906,178	26,505,229	0.95	0.92	0.77	1.08	0.79	EXFB	بنك المال الأردني	3
88,626,533	220,194,920	2.49	2.45	1.88	3.22	3.00	BOJX	بنك الاردن	4
9,292,247	10,812,060	1.16	1.08	1.00	1.27	1.18	AHLI	البنك الاهلي الأردني	5
10,273,174	15,329,503	1.49	1.33	1.29	1.76	1.50	CABK	بنك القاهرة عمان	6
6,386,372	21,543,635	3.37	2.88	2.75	3.83	3.65	JOIB	البنك الإسلامي الأردني	7
2,798,385	4,597,308	1.64	1.60	1.52	1.72	1.62	UBSI	بنك الاتحاد	8
2,630,271	4,085,146	1.55	1.28	1.25	1.75	1.75	AJIB	بنك الاستثمار العربي الأردني	9
296,248	296,906	1.00	0.85	0.77	1.16	1.19	JCBK	البنك التجاري الأردني	10
1,216,290	1,323,172	1.09	0.94	0.88	1.27	1.17	ABCO	بنك ABC	11
4,940,934	5,795,068	1.17	1.12	1.04	1.27	1.22	SIBK	بنك صفوة الإسلامي	12
1,809,834	2,518,224	1.39	1.32	1.31	1.70	1.53	INVB	البنك الاستثماري	13
41,166	42,502	1.03	1.00	1.00	1.10	1.10	SGBJ	بنك سوسيته جنرال - الأردن	14
803,162	2,575,361	3.21	2.90	2.75	3.55	3.50	JOKB	البنك الأردني الكويتي	15

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2018

1. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

انخفض الرقم القياسي (المرجع بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بحوالي 89 نقطة (1.1%) عن مستواه في نهاية عام 2017 ليصل إلى 8246 نقطة في نهاية عام 2018، أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد تراجع بحوالي 212 نقطة أو ما يشكل 5.3% ليصل إلى 3797.1 نقطة في نهاية عام 2018.

جدول رقم (29)

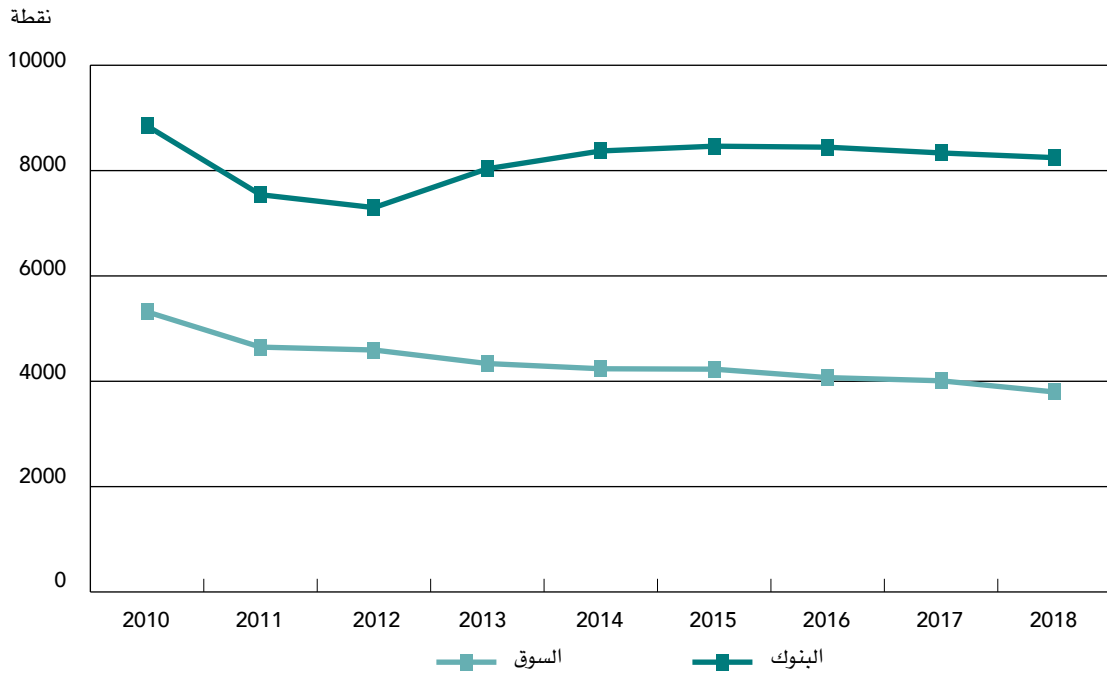
تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2010 - 2018)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية (نقطة)		السنة
السوق	البنوك	
5318.0	8848.3	2010
4648.4	7542.3	2011
4593.9	7297.4	2012
4336.7	8035.2	2013
4237.6	8373.0	2014
4229.9	8463.7	2015
4069.7	8444.5	2016
4009.4	8335.2	2017
3797.1	8245.98	2018

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (18)

التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2010 - 2018)



جدول رقم (30)

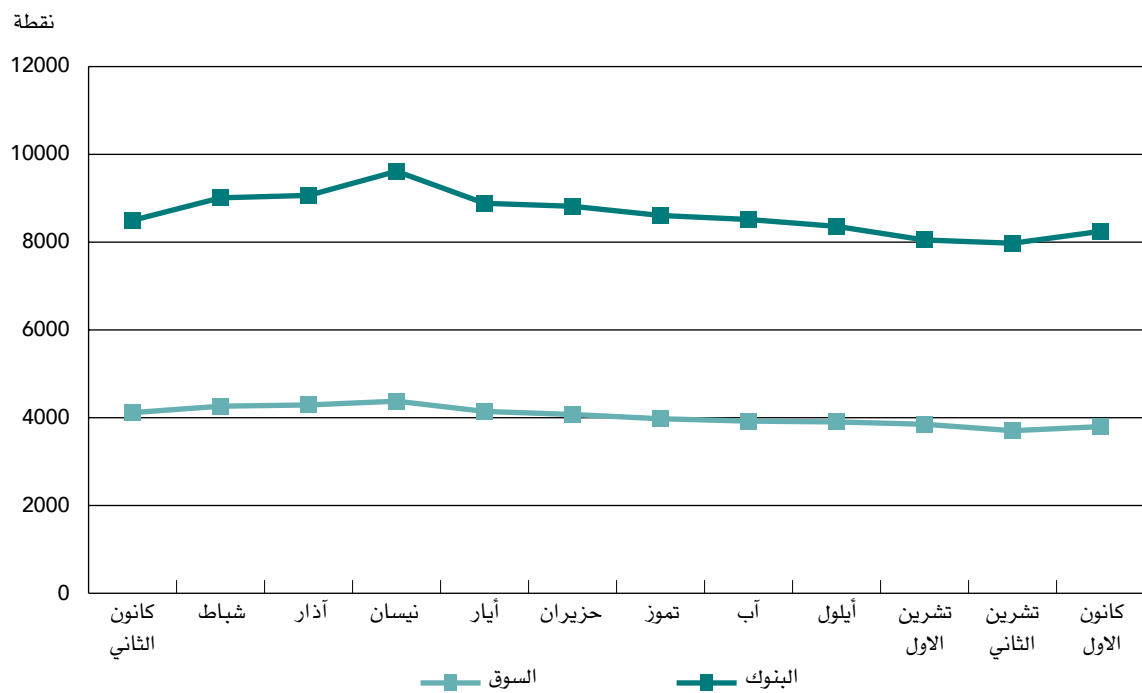
التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2018

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
4115.79	8496.69	كانون الثاني
4262.29	9009.74	شباط
4290.84	9065.52	آذار
4376.51	9614.04	نيسان
4143.85	8885.09	أيار
4073.77	8817.04	حزيران
3976.23	8607.54	تموز
3922.48	8516.28	آب
3904.30	8359.10	أيلول
3850.69	8049.29	تشرين الأول
3704.40	7975.37	تشرين الثاني
3797.09	8245.98	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (19)

التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2018



2. حجم التداول

ارتفع حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بنسبة ملحوظة بلغت 93.7% في عام 2018 ليصل إلى 484.1 مليون دينار مقارنةً مع 250 مليون دينار في عام 2017. فيما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان تحسناً طفيفاً بنسبة 1.5% ليرتفع من 1.652 مليار دينار في عام 2017 إلى 1.676 مليار دينار في عام 2018. وقد شكل حجم التداول على أسهم البنوك في عام 2018 ما نسبته 28.9% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان.

جدول رقم (31)

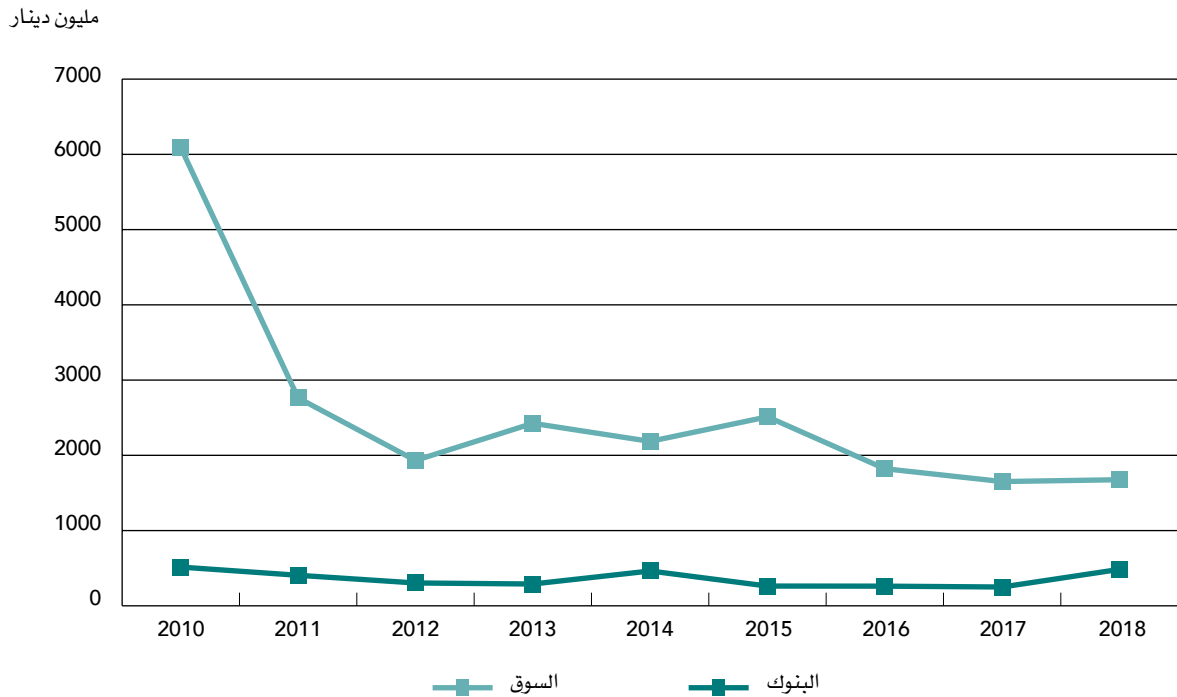
حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2010 - 2018)

حجم التداول (مليون دينار)			السنة
البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك	
8.5%	6,088.6	514.8	2010
14.7%	2,762.7	405.8	2011
15.7%	1,931.9	303.6	2012
12.0%	2,425.5	289.9	2013
21.2%	2,185.5	462.8	2014
10.5%	2,511.8	262.6	2015
14.3%	1,821.8	261.3	2016
15.1%	1,651.50	249.98	2017
28.9%	1,675.80	484.14	2018

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل رقم (20)

التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2010 - 2018)



جدول رقم (32)

التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2018

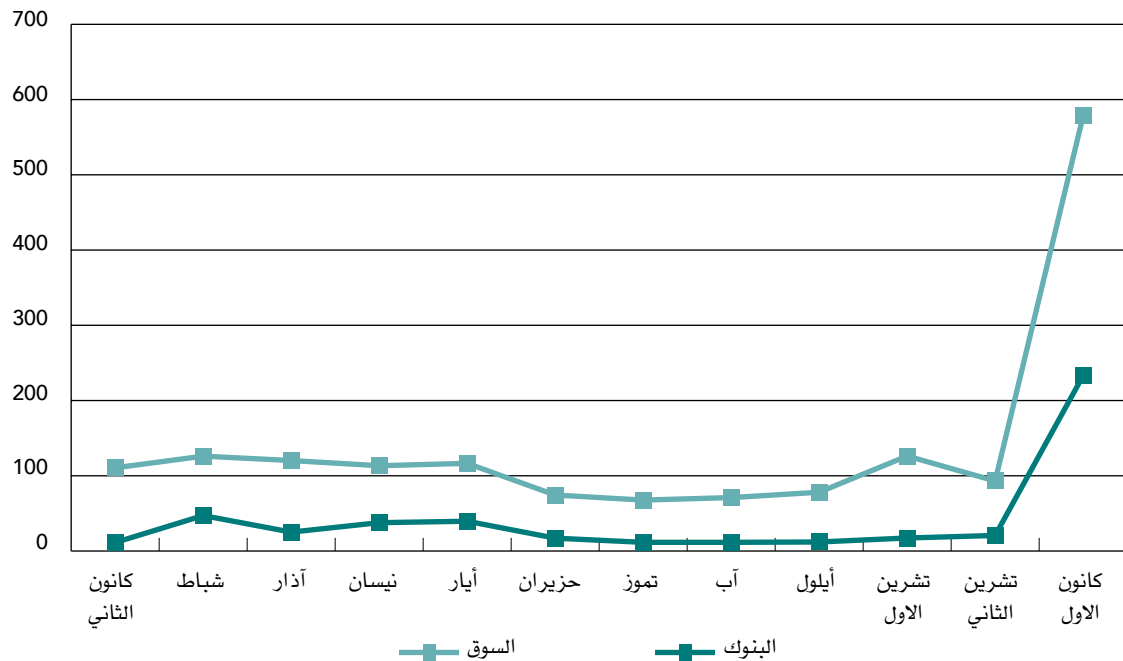
حجم التداول (مليون دينار)			الشهر
البنوك / السوق	السوق	البنوك	
% 10.2	110.58	11.29	كانون الثاني
% 37.4	126.09	47.13	شباط
% 20.9	120.25	25.15	آذار
% 33.2	113.36	37.66	نيسان
% 34.0	116.52	39.60	أيار
% 23.0	74.44	17.09	حزيران
% 17.1	67.70	11.54	تموز
% 16.3	71.02	11.55	آب
% 15.4	78.13	12.00	أيلول
% 13.7	126.24	17.30	تشرين الأول
% 22.2	93.10	20.67	تشرين الثاني
% 40.3	578.37	233.17	كانون الأول
% 28.9	1675.80	484.14	المجموع

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (21)

التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2018

مليون دينار



3. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية

حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً للقوة والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة على بورصة عمان 59.9% خلال الفترة من 2010 إلى 2018، ووصلت النسبة إلى 60.9% في عام 2018.

جدول رقم (33): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان

خلال الفترة (2010 - 2018)

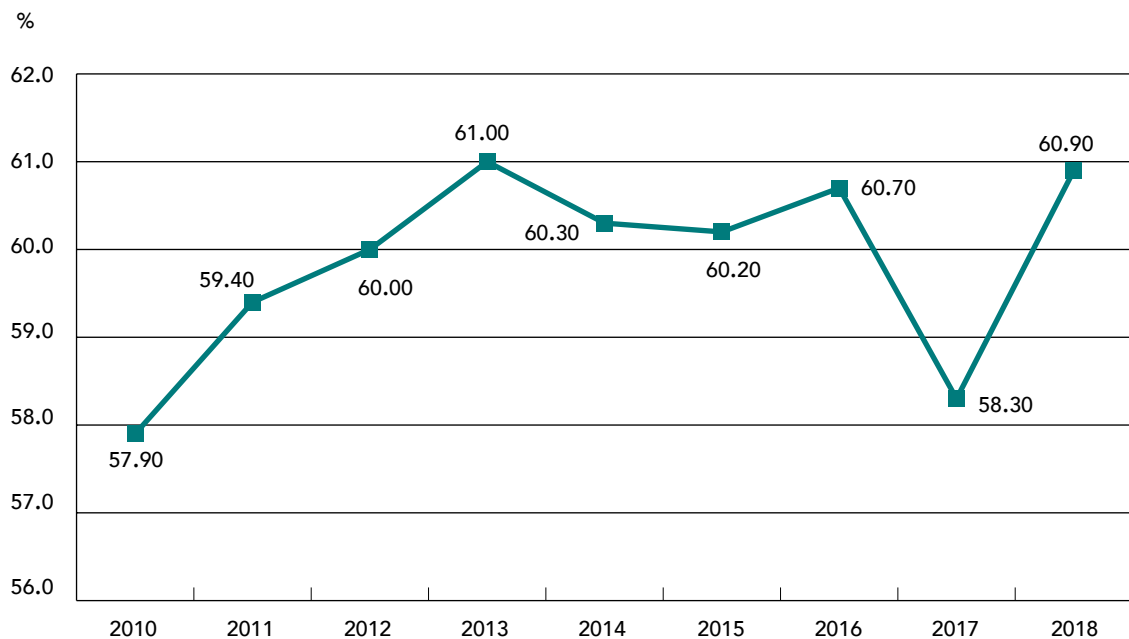
السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2010	57.90
2011	59.40
2012	60.00
2013	61.00
2014	60.30
2015	60.20
2016	60.70
2017	58.30
2018	60.90

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (22)

نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك

(2018 - 2010)





الفصل الرابع
تقاص
الشيكات

يتناول هذا الفصل موضوع تقاص الشيكات ويلقي الضوء على أهم نقاط التحول التاريخية التي مر بها في المملكة، بالإضافة الى تسليط الضوء على التغيرات التي شهدتها الشيكات المقدمة للتقاص والشيكات المعادة خلال عام 2018.

1. لمحة تاريخية عن تقاص الشيكات

يقدم البنك المركزي الأردني خدمة تقاص الشيكات للبنوك المرخصة بموجب قانونه رقم (23) لسنة 1971 وتعديلاته في الفقرة ب من المادة (37). وقد مر نظام مقاصة الشيكات بعدة مراحل حيث كانت البداية بالنظام اليدوي حتى شهر تموز من عام 1997 لينتقل بعد ذلك العمل على نظام المقاصة الآلية حتى شهر تموز 2007 ثم انتقلت الخدمة نقلة نوعية إلى التقاص الإلكتروني حيث بدأ تطبيق تحصيل الشيكات في نفس اليوم على مستوى البنوك اعتباراً من 4/11/2007. وتعرف المقاصة الإلكترونية على أنها عملية تبادل المعلومات (والتي تشمل بيانات وصور ورموز الشيكات) بوسائل الكترونية من خلال مركز المقاصة الإلكترونية في البنك المركزي الأردني وتحديد صافي الأرصدة الناتجة عن هذه العملية في وقت محدد. حيث يتم تحصيل الشيكات في نفس اليوم على مستوى البنوك على النحو التالي:

- الشيكات التي تودع من قبل العملاء من الساعة 8:00 صباحاً ولغاية الساعة 12:00 ظهراً تحصل في نفس يوم العمل ويسمح للعميل بسحب مبلغ الشيك في يوم العمل التالي.
- الشيكات التي تودع بعد الساعة 12:00 ظهراً تحصل في جلسة يوم العمل التالي.

ويتم تقديم خدمة تقاص الشيكات من خلال المقاصة الإلكترونية تحت غطاء قانوني لتشغيلها والمتمثل بقانون البنك المركزي الأردني، وقانون المعاملات الإلكترونية، وأصول وقواعد العمل والتعليمات الخاصة بالمقاصة الإلكترونية. وكان الهدف من المقاصة الإلكترونية هو الانتقال من نظام المقاصة الآلي إلى نظام المقاصة الإلكتروني للشيكات، والتوقف عن تداول الشيكات الورقية لغاية التقاص عند مرحلة إيداعها في البنوك، وتحصيل الشيكات حق نفس اليوم لكافة مناطق المملكة، إضافة إلى زيادة الثقة بالشيكات كأداة وفاء، والحد ما أمكن من زيادة حجم الشيكات المعادة.

كما وقد حقق نظام المقاصة الإلكترونية فوائد على المستويين: مستوى البنوك، ومستوى العملاء، فبالنسبة للبنوك تتمثل الفائدة بمعرفة وضع البنك المالي في وقت محدد مسبقاً، والتوظيف الأمثل للأموال لدى البنوك، والحصول على معلومات وإحصائيات دقيقة عن الشيكات ونظام أرشفة دقيق وسريع، والتقليل من مخاطر نقل الشيكات الورقية من وإلى البنوك، وإمكانية الحصول على صور وبيانات عن الشيكات من خلال نظام المقاصة الإلكترونية بسرعة وسهولة، ويعمل النظام على مدار 24 ساعة وبالتالي هناك متسع من الوقت لإرسال الشيكات مهما كان عددها. أما بالنسبة للعملاء فقد أصبح تحصيل الشيك يتم في نفس اليوم الذي يتم إيداعه فيه، ومعرفة وضع الشيك مقبول أو مرفوض في نفس اليوم، كما ويقيد مبلغ الشيك في حساب المستفيد في نفس اليوم (إذا كان الإيداع قبل الساعة 12:00 ظهراً) أو في يوم العمل التالي (إذا كان الإيداع بعد الساعة 12:00 ظهراً)، إضافة إلى زيادة الثقة بالشيكات والتعامل بها.

2. تطور تقاص الشيكات

شهدت الشيكات المقدمة للتقاص انخفاضاً من حيث العدد والقيمة خلال عام 2018 مقارنةً مع العام 2017، حيث انخفض عدد الشيكات المقدمة للتقاص من 10315.5 ألف شيك في عام 2017 إلى 10231.7 ألف شيك في عام 2018، كما انخفضت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص لنفس الفترات من 45990.6 مليون دينار إلى 43840.5 مليون دينار.

جدول رقم (34)

الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة للأعوام 2017 و2018

البيان	2017	2018	نسبة التغير %
الشيكات المقدمة للتقاص			
العدد (ألف)	10315.5	10231.7	-0.81 %
القيمة (مليون دينار)	45990.6	43840.5	-4.68 %
الشيكات المعادة			
العدد (ألف)	482.5	479.1	-0.70 %
القيمة (مليون دينار)	1590.9	1700.6	6.90 %
نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)	4.68 %	4.68 %	-
نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)	3.46 %	3.88 %	-
الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد			
العدد (ألف)	302.0	299.9	-0.70 %
القيمة (مليون دينار)	997.6	1064.7	6.73 %
نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)	62.59 %	62.60 %	-
نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)	62.71 %	62.61 %	-
الشيكات المعادة لأسباب أخرى			
العدد (ألف)	180.5	179.2	-0.72 %
القيمة (مليون دينار)	593.4	635.9	7.16 %
نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)	37.41 %	37.40 %	-
نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)	37.30 %	37.39 %	-

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية.

أما من جانب الشيكات المعادة فقد انخفضت من حيث العدد في عام 2018 مقارنةً بما كانت عليه في عام 2017 بنسبة 0.7 % بينما ارتفعت من حيث القيمة لنفس الفترة بما نسبته 6.9 %. كما شكلت نسبة عدد الشيكات المعادة الى الشيكات المقدمة للتقاص 4.68 % في عام 2018 حيث اشتملت على ما نسبته 62.6 % شيكات معادة لعدم كفاية الرصيد و 37.4 % شيكات معادة لأسباب أخرى. كما سجلت نسبة قيمة الشيكات المعادة الى قيمة الشكات المقدمة للتقاص 3.88 % في عام 2018، تُشكل منهم الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد ما نسبته 62.6 % والشيكات المعادة لأسباب أخرى ما نسبته 37.4 %.



الفصل الخامس

هيكـل

أسـعار

الفـوائد

يستعرض هذا الفصل تطورات الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع والتسهيلات الائتمانية بأصنافها المختلفة، بالإضافة إلى تطور هامش سعر الفائدة. كما يستعرض الفصل تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية، وتطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير).

1. تطور أسعار الفوائد على الودائع

شهدت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام 2018:

- الودائع تحت الطلب: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام 2018 بمقدار 4 نقاط أساس عن مستواه في نهاية عام 2017 ليبلغ 0.38%.
- ودائع التوفير: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع التوفير في نهاية عام 2018 بمقدار 16 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2017 ليبلغ 0.71%.
- الودائع لأجل: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام 2018 بمقدار 93 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2017 ليبلغ 4.73%.

جدول رقم (35)

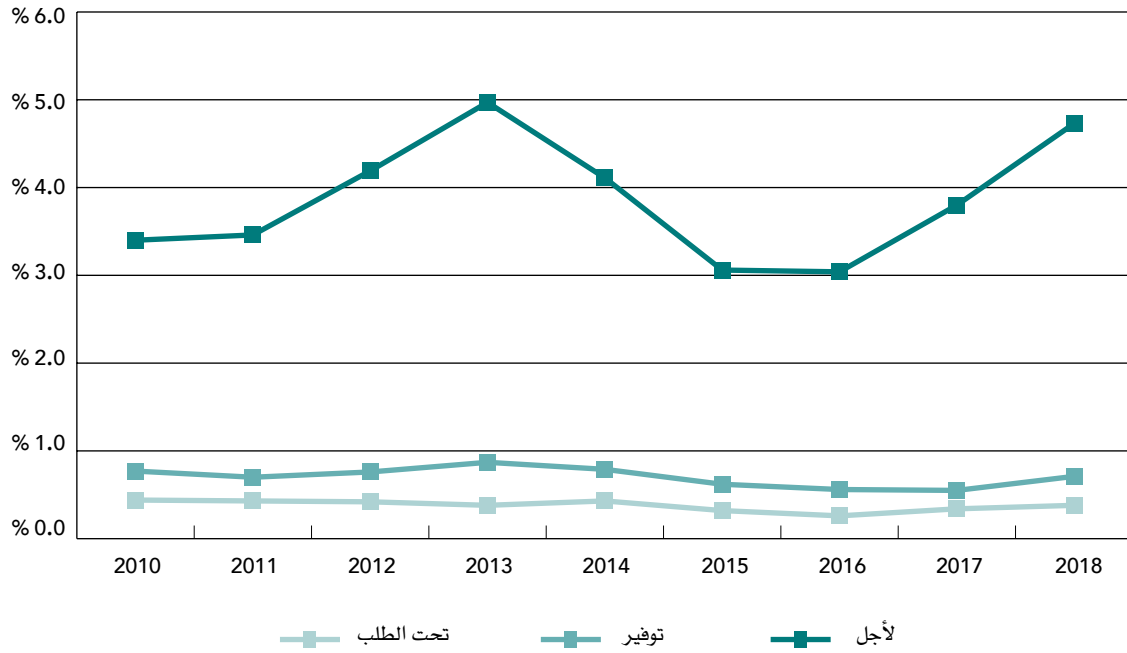
الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2010 – 2018

السنة	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
2010	0.44	0.77	3.40
2011	0.43	0.70	3.46
2012	0.42	0.76	4.19
2013	0.38	0.87	4.97
2014	0.43	0.79	4.11
2015	0.32	0.62	3.06
2016	0.26	0.56	3.04
2017	0.34	0.55	3.80
2018	0.38	0.71	4.73

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (23)

الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2010 - 2018)



جدول رقم (36)

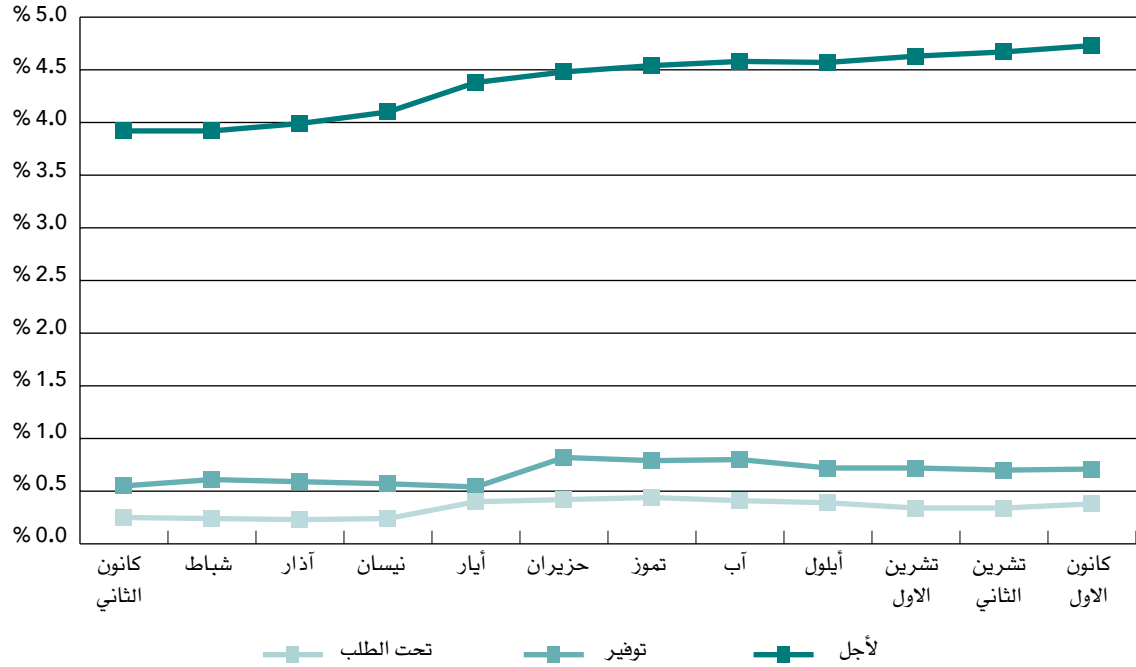
التطور الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2018

الشهر	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
كانون الثاني	0.25	0.55	3.92
شباط	0.24	0.61	3.92
آذار	0.23	0.59	3.99
نيسان	0.24	0.57	4.10
أيار	0.40	0.54	4.38
حزيران	0.42	0.82	4.48
تموز	0.44	0.79	4.54
آب	0.41	0.80	4.58
أيلول	0.39	0.72	4.57
تشرين الأول	0.34	0.72	4.63
تشرين الثاني	0.34	0.70	4.67
كانون الأول	0.38	0.71	4.73
المعدل	0.34	0.68	4.38
أعلى سعر	0.44	0.82	4.73
أدنى سعر	0.23	0.54	3.92

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (24)

التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2018



2. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

شهدت أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام 2018:

- الجاري مدين: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام 2018 بمقدار 36 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2017 ليبلغ 8.41%.
- القروض والسلف: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام 2018 بمقدار 5 نقاط أساس عن مستواه في نهاية عام 2017 ليبلغ 8.69%.
- الكمبيالات والإسناد المخصومة: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصومة في نهاية عام 2018 بمقدار 59 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2017 ليبلغ 9.64%.
- سعر الفائدة لأفضل العملاء: ارتفع سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء في نهاية عام 2018 بمقدار 74 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2017 ليبلغ 9.57%.

جدول رقم (37)

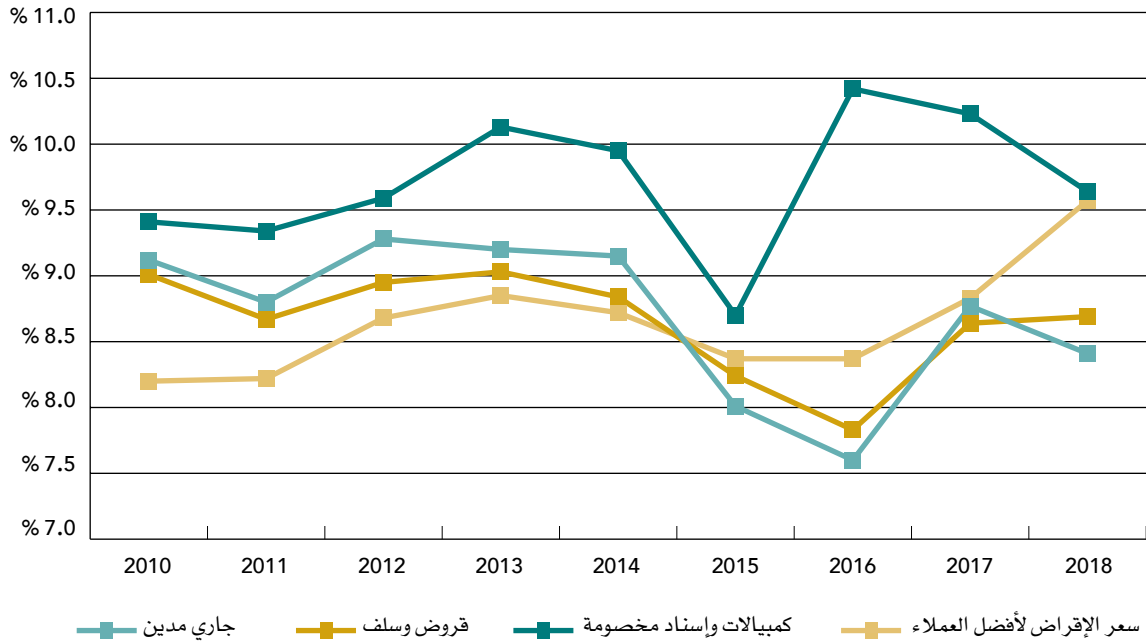
الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2010 – 2018

السنة	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وإسناد مخصصة (%)	سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)
2010	9.12	9.01	9.41	8.20
2011	8.80	8.67	9.34	8.22
2012	9.28	8.95	9.59	8.68
2013	9.20	9.03	10.13	8.85
2014	9.15	8.84	9.95	8.72
2015	8.01	8.24	8.70	8.37
2016	7.60	7.83	10.42	8.37
2017	8.77	8.64	10.23	8.83
2018	8.41	8.69	9.64	9.57

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (25)

الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2010 - 2018)



جدول رقم (38)

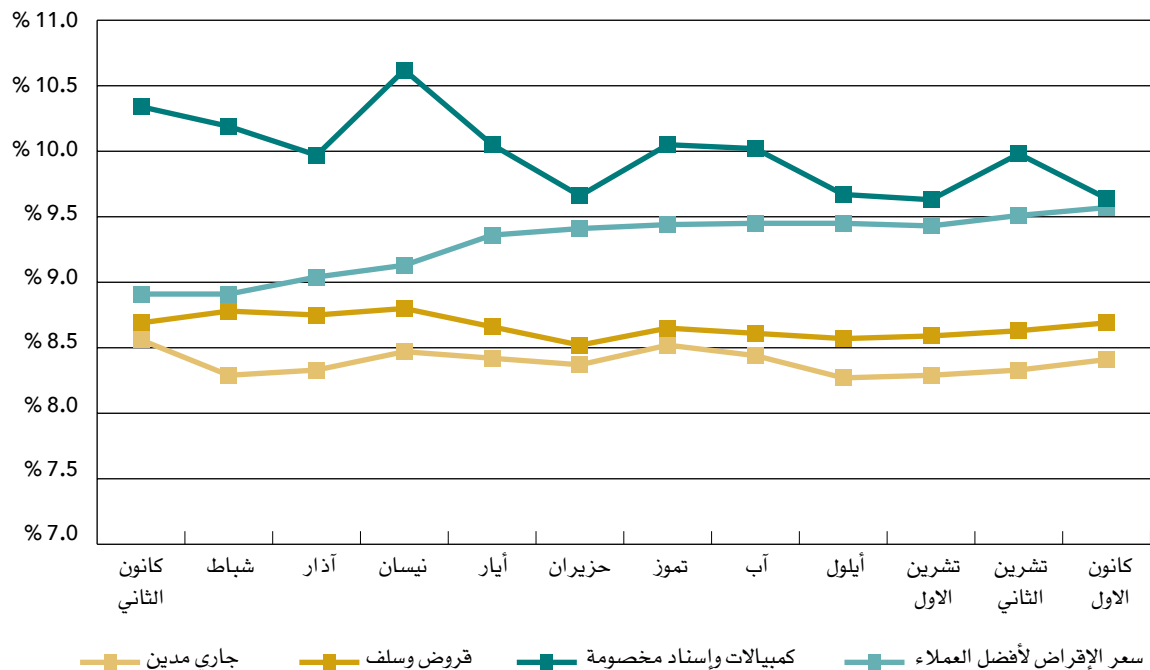
التطور الشهري لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2018

الشهر	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وإسناد مخصومة (%)	سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)
كانون الثاني	8.56	8.69	10.34	8.91
شباط	8.29	8.78	10.19	8.91
آذار	8.33	8.75	9.97	9.04
نيسان	8.47	8.80	10.62	9.13
أيار	8.42	8.66	10.05	9.36
حزيران	8.37	8.52	9.66	9.41
تموز	8.52	8.65	10.05	9.44
أب	8.44	8.61	10.02	9.45
أيلول	8.27	8.57	9.67	9.45
تشرين الأول	8.29	8.59	9.63	9.43
تشرين الثاني	8.33	8.63	9.98	9.51
كانون الأول	8.41	8.69	9.64	9.57
المعدل	8.39	8.66	9.99	9.30
أعلى سعر	8.56	8.8	10.62	9.57
أدنى سعر	8.27	8.52	9.63	8.91

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (26)

التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2018



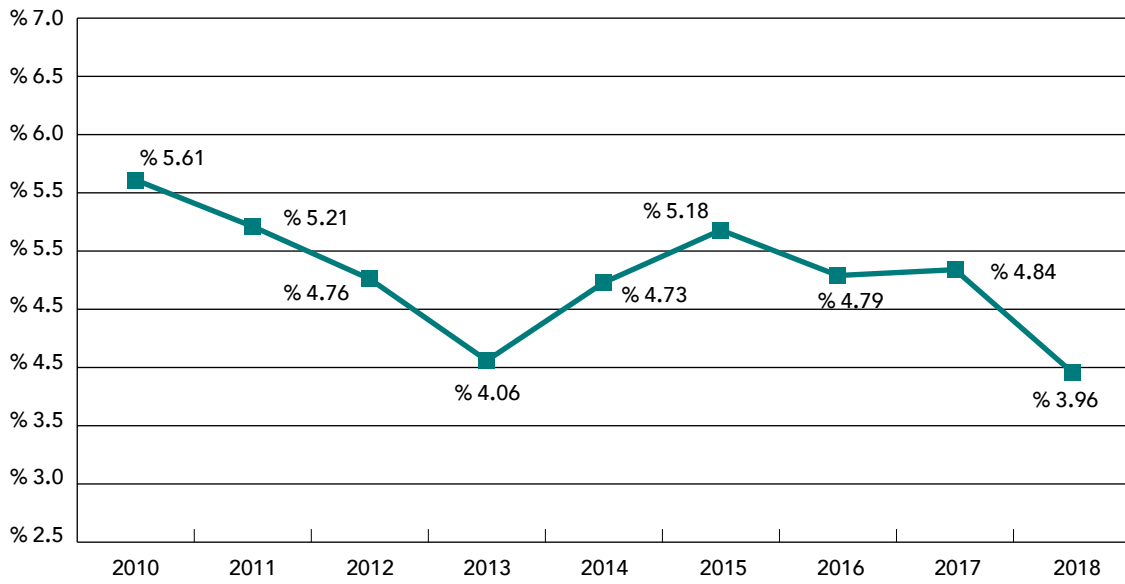
3. هامش سعر الفائدة

يقاس هامش سعر الفائدة من خلال الفرق بين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف وبين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل باعتبار أنهما أهم وأكبر أنواع التسهيلات والودائع.

وقد شهد هامش سعر الفائدة خلال عام 2018 انخفاضاً واضحاً بمقدار 88 نقطة أساس ليصل إلى 3.96 % بالمقارنة مع هامشه مقداره 4.84 % في عام 2017.

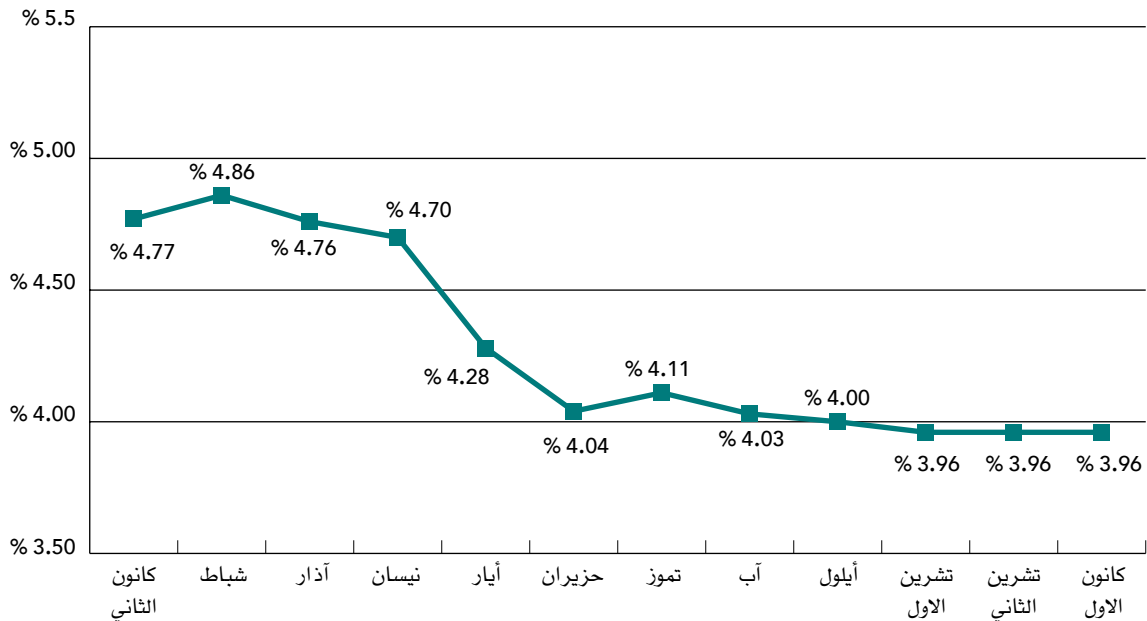
شكل رقم (27)

التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2010 - 2018)



شكل رقم (28)

التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2018



4. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

قام البنك المركزي الأردني خلال عام 2018 برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية بواقع أربع مرات وذلك في شهر آذار وحزيران وتشيرين الأول وكانون الأول من عام 2018، وبحيث أصبحت كما يلي:

- رفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (CBJ Main Rate) من 4.00 % إلى 4.75 %.
- رفع سعر فائدة إعادة الخصم من 5.00 % إلى 5.75 %.
- رفع سعر فائدة على اتفاقيات إعادة الشراء ليلية واحدة من 4.75 % إلى 5.50 %.
- رفع سعر فائدة نافذة الإيداع ليلية واحدة للدينار من 3.00 % إلى 4.00 %.

جدول رقم (39)

التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2010 – 2018)

السنة	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع ليلية واحدة (%)
2010	-	4.250	4.000	2.000
2011	-	4.500	4.250	2.250
2012	-	5.000	4.750	4.000
2013	-	4.500	4.250	3.500
2014	-	4.25	4.00	2.75
2015	2.50	3.75	3.50	1.50
2016	2.75	3.75	3.50	1.75
2017	4.00	5.00	4.75	3.00
2018	4.75	5.75	5.50	4.00

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

جدول رقم (40)

التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2018

الشهر	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع ليلية واحدة (%)
كانون الثاني	4.00	5.00	4.75	3.00
شباط	4.00	5.00	4.75	3.00
آذار	4.25	5.25	5.00	3.25
نيسان	4.25	5.25	5.00	3.25
أيار	4.25	5.25	5.00	3.25
حزيران	4.25	5.25	5.00	3.50
تموز	4.25	5.25	5.00	3.50
أب	4.25	5.25	5.00	3.50
أيلول	4.25	5.25	5.00	3.50
تشرين الأول	4.50	5.50	5.25	3.75
تشرين الثاني	4.50	5.50	5.25	3.75
كانون الأول	4.75	5.75	5.50	4.00

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

(5) أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجودبير)

- تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير) خلال عام 2018 إلى ما يلي:
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلية واحدة عام 2018 مقارنةً مع عام 2017 بمقدار 51 نقطة ليليلغ (3.700%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع عام 2018 مقارنةً مع عام 2017 بمقدار 63 نقطة ليليلغ (4.223%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد عام 2018 مقارنةً مع عام 2017 بمقدار 56 نقطة ليليلغ (5.064%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر خلال العام 2018 مقارنةً بمعدله لسنة 2017 بمقدار 67 نقطة ليليلغ إلى (6.010%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر خلال العام 2018 مقارنةً بمعدله لسنة 2017 بمقدار 82 نقطة ليليلغ إلى (7.037%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة خلال عام 2018 مقارنةً بمعدله لسنة 2017 بمقدار 65 نقطة ليليلغ إلى (7.313%).

جدول رقم (41) : معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير - الأسعار المعلنة) للفترة من 2006 إلى 2018

السنة	ليلة واحدة (%)	أسبوع واحد (%)	شهر واحد (%)	ثلاثة أشهر (%)	سنة أشهر (%)	سنة (%)
2006	5.552	5.885	6.372	6.814	7.364	7.780
2007	5.904	6.219	6.492	6.756	7.005	7.411
2008	5.066	5.419	5.748	6.107	6.397	6.939
2009	3.438	3.797	4.363	4.916	5.459	6.176
2010	2.236	2.409	2.783	3.257	3.745	4.414
2011	2.668	3.073	3.435	3.840	4.235	4.871
2012	3.658	4.126	4.498	4.812	5.229	5.762
2013	4.131	4.581	5.046	5.574	6.076	6.660
2014	3.258	3.788	4.455	5.035	5.573	6.038
2015	2.495	3.120	3.851	4.516	5.132	5.640
2016	2.036	2.755	3.587	4.368	5.055	5.650
2017	3.186	3.591	4.501	5.338	6.218	6.659
2018	3.700	4.223	5.064	6.010	7.037	7.313

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديبير اليومية الصادرة عن الجمعية

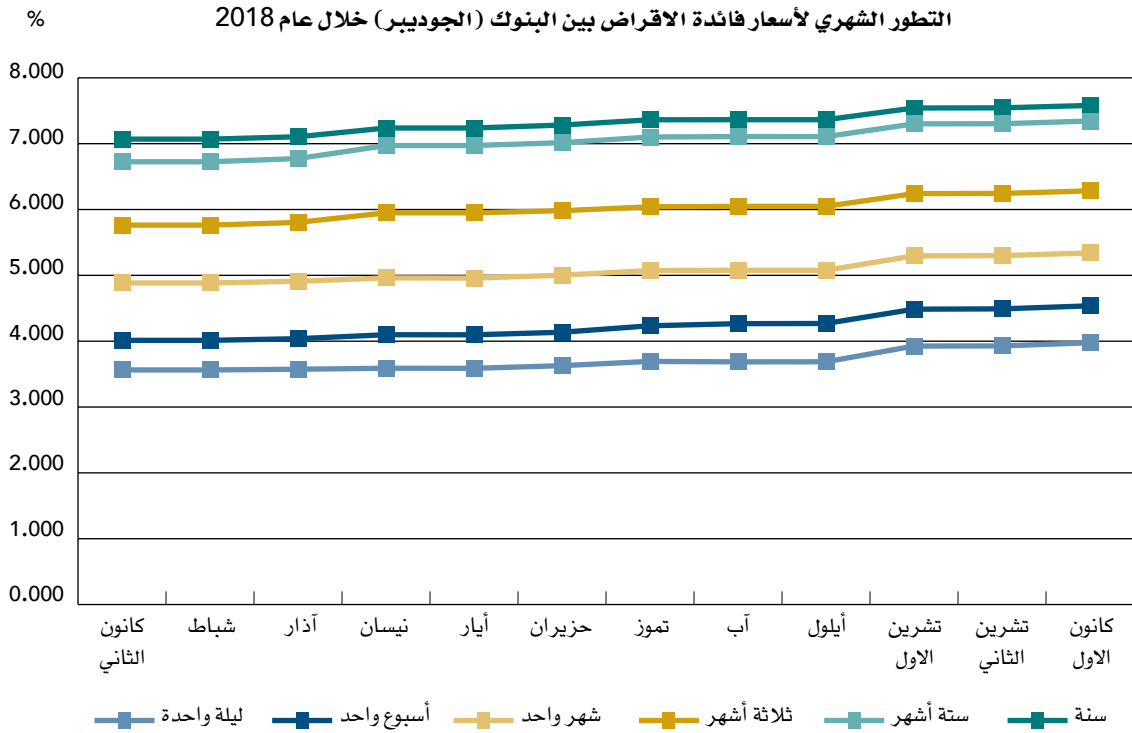
كما ويلاحظ من الجدول أدناه التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام 2018، والذي يبين أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد سجلت أدنى المعدلات خلال الشهر الأول والثاني من العام، وأعلى المعدلات في الشهر الأخير من العام.

جدول رقم (42) : التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير - الأسعار المعلنة) خلال عام 2018

الشهر	ليلة واحدة (%)	أسبوع واحد (%)	شهر واحد (%)	ثلاثة أشهر (%)	سنة أشهر (%)	سنة (%)
كانون الثاني	3.563	4.013	4.884	5.763	6.725	7.069
شباط	3.563	4.013	4.884	5.763	6.725	7.069
آذار	3.574	4.038	4.910	5.804	6.774	7.105
نيسان	3.589	4.098	4.961	5.950	6.972	7.238
أيار	3.588	4.097	4.959	5.950	6.972	7.238
حزيران	3.628	4.136	5.002	5.982	7.015	7.283
تموز	3.693	4.234	5.074	6.041	7.101	7.363
آب	3.686	4.266	5.077	6.048	7.108	7.364
أيلول	3.687	4.269	5.077	6.048	7.107	7.364
تشرين الأول	3.926	4.486	5.296	6.242	7.301	7.542
تشرين الثاني	3.928	4.491	5.300	6.244	7.303	7.544
كانون الأول	3.976	4.537	5.340	6.284	7.344	7.581
المعدل	3.700	4.223	5.064	6.010	7.037	7.313
أدنى سعر	3.563	4.013	4.884	5.763	6.725	7.069
أعلى سعر	3.976	4.537	5.340	6.284	7.344	7.581

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديبير اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل رقم (29)



وفيما يتعلق بحجم نشاط سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام 2018 فقد شهد تذبذباً من حيث عدد العمليات المنفذة ومجموع المبالغ المقرضة، بالإضافة إلى تذبذب هامش التسعير (الفرق بين السعر الفعلي المعلن من البنك المركزي والسعر المعلن من الجمعية - الجودبير) الذي سجل أعلى هامش في شهر شباط والبالغ 0.363% بينما سجل شهر كانون الأول أقل هامش والبالغ 0.052%.

جدول رقم (43)

حجم النشاط في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام 2018

الشهر	عدد العمليات	مجموع المبالغ المقرضة (مليون دينار)	سعر فائدة الإقراض المرجح (السعر المعلن) *	سعر فائدة الإقراض المرجح (السعر الضعلي) **	هامش التسعير
كانون الثاني	269	2537	3.563 %	3.228 %	-0.335 %
شباط	261	2829	3.563 %	3.200 %	-0.363 %
آذار	283	2942	3.574 %	3.248 %	-0.326 %
نيسان	256	2788	3.589 %	3.364 %	-0.225 %
أيار	353	4035	3.588 %	3.350 %	-0.238 %
حزيران	291	2900	3.628 %	3.463 %	-0.165 %
تموز	395	3043	3.693 %	3.615 %	-0.078 %
أب	352	2835	3.686 %	3.627 %	-0.059 %
أيلول	337	2722	3.687 %	3.625 %	-0.062 %
تشرين الأول	368	3127	3.926 %	3.858 %	-0.068 %
تشرين الثاني	280	2376	3.928 %	3.858 %	-0.070 %
كانون الأول	427	3235	3.976 %	3.924 %	-0.052 %

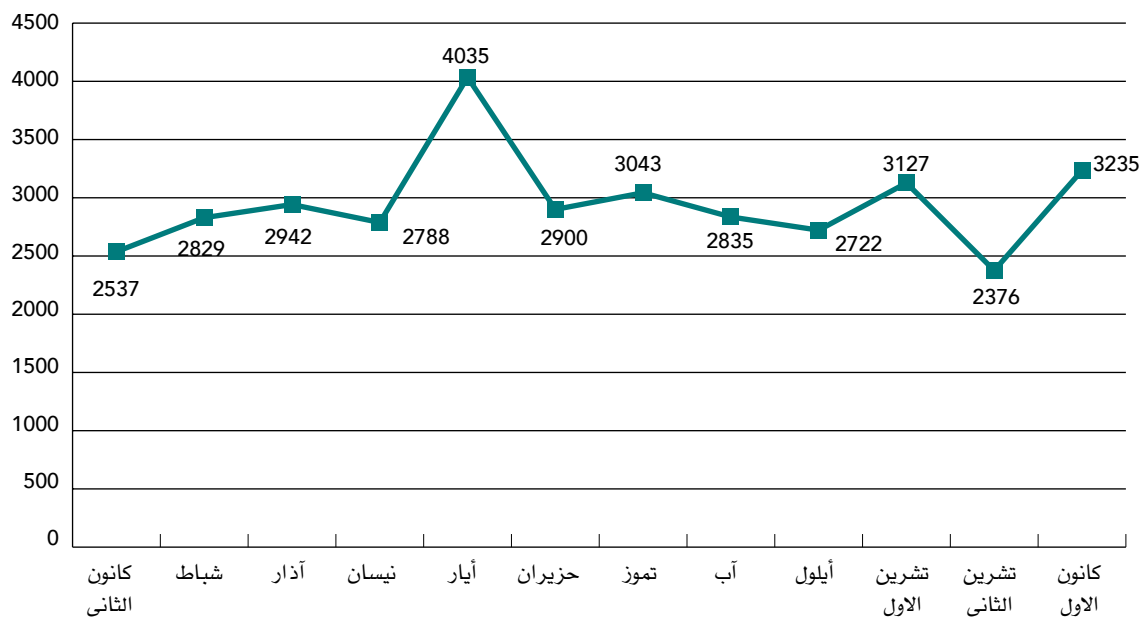
(*) : المعدل الشهري لسعر فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (السعر المعلن) من نشرات الجودبير اليومية الصادرة عن الجمعية

(**) : المعدل الشهري لسعر فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (السعر الضعلي) من نشرات اليومية لأسعار الفائدة على أدوات الدينار المختلفة الصادرة عن البنك المركزي الأردني

شكل رقم (30)

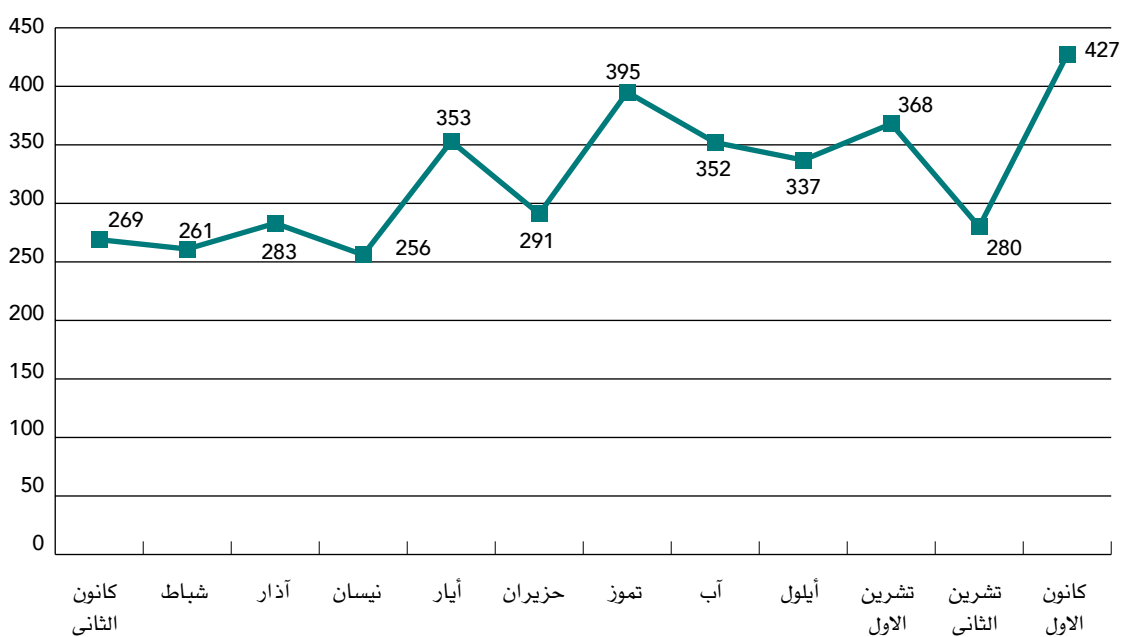
تطور مجموع المبالغ المقرضة في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام 2018

مليون دينار



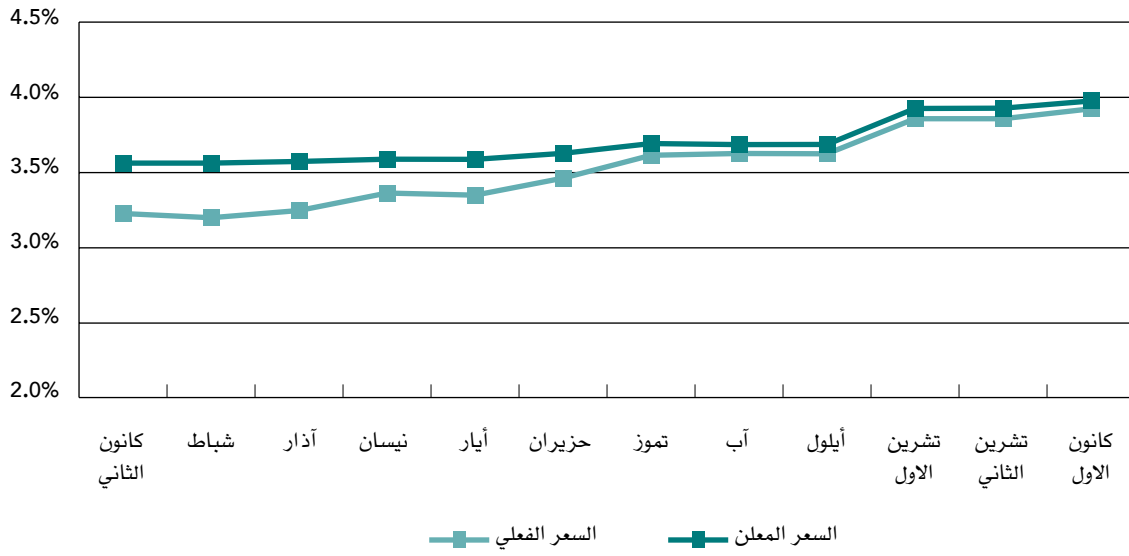
شكل رقم (31)

تطور عدد عمليات الاقراض والاقتراض في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام 2018



شكل رقم (32)

أسعار فائدة الاقراض المرجح فيما بين البنوك (المعلنة والفعلية) لليلة واحدة خلال عام 2018





الفصل السادس
تحليل الأداء
المقارن للبنوك
العاملة في
الأردن خلال عام
2018

تضمن هذا الفصل على تلخيص وافٍ لمجمل التطورات التي شهدتها البنوك العاملة في الأردن خلال العام 2018، حيث تناول الجزء الأول منها تطور البنود الرئيسية في قائمة المركز المالي من حيث إجمالي الموجودات والتسهيلات والودائع في البنوك العاملة في الأردن، بالإضافة إلى حقوق الملكية ورأس المال. أما الجزء الثاني فقد تضمن على أهم بنود قائمة الدخل للبنوك العاملة في الأردن خلال العام 2018 والمتمثلة في الربح قبل الضريبة وصافي الربح بعد الضريبة. وتناول الجزء الثالث أهم مقاييس الربحية للبنوك العاملة في الأردن والتي تربط بين قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والمتمثلة في معدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية وذلك خلال العام 2018. أما الجزء الرابع فقد استعرض مؤشرات التفرع المصرفي للبنوك في الأردن بما في ذلك عدد الفروع وعدد أجهزة الصراف الآلي. أما الجزء الخامس والأخير فقد جاء ليعكس تطور وتوزيع حجم الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018.

تجدد الإشارة هنا إلى أننا راعينا ترتيب البنوك بشكلٍ تنازلي (من البنك الأعلى إلى الأقل) حسب كل معيار من المعايير السابقة، بالإضافة إلى احتساب الأهمية النسبية لكل بنك بالنسبة لمجموع البنوك العاملة. كما راعينا تقسيم البنوك إلى ثلاثة فئات رئيسية لتشمل البنوك التجارية الأردنية، والبنوك الإسلامية، والبنوك الأجنبية. وفيما يلي تفصيل لأهم المفاهيم المستخدمة ضمن هذا الفصل:

- إجمالي الودائع للبنوك التجارية: يشمل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وودائع العملاء، والتأمينات النقدية.
- معدل العائد على حقوق الملكية لعام 2018: هو صافي الربح بعد الضريبة لعام 2018 مقسوماً على متوسط حقوق الملكية لعامي 2017 و2018.
- معدل العائد على الموجودات لعام 2018: هو صافي الربح بعد الضريبة لعام 2018 مقسوماً على متوسط الموجودات لعامي 2017 و2018.
- إجمالي الموجودات للبنوك الإسلامية: تشمل إجمالي الموجودات فقط وبدون الحسابات المدارة لصالح الغير.
- التوظيفات المالية للبنوك الإسلامية: تشمل التوظيفات المالية جميع أنواع القروض والتمويلات الممنوحة من البنك بما فيها ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بالصافي، وموجودات إجارة منتهية بالتمليك بالصافي، والتمويلات أو الاستثمارات التمويلية الأخرى بالصافي، ولا تشمل الحسابات المدارة لصالح الغير.
- إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية للبنوك الإسلامية: تشمل الأوعية الادخارية على حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية، وحسابات العملاء الجارية، والتأمينات النقدية، ومجموع حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، ولا تشمل الحسابات المدارة لصالح الغير.
- تشمل البيانات الواردة في هذا الفصل على بيانات البنوك الخاصة بفروع الأردن ولا تشمل بيانات الشركات التابعة والفروع الخارجية.
- قد يتم تعديل وتحديث البيانات المتعلقة بسنة المقارنة (السنة السابقة) في حال قام أي بنك بتعديل أو تحديث بياناته السابقة.

أولاً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي

أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات

ارتفع إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 بنسبة 3.02% عن قيمته في نهاية عام 2017، ليصل إلى 48.57 مليار دينار، والتي تتوزع بواقع 37.64 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (77.49% من إجمالي موجودات البنوك في الأردن)، و7.95 مليار دينار للبنوك الإسلامية (16.37% من إجمالي الموجودات) و2.99 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (6.15% من إجمالي الموجودات).

جدول رقم (44) : إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي الموجودات	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الموجودات	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2018	
% 6.78	% 18.97	8,943.0	1	% 19.66	9,549.0	1	البنك العربي
% 0.20	% 14.79	6,972.2	2	% 14.38	6,986.2	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 5.30	% 5.65	2,662.0	3	% 5.77	2,803.0	3	بنك الاتحاد
% 1.20 -	% 5.48	2,582.4	4	% 5.25	2,551.4	4	البنك الأردني الكويتي
% 2.76	% 5.08	2,393.0	5	% 5.06	2,459.0	5	البنك الأهلي الأردني
% 2.53	% 4.70	2,217.0	6	% 4.68	2,273.0	6	بنك الاردن
% 1.62	% 4.58	2,157.0	7	% 4.51	2,192.0	7	بنك القاهرة عمان
% 11.63	% 3.59	1,692.5	9	% 3.89	1,889.3	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 1.29	% 3.79	1,788.0	8	% 3.73	1,811.2	9	بنك المال الأردني
% 25.93	% 2.87	1,352.1	10	% 3.51	1,702.7	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 0.02	% 2.70	1,274.1	11	% 2.62	1,274.4	11	البنك التجاري الأردني
% 1.44	% 2.36	1,111.0	12	% 2.32	1,127.0	12	بنك ABC
% 9.81	% 1.97	928.0	13	% 2.10	1,019.0	13	البنك الاستثماري
% 4.34	% 76.51	36,072.36		% 77.49	37,637.20		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي الموجودات	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الموجودات	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 1.21 -	% 8.93	4,212.0	1	% 8.57	4,161.0	1	البنك الإسلامي الأردني
% 5.21	% 4.35	2,052.1	2	% 4.44	2,159.0	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 17.02	% 2.03	959.3	3	% 2.31	1,122.6	3	بنك صفوة الاسلامي
% 7.88	% 1.00	470.7	4	% 1.05	507.8	4	مصرف الراجحي*
% 3.33	% 16.32	7,694.09		% 16.37	7,950.44		إجمالي موجودات البنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي الموجودات	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الموجودات	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 2.37 -	% 1.61	758.0	2	% 1.52	740.0	1	بنك لبنان والمهجر
% 9.42 -	% 1.64	775.0	1	% 1.45	702.0	2	بنك عودة
% 10.87	% 0.98	461.1	3	% 1.05	511.2	3	بنك ستاندرد تشارتد
% 3.27	% 0.71	336.0	4	% 0.71	347.0	4	البنك العقاري المصري العربي
% 6.78 -	% 0.67	316.9	5	% 0.61	295.4	5	سيتي بنك
% 14.24 -	% 0.62	292.4	7	% 0.52	250.8	6	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 4.51	% 0.28	133.0	8	% 0.29	139.0	7	مصرف الرافدين
-	% 0.65	308.5	6	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال - الأردن			بنك أبوظبي الأول
% 11.70 -	% 7.17	3,380.92		% 6.15	2,985.40		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأجنبية
% 3.02	% 100.0	47,147.37		% 100.0	48,573.04		إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي

ارتفعت التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي المقدمة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 بنسبة 4.65 % مقارنة مع عام 2017 لتصل إلى 24.61 مليار دينار، تتوزع بواقع 17.71 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (71.95 % من إجمالي التسهيلات) و5.82 مليار دينار للبنوك الإسلامية (23.67 % من إجمالي التسهيلات) و1.08 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (4.39 % من إجمالي التسهيلات).

جدول رقم (45): التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2018	
% 7.72	% 15.26	3,588.0	1	% 15.70	3,865.0	1	البنك العربي
% 0.38 -	% 14.09	3,313.1	2	% 13.41	3,300.4	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 6.88	% 5.99	1,409.0	3	% 6.12	1,506.0	3	بنك الاتحاد
% 7.35	% 5.52	1,297.9	4	% 5.66	1,393.3	4	البنك الأردني الكويتي
% 2.21 -	% 5.18	1,219.0	5	% 4.84	1,192.0	5	بنك الاردن
% 2.33 -	% 5.12	1,204.0	6	% 4.78	1,176.0	6	البنك الأهلي الأردني
% 3.95	% 4.63	1,088.0	7	% 4.60	1,131.0	7	بنك القاهرة عمان
% 0.06	% 3.54	832.4	8	% 3.38	833.0	8	بنك المال الأردني
% 23.55	% 2.77	650.4	10	% 3.26	803.5	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 0.79	% 2.94	692.0	9	% 2.83	697.5	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 4.08	% 2.74	643.5	11	% 2.72	669.7	11	البنك التجاري الأردني
% 2.44	% 2.44	573.0	12	% 2.39	587.0	12	بنك ABC
% 8.66	% 2.16	508.0	13	% 2.24	552.0	13	البنك الاستثماري
% 4.04	% 72.36	17,018.23		% 71.95	17,706.42		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 6.92	% 12.47	2,933.0	1	% 12.74	3,136.0	1	البنك الإسلامي الأردني
% 9.41	% 5.74	1,349.8	2	% 6.00	1,476.8	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 15.49	% 2.86	672.4	3	% 3.16	776.6	3	بنك صفوة الاسلامي
% 18.60	% 1.56	366.7	4	% 1.77	434.9	4	مصرف الراجحي*
% 9.44	% 22.63	5,321.91		% 23.67	5,824.25		إجمالي أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي لدى البنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 1.08	% 1.57	370.0	1	% 1.52	374.0	1	بنك لبنان والمهجر
% 9.18 -	% 1.34	316.0	2	% 1.17	287.0	2	بنك عودة
% 10.43	% 0.69	163.0	3	% 0.73	180.0	3	البنك العقاري المصري العربي
% 12.06	% 0.63	148.4	4	% 0.68	166.3	4	بنك ستاندرد تشارترد
% 3.14 -	% 0.24	56.8	6	% 0.22	55.0	5	سيتي بنك
% 4.67	% 0.07	16.4	7	% 0.07	17.2	6	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 80.71	% 0.00	0.1	8	% 0.00	0.3	7	مصرف الرافدين
-	% 0.45	106.5	5		تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال - الأردن		بنك أبوظبي الأول
% 8.28 -	% 5.01	1,177.22		% 4.39	1,079.71		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأجنبية
% 4.65	% 100.0	23,517.36		% 100.0	24,610.39		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ج. ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع

ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 بنسبة 2.66% مقارنة مع عام 2017 ليصل إلى 39.94 مليار دينار، تتوزع بواقع 30.74 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (76.97% من إجمالي الودائع) و6.9 مليار دينار للبنوك الإسلامية (17.28% من إجمالي الودائع) و2.3 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (5.75% من إجمالي الودائع).

جدول رقم (46): إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي الودائع	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الودائع	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2018	
% 7.18	% 19.40	7,547.0	1	% 20.25	8,089.0	1	البنك العربي
% 0.49	% 14.72	5,727.2	2	% 14.41	5,755.1	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 5.77	% 5.57	2,167.0	3	% 5.74	2,292.0	3	بنك الاتحاد
% 1.52	% 5.08	1,976.0	5	% 5.02	2,006.0	4	البنك الأهلي الأردني
% 0.84 -	% 5.19	2,019.4	4	% 5.01	2,002.4	5	البنك الأردني الكويتي
% 3.74	% 4.47	1,740.0	6	% 4.52	1,805.0	6	بنك الاردن
% 1.12 -	% 4.36	1,695.0	7	% 4.20	1,676.0	7	بنك القاهرة عمان
% 28.56	% 3.05	1,186.2	10	% 3.82	1,524.9	8	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 0.87	% 3.80	1,477.4	8	% 3.73	1,490.3	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 0.52	% 3.52	1,369.6	9	% 3.45	1,376.7	10	بنك المال الأردني
% 5.76 -	% 2.79	1,085.8	11	% 2.56	1,023.3	11	البنك التجاري الأردني
% 1.34 -	% 2.31	897.0	12	% 2.22	885.0	12	بنك ABC
% 11.76	% 1.88	731.0	13	% 2.05	817.0	13	البنك الاستثماري
% 3.80	% 76.13	29,618.49		% 76.97	30,742.71		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي الودائع	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الودائع	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 2.10 -	% 9.55	3,716.0	1	% 9.11	3,638.0	1	البنك الإسلامي الأردني
% 4.88	% 4.64	1,803.6	2	% 4.74	1,891.5	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 18.50	% 2.05	797.8	3	% 2.37	945.4	3	بنك صفوة الاسلامي
% 7.63	% 1.02	396.9	4	% 1.07	427.2	4	مصرف الراجحي*
% 2.80	% 17.26	6,714.26		% 17.28	6,902.16		إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية لدى البنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي الودائع	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الودائع	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 2.86 -	% 1.62	629.0	1	% 1.53	611.0	1	بنك لبنان والمهجر
% 8.67 -	% 1.60	623.0	2	% 1.42	569.0	2	بنك عودة
% 13.74	% 0.91	355.9	3	% 1.01	404.8	3	بنك ستاندرد تشارترد
% 19.13	% 0.59	230.0	6	% 0.69	274.0	4	البنك العقاري المصري العربي
% 8.00 -	% 0.61	238.8	5	% 0.55	219.7	5	سي تي بنك
% 22.54 -	% 0.52	201.4	7	% 0.39	156.0	6	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 10.43	% 0.14	55.4	8	% 0.15	61.2	7	مصرف الرافدين
-	% 0.61	238.9	4	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال - الأردن			بنك أبو ظبي الأول
% 10.76 -	% 6.61	2,572.39		% 5.75	2,295.64		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأجنبية
% 2.66	% 100.0	38,905.14		% 100.0	39,940.52		إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

د. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية

انخفض إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 بنسبة 1.4% مقارنة مع عام 2017 ليصل إلى 6.11 مليار دينار في نهاية عام 2018 والتي تتوزع بواقع 4.76 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (77.84% من إجمالي حقوق الملكية) و795.3 مليون دينار للبنوك الإسلامية (13.01% من إجمالي حقوق الملكية) و559.1 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (9.15% من إجمالي حقوق الملكية).

جدول رقم (47): حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2018	
% 2.68	% 15.65	970.000	2	% 16.29	996.000	1	البنك العربي
% 3.05 -	% 15.92	986.914	1	% 15.65	956.834	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 7.82 -	% 7.13	442.300	3	% 6.67	407.700	3	البنك الأردني الكويتي
% 4.05 -	% 6.77	420.000	4	% 6.59	403.000	4	بنك الاردن
% 1.09	% 5.90	366.000	5	% 6.05	370.000	5	بنك الاتحاد
% 2.32	% 4.87	302.000	6	% 5.05	309.000	6	بنك القاهرة عمان
% 0.00	% 4.74	294.000	7	% 4.81	294.000	7	البنك الأهلي الأردني
% 2.17	% 4.32	267.782	8	% 4.48	273.602	8	بنك المال الأردني
% 1.83 -	% 3.17	196.500	9	% 3.16	192.900	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 1.32 -	% 2.45	152.000	10	% 2.45	150.000	10	البنك الاستثماري
% 0.00	% 2.39	148.000	11	% 2.42	148.000	11	بنك ABC
% 9.41 -	% 2.32	143.739	12	% 2.13	130.206	12	البنك التجاري الأردني
% 4.79 -	% 2.15	133.559	13	% 2.08	127.158	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 1.34 -	% 77.79	4,822.794		% 77.84	4,758.400		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 4.80	% 6.05	375.000	1	% 6.43	393.000	1	البنك الإسلامي الأردني
% 11.06	% 2.82	174.583	2	% 3.17	193.891	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 2.20	% 2.22	137.860	3	% 2.30	140.897	3	بنك صفوة الاسلامي
% 10.11	% 0.99	61.300	4	% 1.10	67.500	4	مصرف الراجحي*
% 6.22	% 12.08	748.743		% 13.01	795.288		إجمالي حقوق الملكية في البنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 11.54 -	% 1.68	104.000	1	% 1.51	92.000	1	بنك عودة
% 3.37	% 1.44	89.000	2	% 1.51	92.000	1	بنك لبنان والمهجر
% 3.72	% 1.40	86.902	3	% 1.47	90.134	3	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 2.80	% 1.33	82.200	4	% 1.38	84.500	4	بنك ستاندرد تشارترد
% 2.04	% 1.15	71.430	5	% 1.19	72.890	5	مصرف الرافدين
% 0.81	% 1.10	68.064	6	% 1.12	68.614	6	سي تي بنك
% 3.28 -	% 0.98	61.000	8	% 0.97	59.000	7	البنك العقاري المصري العربي
-	% 1.06	65.500	7				بنك أبوظبي الأول
% 10.98 -	% 10.13	628.096		% 9.15	559.138		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأجنبية
% 1.40 -	% 100.0	6,199.633		% 100.0	6,112.827		إجمالي حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

هـ. ترتيب البنوك حسب رأس المال

انخفض إجمالي رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 بنسبة 1.2 % مقارنة مع عام 2017 ليصل إلى 3.36 مليار دينار، والتي تتوزع بواقع 2.57 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (76.45 % من مجموع رأس المال) و430 مليون دينار للبنوك الإسلامية (12.8 % من مجموع رأس المال) و361.4 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (10.75 % من مجموع رأس المال).

جدول رقم (48): رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي رأس المال	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي رأس المال	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2018	
% 0.00	% 18.85	641.0	1	% 19.08	641.0	1	البنك العربي
% 0.00	% 9.26	315.0	2	% 9.37	315.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 0.00	% 5.88	200.0	3	% 5.95	200.0	3	بنك الاردن
% 0.00	% 5.88	200.0	3	% 5.95	200.0	3	بنك المال الأردني
% 4.89	% 5.41	184.0	5	% 5.74	193.0	5	البنك الأهلي الأردني
% 0.00	% 5.29	180.0	6	% 5.36	180.0	6	بنك القاهرة عمان
% 0.00	% 4.70	160.0	7	% 4.76	160.0	7	بنك الاتحاد
% 0.00	% 4.41	150.0	8	% 4.46	150.0	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 0.00	% 3.53	120.0	9	% 3.57	120.0	9	البنك التجاري الأردني
% 0.00	% 3.23	110.0	10	% 3.27	110.0	10	بنك ABC
% 0.00	% 2.94	100.0	11	% 2.98	100.0	11	البنك الأردني الكويتي
% 0.00	% 2.94	100.0	11	% 2.98	100.0	11	البنك الاستثماري
% 0.00	% 2.94	100.0	11	% 2.98	100.0	11	بنك سويسته جنرال - الأردن
% 0.35	% 75.26	2,560.00		% 76.45	2,569.00		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي رأس المال	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي رأس المال	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 0.00	% 5.29	180.0	1	% 5.36	180.0	1	البنك الإسلامي الأردني
% 0.00	% 2.94	100.0	2	% 2.98	100.0	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 0.00	% 2.94	100.0	2	% 2.98	100.0	2	بنك صفوة الاسلامي
% 0.00	% 1.47	50.0	4	% 1.49	50.0	4	مصرف الراجحي*
% 0.00	% 12.64	430.00		% 12.80	430.00		إجمالي رأس مال البنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي رأس المال	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي رأس المال	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 0.00	% 1.81	61.4	1	% 1.83	61.4	1	بنك ستاندرد تشارترد
% 0.00	% 1.47	50.0	2	% 1.49	50.0	2	البنك العقاري المصري العربي
% 0.00	% 1.47	50.0	2	% 1.49	50.0	2	مصرف الرافدين
% 0.00	% 1.47	50.0	2	% 1.49	50.0	2	سي تي بنك
% 0.00	% 1.47	50.0	2	% 1.49	50.0	2	بنك عودة
% 0.00	% 1.47	50.0	2	% 1.49	50.0	2	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 0.00	% 1.47	50.0	2	% 1.49	50.0	2	بنك لبنان والمهجر
-	% 1.47	50.0	2	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سويسته جنرال - الأردن			بنك أبو ظبي الأول
% 12.15 -	% 12.10	411.40		% 10.75	361.40		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأجنبية
% 1.21 -	% 100.0	3,401.40		% 100.0	3,360.40		إجمالي رأس مال البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل

أ. ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة

ارتفع إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن قبل الضريبة في نهاية عام 2018 بنسبة 3.6% مقارنة مع عام 2017 ليصل إلى 843.2 مليون دينار، والتي تتوزع بواقع 639.7 مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (75.87% من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و144.8 مليون دينار للبنوك الإسلامية (17.17% من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و58.7 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (6.96% من مجموع الأرباح قبل الضريبة).

جدول رقم (49): الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2018	
% 17.13	% 22.25	181.000	1	% 25.14	212.000	1	البنك العربي
% 34.40 -	% 19.25	156.601	2	% 12.18	102.734	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 0.00	% 7.50	61.000	3	% 7.23	61.000	3	بنك الاردن
% 15.44	% 5.33	43.400	4	% 5.94	50.100	4	بنك الاتحاد
% 27.27	% 4.06	33.000	6	% 4.98	42.000	5	بنك القاهرة عمان
% 65.10	% 2.82	22.950	8	% 4.49	37.891	6	بنك المال الأردني
% 9.50	% 4.14	33.700	5	% 4.38	36.900	7	البنك الأردني الكويتي
% 77.50	% 1.97	16.000	10	% 3.37	28.400	8	البنك الأهلي الأردني
% 6.61 -	% 2.97	24.200	7	% 2.68	22.600	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 11.76 -	% 2.09	17.000	9	% 1.78	15.000	10	بنك ABC
% 62.50	% 0.98	8.000	12	% 1.54	13.000	11	البنك الاستثماري
% 1.89	% 1.48	12.030	11	% 1.45	12.257	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 33.49	% 0.54	4.363	13	% 0.69	5.824	13	البنك التجاري الأردني
% 4.32	% 75.38	613.24		% 75.87	639.71		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 6.80 -	% 9.94	80.900	1	% 8.94	75.400	1	البنك الإسلامي الأردني
% 7.44	% 5.35	43.525	2	% 5.55	46.763	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 48.89	% 1.07	8.673	3	% 1.53	12.913	3	بنك صفوة الإسلامي
% 14.12	% 1.04	8.500	4	% 1.15	9.700	4	مصرف الراجحي*
% 2.24	% 17.41	141.60		% 17.17	144.78		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 0.00	% 2.34	19.000	1	% 2.25	19.000	1	بنك عودة
% 7.14 -	% 1.72	14.000	2	% 1.54	13.000	2	بنك لبنان والمهجر
% 1.39	% 1.05	8.517	3	% 1.02	8.635	3	سي تي بنك
% 110.00	% 0.49	4.000	5	% 1.00	8.400	4	بنك ستاندرد تشارترد
% 81.64	% 0.34	2.783	6	% 0.60	5.055	5	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 13.94	% 0.28	2.288	7	% 0.31	2.607	6	مصرف الرافدين
% 0.00	% 0.25	2.000	8	% 0.24	2.000	7	البنك العقاري المصري العربي
-	% 0.75	6.100	4	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال - الأردن			بنك أبو ظبي الأول
% 0.02	% 7.21	58.69		% 6.96	58.70		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية
% 3.64	% 100.0	813.53		% 100.0	843.18		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة

ارتفع إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن بعد الضريبة في نهاية عام 2018 بنسبة 6.4% مقارنة مع عام 2017 ليصل إلى 589.2 مليون دينار والتي تتوزع بواقع 455.8 مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (77.4% من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و96.1 مليون دينار للبنوك الإسلامية (16.3% من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و37.3 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (6.3% من مجموع الأرباح بعد الضريبة).

جدول رقم (50): صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2018	
% 21.95	% 22.21	123.000	1	% 25.46	150.000	1	البنك العربي
% 30.33 –	% 20.05	111.016	2	% 13.13	77.350	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 2.50	% 7.22	40.000	3	% 6.96	41.000	3	بنك الاردن
% 14.29	% 5.31	29.400	4	% 5.70	33.600	4	بنك الاتحاد
% 57.10	% 3.73	20.663	7	% 5.51	32.461	5	بنك المال الأردني
% 31.82	% 3.97	22.000	5	% 4.92	29.000	6	بنك القاهرة عمان
% 18.87	% 3.83	21.200	6	% 4.28	25.200	7	البنك الأردني الكويتي
% 58.33	% 2.17	12.000	9	% 3.22	19.000	8	البنك الأهلي الأردني
% 3.77 –	% 2.87	15.900	8	% 2.60	15.300	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 9.09 –	% 1.99	11.000	10	% 1.70	10.000	10	بنك ABC
% 66.67	% 1.08	6.000	12	% 1.70	10.000	10	البنك الاستثماري
% 4.22	% 1.41	7.817	11	% 1.38	8.147	12	بنك سوسيته جنرال – الأردن
% 98.28	% 0.43	2.385	13	% 0.80	4.729	13	البنك التجاري الأردني
% 7.91	% 76.27	422.38		% 77.36	455.79		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 7.95 –	% 9.77	54.100	1	% 8.45	49.800	1	البنك الإسلامي الأردني
% 10.74	% 5.20	28.798	2	% 5.41	31.891	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 46.18	% 1.02	5.629	3	% 1.40	8.229	3	بنك صفوة الإسلامي
% 14.81	% 0.98	5.400	4	% 1.05	6.200	4	مصرف الراجحي*
% 2.33	% 16.96	93.93		% 16.31	96.12		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2018	البنك
% 0.00	% 2.17	12.000	1	% 2.04	12.000	1	بنك عودة
% 11.11 –	% 1.63	9.000	2	% 1.36	8.000	2	بنك لبنان والمهجر
% 120.00	% 0.45	2.500	5	% 0.93	5.500	3	بنك ستاندرد تشارترد
% 5.40 –	% 1.01	5.601	3	% 0.90	5.299	4	سيتي بنك
% 122.52	% 0.28	1.523	7	% 0.58	3.389	5	بنك الكويت الوطني – الأردن
% 8.37	% 0.28	1.541	6	% 0.28	1.670	6	مصرف الرافدين
% 0.00	% 0.25	1.400	8	% 0.24	1.400	7	البنك العقاري المصري العربي
–	% 0.70	3.900	4	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال – الأردن			بنك أبو ظبي الأول
% 0.55 –	% 6.77	37.47		% 6.32	37.26		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية
% 6.39	% 100.0	553.77		% 100.0	589.16		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ثالثاً، ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية

أ. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات

ارتفع متوسط معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن من 1.034 % في عام 2017 إلى 1.147 % في عام 2018 وبارتفاع قدرة 0.113 % . وقد بلغ متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية 1.1 % ، بينما بلغ المعدل 1.19 % للبنوك الإسلامية، و1.21 % للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (51) : معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2017		2018		البنك
	معدل العائد على الموجودات	ترتيب 2017	معدل العائد على الموجودات	ترتيب 2018	
% 0.09 -	% 1.920	1	% 1.830	1	بنك الاردن
% 0.65	% 1.150	4	% 1.800	2	بنك المال الأردني
% 0.27	% 1.350	3	% 1.620	3	البنك العربي
% 0.22	% 1.080	6	% 1.300	4	بنك القاهرة عمان
% 0.11	% 1.120	5	% 1.230	5	بنك الاتحاد
% 0.50 -	% 1.600	2	% 1.100	6	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 0.00	% 1.000	8	% 1.000	7	البنك الاستثماري
% 0.14	% 0.840	10	% 0.980	8	البنك الأردني الكويتي
% 0.07 -	% 1.010	7	% 0.940	9	بنك ABC
% 0.09 -	% 0.940	9	% 0.850	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 0.30	% 0.480	12	% 0.780	11	البنك الأهلي الأردني
% 0.06 -	% 0.590	11	% 0.530	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 0.17	% 0.200	13	% 0.370	13	البنك التجاري الأردني
% 0.08	% 1.02		% 1.10		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على الموجودات	ترتيب 2017	معدل العائد على الموجودات	ترتيب 2018	البنك
% 0.10	% 1.400	1	% 1.500	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
% 0.05	% 1.220	3	% 1.270	2	مصرف الراجحي*
% 0.11 -	% 1.300	2	% 1.190	3	البنك الإسلامي الأردني
% 0.19	% 0.600	4	% 0.790	4	بنك صفوة الاسلامي
% 0.06	% 1.13		% 1.19		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك الإسلامية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على الموجودات	ترتيب 2017	معدل العائد على الموجودات	ترتيب 2018	البنك
% 0.11	% 1.620	1	% 1.730	1	سيتي بنك
% 0.13	% 1.500	2	% 1.630	2	بنك عودة
% 0.72	% 0.530	7	% 1.250	3	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 0.10	% 1.100	4	% 1.200	4	مصرف الرافدين
% 0.54	% 0.590	6	% 1.130	5	بنك ستاندرد تشارترد
% 0.00	% 1.100	4	% 1.100	6	بنك لبنان والمهجر
% 0.01 -	% 0.420	8	% 0.410	7	البنك العقاري المصري العربي
-	% 1.180	3	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال - الأردن		بنك أبوظبي الأول
% 0.20	% 1.01		% 1.21		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأجنبية
% 0.113	% 1.034		% 1.147		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن

ارتفع متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن من 7.46 % في عام 2017 إلى 8.24 % في عام 2018 وبارتفاع قدرة 0.78 % . وقد بلغ متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية 8.32 % ، بينما بلغ المعدل 11.46 % للبنوك الإسلامية، و6.26 % للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (52) : معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2017		2018		البنك
	معدل العائد على حقوق الملكية	ترتيب 2017	معدل العائد على حقوق الملكية	ترتيب 2018	
% 2.52	% 12.740	1	% 15.260	1	البنك العربي
% 4.12	% 7.870	6	% 11.990	2	بنك المال الأردني
% 0.03	% 9.930	3	% 9.960	3	بنك الاردن
% 1.95	% 7.550	7	% 9.500	4	بنك القاهرة عمان
% 0.40	% 8.730	5	% 9.130	5	بنك الاتحاد
% 3.50 -	% 11.500	2	% 8.000	6	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 0.90 -	% 8.800	4	% 7.900	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 0.48 -	% 7.550	7	% 7.070	8	بنك ABC
% 3.00	% 4.000	12	% 7.000	9	البنك الاستثماري
% 0.50	% 6.000	9	% 6.500	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 2.45	% 4.020	11	% 6.470	11	البنك الأهلي الأردني
% 1.12	% 4.800	10	% 5.920	12	البنك الأردني الكويتي
% 1.77	% 1.680	13	% 3.450	13	البنك التجاري الأردني
% 1.00	% 7.32		% 8.32		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على حقوق الملكية	ترتيب 2017	معدل العائد على حقوق الملكية	ترتيب 2018	البنك
% 0.10 -	% 17.400	1	% 17.300	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
% 2.13 -	% 15.090	2	% 12.960	2	البنك الإسلامي الأردني
% 0.45	% 9.230	3	% 9.680	3	مصرف الراجحي*
% 1.73	% 4.170	4	% 5.900	4	بنك صفوة الاسلامي
% 0.01 -	% 11.47		% 11.46		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك الإسلامية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على حقوق الملكية	ترتيب 2017	معدل العائد على حقوق الملكية	ترتيب 2018	البنك
% 0.68	% 11.560	1	% 12.240	1	بنك عودة
% 1.30 -	% 10.100	2	% 8.800	2	بنك لبنان والمهجر
% 0.69 -	% 8.440	3	% 7.750	3	سي تي بنك
% 3.55	% 3.030	5	% 6.580	4	بنك ستاندرد تشارترد
% 2.06	% 1.770	8	% 3.830	5	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 0.02 -	% 2.370	6	% 2.350	6	البنك العقاري المصري العربي
% 0.20	% 2.100	7	% 2.300	7	مصرف الراجحي
-	% 6.100	4	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال - الأردن		بنك أبو ظبي الأول
% 0.58	% 5.68		% 6.26		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأجنبية
% 0.78	% 7.46		% 8.24		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

رابعاً: ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي

أ. ترتيب البنوك حسب عدد الفروع داخل الأردن

ارتفع عدد فروع البنوك العاملة في الأردن من 818 فرع في نهاية عام 2017 إلى 848 فرع في نهاية عام 2018، وبنسبة ارتفاع بلغت 3.7%. وقد بلغ عدد فروع البنوك التجارية الأردنية 630 فرع (74.3% من إجمالي عدد الفروع) و164 فرع للبنوك الإسلامية (19.3% من إجمالي عدد الفروع) و54 فرعاً تابعاً للبنوك التجارية الأجنبية (6.4% من إجمالي عدد الفروع).

جدول رقم (53): عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الفروع	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد الفروع	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2018	
% 0.00	% 14.30	117	1	% 13.80	117	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 5.41	% 9.05	74	2	% 9.20	78	2	البنك العربي
% 2.74	% 8.92	73	4	% 8.84	75	3	بنك الاردن
% 1.35 -	% 9.05	74	2	% 8.61	73	4	بنك القاهرة عمان
% 0.00	% 7.82	64	5	% 7.55	64	5	البنك الأردني الكويتي
% 1.79 -	% 6.85	56	6	% 6.49	55	6	البنك الأهلي الأردني
% 9.09	% 5.38	44	7	% 5.66	48	7	بنك الاتحاد
% 11.11	% 3.30	27	8	% 3.54	30	8	البنك التجاري الأردني
% 0.00	% 3.30	27	8	% 3.18	27	9	بنك ABC
% 11.76	% 2.08	17	11	% 2.24	19	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 0.00	% 2.20	18	10	% 2.12	18	11	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 16.67	% 1.47	12	12	% 1.65	14	12	بنك المال الأردني
% 0.00	% 1.47	12	12	% 1.42	12	13	البنك الاستثماري
% 2.44	% 75.18	615		% 74.29	630		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي عدد الفروع	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد الفروع	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2018	البنك
% 2.70	% 9.05	74	1	% 8.96	76	1	البنك الإسلامي الأردني
% 7.14	% 5.13	42	2	% 5.31	45	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 32.00	% 3.06	25	3	% 3.89	33	3	بنك صفوة الإسلامي
% 42.86	% 0.86	7	4	% 1.18	10	4	مصرف الراجحي*
% 10.81	% 18.09	148		% 19.34	164		إجمالي عدد فروع البنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي عدد الفروع	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد الفروع	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2018	البنك
% 6.67	% 1.83	15	1	% 1.89	16	1	بنك لبنان والمهجر
% 0.00	% 1.71	14	2	% 1.65	14	2	البنك العقاري المصري العربي
% 0.00	% 1.71	14	2	% 1.65	14	2	بنك عودة
% 0.00	% 0.61	5	4	% 0.59	5	4	بنك ستاندرد تشارترد
% 0.00	% 0.24	2	5	% 0.24	2	5	مصرف الرافدين
% 0.00	% 0.24	2	5	% 0.24	2	5	سيتي بنك
% 0.00	% 0.12	1	8	% 0.12	1	7	بنك الكويت الوطني - الأردن
-	% 0.24	2	5	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال - الأردن			بنك أبو ظبي الأول
% 1.82 -	% 6.72	55		% 6.37	54		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأجنبية
% 3.67	% 100.0	818		% 100.0	848		إجمالي عدد فروع البنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب عدد أجهزة الصراف الآلي داخل الأردن

ارتفع عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك داخل الأردن من 1744 جهاز في عام 2017 إلى 1872 جهاز في عام 2018، وبنسبة ارتفاع بلغت 7.3%. وقد بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية 1361 جهازاً (72.7% من إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي)، فيما بلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك الإسلامية 438 جهازاً (23.4% من إجمالي عدد الأجهزة) وبلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك التجارية الأجنبية 73 جهازاً (3.9% من إجمالي عدد الأجهزة).

جدول رقم (54): عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2018	
% 0.44 -	% 13.13	229	1	% 12.18	228	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل العربي
% 9.44	% 10.32	180	2	% 10.52	197	2	بنك القاهرة عمان
% 0.58	% 9.81	171	3	% 9.19	172	3	بنك الاردن
% 6.72	% 7.68	134	4	% 7.64	143	4	البنك الأهلي الأردني
% 3.31 -	% 6.94	121	5	% 6.25	117	5	بنك الاتحاد
% 21.11	% 5.16	90	7	% 5.82	109	6	البنك الأردني الكويتي
% 3.03 -	% 5.68	99	6	% 5.13	96	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 3.33	% 3.44	60	8	% 3.31	62	8	البنك التجاري الأردني
% 11.32	% 3.04	53	9	% 3.15	59	9	بنك ABC
% 7.84	% 2.92	51	10	% 2.94	55	10	بنك المال الأردني
% 17.78	% 2.58	45	11	% 2.83	53	11	البنك الاستثماري
% 18.92	% 2.12	37	12	% 2.35	44	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 30.00	% 1.15	20	13	% 1.39	26	13	إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية
% 5.50	% 73.97	1290		% 72.70	1361		
نسبة التغير	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2018	البنك
% 13.17	% 11.75	205	1	% 12.39	232	1	البنك الإسلامي الأردني
% 15.49	% 4.07	71	2	% 4.38	82	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 27.59	% 3.33	58	3	% 3.95	74	3	بنك صفوة الاسلامي
% 21.95	% 2.35	41	4	% 2.67	50	4	مصرف الراجحي*
% 16.80	% 21.50	375		% 23.40	438		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2018	البنك
% 3.85 -	% 1.49	26	1	% 1.34	25	1	بنك عودة
% 0.00	% 1.09	19	2	% 1.07	20	2	بنك لبنان والمهجر
% 0.00	% 0.92	16	3	% 0.85	16	3	البنك العقاري المصري العربي
% 0.00	% 0.40	7	4	% 0.37	7	4	بنك ستاندرد تشارترد
% 16.67 -	% 0.34	6	5	% 0.27	5	5	بنك الكويت الوطني - الأردن
-	% 0.00	0		% 0.00	0		مصرف الرافدين**
-	% 0.00	0		% 0.00	0		سي تي بنك**
-	% 0.29	5	6				بنك أبو ظبي الأول
% 7.59 -	% 4.53	79		% 3.90	73		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأجنبية
% 7.34	% 100.00	1744		% 100.00	1872		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

** لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي

خامساً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

أ. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين

ارتفع عدد العاملين في جميع البنوك العاملة في الأردن من 21038 موظفاً وموظفة في عام 2017 إلى 21262 موظفاً وموظفة في عام 2018، وبنسبة ارتفاع مقدارها 1.06%. وقد بلغ عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية 15661 موظفاً وموظفة (73.66% من مجموع عدد العاملين)، فيما بلغ عدد العاملين في البنوك الإسلامية 4294 موظفاً وموظفة (20.2% من مجموع عدد العاملين)، وفي البنوك التجارية الأجنبية 1307 موظفاً وموظفة (6.15% من مجموع عدد العاملين).

جدول رقم (55): عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2018 مقارنة مع عام 2017

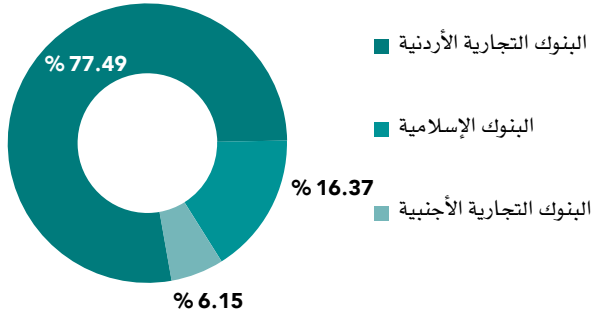
نسبة التغير	2017			2018			البنك
	النسبة لإجمالي عدد العاملين	مجموع العاملين	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد العاملين	مجموع العاملين	ترتيب 2018	
% 1.89	% 14.62	3075	1	% 14.74	3133	1	البنك العربي
% 1.53	% 11.53	2426	2	% 11.58	2463	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
% 5.49 -	% 7.96	1675	3	% 7.45	1583	3	بنك الاردن
% 2.98 -	% 7.66	1612	4	% 7.36	1564	4	بنك القاهرة عمان
% 0.83	% 5.73	1206	5	% 5.72	1216	5	البنك الأهلي الأردني
% 0.76	% 5.67	1192	6	% 5.65	1201	6	البنك الأردني الكويتي
% 0.88	% 5.40	1136	7	% 5.39	1146	7	بنك الاتحاد
% 5.44	% 3.41	717	9	% 3.56	756	8	البنك التجاري الأردني
% 0.68 -	% 3.48	732	8	% 3.42	727	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
% 10.14	% 2.62	552	10	% 2.86	608	10	بنك المال الأردني
% 3.32	% 2.43	512	11	% 2.49	529	11	بنك ABC
% 8.99 -	% 2.17	456	12	% 1.95	415	12	البنك الاستثماري
% 15.52	% 1.32	277	13	% 1.51	320	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
% 0.60	% 74.00	15568		% 73.66	15661		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي عدد العاملين	مجموع العاملين	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد العاملين	مجموع العاملين	ترتيب 2018	البنك
% 3.00	% 11.10	2335	1	% 11.31	2405	1	البنك الإسلامي الأردني
% 5.61	% 4.32	909	2	% 4.52	960	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
% 6.67	% 2.71	570	3	% 2.86	608	3	بنك صفوة الاسلامي
% 18.01	% 1.29	272	4	% 1.51	321	4	مصرف الراجحي*
% 5.09	% 19.42	4086		% 20.20	4294		إجمالي عدد العاملين في البنوك الإسلامية
نسبة التغير	النسبة لإجمالي عدد العاملين	مجموع العاملين	ترتيب 2017	النسبة لإجمالي عدد العاملين	مجموع العاملين	ترتيب 2018	البنك
% 3.03 -	% 2.04	429	1	% 1.96	416	1	بنك لبنان والمهجر
% 5.38	% 1.50	316	2	% 1.57	333	2	البنك العقاري المصري العربي
% 7.97 -	% 1.31	276	3	% 1.19	254	3	بنك عودة
% 9.14 -	% 0.83	175	4	% 0.75	159	4	بنك ستاندرد تشارترد
% 4.55 -	% 0.31	66	5	% 0.30	63	5	بنك الكويت الوطني - الأردن
% 1.79	% 0.27	56	6	% 0.27	57	6	سي تي بنك
% 19.05	% 0.10	21	8	% 0.12	25	7	مصرف الرافدين
-	% 0.21	45	7	تم الاستحواذ عليه من قبل بنك سوسيته جنرال - الأردن			بنك أبو ظبي الأول
% 5.56 -	% 6.58	1384		% 6.15	1307		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأجنبية
% 1.06	% 100.00	21038		% 100.00	21262		إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

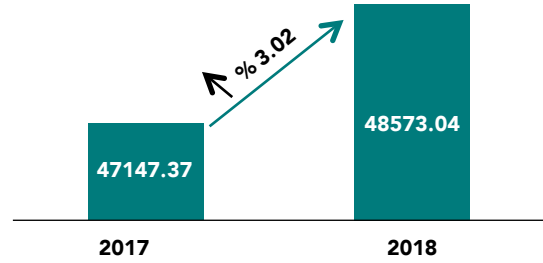
* بنك أجنبي.

سادساً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن

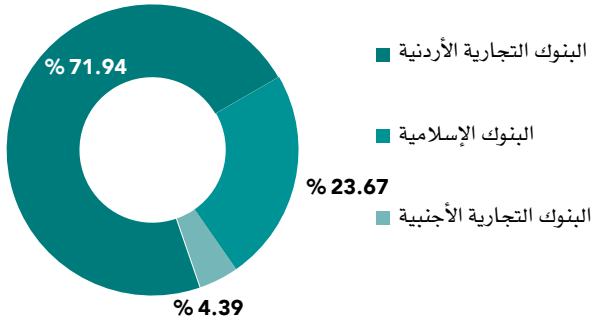
توزيع إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام 2018



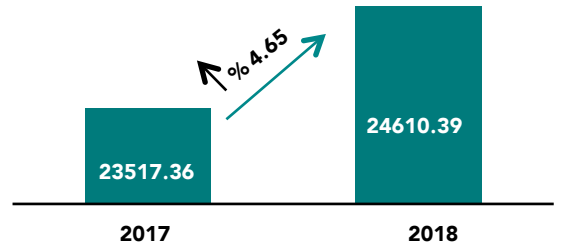
إجمالي الموجودات للبنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)



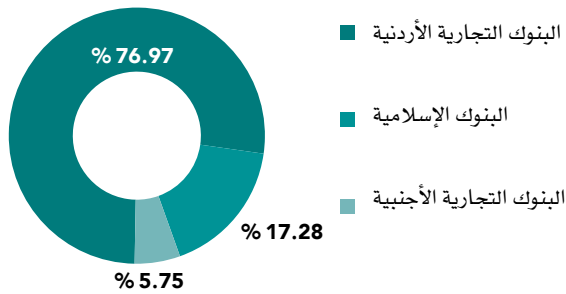
توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي
الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018



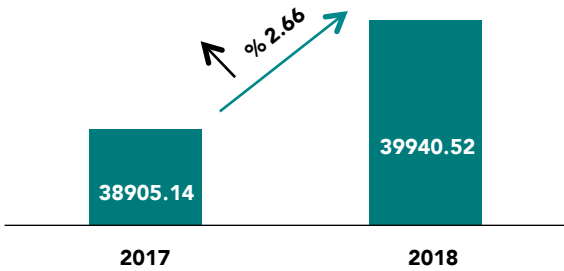
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة
من البنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)



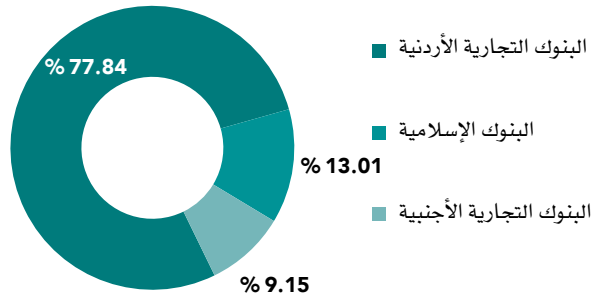
توزيع إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في
الأردن كما في نهاية عام 2018



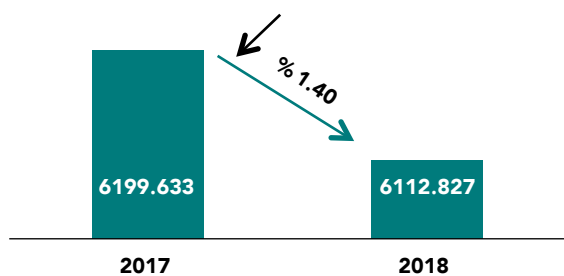
إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)



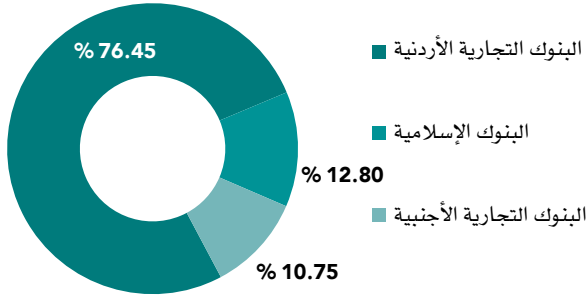
توزيع حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام 2018



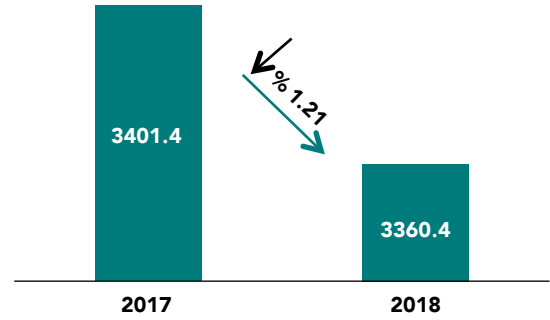
إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن
(مليون دينار)



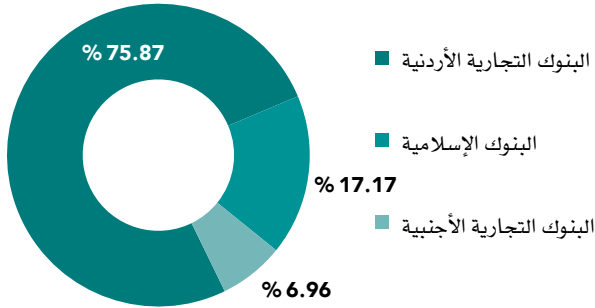
توزيع رأس مال البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018



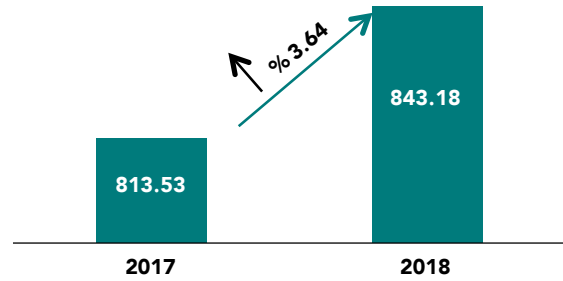
اجمالي رأس مال البنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)



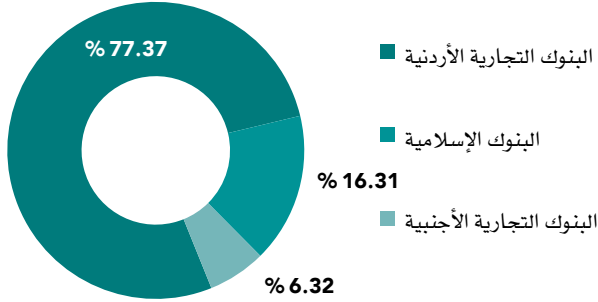
توزيع الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018



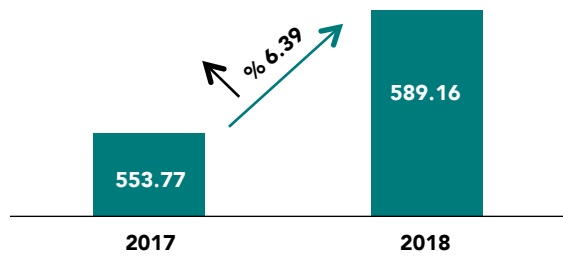
اجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)



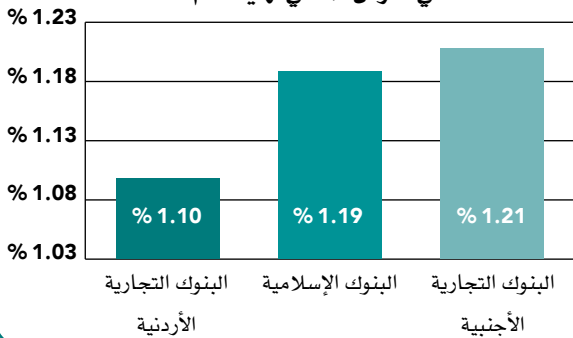
توزيع الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018



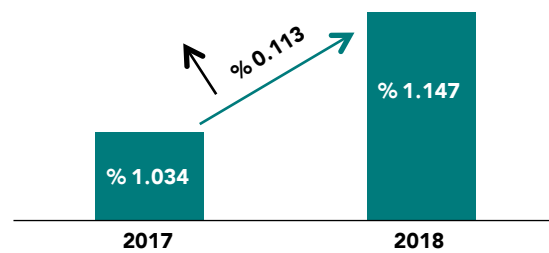
اجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)



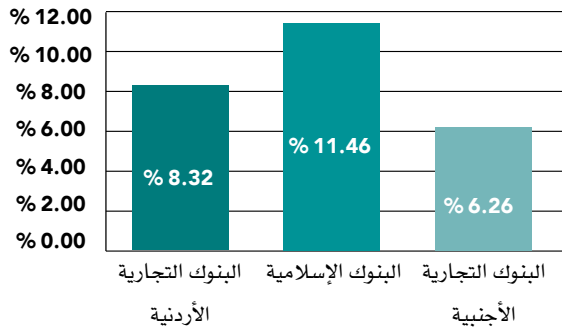
توزيع العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018



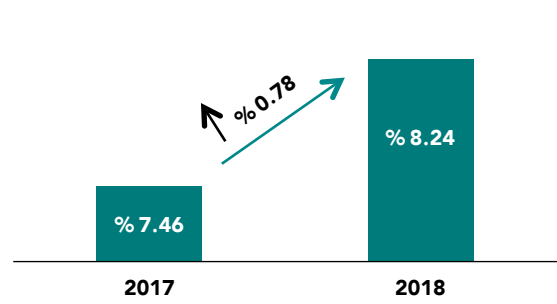
معدل العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن (%)



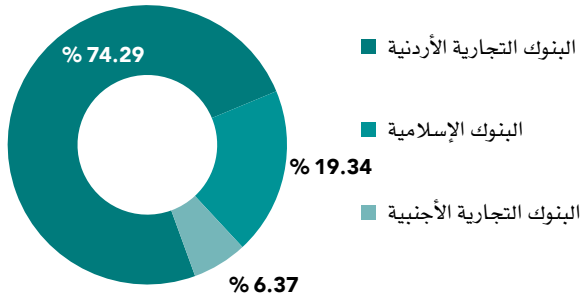
معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للبنوك العاملة في الاردن كما في نهاية عام 2018



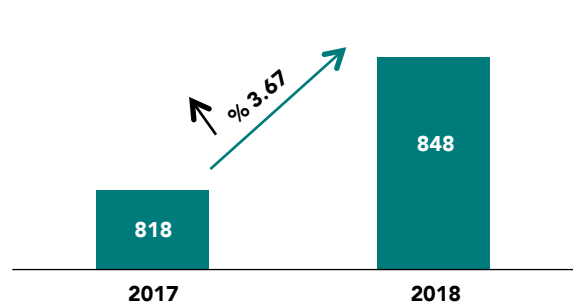
معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للبنوك العاملة في الاردن (%)



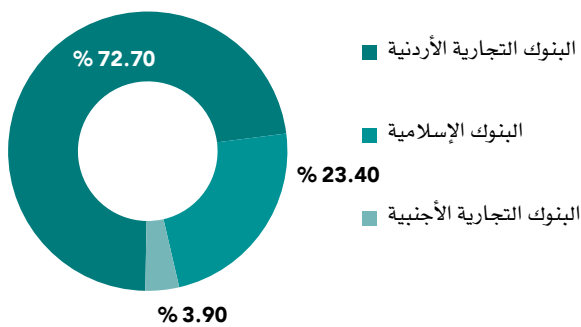
توزيع عدد الفروع العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018



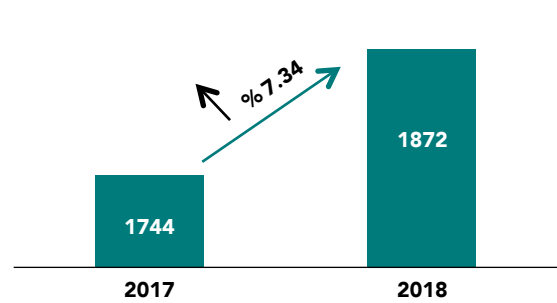
إجمالي عدد الفروع داخل الأردن للبنوك العاملة في الاردن



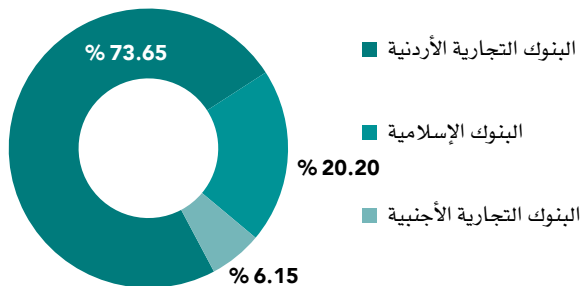
توزيع عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018



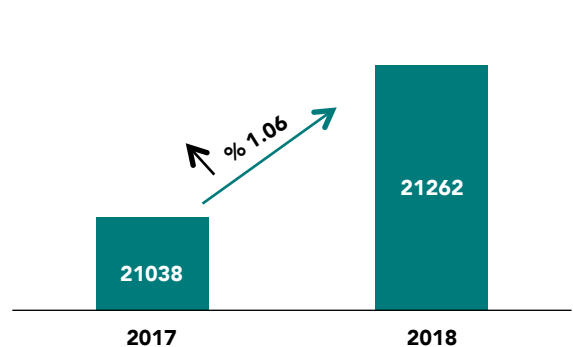
إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي (ATMs) التابعة للبنوك العاملة في الاردن



توزيع عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2018



إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الاردن





الفصل السابع
الخدمات
المصرفية
الجديدة

في إطار سعيها الحثيث لتحسين وتطوير خدماتها ومواكبة كل ما هو جديد في عالم الخدمات المصرفية، قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخال مجموعة من الخدمات المصرفية الجديدة ضمن شرائح الخدمات التي تقدمها. والجدول التالي يبين أهم الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخالها خلال عام 2018.

جدول رقم (56)

الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي	Kiosk Machine جهاز كيوسك	جهاز مختص بإصدار بطاقات Visa Electron بالإضافة الى اصدار كشوفات الحسابات والشهادات البنكية	JOCOM
	بطاقة ائتمان Travel Mate	بطاقة ائتمانية صممت خصيصا للعملاء الذين يستخدمون بطاقتهم الائتمانية خارج الاردن كونه من خلال هذه البطاقة لا يتم اقتطاع عمولة فرق عملة للعملاء التالية USD/EUR/GBP/CAD	VISA
	بطاقة فيزا البنك العربي والملكية الاردنية الائتمانية البلاستيكية	من خلال هذه البطاقة سوف يحصل العملاء على أميال من خلال برنامج المسافر الدائم (Royal Club) من الملكية الأردنية في كل مرة يتم استخدام البطاقة في عمليات الشراء اليومية	VISA
البنك الأهلي الأردني	الأهلي موبايل	تحديث وتطوير الخدمة بصورة جديدة New improved look and feel service	AccuSolutions
	خدمة تحميل الرواتب لعملاء الشركات	من خلال خدمة الأهلي اون لاين لعملاء الشركات	ITSS
	خدمة التحويل محلي وخارجي لعملاء الشركات	من خلال خدمة الأهلي اون لاين لعملاء الشركات	ITSS
	تعديل جوائز حسابات التوفير لبرامج حسابات التوفير المختلفة	تم دمج الجوائز الخاصة بحسابات التوفير أبناء الأهلي و شباب الأهلي في حساب توفير قوشان الأهلي و التي دخلت جميعها في الجائزة الكبرى و التي كانت عبارة عن فيلا + 200 ألف دينار لرابح واحد، حيث تم السحب على هذه الجائزة بشهر أيلول	داخليا
	توقيع اتفاقية جديدة مع شركة MetLife	ضمت هذه الاتفاقية 3 برامج للتأمين على الحياة لتلبي فئات المجتمع المختلفة ضمن تغطيات تأمينية وهم: 1. برنامج ضمانتي وهو توفير اداه للعميل لتوفير مبلغ من المال من أجل استخدامه كتقاعد أو حتى كمكافئة نهاية خدمه مع توفير حماية تأمينيه لهذه الخطة في حال لا سمح الله حصول العجز أو الوفاة. 2. برنامج نجاحي وهو توفير اداه لرب الأسرة للتأكد من حصول أبناءه على تعليم جامعي جيد من خلال تغطية التكاليف الدراسية الجامعية لأبنائه مع توفير حماية تأمينيه لهذه الخطة في حال لا سمح الله حصول العجز أو الوفاة. 3. برنامج سلامتي وهو برنامج يساعدك على الادخار للحصول على تغطية تأمينية لعلاج الأمراض المستعصية نظراً لتكالييفها المرتفعة.	خارجيا و داخليا

تابع / جدول رقم (56) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الأهلي الأردني / تابع	أسعار فائدة ودائع لأجل + ودائع المميزة	تم تعديل أسعار فوائد ودائع لأجل من شهر و لغاية السنة بالإضافة الى التعديل على منتج الوديعة المميزة لتبدأ من 18 شهر و لغاية 60 شهر على أسعار فوائد مميزة للأفراد و عملاء الشركات و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة، و ذلك من أجل أن تتناسب مع حرية العميل بدفع الفائدة شهرياً أو عند الاستحقاق.	داخلياً
	خدمة السحب النقدي بالدولار الأميركي من خلال أجهزة الصراف الآلي	تم تفعيل خدمة السحب النقدي بالدولار الأميركي من خلال أجهزة الصراف الآلي الخاصة بالفروع مثل بعض الفروع المتواجدة في المولات مثل فرع سيتي مول.	داخلياً
	رفع السقف اليومي للسحب النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي	تم رفع السقف اليومي للسحب النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي الى 2,000 دينار بدلاً من 1,000 دينار كسقف يومي وبحد أعلى 1,000 دينار للحركة الواحدة.	داخلياً
	اطلاق حملة 0% للبطاقات لكافة التجار	برنامج لتقسيط أي مشتريات بقيمة 500 دينار او اكثر لمدة تصل الى 6 شهور و بفائدة صفر % من أي تاجر، و ذلك من خلال الاتصال بمركز الخدمة الهاتفية و طلب تقسيط هذه الحركة.	داخلياً
	طرح خدمة الحسابات المبدئية Digital Onboarding	خدمة تقدم للعملاء إمكانية فتح حساب مبدئي لدى البنك من خلال link ليتم تعبئته من قبل العميل مباشرة و من ثم الاتصال مع العميل من قبل مركز الاتصال المباشر لتأكيد معلومات العميل و فتح الحساب المبدئي إلكترونياً.	داخلياً
	تطبيق خدمة السحب النقدي من خلال جهاز POS	تطبيق خدمة السحب النقدي من خلال أجهزة POS والتي تسمح للعميل باستخدام بطاقة الخصم المباشر لإتمام حركات السحب النقدي من خلال الفرع للحركات المالية التي تزيد عن الحد الأعلى المسموح به لأجهزة الصراف الآلي، مما يوفر الجهد والوقت على العميل.	خارجياً
بنك القاهرة عمان	حسابات التوفير	اعداد برنامج يتميز بجوائز قيمة و متنوعة	تطوير داخلي برنامج السحب (تم اعداده بالتعاون مع مطور خارجي شركة Real soft)
	القروض الشخصية	تعديلات على سياسات القروض الشخصية مقابل تحويل راتب للمناطق المغلقة المتواجد بها البنك مثل الجامعات	تطوير داخلي
	قروض السيارات	تعديل سياسات الاقراض بإضافة قطاعات جديدة بالإضافة الى تطوير برنامج تحفيزي لأصحاب معارض السيارات والوكالات	تطوير داخلي
	البطاقات الائتمانية	تم اضافة بطاقتين ائتمائيتين جديدتين وهما بطاقة ماستركارد ورلد ايليت الائتمانية وبطاقة ماستركارد ورلد لرجال الاعمال للشركات	تطوير داخلي وبالتنسيق مع شركة ماستركارد
	برنامج الولاء لحملة البطاقات ماستركارد الائتمانية (ورلد وورلد ايليت)	جمع نقاط عند استخدام البطاقة واستبدالها بمشتريات	تطوير داخلي بالإضافة الى مزود خارجي لنظام النقاط شركة Point (check out)
	برنامج الاسترجاع النقدي لبطاقات ماستركارد الائتمانية (ستاندر و تيتانيوم)	استرجاع نقدي فوري عند الشراء	تطوير داخلي بالتنسيق مع شركة ماستركارد.

تابع / جدول رقم (56) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك الاردن	إطلاق منتج خاص بالقروض العقارية 50 / 50	يقوم المنتج بتمويل العملاء قروض سكنية لغاية 50 % من قيمة العقار و بأقل المتطلبات.	تم تطويره داخليا
	إطلاق منتج BOJ Mobile الجديد	تم اطلاق مجموعة من الخدمة الالكترونية بواسطة الهواتف الذكية بخلته الجديدة و المتطورة و التي توفر حلول مصرفية متعددة لعملائنا.	تم تطويره بواسطة شركة kony
	خدمة تأجيل الأقساط على البطاقات الائتمانية	تم طرح هذه الخدمة في شهر رمضان المبارك، حيث تمكن العملاء من تأجيل قسط واحد على بطاقتهم الائتمانية.	NI
	الإسورة الذكية W Pay	تعتبر هذه الإسورة الوسيلة الأسهل والأسرع للدفع، حيث تتيح هذه الميزة للعميل إمكانية التحكم بسقف الصرف وحد الدفع الخاص بها، علماً بأن الحد الأقصى لكل عملية شراء هو 55 ديناراً.	VISA + NI + Austria Card
	بطاقة Junior	بطاقة بتصميم خاص يلبي احتياجات ونمط حياة فئة الشباب. هذه البطاقة مدعومة بميزة Contactless بالإضافة إلى مجموعة من المزايا الأخرى.	VISA + NI
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	برنامج تمويل الطاقة المتجددة للعملاء الأفراد والشركات المتوسطة والصغيرة	قرض يقوم على أساس تمويل شراء وتركيب أنظمة الطاقة المتجددة بنسبة فائدة صفر % بالتعاون مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة	
	خدمة تجاوز سقف البطاقة الائتمانية	يستطيع العميل تجاوز سقف البطاقة الائتمانية لغاية 10 % من قيمة السقف على البطاقة	بالتعاون مع شركات البطاقات MEPS و NI.
	تفعيل بطاقات فيزا الدفع المباشر على الانترنت	أصبحت جميع بطاقات فيزا الدفع المباشر فعالة للاستخدام عبر الانترنت بسقف 50 دينار	بالتعاون مع شركة MDSL.
البنك الأردني الكويتي	خدمة ACO	تحويل مبالغ مالية لنفسك او لمستفيد اخر بغض النظر اذا كان المستفيد عميل لبنك الأردني الكويتي ام لا، و يقوم بتحصيل هذه الدفعات من اجهزة الصراف الآلي دون الحاجة لبطاقة الصراف الآلي او لمراجعة الفرع	ICS BPC
	خدمة تحميل الرواتب إلكترونياً	خدمة الكترونية امنة تستطيع الشركات ان تستخدمها لدفع رواتب موظفيها إلكترونياً	ICS
بنك الاستثمار العربي الأردني	خدمة اظهار الشيكات على الانترنت البنكي و الموبايل البنكي	تتيح للعملاء اظهار صور الشيك على الانترنت البنكي و الموبايل البنكي	شركة ICS مع شركة Progress soft
	خدمة Face ID على الموبايل البنكي	تتيح للعملاء بالدخول على الموبايل البنكي عبر بصمه الوجه	شركة ICS
	خدمة اصدار البطاقات الفورية	تتيح للعملاء طباعة بطاقتهم فور فتح الحساب و طباعة البطاقات التانية فوراً عند الطلب و تتيح ايضاً خدمة تغيير الرقم السري عند زيارة العميل للفرع فوراً	شركة ICS مع شركة offtec و شركة EMP
	ادارة البطاقات الائتمانية	تتيح للعملاء ادارة بطاقتهم الائتمانية وتسديدها على الانترنت البنكي و الموبايل البنكي بشكل فوري	شركة ICS مع شركة EMP
البنك التجاري الأردني	اطلاق تجاري موبايل	اطلاق الخدمة بحلة جديدة وخدمات اضافية مثل الدخول عن طريق البصمة وخدمة التسجيل الذاتي	A2A
	إطلاق أنواع بطاقات جديدة	اطلاق البطاقات المدفوعة مسبقاً Yelo Card و بطاقة فيزا انفينيت لعملاء جاه	تم تطويرها داخليا

تابع / جدول رقم (56) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك التجاري الأردني	إطلاق خدمة الإصدار الفوري	خدمة الإصدار الفوري Instant Issuance لبطاقة الخصم المباشر	MEPS
	إطلاق خدمة الإيداع النقدي الفوري BNA	خدمة الإيداع النقدي الفوري BNA من خلال الصراف وبتاريخ حق نفس اليوم .	تم تطويرها داخلياً
	كشف الحساب الإلكتروني	استبدال الكشوفات الورقية بكشف الحساب الإلكتروني	TESCO
البنك الاستثماري	إطلاق حساب FlexiSave	<ul style="list-style-type: none"> - أسعار فوائد منافسة تعتمد على المبلغ المتاح في الحساب. - إمكانية القيام بعملية السحب النقدي من الحساب في أي وقت وبدون فوائد. - الحد الأدنى للحساب 100 دينار أردني. - إمكانية فتح الحساب من خلال الفرع أو عن طريق iBank. - العملة المتاحة هي الدينار الأردني. - الحساب مدعوم بخاصية الرسائل النصية وخصية التنبهات. - إمكانية ربط الحساب كحساب لسداد القروض أو البطاقات الائتمانية الخاصة بالعمل. - إمكانية الاستفادة من خدمة iCash في حال تم تحويل الراتب لحساب FlexiSave. - يتم احتساب الفائدة بناء على الرصيد اليومي وإيداعه في الحساب بشكل ربع سنوي. 	داخلي
	تعديل بعض المزايا على خدمة iCash	<p>لإضافة المزيد من المزايا المشجعة والتي تخفف من الأعباء المالية على العملاء. ولتحسين وتطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية تم إجراء التعديلات التالية: شمول جميع الحسابات الجارية والتوفير بالدينار الأردني لطلب خدمة iCash في حال تم قيد حركة راتب خلال 9 أيام كحد أدنى و35 يوم كحد أقصى. الحد الأدنى لقيد الراتب والذي يؤهل العميل للحصول على السلفة هو راتب واحد فقط لجميع الحسابات ويحد أدنى 400 دينار أردني.</p>	داخلي
	iBank Mob App	تم تفعيل خدمة جديدة على تطبيق الهاتف الذكي iBank Mob App والتي تشمل التحكم بالتنبهات المالية لحركات الحساب وتحديد طريقة الإرسال ما بين رسائل نصية أو /و تنبيهات على تطبيق الهاتف الذكي وبالتالي البقاء على اطلاع مع حركات الحساب من خلال أجهزة الهاتف و Tablets المشغلة بنظامي Apple و Android.	داخلياً وبالتعاون مع الشركة المزودة للتطبيق Accusolutions
	إطلاق خدمة الشراء عبر الانترنت على جميع بطاقات INVESTBANK للدفع والصراف الآلي Visa Debit Card. وتم تفعيل نفس الخدمة Verified by Visa/One time Pass-word والتي ستعمل بشكل تلقائي وبنفس الآلية لحماية عملائنا من عمليات التزوير والاحتيال الإلكترونية، حيث سيتطلب ادخال كلمة مرور لتستخدم في كل مرة يقوم العميل فيها بإتمام عملية الشراء عبر المواقع الإلكترونية المشاركة في الخدمة وذلك للحد من عمليات الاحتيال.	تفعيل خدمة Verified by Visa/One time Password (OTP) على جميع بطاقتنا الائتمانية، بحيث أصبحت خدمة الشراء عبر الانترنت متاحة على جميع بطاقات INVESTBANK للدفع والصراف الآلي Visa Debit Card. وتم تفعيل نفس الخدمة Verified by Visa/One time Pass-word والتي ستعمل بشكل تلقائي وبنفس الآلية لحماية عملائنا من عمليات التزوير والاحتيال الإلكترونية، حيث سيتطلب ادخال كلمة مرور لتستخدم في كل مرة يقوم العميل فيها بإتمام عملية الشراء عبر المواقع الإلكترونية المشاركة في الخدمة وذلك للحد من عمليات الاحتيال.	داخلياً وبالتعاون مع شركة Visa International

تابع / جدول رقم (56) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
	حملة «راتبك الثالث عشر علينا»	تمديد العمل بالحملة لسنة أخرى وزيادة عدد الراحين إلى 20 رابعاً شهرياً. حيث سيدخل السحب العملاء الحاليين والجدد وبغض النظر عن قيمة الراتب المحول، وحسب الشروط التالية: - يدخل في السحب حسابات الرواتب الحالية والجديدة والتي تحول خلال فترة الحملة. - يتم السحب على عشرين فائزاً شهرياً. - تتمثل الجائزة بقيمة راتب العميل المحول للبنك. - تشمل هذه الحملة جميع الرواتب الحالية والجديدة بغض النظر عن قيمة الراتب، حيث ليس هناك حد أدنى أو أعلى لقيمة الراتب المحول للدخول بالسحب.	داخلي
	إطلاق حملة شراء رصيد البطاقة الائتمانية	شراء الرصيد الحالي لبطاقة العميل الائتمانية من أي بنك ضمن الميزات التالية: - تغطية 5 % من قيمة الرصيد المحول كعائد نقدي على البطاقة الائتمانية فور تحويلها لبطاقة INVESTBANK ويحد أقصى 200 دينار. - تسديد رصيد البطاقة المحول بفائدة 0 % لأول ثلاثة كشوفات، وبعدها نسبة 1 % حتى سداد كامل المبلغ المحول. - منح العميل 25 % زيادة على سقف بطاقة INVESTBANK الائتمانية من قيمة سقف البطاقة المحولة من البنك الآخر. - استرداد ما قيمته 2 % من مجموع مشترياتك المحلية والدولية من خلال برنامج Cash Rewards.	داخلي
البنك الاستثماري	حملة «تسوق أكثر واربح سيارة مرسيدس بنز "GLC 250 Coupe 2019"	للتأهل للدخول بالسحب، على العميل استخدام بطاقته الائتمانية لإتمام العمليات الشرائية بحد أدنى 3 حركات خلال الشهر ويحد أدنى ما مجموعه 150 دينار أردني أو ما يعادله بالعملات الأجنبية.	داخلي
	حملة «ادفع للمدرسة بكرتك ومصاري القسط بترجلك»	منح أربعة من حاملي البطاقات الائتمانية بفرصة لاسترداد قيمة الرسوم المدرسية للسنة الجديدة عند الدفع باستخدام بطاقة INVESTBANK الائتمانية.	داخلي
	احصل على iPhone Xs أو Xs Max من زين بالتقسيط باستخدام بطاقتك الائتمانية	الشراكة الاستراتيجية مع شركة زين لتقسيط عروض اشترابات أجهزة iPhone XS و iPhone Xs Max باستخدام البطاقة الائتمانية على 24 شهر بدون فائدة او عمولة.	داخلي
	برنامج الخصومات الفورية	التوسع في الشراكات الاستراتيجية لمنح العملاء خصومات فورية عند استخدام البطاقة الائتمانية لدى العديد من المتاجر منها : Guy La- roche, Sacoor, Canali, Moreschi, (Versace, Roberto Cavali, Cavali Class, Love Moscgino, Boxat Care, La Bella	داخلي
	شراكة مع Valet App اول تطبيق لخدمة اصطفاك السيارات في الأردن.	سيأهل بموجب هذه الشراكة، حاملو بطاقات فيزا Signature و Platinum و Infinite الائتمانية للحصول على ترقية مجانية «Fast Track» في التطبيق، مما يجنبهم فترات الانتظار الطويلة لاستلام سياراتهم ويوفر عليهم الوقت والجهد. ويمكن استرجاع السيارات بسهولة من خلال التطبيق عن طريق مسح الكود الموجود على تذكرة اصطفاك السيارات.	داخلي بالتعاون مع الشريك الاستراتيجي Valet APP
مميزات إضافية على منتج القروض من خلال iBank	- لتقدم طلب الاعفاء الضريبي على القرض السكني، يمكن للعميل طباعة شهادة الفوائد أنياً عبر iBank.jo من شاشة Loans Details دون عمولة. - للتحكم بالزيادة غير المتوقعة على القرض، يمكن للعميل استخدام خدمة تثبيت دفعات القرض الشهرية مجاناً وحصرياً على iBank	داخلي	

تابع / جدول رقم (56) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك ABC	برنامج نقاط الولاء الخاص بالبطاقات الائتمانية	تجميع نقاط مقابل استخدام بطاقات فيزا الائتمانية في المشتريات من خلال نقاط البيع محليا وعالميا واستبدالها فيما بعد بمبالغ نقدية.	AFS
بنك الاتحاد	إطلاق منتج خاص لتمويل سائقي التطبيقات	تمويل قروض سيارات خاصة لسائقي أوبر.	تطوير داخلي
	حساب جاري بلس	حساب جاري للشركات الصغيرة والمتوسطة يقدم مزايا عديدة للشركات وذلك حسب متوسط رصيد الحساب ويحتسب ربعيا.	تطوير داخلي
	قرض شركتي	قرض دوار او متناقص يقوم على اساس توفير خيارات تمويلية واسعة و متعددة للمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة ومنها شراء اصول ثابتة وتمويل المصاريف التشغيلية للشركة (كالإيجار والرواتب ومصاريف التأمين وغيرها) وتمويل رأس المال العامل	تطوير داخلي
بنك سوسيته جنرال - الأردن	حساب مكاسب برو	حساب جاري للمهنيين يقدم ميزات عديدة مقابل رسم شهري	
	منتجات التأمين المصرفي	تم طرح عدد من منتجات التأمين تشمل التأمين على الحياة والتأمينات العامة	بالتعاون مع الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (جوفيكو)
بنك المال الأردني	برنامج كايبتال سيليكيت	اعادة اطلاق برنامج كبار العملاء لخدمة شريحة عملاء Affluent وتقديم مميزات مصرفية وغير مصرفية.	تم تطويره داخليا
	خدمة كلمة المرور لمرة واحدة	عند التسوق عبر الانترنت ببطاقات فيزا الائتمانية من كايبتال بنك، سيتم بشكل تلقائي ارسال رسالة نصية قصيرة (SMS) الى رقم هاتفك الخليوي تحتوي على كلمة المرور لمرة واحدة عند إتمام اي عملية شرائية عبر الإنترنت من احد المواقع الالكترونية المسجلة في الخدمة.	تم تطويره بالتعاون مع نتوروك انترناشونال و شركة فيزا العالمية
	بطاقة فيزا انفينيت الائتمانية Visa Infinite	من اعلى فئات بطاقات فيزا العالمية، ويتم منح البطاقة ويسقف ابتداءً من 15,000 دينار أردني فأكثر لشريحة كبار العملاء	تم تطويره بالتعاون مع نتوروك انترناشونال و شركة فيزا العالمية
	Capital Rewards برنامج	يكافئ برنامج المكافآت Capital Rewards عملاء كايبتال بنك من حاملي البطاقات الائتمانية على تعاملاتهم المصرفية من خلال منحهم نقاط يمكن استبدالها بشكل فوري عبر اجهزة نقاط البيع (POS) لدى مجموعة واسعة من المحلات والمتاجر .	تم تطويره بالتعاون مع نتوروك انترناشونال
	اطلاق حملة القروض العقارية بتمويل 100 %	حملة لتمويل 100 % بسعر فائدة 8.75 % ومثبت لأول 5 سنوات من عمر القرض مع تحمل البنك لرسم الرهن واعفاء العميل من رسوم المنح.	تم تطويره داخليا
	تطوير خدمات بطاقات فيزا الائتمانية عبر الانترنت	تم تطوير خدمات بطاقات فيزا الائتمانية، بحيث تتضمن تسديد الدفعات المستحقة على بطاقة فيزا الائتمانية بشكل فوري، وعرض معلومات تفصيلية للبطاقة وآخر الحركات، وخدمة إيقاف البطاقة بشكل فوري وخدمة تعديل رقم الهاتف المُعرّف على البطاقة.	مزود خارجي Access To Arabia Network International
	تحديث نظام الصراف الالي واطراف خدمات جديدة	تطوير وتحديث النظام الداعم للخدمات المقدمة عبر شبكة الصرافات الالية واطراف خدمات جديدة وهي: اتاحة خدمة تعديل وفك اغلاق الرقم السري لبطاقات عملائنا وعملاء البنوك الاخرى طباعة كشف حساب و كشف بطاقة فيزا الائتمانية بحجم A4 المتوفرة في مواقع مختارة. قبول فته الدينار الاردني بخدمة الايداع النقدي المباشر	مزود خارجي MDSL-FIS

تابع / جدول رقم (56) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
مزود خارجي CryTelCall	الآن أصبح لدينا خدمة 24/7 من خلال فريق مخصص لخدمة عملائنا في أي وقت على +96265100220 للإجابة على استفساراتهم و لمساعدتهم اجراء بعض الأمور البنكية بالإضافة لإنشاء فريق متخصص لتجربة مصرفية صُممت خصيصاً لتتناسب احتياجات عملاء Capital Select على الرقم +96265100222.	مركز كايبتال الهاتفي لخدمة العملاء	تابع/ بنك المال الأردني
تم تطويره داخليا	تم اضافة خدمة قبول الشيكات المسحوبة على عملائنا فقط لتحصيل الفواتير من خلال نظام مدفوعاتكم	تحصيل الفواتير عند الكاونتر من خلال الشيكات	
تم تطويرها داخليا	يتيح المنتج تمويل الأراضي لمختلف الغايات بأسلوب الاجارة المنتهية بالتمليك بنسب ربح منافسة ومدد سداد مناسبة.	اجارة الأراضي المنتهية بالتمليك	
تم تطويرها داخليا	يتيح المنتج تمويل مشاريع الطاقة المتجددة التي تمكن الممولين من الاستفادة من أنظمة الطاقة المتجددة وفقاً لهذه الصيغة.	الاستئصال المنتهي بالمرابحة	
شركة تطبيقات التقنية (للمستقبل فاكت)	خدمة تتيح للمتعامل استعراض التمويلات المختلفة عن طريق عرض قائمة التمويلات الخاصة به كما يلي: - قائمة التمويلات - نوع التمويل - تاريخ المنح وتاريخ الاستحقاق - تاريخ القسط التالي وقيمه - كامل القيمة المدفوعة وكامل القيمة المتبقية استعراض قائمة الأقساط بالكامل مع قيمة وتاريخ كل قسط.	خدمة تمويلي/ تطبيق الموبايل (My Finances)	
شركة تطبيقات التقنية (للمستقبل فاكت)	خدمة تتيح للمتعامل التحويل لأي بنك محلي داخل الأردن من خلال رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN)	خدمة التحويل المحلي/ تطبيق الموبايل (Domestic Transfer)	البنك الإسلامي الأردني
شركة تطبيقات التقنية (للمستقبل فاكت)	إضافة خاصية جديدة على خدمة أي فواتيركم تتيح للمتعامل اختيار عدد محدد من الفواتير المفضلة تظهر بقائمة خاصة منفصلة عن الفواتير الأخرى مع قيمة كل فاتورة.	خدمة الفواتير المفضلة/ تطبيق الموبايل (My Favorite Bills)	
شركة تطبيقات التقنية (للمستقبل فاكت)	إضافة إعلانات لمنتجات وعروض البنك المختلفة.	اعلاناتي/تطبيق الموبايل (My Promotions)	
شركة تطبيقات التقنية (للمستقبل فاكت)	تتيح هذه الخدمة للمتعامل ما يلي: - طلب دفتر شيكات. - طلب كشف حساب رسمي. - متابعة حالة جميع الطلبات التي تكت من خلال التطبيق (طلب كشف حساب رسمي، طلب دفتر شيكات، طلب حوالة، محلية)	إدارة الطلبات/تطبيق الموبايل (request Management)	
شركة تطبيقات التقنية (للمستقبل فاكت) شركة مدفوعاتكم	توفير قناة دفع لمتعاملين البنك لتسديد فواتيرهم ومستحققاتهم للمفوترين، عن طريق الخصم المباشر من حساباتهم البنكية لدى مصرفنا.	خدمات الدفع الالكتروني (Local Account Payment)	
Visa International +AFS	خدمة حماية إضافية من شركة فيزا العالمية تهدف إلى تقليل مخاطر التعرض للاحتيال الإلكتروني عبر نظام ثلاثي الأبعاد للتسوق الإلكتروني Three – Domain secure Program (حامل البطاقة/ التاجر/ للبنك) من خلال رقم سري مؤقت يصدر تلقائياً (One Time Pass- word (OTP) يصل عن طريق رسالة قصيرة (SMS) على الهاتف النقال لإتمام عملية الدفع للمواقع المشاركة بهذه الخدمة.	خدمة Arabi Islami 3D sercure	البنك العربي الاسلامي الدولي

تابع / جدول رقم (56) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي الاسلامي تابع/ الدولي	الدفع المباشر – Efawa- teercom DirectPay	إحدى قنوات الدفع المرتبطة بنظام اي فواتيركم والتي تتيح للعميل تسديد الفواتير وأية التزامات مباشرة باستخدام رقم الحساب وبحماية تقنية الرسائل لمرة واحدة OTP من خلال موقع اي فواتيركم والمواقع الإلكترونية الحكومية والمعتمدة من قبل اي فواتيركم والبنك المركزي	مدفوعاتكم
البنك العربي الاسلامي	النسخة المطورة من الانترنت البنكي – Arabi Islami connect	واجهة متطورة للإنترنت البنكي تقدم للعملاء حزمة متنوعة من الخدمات تتضمن التسجيل الذاتي بالخدمة وهي متاحة للاستخدام من خلال كافة أجهزة الحاسوب والأجهزة اللوحية وقابلة للتكيف مع الهواتف الذكية.	Path Solutions
بنك صفوة الاسلامي	اي فواتيركم	نظام الدفع الإلكتروني من خلال الكاونتر والقنوات الإلكترونية	مدفوعاتكم
بنك صفوة الاسلامي	الخدمات المصرفية للشركات	خدمة تمكن متعملي الشركات من إدارة حساباتهم وحركاتهم بسهولة وسرعة بالإضافة إلى تمكين متعملي الشركات من تحميل رواتب الموظفين عبر الانترنت البنكي ويتم ذلك بناءً على السجل التجاري للشركة بحيث تتم الموافقة على الحركات عبر النظام من خلال المفوضين.	ICSFs
مصرف الراجحي	تمويل مواد البناء (حديد وخشب) بالإضافة الى تمويل السلع المعمرة (اثاث و اجهزة كهربائية)	تمويلات متوافقة مع الاحكام الشرعية و هي تدرج ضمن تمويلات المرابحة و الغرض منها تسهيل على العميل اقتناء ما شاء من السلع المعمرة و/او مواد البناء	داخلي
مصرف الراجحي	تمويل شراء الاراضي بصيغة الاجارة المنتهية بالتمليك	قام المصرف بطرح منتج جديد وهو تمويل شراء اراضي بصيغة الاجارة المنتهية بالتمليك	داخلي
البنك العقاري المصري العربي	شهادات الايداع بالدينار	حملة شهادات الايداع بالدينار الاردني بسعر منافس جدا حيث ان السعر وصل الى 6.5	
البنك العقاري المصري العربي	شهادات الايداع بالدولار	حملة شهادات الايداع بالدولار الامريكي بسعر منافس جدا حيث ان السعر وصل الى 3.75	
مصرف الراجحي	الدفع المباشر / أي فواتيركم	تسديد فواتير العملاء المختلفة	مدفوعاتكم
بنك ستاندرد تشارترد	خدمة استقبال طلبات العملاء من خلال البريد الالكتروني	أصبح بإمكان عملاء برايرتي تنفيذ مجموعة من الخدمات المصرفية عبر البريد الالكتروني حيث تشمل هذه الخدمات: التعليمات المالية (الحوالات التلغرافية الصادرة، تعليمات التحويل الداخلي، تعليمات التعديل على الحوالات التلغرافية الواردة والصادرة، أوامر الدفع النقدي، أوامر التحويل الثابت، طلب اصدار الشيكات المصدقة) التعليمات غير مالية (اصدار دفاتر الشيكات، اصدار بطاقة الصراف الالي، التفويض بالاستلام لبطاقات الصراف الالي – دفاتر الشيكات- الشيكات المصدقة)	ستاندرد تشارترد
CA Arabia	One time password (OTP) for Debit card internet shopping	خدمة الرقم السري لمرة واحدة وذلك لحماية البطاقات المدينة عند التسوق عبر الانترنت	
ستاندرد تشارترد	SC Biometrics Login (Touch ID & Face ID)	تفعيل خاصية الدخول لتطبيق بنك ستاندرد تشارترد المصرفي باستخدام خاصية البصمة أو خاصية التعرف على الوجه	ستاندرد تشارترد

تابع / جدول رقم (56) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها عام 2018

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك ستاندرد تشارترد تابع/	The Good Life Page	بإمكان العملاء من خلال صفحة The Good Life على موقع البنك الرسمي معرفة المحلات التجارية المعتمدة من قبل البنك للحصول على الخصومات عند استخدام بطاقات ستاندرد (الائتمانية والمدنية) بالإضافة الى مواقعها وكيفية الوصول اليها.	ستاندرد تشارترد
	Branches and ATM Locator Service	بمكان العملاء من خلال صفحة Branches and ATM Locator معرفة مواقع أجهزة الصراف الآلي والأفرع وكيفية الوصول إليها.	ستاندرد تشارترد
بنك الكويت الوطني	خدمة الوطني عبر الموبايل	تتيح هذه الخدمة الاستفسار عن الارصدة و الحسابات ، التحويلات الداخلية و الخارجية، تسديد البطاقات الائتمانية ، طلب دفتر شيكات ، و غيرها	بنك الكويت الوطني
	تم اضافة خدمة (3DS) على بطاقات الدفع و البطاقات الائتمانية	التي تضيف للعملاء المسجلين في الخدمة ميزة الامان عند استخدام البطاقات لغايات التسوق عبر الانترنت	Visa & NI
	استحداث و تطوير خدمات جديدة على الصراف الالي	تم اضافة خدمة فك ، و تغيير الرقم السري بالإضافة الى خدمة الاستفسار عن الرصيد لبطاقات بنك الكويت الوطني والبنوك الاخرى	Visa & NI



الفصل الثامن
الموارد البشرية
في البنوك
العاملة في الأردن

يستعرض هذا الفصل مجموعة مختارة من مؤشرات الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن بما فيها تطور عدد العاملين موزعاً حسب الجنس إلى ذكور وإناث، وتوزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي، وتوزيع العاملين حسب الفئة العمرية، وتوزيع العاملين حسب الحالة الاجتماعية، وتوزيع العاملين حسب المنطقة الجغرافية، وعدد الموظفين الملتحقين بالدورات التدريبية وحسب البنك، والاستقالات والتعيينات.

1. عدد العاملين

يوضح الجدول أدناه تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن للأعوام 2010 – 2018، ليبين أن عدد العاملين لعام 2018 قد بلغ 21262 موظفاً وموظفة في البنوك العاملة في الأردن.

جدول رقم (57)

توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2010-2018

السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
2010	10938	65.84	5675	34.16	16613
2011	11434	65.91	5913	34.09	17347
2012	11765	65.85	6101	34.15	17866
2013	12188	66.16	6235	33.84	18423
2014	12816	65.95	6617	34.05	19433
2015	13212	65.75	6883	34.25	20095
2016	13417	65.22	7156	34.78	20573
2017	13744	65.3	7294	34.7	21038
2018	13830	65.0	7432	35.0	21262

المصدر: بيانات البنوك

وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد سجل عدد العاملين الذكور ما نسبته 65% لعام 2018 ليتبقى ما نسبته 35% للعاملين الإناث. وتدل هذه الإحصائيات على التطور المستمر في نسبة المشاركة بين الجنسين في القطاع المصرفي الأردني لتكون من أعلى النسب في القطاعات الاقتصادية الأردنية.

2. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي

استمر المستوى التعليمي للعاملين في البنوك بالتحسن حيث شكلت نسبة العاملين من حملة الشهادات الجامعية (دكتوراه، ماجستير، بكالوريوس ودبلوم عالي) الحصة الأكبر من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2018 والتي بلغت 80.4%. بالمقابل سجلت نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي ما نسبته 10.4% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2018.

جدول رقم (58)
توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2010-2018

المجموع	دون التوجيهي		توجيهي		دبلوم / معهد		دبلوم عالي و بكالوريوس		ماجستير		دكتوراه		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
16613	9.7	1617	6.7	1113	16.1	2677	60.9	10125	6.3	1043	0.2	38	2010
17347	9.8	1699	6.5	1119	15.0	2607	62.2	10781	6.3	1103	0.2	38	2011
17866	9.3	1658	5.9	1059	14.5	2595	63.7	11372	6.4	1146	0.2	36	2012
18423	8.6	1576	5.7	1046	13.8	2535	65.3	12035	6.5	1189	0.2	42	2013
19433	8.1	1581	5.3	1037	12.8	2486	67.1	13035	6.4	1247	0.2	47	2014
20095	7.7	1542	4.5	911	11.9	2383	69.4	13941	6.3	1263	0.3	55	2015
20573	7.2	1477	4.2	870	11.0	2270	70.9	14588	6.4	1310	0.3	58	2016
21038	7.1	1485	3.8	802	10.6	2228	71.8	15120	6.4	1346	0.3	57	2017
21262	6.8	1438	3.6	767	9.2	1959	73.2	15573	6.9	1470	0.3	55	2018

المصدر: بيانات البنوك

3. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة ما نسبته 8.6% من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2018، بالإضافة الى ما نسبته 67.9% للعاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 25 سنة و39 سنة، لتسجل بذلك نسبة العاملين الذين تقل أعمارهم عن الـ 40 عاماً النسبة الأكبر من إجمالي عدد العاملين لعام 2018. في حين بلغت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 40 سنة و59 سنة ما نسبته 23.1%، كما شكلت نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم 60 عاماً وما زالوا على رأس عملهم 0.4% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2018.

جدول رقم (59)
توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2010-2018

المجموع	أكثر من 60 سنة		40-59 سنة		25-39 سنة		اقل من 25 سنة		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
16613	0.6	99	26.1	4340	59.9	9956	13.4	2218	2010
17347	0.5	87	26.1	4534	59.3	10295	14.0	2431	2011
17866	0.5	85	26.1	4668	59.8	10687	13.6	2426	2012
18423	0.5	83	26.4	4856	61.1	11252	12.1	2232	2013
19433	0.4	81	25.2	4890	61.4	11930	13.0	2532	2014
20095	0.4	73	24.2	4854	63.3	12715	12.2	2453	2015
20573	0.3	70	24.0	4942	64.9	13352	10.7	2209	2016
21038	0.4	74	23.6	4973	66.7	14034	9.3	1957	2017
21262	0.4	82	23.1	4913	67.9	14435	8.6	1832	2018

المصدر: بيانات البنوك

4. الوضع الاجتماعي للعاملين

يبين الجدول أدناه توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي، والذي يظهر ان نسبة العاملين المتزوجين قد بلغت 62.3% من إجمالي عدد الموظفين لعام 2018 ليتبقى ما نسبته 37.7% للعاملين العازبين.

جدول رقم (60)

توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2010-2018

المجموع	متزوجون		عازبون		السنة
	%	العدد	%	العدد	
16613	59.7	9910	40.3	6703	2010
17347	61.3	10639	38.7	6708	2011
17866	62.0	11078	38.0	6788	2012
18423	62.5	11522	37.5	6901	2013
19433	61.7	11999	38.3	7434	2014
20095	61.9	12434	38.1	7661	2015
20573	62.3	12818	37.7	7755	2016
21038	62.9	13242	37.1	7796	2017
21262	62.3	13243	37.7	8019	2018

المصدر: بيانات البنوك

5. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة 17881 موظفاً وموظفة أي ما نسبته 84.1% من مجموع موظفي البنوك، في حين استحوذت محافظة اربد على نسبة 4.7% من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة 3.5% تليها محافظة البلقاء على نسبة 1.7% ومحافظة الكرك على نسبة 1.3% ومحافظة العقبة على ما نسبته 1.1%، أما باقي محافظات المملكة فلم تتجاوز النسبة في كل منها 1%.

جدول رقم (61)

التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2018

المحافظة	عدد العاملين	التركز الجغرافي للعاملين (%)
محافظة العاصمة	17881	84.1%
محافظة اربد	990	4.7%
محافظة الزرقاء	743	3.5%
محافظة البلقاء	358	1.7%
محافظة العقبة	244	1.1%
محافظة الكرك	270	1.3%
محافظة مادبا	161	0.8%
محافظة معان	141	0.7%
محافظة جرش	128	0.6%
محافظة عجلون	108	0.5%
محافظة الطفيلة	79	0.4%
محافظة المفرق	159	0.7%
المجموع	21262	100.0%

المصدر: بيانات البنوك

- التركيز الجغرافي للعاملين لكل محافظة = (عدد موظفي البنوك بالمحافظة / إجمالي عدد موظفي البنوك) × 100%

جدول رقم (62)

توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2018

البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	العقبة	البلقاء	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	2929	47	58	19	27	10	9	10	5	5	6	8
البنك الأهلي الأردني	1025	47	31	17	34	16	10	9	9	0	11	7
بنك القاهرة عمان	1136	121	75	20	61	35	22	21	20	15	7	31
بنك الاردن	1380	75	44	12	19	7	8	7	9	12	0	10
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1908	166	118	29	62	52	21	39	11	20	17	20
البنك الأردني الكويتي	1051	45	46	11	15	7	9	0	9	0	0	8
بنك الاستثمار العربي الأردني	676	17	20	14	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	658	33	15	8	16	9	8	0	0	0	0	9
البنك الاستثماري	399	6	4	6	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	476	9	6	6	6	8	6	0	6	0	0	6
بنك الاتحاد	1043	38	20	9	13	8	9	0	0	0	0	6
بنك سوسيته جنرال - الأردن	293	6	6	6	0	4	5	0	0	0	0	0
بنك المال الأردني	581	7	12	8	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	1516	242	199	30	84	95	37	46	43	47	30	36
البنك العربي الاسلامي الدولي	765	48	46	12	14	19	10	9	9	9	8	11
بنك صفوة الاسلامي	540	21	17	9	7	0	7	0	7	0	0	0
مصرف الراجحي	284	27	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	301	9	6	10	0	0	0	0	0	0	0	7
مصرف الرافدين	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	153	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك عودة	239	9	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الكويت الوطني - الأردن	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	383	11	10	12	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	17881	990	743	244	358	270	161	141	128	108	79	159

المصدر: بيانات البنوك

6. الدورات التدريبية

بهدف تحسين مهارات موظفي البنوك وتطوير قدراتهم وكفاءتهم، نظمت البنوك العاملة في الأردن عدداً من الدورات التدريبية لموظفيها خلال عام 2018، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك 39288 موظف وموظفة، كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية 8998 موظف وموظفة، في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن 390 موظف وموظفة.

جدول رقم (63)

عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية خلال عام 2018

البنك	في مركز التدريب التابع للبنك		في مراكز تدريب محلية		في مراكز تدريب خارج الأردن	
	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى
البنك العربي	2056	1802	534	358	77	72
البنك الأهلي الأردني	1459	1156	413	213	40	3
بنك القاهرة عمان	1700	1215	388	224	4	3
بنك الاردن	2443	1650	76	57	5	5
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	941	708	197	68	12	5
البنك الأردني الكويتي	2200	1413	191	55	21	3
بنك الاستثمار العربي الأردني	214	134	98	52	0	0
البنك التجاري الأردني	1596	1132	437	260	12	3
البنك الاستثماري	0	0	64	45	9	2
بنك ABC	2105	1125	103	40	1	1
بنك الاتحاد	712	694	1206	1194	21	11
بنك سوسيته جنرال - الأردن	625	504	118	27	6	1
بنك المال الأردني	148	86	192	129	5	1
البنك الإسلامي الأردني*	4086	212	785	15	17	0
البنك العربي الاسلامي الدولي	1776	508	212	53	28	0
بنك صفوة الاسلامي	2276	1095	318	125	9	0
مصرف الراجحي	138	44	174	67	1	2
البنك العقاري المصري العربي	155	99	85	32	2	0
مصرف الرافدين	0	0	5	1	0	0
سي تي بنك	10	3	10	3	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	192	178	8	6	0	0
بنك عودة	119	110	30	20	1	1
بنك الكويت الوطني - الأردن	36	31	20	12	0	0
بنك لبنان والمهجر	266	136	176	102	5	1
المجموع	25253	14035	5840	3158	276	114

* بالإضافة إلى 602 ذكور و116 إناث تدريبوا من خلال التدريب الإلكتروني.

قد تتضمن الأرقام أعلاه على تكرار لنفس الموظفين الذين شاركوا بأكثر من دورة تدريبية.

المصدر: بيانات البنوك

7. الاستقالات والتعيينات

قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين 2526 موظفاً وموظفة خلال عام 2018، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب 2289 موظفاً وموظفة عام 2018. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام 2018 والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × 100 %) ما نسبته 10.77%.

جدول رقم (64)

الاستقالات والتعيينات 2010-2018

السنة	الاستقالات**	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
2010	2240	3202	13.48
2011	1909	2774	11.00
2012	1975	2426	11.05
2013	2024	2706	10.99
2014	2301	3014	11.84
2015	2793	3298	13.90
2016	2108	2616	10.25
2017	2116	2348	10.06
2018	2289	2526	10.77

** تشمل الاستقالات كافة الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب طوعاً أو تقاعداً أو... الخ

المصدر: بيانات البنوك

جمعية البنوك في الأردن

عمان - وادي صقره - شارع موسى بن نصير - بناية 62

ص. ب. 926174 عمان 11190 الأردن

هاتف : 5662258 - 5669328

فاكس : 5687011 - 5684316

البريد الالكتروني: info@abj.org.jo

الموقع الالكتروني: www.abj.org.jo