



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN



أبرز التطورات المصرفية
في الأردن خلال عام

2019



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

أبرز التطورات المصرفية
في الأردن خلال عام ٢٠١٩



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد 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.

قيمتنا

- العمل المشترك:
- نعمل مع الأعضاء بروح الفريق الواحد بما فيه من خدمة للمجتمع والاقتصاد الوطني.
- التطور والحداثة:
- 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.



أعضاء مجلس إدارة
جمعية البنوك في الاردن



سعادة السيد هاني القاضي
بنك الاستثمار العربي الأردني / رئيس مجلس الإدارة



سعادة السيد نعمة صباغ
البنك العربي / عضواً



سعادة السيد محمد موسى داود
البنك الأهلي الأردني / نائب رئيس المجلس



سعادة السيد حسين سعيد
البنك الإسلامي الأردني / عضواً



سعادة السيد عمار المفدي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل / عضواً



سعادة السيد منتصر الدواس
البنك الاستثماري / عضواً



سعادة السيد كمال البكري
بنك القاهرة عمان / عضواً



سعادة الأنسة نور جرار
سي تي بنك / عضواً



سعادة الدكتور عدنان الأعرج
بنك لبنان والمهجر / عضواً



المدير العام
الدكتور ماهر المحروق



عطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن
البنك المركزي الأردني / عضواً مراقباً

الأعضاء

تعتبر العضوية في الجمعية إلزامية لجميع البنوك الأردنية وفروع البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن وتتكون عضوية الجمعية كما في نهاية عام 2019 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.jkb.com
7	بنك الاستثمار العربي الأردني	1978	www.ajib.com
8	البنك التجاري الأردني	1978	www.jcbank.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.bankalethead.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.iiabank.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.aqaribank.jo
2	مصرف الرافدين	1957	www.rafidainamman.com
3	سيتي بنك	1974	www.citibank.com/jordan
4	بنك ستاندرد تشاترد	2002	www.sc.com/jo
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
19	كلمة رئيس مجلس الإدارة
21	كلمة المدير العام
23	الفصل الأول التطورات المصرفية الأردنية خلال عام ٢٠١٩
57	الفصل الثاني تطور عدد البنوك والفروع
71	الفصل الثالث أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام ٢٠١٩
83	الفصل الرابع تقاص الشيكات.
87	الفصل الخامس هيكل أسعار الفوائد
103	الفصل السادس تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٩
106	ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي
112	ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل
115	ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية
118	ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات المتانة المالية
121	ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي
124	ترتيب البنوك حسب حجم الموارد البشرية
126	ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن
131	الفصل السابع الخدمات المصرفية الجديدة
195	الفصل الثامن الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

قائمة الجداول

رقم الجدول	العنوان	الصفحة
1	الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة	26
2	موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	27
3	مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	27
4	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)	28
5	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة	29
6	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي	30
7	بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2019	31-33
8	القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2019	38
9	شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2019	39-40
10	القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2019	41
11	شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2019	42-43
12	قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2019	44
13	شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2019	45-46
14	القروض المصرفية المجمعة الممنوحة خلال عام 2019	47
15	توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية	47
16	توزيع الودائع حسب نوع العملة	48
17	أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة	50
18	تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2011-2019	59
19	الفروع المفتوحة خلال عام 2019	60
20	عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2019	61
21	توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2019	62
22	المكاتب المفتوحة خلال عام 2019	63
23	عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2019	64
24	توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2019	65
25	توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2019	66
26	الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2019	68
27	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي	69
28	بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2019	73
29	تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2011 - 2019)	74
30	التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2019	75

تابع / قائمة الجداول

رقم الجدول	العنوان	الصفحة
31	حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2011 - 2019)	76
32	التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2019	77
33	مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2011 - 2019)	78
34	أهم بيانات المركز المالي للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2019 مقارنةً مع عام 2018	79
35	أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2019	80
36	أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2019	81
37	الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي 2018 و2019	86
38	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2011 - 2019	89
39	الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2019	90
40	الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2011 - 2019	92
41	تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2019	93
42	التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2011 - 2019)	95
43	التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2019	96
44	معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير - الأسعار المعلنة) للفترة من 2006 إلى 2019 (%)	97
45	أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير - الأسعار المعلنة) لعام 2019	98
46	حجم النشاط في سوق ما بين البنوك لليلة واحدة خلال عام 2019	99
47	إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	107
48	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	108
49	إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	109
50	حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	110
51	رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	111
52	الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	113
53	صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	114
54	معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	116
55	معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	117
56	نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	119
57	نسبة الديون غير العاملة الى إجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	120
58	عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	122
59	عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	123
60	عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018	125

تابع / قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	رقم الجدول
133-144	الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019	61
147	توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2011-2019	62
148	توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2011-2019	63
148	توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2011-2019	64
149	توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2011-2019	65
150	التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب الجنس والمحافظة كما في نهاية 2019	66
151	توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2019	67
152	عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبه عام 2019	68
153	الاستقالات والتعيينات - 2011-2019	69

قائمة الاشكال

رقم الشكل	العنوان	الصفحة
1	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2019	28
2	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2019	29
3	توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2019	30
4	توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2019	48
5	توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2019	49
6	العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	50
7	التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	51
8	القيمة الاجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	51
9	التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لودائع الافراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	52
10	العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	52
11	التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	53
12	القيمة الاجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	53
13	التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	54
14	العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	54
15	التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	55
16	القيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	55
17	التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019	56
18	التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2011-2019)	74
19	التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2019	75
20	التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2011-2019)	76
21	التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2019	77
22	نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2011-2019)	78
23	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2011-2019)	90
24	التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2019	91
25	الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2011-2019)	92
26	التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2019	92
27	التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2011-2019)	94
28	التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2019	94
29	التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير) خلال عام 2019	98
30	تطور مجموع المبالغ المقرضة في سوق ما بين البنوك ليلية واحدة خلال عام 2019	100
31	تطور عدد عمليات الإقراض والافتراض في سوق ما بين البنوك ليلية واحدة خلال عام 2019	100
32	أسعار فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (المعلنة والفعلية) ليلية واحدة خلال عام 2019	101



كلمة رئيس مجلس الإدارة

استطاع القطاع المصرفي الأردني أن يحقق إنجازاتٍ كبيرةً وتقدماً ملموساً على جميع الأصعدة خلال العام ٢٠١٩. ليكتب بذلك قصة نجاحٍ جديدة تضاف إلى سجله الحافل بالمنجزات.

فقد حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطوراتٍ ملموسة خلال عام ٢٠١٩. حيث نمت الموجودات بنسبة ٥,٤٪ لتصل إلى ٥٣,٦٤ مليار دينار، وارتفعت الودائع بنسبة ٤,٣٪ لتصل إلى ٣٥,٣٠ مليار دينار، فيما ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بنسبة ٣,٧٪ لتبلغ ٢٧,٠٨ مليار دينار.

وتظهر مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنوك استطاعت أن تحافظ على متانتها واستقرارها خلال عام ٢٠١٩. حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة ٥,٠٪، 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 ١٩,٥٪ في نهاية عام ٢٠١٩. وانخفاض نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة والذي لا يشكل سوى ١,٣٪ من حقوق المساهمين في البنوك.

وبلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنوك ١٨,٣٪، والتي تعتبر أعلى بهامش مريح من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة ١٢٪ والنسبة المحددة من لجنة بازل والبالغة ١٠,٥٪. أما نسبة السيولة القانونية لدى البنوك فقد بلغت ١٣٤,١٪ في نهاية عام ٢٠١٩، والتي تعتبر أيضاً مرتفعة وأعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة ١٠٠٪. وبالنسبة لمؤشرات الربحية، فقد حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ ١,٢٪، بينما بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين ٩,٤٪.

وإننا إذ نؤكد على اعتزازنا وفخرنا بقطاعنا المصرفي الأردني وأدائه المتميز خلال عام ٢٠١٩، لنتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكافة البنوك العاملة في المملكة ممثلةً بمجالس إدارتها 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 الثاني من تقرير "أبرز التطورات المصرفية في الأردن خلال عام ٢٠١٩". والذي يحمل في ثناياه مجموعة واسعة من البيانات والمعلومات والمؤشرات المصرفية التي تخص البنوك العاملة في الأردن خلال العام ٢٠١٩ على المستوى الإجمالي أو على المستوى الإفرادي.

ويناقد الفصل الأول من التقرير أهم التطورات المصرفية الأردنية خلال عام ٢٠١٩، وخصوصاً المتعلقة ببنود موجودات ومطلوبات البنوك المرخصة، والتسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك، وإجمالي الودائع لدى البنوك، وأهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك، والتوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في المملكة.

أما الفصل الثاني فيلقي الضوء على واقع الانتشار المصرفي للبنوك العاملة في المملكة، بما في ذلك عدد البنوك، وعدد الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك.

ويبحث الفصل الثالث في أهم مؤشرات البنوك المدرجة في بورصة عمان والتي تشمل الأرقام القياسية لأسعار الأسهم، وأحجام التداول، ونسبة مساهمة غير الأردنيين في البنوك، بالإضافة للمؤشرات الرئيسية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

ويسلط الفصل الرابع الضوء على موضوع تقاص الشيكات، فيما يبحث الفصل الخامس في هيكل أسعار الفوائد في الأردن والتي تشمل تطور أسعار الفوائد على الودائع والتسهيلات وعلى أدوات السياسة النقدية، إضافة لتطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك.

ويتناول الفصل السادس من التقرير تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٩، بينما يبحث الفصل السابع في أهم الخدمات المصرفية الجديدة لدى البنوك في الأردن خلال عام ٢٠١٩، ويناقد الفصل الثامن والأخير مؤشرات الموارد البشرية في البنوك العاملة في المملكة.

وإننا إذ نصدر هذا التقرير لنأمل أن يتمكن من عكس الصورة المشرفة للمقطاع المصرفي الأردني، وأن يحقق كل الفائدة لجميع ذوي العلاقة والمهتمين.

د. ماهر المحروق
المدير العام

الفصل الأول

التطورات المصرفية الأردنية خلال عام ٢٠١٩



حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام ٩١٠٢. 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 ٩١٠٢ والتطورات التي شهدتها مؤشرات المثانة المالية.

١. تطور موجودات / مطلوبات البنوك العاملة في الأردن

سجل رصيد إجمالي موجودات / مطلوبات البنوك المرخصة في نهاية عام 2019 ارتفاعاً بمقدار ٢٧٢٤,٢ مليون دينار عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٨ أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها ٥,٤٪. ليصل إلى ٥٣,٦٤ مليار دينار مقارنةً مع ٥٠,٩٢ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٨. وقد جاء النمو في إجمالي موجودات البنوك في عام ٢٠١٩ كمحصلة لارتفاع الموجودات المحلية بقيمة ٢٦٩٣,٨ مليون دينار وارتفاع الموجودات الأجنبية بقيمة ٣٠ مليون دينار.

أ) الموجودات المحلية

ارتفعت الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ٢٦٩٣,٨ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٩٪ عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٨. ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية للبنوك المرخصة إلى ٤٨,٠٦ مليار دينار مقارنةً مع ٤٥,٣٧ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٨. وبذلك فقد أصبحت الموجودات المحلية تشكل ٨٩,٦٪ من إجمالي الموجودات مقارنةً مع ٨٩,١٪ في نهاية عام ٢٠١٨. وقد جاء الارتفاع في الموجودات المحلية نتيجة ارتفاع الديون على القطاع العام بحوالي ١٠٦٧ مليون دينار وبنسبة ٩,٥٪ لتصل إلى ١٢,٢٥ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٩. وارتفع الديون على القطاع الخاص (المقيم) بحوالي ١٠٥٦ مليون دينار. أو ما نسبته ٤,٥٪ لتصل إلى ٢٤,٧٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٩. كما ارتفع رصيد الاحتياطيات بحوالي ٥٩٣ مليون دينار أو ما نسبته ١١,٧٪. وارتفعت الموجودات الأخرى بحوالي ٤٣ مليون دينار (١,٠٪) لتصل إلى ٤٢٦٣,٩ مليون دينار. وارتفعت الديون على المؤسسات المالية بقيمة ٢٨,٥ مليون دينار (٧,٧٪). لتصل إلى ٤٠٠ مليون دينار تقريباً. أما الأرصدة بالعملات الأجنبية لدى البنك المركزي فقد انخفضت بنسبة ١٠,٩٪ لتصل إلى ٧٦٣,٨ مليون دينار.

ب) الموجودات الأجنبية

ارتفعت الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة بقيمة ٣٠,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٥٪ لتصل قيمتها إلى ٥٥٨٢,٣ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنةً مع ٥٥٥١,٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨. وقد شكلت الموجودات الأجنبية ١٠,٤٪ من إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنةً مع ١٠,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٨. وقد جاء الارتفاع في الموجودات الأجنبية كمحصلة لارتفاع محفظة الأوراق المالية (غير مقيم) بمقدار ٦١,٨ مليون دينار أو ما نسبته ٨,٣٪. وارتفاع التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم) بمقدار ١٩,١ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٩٪. وارتفاع الموجودات الأجنبية الأخرى بقيمة ٣,٩ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٠٪ عن مستوياتها في نهاية عام ٢٠١٨. بينما شهد بند النقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية) انخفاضاً بمقدار ٣٤,٥ مليون دينار ٤,٣٪. وانخفض بند الأرصدة لدى بنوك في الخارج بمقدار ١٩,٩ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٥٪ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٨.

جدول رقم (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

مليون دينار	2018	2019	التغير (مليون دينار)	نسبة التغير%
الموجودات				
الموجودات الأجنبية	5551.9	5582.3	30.4	0.5%
نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)	241.7	207.2	-34.5	-14.3%
أرصدة لدى بنوك في الخارج	3836.7	3816.8	-19.9	-0.5%
محفظة الأوراق المالية (غير مقيم)	740.5	802.3	61.8	8.3%
التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم)	655.3	674.4	19.1	2.9%
موجودات أجنبية أخرى	77.7	81.6	3.9	5.0%
الموجودات المحلية	45365.9	48059.7	2693.8	5.9%
الديون على القطاع العام	11180.8	12247.8	1067.0	9.5%
الديون على القطاع الخاص (مقيم)	23686.8	24742.8	1056.0	4.5%
الديون على المؤسسات المالية	371.4	399.9	28.5	7.7%
الاحتياطيات	5048.5	5641.5	593.0	11.7%
أرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية)	857.5	763.8	-93.7	-10.9%
موجودات أخرى	4220.9	4263.9	43.0	1.0%
إجمالي الموجودات	50917.8	53642.0	2724.2	5.4%
المطلوبات				
ودائع تحت الطلب	7952.7	8125.9	173.2	2.2%
مؤسسات عامة غير مالية	26.7	31.8	5.1	19.1%
البلديات والمجالس القروية	25.3	12.7	-12.6	-49.8%
المؤسسات المالية	111.0	69.5	-41.5	-37.4%
مؤسسة الضمان الاجتماعي	73.4	51.0	-22.4	-30.5%
القطاع الخاص (مقيم)	7716.3	7960.9	244.6	3.2%
ودائع التوفير ولأجل	21106.4	22210.8	1104.4	5.2%
مؤسسات عامة غير مالية	219.0	203.4	-15.6	-7.1%
البلديات والمجالس القروية	50.7	38.3	-12.4	-24.5%
المؤسسات المالية	279.2	309.6	30.4	10.9%
مؤسسة الضمان الاجتماعي	1329.3	1328.3	-1.0	-0.1%
القطاع الخاص (مقيم)	19228.2	20331.2	1103.0	5.7%
المطلوبات الأجنبية	7334.9	8049.8	714.9	9.7%
ودائع الحكومة المركزية	946.8	912.5	-34.3	-3.6%
الاقتراض من البنك المركزي	753.8	880.2	126.4	16.8%
رأس المال والاحتياطيات والتخصصات	7865.8	8152.6	286.8	3.6%
المطلوبات الأخرى	4957.4	5310.2	352.8	7.1%
إجمالي المطلوبات	50917.8	53642.0	2724.2	5.4%

المصدر: البنك المركزي الأردني. النشرة الإحصائية الشهرية

٢. موجودات ومطلوبات البنوك من العملات الأجنبية .

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من ١٠,٦٩ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ١١,١٢ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٩، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها ٤,٠٪. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً عن ارتفاع بند التسهيلات الائتمانية بقيمة ٣١٨ مليون دينار (١١,٢٪). وارتفع بند محفظة الأوراق المالية بقيمة ٢٩٦ مليون دينار (١٢,٥٪). فيما انخفضت باقي بنود الموجودات الأجنبية. بما فيها انخفاض الأرصدة لدى البنك المركزي بحوالي ٩٤ مليون دينار (١٠,٩٪). وانخفاض الأرصدة لدى البنوك بحوالي ٥٣ مليون دينار (١,٣٪). وانخفاض النقد في الصندوق بحوالي ٣٤,٥ مليون دينار (١٤,٣٪).

جدول رقم (2) : موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2018	2019	التغير	نسبة التغير/
النقد في الصندوق	241.7	207.2	-34.5	-14.3%
أرصدة لدى البنك المركزي	857.5	763.8	-93.7	-10.9%
أرصدة لدى البنوك	4086.0	4033.4	-52.6	-1.3%
محفظة الأوراق المالية	2371.3	2667.3	296.0	12.5%
التسهيلات الائتمانية	2840.5	3158.2	317.7	11.2%
أخرى	294.4	293.8	-0.6	-0.2%
الموجودات من العملات الأجنبية	10691.4	11123.7	432.3	4.0%

المصدر: البنك المركزي الأردني. النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بحوالي ٣٧٨ مليون دينار لتصل إلى ١١,٦٣ مليار دينار في عام ٢٠١٩ والتي تشكل نسبة ارتفاع ٣,٤٪ عن العام السابق. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً من ارتفاع ودائع البنوك بالعملات الأجنبية بحوالي ٢٩٨ مليون دينار (١٣,٦٪).

جدول رقم (3) : مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2018	2019	التغير	نسبة التغير/
ودائع العملاء	8180.5	8198.0	17.5	0.2%
الحكومة المركزية	122.9	60.8	-62.1	-50.5%
المؤسسات العامة	42.4	44.3	1.9	4.5%
مؤسسات مالية غير مصرفية	27.9	44.3	16.4	58.8%
قطاع خاص	7987.3	8048.6	61.3	0.8%
التأمينات النقدية	519.6	535.3	15.7	3.0%
ودائع البنوك	2190.3	2488.7	298.4	13.6%
أخرى	362.8	408.8	46.0	12.7%
المطلوبات من العملات الأجنبية	11253.2	11630.8	377.6	3.4%

المصدر: البنك المركزي الأردني. النشرة الإحصائية الشهرية

٣. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات

حقق رصيد رأس المال والاحتياطيات والمخصصات لدى البنوك العاملة في الأردن نمواً بنسبة ٣.٦٪ في نهاية عام ٢٠١٩ ليصل إلى ٨١٥٢,٦ مليون دينار. مقارنةً مع ٧٨٦٥,٨ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨.

٤. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

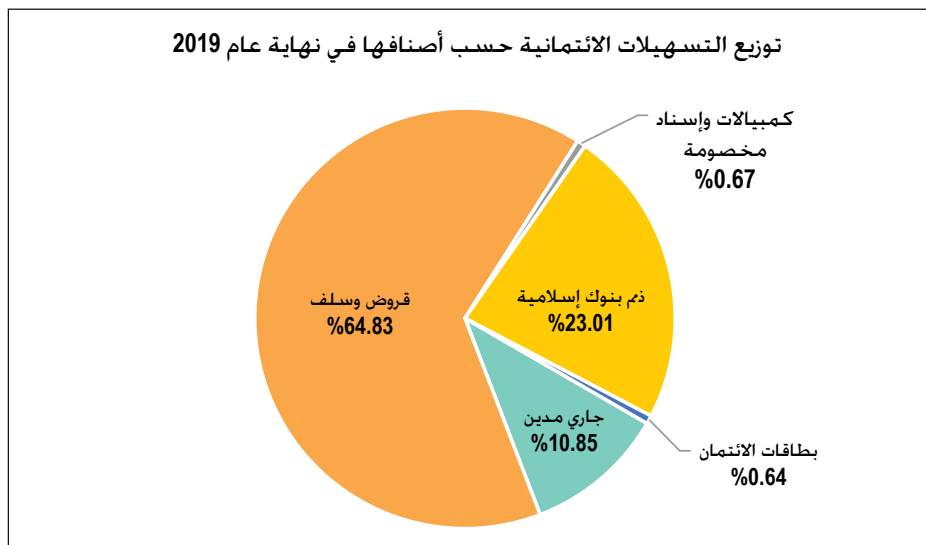
ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من ٢٦,١١ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٢٧,٠٨ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٩. وبارتفاع مقداره ٩٧٠,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٣,٧٪. واتخذت معظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت ٦٤,٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية. بينما شكلت ذم البنوك الإسلامية ٢٣٪ من إجمالي التسهيلات. أما الجاري مدين فقد شكل ١٠,٩٪. فيما بلغت حصة الكمبيالات والإسناد المخصصة ٠,٧٪. ويشار في هذا الصدد أن بطاقات الائتمان لم تشكل سوى ٠,٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة.

جدول رقم (4) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)

نسبة التغير %	2019		2018		توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها
	الأهمية النسبة %	مليون دينار	الأهمية النسبة %	مليون دينار	
-4.8%	10.85%	2937.8	11.82%	3085.6	جاري مدين
3.5%	64.83%	17557.1	64.96%	16962.4	قروض وسلف
-24.8%	0.67%	182.4	0.93%	242.7	كمبيالات وإسناد مخصصة
10.2%	23.01%	6230.6	21.65%	5653.8	ذم بنوك إسلامية
4.2%	0.64%	174.3	0.64%	167.3	بطاقات الائتمان
3.7%	100.00%	27082.2	100.00%	26111.8	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني. النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (1)



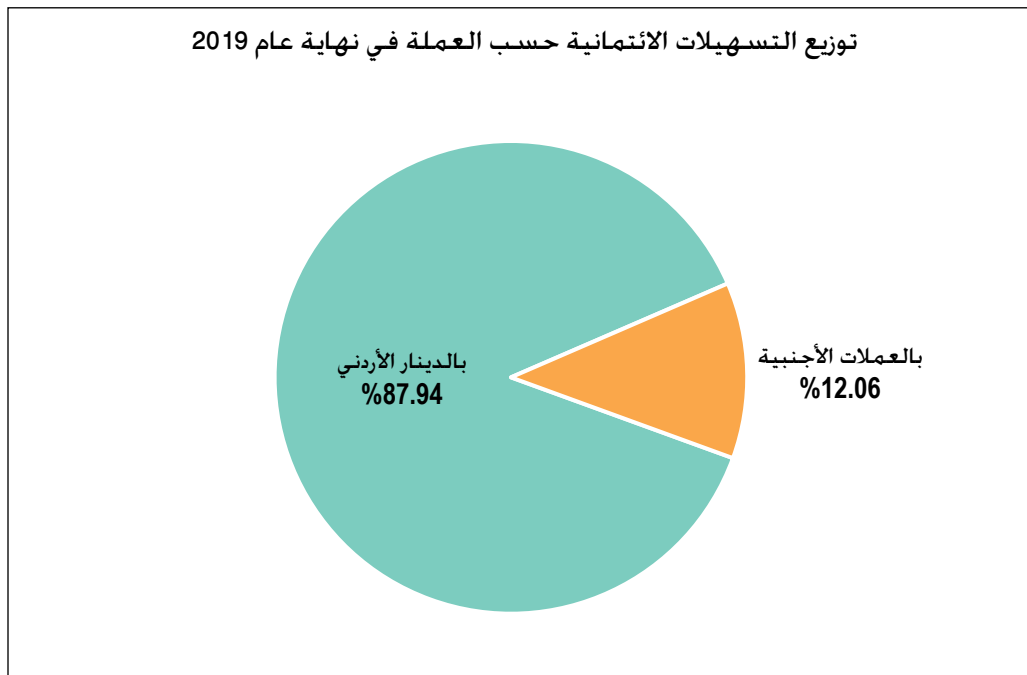
أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته ٨٧,٩٪ من إجمالي التسهيلات في نهاية عام ٢٠١٩ بالمقارنة مع نسبة ٨٨,٨٪ في عام ٢٠١٨. وتبعاً لذلك فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملة الأجنبية ١٢,١٪ في عام ٢٠١٩ مقارنةً مع ١١,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٨

جدول رقم (5) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة

نسبة التغير ٪	2019		2018		توزيع التسهيلات حسب العملة
	الأهمية النسبية ٪	مليون دينار	الأهمية النسبية ٪	مليون دينار	
2.7%	87.94%	23816.6	88.77%	23180.3	بالدينار الأردني
11.4%	12.06%	3265.6	11.23%	2931.5	بالعملات الأجنبية
3.7%	100.00%	27082.2	100%	26111.8	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (2)



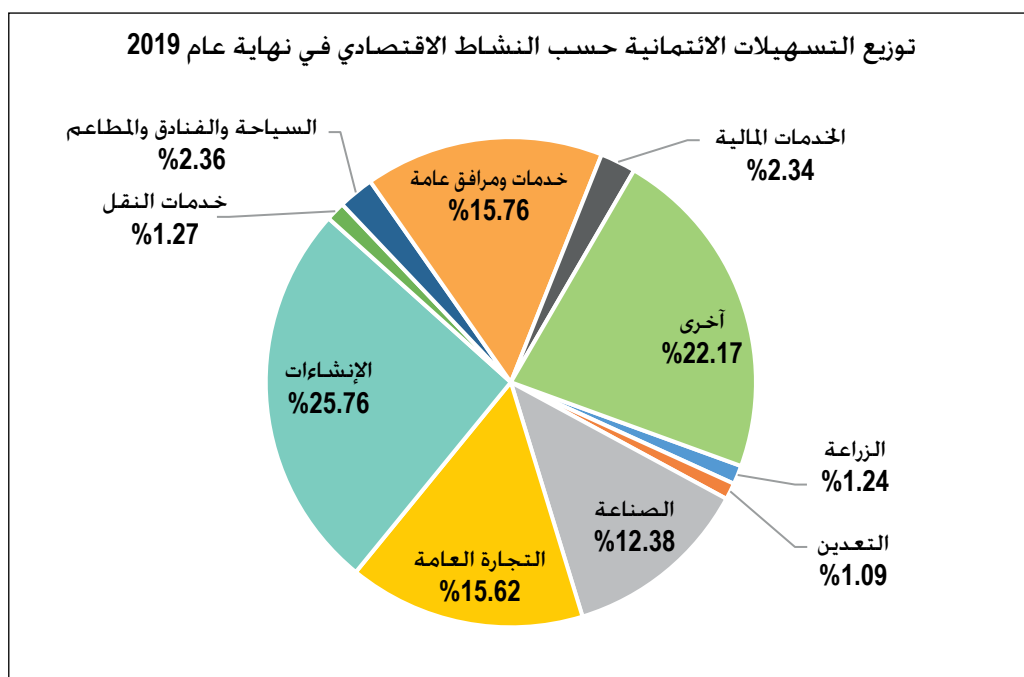
وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام ٢٠١٩، فقد استحوذت أربعة قطاعات اقتصادية، هي قطاع الإنشاءات وقطاع الخدمات والمرافق العامة، وقطاع التجارة العامة، وقطاع الصناعة، على ٦٩,٥٪ من التسهيلات الائتمانية. حيث ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الإنشاءات بمقدار ١٤٤,٥ مليون دينار (٢,١٪) عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٨. وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الصناعة بمقدار ٢٨٩,٣ مليون دينار (٩,٤٪). وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الخدمات والمرافق العامة بمقدار ٤١٦,١ مليون دينار (١٠,٨٪). بينما انخفض رصيد التسهيلات الممنوحة لقطاع التجارة العامة بمقدار ٢٣٩,٥ مليون دينار (٥,٤٪). كما سجل رصيد التسهيلات الممنوحة تحت بند (أخرى) والذي يمثل في أغلبه تسهيلات ممنوحة للأفراد ارتفاعاً بمقدار ٤٩٢,٨ مليون دينار (٨,٩٪).

جدول رقم (6) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي

نسبة التغير %	2019		2018		النشاط الاقتصادي
	الأهمية النسبية	مليون دينار	الأهمية النسبية	مليون دينار	
-0.06%	1.24%	336.5	1.29%	336.7	الزراعة
-6.67%	1.09%	296.4	1.36%	355.7	التعدين
9.44%	12.38%	3353.6	11.74%	3064.3	الصناعة
-5.36%	15.62%	4231.1	17.12%	4470.6	التجارة العامة
2.12%	25.76%	6975.4	26.16%	6830.9	الإنشاءات
4.32%	1.27%	343.1	1.26%	328.9	خدمات النقل
7.75%	2.36%	638.0	2.27%	592.1	السياحة والفنادق والمطاعم
10.80%	15.76%	4269.0	14.76%	3852.9	خدمات ومرافق عامة
-17.37%	2.34%	634.8	2.94%	768.2	الخدمات المالية
8.94%	22.17%	6004.3	21.11%	5511.5	أخرى
3.72%	100.00%	27082.2	100.00%	26111.8	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (3)



أ) بطاقات الائتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٩ ما يتجاوز ١٢٤,٥ 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 ٢٠١٩.

جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة الرباحة %	العمولة على السحب النقدي	حويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العربي	فيزا كارد	11094	من 15 دينار الى 180 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	حويل راتب + غير حويل راتب	400 دينار	300 دينار الى 50,000 دينار
	ماستر كارد	1598	من 50 دينار الى 350 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	حويل راتب + غير حويل راتب	400 دينار	300 دينار الى 50,000 دينار
البنك الأهلي الأردني	ماستر كارد فضية	6784	25 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	200 دينار	2,999 دينار
	ماستر كارد ذهبية	928	50 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	6,999 دينار
	ماستر كارد وورلد	1432	75 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	700 دينار	9,999 دينار
	ماستر كارد وورلد ايليت	1539	120 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	3500 دينار	50,000 دينار
	فيزا كارد فضية	4939	25 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	200 دينار	2,999 دينار
	فيزا كارد ذهبية	280	50 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	6,999 دينار
	فيزا كارد بلاتينية	660	75 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	700 دينار	9,999 دينار
	فيزا كارد انفينتي	677	100 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	3500 دينار	30,000 دينار
بنك القاهرة عمان	ماستر كارد	2224	مغفأة للسنة الأولى وعكس ذلك يتم استيفاء رسوم اصدار ما بين 100-25 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 (5) أضعاف للقطاع الخاص و 2 ضعف لجهات العمل غير المعتمدة مع حويل راتب و 1 ضعف للجهات بدون المعتمدة بدون حويل راتب
بنك الأردن	فيزا كارد	8204	رسوم الإصدار مجانية للبطاقات الفضية والذهبية. اما البطاقة البلاطينية هو 75 دينار ومجاناً لعملاء باقات المميز	1.75%	4% من المبلغ المسحوب و بحد ادنى 4 دنانير	لا يشترط	250 دينار	تصل الى 5 اضعاف الراتب لبعض الشرائح
	ماستر كارد	583	مجاناً للعملاء الجدد و 100 دينار حال وجود بطاقة ائتمانية أخرى للتعديل في البنك	1.75%	4% من المبلغ المسحوب و بحد ادنى 4 دنانير	لا يشترط	2000 دينار	تصل الى 5 اضعاف الراتب لبعض الشرائح

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	نسبة للرابحة / سعر الفائدة	العمولة على السحب النقدي	قبول الراتب	الحد الأدنى للحل	سقف البطاقة	
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	فيزا كلاسيك	12969	30 دينار (رسوم إصدار البطاقات التابعة 50% من قيمة رسوم إصدار البطاقة الأساسية)	1.75%	4% بحد أدنى 3 دنائير	غير مشروط	250 دينار	الحد الأدنى 200 الحد الأقصى 3000	
	ماستركارد كلاسيك	2011	30 دينار (رسوم إصدار البطاقات التابعة 50% من قيمة رسوم إصدار البطاقة الأساسية)	1.75%	4% بحد أدنى 3 دنائير	غير مشروط	250 دينار	الحد الأدنى 200 الحد الأقصى 3000	
	فيزا Infinite	830	120 دينار (رسوم إصدار البطاقات التابعة 50% من قيمة رسوم إصدار البطاقة الأساسية)	1.75%	4% بحد أدنى 3 دنائير	غير مشروط	2,500 دينار	الحد الأدنى 10,001 الحد الأقصى بدون سقف	
	فيزا بلاتينيوم	957	60 دينار (رسوم إصدار البطاقات التابعة 50% من قيمة رسوم إصدار البطاقة الأساسية)	1.75%	4% بحد أدنى 3 دنائير	غير مشروط	750 دينار	الحد الأدنى 3,001 الحد الأقصى 5,000	
	ماستركارد بلاتينيوم	383	60 دينار (رسوم إصدار البطاقات التابعة 50% من قيمة رسوم إصدار البطاقة الأساسية)	1.75%	4% بحد أدنى 3 دنائير	غير مشروط	750 دينار	الحد الأدنى 3,001 الحد الأقصى 5,000	
	فيزا Signature	3025	80 دينار (رسوم إصدار البطاقات التابعة 50% من قيمة رسوم إصدار البطاقة الأساسية)	1.75%	4% بحد أدنى 3 دنائير	غير مشروط	1,250 دينار	الحد الأدنى 5001 الحد الأقصى 10,000	
	ماستركارد World Elite	1001	120 دينار (رسوم إصدار البطاقات التابعة 50% من قيمة رسوم إصدار البطاقة الأساسية)	1.75%	4% بحد أدنى 3 دنائير	غير مشروط	2,500 دينار	الحد الأدنى 10,001 الحد الأقصى بدون حد	
بطاقات ماستركارد									
البنك الأردني الكويتي	ماستركارد كلاسيك	989	15 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للمتعمدة وغير المتعمدة 500 دينار	1500-250 دينار	
	ماستركارد تيتانيوم	2165	30 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للمتعمدة وغير المتعمدة 500 دينار	5000-1500 دينار	
	ماستركارد بلاتينيوم	104	75 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للمتعمدة وغير المتعمدة 500 دينار	10000 5000 دينار	
	ماستركارد وورلد	277	100 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للمتعمدة وغير المتعمدة 500 دينار	20000-10000 دينار	
	ماستركارد وورلد يلميت	77	300 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للمتعمدة وغير المتعمدة 500 دينار	-20000 مفتوح	
	فلاي اند بلاس								
		البطاقة البلاستيكية	66	75 دينار	2.2%	4% بحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للمتعمدة وغير المتعمدة 500 دينار	3500 دينار
	البطاقة الذهبية	104	50 دينار	2.2%	4% بحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للمتعمدة وغير المتعمدة 500 دينار	3500-1500 دينار	
	البطاقة الكلاسيكية	552	25 دينار	2.2%	4% بحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للمتعمدة وغير المتعمدة 500 دينار	1500-250 دينار	

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة الربحية %	العمولة على السحب النقدي	حويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بطاقات فيزا الائتمانية								
تابع / البنك الأردني الكويتي	فيزا كلاسيك دوارة	11	15 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للجهاات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	3500-250 دينار
	فيزا جولد دوارة	2	30 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للجهاات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	3500 دينار
	بطاقة مشتركة مع كوزمو	1	20 دينار	2%	4% بحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للجهاات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	250 دينار
	بطاقة فيزا انفينيت	15	150 دينار	-	4% بحد أدنى 4 دنائير	نعم	250 دينار للجهاات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	5000 دينار
بطاقات اميريكان اكسپرس								
	سنتوريون	63	4000 دولار	-	4% ويحد أدنى 15 دولار	-	-	5000 دينار
	بلاطينة	140	750 دولار	-	4% ويحد أدنى 15 دولار	-	-	50000 دولار
	ذهبية	337	175 دولار	-	4% ويحد أدنى 15 دولار	-	-	20000 دولار
	خضراء	41	95 دولار	-	4% ويحد أدنى 15 دولار	-	-	1000 دولار
بنك الاستثمار العربي الأردني	Credit card MC	1150	بدون جميع البطاقات ما عدا بطاقات الورد ايليت علما بان السنة الاولى مجانية	1.75%	4% او 4 دنائير ايهما اعلی	-	400 دينار	بحد أعلى 100 ألف دينار
	Debit MC	1371	بدون	-	* مجاناً لصرفات البنك * دينار للبنوك المحلية * 2.5 دينار السحب الخارجي	-	-	رصيد حساب العميل
	Credit card Visa	3156	بدون جميع البطاقات ما عدا الانفينيت علما بان السنة الاولى مجانية	1.75%	4% او 4 دنائير ايهما اعلی	-	400 دينار	بحد أعلى 100 ألف دينار
	Debit Visa	4371	بدون	-	* مجاناً لصرفات البنك * دينار للبنوك المحلية * 2.5 دينار السحب الخارجي	-	-	رصيد حساب العميل

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب	حويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك التجاري الأردني	MasterCard Classic	2750	مجاناً	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنائير	مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويوجد أكثر من برنامج للممنح	350 دينار	2,000 دينار
	MasterCard U	429	مجاناً	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنائير	مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويوجد أكثر من برنامج للممنح	750 دينار	7,000 دينار
	MasterCard World	310	مجاناً	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنائير	مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويوجد أكثر من برنامج للممنح	2,000 دينار	مفتوح
	VISA	67	مجاناً	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنائير	مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويشترط أن يكون تصنيف العميل جاه	2,000 دينار الحد الأدنى	مفتوح
البنك الاستثماري	ذهبية	-	50 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنائير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الأدنى لسقف البطاقة 250 دينار	100 ألف دينار
	Signature	-	200 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنائير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الأدنى لسقف البطاقة 7500 دينار	100 ألف دينار
	بلاتينيوم	-	120 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنائير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الأدنى لسقف البطاقة 2500 دينار	100 ألف دينار
	Infinite	-	مجانية فقط لعملاء PRIME	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنائير	حسب الشروط الخاصة لتصنيف PRIME	3500 دينار	100 ألف دينار
بنك ABC	فيزا كار - البطاقة الكلاسيكية	725	البطاقة الرئيسية: 25 دينار البطاقة التابعة: 15 دينار	%1.75 (شهرياً)	4% و بحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	- أصحاب الرواتب: 350 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25 ألف دينار 50 ألف دينار مقابل تأمين نقدي
	فيزا كار - البطاقة الذهبية	17	البطاقة الرئيسية: 50 دينار البطاقة التابعة: 30 دينار	%1.75 (شهرياً)	4% و بحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	- أصحاب الرواتب: 350 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25 ألف دينار 50 ألف دينار مقابل تأمين نقدي
	فيزا كار - البطاقة البلاتينية	31	البطاقة الرئيسية: 75 دينار البطاقة التابعة: 45 دينار	%1.75 (شهرياً)	4% و بحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	- أصحاب الرواتب: 350 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25 ألف دينار 50 ألف دينار مقابل تأمين نقدي

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة للرابحة %	العمولة على السحب النقدي	خوويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع / بنك ABC	فيزا كاردي - بطاقة إنفينيت	194	البطاقة الرئيسية: 100 دينار البطاقة التابعة: 50 دينار	1.75% (شهرياً)	4% و بحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	- أصحاب الرواتب: 350 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25 ألف دينار 50 ألف دينار مقابل تأمين نقدي
بنك الاخاد	فيزا	11321	لا يوجد رسوم اصدار	1.75%	4% بحد ادنى 3 دنائير	مشروط او غير مشروط بالإضافة التي تأمينات	400 دينار	(350 - 100 ألف) دينار
بنك سوسيته جنرال - الأردن	Master Card Credit Classic	863	35	1.75%	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Credit Titanium	565	50	0	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Classic	108	35	1.75%	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Titanium	189	50	0	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge USD	283	60	0	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Euro	207	70	0	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master card charge Platinum	16	100	0	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	فيزا كلاسيك	61	35	0	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	فيزا الذهبية	105	50	0	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Infinite	1084	120	0	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	MC world Elite	80	200	1.75%	2% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه خوويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة الرباحة %	العمولة على السحب النقدي	حويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك المال الأردني	فيزا	1312	75 دينار Signature 50 دينار بلاتينيوم 25 دينار الذهبية مجانا Infinite	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط	750 دينار	Signature 15 ألف دينار بلاتينيوم 6 آلاف دينار Infinite 100 ألف دينار
	ماستركارد	130	75 دينار World 50 دينار بلاتينيوم 25 دينار الذهبية	1.75%	4% ويحد أدنى 2 دينار	غير مشروط	750 دينار	World 100 ألف دينار بلاتينيوم 6 آلاف دينار الذهبية 3 آلاف دينار
البنك الإسلامي الأردني	ماستر كارد ذهبية	8	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الفئرات (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل) 2000 دينار 100 دينار بحد سقف البطاقة الأساسية
	ماستر وورد	148	مجانا					
	سيجنتشر	790	70 دينار					
	فيزا كارد ذهبية	38	50 دينار					
	فيزا كارد فضية	585	25 دينار					
	فيزا كارد محلية تابعة زوجات	154	15 دينار مجانا					
البنك العربي الإسلامي الدولي	فيزا ائتمانيه مقسطه	9605	25 دينار	0	2 دينار	حويل او تأمين نقدي %120	150 دينار	1000 دينار
	فيزا ائتمانيه ذهبيه	119	50 دينار	0	2 دينار + 1.96%	حويل او تأمين نقدي %200	1500 دينار	50000 دينار
	فيزا ائتمانيه انترنت	321	10 دينار	0	-	حويل او تأمين نقدي %120	150 دينار	533 دينار
بنك صفوة الإسلامي	ماستر كارد	6598	صفر	9%	2% بحد أدنى دينارين	مشروط أو غير مشروط أو تأمين نقدي	300 دينار	50 ألف دينار
مصرف الراجحي	Visa card classic	40	30 دينار	-	4	-	-	1999-250 دينار
	Visa card gold	58	50 دينار	-	4	-	-	4999- 2000 دينار
	Visa card platinum	104	65 دينار	-	4	-	-	25-5000 ألف دينار
	Visa card Qassit	714	50 دينار	-	4	-	-	1000-250 دينار
	Visa card classic revolving	314	25 دينار	-	4	-	-	1999-250 دينار
	Visa card gold revolving	48	50 دينار	-	4	-	-	4999- 2000 دينار
	Visa card platinum revolving	20	65 دينار	-	4	-	-	25-5000 ألف دينار

تابع / جدول رقم (7) : بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

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	752	25 دينار رسوم إصدار وتجديد سنوي البطاقة الفضية الرئيسية.	1.75%	4% من قيمة الحركة ويحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار - قسط عام	200 الفضية - 1999 دينار
			15 دينار رسوم إصدار وتجديد سنوي للبطاقة الفضية الفرعية.					
			10 دنانير رسوم إصدار للبطاقة الفضية "رئيسية/فرعية" بدل تالف/فاقد.					
			50 دينار رسوم إصدار وتجديد سنوي البطاقة الذهبية الرئيسية.					
			25 دينار رسوم إصدار وتجديد سنوي البطاقة الذهبية الفرعية.					
			15 دينار رسوم إصدار البطاقة الذهبية "رئيسية/فرعية" بدل تالف/فاقد.					
			70 دينار رسوم إصدار وتجديد سنوي البطاقة البلاطينيوم الرئيسية.					
			35 دينار رسوم إصدار وتجديد سنوي البطاقة الذهبية الفرعية.					
			40 دينار رسوم إصدار للبطاقة البلاطينيوم "رئيسية/فرعية" بدل تالف/فاقد.					
			3000 دينار - قسط خاص					
مصرف الراجحي	لا يوجد							
سبتي بنك	لا يوجد							
بنك ستاندرد تشاترد	فيزا	146	فيزا كلاسيك 25 دينار (مجانيا للسنة الاولى) فيزا جولد 50 دينار (مجانيا للسنة الاولى) فيزا بلاطينيوم 75 دينار (مجانيا للسنة الاولى) وهي مجانيا لعملاء برايبورتي	1.75% و لعملاء برايبورتي 1.65%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	500 دينار	3 أضعاف الراتب
بنك عودة	فيزا	1188	أقل رسوم 25 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	350 دينار كحد أدنى	ان لا يتجاوز السقف المسموح به لعبء الدين
	ماستر كارڊ	1273	أقل رسوم 25 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	350 دينار كحد أدنى	ان لا يتجاوز السقف المسموح به لعبء الدين
بنك الكويت الوطني - الأردن	فيزا	14	مجانيا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب مشروط أو غير مشروط أو مهن حرة	500 دينار	(500-50 ألف) دينار
بنك لبنان والمهجر	Visa Signature	239	مجاني	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	20 ألف دينار
	Visa Gold	1104	مجاني	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	20 ألف دينار

ب. القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن أكثر من ١٦٥ ألف قرض شخصي عام ٢٠١٩، بلغت قيمتها حوالي ١,٦٤ مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين ٦,٩٪ إلى ١١,٧٥٪ لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من (٢٪ مع وجود تأمينات نقدية) أو ٣,٥٪ إلى ٨٪ لدى البنوك الإسلامية، وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و (١٪)، وبفترة سداد تصل حتى ١٠ سنوات.

جدول رقم (8) : القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام 2019	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2019	قيمة القروض الممنوحة خلال عام 2019 (دينار)	متوسط قيمة القروض (بالدينار)
البنك العربي	26,439	15,624	151,008,318	9,665
البنك الأهلي الأردني	12,755	8,097	127,011,363	15,686
بنك القاهرة عمان	40,025	24,123	102,380,510	4,244
بنك الأردن	13,000	12,297	99,067,846	8,056
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	24,654	23,480	338,979,000	14,437
البنك الأردني الكويتي	10,000	7,229	83,800,000	11,592
بنك الاستثمار العربي الأردني	7,960	3,612	125,056,382	34,622
البنك التجاري الأردني	6,812	6,019	58,582,154	9,733
البنك الاستثماري	-	-	68,335,840	-
بنك ABC	10,250	9,345	77,287,443	8,270
بنك الأخاد	10,081	9,197	111,685,450	12,144
بنك سوسيته جنرال - الأردن	1,980	1,246	13,860,699	11,124
بنك المال الأردني	1,446	1,042	20,087,975	19,278
البنك الإسلامي الأردني * (١)	23,868	20,085	31,700,000	1,578
البنك العربي الإسلامي الدولي (١)	10,992	8,156	13,457,824	1,650
بنك صفوة الإسلامي (١)	5,918	3,756	39,043,919	10,395
مصرف الراجحي (١)	5,950	4,159	37,981,329	9,132
البنك العقاري المصري العربي	4,719	3,933	80,212,420	20,395
مصرف الرافدين **	9	9	101,150	11,239
سيتي بنك ***	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشاترترد	233	167	4,360,000	26,108
بنك عودة	3,035	1,802	29,878,908	16,581
بنك الكويت الوطني - الأردن	22	11	383,000	34,818
بنك لبنان والمهجر	4,773	2,374	22,057,782	9,291
المجموع	224,921	165,763	1,636,319,312	9,871

- غير متوفر

(١) تمثل التمويلات الشخصية.

* تشمل تمويلات المربحة للأثاث (أجهزة حاسوب، وأجهزة كهربائية وغيرها)، بالإضافة الى المساومة والاجارة الموصوفة بالذمة.

** لموظفي البنك نفسه فقط

*** لا يوجد لدى البنك قروض شخصية.

جدول رقم (9) : شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2019

البنك	حويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقروض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	يشترط حويل راتب/ حساب بنكي	حويل راتب/تعامل مع البنك	100 ألف دينار	من 8.5% الى 10.5 % متناقصة	1% للسنة الاولى	بحد ادنى 6 شهور و بحد أقصى 10 سنوات
البنك الأهلي الأردني	القطاع العام 200 دينار القطاع الخاص 300 دينار.	حسب الحالة	70 ألف دينار	القطاع العام من 10.25% - 11.25% القطاع الخاص من 10.75% - 11.75%	1%	10 سنوات
بنك القاهرة عمان	مشروط لأغلب البرامج	حسب برامج المنح يتم الاكتفاء بتحويل الراتب وفي بعض الاحيان يطلب كفيل حسب الحالة	لغاية 100 ألف دينار	من 6.9% وقد تصل إلى 10.8% فائدة متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	تصل إلى 10 سنوات
بنك الاردن	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	70 ألف دينار	ابتداءً من 7% متناقصة	1% عند المنح	تصل لغاية 8 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	راتب. عمار. سيارة. نقدي. ملاءة مالية	غير محدد	8% - 9.5% متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	10 سنوات
البنك الأردني الكويتي	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	50 الف دينار	8.25% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	10 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	الاكتفاء بتحويل راتب	بدون حد اعلى	متناقصة	1% عن السنة الاولى فقط	10 سنوات
البنك التجاري الأردني	حويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رواتب . ضمانات عينية او كفلاء لبعض الشرائح	125 ألف دينار حسب البرامج	8.99% - 10.99% متناقصة	1% وبدون عمولة لشراء الالتزامات	8-10 سنوات
البنك الاستثماري	مشروط	حويل الراتب	بحد أقصى 75 ألف دينار. للرواتب 4,000 دينار قد يصل ل 90 ألف دينار	10.25% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 10 سنوات
بنك ABC	أصحاب الرواتب المحولة: مشروط	حويل الراتب	70 ألف دينار	9.50% - 11.50% متناقصة	1%	تصل لغاية 10 سنوات
	قروض المهنيين: غير مشروط	لا يوجد حيث يحتسب مبلغ القرض على أساس دخل العميل	60 ألف دينار	10.25% - 10.75% متناقصة	1%	تصل لغاية 6 سنوات
بنك الاخاد	مشروط	حويل راتب او مقابل تأمينات نقدية	110 آلاف و بحسب نوع القطاع	ابتداءً من 7.75% و لغاية 9.25% و بحسب نوع القطاع	1% وللسنة الاولى فقط*الفائدة متناقصة	لغاية 10 سنوات
بنك سوسيته جنرال - الأردن	مشروط	حويل راتب / كفيل / ضمان عيني	100 ألف دينار و بخلاف ذلك يتم اخذ موافقة اللجان الائتمانية.	8.25% - 8.75% فائدة متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	10 سنوات

تابع / جدول رقم (9) : شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2019

البنك	حويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة / نسبة المربحة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك المال الأردني	مشروط	حويل راتب	100 ألف دينار	الرواتب ألف دينار فأكثر 9% والرواتب اقل من 1000 دينار فائدة 9.5% "متناقصة"	1%	حد أقصى 10 سنوات
البنك الإسلامي الأردني * (1)	يعتمد على طبيعة عمل المتعامل	تعتمد على طبيعة عمل المتعامل	ان لا تزيد مجموع الأقساط القائمة والجديدة عن 50% من الدخل الثابت	بمتوسط 5.5% سنويا	بدون عمولة	بحد أقصى 5 سنوات لتمويلات المربحة
البنك العربي الاسلامي الدولي (1)	مشروط	حويل الراتب وقد يتم اضافة اية ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب بحد أقصى 50%	تبدأ من 3.5 %	بدون عمولة	1-8 سنوات
بنك صفوة الإسلامي (1)	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	75 ألف دينار	من 5.25% الى 8%	1% من قيمة التمويل لمرّة واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي (1)	مشروط	التمويلات الشخصية: حويل الراتب التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار: رهن العقار: حويل الراتب التمويلات الشخصية مقابل تأمينات نقدية: مقابل التأمينات النقدية	للتتمويلات الشخصية لغاية 70 ألف دينار التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار لغاية 100 ألف دينار التمويل الشخصي مقابل تأمينات نقدية لغاية مليون دينار	للتتمويلات الشخصية 4.5%-7% التمويل الشخصي مقابل رهن عقاري: لغاية 7% مقابل تأمينات نقدية 2%	بدون عمولة	لغاية 10 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	حويل راتب / حويل اقتطاع	رهن عقار: كفالات شخصية. تأمين حياة وتأمين عقار	من 15 ألف الى 88 ألف دينار	8.75%-11.5%	1%	10 سنوات
مصرف الرافدين **	حويل الراتب	تعويض نهاية الخدمة	15 ألف دينار	3% متناقصة	بدون عمولة	5 سنوات
سديتي بنك	لا يوجد لدى البنك قروض شخصية					
بنك ستاندرد تشاترترد	حويل الراتب	راتب أو ضمانات نقدية	70 ألف دينار	7.5% متناقصة	1%	8 سنوات
بنك عودة	مشروط	كفيل، ضمانات أخرى	400 ألف دينار	9%	1% عند المنح	8 سنوات
بنك الكويت الوطني - الأردن	مشروط وغير مشروط	- حويل الراتب - كفالات شخصية - تأمينات نقدية	50 ألف دينار	8%-9% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	8 سنوات
بنك لبنان والمهجر	مشروط	حويل الراتب	40 ألف دينار	8.5% متناقصة	1%	8 سنوات

(1) تمثل التمويلات الشخصية فقط ولا تشمل التمويلات العقارية والسكنية.

* تشمل تمويلات المربحة للأثاث (أجهزة حاسوب، وأجهزة كهربائية وغيرها)، بالإضافة الى المساومة والاجارة الموصوفة بالذمة.

** لوظفي البنك نفسه فقط.

ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام ٢٠١٩ قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها ٢١٩١٣ قرض، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي ٥٨٥,٢ 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 ٥,٧٥٪ إلى ٩,٩٩٪ لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من ٥,٥٪ إلى ٩,٢٥٪ لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و١٪، وبفترة سداد تصل حتى ٣٠ سنة.

جدول رقم (10) : القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام 2019	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام 2019	قيمة طلبات القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال 2019 (بالدينار)	متوسط قيمة القرض (بالدينار)
البنك العربي	2,048	684	49,257,149	72,013
البنك الأهلي الأردني	983	280	18,931,744	67,613
بنك القاهرة عمان	724	289	9,609,339	33,250
بنك الأردن	2,500	350	25,589,590	73,113
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	865	824	43,135,000	52,348
البنك الأردني الكويتي	231	108	6,400,000	59,259
بنك الاستثمار العربي الأردني	405	167	27,012,640	161,752
البنك التجاري الأردني	290	154	10,735,402	69,710
البنك الاستثماري	-	-	17,179,115	-
بنك ABC	163	147	7,332,264	49,879
بنك الاتحاد	981	663	34,973,066	52,750
بنك سوسيته جنرال - الأردن	140	107	9,873,111	92,272
بنك المال الأردني	379	220	18,218,021	82,809
البنك الإسلامي الأردني* (1)	11,100	9,252	68,200,000	7,371
البنك العربي الإسلامي الدولي (1)	7,213	6,732	117,782,033	17,496
بنك صفوة الإسلامي (1)	2,290	1,052	68,986,398	65,576
مصرف الراجحي (1)	543	287	17,496,857	60,965
البنك العقاري المصري العربي	194	161	9,785,473	60,779
مصرف الرافدين**	3	3	140,000	46,667
سي تي بنك***	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	47	27	2,110,000	78,148
بنك عودة	112	54	5,617,750	104,032
بنك الكويت الوطني - الأردن	4	3	173,000	57,667
بنك لبنان والمهجر	434	349	16,626,046	47,639
المجموع	31,649	21,913	585,163,998	26,704

- غير متوفر

* بأسلوب المربحة

**موظفي البنك نفسه فقط

*** لا يوجد لدى البنك قروض عقارية او سكنية (للأفراد)

(1) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد

جدول رقم (11) : شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2019

البنك	حويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القروض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة المرابحة %	العمولة السنتوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	مشروط	رهن العقار	يتضمن التأمين على الحياة + العقار	700 ألف دينار	6.5% - 7.5%	1%	من سنة الى 30 سنة
البنك الأهلي الأردني	في القطاع العام 200 دينار. والقطاع الخاص 300 دينار. وللمغتربين وأصحاب الأعمال والمهنيين 2000 دينار.	رهن العقار	نعم	250 ألف دينار	7%	1% مرة واحدة	25 سنة
بنك القاهرة عمان	مشروط للقطاع العام والشركات المتعمدة للبنك	- رهن العقار - كفالة الشريك الزوجي	نعم	مليون ونصف دينار	الانتر بنك مضافا إليه هامش يتراوح بين 4.6% وحتى 5.8%	1% لسنة الأولى	تتراوح من 20 سنة لغاية 30 سنة
بنك الاردن	مشروط	رهن العقار	نعم	250 ألف دينار	ابتداءً من 6.5% متناقصة	1% عند المنح	تصل لغاية 25 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	رهن العقار	نعم	غير محدد	5.75% - 8.5%	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	25 سنة
البنك الأردني الكويتي	مشروط	رهن العقار	تأمين مجاني على الحياة	غير محدد بسقف	7%	1% للسنة الأولى فقط	30 سنة
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	الرهن العقاري حويل الراتب	تأمين على الحياة فقط	بدون حد أعلى	متناقصة	1% عن السنة الأولى فقط	30 سنة
البنك التجاري الأردني	حويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رهن عقاري	نعم	500 ألف دينار حسب البرامج	7.75% لغاية 8.5% متناقصة	لا يوجد	30 عام
البنك الاستثماري	لا يشترط حويل الراتب - يشترط رهن العقار	رهن العقار	كلاهما	1 مليون دينار	8% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 30 سنة
بنك ABC	غير مشروط	رهن العقار	نعم	القروض السكنية تصل لغاية 500 ألف دينار	7.50% - 9.99% متناقصة	1%	تصل لغاية 25 سنة
بنك الاخاد	مشروط وغير مشروط و بحسب نوع القطاع	تعهد حويل راتب و رهن عقاري	تأمين على الحياة	500 ألف دينار	من 6.5% و لغاية 7.25% فائدة متناقصة	1% و للسنة الأولى فقط	لغاية 25 سنة
بنك سوسيته جنرال - الأردن	غير مشروط	رهن عقاري / حويل راتب ان امكن / كفيل	نعم (على الحياة والعقار)	مليون دينار و ما يزيد عن ذلك يتوجب اخذ موافقة لجان الائتمان العليا	6.99% - 7.25% فائدة متناقصة	0.50% - 1% للسنة الاولى فقط	30 سنة

تابع / جدول رقم (11) : شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2019

البنك	خوّل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحّد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة / نسبة الربحية %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك المال الأردني	مشروط	رهن عقاري خوّل راتب	نعم	تمويل لغاية 80% تمويل أكثر من 80% ولغاية 100%	7.5% متناقصة 8.75% متناقصة	1%	حد أقصى 25 سنة
البنك الإسلامي الأردني* (1)	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	بدون عمولة	بحد أقصى 7 سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي (1)	خوّل الراتب او اقتطاع باستثناء العملاء المغتربين	-خوّل الراتب باستثناء المغتربين واصحاب المهن. -العقار مسجل باسم البنك في تمويلات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المرابحة	يوجد	بحد أقصى 50 % من الراتب وبحد 250 الف دينار	تبدأ من 6.99 %	بدون عمولة	1-30 سنة
بنك صفوة الإسلامي (1)	غير مشروط	تسجيل العقار باسم البنك / او رهن	نعم	350 ألف دينار	من 7.5% الى 9.25%	1% من قيمة التمويل لمرّة واحدة	لغاية 25 سنة
مصرف الراجحي (1)	مشروط	الاجارة: لا يوجد رهن كون التمويل اجارة تمويل السكني المرابحة: رهن العقار	نعم	لغاية 500 الف دينار	عائد الاجارة لمنتج التأجير التمويلي 6.99% - 7.5% نسبة المرابحة للتمويلات السكنية 5.8-6.5%	بدون عمولة	التأجير التمويلي لغاية 30 سنة تمويل السكني المرابحة لغاية 10 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	خوّل راتب او اقتطاع	رهن العقار كضالات شخصية تأمين حياة وعقار	نعم	750 ألف دينار	7.25%-7.75%	1%	30 سنة
مصرف الرافدين**	خوّل الراتب	رهن العقار	نعم	50 ألف دينار	3%	بدون عمولة	20 سنة
سيتي بنك	لا يوجد لدى البنك قروض عقارية او سكنية (للأفراد)						
بنك ستاندرد تشارتد	مع خوّل او بدون خوّل	رهن عقاري	نعم، في حال تأخر العميل عن 12 دفعة يلغى تأمين الحياة	2 مليون	6.5% متناقصة	1%	30 سنة
بنك عودة	مشروط وغير مشروط	رهن عقار	يتضمن	700 ألف دينار	8.5%	1% عند المنح	30 سنة
بنك الكويت الوطني - الأردن	مشروط وغير مشروط	رهن عقاري	تأمين حياة وتأمين عقار	500 ألف دينار	7%-8% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	15 سنة
بنك لبنان والمهجر	غير مشروط	رهن العقار	نعم	500 ألف دينار	9.5%	1%	25 سنة

(1) تمثل التمويلات العقارية والسكنية

* صيغة مرابحة

** لموظفي البنك نفسه

د. قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام ٢٠١٩ حوالي ٤٢,٢ ألف قرض لتمويل شراء سيارة. وبقيمة إجمالية بلغت ٤٤٨,٤ مليون دينار تقريباً. وبمتوسط مبلغ تمويل بلغ ١٠٦١٣ دينار تقريباً للقرض الواحد. وقد اشترطت معظم البنوك رهن السيارة كضمان للقرض. إضافة لطلب العديد من البنوك تحويل الراتب. وتراوح سعر الفائدة ما بين ٣,٩٪ إلى ١٢٪ لدى البنوك التجارية. فيما تراوحت نسبة المربحة من ٣,٥٪ إلى ٦,٧٥٪ لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و١٪. وبفترة سداد تصل حتى ١٠ سنوات.

جدول رقم (12) : قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2019

البنك	عدد طلبات قروض السيارات للقيمة للبنك خلال عام 2019	عدد قروض السيارات المقبولة خلال عام 2019	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2019 (بالدينار)	متوسط قيمة القرض (بالدينار)
البنك العربي	429	187	3,768,801	20,154
البنك الأهلي الأردني	38	12	384,780	32,065
بنك القاهرة عمان	978	380	7,842,535	20,638
بنك الاردن	4,000	1,064	17,256,760	16,219
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	928	884	13,327,000	15,076
البنك الأردني الكويتي	271	120	2,100,000	17,500
بنك الاستثمار العربي الأردني	9	9	110,100	12,233
البنك التجاري الأردني	949	218	4,445,999	20,394
البنك الاستثماري	-	-	179,710	-
بنك ABC	6	5	155,675	31,135
بنك الاخاد	5,158	2,775	42,554,653	15,335
بنك سدوسيته جنرال - الأردن	239	196	2,407,687	12,284
بنك المال الأردني	469	345	3,251,980	9,426
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	21,296	17,923	156,700,000	8,743
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	11,682	10,732	102,951,559	9,593
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	5,470	3,787	53,493,644	14,126
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	108	49	678,230	13,841
البنك العقاري المصري العربي	21	16	443,012	27,688
مصرف الرافدين *	0	0	0	0
سيتي بنك *	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد *	0	0	0	0
بنك عودة	145	61	1,505,400	24,679
بنك الكويت الوطني - الأردن	2	1	9,520	9,520
بنك لبنان والمهجر	9,231	3,482	34,783,526	9,990
المجموع	61,429	42,246	448,350,571	10,613

- غير متوفر
* لا يوجد لدى البنك قروض سيارات
⁽¹⁾ تمثل تمويلات السيارات

جدول رقم (13) : شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2019

فترة السداد بالسنة	العمولة السنوية %	سعر الفائدة % / نسبة الربحية %	نسبة التمويل من قيمة السيارة	شروط القرض	البنك
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)		
من سنة الى 7 سنوات	1% للسنة الاولى	جديدة 5% ثابتة مستعملة 5.5% ثابتة	السيارة الجديدة من 70% الى 100% السيارة المستعملة من 65% الى 90%	رهن السيارة	البنك العربي
لتحويل الراتب: 7 سنوات بدون تحويل راتب: 5 سنوات	بدون عمولة	لأصحاب الرواتب المحولة 11%. بدون تحويل راتب 12%.	للسيارات الجديدة: مع راتب يمكن وصولها إلى 100% حسب الحالة. بدون تحويل راتب: حد 80%. للسيارات المستعملة: مع تحويل راتب 80%. بدون تحويل راتب 60%.	رهن السيارة. البوالص. فحص فني للسيارة بحد أدنى 4 جيد. الكشف على السيارة من قبل مقدر معتمد لدى البنك. الحد الأعلى لعمر السيارة بنهاية عمر القرض: 10 سنوات للسيارات المستعملة. 12 سنة لسيارات من نوع مرسيدس أو بي إم دبليو. 15 سنة لكافة أنواع السيارات في حالة تحويل الراتب. السيارات الأوروبية. اليابانية. الألمانية. الكورية. الأمريكية.	البنك الأهلي الأردني
للقطاع العام والجهات المعتمدة (أ) 8 سنوات القطاع الخاص والأعمال الحرة 7 سنوات	1% عموله للسنة الاولى	(متناقصة) - القطاع العام وخاص معتمد وغير معتمد مع تحويل راتب: سعر الائتر بنك + هامش يتراوح ما بين 5% الى 6.9% - قطاع خاص معتمد أو غير معتمد بدون تحويل راتب: انتر بنك + هامش يتراوح بين 5.9% - 8.2% - قطاع المهنيين والأعمال الحرة: الائتر بنك + هامش يتراوح بين 6.7% - 8.9% - تمويل 50% فأقل لكافة القطاعات: الائتر بنك + هامش 6.552%	- القطاع العام وخاص معتمد مع تحويل راتب 100% - قطاع خاص معتمد أو غير معتمد مع تحويل راتب 90% - قطاع خاص معتمد أو غير معتمد بدون تحويل راتب 85% - قطاع المهنيين والأعمال الحرة 80% - 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	1%	سعر فائدة ثابت ابتداءً من 4.5%	لغاية 100%	تحويل الراتب ورهن السيارة	بنك الاردن
10 سنوات	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	(3.9% - 5%) ثابتة	لغاية 100%	دخل موثق كافي ورهن السيارة	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
8 سنوات	1% للسنة الاولى فقط	7.75% متناقصة	تصل لغاية 100%	رهن السيارة	البنك الأردني الكويتي
6 سنوات	بدون عمولة	متناقصة	80%	تحويل راتب رهن سيارة	بنك الاستثمار العربي الأردني
8 سنوات	بدون عمولة	4.75% - 5.5% ثابتة	تصل لغاية 100%	رهن السيارة	البنك التجاري الأردني

تابع / جدول رقم (13) : شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2019

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة		سعر الفائدة % / نسبة الربحية % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)			
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب - يشترط رهن السيارة	تصل لغاية 100% للسيارات الجديدة و 85% للسيارات المستعملة	الجديدة 10% المستعملة 11% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 6 سنوات	
بنك ABC	رهن السيارة	السيارات الجديدة: تصل لغاية 90%	10.50% - 9% متناقصة	1%	تصل لغاية 7 سنوات للسيارات الجديدة	
		السيارات المستعملة: تصل لغاية 80%	10.50% - 9% متناقصة	1%	تصل لغاية 6 سنوات للسيارات المستعملة	
بنك الاتحاد	رهن سيارة	من 60% و لغاية 100%	ابتداء من 4.25% ولغاية 5.75% فائدة ثابتة	1% و للسنة الأولى فقط	لغاية 8 سنوات	
بنك سوسيته جنرال - الأردن	رهن سيارة + تحويل راتب ان امكن + تأمين شامل وخير البوليصة للبنك + تأمين على الحياة	جديد 90% مستعمل 80%	قروض: 9.75% - 10.75% فائدة متناقصة سلف مخصصة: 7.25% فائدة ثابتة	1% للسنة الأولى فقط	7 سنوات	
بنك المال الأردني	رهن سيارة / تحويل راتب	حد اقصى 100% للسيارات الجديدة 80% للسيارات المستعملة	السيارات المستعملة 8.75% السيارات الجديدة 9.25% "متناقصة"	1%	حد اقصى 8 سنوات	
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تحويل الراتب. كفيل براتب محول. رهن السيارة	من 80% - 100%	بمتوسط 5.5% سنوياً	بدون عمولة	بحد أقصى 7 سنوات للسيارات من الوكالة. 6 سنوات للسيارات المستعملة	
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع وقد يتم اضافة ضمانات اخرى وفقا لسياسة البنك الائتمانية	تصل 100%	تبدأ من 3.5%	بدون عمولة	8-1 سنوات	
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	رهن سيارة تأمين شامل للمركبة	لغاية 100%	من 5.25% الى 6.75%	1% من قيمة التمويل مرة واحدة	7 سنوات	
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	رهن المركبة	نسبة التمويل للسيارات الجديدة لغاية 90% و المستعملة لغاية 80%	3.99% - 6%	بدون عمولة	لغاية 8 سنوات	
البنك العقاري المصري العربي	رهن السيارة. كفالات شخصية. تحويل راتب او اقتطاع او بدون تأمين السيارة شامل	80% - 100%	9.25% - 11.5%	بدون عمولة	10 سنوات	
مصرف الرافدين	لا يوجد لدى البنك قروض سيارات					
سيتي بنك	لا يوجد لدى البنك قروض سيارات					
بنك ستاندرد تشاترد	لا يوجد لدى البنك قروض سيارات					
بنك عودة	تحويل الراتب. رهن السيارة	100% جديدة 90% المستعملة	6% ثابتة	1% عند المنح	8 سنوات	
بنك الكويت الوطني - الأردن	رهن السيارة	85% للجديدة 70% للمستعملة	10% للجديدة 11% للمستعملة	1% للسنة الأولى فقط	7 سنوات للجديدة 5 سنوات للمستعملة	
بنك لبنان والمهجر	رهن المركبة	85% للجديدة 80% للمستعملة	8.5%	1%	8 سنوات	

(1) يمثل تمويل السيارات

هـ . القروض المصرفية المجمعة

شاركت ٦ بنوك من البنوك العاملة في الأردن بمنح قرض تجميع مصرفي جديد خلال العام ٢٠١٩، حيث بلغت قيمة القرض ٩١,٨ مليون دينار واستفاد من القرض القطاع الصحي.

جدول رقم (14) : القروض المصرفية المجمعة الممنوحة خلال عام 2019 *

وكيل القرض	القطاع المستفيد	قيمة القرض مليون دينار	عدد البنوك المشاركة بالقرض
بنك الاخاد	القطاع الصحي	91.8	6

* تتضمن القروض المجمعة الجديدة الممنوحة لغايات تمويل مشاريع داخل الأردن فقط، والتي كان وكيلها أحد البنوك العاملة في الأردن.

٥. الودائع لدى البنوك المرخصة

ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ١٤٥٧,٢ مليون دينار أو ما نسبته ٤,٣٪ ليصل إلى ٣٥,٣٠ مليار دينار تقريباً مقارنةً مع ٣٣,٨٥ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٨. وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع في نهاية عام ٢٠١٩ نتيجة ارتفاع وداائع القطاع الخاص بمقدار ١٥٥٠,٤ مليون دينار (٥,٠٪) لتصل إلى ٣٢,٧٣ مليار دينار مقارنة مع ٣١,١٨ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٨، بينما انخفضت وداائع القطاع العام بمقدار ٩٣,٢ مليون دينار (٣,٥٪) لتصل إلى ٢,٥٨ مليار دينار مقارنة مع ٢,٦٧ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٨.

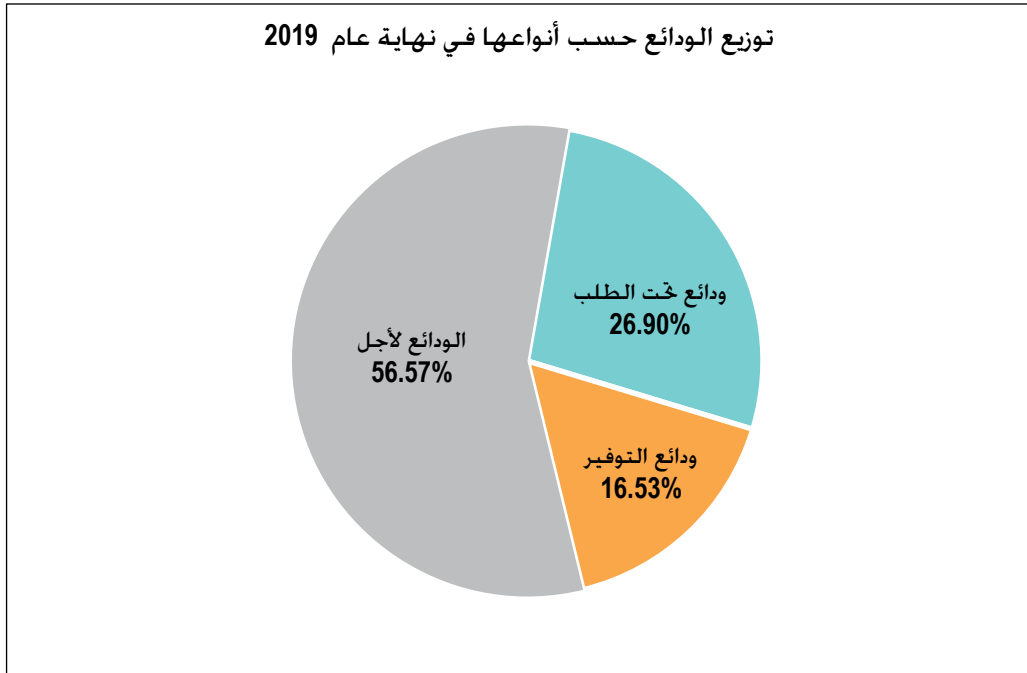
أما بالنسبة للتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل) في عام ٢٠١٩، فقد حازت الودائع لأجل على أعلى نسبة من بين أصناف الودائع الأخرى لتبلغ أهميتها ٥٦,٦٪ من إجمالي الودائع في نهاية عام ٢٠١٩ بالمقارنة مع نسبة ٥٥,٦٪ في عام ٢٠١٨. أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته ٢٦,٩٪، وشكلت وداائع التوفير نسبة ١٦,٥٪ من إجمالي الودائع.

جدول رقم (15) : توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير %	2019		2018		توزيع الودائع حسب نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
1.43%	26.90%	9497.6	27.67%	9364.1	ودائع تحت الطلب
2.88%	16.53%	5835.0	16.76%	5671.5	ودائع التوفير
6.17%	56.57%	19972.7	55.58%	18812.5	الودائع لأجل
4.31%	100%	35305.3	100%	33848.1	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (4)



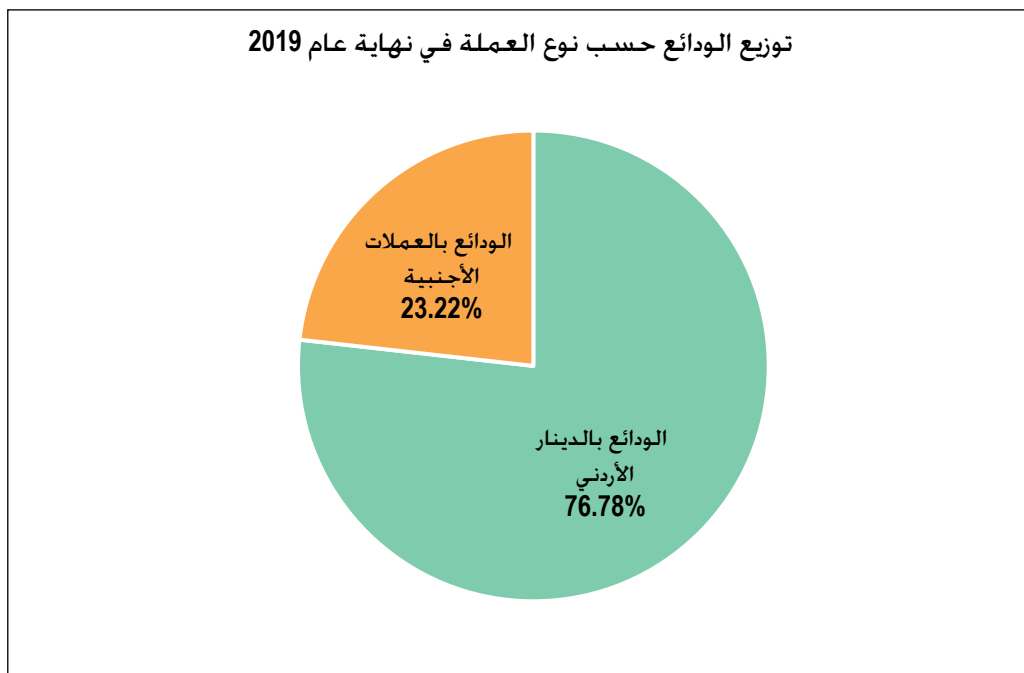
وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام ٢٠١٩ وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالدينار الأردني بحوالي ١٤٣٩,٧ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٦٪ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٨، بينما شهد بند الودائع بالعملات الأجنبية ارتفاعاً طفيفاً بحوالي ١٧,٥ مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع ٠,٢٪ عن قيمتها في نهاية عام ٢٠١٨.

جدول رقم (16) : توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير %	2019		2018		توزيع الودائع حسب نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
5.61%	76.78%	27107.3	75.83%	25667.6	الودائع بالدينار الأردني
0.21%	23.22%	8198.0	24.17%	8180.5	الودائع بالعملات الأجنبية
4.31%	100%	35305.3	100%	33848.1	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (5)



٦. مؤشرات المتانة المالية للبنوك

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

- ارتفاع نسبة الديون غير العاملة بشكلٍ طفيف لتصل إلى ٥,٠٪ في نهاية عام ٢٠١٩، مقارنةً مع نسبة ٤,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٨.
- بلغت نسبة تغطية الديون غير العاملة ٦٩,٥٪ في نهاية عام ٢٠١٩، مقارنةً مع ٧٩,٣٪ في نهاية عام ٢٠١٨. أما الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة فقد شكل ما نسبته ٦,٣٪ من حقوق المساهمين لدى البنوك في نهاية عام ٢٠١٩، مقارنةً مع ٤,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٨.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨,٣٪ في نهاية عام ٢٠١٩، مقارنةً مع نسبة ١٦,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٨. 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 ١,٢٪ في نهاية عام ٢٠١٩، وهو نفس المعدل المسجل في نهاية عام ٢٠١٨.
- بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين في البنوك العاملة في الأردن ٩,٤٪ في نهاية عام ٢٠١٩، مقارنةً مع ٩,٦٪ في نهاية عام ٢٠١٨.
- بلغت نسبة السيولة القانونية لدى البنوك المرخصة ١٣٤,١٪ في نهاية عام ٢٠١٩، مقارنةً مع ١٣١,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٨. وتعتبر هذه النسبة أعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة (١٠٠٪).

جدول رقم (17) : أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة

المؤشر (%)	2014	2015	2016	2017	2018	2019
نسبه الديون غير العاملة لإجمالي الديون	5.6%	4.9%	4.3%	4.2%	4.9%	5.0%
نسبه تغطية الديون غير العاملة	77.6%	74.7%	77.9%	75.4%	79.3%	69.5%
نسبه الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة إلى حقوق المساهمين	4.3%	4.5%	3.6%	4.1%	4.2%	6.3%
نسبه كفاية رأس المال	18.4%	19.1%	18.5%	17.8%	16.9%	18.3%
نسبه السيولة القانونية	152.2%	149.0%	137.8%	130.1%	131.9%	134.1%
العائد على حقوق المساهمين (ROE)	11.0%	10.3%	8.9%	9.1%	9.6%	9.4%
العائد على الموجودات (ROA)	1.4%	1.3%	1.1%	1.2%	1.2%	1.2%

٧. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

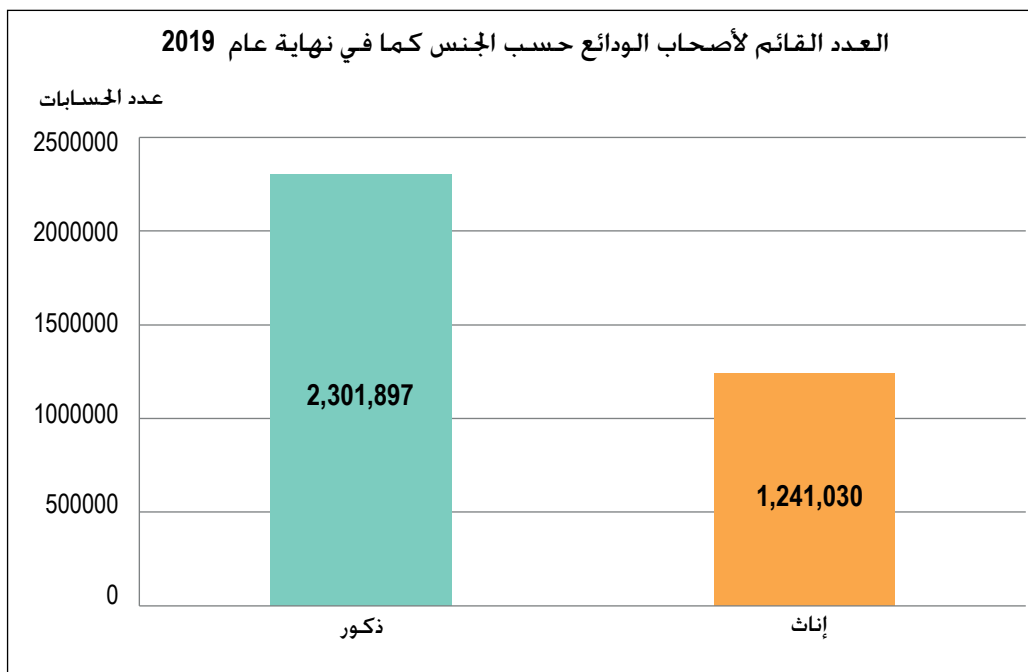
قامت جمعية البنوك في الأردن بإرسال استبيان للبنوك الأعضاء بهدف الحصول على بيانات حول مستويات التعامل المصرفي مع الأفراد حسب الجنس لعام ٢٠١٩، وفيما يلي نعرض أهم النتائج التي تم التوصل لها.

أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

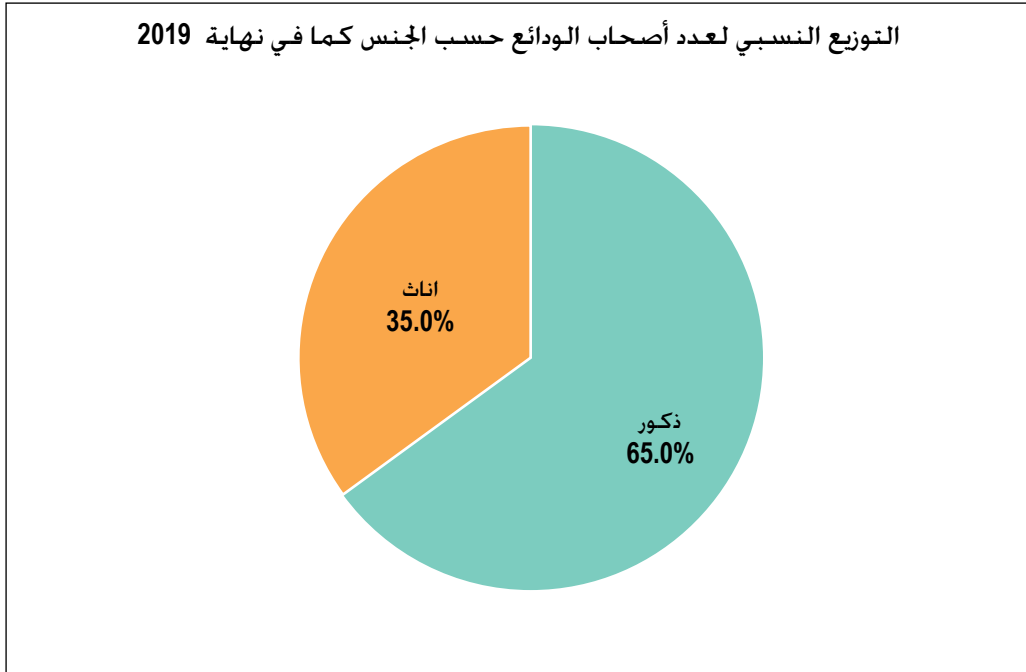
يتم تصنيف حسابات وودائع الأفراد من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الودائع تحت الطلب، وحسابات التوفير، والودائع لأجل.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات وودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن ٣٥٤٢٩٢٧ مودع، تتوزع بواقع ٢٣٠١٨٩٧ مودع من الذكور، و١٢٤١٠٣٠ مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور ٦٥٪ من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي ٣٥٪.

شكل رقم (6)

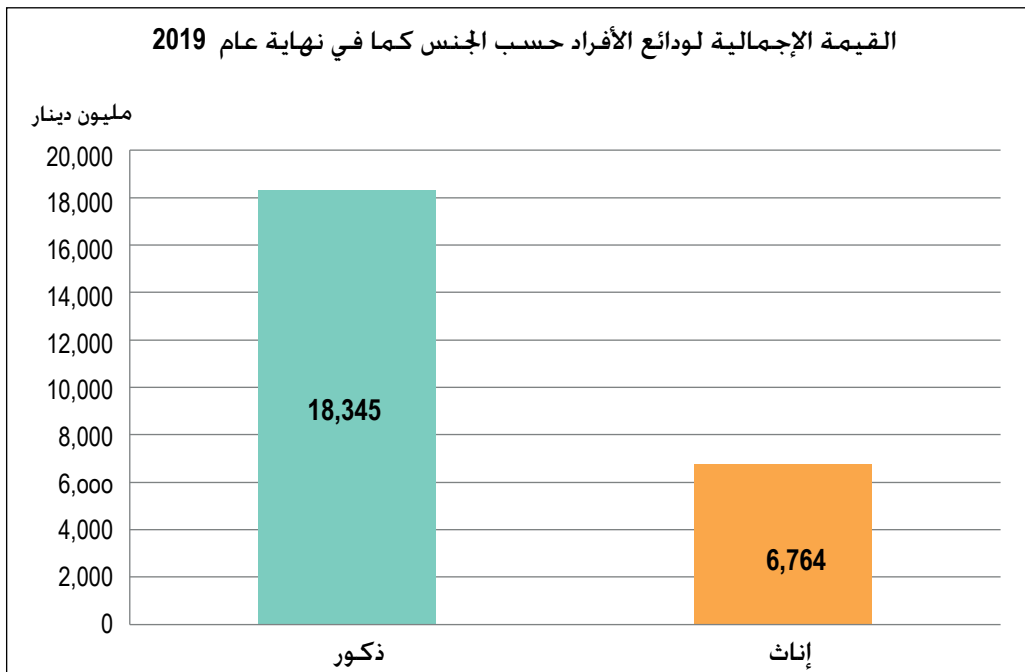


شكل رقم (7)

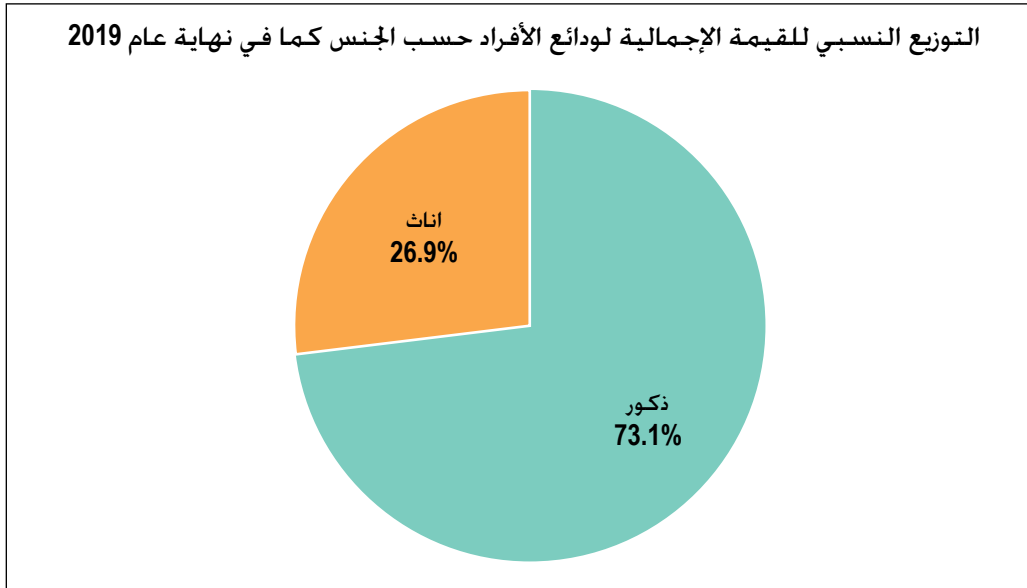


أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي ٢٥,١١ مليار دينار، منها حوالي ١٨,٣٤ مليار دينار للمودعين الذكور، و٦,٧٦ مليار دينار للمودعين الإناث. وبهذا فقد شكلت وداائع الذكور ٧٣,١٪ من إجمالي قيمة وداائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن. فيما بلغت نسبة وداائع الإناث حوالي ٢٦,٩٪. وقد بلغ متوسط قيمة الودیعة للعملاء الذكور ٧٩٦٩ دينار، بينما بلغ متوسط قيمة الودیعة للعملاء الإناث ٥٤٥٠ دينار.

شكل رقم (8)



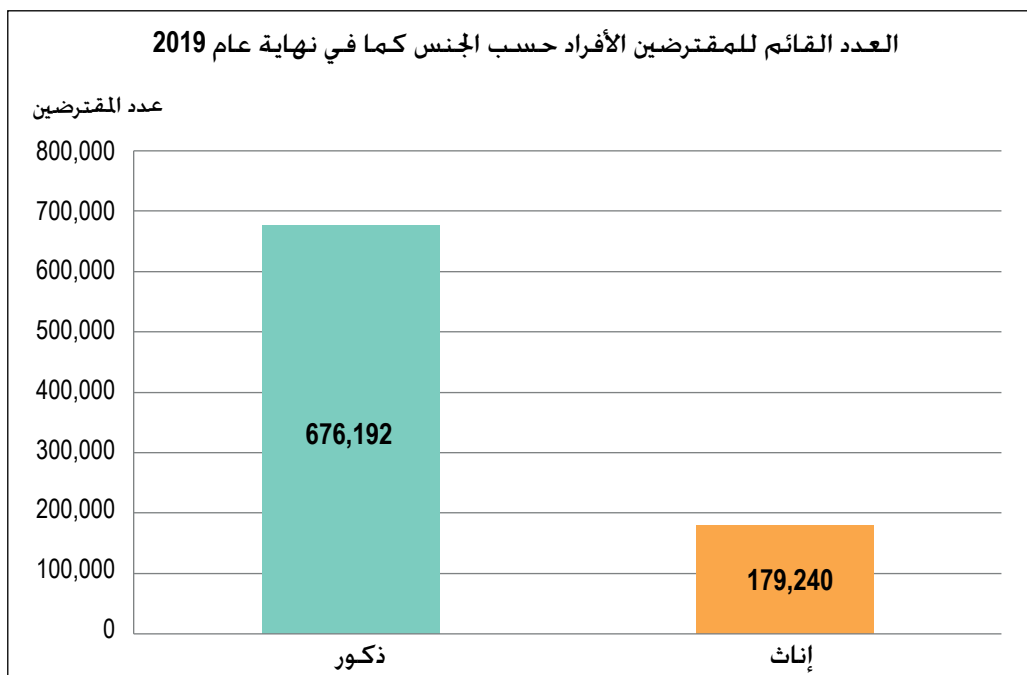
شكل رقم (9)



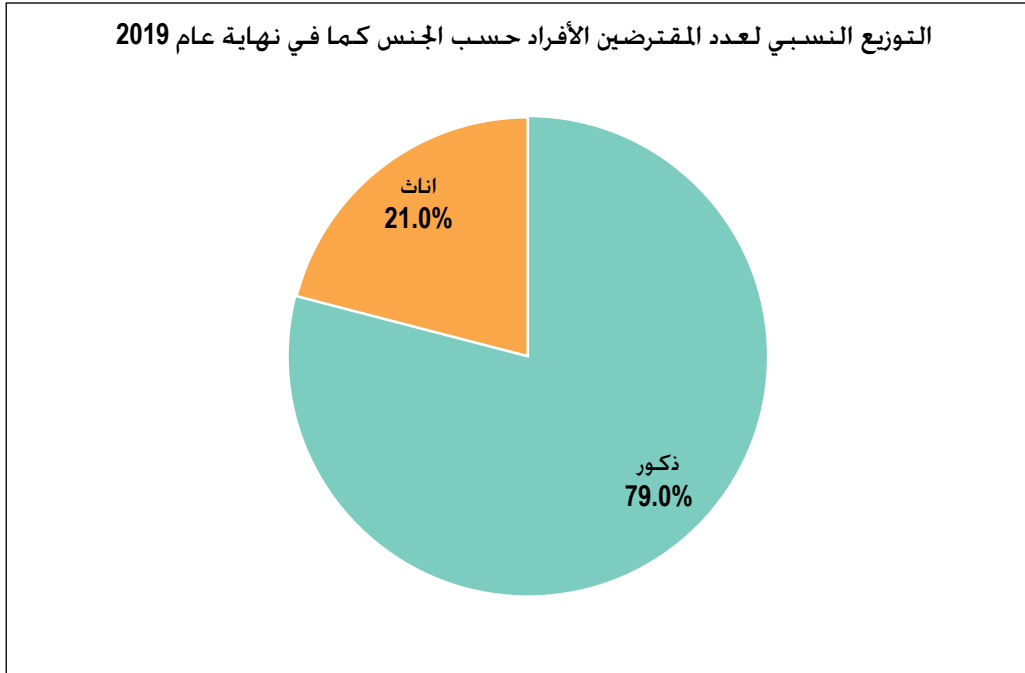
ثانياً: توزيع المقترضين الأفراد حسب الجنس

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 ٨٥٥٤٣٢ مقترض. تتوزع بواقع ٦٧١١٩٢ مقترض من الذكور، و١٧٩٢٤٠ مقترض من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة المقترضين الذكور ٧٩٪ من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة المقترضين الإناث ٢١٪.

شكل رقم (10)

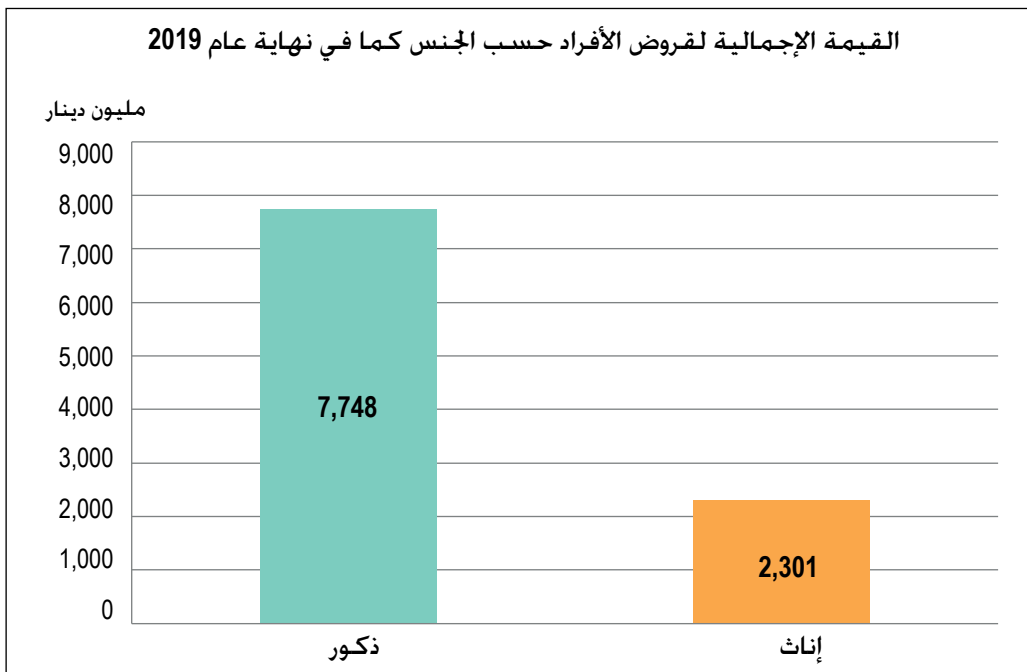


شكل رقم (11)

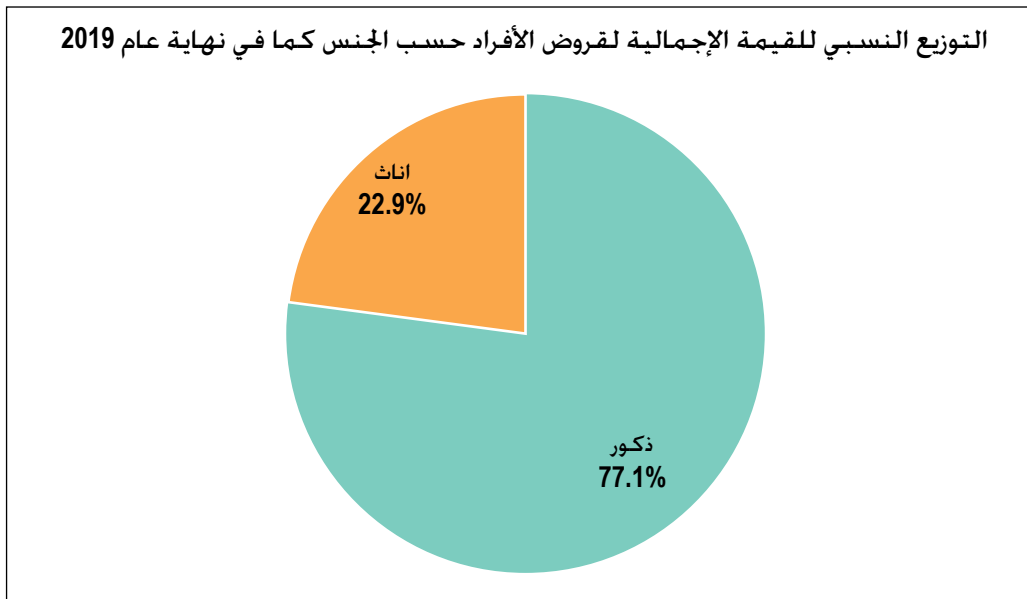


أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي ١٠,٠٥ مليار دينار، منها حوالي ٧,٧٥ مليار دينار للمقترضين الذكور، و٢,٣٠ مليار دينار للمقترضين الإناث. وبهذا فقد شكلت قروض الذكور ٧٧,١٪ من إجمالي قيمة قروض الأفراد من البنوك العاملة في الأردن. فيما بلغت نسبة قروض الإناث حوالي ٢٢,٩٪. وقد بلغ متوسط قيمة القرض الممنوح للعملاء الذكور ١١٤٥٨ دينار، بينما بلغ متوسط قيمة القرض الممنوح للعملاء الإناث ١٢٨٣٧ دينار.

شكل رقم (12)



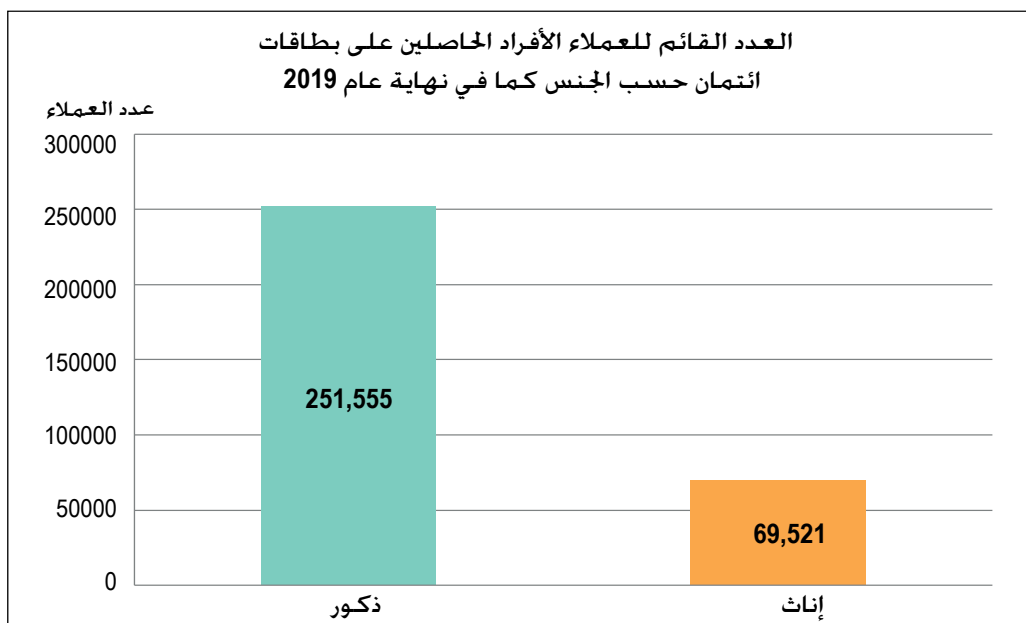
شكل رقم (13)



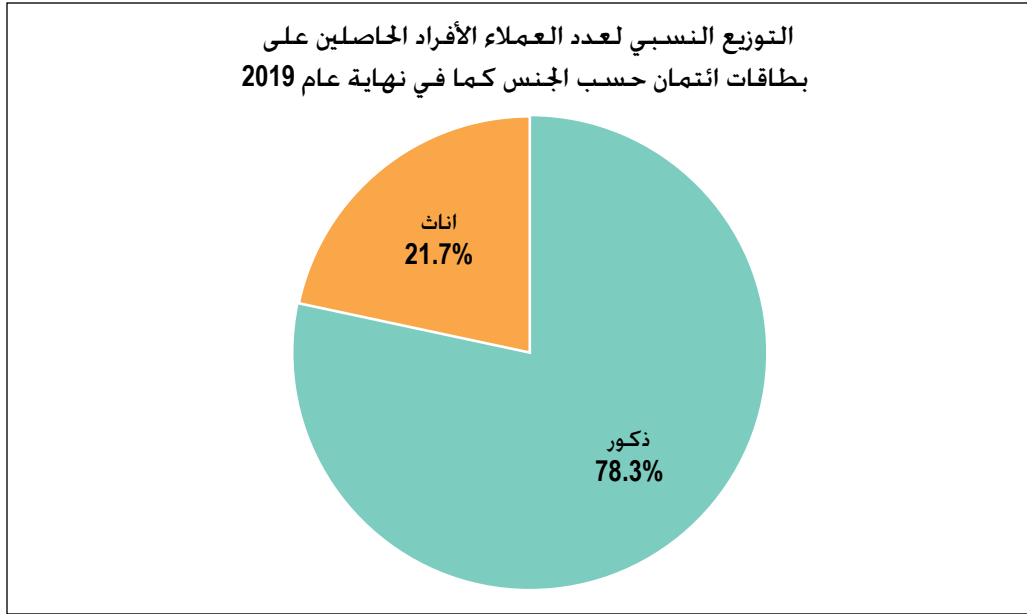
ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

تقوم البنوك العاملة في الأردن بإصدار مختلف أنواع البطاقات الائتمانية لعملائها. بما في ذلك بطاقات الفيزا والماسستر كادر والأمريكان اكسبرس بفئاتهم المتنوعة. وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن ٣٢١٠٧٦ عميل. يتوزعون بواقع ٢٥١٥٥٥ عميل من الذكور، و٦٩٥٢١ عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان ٧٨,٣% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن. فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان ٢١,٧%.

شكل رقم (14)

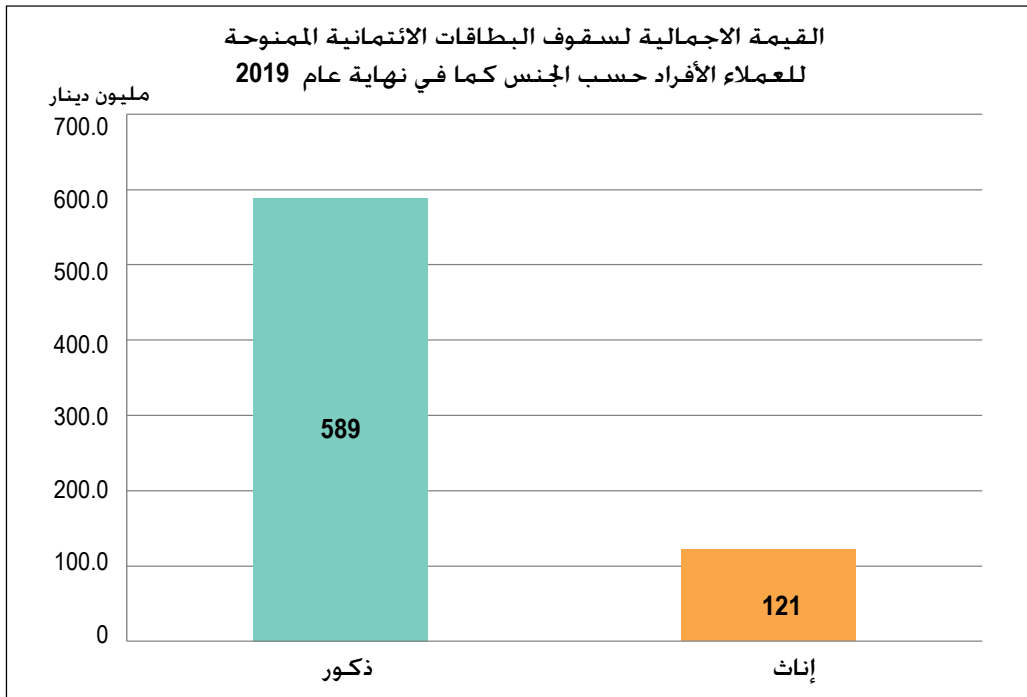


شكل رقم (15)



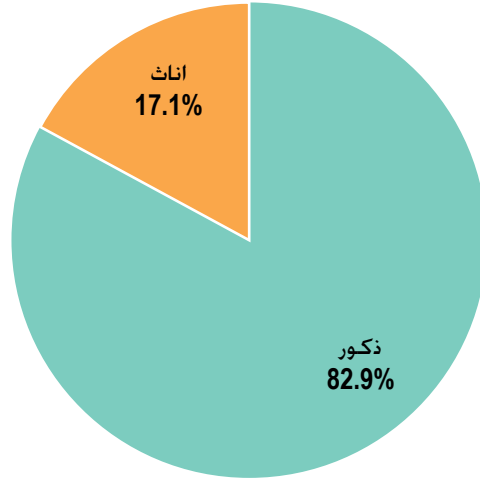
أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار فقد بلغت حوالي ٧١٠,٢٩ مليون دينار، منها حوالي ٥٨٨,٨٩ مليون دينار للعملاء الذكور، و ١٢١,٤٠ مليون دينار للعملاء الإناث. وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور ٨٢,٩٪ من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي ١٧,١٪. وقد بلغ متوسط قيمة سقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الذكور ٢٣٤١ دينار، بينما بلغ متوسط قيمتها للعملاء الإناث ١٧٤٦ دينار.

شكل رقم (16)



شكل رقم (17)

التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية
الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2019



الفصل الثاني

الانتشار المصرفي للبنوك

العاملة في الاردن



بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن ٢٤ بنكاً مع نهاية عام ٢٠١٩، تتوزع بواقع ١٦ 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 ٨١٢ فرعاً و٧٦ مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام ٢٠١٩ نحو ١٢٢٤٤ نسمة لكل فرع.

جدول رقم (18) : تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2011-2019

عدد الفروع	المجموع	عدد البنوك الأجنبية		عدد البنوك الوطنية		السنة
		بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
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
862	24	1	7	3	13	2019

١. تطور عدد الفروع

أ. الفروع المفتحة خلال عام ٢٠١٩

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 قامت عشرة بنوك خلال عام ٢٠١٩ بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام ٢٠١٩ داخل الأردن ٢٣ فرعاً جديداً. بينما بلغ عدد الفروع المفتحة خلال عام ٢٠١٩ خارج الأردن ٤ فروع تم افتتاحهم من قبل ثلاثة بنوك.

جدول رقم (19) : الفروع المفتحة خلال عام 2019

خارج الأردن			داخل الأردن			أسم البنك
المدينة / الدولة	اسم الفرع	العدد	المحافظة	اسم الفرع	العدد	
فلسطين	فرع يطا	2	عمان	فرع طريق المطار	2	البنك العربي
فلسطين	فرع الريحان		البلقاء	فرع بوابة السلط		
رام الله / فلسطين	فرع بيتونيا	1	عمان	فرع العبدلي - بوليفارد	1	البنك الأهلي الأردني
القدس / فلسطين	فرع القدس - صاحبة البريد	1	عمان	فرع العبدلي	3	بنك القاهرة عمان
			عمان	فرع تاج مول		
			اربد	فرع اربد		
		0	عمان	فرع شارع المدينة الطبية	3	بنك الاردن
			عمان	فرع حي الزيتونة		
			عمان	فرع شارع الإذاعة والتلفزيون		
		0	مأدبا	فرع مأدبا	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
		0	عمان	فرع صاحبة النخيل	3	البنك التجاري الأردني
			عمان	فرع صاحبة الياسمين		
			عمان	فرع أبو السوس		
		1	عمان	فرع شفا بدران	1	بنك الاخاد
		0	الزرقاء	فرع الزرقاء الغربية	4	البنك الإسلامي الأردني
			مأدبا	تعديل اسم مكتب مأدبا الى مأدبا الغربي وحويله الى فرع		
			المفرق	حويل مكتب البادية الشمالية الى فرع		
			البلقاء	حويل مكتب عين الباشا الى فرع		
		0	الكرك	فرع الكرك	4	بنك صفوة الاسلامي
			عمان	فرع شارع الملكة رانيا		
			عمان	فرع أبو علندا		
			اربد	فرع اربد / شارع القبة		
		0	عمان	فرع مرج الحمام	1	بنك لبنان والمهجر
		4			23	المجموع

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2019.

ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن ٨٦٢ فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و ١٩٧ فرع خارج الأردن بنهاية عام ٢٠١٩.

جدول رقم (20) : عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2019

عدد الفروع		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
126	81	البنك العربي
10	52	البنك الأهلي الأردني
21	78	بنك القاهرة عمان
17	77	بنك الاردن
16	115	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
1	64	البنك الأردني الكويتي
1	19	بنك الاستثمار العربي الأردني
5	34	البنك التجاري الأردني
0	12	البنك الاستثماري
0	26	بنك ABC
0	48	بنك الاتحاد
0	19	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	14	بنك المال الأردني
0	80	البنك الإسلامي الأردني
0	45	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	36	بنك صفوة الاسلامي
0	10	مصرف الراجحي
0	14	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	2	سديتي بنك
0	3	بنك ستاندرد تشارترد
0	14	بنك عودة
0	1	بنك الكويت الوطني
0	16	بنك لبنان والمهجر
197	862	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها ٨٦٢ فرع على مختلف محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته ١٢,٨٪ من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة اربد التي تستحوذ على ما نسبته ٩,٩٪ من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة ٨,٥٪ من إجمالي الفروع. ليتبقى ما نسبة ١٨,٧٪ من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

جدول رقم (21) : توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2019

البنك	العاصمة	أربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	الفرق	الجموع
البنك العربي	55	4	7	6	1	1	1	2	1	1	1	1	81
البنك الأهلي الأردني	31	4	4	5	1	2	1	1	1	0	1	1	52
بنك القاهرة عمان	38	13	7	6	1	3	2	2	1	1	1	3	78
بنك الاردن	50	10	7	2	1	1	1	1	1	2	0	1	77
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	61	15	12	7	1	5	1	5	1	2	2	1	113+2*
البنك الأردني الكويتي	46	4	5	4	1	1	1	0	1	0	0	1	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	14	1	2	0	1	0	1	0	0	0	0	0	19
البنك التجاري الأردني	22	3	2	3	1	1	1	0	0	0	0	1	34
البنك الاستثماري	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	12
بنك ABC	18	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	26
بنك الاتحاد	35	5	2	2	1	1	1	0	0	0	0	1	48
بنك سوسيته جنرال - الأردن	14	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	19
بنك المال الأردني	10	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	14
البنك الإسلامي الأردني	36	11	10	6	1	4	2	3	2	2	1	2	80
البنك العربي الاسلامي الدولي	25	4	5	2	1	2	1	1	1	1	1	1	45
بنك صفوة الاسلامي	27	2	2	1	1	1	1	0	1	0	0	0	36
مصرف الراجحي	7	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
البنك العقاري المصري العربي	10	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	14
مصرف الرافدين	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
سي تي بنك	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
بنك ستاندرد تشاترترد	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
بنك عودة	12	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	14
بنك الكويت الوطني	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك لبنان والمهجر	13	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	16
الجموع	541	85	73	45	19	24	16	15	11	9	7	15	860+2*

* فروع متنقلة لجميع المحافظات

٢. تطور عدد المكاتب

أ. المكاتب المفتحة خلال عام ٢٠١٩

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 ٤ مكاتب داخل الأردن من قبل ثلاثة بنوك خلال العام ٢٠١٩.

جدول رقم (22) : المكاتب المفتحة خلال عام 2019

المكاتب المفتحة داخل الأردن			البنك
المحافظة	اسم المكتب	العدد	
الزرقاء	مكتب الزرقاء	1	بنك القاهرة عمان
اربد	مكتب المزار الشمالي	2	البنك الإسلامي الأردني
عمان	مكتب بافيليون مول		
اربد	مكتب مدينة الحسن الصناعية	1	البنك العقاري المصري العربي
		4	المجموع

* البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح مكاتب جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2019.

ب. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة ٧٦ مكتب منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن و٥ مكاتب خارج الأردن بنهاية عام ٢٠١٩.

جدول رقم (23) : عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2019

المكاتب		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
0	0	البنك العربي
1	0	البنك الأهلي الأردني
2	17	بنك القاهرة عمان
1	3	بنك الاردن
0	10	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	28	البنك الإسلامي الأردني
0	0	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	0	بنك صفوة الاسلامي
0	0	مصرف الراجحي
0	1	البنك العقاري المصري العربي
0	0	مصرف الرافدين
0	0	سيتي بنك
0	0	بنك ستاندرد تشاترد
0	0	بنك عودة
0	0	بنك الكويت الوطني
0	1	بنك لبنان والمهجر
5	76	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها ٧٦ مكتب في نهاية عام ٢٠١٩ على جميع محافظات المملكة. حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته ٤٤,٧٪ من إجمالي عدد المكاتب. تليها محافظة اربد بما نسبته ١٤,٥٪ من إجمالي عدد المكاتب. تليها كل من محافظة البلقاء والزرقاء والعقبة بما نسبته ٧,٩٪ من إجمالي عدد المكاتب لكل محافظة. لتتوزع باقي المكاتب على باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (24) : توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2019

البنك	العاصمة	أربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطابية	الفرق	المجموع
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الأهلي الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك القاهرة عمان	7	2	2	2	1	0	0	2	1	0	0	0	17
بنك الاردن	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	5	2	0	0	1	0	1	0	0	0	0	1	10
البنك الأردني الكويتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاستثمار العربي الأردني	11	2	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	16
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	11	4	3	1	1	2	1	0	0	1	2	2	28
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	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
المجموع	34	11	6	6	6	2	2	2	1	1	2	3	76

٣. 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 ٢٠٣٨ جهاز في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنةً بـ ١٨٧٢ جهاز في نهاية عام ٢٠١٨. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وبنسب متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة ١٥,٣٪ من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة اربد بنسبة ٩,٨٪ من إجمالي عدد الأجهزة. تليها محافظة الزرقاء بنسبة ٦,٥٪ من إجمالي عدد الأجهزة، وتنتشر باقي الأجهزة في باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (25) : توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2019

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاع	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	مجلن	الطفيلة	الفرق	المجموع	منها في نفس مبنى فروع البنك
البنك العربي	161	11	10	8	4	1	4	2	1	1	1	1	205	111
البنك الأهلي الأردني	73	8	5	10	3	3	2	3	1	0	2	1	111	54
بنك القاهرة عمان	115	40	19	10	9	9	7	5	8	9	5	10	246	118
بنك الاردن	109	19	11	4	4	1	2	1	1	2	0	4	158	89
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	123	33	17	11	8	13	3	8	1	3	3	3	226	137
البنك الأردني الكويتي	76	5	5	9	3	1	1	0	1	0	0	1	102	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	54	1	6	0	4	0	1	0	0	0	0	0	66	35
البنك التجاري الأردني	46	7	4	3	2	1	2	0	1	0	0	1	67	34
البنك الاستثماري	40	1	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	45	12
بنك ABC	41	2	3	2	3	1	2	0	1	0	0	1	56	27
بنك الاخاد	90	11	3	4	2	2	3	1	0	0	0	2	118	53
بنك سدوسيته جنرال - الأردن	20	1	1	0	2	2	1	0	0	0	0	0	27	19
بنك المال الأردني	45	4	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	53	16
البنك الإسلامي الأردني	111	35	29	7	9	13	5	8	8	8	8	15	256	184
البنك العربي الاسلامي الدولي	70	4	6	3	3	4	2	2	2	1	2	2	101	51
بنك صفوة الاسلامي	60	5	3	3	1	1	2	0	1	0	0	0	76	36
مصرف الراجحي	34	7	4	2	0	0	1	0	1	0	0	1	50	16
البنك العقاري المصري العربي	12	3	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	18	17
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 تشاترترد	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	4
بنك عودة	22	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	25	15
بنك الكويت الوطني	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2
بنك لبنان والمهجر	18	1	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	22	17
المجموع	1330	200	132	76	65	52	38	30	27	24	21	43	2038	1111

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 ٢٤ 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 2019

Anti-Skimming* (١)	بصمة العين	PIN تغير	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 الفواتير (مياه، كهرباء، هاتف)	الحصول على كشف حساب مختصر	الاستفسار عن الرصيد	إيداع الشيكات	الإيداع النقدي من خلال مغلف	الإيداع النقدي المباشر	السحب النقدي بعملة 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 الأخاد
√		√			√				√	√	√	√					√	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⁾
																		سبتي بنك ⁽²⁾
√		√	√		√	√			√		√	√	√	√	√		√	بنك ستاندرد تشارترد
√		√				√			√	√	√	√					√	بنك عودة
√		√							√		√	√					√	بنك الكويت الوطني
√		√	√						√	√	√	√			√		√	بنك لبنان والمهجر

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

(٢) لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي.

- 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 أخرى
	2. تغيير رقم هاتف العميل
	3. طلب قسائم مشتريات
بنك القاهرة عمان	السحب من المحافظ الإلكتروني Cash out Service
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1. أسعار صرف العملات
	2. تقديم طلب بطاقة ائتمانية
البنك الأردني الكويتي	1. شحن بطاقات الصراف المدفوعة مسبقاً
	2. خدمة أوامر الدفع ACO
	3. استعلام عن رصيد بطاقة مدفوعة مسبقاً
البنك التجاري الأردني	1. شحن بطاقة prepaid
	2. تغيير الرقم السري للبطاقات الائتمانية
البنك الإسلامي الأردني	1. خدمة إي فواتيركم EFAWATEERcom
	2. تفعيل يوزر تطبيق الهاتف المصرفي (Mobile Banking).
مصرف الراجحي	1. اضافة رقم خلوي
	2. تبديل رقم خلوي
	3. تغير الرقم السري
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 2019**



بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان ١٥ بنكاً في عام ٢٠١٩. تراوحت أسعار إغلاقها من ٠,٧٩ دينار إلى ٥,٧٥ دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي ٧٥,٨٤ مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم ١٨١,٤٢ مليون دينار. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام ٢٠١٩.

جدول رقم (28) : بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2019

عدد الأسهم	حجم التداول (دينار)	معدل السعر 2019	سعر الإغلاق (نهاية 2019)	أدنى سعر خلال 2019	أعلى سعر خلال 2019	سعر الإغلاق (نهاية 2018)	الرمز	البنك	
15,132,906	90,750,106	6.00	5.75	5.60	6.60	6.21	ARBK	البنك العربي	1
588,168	4,461,342	7.59	5.48	4.72	8.40	8.37	THBK	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	2
7,670,273	7,823,471	1.02	0.95	0.91	1.14	1.08	AHLI	البنك الأهلي الأردني	3
7,921,834	23,165,519	2.92	2.80	2.66	3.29	2.88	JOIB	البنك الإسلامي الأردني	4
23,801,704	24,011,002	1.01	1.00	0.90	1.10	0.92	EXFB	بنك المال الأردني	5
4,179,262	9,254,412	2.21	2.10	2.01	2.56	2.45	BOJX	بنك الاردن	6
6,120,255	6,676,349	1.09	1.03	0.97	1.37	1.33	CABK	بنك القاهرة عمان	7
2,896,002	4,808,191	1.66	1.61	1.55	1.76	1.60	UBSI	بنك الاتحاد	8
988,528	1,199,971	1.21	1.31	1.05	1.32	1.28	AJIB	بنك الاستثمار العربي الأردني	9
486,046	394,526	0.81	0.79	0.78	0.89	0.85	JCBK	البنك التجاري الأردني	10
944,036	858,385	0.91	0.83	0.79	1.03	0.94	ABCO	بنك ABC	11
959,492	2,630,316	2.74	2.51	2.41	3.07	2.90	JOKB	البنك الأردني الكويتي	12
3,682,030	4,748,817	1.29	1.36	1.13	1.49	1.12	SIBK	بنك صفوة الإسلامي	13
341,020	460,638	1.35	1.29	1.27	1.47	1.32	INVB	البنك الاستثماري	14
133,095	174,649	1.31	1.26	1.00	1.60	1.00	SGBJ	بنك سوسيته جنرال - الأردن	15

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2019

١. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

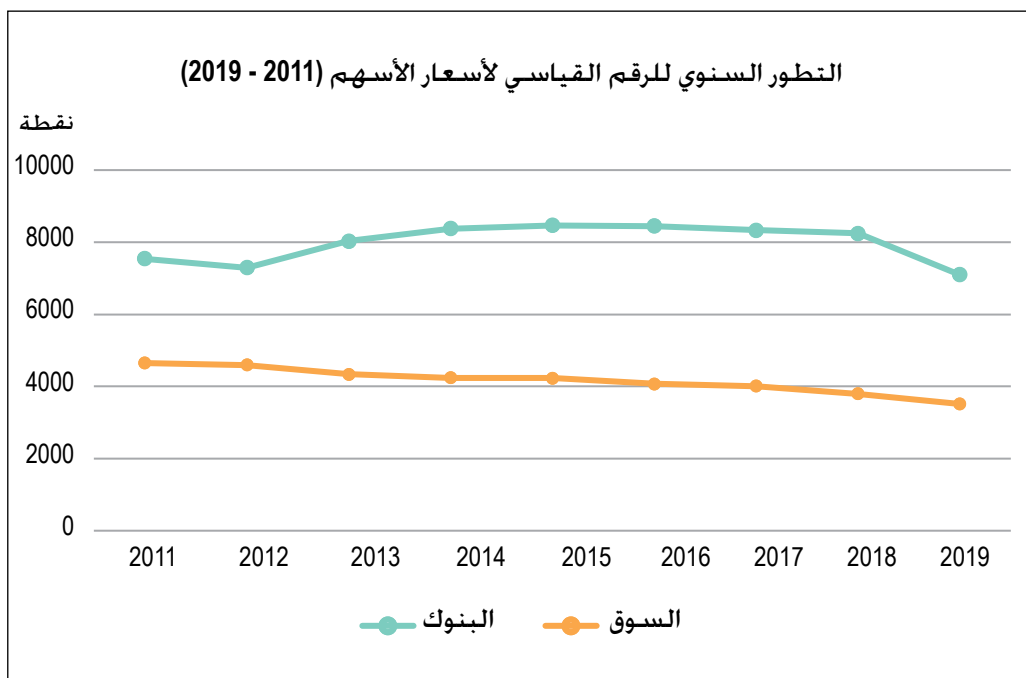
انخفض الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بحوالي ١١٥٠ نقطة أو ما نسبته (٤,٠٪) عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٨ ليصل إلى ٧٠٩٥,٦ نقطة في نهاية عام ٢٠١٩. أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد تراجع بنسبة بحوالي ٢٨٣ نقطة أو ما نسبته ٧,٥٪ ليصل إلى ٣٥١٣,٨ نقطة في نهاية عام ٢٠١٨.

جدول رقم (29) : تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2011 - 2019)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية (نقطة)		السنة
السوق	البنوك	
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	8246.0	2018
3513.8	7095.6	2019

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (18)

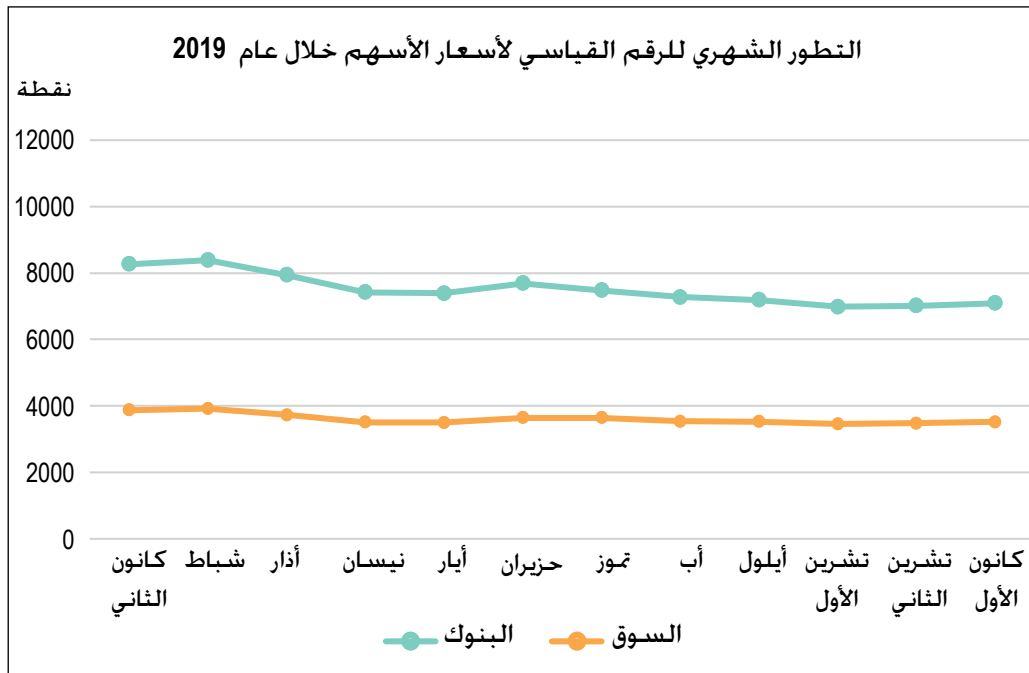


جدول رقم (30) : التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2019

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
3872.50	8264.78	كانون الثاني
3920.08	8386.92	شباط
3729.51	7943.75	آذار
3503.67	7418.70	نيسان
3500.84	7389.97	أيار
3640.07	7692.19	حزيران
3638.96	7474.24	تموز
3535.68	7276.43	آب
3525.71	7188.00	أيلول
3458.04	6989.80	تشرين الأول
3479.50	7019.54	تشرين الثاني
3513.76	7095.65	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (19)



2. حجم التداول

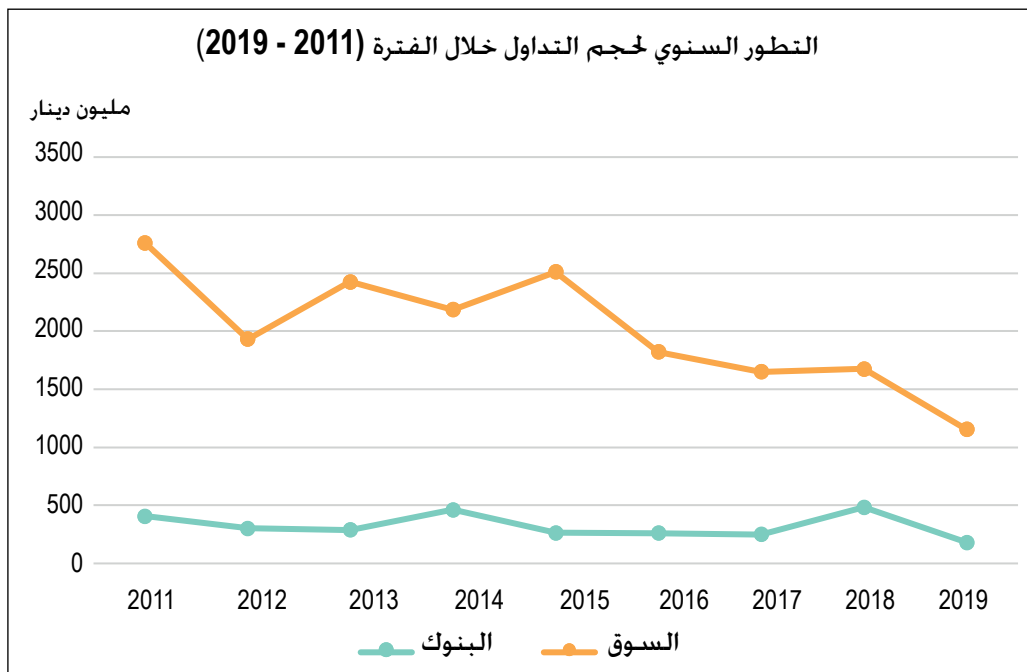
انخفض حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بنسبة ملحوظة بلغت ١٢,٥٪ في عام ٢٠١٩ ليصل إلى ١٨١,٤ مليون دينار مقارنةً مع ٤٨٤,١ مليون دينار في عام ٢٠١٨. فيما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان انخفاضاً بنسبة ٣١,٢٪ ليصل إلى ١١٥٣ مليار دينار في عام ٢٠١٩ مقارنةً مع ١٦٧٦ مليار دينار في عام ٢٠١٨. وقد شكل حجم التداول على أسهم البنوك في عام ٢٠١٩ ما نسبته ١٥,٧٪ من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان.

جدول رقم (31) : حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2011 - 2019)

حجم التداول (مليون دينار)			السنة
البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك	
14.7%	2762.7	405.8	2011
15.7%	1931.9	303.6	2012
12.0%	2425.5	289.9	2013
21.2%	2185.5	462.8	2014
10.5%	2511.8	262.6	2015
14.3%	1821.8	261.3	2016
15.1%	1651.50	249.98	2017
28.9%	1675.80	484.14	2018
15.73%	1153.22	181.42	2019

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل رقم (20)

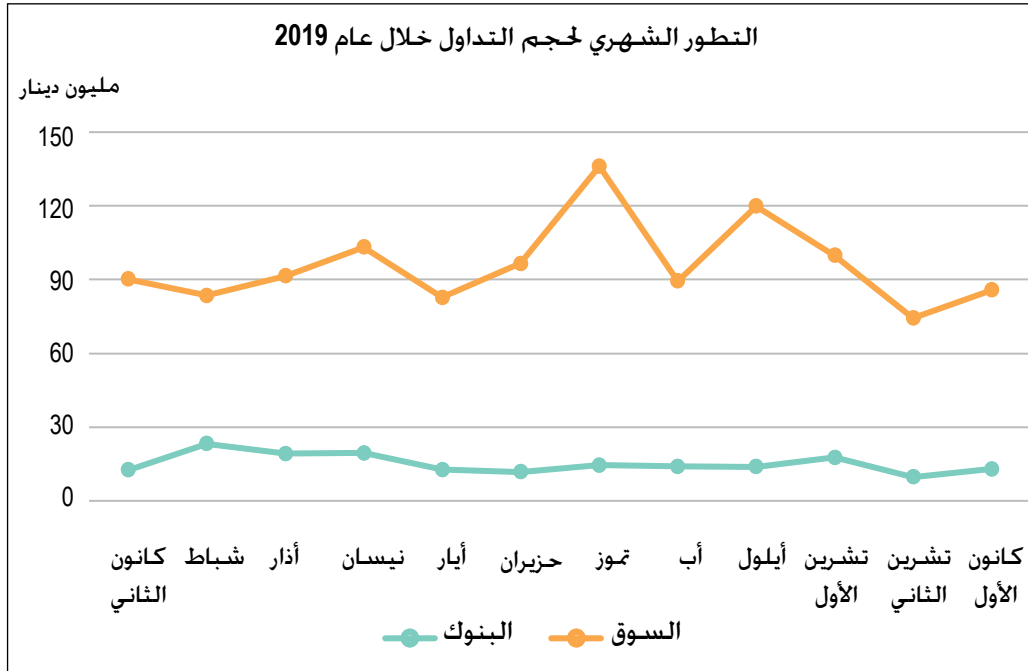


جدول رقم (32) : التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2019

حجم التداول (مليون دينار)			الشهر
البنوك / السوق	السوق	البنوك	
13.86%	90.19	12.50	كانون الثاني
27.73%	83.57	23.17	شباط
20.96%	91.45	19.17	آذار
18.81%	103.26	19.42	نيسان
15.36%	82.76	12.71	أيار
12.24%	96.58	11.82	حزيران
10.65%	136.11	14.50	تموز
15.68%	89.42	14.02	آب
11.56%	119.93	13.86	أيلول
17.67%	99.77	17.63	تشرين الأول
12.96%	74.36	9.64	تشرين الثاني
15.14%	85.81	12.99	كانون الأول
15.73%	1153.21	181.42	المجموع

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (21)



٣. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية

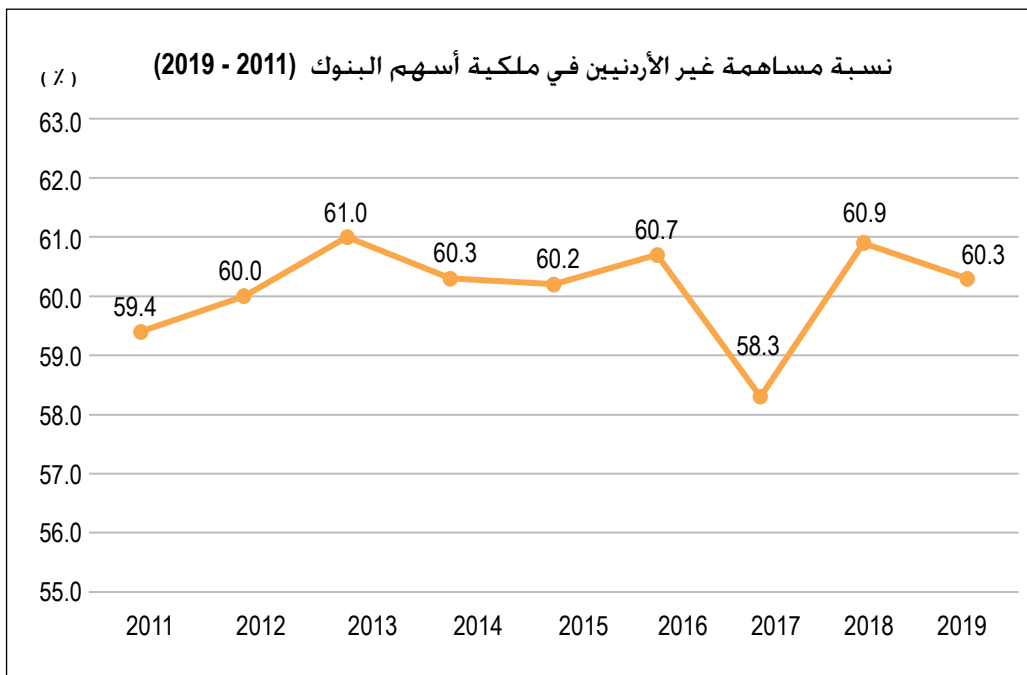
حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً للقوة والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة على بورصة عمان (١,٦٠٪) خلال الفترة من ٢٠١١ إلى ٢٠١٩، ووصلت النسبة إلى ٦٠,٣٪ في نهاية عام ٢٠١٩.

جدول رقم (33) : مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2011 - 2019)

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2011	59.40
2012	60.00
2013	61.00
2014	60.30
2015	60.20
2016	60.70
2017	58.30
2018	60.90
2019	60.30

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (22)



٤. المؤشرات الرئيسية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

استناداً إلى البيانات المالية الموحدة للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فيمكن استخلاص أهم المؤشرات المالية على النحو التالي:

أ) أهم بيانات المركز المالي للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

شهد إجمالي موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان نمواً بنسبة ٤,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنةً بمستواه في نهاية عام ٢٠١٨. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام ٢٠١٩ مقارنةً بعام ٢٠١٨ من حيث حجم الموجودات، فقد حقق بنك صفوة الإسلامي أعلى نسبة نمو في الموجودات والتي بلغت ٣٨,٨٪، يليه بنك الاتحاد بنسبة نمو ١٨,٤٪، ثم بنك المال الأردني بنسبة نمو ١١,٣٪.

أما إجمالي مطلوبات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد شهد نمواً بنسبة ٥,١٪ في عام ٢٠١٩، علماً بأن إجمالي الودائع تشكل الجزء الأكبر من مطلوبات البنوك الأردنية. وحقق بنك صفوة الإسلامي أعلى نسبة نمو في المطلوبات والتي بلغت ٤٤,١٪، يليه بنك الاتحاد بنسبة نمو ٢٠,٦٪، ثم بنك المال الأردني بنسبة نمو ١٣,٠٪.

أما حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد ارتفعت بحوالي ٣,٤٪ في نهاية عام ٢٠١٩، لتصل إلى ٨,٩٠ مليار دينار. وهذه القيمة تشكل ما نسبته ١٢,٩٪ من إجمالي موجودات البنوك الأردنية. وقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي أعلى نسبة نمو في حقوق المساهمين والتي بلغت ١٠,٥٪، يليه البنك الإسلامي الأردني بنسبة نمو ٧,٢٪، ثم بنك سوسيته جنرال (الأردن) بنسبة نمو ٤,٩٪.

جدول رقم (34) : أهم بيانات المركز المالي للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2019 مقارنةً مع عام 2018

البنك	إجمالي الموجودات (مليون دينار)			إجمالي المطلوبات (مليون دينار)			حقوق المساهمين (مليون دينار)		
	التغير	2019	2018	التغير	2019	2018	التغير	2019	2018
البنك العربي	3.1%	26,328.69	25,545.34	3.0%	22,533.44	21,874.72	3.4%	3,795.24	3,670.62
البنك الأهلي الأردني	-0.7%	2,762.82	2,783.49	-1.1%	2,455.01	2,482.18	2.2%	307.81	301.31
بنك القاهرة عمان	6.8%	3,133.80	2,935.41	7.2%	2,774.57	2,589.07	3.7%	359.23	346.34
بنك الأردن	3.4%	2,708.10	2,619.08	3.9%	2,287.99	2,201.62	0.6%	420.11	417.46
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1.7%	8,441.25	8,300.04	1.4%	7,317.44	7,219.94	4.0%	1,123.81	1,080.09
البنك الأردني الكويتي	1.3%	2,756.00	2,721.45	0.9%	2,296.47	2,275.88	3.1%	459.53	445.56
بنك الاستثمار العربي الأردني	4.9%	2,132.06	2,033.09	5.4%	1,916.20	1,817.69	0.2%	215.85	215.40
البنك التجاري الأردني	2.4%	1,386.59	1,353.57	2.3%	1,247.39	1,219.53	3.8%	139.20	134.04
البنك الإسلامي الأردني	6.9%	4,449.17	4,160.64	6.9%	4,027.57	3,767.25	7.2%	421.60	393.39
البنك الاستثماري	2.3%	1,178.78	1,152.10	2.4%	996.77	973.27	1.8%	182.01	178.84
بنك ABC	-0.6%	1,139.06	1,145.90	-0.4%	982.17	985.72	-2.1%	156.89	160.18
بنك الاتحاد	18.4%	4,579.68	3,868.07	20.6%	4,100.43	3,400.82	2.6%	479.24	467.25
بنك سوسيته جنرال (الأردن)	0.6%	1,713.28	1,703.30	0.2%	1,579.25	1,575.47	4.9%	134.03	127.83
بنك المال الأردني	11.3%	2,186.37	1,964.76	13.0%	1,838.89	1,627.93	3.2%	347.48	336.83
البنك العربي الإسلامي الدولي	6.5%	2,300.39	2,159.05	6.2%	2,086.19	1,965.16	10.5%	214.20	193.89
بنك صفوة الإسلامي	38.8%	1,556.92	1,121.47	44.1%	1,412.47	980.18	2.2%	144.45	141.29
المجموع	4.9%	68,752.96	65,566.76	5.1%	59,852.27	56,956.42	3.4%	8,900.70	8,610.33

(1) المصدر: بورصة عمان

(2) البيانات الواردة في الجدول تعكس البيانات الموحدة للبنوك الأردنية.

ب) أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

حققت البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان صافي ربح بعد الضريبة بلغ ٨٤٧,٨ مليون دينار في عام ٢٠١٩، مقارنةً مع ٨٨٠,٩ مليون دينار في عام ٢٠١٨. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام ٢٠١٩ من حيث صافي الربح بعد الضريبة، فقد حقق البنك التجاري الأردني أعلى نسبة نمو والتي بلغت ٧٢,٨٪، يليه بنك سوسيته جنرال بنسبة نمو ٢١,٤٪، ثم بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو ١٩,٩٪.

وفيما يتعلق بالعائد على موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ ١,٢٣٪ في عام ٢٠١٩ مقارنةً مع ١,٣٤٪ في عام ٢٠١٨. وقد حقق البنك العربي أعلى عائد على الموجودات والذي بلغ ١,٦١٪ في عام ٢٠١٩، يليه البنك العربي الإسلامي الدولي بمعدل عائد على الموجودات بلغ ١,٤٩٥٪، ثم بنك الأردن بمعدل عائد بلغ ١,٤٩٪.

وفيما يتعلق بالعائد على حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ ٩,٥٢٪ في عام ٢٠١٩ مقارنةً مع ١٠,٢٣٪ في عام ٢٠١٨. وقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي أعلى عائد على حقوق المساهمين والذي بلغ ١٦,٠٥٪ في عام ٢٠١٩، يليه البنك الإسلامي الأردني بمعدل عائد على الموجودات بلغ ١٢,٨٩٪، ثم البنك العربي بمعدل عائد ١١,١٦٪.

جدول رقم (35) : أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2019

البنك	صافي الربح بعد الضريبة (مليون دينار)		العائد على الموجودات ⁽¹⁾ (%)		العائد على حقوق المساهمين ⁽²⁾ (%)	
	2018	2019	التغير	2018	2019	
البنك العربي	433.51	423.56	-2.3%	1.697	1.609	
البنك الأهلي الأردني	21.28	22.24	4.5%	0.764	0.805	
بنك القاهرة عمان	29.71	27.51	-7.4%	1.012	0.878	
بنك الأردن	41.24	40.38	-2.1%	1.575	1.491	
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	94.53	83.71	-11.4%	1.139	0.992	
البنك الأردني الكويتي	42.14	29.94	-29.0%	1.549	1.086	
بنك الاستثمار العربي الأردني	16.82	16.20	-3.6%	0.827	0.760	
البنك التجاري الأردني	6.14	10.61	72.8%	0.454	0.765	
البنك الإسلامي الأردني	49.81	54.35	9.1%	1.197	1.222	
البنك الاستثماري	16.01	16.10	0.6%	1.390	1.366	
بنك ABC	9.72	1.94	-80.1%	0.848	0.170	
بنك الاخاد	41.09	38.02	-7.5%	1.062	0.830	
بنك سوسيته جنرال (الأردن)	8.28	10.06	21.4%	0.486	0.587	
بنك المال الأردني	30.35	28.82	-5.0%	1.545	1.318	
البنك العربي الإسلامي الدولي	31.89	34.38	7.8%	1.477	1.495	
بنك صفوة الإسلامي	8.35	10.02	19.9%	0.745	0.643	
المجموع	880.86	847.82	-3.8%	1.343	1.233	

(1) العائد على الموجودات = صافي الربح بعد الضريبة ÷ إجمالي الموجودات
(2) العائد على حقوق المساهمين = صافي الربح بعد الضريبة ÷ حقوق المساهمين
* تم احتساب البيانات أعلاه استناداً إلى البيانات الموحدة للبنوك الأردنية.

ج) أهم المؤشرات السوقية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

شهدت القيمة السوقية لسهم ١٠ بنوك أردنية مدرجة في البورصة خلال عام ٢٠١٩ انخفاضاً بنسبة تتراوح من ٢,٣٪ إلى ٣٤,٥٪ عن مستوياتها في عام ٢٠١٨. وبمتوسط انخفاض بلغ ١٢,٨٪. فيما شهدت القيمة السوقية لسهم بنوك أردنية ارتفاعاً في أسعارها السوقية وبنسبة تراوحت من ٠٪ إلى ٢٦٪ عن مستوياتها في عام ٢٠١٨. وبمتوسط ارتفاع بلغ ٩,٨٪. أما القيمة الدفترية لأسهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة في عام ٢٠١٩، فقد شهدت ارتفاعاً لدى ١٢ بنكاً أردنياً وبنسبة ارتفاع تراوحت من ٠,٢٪ إلى ١٠,٥٪ عن مستوياتها في عام ٢٠١٨. وبمتوسط نسبة ارتفاع بلغت ٣,٤٪. بينما انخفضت القيمة الدفترية لأربعة بنوك بنسب تتراوح من ١,٧٪ إلى ٣,٦٪. وبمتوسط انخفاض ٢,٣٪. وفيما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى الدفترية، فيلاحظ أنها كانت أقل من (١) لدى ١٣ بنكاً أردنياً. وبمتوسط عام يبلغ ٠,٦٩٤ مرة. فيما بلغت النسبة (١) أو أكثر لدى ٣ بنوك أردنية. وبشكل عام، فإن انخفاض نسبة القيمة السوقية إلى الدفترية للبنوك الأردنية قد تعكس أن أسهم البنوك مسعرة بأقل من قيمتها العادلة، وهو ما يعكس فرص النمو الكبيرة أمام الأسعار السوقية لهذه الأسهم. وبالنسبة لربحية سهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة، فقد تراوحت ربحية السهم الواحد من قرشين إلى ٦٦ قرش. وبمتوسط عام يبلغ ٢٠ قرشاً للسهم الواحد لجميع البنوك المدرجة في البورصة. وعند مقارنة ربحية السهم بالقيمة السوقية للسهم من خلال احتساب مضاعف الربحية، فيلاحظ بأن متوسط مضاعف الربحية تراوح من ٢,٩١ مرة إلى ٤٧,٢ مرة. وبمتوسط عام يبلغ ١٢,١ مرة لجميع البنوك.

جدول رقم (36) : أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2019

البنك	القيمة السوقية للسهم		القيمة الدفترية للسهم ^(١)		القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية (مرة) ^(٢)		ربحية السهم الواحد ^(٣)		مضاعف الربحية (مرة) ^(٤)	
	2019	2018	التغير	2019	2018	التغير	2019	2018	2019	2018
البنك العربي	6.210	5.750	-7.4%	5.923	5.728	3.4%	0.661	0.677	9.179	8.699
البنك الأهلي الأردني	1.080	0.950	-12.0%	1.534	1.562	-1.8%	0.111	0.110	9.793	8.573
بنك القاهرة عمان	1.330	1.030	-22.6%	1.891	1.924	-1.7%	0.145	0.165	8.059	7.115
بنك الأردن	2.450	2.100	-14.3%	2.101	2.087	0.7%	0.202	0.206	11.880	10.402
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	8.370	5.480	-34.5%	3.568	3.429	4.1%	0.266	0.300	27.892	20.622
البنك الأردني الكويتي	2.900	2.510	-13.4%	4.595	4.456	3.1%	0.299	0.421	6.881	8.384
بنك الاستثمار العربي الأردني	1.280	1.310	2.3%	1.439	1.436	0.2%	0.108	0.112	11.417	12.127
البنك التجاري الأردني	0.850	0.790	-7.1%	1.160	1.117	3.8%	0.088	0.051	16.613	8.935
البنك الإسلامي الأردني	2.880	2.800	-2.8%	2.108	2.186	-3.6%	0.272	0.277	10.408	10.304
البنك الاستثماري	1.320	1.290	-2.3%	1.820	1.788	1.8%	0.161	0.160	8.246	8.012
بنك ABC	0.940	0.830	-11.7%	1.426	1.456	-2.1%	0.018	0.088	10.642	47.177
بنك الاخاد	1.600	1.610	0.6%	2.995	2.920	2.6%	0.238	0.257	6.231	6.776
بنك سوسيته جنرال (الأردن)	1.000	1.260	26.0%	1.340	1.278	4.9%	0.101	0.083	12.070	12.525
بنك المال الأردني	0.920	1.000	8.7%	1.737	1.684	3.1%	0.144	0.152	6.063	6.940
البنك العربي الإسلامي الدولي	1.000	1.000	0.0%	2.142	1.939	10.5%	0.344	0.319	3.136	2.908
بنك صفوة الإسلامي	1.120	1.360	21.4%	1.445	1.413	2.3%	0.100	0.084	13.412	13.578

- (1) القيمة الدفترية للسهم = حقوق المساهمين ÷ عدد الأسهم المكتتب بها
(2) القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية = القيمة السوقية للسهم ÷ القيمة الدفترية للسهم
(3) ربحية السهم الواحد = صافي الربح بعد الضريبة ÷ عدد الأسهم المكتتب بها
(4) مضاعف الربحية = القيمة السوقية للسهم ÷ ربحية السهم الواحد
* تم احتساب البيانات أعلاه استناداً إلى البيانات الموحدة للبنوك الأردنية.

الفصل الرابع تفاصيل الشيكات



يتناول هذا الفصل موضوع تقاص الشيكات ويلقي الضوء على أهم نقاط التحول التاريخية التي مر بها في المملكة، بالإضافة الى تسليط الضوء على التغييرات التي شهدها الشيكات المقدمة لتقاص والشيكات المعادة خلال عام ٢٠١٩.

١. ملحة تاريخية عن تقاص الشيكات

يقدم البنك المركزي الأردني خدمة تقاص الشيكات للبنوك المرخصة بموجب قانونه رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته في الفقرة ب من المادة (٣٧). وقد مر نظام مقاصة الشيكات بعدة مراحل حيث كانت البداية بالنظام اليدوي حتى شهر تموز من عام ١٩٩٧ لينتقل بعد ذلك العمل على نظام المقاصة الآلية حتى شهر تموز ٢٠٠٧ ثم انتقلت الخدمة نقلة نوعيه إلى التقاص الالكتروني حيث بدأ تطبيق تحصيل الشيكات في نفس اليوم على مستوى البنوك اعتباراً من ١١/٤/٢٠٠٧. وتعرف المقاصة الالكترونية على أنها عملية تبادل المعلومات (والتي تشمل بيانات وصور ورموز الشيكات) بوسائل الكترونية من خلال مركز المقاصة الالكترونية 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 ٨:٠٠ صباحاً ولغاية الساعة ١٢:٠٠ ظهراً تحصل في نفس يوم العمل ويسمح للعميل بسحب مبلغ الشيك في يوم العمل التالي.
- الشيكات التي تودع بعد الساعة ١٢:٠٠ ظهراً تحصل في جلسة يوم العمل التالي.

ويتم تقديم خدمة تقاص الشيكات من خلال المقاصة الالكترونية تحت غطاء قانوني لتشغيلها والمتمثل بقانون البنك المركزي الأردني، وقانون المعاملات الالكترونية، وأصول وقواعد العمل والتعليمات الخاصة بالمقاصة الالكترونية. وكان الهدف من المقاصة الالكترونية هو الانتقال من نظام المقاصة الآلي إلى نظام المقاصة الالكتروني 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 الالكترونية 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 الالكترونية بسرعة وسهولة. ويعمل النظام على مدار ٢٤ 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 ١٢:٠٠ ظهراً) أو في يوم العمل التالي (إذا كان الإيداع بعد الساعة ١٢:٠٠ ظهراً)، إضافة إلى زيادة الثقة بالشيكات والتعامل بها.

٢. تطور تقاص الشيكات

شهدت الشيكات المقدمة للتقاص انخفاضاً من حيث العدد والقيمة خلال عام ٢٠١٩ مقارنةً مع عام ٢٠١٨، حيث انخفض عدد الشيكات المقدمة للتقاص من ١٠٢٣١,٧ ألف شيك عام ٢٠١٨ إلى ٩٢٩٤,٩ ألف شيك عام ٢٠١٩، كما انخفضت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص لنفس الفترات من ٤٣٨٤٠,٥ مليون دينار إلى ٤٠٩٦٨,٥ مليون دينار.

جدول رقم (37) : الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي 2018 و 2019

نسبة التغير %	2019	2018	البيان
الشيكات المقدمة للتقاص			
-9.16%	9294.9	10231.7	العدد (ألف)
-6.55%	40968.5	43840.5	القيمة (مليون دينار)
الشيكات المعادة			
-11.21%	425.4	479.1	العدد (ألف)
-7.64%	1570.7	1700.6	القيمة (مليون دينار)
-	4.58%	4.68%	نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)
-	3.83%	3.88%	نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)
الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد			
-8.97%	273.0	299.9	العدد (ألف)
-4.85%	1013.1	1064.7	القيمة (مليون دينار)
-	64.17%	62.60%	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	64.50%	62.61%	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)
الشيكات المعادة لأسباب أخرى			
-14.96%	152.4	179.2	العدد (ألف)
-12.33%	557.5	635.9	القيمة (مليون دينار)
-	35.83%	37.40%	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	35.49%	37.39%	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية.

كما يلاحظ انخفاض الشيكات المعادة في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنةً بما كانت عليه في نهاية عام ٢٠١٨ من حيث العدد والقيمة بنسبة ١١,٢١٪ و ٧,٦٤٪ على التوالي. أما من جانب نسبة عدد الشيكات المعادة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص فقد بلغت ٤,٥٨٪ في نهاية عام ٢٠١٩ حيث اشتملت على ما نسبته ١٤,٢٪ شيكات معادة لعدم كفاية الرصيد و ٣٥,٨٪ شيكات معادة لأسباب أخرى. كما سجلت نسبة قيمة الشيكات المعادة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص ٣,٨٣٪ في نهاية عام ٢٠١٩، تُشكل منهم الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد ما نسبته ٦٤,٥٪ والشيكات المعادة لأسباب أخرى ما نسبته ٣٥,٥٪.

الفصل الخامس

هيكل أسعار الفوائد



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 (الجوديبير).

١. تطور أسعار الفوائد على الودائع

شهدت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام ٢٠١٩:

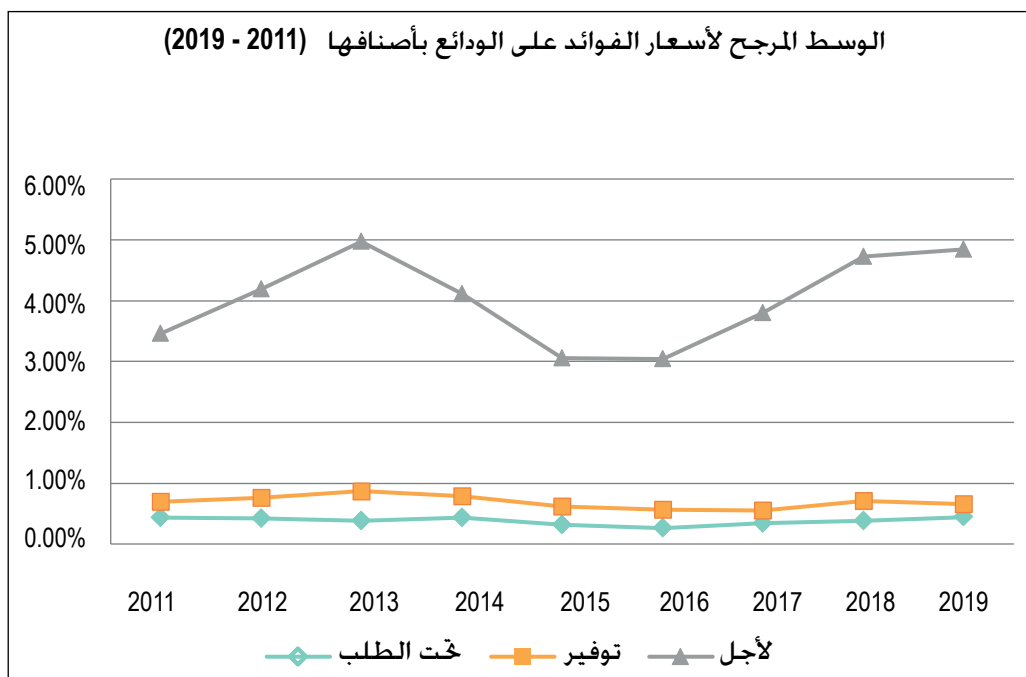
- **الودائع تحت الطلب:**
ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ٦ نقاط أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٨ ليبلغ ٠,٤٤٪.
- **ودائع التوفير:**
انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودايع التوفير في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ٥ نقاط أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٨ ليبلغ ٠,١٦٪.
- **الودائع لأجل:**
ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ١١ نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٨ ليبلغ ٤,٨٤٪.

جدول رقم (38) : الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2011 – 2019

السنة	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
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
2019	0.44	0.66	4.84

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (23)



جدول رقم (39) : الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2019

الشهر	تحت الطلب %	توفير %	لأجل %
كانون الثاني	0.36	0.69	4.82
شباط	0.36	0.73	4.86
آذار	0.37	0.70	4.88
نيسان	0.39	0.72	4.92
أيار	0.42	0.71	4.93
حزيران	0.41	0.69	4.97
تموز	0.48	0.69	5.01
آب	0.46	0.69	5.07
أيلول	0.47	0.69	4.98
تشرين الأول	0.42	0.69	4.95
تشرين الثاني	0.43	0.68	4.90
كانون الأول	0.44	0.66	4.84
المعدل	0.42	0.70	4.93
أعلى سعر	0.48	0.73	5.07
أدنى سعر	0.36	0.66	4.82

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (24)



٢. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

شهدت أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام ٢٠١٩:

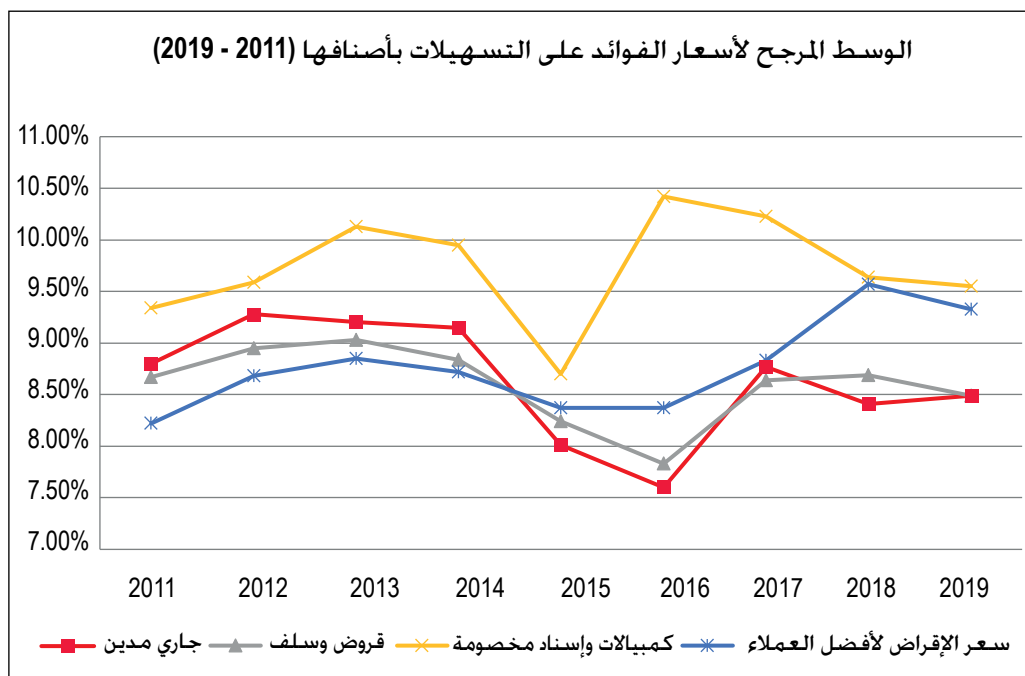
- **الجاري مدين:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ٨ نقاط أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٨ ليبلغ ٨,٤٩٪.
- **القروض والسلف:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ٢٠ نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٨ ليبلغ ٨,٤٩٪.
- **الكمبيالات والإسناد المخصصة:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصصة في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ٩ نقاط أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٨ ليبلغ ٩,٥٥٪.
- **سعر الفائدة لأفضل العملاء:** انخفض سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء في نهاية عام ٢٠١٩ بمقدار ٢٤ نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٨ ليبلغ ٩,٣٣٪.

جدول رقم (40) : الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2011 - 2019

السنة	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وإسناد مخصومة (%)	سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)
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
2019	8.49	8.49	9.55	9.33

المصدر: البنك المركزي الأردني. النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (25)

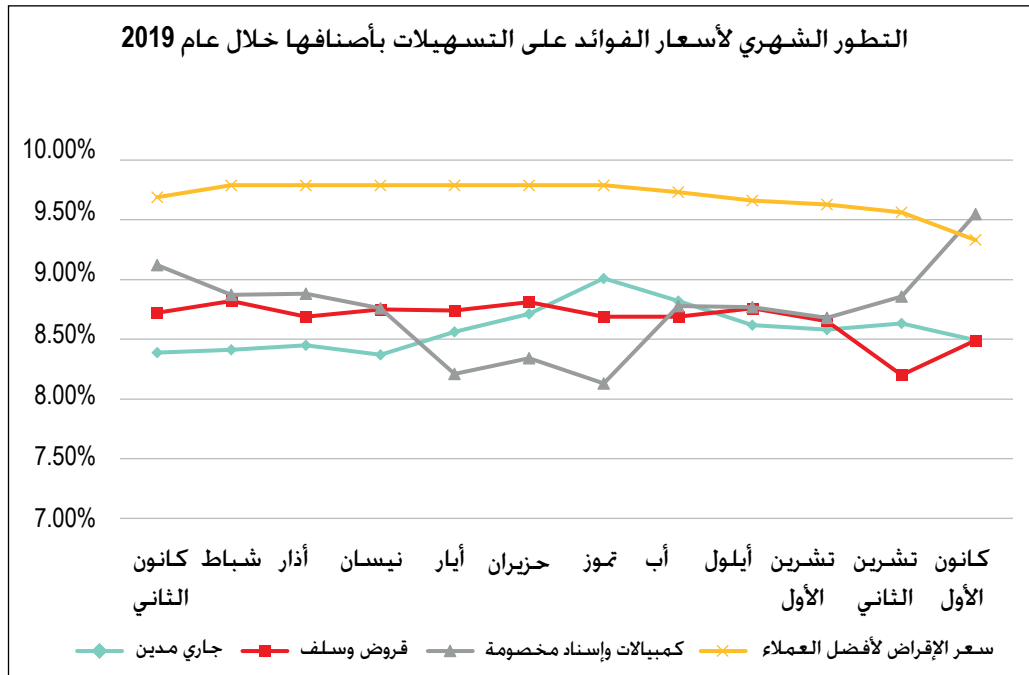


جدول رقم (41) : تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2019

الشهر	جاري مدين %	قروض وسلف %	كمبيالات وإسناد مخصومة %	سعر الإقراض لأفضل العملاء %
كانون الثاني	8.39	8.72	9.12	9.69
شباط	8.41	8.82	8.87	9.79
آذار	8.45	8.69	8.88	9.79
نيسان	8.37	8.75	8.76	9.79
أيار	8.56	8.74	8.21	9.79
حزيران	8.71	8.81	8.34	9.79
تموز	9.01	8.69	8.13	9.79
أب	8.82	8.69	8.78	9.73
أيلول	8.62	8.76	8.77	9.66
تشرين الأول	8.58	8.65	8.68	9.63
تشرين الثاني	8.63	8.20	8.86	9.56
كانون الأول	8.49	8.49	9.55	9.33
المعدل	8.59	8.67	8.75	9.70
أعلى سعر	9.01	8.82	9.55	9.79
أدنى سعر	8.37	8.20	8.13	9.33

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

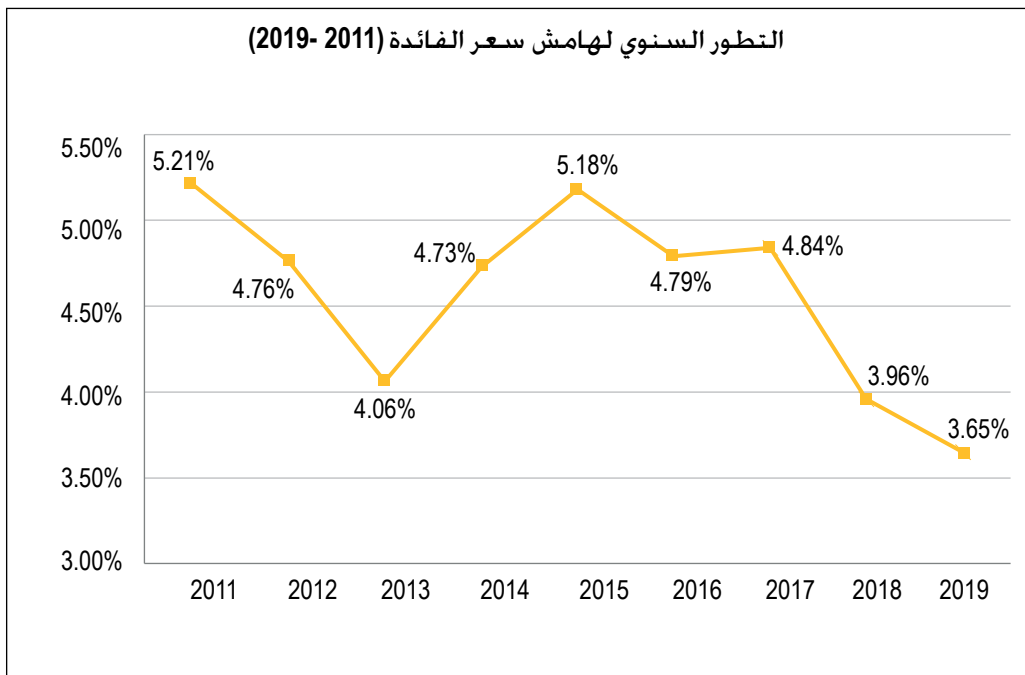
شكل رقم (26)



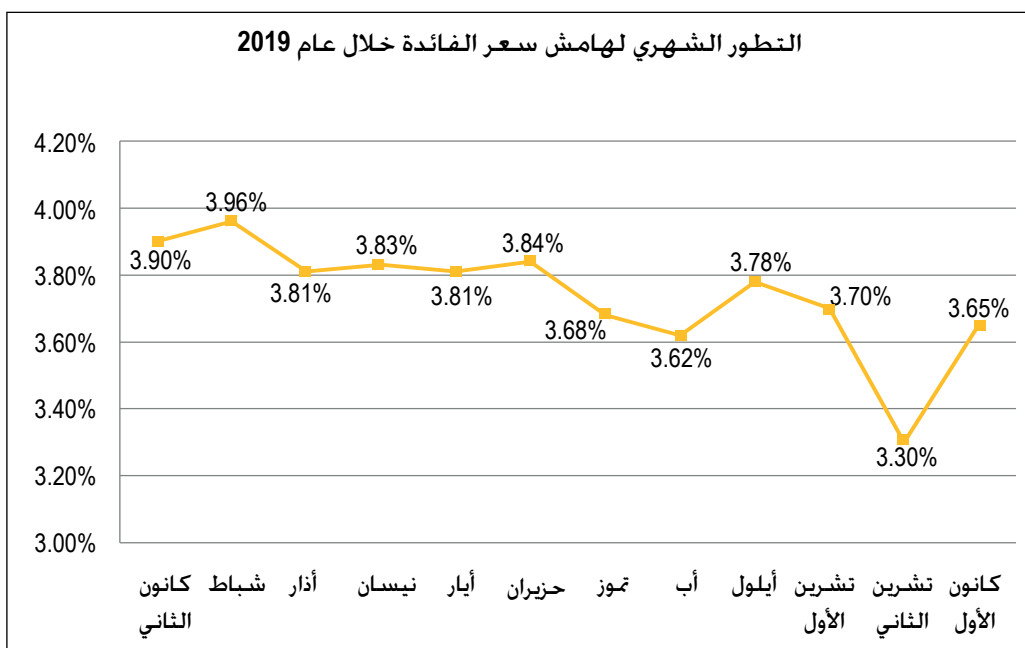
٣. هامش سعر الفائدة

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 ٢٠١٩ انخفاضاً بمقدار ٣١ نقطة أساس ليصل إلى ٣,٦٥٪ بالمقارنة مع هامش مقداره ٣,٩٦٪ في عام ٢٠١٨.

شكل رقم (27)



شكل رقم (28)



٤. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

قام البنك المركزي الأردني خلال عام ٢٠١٩ بتخفيض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية بواقع ثلاث مرات وذلك في شهر آب وأيلول وتشرين الأول من عام ٢٠١٩. وبحيث أصبحت كما يلي:

- انخفض سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي «CBJ Main Rate» من (٤,٧٥٪) في نهاية عام ٢٠١٨ إلى (٤,٠٠٪) في نهاية عام ٢٠١٩.
- انخفض سعر فائدة نافذة الإيداع للدينار من (٤,٠٠٪) سنوياً في نهاية عام ٢٠١٨ إلى (٣,٢٥٪) سنوياً في نهاية عام ٢٠١٩.
- انخفض سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة من (٥,٥٠٪) سنوياً في نهاية عام ٢٠١٨ إلى (٤,٧٥٪) سنوياً في نهاية عام ٢٠١٩.
- انخفض سعر فائدة إعادة الخصم من (٥,٧٥٪) سنوياً في نهاية عام ٢٠١٨ إلى (٥,٠٠٪) سنوياً في نهاية عام ٢٠١٩.

جدول رقم (42) : التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2011 - 2019)

السنة	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
2011	—	4.50	4.25	2.25
2012	—	5.00	4.75	4.00
2013	—	4.50	4.25	3.50
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
2019	4.00	5.00	4.75	3.25

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

جدول رقم (43) : التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2019

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

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 ٢٠١٩ إلى ما يلي:
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة عام ٢٠١٩ مقارنةً مع عام ٢٠١٨ بمقدار ٢٩ نقطة ليبلغ (٣,٩٩١٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع عام ٢٠١٩ مقارنةً مع عام ٢٠١٨ بمقدار ٣٣ نقطة ليبلغ (٤,٥٥٦٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد عام ٢٠١٩ مقارنةً مع عام ٢٠١٨ بمقدار ٢٥ نقطة ليبلغ (٥,٣١٤٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر خلال العام ٢٠١٩ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٨ بمقدار ٢٧ نقطة ليصل إلى (٦,٢٨٤٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر خلال العام ٢٠١٩ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٨ بمقدار ٣١ نقطة ليصل إلى (٧,٣٤٢٪).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة خلال عام ٢٠١٩ مقارنةً بمعدله لسنة ٢٠١٨ بمقدار ٢٥ نقطة ليصل إلى (٧,٥٥٩٪).

جدول رقم (44) : معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك
(الجوديبير - الأسعار المعلنة) للفترة من 2006 إلى 2019 (%)

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	ستة 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
2019	3.991	4.556	5.314	6.284	7.342	7.559

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديبير اليومية الصادرة عن الجمعية

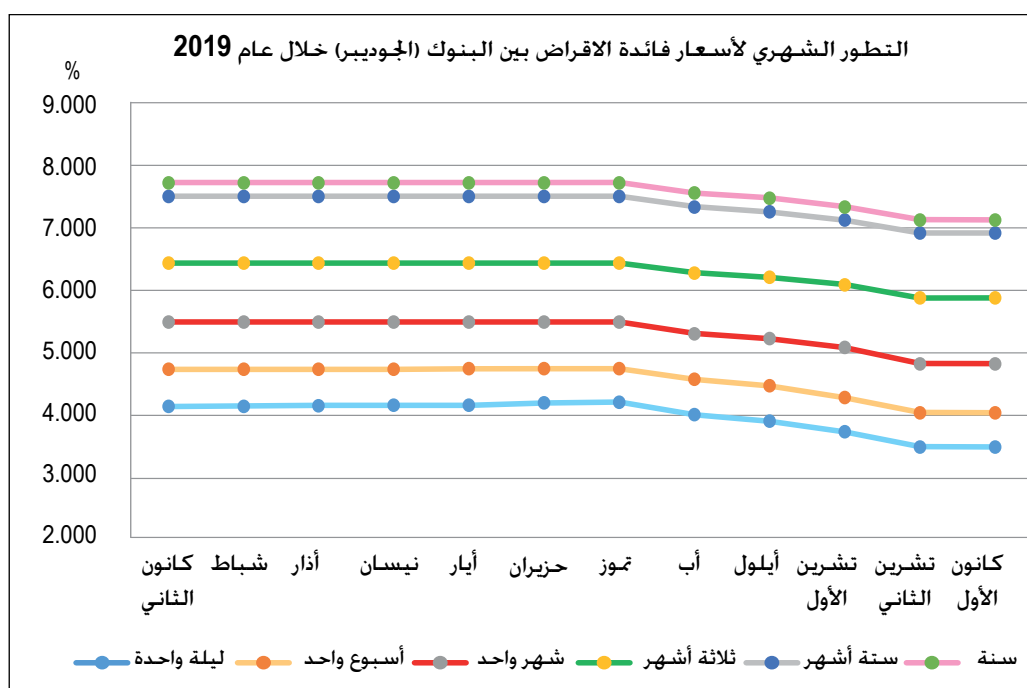
كما ويلاحظ من الجدول أدناه التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام ٢٠١٩، والذي يبين أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد سجلت أعلى المعدلات خلال شهر تموز لتبدأ بعدها بالانخفاض الى أن سجلت أدنى المعدلات في الشهر الأخير من العام.

جدول رقم (45) : أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبر - الأسعار المعلنة) لعام 2019 (%)

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
كانون الثاني	4.150	4.744	5.497	6.438	7.506	7.725
شباط	4.153	4.744	5.497	6.438	7.506	7.725
آذار	4.164	4.744	5.497	6.438	7.506	7.725
نيسان	4.166	4.744	5.497	6.438	7.506	7.725
أيار	4.168	4.749	5.497	6.438	7.506	7.725
حزيران	4.204	4.750	5.497	6.438	7.506	7.725
تموز	4.217	4.750	5.497	6.438	7.506	7.725
آب	4.014	4.583	5.311	6.280	7.337	7.559
أيلول	3.913	4.478	5.229	6.209	7.258	7.478
تشرين الأول	3.741	4.288	5.089	6.093	7.124	7.337
تشرين الثاني	3.501	4.050	4.832	5.882	6.919	7.129
كانون الأول	3.500	4.047	4.831	5.881	6.919	7.128
المعدل	3.991	4.556	5.314	6.284	7.342	7.559
أدنى سعر	3.500	4.047	4.831	5.881	6.919	7.128
أعلى سعر	4.217	4.750	5.497	6.438	7.506	7.725

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديبر اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل رقم (29)



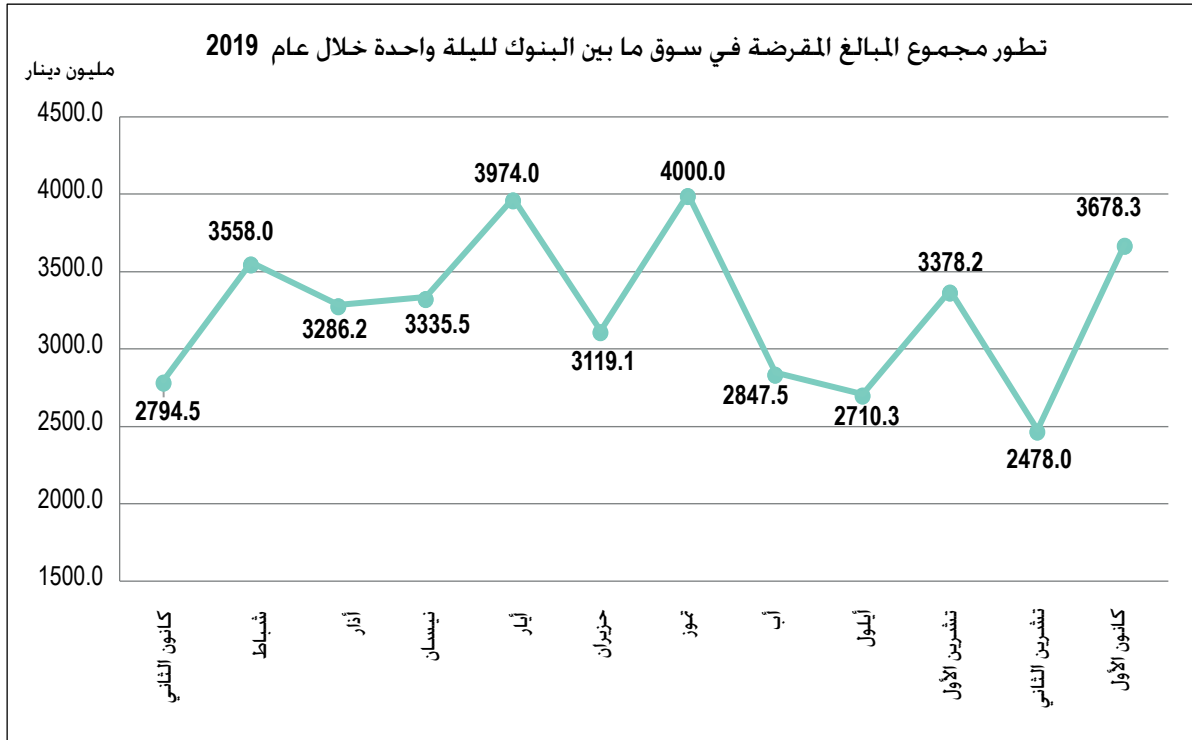
وفيما يتعلق بحجم نشاط سوق ما بين البنوك ليلية واحدة خلال عام ٢٠١٩ فقد شهد تذبذباً من حيث عدد العمليات المنفذة ومجموع المبالغ المقرضة. بالإضافة إلى تذبذب هامش التسعير (الفرق بين السعر الفعلي المعلن من البنك المركزي والسعر المعلن من الجمعية - الجوديبر) الذي سجل أعلى هامش في شهر تشرين الأول والبالغ ٠,١٠٠٨٪ بينما سجل شهر آذار أقل هامش والبالغ ٠,٠٠٩٧٪.

جدول رقم (46) : حجم النشاط في سوق ما بين البنوك ليلية واحدة خلال عام 2019

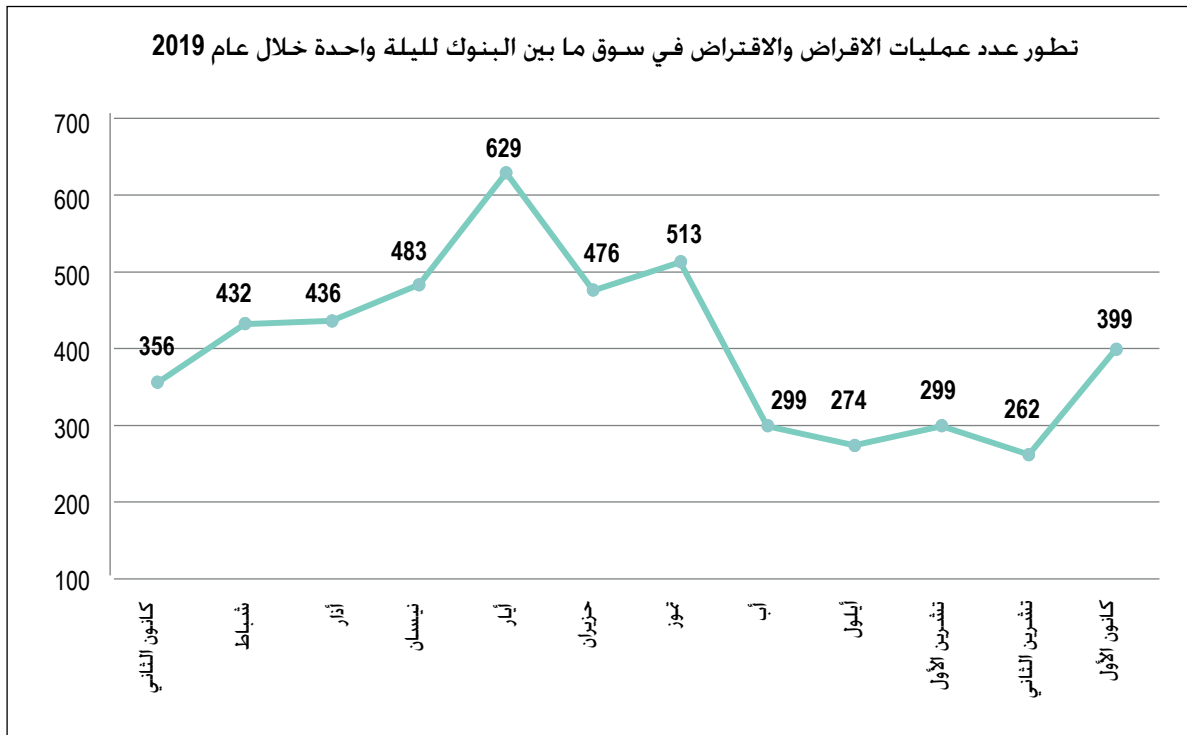
الشهر	عدد العمليات	مجموع المبالغ المقرضة (مليون دينار)	سعر فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (السعر المعلن) *	سعر فائدة الإقراض المرجح فيما بين البنوك (السعر الفعلي) **	هامش التسعير
كانون الثاني	356	2794.5	4.1500%	4.1120%	-0.0380%
شباط	432	3558.0	4.1528%	4.1140%	-0.0388%
آذار	436	3286.2	4.1638%	4.1540%	-0.0097%
نيسان	483	3335.5	4.1662%	4.1860%	0.0198%
أيار	629	3974.0	4.1676%	4.2410%	0.0734%
حزيران	476	3119.1	4.2037%	4.2860%	0.0823%
تموز	513	4000.0	4.2174%	4.2610%	0.0436%
آب	299	2847.5	4.0140%	4.0000%	-0.0140%
أيلول	274	2710.3	3.9125%	3.8120%	-0.1005%
تشرين الأول	299	3378.2	3.7408%	3.6400%	-0.1008%
تشرين الثاني	262	2478.0	3.5006%	3.4000%	-0.1006%
كانون الأول	399	3678.3	3.5000%	3.4000%	-0.1000%

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

شكل رقم (30)

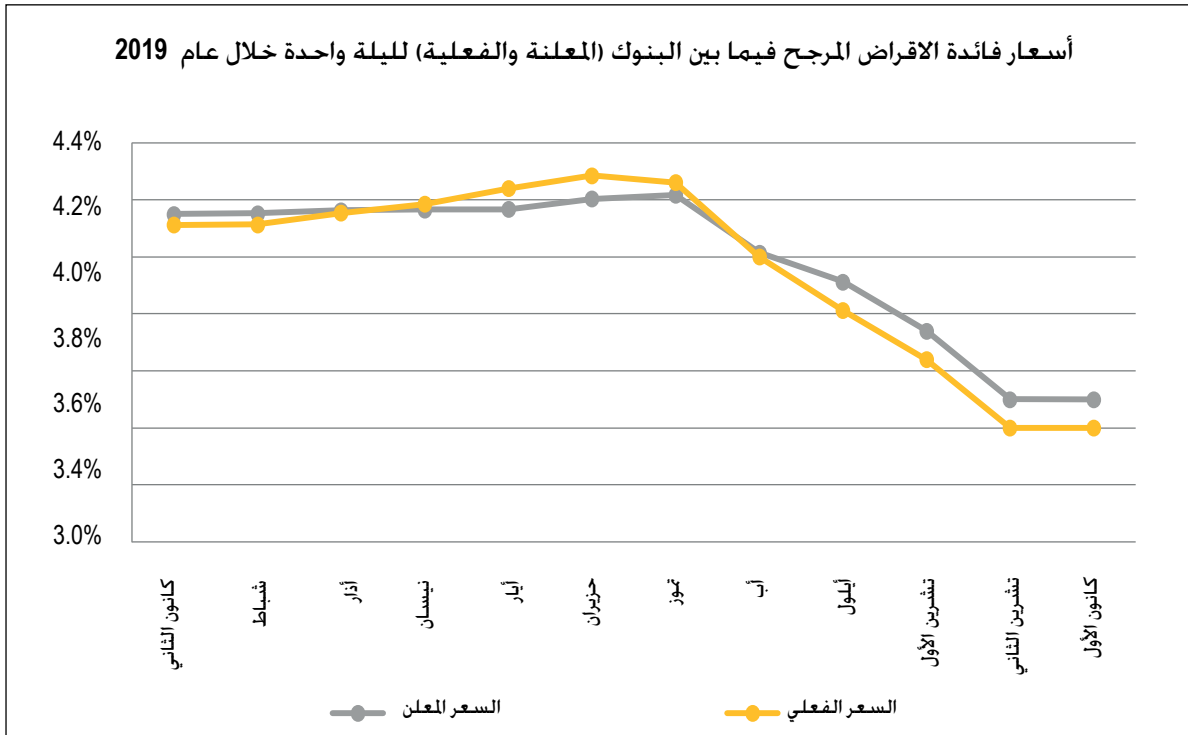


شكل رقم (31)





شكل رقم (32)



الفصل السادس

**تحليل الأداء المقارن للبنوك
العاملة في الأردن
خلال عام 2019**



يتضمن هذا الفصل على تلخيص وافٍ لمجمل التطورات التي شهدتها البنوك العاملة في الأردن خلال العام ٢٠١٩، حيث تناول الجزء الأول تطور البنود الرئيسية في قائمة المركز المالي من حيث إجمالي الموجودات والتسهيلات والودائع في البنوك العاملة في الأردن، بالإضافة لحقوق الملكية ورأس المال. أما الجزء الثاني فيتضمن على أهم بنود قائمة الدخل للبنوك العاملة في الأردن خلال العام ٢٠١٩ 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 الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية خلال العام ٢٠١٩. أما الجزء الرابع فيتناول أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك والمتمثلة في نسبة كفاية رأس المال ونسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون. كما تناول الجزء الخامس أهم مؤشرات التفرع المصرفي للبنوك العاملة في الأردن بما في ذلك عدد الفروع وعدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك. أما الجزء السادس والأخير فقد جاء ليعكس تطور وتوزيع الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام ٢٠١٩.

تجدر الإشارة هنا إلى أننا راعينا ترتيب البنوك بشكلٍ تنازلي 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 ٢٠١٩:** هو صافي الربح بعد الضريبة لعام ٢٠١٩ مقسوماً على متوسط حقوق الملكية لعامي ٢٠١٨ و٢٠١٩.
- **معدل العائد على الموجودات لعام ٢٠١٩:** هو صافي الربح بعد الضريبة لعام ٢٠١٩ مقسوماً على متوسط الموجودات لعامي ٢٠١٨ و٢٠١٩.
- **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 ذم البيوع المؤجلة والذم 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 التي يتضمنها 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 ٢٠١٩ بنسبة ٥,١٨٪ عن قيمته في نهاية عام ٢٠١٨، ليصل إلى ٥١,٠٩ مليار دينار، والتي تتوزع بواقع ٣٩,١٦ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٦,٧٪ من إجمالي موجودات البنوك في الأردن)، و٨,٨٦ مليار دينار للبنوك الإسلامية (١٧,٣٪ من إجمالي الموجودات) و٣,٠٧ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٦٪ من إجمالي الموجودات).

جدول رقم (47) : إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2019		
	الموجودات (%)	مليون دينار	2018	الموجودات (%)	مليون دينار	2019		
6.17%	19.66%	9,549.0	1	19.84%	10,138.0	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
2.08%	14.38%	6,986.2	2	13.96%	7,131.5	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
9.95%	5.77%	2,803.0	3	6.03%	3,082.0	3	بنك الاخاد	
3.44%	5.25%	2,551.4	4	5.17%	2,639.2	4	البنك الأردني الكويتي	
-2.03%	5.06%	2,459.0	5	4.72%	2,409.0	5	البنك الأهلي الأردني	
2.82%	4.68%	2,273.0	6	4.57%	2,337.0	6	بنك الأردن	
5.47%	4.51%	2,192.0	7	4.53%	2,312.0	7	بنك القاهرة عمان	
4.82%	3.89%	1,889.0	8	3.88%	1,980.0	8	بنك الاستثمار العربي الأردني	
8.97%	3.73%	1,811.2	9	3.86%	1,973.6	9	بنك المال الأردني	
0.48%	3.51%	1,702.7	10	3.35%	1,711.0	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
0.99%	2.62%	1,274.4	11	2.52%	1,286.9	11	البنك التجاري الأردني	
-0.62%	2.32%	1,127.0	12	2.19%	1,120.0	12	بنك ABC	
1.96%	2.10%	1,019.0	13	2.03%	1,039.0	13	البنك الاستثماري	
4.04%	77.49%	37,636.91		76.7%	39,159.23		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2019	البنك	البنوك الإسلامية
6.92%	8.57%	4,161.0	1	8.71%	4,449.0	1	البنك الإسلامي الأردني	
6.55%	4.45%	2,159.0	2	4.50%	2,300.4	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
38.89%	2.31%	1,121.0	3	3.05%	1,557.0	3	بنك صفوة الاسلامي	
8.61%	1.05%	507.7	4	1.08%	551.4	4	مصرف الراجحي *	
11.44%	16.36%	7,948.75		17.3%	8,857.79		إجمالي موجودات البنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2019	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
-9.18%	1.53%	741.0	1	1.32%	673.0	1	بنك لبنان والمهجر	
-14.67%	1.45%	702.0	2	1.17%	599.0	2	بنك عودة	
64.55%	0.71%	347.0	4	1.12%	571.0	3	البنك العقاري المصري العربي	
-0.94%	1.05%	511.2	3	0.99%	506.4	4	بنك ستاندرد تشارتد	
16.38%	0.61%	295.4	5	0.67%	343.8	5	سي تي بنك	
-11.58%	0.52%	250.8	6	0.43%	221.7	6	بنك الكويت الوطني	
11.36%	0.29%	139.0	7	0.30%	154.8	7	مصرف الرافدين	
2.79%	6.15%	2,986.38		6.0%	3,069.71		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأجنبية	
5.18%	100.0%	48,572.04		100.0%	51,086.73		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 ٢٠١٩ بنسبة ٢.٤١٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ لتصل إلى ٢٥,١٩ مليار دينار. تتوزع بواقع ١٧,٦٤ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٠٪ من إجمالي التسهيلات) و ٦,٣٢ مليار دينار للبنوك الإسلامية (٢٥,١٪ من إجمالي التسهيلات) و ١,٢٣ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٤,٩٪ من إجمالي التسهيلات).

جدول رقم (48) : التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2019		
0.10%	15.72%	3,865.0	1	15.36%	3,869.0	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
-2.23%	13.42%	3,300.4	2	12.81%	3,226.9	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
10.62%	6.12%	1,506.0	3	6.61%	1,666.0	3	بنك الاخاد	
-6.05%	5.67%	1,393.3	4	5.20%	1,309.0	4	البنك الأردني الكويتي	
-5.19%	4.78%	1,176.0	6	4.43%	1,115.0	5	البنك الأهلي الأردني	
-2.65%	4.60%	1,131.0	7	4.37%	1,101.0	6	بنك القاهرة عمان	
-9.90%	4.85%	1,192.0	5	4.26%	1,074.0	7	بنك الأردن	
4.27%	3.39%	833.0	8	3.45%	868.5	8	بنك المال الأردني	
4.76%	3.27%	803.5	9	3.34%	841.7	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
9.18%	2.83%	697.0	10	3.02%	761.0	10	بنك الاستثمار العربي الأردني	
-0.11%	2.72%	669.7	11	2.66%	669.0	11	البنك التجاري الأردني	
1.53%	2.39%	587.0	12	2.37%	596.0	12	بنك ABC	
-2.53%	2.25%	553.0	13	2.14%	539.0	13	البنك الاستثماري	
-0.40%	72.00%	17,706.89		70.02%	17,636.17		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة الوظائف المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة الوظائف المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2019	البنك	البنوك الإسلامية
7.06%	12.67%	3,117.0	1	13.25%	3,337.0	1	البنك الإسلامي الأردني	
0.39%	6.01%	1,476.8	2	5.89%	1,482.6	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
31.92%	3.16%	777.0	3	4.07%	1,025.0	3	بنك صفوة الاسلامي	
8.97%	1.77%	434.9	4	1.88%	473.9	4	مصرف الراجحي *	
8.83%	23.61%	5,805.69		25.09%	6,318.51		إجمالي أرصدة الوظائف المالية / بالصافي لدى البنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2019	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
103.89%	0.73%	180.0	3	1.46%	367.0	1	البنك العقاري المصري العربي	
-9.63%	1.52%	374.0	1	1.34%	338.0	2	بنك لبنان والمهجر	
2.09%	1.17%	287.0	2	1.16%	293.0	3	بنك عودة	
-4.15%	0.68%	166.3	4	0.63%	159.4	4	بنك ستاندرد تشاترترد	
2.62%	0.22%	55.0	5	0.22%	56.4	5	سيتي بنك	
-2.93%	0.07%	17.2	6	0.07%	16.7	6	بنك الكويت الوطني	
59.68%	0.00%	0.3	7	0.00%	0.4	7	مصرف الرافدين	
14.00%	4.39%	1,079.71		4.89%	1,230.90		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأجنبية	
2.41%	100.0%	24,592.30		100.0%	25,185.58		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 ٢٠١٩ بنسبة ٤,٦٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ ليصل إلى ٤١,٧٩ مليار دينار، تتوزع بواقع ٣١,٧٧ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٦٪ من إجمالي الودائع) و ٧,٧١ مليار دينار للبنوك الإسلامية (١٨,٤٪ من إجمالي الودائع) و ٢,٣١ مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٥,٥٪ من إجمالي الودائع).

جدول رقم (49) : إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة الإجمالي الودائع (%)	اجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة الإجمالي الودائع (%)	اجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2019		
5.70%	20.26%	8,089.0	1	20.46%	8,550.0	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
0.56%	14.41%	5,755.1	2	13.85%	5,787.5	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
11.82%	5.74%	2,292.0	3	6.13%	2,563.0	3	بنك الاخاد	
2.92%	5.01%	2,002.4	5	4.93%	2,060.8	4	البنك الأردني الكويتي	
-3.54%	5.02%	2,006.0	4	4.63%	1,935.0	5	البنك الأهلي الأردني	
2.88%	4.52%	1,805.0	6	4.44%	1,857.0	6	بنك الاردن	
-0.12%	4.20%	1,676.0	7	4.01%	1,674.0	7	بنك القاهرة عمان	
9.06%	3.73%	1,490.0	9	3.89%	1,625.0	8	بنك الاستثمار العربي الأردني	
-0.91%	3.82%	1,524.9	8	3.62%	1,511.1	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
8.03%	3.45%	1,376.7	10	3.56%	1,487.2	10	بنك المال الأردني	
-1.27%	2.56%	1,023.3	11	2.42%	1,010.3	11	البنك التجاري الأردني	
0.56%	2.22%	885.0	12	2.13%	890.0	12	بنك ABC	
0.24%	2.05%	817.0	13	1.96%	819.0	13	البنك الاستثماري	
3.34%	76.98%	30,742.39		76.03%	31,769.89		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة الإجمالي الودائع (%)	اجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة الإجمالي الودائع (%)	اجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2019	البنك	البنوك الإسلامية
6.68%	9.11%	3,638.0	1	9.29%	3,881.0	1	البنك الإسلامي الأردني	
6.39%	4.74%	1,891.5	2	4.82%	2,012.4	2	البنك العربي الاسلامي الدولي	
43.58%	2.36%	943.0	3	3.24%	1,354.0	3	بنك صفوة الاسلامي	
8.62%	1.06%	423.4	4	1.10%	459.9	4	مصرف الراجحي *	
11.77%	17.27%	6,895.94		18.44%	7,707.25		إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية لدى البنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	النسبة الإجمالي الودائع (%)	اجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة الإجمالي الودائع (%)	اجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2019	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
-14.24%	1.53%	611.0	1	1.25%	524.0	1	بنك لبنان والمهجر	
74.82%	0.69%	274.0	4	1.15%	479.0	2	البنك العقاري المصري العربي	
-21.79%	1.42%	569.0	2	1.06%	445.0	3	بنك عودة	
-1.38%	1.01%	404.8	3	0.96%	399.2	4	بنك ستاندرد تشارترد	
18.82%	0.55%	219.7	5	0.62%	261.0	5	سيتي بنك	
-21.45%	0.39%	156.0	6	0.29%	122.6	6	بنك الكويت الوطني	
26.67%	0.15%	61.2	7	0.19%	77.5	7	مصرف الراقدين	
0.55%	5.75%	2,295.64		5.52%	2,308.22		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأجنبية	
4.64%	100.0%	39,933.98		100.0%	41,785.37		إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.
* بنك أجنبي.

د. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية

ارتفع إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٩ بنسبة ٣,٥٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ ليصل إلى ٦,٣٣ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٩ والتي تتوزع بواقع ٤,٨٩ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٧,٣٪ من إجمالي حقوق الملكية) و٨٥٤,١ مليون دينار للبنوك الإسلامية (١٣,٥٪ من إجمالي حقوق الملكية) و٥٨٢,٣ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٩,٢٪ من إجمالي حقوق الملكية).

جدول رقم (50) : حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2019		
	حقوق الملكية (%)			حقوق الملكية (%)				
3.61%	16.29%	996.000	1	16.31%	1,032.000	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
7.47%	15.65%	956.800	2	16.25%	1,028.300	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
0.27%	6.67%	407.700	3	6.46%	408.800	3	البنك الأردني الكويتي	
-2.73%	6.59%	403.000	4	6.20%	392.000	4	بنك الاردن	
2.16%	6.05%	370.000	5	5.97%	378.000	5	بنك الاتحاد	
4.21%	5.05%	309.000	6	5.09%	322.000	6	بنك القاهرة عمان	
1.70%	4.81%	294.000	7	4.73%	299.000	7	البنك الأهلي الأردني	
-0.49%	4.48%	273.602	8	4.30%	272.252	8	بنك المال الأردني	
1.55%	3.16%	193.000	9	3.10%	196.000	9	بنك الاستثمار العربي الأردني	
-0.67%	2.45%	150.000	10	2.35%	149.000	10	البنك الاستثماري	
-2.03%	2.42%	148.000	11	2.29%	145.000	11	بنك ABC	
3.98%	2.13%	130.206	12	2.14%	135.393	12	البنك التجاري الأردني	
4.61%	2.08%	127.158	13	2.10%	133.019	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
2.78%	77.84%	4,758.466		77.30%	4,890.764		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2019	البنك	البنوك الإسلامية
7.38%	6.43%	393.000	1	6.67%	422.000	1	البنك الإسلامي الأردني	
10.47%	3.17%	193.891	2	3.39%	214.198	2	البنك العربي الاسلامي الدولي	
2.13%	2.31%	141.000	3	2.28%	144.000	3	بنك صفوة الاسلامي	
9.48%	1.10%	67.500	4	1.17%	73.900	4	مصرف الراجحي *	
7.38%	13.01%	795.391		13.50%	854.098		إجمالي حقوق الملكية في البنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2019	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
8.70%	1.50%	92.000	1	1.58%	100.000	1	بنك عودة	
5.43%	1.47%	90.134	3	1.50%	95.030	2	بنك الكويت الوطني	
3.26%	1.50%	92.000	1	1.50%	95.000	3	بنك لبنان والمهجر	
3.31%	1.38%	84.500	4	1.38%	87.300	4	بنك ستاندرد تشارتد	
0.44%	1.19%	72.890	5	1.16%	73.210	5	مصرف الرافدين	
4.57%	1.12%	68.614	6	1.13%	71.749	6	سيتي بنك	
1.69%	0.97%	59.000	7	0.95%	60.000	7	البنك العقاري المصري العربي	
4.14%	9.15%	559.138		9.20%	582.289		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأجنبية	
3.50%	100.0%	6,112.995		100.0%	6,327.152		إجمالي حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

هـ. ترتيب البنوك حسب رأس المال

ارتفع إجمالي رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام ٢٠١٩ بنسبة ١,١٣٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ ليصل إلى ٣,٤ مليار دينار، والتي تتوزع بواقع ٢,٥٩ مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٦,١٢٪ من مجموع رأس المال) و٤٥٠ مليون دينار للبنوك الإسلامية (١٣,٢٤٪ من مجموع رأس المال) و٣٦١,٤ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (١٠,١٣٪ من مجموع رأس المال).

جدول رقم (51) : رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي	رأس المال	ترتيب	النسبة لإجمالي	رأس المال	ترتيب		
	رأس المال (%)	مليون دينار	2018	رأس المال (%)	مليون دينار	2019		
0.00%	19.08%	641.0	1	18.86%	641.0	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
0.00%	9.37%	315.0	2	9.27%	315.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
4.15%	5.74%	193.0	5	5.91%	201.0	3	البنك الأهلي الأردني	
0.00%	5.95%	200.0	3	5.89%	200.0	4	بنك الاردن	
0.00%	5.95%	200.0	3	5.89%	200.0	4	بنك المال الأردني	
5.56%	5.36%	180.0	6	5.59%	190.0	6	بنك القاهرة عمان	
0.00%	4.76%	160.0	7	4.71%	160.0	7	بنك الاخاد	
0.00%	4.46%	150.0	8	4.41%	150.0	8	بنك الاستثمار العربي الأردني	
0.00%	3.57%	120.0	9	3.53%	120.0	9	البنك التجاري الأردني	
0.00%	3.27%	110.0	10	3.24%	110.0	10	بنك ABC	
0.00%	2.98%	100.0	11	2.94%	100.0	11	البنك الأردني الكويتي	
0.00%	2.98%	100.0	11	2.94%	100.0	11	البنك الاستثماري	
0.00%	2.98%	100.0	11	2.94%	100.0	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
0.70%	76.45%	2,569.00		76.12%	2,587.00		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي	رأس المال	ترتيب	النسبة لإجمالي	رأس المال	ترتيب		
	رأس المال (%)	مليون دينار	2018	رأس المال (%)	مليون دينار	2019		
11.11%	5.36%	180.0	1	5.89%	200.0	1	البنك الإسلامي الأردني	البنوك الإسلامية
0.00%	2.98%	100.0	2	2.94%	100.0	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
0.00%	2.98%	100.0	2	2.94%	100.0	2	بنك صفوة الاسلامي	
0.00%	1.49%	50.0	4	1.47%	50.0	4	مصرف الراجحي *	
4.65%	12.80%	430.00		13.24%	450.00		إجمالي رأس مال البنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي	رأس المال	ترتيب	النسبة لإجمالي	رأس المال	ترتيب		
	رأس المال (%)	مليون دينار	2018	رأس المال (%)	مليون دينار	2019		
0.00%	1.83%	61.4	1	1.81%	61.4	1	بنك ستاندرد تشاترترد	البنوك التجارية الأجنبية
0.00%	1.49%	50.0	2	1.47%	50.0	2	البنك العقاري المصري العربي	
0.00%	1.49%	50.0	2	1.47%	50.0	2	مصرف الرافدين	
0.00%	1.49%	50.0	2	1.47%	50.0	2	سيتي بنك	
0.00%	1.49%	50.0	2	1.47%	50.0	2	بنك عودة	
0.00%	1.49%	50.0	2	1.47%	50.0	2	بنك الكويت الوطني	
0.00%	1.49%	50.0	2	1.47%	50.0	2	بنك لبنان والمهجر	
0.00%	10.75%	361.40		10.63%	361.40		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأجنبية	
1.13%	100.0%	3,360.40		100.0%	3,398.40		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 ٢٠١٩ بنسبة ٣,٦٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ ليصل إلى ٨٧٤,٧ مليون دينار. والتي تتوزع بواقع ٦٥٥,٣ مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٤,٩٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و ١٦٤,٧ مليون دينار للبنوك الإسلامية (١٨,٨٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و ٥٤,٧ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٦,٣٪ من مجموع الأرباح قبل الضريبة).

جدول رقم (52) : الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	البنوك التجارية الأردنية
	النسبة لإجمالي	الربح قبل الضريبة	ترتيب	النسبة لإجمالي	الربح قبل الضريبة	ترتيب		
	الربح قبل الضريبة (%)	مليون دينار	2018	الربح قبل الضريبة (%)	مليون دينار	2019		
6.13%	25.12%	212.000	1	25.72%	225.000	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
42.36%	12.17%	102.700	2	16.71%	146.200	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
-9.18%	5.94%	50.100	4	5.20%	45.500	3	بنك الاخاد	
-27.87%	7.23%	61.000	3	5.03%	44.000	4	بنك الاردن	
-4.76%	4.98%	42.000	5	4.57%	40.000	5	بنك القاهرة عمان	
18.66%	3.36%	28.400	8	3.85%	33.700	6	البنك الأهلي الأردني	
-13.01%	4.37%	36.900	7	3.67%	32.100	7	البنك الأردني الكويتي	
-35.94%	4.49%	37.891	6	2.78%	24.274	8	بنك المال الأردني	
-4.35%	2.73%	23.000	9	2.52%	22.000	9	بنك الاستثمار العربي الأردني	
23.31%	1.58%	13.300	11	1.87%	16.400	10	البنك الاستثماري	
27.87%	1.45%	12.257	12	1.79%	15.673	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
28.04%	0.69%	5.824	13	0.85%	7.457	12	البنك التجاري الأردني	
-80.00%	1.78%	15.000	10	0.34%	3.000	13	بنك ABC	
2.33%	75.87%	640.37		74.92%	655.30		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	البنوك الإسلامية
	النسبة لإجمالي	الربح قبل الضريبة	ترتيب	النسبة لإجمالي	الربح قبل الضريبة	ترتيب		
الربح قبل الضريبة (%)	مليون دينار	2018	الربح قبل الضريبة (%)	مليون دينار	2019			
17.51%	8.93%	75.400	1	10.13%	88.600	1	البنك الإسلامي الأردني	البنوك الإسلامية
3.69%	5.54%	46.763	2	5.54%	48.488	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
31.30%	1.55%	13.100	3	1.97%	17.200	3	بنك صفوة الاسلامي	
7.22%	1.15%	9.700	4	1.19%	10.400	4	مصرف الراجحي *	
13.61%	17.18%	144.96		18.83%	164.69		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	البنوك التجارية الأجنبية
	النسبة لإجمالي	الربح قبل الضريبة	ترتيب	النسبة لإجمالي	الربح قبل الضريبة	ترتيب		
الربح قبل الضريبة (%)	مليون دينار	2018	الربح قبل الضريبة (%)	مليون دينار	2019			
42.95%	1.02%	8.635	3	1.41%	12.344	1	سيتي بنك	البنوك التجارية الأجنبية
-36.84%	2.25%	19.000	1	1.37%	12.000	2	بنك عودة	
-23.08%	1.54%	13.000	2	1.14%	10.000	3	بنك لبنان والمهجر	
5.95%	1.00%	8.400	4	1.02%	8.900	4	بنك ستاندرد تشارتد	
33.51%	0.60%	5.055	5	0.77%	6.749	5	بنك الكويت الوطني	
16.53%	0.31%	2.607	6	0.35%	3.038	6	مصرف الرافدين	
-15.00%	0.24%	2.000	7	0.19%	1.700	7	البنك العقاري المصري العربي	
-6.76%	6.95%	58.70		6.26%	54.73		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية	
3.64%	100.0%	844.032		100.0%	874.722		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.
* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة

انخفض إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن بعد الضريبة في نهاية عام ٢٠١٩ بنسبة ٠,٣٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ ليصل إلى ٥٨٨,١ مليون دينار والتي تتوزع بواقع ٤٤٦,٢ مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (٧٥,٩٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و ١٠٥,٢ مليون دينار للبنوك الإسلامية (١٧,٩٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و ٣٦,٧ مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (٦,٢٪ من مجموع الأرباح بعد الضريبة).

جدول رقم (53) : صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي	الربح بعد الضريبة	ترتيب	النسبة لإجمالي	الربح بعد الضريبة	ترتيب		
	الربح بعد الضريبة (%)	مليون دينار	2018	الربح بعد الضريبة (%)	مليون دينار	2019		
2.00%	25.42%	150.000	1	26.02%	153.000	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
45.87%	13.12%	77.400	2	19.20%	112.900	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
-11.31%	5.69%	33.600	4	5.07%	29.800	3	بنك الآخاد	
-36.59%	6.95%	41.000	3	4.42%	26.000	4	بنك الأردن	
-13.79%	4.91%	29.000	6	4.25%	25.000	5	بنك القاهرة عمان	
13.16%	3.22%	19.000	8	3.66%	21.500	6	البنك الأهلي الأردني	
-29.76%	4.27%	25.200	7	3.01%	17.700	7	البنك الأردني الكويتي	
-48.25%	5.50%	32.461	5	2.86%	16.799	8	بنك المال الأردني	
0.00%	2.54%	15.000	9	2.55%	15.000	9	بنك الاستثمار العربي الأردني	
15.00%	1.69%	10.000	10	1.96%	11.500	10	البنك الاستثماري	
19.27%	1.38%	8.147	12	1.65%	9.717	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
11.80%	0.80%	4.729	13	0.90%	5.287	12	البنك التجاري الأردني	
-80.00%	1.69%	10.000	10	0.34%	2.000	13	بنك ABC	
-2.05%	77.20%	455.54		75.88%	446.20		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي	الربح بعد الضريبة	ترتيب	النسبة لإجمالي	الربح بعد الضريبة	ترتيب		
التغير (%)	الربح بعد الضريبة (%)	مليون دينار	2018	الربح بعد الضريبة (%)	مليون دينار	2019		البنوك الإسلامية
9.04%	8.44%	49.800	1	9.23%	54.300	1	البنك الإسلامي الأردني	
7.82%	5.40%	31.891	2	5.85%	34.384	2	البنك العربي الاسلامي الدولي	
19.05%	1.42%	8.400	3	1.70%	10.000	3	بنك صفوة الاسلامي	
4.84%	1.05%	6.200	4	1.11%	6.500	4	مصرف الراجحي *	
9.24%	16.32%	96.29		17.89%	105.18		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي	الربح بعد الضريبة	ترتيب	النسبة لإجمالي	الربح بعد الضريبة	ترتيب		
التغير (%)	الربح بعد الضريبة (%)	مليون دينار	2018	الربح بعد الضريبة (%)	مليون دينار	2019		البنوك التجارية الأجنبية
-33.33%	2.03%	12.000	1	1.36%	8.000	1	بنك عودة	
46.37%	0.90%	5.299	4	1.32%	7.755	2	سبتي بنك	
-22.22%	1.53%	9.000	2	1.19%	7.000	3	بنك لبنان والمهجر	
10.91%	0.93%	5.500	3	1.04%	6.100	4	بنك ستاندرد تشاتررد	
44.56%	0.57%	3.389	5	0.83%	4.899	5	بنك الكويت الوطني	
9.58%	0.28%	1.670	6	0.31%	1.830	6	مصرف الرافدين	
-21.43%	0.24%	1.400	7	0.19%	1.100	7	البنك العقاري المصري العربي	
-4.11%	6.48%	38.26		6.24%	36.68		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية	
-0.341%	100.0%	590.086		100.0%	588.072		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

انخفض متوسط معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن من ١,٤٧٪ في عام ٢٠١٨ إلى ١,٠٨٧٪ في عام ٢٠١٩ وبانخفاض قدرة ٠,٠٦٪. وقد بلغ متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية ٠,٩٢٪، بينما بلغ المعدل ١,١٩٪ للبنوك الإسلامية و ١,٣٤٪ للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (54) : معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن
في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2018		2019		البنك
	معدل العائد على	ترتيب	معدل العائد على	ترتيب	
	الموجودات (%)	2018	الموجودات (%)	2019	
0.50%	1.10%	6	1.60%	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
-0.07%	1.62%	3	1.55%	2	البنك العربي
-0.70%	1.83%	1	1.13%	3	بنك الاردن
0.12%	1.00%	7	1.12%	4	البنك الاستثماري
-0.19%	1.30%	4	1.11%	5	بنك القاهرة عمان
-0.22%	1.23%	5	1.01%	6	بنك الاخاد
-0.91%	1.80%	2	0.89%	7	بنك المال الأردني
0.10%	0.78%	11	0.88%	8	البنك الأهلي الأردني
-0.07%	0.85%	10	0.78%	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
-0.30%	0.98%	8	0.68%	10	البنك الأردني الكويتي
0.04%	0.53%	12	0.57%	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0.04%	0.37%	13	0.41%	12	البنك التجاري الأردني
-0.76%	0.94%	9	0.18%	13	بنك ABC
-0.186%	1.102%		0.916%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2018		2019		البنك
	معدل العائد على	ترتيب	معدل العائد على	ترتيب	
	الموجودات (%)	2018	الموجودات (%)	2019	
0.04%	1.50%	1	1.54%	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
0.07%	1.19%	3	1.26%	2	البنك الإسلامي الأردني
-0.04%	1.27%	2	1.23%	3	مصرف الراجحي *
-0.04%	0.79%	4	0.75%	4	بنك صفوة الاسلامي
0.007%	1.188%		1.194%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك الإسلامية
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2018		2019		البنك
	معدل العائد على	ترتيب	معدل العائد على	ترتيب	
	الموجودات (%)	2018	الموجودات (%)	2019	
0.70%	1.73%	1	2.43%	1	سيتي بنك
0.82%	1.25%	3	2.07%	2	بنك الكويت الوطني
0.05%	1.20%	4	1.25%	3	مصرف الراقدين
-0.40%	1.63%	2	1.23%	4	بنك عودة
0.07%	1.13%	5	1.20%	5	بنك ستاندرد تشاترد
-0.11%	1.10%	6	0.99%	6	بنك لبنان والمهجر
-0.17%	0.41%	7	0.24%	7	البنك العقاري المصري العربي
0.136%	1.207%		1.344%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأجنبية
-0.060%	1.147%		1.087%		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

انخفض متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن من ٨,٢٤٪ في عام ٢٠١٨ إلى ٧,٧٠٪ في عام ٢٠١٩ و بانخفاض قدرة ٠,٥٤٪. وقد بلغ متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية ٧,٣٪، بينما بلغ المعدل ١١,٦٪ للبنوك الإسلامية، و ٦,٢٪ للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (55) : معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن
في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2018		2019		البنك	
	معدل العائد على	ترتيب	معدل العائد على	ترتيب		
	حقوق الملكية (%)	2018	حقوق الملكية (%)	2019		
-0.17%	15.260%	1	15.09%	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
3.37%	8.000%	6	11.37%	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
-1.16%	9.130%	5	7.97%	3	بنك الاخاد	
-1.58%	9.500%	4	7.92%	4	بنك القاهرة عمان	
-0.19%	7.900%	7	7.71%	5	بنك الاستثمار العربي الأردني	
0.69%	7.000%	9	7.69%	6	البنك الاستثماري	
0.97%	6.500%	10	7.47%	7	بنك سدوسيته جنرال - الأردن	
0.78%	6.470%	11	7.25%	8	البنك الأهلي الأردني	
-3.42%	9.960%	3	6.54%	9	بنك الاردن	
-5.83%	11.990%	2	6.16%	10	بنك المال الأردني	
-1.58%	5.920%	12	4.34%	11	البنك الأردني الكويتي	
0.53%	3.450%	13	3.98%	12	البنك التجاري الأردني	
-5.70%	7.070%	8	1.37%	13	بنك ABC	
-1.02%	8.32%		7.30%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية	
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على	ترتيب	معدل العائد على	ترتيب	البنك	
	حقوق الملكية (%)		حقوق الملكية (%)			
-0.45%	17.300%	1	16.85%	1	البنك العربي الاسلامي الدولي	البنوك الإسلامية
0.37%	12.960%	2	13.33%	2	البنك الإسلامي الأردني	
-0.49%	9.680%	3	9.19%	3	مصرف الراجحي *	
1.12%	5.900%	4	7.02%	4	بنك صفوة الاسلامي	
0.14%	11.46%		11.60%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك الإسلامية	
الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	معدل العائد على	ترتيب	معدل العائد على	ترتيب	البنك	
	حقوق الملكية (%)		حقوق الملكية (%)			
3.30%	7.750%	3	11.05%	1	سيتي بنك	البنوك التجارية الأجنبية
-3.91%	12.240%	1	8.33%	2	بنك عودة	
-1.31%	8.800%	2	7.49%	3	بنك لبنان والمهجر	
0.52%	6.580%	4	7.10%	4	بنك ستاندرد تشارترد	
1.46%	3.830%	5	5.29%	5	بنك الكويت الوطني	
0.21%	2.300%	7	2.51%	6	مصرف الرافدين	
-0.50%	2.350%	6	1.85%	7	البنك العقاري المصري العربي	
-0.03%	6.26%		6.23%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأجنبية	
-0.540%	8.243%		7.703%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.
* بنك أجنبي.

رابعاً:
ترتيب البنوك
حسب أهم مؤشرات
المتانة المالية



أ. ترتيب البنوك حسب نسبة كفاية رأس المال

تتمتع البنوك العاملة في الأردن بنسب كفاية رأس مال مرتفعة. والجدول التالي يبين ترتيب البنوك من حيث نسب كفاية رأس المال لديها في عامي ٢٠١٨ و٢٠١٩. ومن الجدير بالذكر أنه ووفقاً لمؤشرات المتانة المالية الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨,٣٪ في نهاية عام ٢٠١٩ بالمقارنة مع ١٦,٩٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

جدول رقم (56) : نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الأردن
في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

2018		2019		البنك	
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2018	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2019		
15.120%	6	19.280%	1	بنك القاهرة عمان	البنوك التجارية الأردنية
17.730%	1	18.480%	2	البنك الأردني الكويتي	
17.000%	2	17.500%	3	بنك الأردن	
16.700%	3	17.290%	4	بنك ABC	
15.290%	5	16.800%	5	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
16.480%	4	16.680%	6	البنك العربي	
14.830%	7	16.220%	7	بنك الاستثمار العربي الأردني	
12.910%	10	15.790%	8	بنك المال الأردني	
14.090%	9	15.080%	9	البنك الأهلي الأردني	
12.540%	12	14.900%	10	البنك الاستثماري	
14.700%	8	13.410%	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
12.590%	11	12.270%	12	بنك الاتحاد	
11.650%	13	11.160%	13	البنك التجاري الأردني	
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2018	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2019	البنك	البنوك الإسلامية
25.120%	2	29.130%	1	مصرف الراجحي *	
22.780%	3	24.330%	2	البنك الإسلامي الأردني	
18.900%	4	20.380%	3	البنك العربي الإسلامي الدولي	
25.150%	1	19.360%	4	بنك صفوة الاسلامي	
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2018	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2019	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
114.470%	2	147.530%	1	بنك الكويت الوطني	
160.080%	1	138.760%	2	مصرف الرافدين	
42.390%	3	53.570%	3	سيتي بنك	
27.550%	4	30.220%	4	بنك ستاندرد تشاترد	
21.450%	5	23.380%	5	بنك لبنان والمهجر	
20.900%	6	23.350%	6	بنك عودة	
20.390%	7	14.620%	7	البنك العقاري المصري العربي	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.
* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون

بقيت نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن ضمن مستويات مريحة ومقبولة. والجداول التالي يبين ترتيب البنوك من حيث نسبة الديون غير العاملة لديها في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩. ومن الجدير بالذكر انه ووفقاً لمؤشرات المتانة المالية الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد بلغت نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون ٥,٠% في نهاية عام ٢٠١٩ بالمقارنة مع ٤,٩% في نهاية عام ٢٠١٨.

جدول رقم (57) : نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

2018		2019		البنك	
نسبة الديون غير العاملة	ترتيب	نسبة الديون غير العاملة	ترتيب		
الى اجمالي الديون %	2018	الى اجمالي الديون %	2019		
2.480%	1	1.650%	1	بنك الاستثمار العربي الأردني	البنوك التجارية الأردنية
4.500%	4	4.500%	2	البنك العربي	
4.830%	5	4.940%	3	بنك القاهرة عمان	
6.110%	8	5.230%	4	بنك الاتحاد	
5.700%	7	5.800%	5	البنك الاستثماري	
6.740%	9	5.930%	6	البنك الأهلي الأردني	
7.500%	10	6.020%	7	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
9.230%	11	7.080%	8	بنك المال الأردني	
4.250%	3	7.317%	9	بنك ABC	
4.100%	2	7.320%	10	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
5.440%	6	8.180%	11	بنك الاردن	
10.600%	12	9.950%	12	البنك الأردني الكويتي	
12.100%	13	11.570%	13	البنك التجاري الأردني	
نسبة الديون غير العاملة	ترتيب	نسبة الديون غير العاملة	ترتيب	البنك	البنوك الإسلامية
الى اجمالي الديون %	2018	الى اجمالي الديون %	2019		
0.630%	1	0.650%	1	مصرف الراجحي *	
2.290%	3	2.180%	2	بنك صفوة الاسلامي	
1.900%	2	3.400%	3	البنك العربي الاسلامي الدولي	
4.210%	4	3.970%	4	البنك الإسلامي الأردني	
نسبة الديون غير العاملة	ترتيب	نسبة الديون غير العاملة	ترتيب	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
الى اجمالي الديون %	2018	الى اجمالي الديون %	2019		
0.000%	1	0.300%	1	سميتي بنك	
7.770%	5	0.710%	2	بنك الكويت الوطني	
7.510%	4	4.440%	3	البنك العقاري المصري العربي	
7.220%	3	7.180%	4	بنك ستاندرد تشاترترد	
5.430%	2	8.410%	5	بنك لبنان والمهجر	
13.510%	6	14.040%	6	بنك عودة	
80.810%	7	72.510%	7	مصرف الرافدين	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.
* بنك أجنبي.



خامساً:

ترتيب البنوك

حسب مؤشرات

التفرع المصرفي

أ. ترتيب البنوك حسب عدد الفروع داخل الأردن

ارتفع عدد فروع البنوك العاملة في الأردن من ٨٤٨ فرع في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٨٦٢ فرع في نهاية عام ٢٠١٩، وبنسبة ارتفاع بلغت ١,٦٥٪. وقد بلغ عدد فروع البنوك التجارية الأردنية ٦٣٩ فرع (٧٤,١٣٪ من إجمالي عدد الفروع) و١٧١ فرع للبنوك الإسلامية (١٩,٨٤٪ من إجمالي عدد الفروع) و٥٢ فرعاً تابعاً للبنوك التجارية الأجنبية (٦,٠٣٪ من إجمالي عدد الفروع).

جدول رقم (58) : عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	البنوك التجارية الأردنية
	النسبة لإجمالي	عدد الفروع	ترتيب	النسبة لإجمالي	عدد الفروع	ترتيب		
	عدد الفروع (%)	داخل الأردن	2018	عدد الفروع (%)	داخل الأردن	2019		
-1.71%	13.80%	117	1	13.34%	115	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
3.85%	9.20%	78	2	9.40%	81	2	البنك العربي	
6.85%	8.61%	73	4	9.05%	78	3	بنك القاهرة عمان	
2.67%	8.84%	75	3	8.93%	77	4	بنك الاردن	
0.00%	7.55%	64	5	7.42%	64	5	البنك الأردني الكويتي	
-5.45%	6.49%	55	6	6.03%	52	6	البنك الأهلي الأردني	
0.00%	5.66%	48	7	5.57%	48	7	بنك الاتحاد	
13.33%	3.54%	30	8	3.94%	34	8	البنك التجاري الأردني	
-3.70%	3.18%	27	9	3.02%	26	9	بنك ABC	
0.00%	2.24%	19	10	2.20%	19	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
5.56%	2.12%	18	11	2.20%	19	10	بنك الاستثمار العربي الأردني	
0.00%	1.65%	14	12	1.62%	14	12	بنك المال الأردني	
0.00%	1.42%	12	13	1.39%	12	13	البنك الاستثماري	
1.43%	74.29%	630		74.13%	639		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي	عدد الفروع	ترتيب	النسبة لإجمالي	عدد الفروع	ترتيب	البنك	البنوك الإسلامية
	عدد الفروع (%)	داخل الأردن	2018	عدد الفروع (%)	داخل الأردن	2019		
5.26%	8.96%	76	1	9.28%	80	1	البنك الإسلامي الأردني	
0.00%	5.31%	45	2	5.22%	45	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
9.09%	3.89%	33	3	4.18%	36	3	بنك صفوة الاسلامي	
0.00%	1.18%	10	4	1.16%	10	4	مصرف الراجحي *	
4.27%	19.34%	164		19.84%	171		إجمالي عدد فروع البنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي	عدد الفروع	ترتيب	النسبة لإجمالي	عدد الفروع	ترتيب	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
	عدد الفروع (%)	داخل الأردن	2018	عدد الفروع (%)	داخل الأردن	2019		
0.00%	1.89%	16	1	1.86%	16	1	بنك لبنان والمهجر	
0.00%	1.65%	14	2	1.62%	14	2	البنك العقاري المصري العربي	
0.00%	1.65%	14	2	1.62%	14	2	بنك عودة	
-40.00%	0.59%	5	4	0.35%	3	4	بنك ستاندرد تشارترد	
0.00%	0.24%	2	5	0.23%	2	5	مصرف الرافدين	
0.00%	0.24%	2	5	0.23%	2	5	سيتي بنك	
0.00%	0.12%	1	7	0.12%	1	7	بنك الكويت الوطني	
-3.70%	6.37%	54		6.03%	52		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأجنبية	
1.65%	100.0%	848		100.0%	862		إجمالي عدد فروع البنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.
* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب عدد أجهزة الصراف الآلي داخل الأردن

ارتفع عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك داخل الأردن من ١٨٧٢ جهاز في عام ٢٠١٨ إلى ٢٠٣٨ جهاز في عام ٢٠١٩، وبنسبة ارتفاع بلغت ٨,٩٪. وقد بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية ١٤٨٠ جهازاً (٧,٢٣٪ من إجمالي عدد الأجهزة) وبلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك الإسلامية ٤٨٣ جهازاً (٣,٧٪ من إجمالي عدد الأجهزة).

جدول رقم (59) : عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن
في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2019		
	43.02%	9.19%	172	3	12.07%	246		
-0.88%	12.18%	228	1	11.09%	226	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
4.06%	10.52%	197	2	10.06%	205	3	البنك العربي	
10.49%	7.64%	143	4	7.75%	158	4	بنك الاردن	
8.26%	5.82%	109	6	5.79%	118	5	بنك الاتحاد	
-5.13%	6.25%	117	5	5.45%	111	6	البنك الأهلي الأردني	
6.25%	5.13%	96	7	5.00%	102	7	البنك الأردني الكويتي	
13.56%	3.15%	59	9	3.29%	67	8	البنك التجاري الأردني	
6.45%	3.31%	62	8	3.24%	66	9	بنك الاستثمار العربي الأردني	
1.82%	2.94%	55	10	2.75%	56	10	بنك ABC	
0.00%	2.83%	53	11	2.60%	53	11	بنك المال الأردني	
2.27%	2.35%	44	12	2.21%	45	12	البنك الاستثماري	
3.85%	1.39%	26	13	1.32%	27	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
8.74%	72.70%	1361		72.62%	1480		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2019	البنك	البنوك الإسلامية
	10.34%	12.39%	232	1	12.56%	256	1	
23.17%	4.38%	82	2	4.96%	101	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
2.70%	3.95%	74	3	3.73%	76	3	بنك صفوة الاسلامي	
0.00%	2.67%	50	4	2.45%	50	4	مصرف الراجحي *	
10.27%	23.40%	438		23.70%	483		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	سبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2018	سبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2019	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
	0.00%	1.34%	25	1	1.23%	25	1	
10.00%	1.07%	20	2	1.08%	22	2	بنك لبنان والمهجر	
12.50%	0.85%	16	3	0.88%	18	3	البنك العقاري المصري العربي	
-28.57%	0.37%	7	4	0.25%	5	4	بنك ستاندرد تشاترترد	
0.00%	0.27%	5	5	0.25%	5	4	بنك الكويت الوطني	
	0.00%	0		0.00%	0		مصرف الراقدين **	
	0.00%	0		0.00%	0		سبتي بنك **	
2.74%	3.90%	73		3.68%	75		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك التجارية الأجنبية	
8.87%	100.00%	1872		100.00%	2038		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك العاملة في الأردن	

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

** لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي

سادساً:
ترتيب البنوك حسب
حجم الموارد البشرية



أ. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين

انخفض اجمالي عدد العاملين في جميع البنوك العاملة في الأردن من ٢١٢٦٢ موظفاً وموظفة في عام ٢٠١٨ إلى ٢١١٩٢ موظفاً وموظفة في عام ٢٠١٩، وبنسبة انخفاض مقدارها ٠,٣٪. وقد بلغ عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية ١٥٥٥٣ موظفاً وموظفة (٧٣,٤٪ من مجموع عدد العاملين). فيما بلغ عدد العاملين في البنوك الإسلامية ٤٣٤١ موظفاً وموظفة (٢٠,٥٪ من مجموع عدد العاملين). وفي البنوك التجارية الأجنبية ١٢٩٨ موظفاً وموظفة (٦,١٪ من مجموع عدد العاملين).

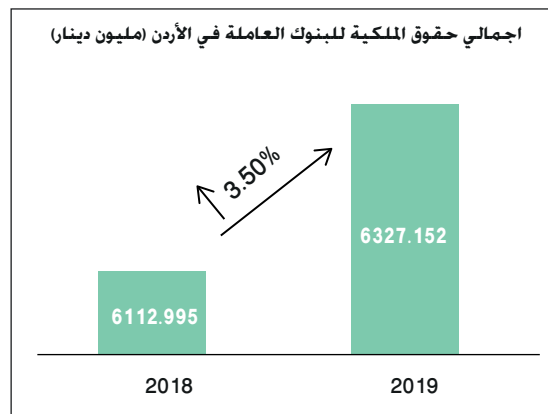
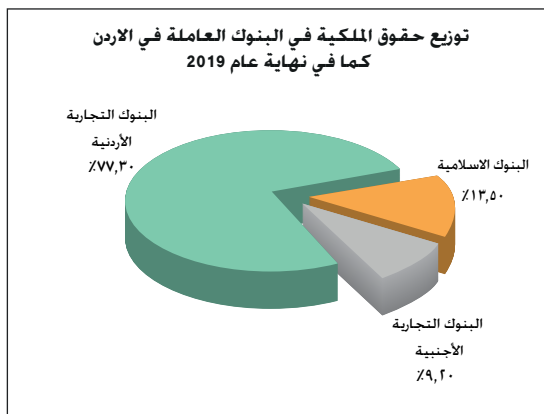
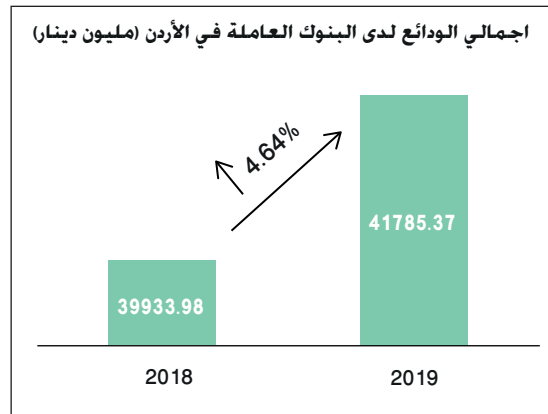
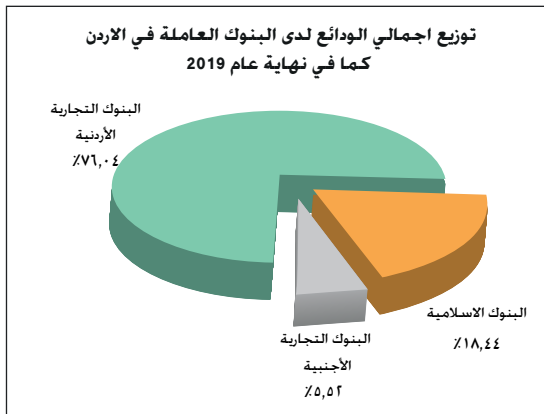
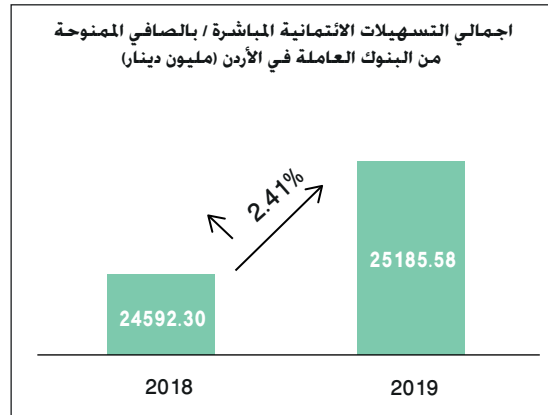
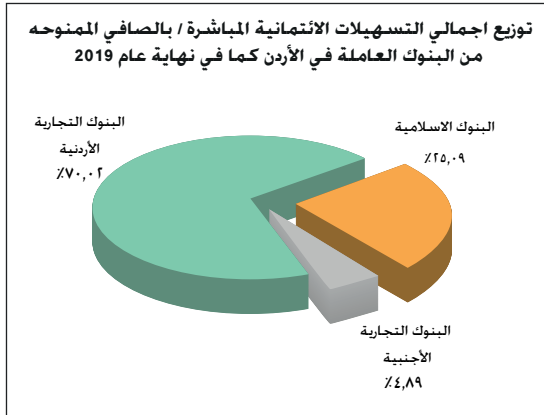
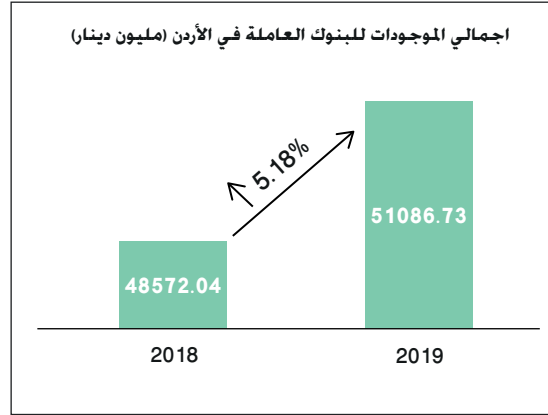
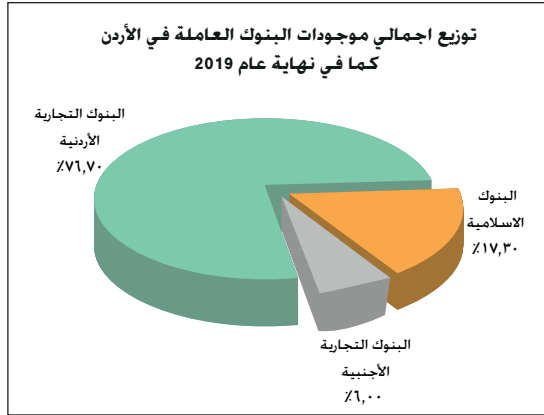
جدول رقم (60) : عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2019 مقارنة مع عام 2018

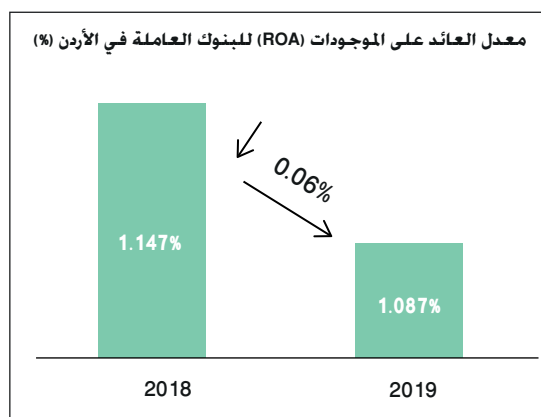
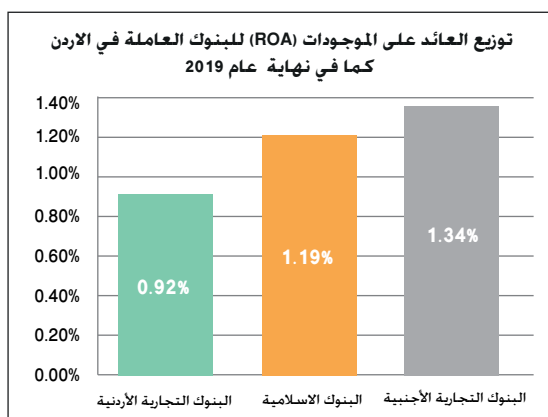
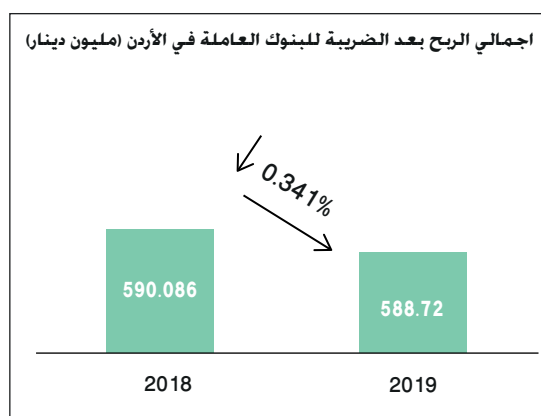
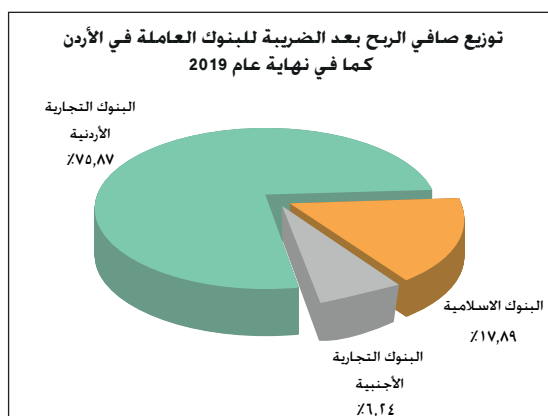
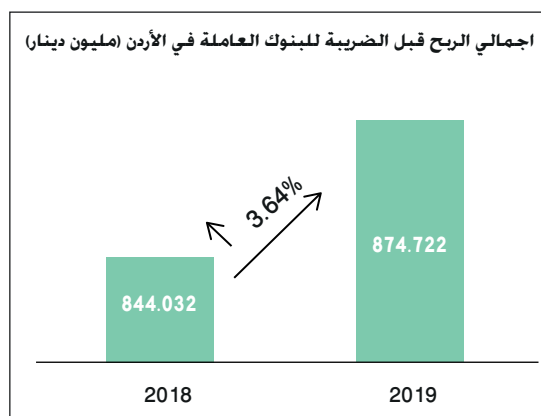
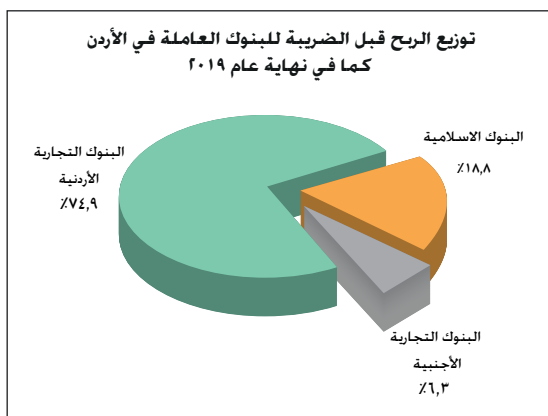
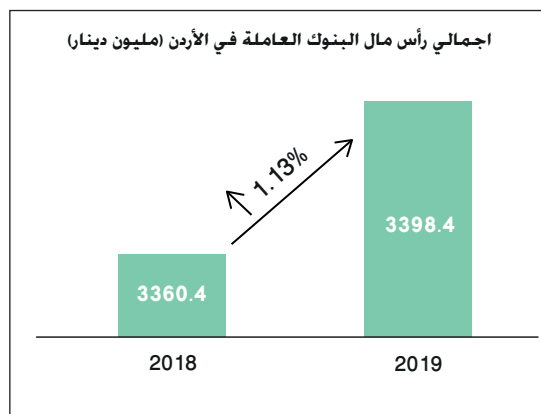
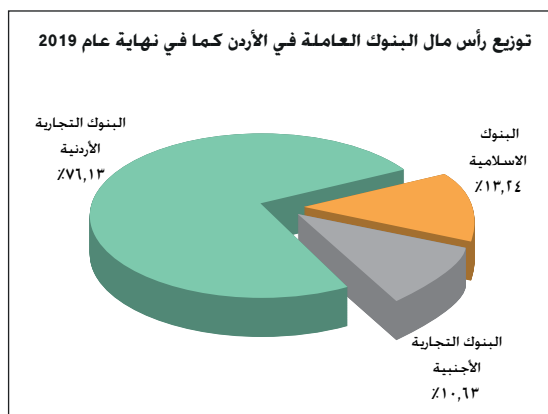
نسبة التغير (%)	2018			2019			البنك	
	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2019		
3.29%	14.74%	3133	1	15.27%	3236	1	البنك العربي	البنوك التجارية الأردنية
-4.26%	11.58%	2463	2	11.13%	2358	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	
-2.27%	7.45%	1583	3	7.30%	1547	3	بنك الأردن	
-1.85%	7.36%	1564	4	7.24%	1535	4	بنك القاهرة عمان	
3.16%	5.65%	1201	6	5.85%	1239	5	البنك الأردني الكويتي	
-2.47%	5.72%	1216	5	5.60%	1186	6	البنك الأهلي الأردني	
-0.35%	5.39%	1146	7	5.39%	1142	7	بنك الاتحاد	
3.85%	3.42%	727	9	3.56%	755	8	بنك الاستثمار العربي الأردني	
-3.57%	3.56%	756	8	3.44%	729	9	البنك التجاري الأردني	
-4.11%	2.86%	608	10	2.75%	583	10	بنك المال الأردني	
-1.70%	2.49%	529	11	2.45%	520	11	بنك ABC	
-1.93%	1.95%	415	12	1.92%	407	12	البنك الاستثماري	
-1.25%	1.51%	320	13	1.49%	316	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن	
-0.69%	73.66%	15661		73.39%	15553		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2019	البنك	البنوك الإسلامية
1.46%	11.31%	2405	1	11.51%	2440	1	البنك الإسلامي الأردني	
2.08%	4.52%	960	2	4.62%	980	2	البنك العربي الإسلامي الدولي	
0.66%	2.86%	608	3	2.89%	612	3	بنك صفوة الإسلامي	
-3.74%	1.51%	321	4	1.46%	309	4	مصرف الراجحي *	
1.09%	20.20%	4294		20.48%	4341		إجمالي عدد العاملين في البنوك الإسلامية	
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2018	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2019	البنك	البنوك التجارية الأجنبية
-3.85%	1.96%	416	1	1.89%	400	1	بنك لبنان والمهجر	
15.32%	1.57%	333	2	1.81%	384	2	البنك العقاري المصري العربي	
-5.91%	1.19%	254	3	1.13%	239	3	بنك عودة	
-15.72%	0.75%	159	4	0.63%	134	4	بنك ستاندرد تشاترد	
0.00%	0.27%	57	6	0.27%	57	5	سيتي بنك	
-12.70%	0.30%	63	5	0.26%	55	6	بنك الكويت الوطني	
16.00%	0.12%	25	7	0.14%	29	7	مصرف الرافدين	
-0.69%	6.15%	1307		6.12%	1298		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأجنبية	
-0.33%	100.00%	21262		100.00%	21192		إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن	

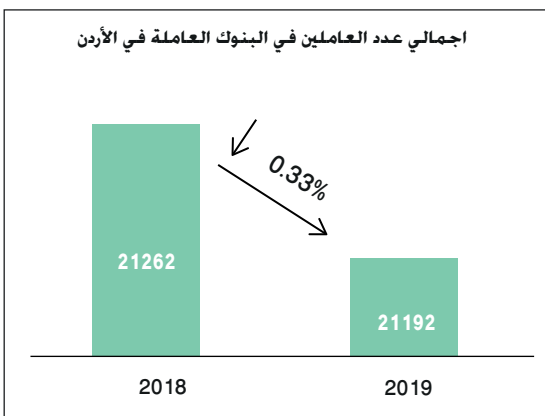
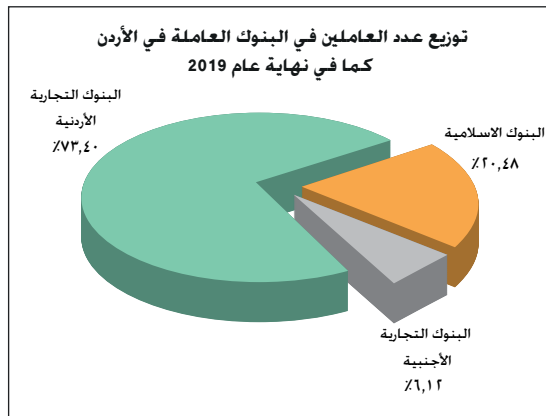
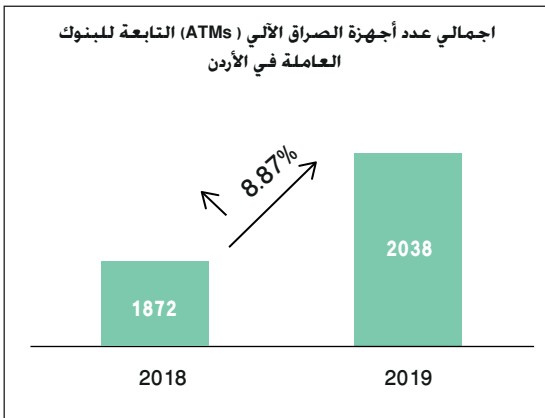
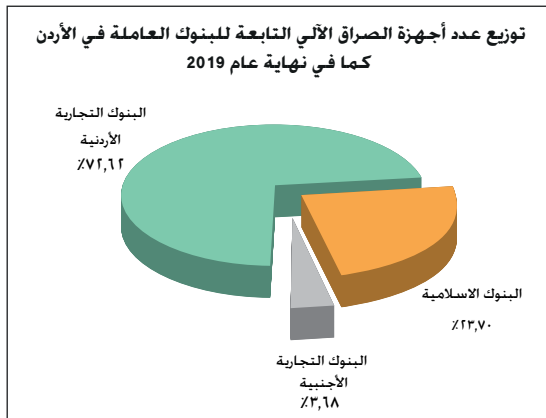
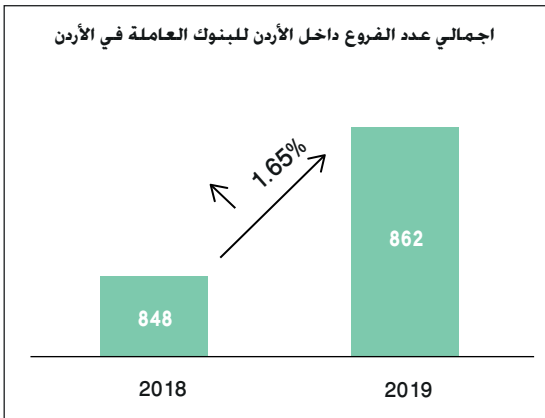
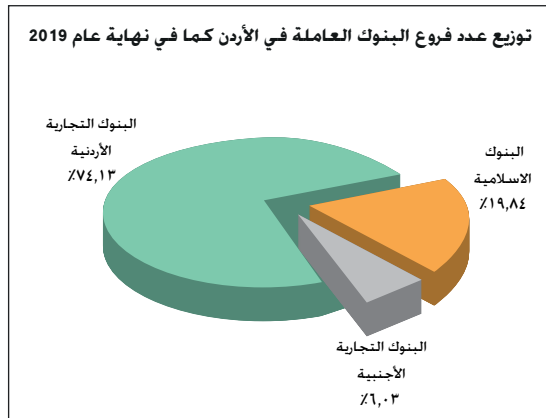
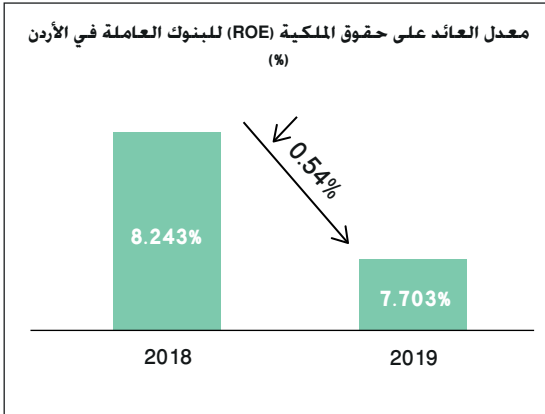
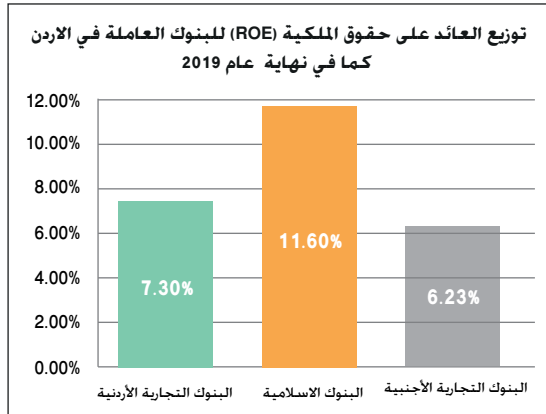
المصدر: البيانات المالية للبنوك.
* بنك أجنبي.

سابعاً:
ملخص لأهم
المؤشرات المالية للبنوك
العاملة في الأردن









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 ٢٠١٩.

جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي	خدمة الدفع بالبطاقات بتقنية اللانلامسية	تمكن هذه الخدمة العملاء من الدفع لمجرد تمرير البطاقة على جهاز التاجر في المحلات التي تقبل الدفعات بهذه التقنية.	VISA
	تطبيق عربي موباي كاش	يتيح التطبيق للعملاء دفع قيمة مشترياتهم لدى العديد من التجار ومقدمي الخدمات المشاركين بالخدمة بكل سهولة وسرعة وأمان من خلال تطبيق مصمم خصيصاً للهواتف الذكية.	Compass Plus
	Kiosk Machine جهاز كيوسك	تم اضافة خدمة اصدار كوبونات الشراء من محطات المناصير عن طريق جهاز كيوسك	JOCOM
	خدمة فتح الحسابات عن طريق تطبيق البنك العربي " عربي موبايل "	تم اضافة خدمة فتح الحسابات الجديدة للعملاء من خلال التطبيق حيث يتم التقاط صورة لوثيقة الاثبات الشخصية وتعبئة الحقول المطلوبة والفرع الذي يرغب العميل بفتح الحساب لديه . ويتم التواصل فيما بعد من قبل الفرع مع العميل لاستكمال اجراءات فتح الحساب.	تم تطويرها داخلياً
	برنامج طبيب Plus	تم إطلاق برنامج طبيب Plus والذي يوفر مزايا مصرفية متعددة للأطباء منها: - برامج مصرفية خاصة. - بطاقات دفع فيزا المصممة خصيصاً للأطباء - بطاقات ائتمانية موافق عليها مسبقاً - خيارات تمويله متعددة	تم تطويرها داخلياً
	خدمة التسديد المريح التفاعلي	تم اطلاق خدمة التسديد المريح التفاعلي(IEPP) . تتيح هذه الخدمة امكانية التفسير المشتريات مباشرة من خلال رسالة نصيه تصل الى هاتف العميل بعد اتمام حركة مشتريات عبر البطاقة الائتمانية.	AFS
	قرض متجدد او جاري مدين / فيزا	تسهيلات مصرفية لعملاء قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الذين يتم خصيل جزء من ايراداتهم عن طريق وسائل الدفع الالكتروني	تم تطويرها داخلياً

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الأهلي الأردني	خدمة إيداع الشيكات من خلال أجهزة الصراف الآلي	تمكين العملاء من إيداع شيكات On-Us من خلال أجهزة الصراف الآلي	تم تطويرها داخلياً
	خدمة التحويل بين عملاء البنك الأهلي من خلال أجهزة الصراف الآلي	تمكين العملاء من تحويل الأموال بين عملاء البنك الأهلي من خلال أجهزة الصراف الآلي	تم تطويرها داخلياً
	خدمة تسديد بطاقات الائتمان من خلال أجهزة الصراف الآلي	تمكين العملاء من سداد المبالغ المستحقة على البطاقات الائتمانية الخاصة بهم من خلال أجهزة الصراف الآلي	تم تطويرها داخلياً
	خدمة تسديد الفواتير - أي فواتيركم من خلال أجهزة الصراف الآلي	تمكين العملاء من سداد الفواتير المستحقة من خلال أجهزة الصراف الآلي	تم تطويرها داخلياً
	تفعيل خدمة الصراف الآلي التفاعلي	تفعيل خدمة الصراف الآلي التفاعلي ITM	NCR
	إطلاق برنامج التقسيط المسير لتقسيم المشتريات بفائدة صفر% عند استخدام البطاقات الائتمانية بكافة أنواعها وذلك من خلال عقد شراكات استراتيجية مع قطاعات مختلفة تلبى مختلف احتياجات وتطلعات العملاء، مثل قطاع الأجهزة الإلكترونية والتكنولوجيا، الأسنان، العيادات التجميلية، الأجهزة خلوية، الجوهرات، لوازم منزلية ومشاريع، أثاث منزلي، مستلزمات طبية، إطارات سيارات، ومن الأمثلة على هذه الشراكات: DNA، Leaders، امسيح، بشيتي، HAIER، IKEA.	إطلاق برنامج التقسيط المسير لتقسيم المشتريات بفائدة صفر% عند استخدام البطاقات الائتمانية	تم تطويرها داخلياً
	حملة خاصة لعملاء البطاقات الائتمانية لدى البنوك الأخرى	حملة خاصة لعملاء البطاقات الائتمانية لدى البنوك الأخرى وإمكانية منح هذه الشريحة بطاقات ائتمانية بنفس السقف الائتماني الممنوح لهم من بنوك أخرى وبدون أي وثائق (مثل كشف حساب أو شهادة راتب)	تم تطويرها داخلياً
	حملة خاصة لعملاء الرواتب لدى البنك الأهلي للبطاقات الائتمانية	حملة خاصة لعملاء الرواتب لدى البنك الأهلي ومنحهم سقف ائتماني يعادل قيمة الراتب الشهري ويحد أعلى للسقف الائتماني 1,000 دينار وبدون أي وثائق (مثل كشف حساب أو شهادة راتب)	تم تطويرها داخلياً
	طرح برنامج pre-approved للبطاقات الائتمانية	طرح برنامج pre-approved للبطاقات الائتمانية وذلك لإصدار بطاقات ائتمانية موافق عليها مسبقاً من قبل البنك لشريحة العملاء المقبولة ائتمانياً للبنك لزيادة ولائهم للبنك وتعزيز الرغبة الشرائية لديهم	تم تطويرها داخلياً
	إطلاق حملة لشريحة من العملاء (رواتب 700 دينار فأكثر)	إطلاق حملة لشريحة من العملاء (رواتب 700 دينار فأكثر) بفائدة مميزة وبدون عمولة	تم تطويرها داخلياً
عقد اتفاقية بين البنك والشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	عقد اتفاقية مع بين البنك والشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمنح العميل سعر فائدة ثابت لمدة الثلاث سنوات الأولى من عمر القرض سواء للقروض الشخصية أو السكنية	تم تطويرها داخلياً	

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك الأهلي الأردني	طرح برنامج خاص للقروض الشخصية لشريحة الأطباء	طرح برنامج خاص للقروض الشخصية لشريحة الأطباء ومنح ميزة تثبيت سعر الفائدة لمدة سنتين وبحد أقصى 100 ألف دينار ومنح بطاقة ائتمانية معفاة من الرسوم للثلاث سنوات الأولى من تاريخ بدء القرض	تم تطويرها داخلياً
	إضافة ميزة تأجيل الأقساط للبطاقات الائتمانية	إضافة ميزة تأجيل الأقساط للبطاقات الائتمانية وذلك من خلال تأكيد عملية التأجيل من خلال رسائل نصية يتم إرسالها للعملاء الراغبين بالتأجيل	تم تطويرها داخلياً
	طرح بطاقات contactless لجميع أنواع البطاقات debit, credit & prepaid	طرح بطاقات contactless لجميع أنواع البطاقات debit, credit & prepaid المشتريات عن بعد	تم تطويرها داخلياً
	خدمة توصيل البطاقات مع شركة أرامكس	خدمة توصيل البطاقات مع شركة أرامكس لضمان إيصال البطاقة بسهولة وسرعة للعميل وبأعلى معايير الأمان	تم تطويرها داخلياً
	طرح منتجات تأمينية bancassurance	طرح منتجات تأمينية bancassurance بمزايا تفضيلية لعملاء البنك وبالتعاون مع شركة Metlife	تم تطويرها داخلياً
	حملة دفع الفواتير من خلال Efawateercom	حملة دفع الفواتير من خلال Efawateercom وسحب على جوائز بقيمة 100 دينار لكل جائزة	تم تطويرها داخلياً
	مهرجان العودة إلى المدارس	مهرجان العودة إلى المدارس المشتريات وسحوبات خاصة بجوائز عديدة	تم تطويرها داخلياً
	عقد جلسات حوارية تثقيفية لدى فرع البنك في البوليفارد	عقد جلسات حوارية تثقيفية لدى فرع البنك في البوليفارد لكافة فئات المجتمع تهدف إلى زيادة الثقافة المصرفية المالية بشكل عام وذلك بطريقة عصرية وجذابة، بالإضافة إلى التوعية عن خدمات ومنتجات البنك المختلفة والتركيز على الخدمات الإلكترونية	تم تطويرها داخلياً
	إطلاق Whatsapp for business	والتي تمكن عملاء البنك من التواصل معه في أي وقت وعلى مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع	تم تطويرها داخلياً
	إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك	إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك والذي يتميز بسهولة استخدامه.	تم تطويرها داخلياً
	الاستمرار في إطلاق النسخة الثانية من اhl777 الذي يستهدف طلاب الجامعات الذين ما زالوا على مقاعد الدراسة	الاستمرار في إطلاق النسخة الثانية من برنامج ahl777 والتي لم تقتصر على طلاب الجامعات فقط بل امتدت لتشمل الخريجين منهم والذين لم يحالفهم الحظ بإيجاد فرص العمل حتى الآن. حيث تم تدريبهم وإتاحة الفرصة لهم للعمل في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف وممرن في البنك.	تم تطويرها داخلياً

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
	برنامج جوائز حسابات التوفير	تقديم سيارات BMW عدد 36 سيارة كجوائز لحسابات التوفير	-اتفاقية مع شركة جارة المركبات المزودة للسيارات لشركة Real soft المزودة لنظام السحب
	امتداد الحملة التسويقية للبطاقات الائتمانية والتي بدأت بتاريخ 2018/11 لغاية 2019/2	منح خصم بواقع 20% على المشتريات باستخدام البطاقة الائتمانية بالتعاون مع شركة ليدرز سنتر	-اتفاقية مع شركة ليدرز حيث تم دفع نسبة الخصم مناصفة مع البنك.
بنك القاهرة عمان	القرض العقاري	- تمويل شراء الاراضي ضمن مشروع السنابل الخضراء - نتل التي تقع ضمن اراضي جنوب عمان بأسعار تفضيلية وبدعم للفائدة من قبل الشركة المطورة. - عرض خاص لقرض التمويل العقاري بالتعاون مع شركة شرق عمان للإسكان - عرض القرض العقاري بمزايا واعفاءات من العمولات	اتفاقية مع الشركة العقارية صاحبة المشروع
	قرض السيارة	- تمويل السيارات من خلال وكالة هيونداي الاردن واعداد العديد من الحملات (حملة عيد الام، حملة رمضان) والتي يتم عرض السيارات فيها بأسعار خاصة. - تمويل السيارات من خلال وكالة تويوتا.	توقيع اتفاقيات مع وكالات السيارات
	الحملة التحفيزية الخاصة بالبطاقات الائتمانية / الاسترجاع النقدي	- تم اضافة ميزة الاسترجاع النقدي فئة المطاعم لبطاقات ستاندرد ماستركارد الائتمانية. - تم اضافة ميزة الاسترجاع النقدي فئة دفع الفواتير لطاقة تيتانيوم ماستركارد الائتمانية.	لا يوجد
	منتج القرض الشخصي مضاف الفائدة بقسط ثابت	ان يتم تثبيت قسط القرض (القرض الشخصي فقط) للعملاء طيلة عمر القرض وعكس ارتفاع الفائدة او انخفاضها على القسط الاخير	لا يوجد
بنك الاردن	منتج قروض السيارات (30/70)	قرض سيارة يتم منح 70% من قيمة السيارة و دفع 30% من القيمة من قبل العميل و بشروط ميسرة تضمن سرعة الموافقة.	تم تطويرها داخلياً

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة	
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	القروض السكنية لعام 2019	تم اطلاق الحملة للمساهمة في دعم القطاع العقاري لتمويل غايات شراء أو بناء العقار من خلال تقديم أسعار فائدة مميزة للعملاء وتحديدًا العملاء من فئة الرواتب المحولة.		
	حملة تأجيل أقساط القروض من خلال الخدمة الهاتفية 24/7	تم اطلاق الحملة في فترة الأعياد لدعم العملاء والمساهمة في تخفيف الأعباء المالية في هذه الفترة من خلال تأجيل الأقساط الخاص بقروضهم الشخصية أو السكنية من خلال الاتصال مع مركز الاتصال الهاتفي في أي وقت 24/7.		
	القروض الاستهلاكية لعام 2019	تم اطلاق الحملة بأسعار فوائد تفضيلية وتستهدف هذه الحملة العملاء من شريحة الرواتب		
	برنامج قروض السيارات (التمويل على الهوية) بالتعاون مع وكالات ومعارض السيارات الكبرى	تم اطلاق برنامج جديد لقروض السيارات للتمويل على الهوية بالتعاون مع نخبة من وكالات ومعارض السيارات في الأردن لتوفير التمويل المناسب للعملاء لامتلاك سيارة جديدة.		
	برنامج منح قروض استهلاكية موافق عليها مسبقاً بقيمة سقف البطاقة الائتمانية غير المستغل	تم اطلاق هذا البرنامج لغايات منح قروض شخصية لشريحة العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمانية مستغلة بالكامل أو غير مستغلة لتوفير السيولة اللازمة لهم بمدد تمويل مرنة وبأقساط شهري مناسبة.		
	حملة الرواتب الجديدة للعام 2020	تم اطلاق حملة لعملاء الرواتب الذين تساوي أو تزيد رواتبهم عن ألف دينار ومنحهم مكافآت نقدية في حال انطباق شروط الحملة عليهم من حيث قيمة القروض الممنوحة وسقف البطاقة ومحددات أخرى. وتبلغ قيمة المكافأة 500 دينار للعميل الواحد.		
	حملة ويسترن يونيون من خلال إسكان موبايل	تم اطلاق حملة للترويج لإرسال حوالات ويسترن يونيون عبر تطبيق إسكان موبايل من خلال تقديم جوائز نقدية للعملاء الراجحين ضمن هذه الحملة وتم تقديم 18 جائزة قيمة كل منها 500 دولار		

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الأردني الكويتي	منتج وتطبيق الولاء ومكافآت العملاء JKBRewards	يتيح تطبيق JKBRewards للهواتف الذكية المشغلة بأنظمة iOS و Android لعملاء الأفراد صرف نقاط المكافآت الخاصة بهم والتي تم اكتسابها بنظام الولاء والمكافآت من خلال حركات بطاقات الخصم المباشر والبطاقات الائتمانية. بالإضافة الى امكانية الاطلاع على رصيد النقاط. وعلى كشف بحركات النقاط المكتسبة والمستبدلة، وعرض النقاط التي قاربت على الانتهاء للاستفادة منها.	MEPS
	خدمة حوالات ويسترن يونيون الرقمية	هي مبادرة حصرية لعملاء وغير عملاء البنك الأردني الكويتي في الأردن تحت إشراف البنك الأردني الكويتي كشريك وبنك تسوية. وتوفر الخدمة لمستخدميها امكانية اجراء حوالة الكترونية من خلال موقع الشركة (Online) او التطبيق الهاتفي. بحيث يقوم العميل بزيارة الفرع مرة واحدة لتحقق من بياناته لاستكمال عملية الاشتراك ومن ثم استكمال الحوالة بحيث يتم دفع قيمة الحوالة من خلال أي فواتيركم بطريقتين (Normal Pay, Direct Pay).	ويسترن يونيون ومدفوعاتكم
	خدمة تحميل الرواتب الكترونياً باستخدام تطبيق JKBOOnline للشركات	خدمة تحميل الرواتب من قبل الشركات مباشرة على تطبيق JKBOOnline وتوزيعها للمستحقين من موظفيها الكترونياً.	ICSFS
	خدمة السحب والايذاع النقدي للمحافظ الالكترونية باستخدام الصرافات الالية	خدمتي السحب والايذاع النقدي لحملة المحافظ الالكترونية الصادرة من جميع مزودي الخدمة المحليين المرخصين مع البدالة الوطنية جوموباى من خلال شبكة صرافات البنك الأردني الكويتي	BPC and A2A
	خدمة الحوالات المالية ACH	تم إطلاق المرحلة الثانية من نظام حوالات المقاصة الالية ACH من خلال شبكة البنوك المحلية المغلقة بدلاً من شبكة Swift.	OFFTEC/ECS
	منتج البطاقات الجامعية لجامعة البتراء	هي بطاقة جامعية ذكية لموظفي الجامعة والطلاب تعمل كهوية تعريف جامعية. بطاقة دخول للجامعة. بطاقة مدفوعة مسبقاً. بالإضافة لكونها مربوطة بحفظة دينارك الالكترونية لحاملها.	JKB and Dinarak

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك الاستثمار العربي الأردني	Blockchain	تسمح تقنية blockchain بالتحويلات الفورية بين الشركات التابعة لبنك الاستثمار العربي الأردني. وبدون وجود طرف ثالث فإن عمليات التحويل تكون في الوقت الفعلي. وأكثر أماناً وخصوصية.	ICS
	E-statement	هي نسخة إلكترونية من كشوفات الحسابات الورقية التي يمكن الحصول عليها من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت. ومع كشوف الحساب الإلكترونية يمكن للعميل تخزين كشوف الحساب بصورة نسخة إلكترونية بحيث يكون من السهل استرجاعها في أي وقت.	ICS
البنك التجاري الأردني	الاصدار الفوري	اصدار الفوري لبطاقات الخصم المباشر من الفروع	تيسكو
	البطاقات اللاتلامسية Contactless card	خدمة الدفع عن بعد	MEPS
	البنك التجاري كمفوتر JCB as a biller	التمكن من التحويل لحسابات البنك من خلال اي فواتيركم	مدفوعاتكم
	نظام التقسيط المريح EPP	نظام التقسيط المريح	MEPS
	تحديث معلومات العميل	تعديل رقم الموبايل والإيميل من خلال الموبايل البنكي (جاري موبايل)	A2A
	خدمة الراتب المقدم	هي خدمة تتيح للعملاء إمكانية سحب جزء من رواتبهم المحولة مقدماً	داخلي / النظام البنكي
	خدمة التوفير الآلي	هي خدمة تشجع وتساعد العملاء على التوفير بشكل الي. عند كل عملية شراء سواء محلياً أو دولياً تتم على نقاط البيع أو الانترنت من خلال بطاقة الخصم المباشر يتم زيادة المبلغ المدفوع للمشتريات لأقرب دينار وتحويل هذا الفرق تلقائياً الى حساب التوفير الخاص بالعميل	داخلي / النظام البنكي
	حملة مساهمة البنك في التوفير الآلي	حث العملاء و تشجيعهم ومكافأتهم. تم اطلاق حملة لقيام البنك بمضاعفة مبالغ التوفير الآلي المجمعة من قبل العميل و بحد أعلى 15 دينار شهريا	داخلي / النظام البنكي

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الاستثماري	فتح الحسابات وطلب بطاقة ائتمانية من خلال الانترنت	أطلق البنك خدمة فتح الحسابات وتقديم طلب للبطاقات الائتمانية من خلال الموقع https://onboarding.investbank.jo/	
بنك ABC	خدمة كبار العملاء	خدمة مصممة خصيصاً لتمييز كبار عملاء البنك و منحهم مزايا خاصة.	تم تطويرها داخلياً
	ميزة الدفع اللاتلامسية (Contactless Payment) من خلال بطاقات البنك المصرفية (الائتمانية و الخصم المباشر)	هذه الخدمة تمكن العملاء من الدفع بواسطة البطاقات المصرفية دون الحاجة لإدخال البطاقة في أجهزة نقاط البيع و كذلك دون الحاجة لإدخال رقم سري ضمن شروط و أحكام خاصة بهذه الخدمة	مطور خارجي
	منتج تمويل نقاط البيع	هو منتج غايته تمويل رأس المال العامل للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأصحاب الأعمال الأفراد والمهنيين والحرفيين ويشمل كافة القطاعات الاقتصادية. من خلال قرض متناقص (بنسبة 40% من حجم تداول نقاط البيع لآخر 12 شهراً) أو قرض متجدد (بنسبة 50% من حجم تداول نقاط البيع لآخر 12 شهراً). وبوجه يتنازل العميل عن مستحقاته لدى شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع ذات المسؤولية المحدودة (MEPS) بموجب كتب خطية منهم.	تم تطويرها داخلياً
بنك سوسيته جنرال - الأردن	بطاقة MasterCard World Elite	بطاقة ائتمانية ذات سقف دوار تستهدف كبار العملاء حيث تقدم مزايا عديدة	شركة CSC و ماستركارد
بنك سوسيته جنرال - الأردن	منتجات التأمين المصرفي	باقة متنوعة من منتجات التأمين المصرفي (تأمين المنزل. تأمين السفر. التأمين التعليمي. التأمين التقاعدي. تأمين الحوادث الشخصية. التأمين على الحياة).	بالتعاون مع الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين JOFICO
بنك المال الأردني	آلة الإيداع النقدي Cash Deposit Machine (CDM) لعملاء قطاع الشركات	يتم تزويد عملاء قطاع الشركات بألة الإيداع النقدي Cash Deposit Machine بموجب اتفاقية ثلاثية الأطراف (البنك. العميل. شركة برنكس-الأردن). ويتم إيداع النقد مباشرة في حساب العميل في الوقت الذي يقوم العميل بالإيداع في الآلة بموجب ربط آلي مع النظام البنكي الخاص بالبنك. تقوم شركة برنكس بتفريغ الآلات وإيصال النقد الى وحدة النقد الخاصة بالبنك بموجب الاتفاقية المذكورة	تم تطويرها داخلياً وخارجياً من خلال شركة برنكس-الأردن

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع بنك المال الأردني	تمويل كلف المبيعات لعملاء قطاع الشركات	هو المنتج الذي يمكن البنك من تمويل تكاليف ما قبل البيع والنفقات والمصاريف التي تشمل شراء المواد الخام وتكاليف النفقات العامة "الرواتب، فواتير الكهرباء والمياه"، تكاليف التصنيع والتجهيز والتخزين. وما إلى ذلك من تكاليف ومصاريف متعلقة بالتحضير لبيع السلعة أو الخدمة.	تم تطويرها داخلياً
	خاصية الدفع اللاتلامسية على بطاقات البنك Contactless	تأتي بطاقات كابتال مجهزة بتكنولوجيا عدم التلامس لتسهيل عمليات الدفع، فهي لا تتطلب أن تلامس البطاقة الأجهزة لتجعل الدفع أسرع وأسهل وتقلل الحاجة للتعامل بالكاش.	شركة VISA وشركة NI
	الحساب البنكي الاساسي	هو عبارة عن حساب جاري بعملة الدينار الأردني فقط للعملاء الأردنيين المقيمين بشروط وميزات خاصة يستهدف الأفراد الذين لا يملكون حسابات مصرفية.	تم تطويرها داخلياً
	خدمه الرمز الآمن من شركة ماستركارد 3D MasterCard Secure	يمكن للعملاء التسوق الآمن عبر الانترنت ببطاقات ماستركارد الائتمانية من كابتال بنك وإرسال كلمة المرور لمرة واحدة لتأكيد الخدمة والتي من شأنها إضافة مستوى آخر من الأمان عند التسوق عبر الانترنت.	شركة ماستركارد.
	نظام الخدمة المصرفية عبر الانترنت (SwitchON) (موقع وتطبيق)	تم استحداث نظام خدمة مصرفية عبر الانترنت لجميع مستخدمي البنك من الافراد والشركات الذي يقدم العديد من المنتجات والخدمات التي تمكن عملاء البنك من الاطلاع على حساباتهم وإدارتها وتنفيذ طلباتهم المالية عبر الإنترنت "موقع وتطبيق" بكل سهولة ويسر. و الخدمات المقدمة على سبيل المثال لا للحصر: الحسابات، البطاقات الائتمانية، بطاقات الدفع المباشر والبطاقات المدفوعة مسبقاً وتتضمن ملخص حسابات البطاقات، الاستعلام عن الحركات، شحن رصيد البطاقة بالإضافة لدفع الفواتير من خلال eFawateercom، التحويلات الداخلية و الخارجية، طلبات دفاتر الشيكات، طلبات القروض وتحويل الرواتب للشركات	شركة BackBase وشركة Bring
البنك الإسلامي الأردني	تطبيق الموبايل البنكي	تم إطلاق عدة خدمات جديدة من خلال التطبيق وكما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - الدخول الآمن بواسطة البصمة - حجز دور بالفرع - حجز موعد بالفرع - رمز التعريف الشخصي - كشف حساب بطاقة الاعتماد 	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل (فاكت)

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
تم تطويرها داخلياً Sign book	الاستمرار في دعم المتعاملين من ذوي الإعاقة. من خلال استحداث الخدمات التالية: - بطاقة المكفوفين - الصراف الآلي الناطق - ترجمة الفورية لذوي الإعاقة السمعية	خدمات خاصة بذوي الإعاقة	تابع / البنك الإسلامي الأردني
جمالتو (Gemalto)	تزويد البطاقات المصرفية بخدمة contactless	مشروع Visa & Master Card Dual Interface	
A2A	تطوير وتحديث خدمة الانترنت البنكي لمصرفنا بتصميم عصري. وإطلاق عدة خدمات وكما يلي: - التسجيل الذاتي بخدمات الانترنت البنكي - تغيير او نسيان كلمة السر - إمكانية الإضافة والتعديل على المستفيدين	الخدمات المصرفية عبر الانترنت	
- البنك المركزي - الشركة الأردنية لضمان القروض - مركز تطوير الأعمال	تمويل خاص بشروط ميسرة ونسبة ربح مخفضة للمشاريع الريادية بالتعاون مع المشروع الوطني للتشغيل الذاتي "انهض"	برنامج انهض	البنك العربي الإسلامي الدولي
تم تطويرها داخلياً	تقديم مجموعة خاصة من الخدمات لخدمة ذوي الإعاقة حسب تعليمات البنك المركزي ومن ضمنها توفير خدمة لغة الإشارة، طباعة كتيبات بلغة برايل، وتطوير الموقع الإلكتروني لسهولة تصفحه من قبل ذوي الإعاقة الداخلية	خدمات ذوي الإعاقة	
Path Solutions	يمكنك لعملاء البنك الوصول إلى مجموعة كبيرة من الخدمات المصرفية بالإضافة إلى تسديد الفواتير مع خدمة Efawateerom من خلال تحميل التطبيق المتوفر على متجرى Google Play و App Store و يتيح التطبيق التسجيل الذاتي في الخدمة دون الحاجة إلى مراجعة البنك.	تطبيق الهاتف الذكي IAB Mobile	
تم تطويرها داخلياً	خدمة السحب النقدي والاستفسار عن الرصيد من خلال صرافات البنك الآلية لكافة حاملي بطاقات فيزا الدولية	القبول الدولي للبطاقات Int'l Cards Acceptance	

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك صفوة الاسلامي	Customer on-Boarding	يتمكن المتعامل من خلال هذه الخدمة من فتح حساب جديد من خلال التطبيق البنكي وذلك من خلال تصوير وثيقة الهوية الشخصية وتعبئة البيانات المطلوبة ليتم تثبيت طلب فتح حساب ويتم استكماله من خلال الفرع وتوقيع عقود الخدمات المطلوبة.	ICSFS
	الإصدار الفوري للبطاقات	اصدار بطاقات بأنواع متعددة من خلال الفروع وبشكل فوري.	Tesco
	البطاقات المدفوعة مسبقاً	اطلاق خدمة اصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً والتي تمكن المتعامل من اجراء عمليات عبر الانترنت بشكل امن.	MEPS
	السوار الذكي "Safwa Smart"	يتمكن المتعامل من خلال هذه الخدمة من اجراء عمليات الشراء الخاصة به ذات المبالغ الصغيرة بكل سهولة ويسر.	MEPS + Tesco
	إدارة البطاقات المدفوعة مسبقاً	يتمكن المتعامل من إدارة بطاقاته المدفوعة مسبقاً والسوار الذكي الخاص به من خلال التطبيق البنكي وإعادة شحنها من حسابه لدى البنك والتحويل بين البطاقات.	ICSFS
	فتح حساب فرعي	يتمكن المتعامل من فتح حساب فرعي جاري وتوفير من خلال التطبيق البنكي وبالعملة التي يرغب بها.	ICSFS
مصرف الراجحي	تعديل واجهة المستخدم لتطبيق الهاتف المصرفي المحمول (Mobile Banking) Application	تعديل واجهة المستخدم بحيث تصبح بسيطة واسهل في الاستخدام	تم تطويرها داخلياً
	بطاقة المراجعة الائتمانية المرنة	بطاقة مرابحة ائتمانية مرنة بسقف ائتماني مرن ومتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. تسمح للعميل استخدامها في المشتريات او السحب النقدي .	تم تطويرها داخلياً
البنك العقاري المصري العربي	منتج قروض شخصية (هدية الراتب)	منتج قرض شخصي بضمان تحويل الراتب ومنتج العميل قيمة الراتب المحول نقداً بحد اعلى 999 دينار .	الفروع / قطاع الافراد
	منتج القروض السكنية	منتج قروض سكنية لتمويل شراء منزل بعدة مزايا منها رسوم الرهن والتقدير والتأمين ومنتج كوبون هدية عند المنح .	الفروع / قطاع الافراد
	البطاقات اللاتلامسية Contactless cards	قبول حركات مشتريات بطريقة غير تلامسية (دون ادخال رقم سري)	
	OMNI Channel	تحديث نظام الخدمات الإلكترونية	
	البطاقات الائتمانية البلاطينية Platinum Credit cards	اصدار بطاقات ائتمانية بلاطينية	Visa

تابع / جدول رقم (61) : الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2019

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
سيتي بنك	Citi® Smart Match	تم تصميم Citi Smart Match لدمج البيانات من مصادر متعددة، وإثراء البيانات التي قد تعني القليل جداً لوحدها. لتقديم حلول تطبيق نقدي شامل للعملاء يقوم على مزيج من الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي يساعد في الموائمة بين حسابات المقبوضات وبيانات المدفوعات والتحويلات.	تم تطويرها داخلياً
	Citi Payment Insights	توفر هذه الخدمة معلومات عن حالة الدفع من خلال التتبع المرئي، مما يجعل تتبع الدفعات أمراً بسيطاً. وينطبق هذا الحل على طرق دفع متعددة مثل Wire و ACH و WorldLink. ويمكن الوصول إليه من خلال CitiDirect BE®. هذا الحل متعدد القنوات ومدعوم باستخدام Big Data و SWIFT gpi. ما يوفر الوصول إلى البيانات والتحكم فيها خلال دورة المعاملة بأكملها.	تم تطويرها داخلياً
بنك ستاندرد تشارترد	الإيداع النقدي الفوري	الإيداع النقدي الفوري في الحساب من خلال الصراف الآلي متعدد الوظائف.	تم تطويرها داخلياً
	تسديد البطاقات الائتمانية الفوري	تسديد البطاقات الائتمانية الفوري من خلال الصراف الآلي متعدد الوظائف.	تم تطويرها داخلياً
	الحساب البنكي الأساسي	حساب جاري بالدينار الأردني للعملاء الأردنيين المقيمين الذين لا يملكون حسابات مصرفية وبدون حد أدنى للرصيد لفتح الحساب.	تم تطويرها داخلياً
	بطاقة الدفع الفوري اللاتلامسية Contactless	بطاقة الدفع الفوري اللاتلامسية Contactless التي تسمح بإجراء حركات المشتريات ضمن سقف محدد بدون رقم سري.	تم تطويرها داخلياً
بنك الكويت الوطني	خدمة اي فواتيركم الدفع المباشر	يمكن للعملاء دفع فواتيرهم من خلال المواقع الالكترونية للحكومة / المفوترين و التسوق عبر الانترنت المعتمدة من قبل أي فواتيركم البنك المركزي الأردني.	مطور خارجي
	بطاقات فيزا الائتمانية و بطاقات الدفع بخاصية Contactless	تم تحديث اصدار البطاقات الائتمانية و بطاقات الدفع بتقنية Contactless التي تتيح للعملاء استخدام البطاقة بسقف يومي محدد دون الحاجة لاستخدام الرقم السري	مطور خارجي

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.

١. عدد العاملين

يوضح الجدول أدناه تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن للأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٩، ليبين أن عدد العاملين لعام ٢٠١٩ قد بلغ ٢١١٩٢ موظفاً وموظفة في البنوك العاملة في الأردن.

جدول رقم (62) : توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2011-2019

السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
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
2019	13671	64.5	7521	35.5	21192

المصدر: بيانات البنوك

وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد سجل عدد العاملين الذكور ما نسبته ٦٤,٥٪ لعام ٢٠١٩ ليتبقى ما نسبته ٣٥,٥٪ 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.

٢. 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 ٢٠١٩ والتي بلغت ٨١,٦٪. بالمقابل سجلت نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي ما نسبته ٩,٩٪ من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٩.

جدول رقم (63) : توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2011-2019

السنة	دكتوراه		ماجستير		دبلوم عالي و بكالوريوس		دبلوم/ معهد		توجيهي		دون التوجيهي		المجموع
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
2011	0.2	38	6.3	1103	62.2	10781	15.0	2607	6.5	1119	9.8	1699	17347
2012	0.2	36	6.4	1146	63.7	11372	14.5	2595	5.9	1059	9.3	1658	17866
2013	0.2	42	6.5	1189	65.3	12035	13.8	2535	5.7	1046	8.6	1576	18423
2014	0.2	47	6.4	1247	67.1	13035	12.8	2486	5.3	1037	8.1	1581	19433
2015	0.3	55	6.3	1263	69.4	13941	11.9	2383	4.5	911	7.7	1542	20095
2016	0.3	58	6.4	1310	70.9	14588	11.0	2270	4.2	870	7.2	1477	20573
2017	0.3	57	6.4	1346	71.8	15120	10.6	2228	3.8	802	7.1	1485	21038
2018	0.3	55	6.9	1470	73.2	15573	9.2	1959	3.6	767	6.8	1438	21262
2019	0.2	51	7.1	1499	74.3	15744	8.5	1797	3.3	703	6.6	1398	21192

المصدر: بيانات البنوك

٣. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن ٢٥ سنة ما نسبته ٧,٣٪ من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام ٢٠١٩. بالإضافة الى ما نسبته ٦٨,٥٪ للعاملين الذين تتراوح أعمارهم بين ٢٥ سنة و٣٩ سنة. لتسجل بذلك نسبة العاملين الذين تقل أعمارهم عن ال ٤٠ عاما النسبة الأكبر من إجمالي عدد العاملين لعام ٢٠١٩. في حين بلغت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين ٤٠ سنة و٥٩ سنة ما نسبته ٢٣,٨٪. كما شكلت نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم ٦٠ عاماً وما زالوا على رأس عملهم ٤,٤٪ من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٩.

جدول رقم (64) : توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2011-2019

السنة	أقل من 25 سنة		25-39 سنة		40-59 سنة		أكثر من 60 سنة		المجموع
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
2011	14.0	2431	59.3	10295	26.1	4534	0.5	87	17347
2012	13.6	2426	59.8	10687	26.1	4668	0.5	85	17866
2013	12.1	2232	61.1	11252	26.4	4856	0.5	83	18423
2014	13.0	2532	61.4	11930	25.2	4890	0.4	81	19433
2015	12.2	2453	63.3	12715	24.2	4854	0.4	73	20095
2016	10.7	2209	64.9	13352	24.0	4942	0.3	70	20573
2017	9.3	1957	66.7	14034	23.6	4973	0.4	74	21038
2018	8.6	1832	67.9	14435	23.1	4913	0.4	82	21262
2019	7.3	1547	68.5	14527	23.8	5038	0.4	80	21192

المصدر: بيانات البنوك

٤. الوضع الاجتماعي للعاملين

يبين الجدول أدناه توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي. والذي يظهر أن نسبة العاملين المتزوجين قد بلغت ١٣,٢٪ من إجمالي عدد الموظفين لعام ٢٠١٩ ليتبقى ما نسبته ٣٦,٨٪ للعاملين العازبين.

جدول رقم (65) : توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2011-2019

السنة	عازبون		متزوجون		المجموع
	العدد	%	العدد	%	
2011	6708	38.7	10639	61.3	17347
2012	6788	38.0	11078	62.0	17866
2013	6901	37.5	11522	62.5	18423
2014	7434	38.3	11999	61.7	19433
2015	7661	38.1	12434	61.9	20095
2016	7755	37.7	12818	62.3	20573
2017	7796	37.1	13242	62.9	21038
2018	8019	37.7	13243	62.3	21262
2019	7789	36.8	13403	63.2	21192

المصدر: بيانات البنوك

٥. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة ١٧٧٠٩ موظفاً وموظفة أي ما نسبته ٨٣,٦٪ من مجموع موظفي البنوك. في حين استحوذت محافظة أربد على نسبة ٤,٩٪ من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة ٣,٤٪ تليها محافظة البلقاء على نسبة ١,٨٪ ومحافظة الكرك على نسبة ١,٤٪ ومحافظة العقبة على ما نسبته ١,١٪. أما باقي محافظات المملكة فلم تتجاوز النسبة في كل منها ١٪.

جدول رقم (66) : التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب الجنس والمحافظة كما في نهاية 2019

التركز الجغرافي للعاملين (%)	عدد العاملين			المحافظة
	المجموع	إناث	ذكور	
83.6%	17709	6324	11385	محافظة العاصمة
4.9%	1040	337	703	محافظة اربد
3.4%	716	218	498	محافظة الزرقاء
1.8%	372	179	193	محافظة البلقاء
1.1%	236	79	157	محافظة العقبة
1.4%	295	105	190	محافظة الكرك
0.9%	184	89	95	محافظة مادبا
0.7%	144	40	104	محافظة معان
0.7%	140	32	108	محافظة جرش
0.5%	106	33	73	محافظة عجلون
0.4%	81	26	55	محافظة الطفيلة
0.8%	169	59	110	محافظة المفرق
100.0%	21192	7521	13671	المجموع

المصدر: بيانات البنوك

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

جدول رقم (67) : توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2019

الفرق	الطفيلة	عجلون	جرش	معان	مأدبا	الكرك	البلقاء	العقبة	الزرقاء	ارد	العاصمة	اسم البنك
8	7	5	7	10	9	9	35	20	58	47	3021	البنك العربي
7	9	0	7	9	11	18	36	14	24	41	1010	البنك الأهلي الأردني
33	9	12	19	24	33	40	50	18	73	124	1100	بنك القاهرة عمان
10	0	12	9	7	9	7	16	12	44	76	1345	بنك الأردن
20	17	20	11	39	19	60	68	30	125	187	1762	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
8	0	0	9	0	10	7	25	12	44	45	1079	البنك الأردني الكويتي
0	0	0	0	0	7	0	0	14	19	15	700	بنك الاستثمار العربي الأردني
8	0	0	0	0	7	9	16	8	13	34	634	البنك التجاري الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	5	5	5	392	البنك الاستثماري
6	0	0	5	0	7	7	6	6	6	9	468	بنك ABC
7	0	0	0	0	8	9	13	9	18	49	1029	بنك الاتحاد
0	0	0	0	0	5	4	0	6	6	6	289	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	0	0	0	0	0	0	0	8	10	7	558	بنك المال الأردني
41	30	46	56	46	42	97	86	29	188	262	1517	البنك الإسلامي الأردني
13	9	11	10	9	9	19	14	12	41	48	785	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	0	0	7	0	8	9	7	7	15	23	536	بنك صفوة الاسلامي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	24	275	مصرف الراجحي
8	0	0	0	0	0	0	0	9	7	18	342	البنك العقاري المصري العربي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29	مصرف الرافدين
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57	سبتي بنك
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134	بنك ستاندرد تشاتررد
0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	9	224	بنك عودة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55	بنك الكويت الوطني
0	0	0	0	0	0	0	0	11	10	11	368	بنك لبنان والمهجر
169	81	106	140	144	184	295	372	236	716	1040	17709	المجموع

المصدر: بيانات البنوك

٦. الدورات التدريبية

بهدف تحسين مهارات موظفي البنوك وتطوير قدراتهم وكفاءتهم. نظمت البنوك العاملة في الأردن عدداً من الدورات التدريبية لموظفيها خلال عام ٢٠١٩، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك ٤١٥٥٠ موظف وموظفة. كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية ٩٢٧٩ موظف وموظفة. في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن ٣٨٥ موظف وموظفة.

جدول رقم (68) : عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبيه عام 2019

في مراكز تدريب خارج الأردن		في مراكز تدريب محلية		في مركز التدريب التابع للبنك		أسم البنك
أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	
34	61	118	190	2110	2405	البنك العربي (1)
6	34	861	1387	798	851	البنك الأهلي الأردني
3	4	164	311	941	1407	بنك القاهرة عمان
1	4	59	81	2304	2949	بنك الاردن
2	17	41	226	982	2822	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
4	33	68	174	1398	1905	البنك الأردني الكويتي (2)
0	1	28	122	160	253	بنك الاستثمار العربي الأردني
1	7	176	305	785	1464	البنك التجاري الأردني
1	7	16	42	86	102	البنك الاستثماري
1	4	69	86	1263	2397	بنك ABC
20	26	1333	1239	1089	1408	بنك الاخاد
1	6	34	128	543	809	بنك سوسيته جنرال - الأردن
3	1	141	204	14	12	بنك المال الأردني
0	35	13	551	283	4473	البنك الإسلامي الأردني (3)
1	42	75	302	281	926	البنك العربي الاسلامي الدولي
1	8	84	194	1019	2263	بنك صفوة الاسلامي
0	3	22	80	40	141	مصرف الراجحي
0	3	43	115	63	111	البنك العقاري المصري العربي
0	0	0	3	0	0	مصرف الرافدين
0	0	1	0	21	37	سيتي بنك
0	0	5	7	75	84	بنك ستاندرد تشارترد
1	2	52	59	47	54	بنك عودة
0	1	13	6	29	32	بنك الكويت الوطني - الأردن
0	6	19	32	109	205	بنك لبنان والمهجر
80	305	3435	5844	14440	27110	المجموع

(1) بالإضافة الى 22133 موظفا وموظفة تدريبوا من خلال التدريب الالكتروني.

(2) بالإضافة الى 1950 ذكور و1110 اناث تدريبوا من خلال التدريب الالكتروني.

(3) بالإضافة الى 852 ذكور و183 اناث تدريبوا من خلال التدريب الالكتروني.

- قد تتضمن الأرقام أعلاه على تكرار لنفس الموظفين الذين شاركوا بأكثر من دورة تدريبية.
المصدر: بيانات البنوك

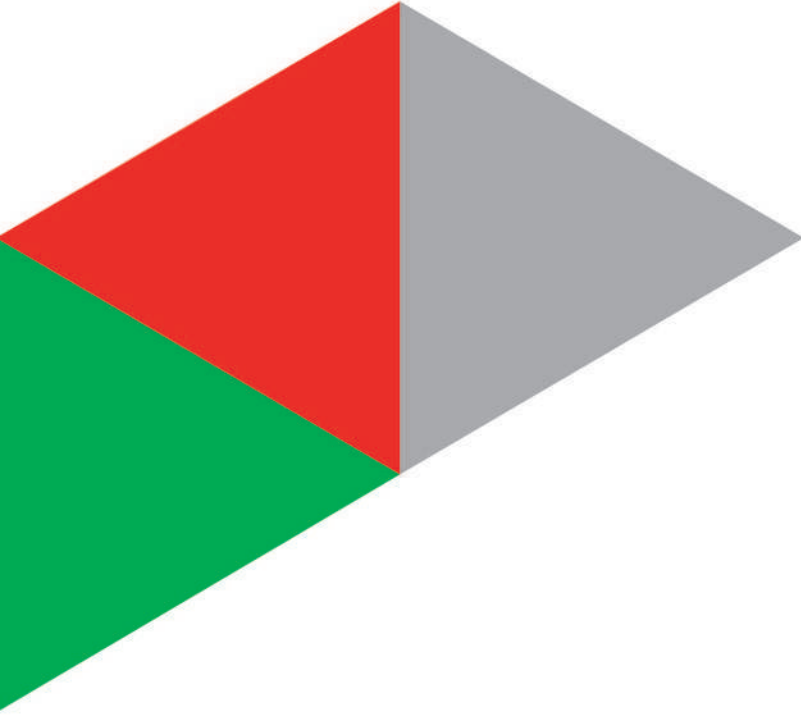
٧. الاستقالات والتعيينات

قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين ١٩١٥ موظفاً وموظفة خلال عام ٢٠١٩، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب ١٩٤٢ موظفاً وموظفة عام ٢٠١٩. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام ٢٠١٩ والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × ١٠٠٪) ما نسبته ٩,١٦٪.

جدول رقم (69) : الاستقالات والتعيينات 2011-2019

السنة	الاستقالات**	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
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
2019	1942	1915	9.16

**تشمل الاستقالات كافة الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب طوعاً أو التقاعد أو... الخ
المصدر: بيانات البنوك



عمان - وادي صقرة - شارع موسى بن نصير - بناية 62
ص.ب: 926174 عمان 11190 الأردن
هاتف: 5662258 - 5669328
فاكس: 5687011 - 5684316
البريد الإلكتروني: info@abj.org.jo
الموقع الإلكتروني: www.abj.org.jo