



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

أبرز التطورات المصرفية

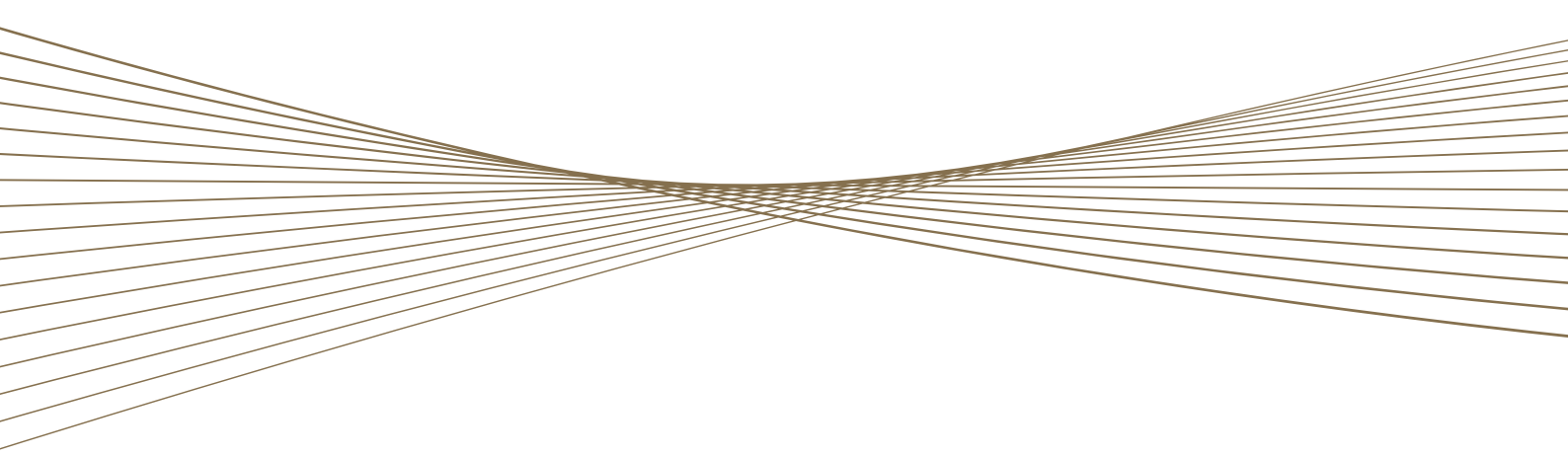
2022

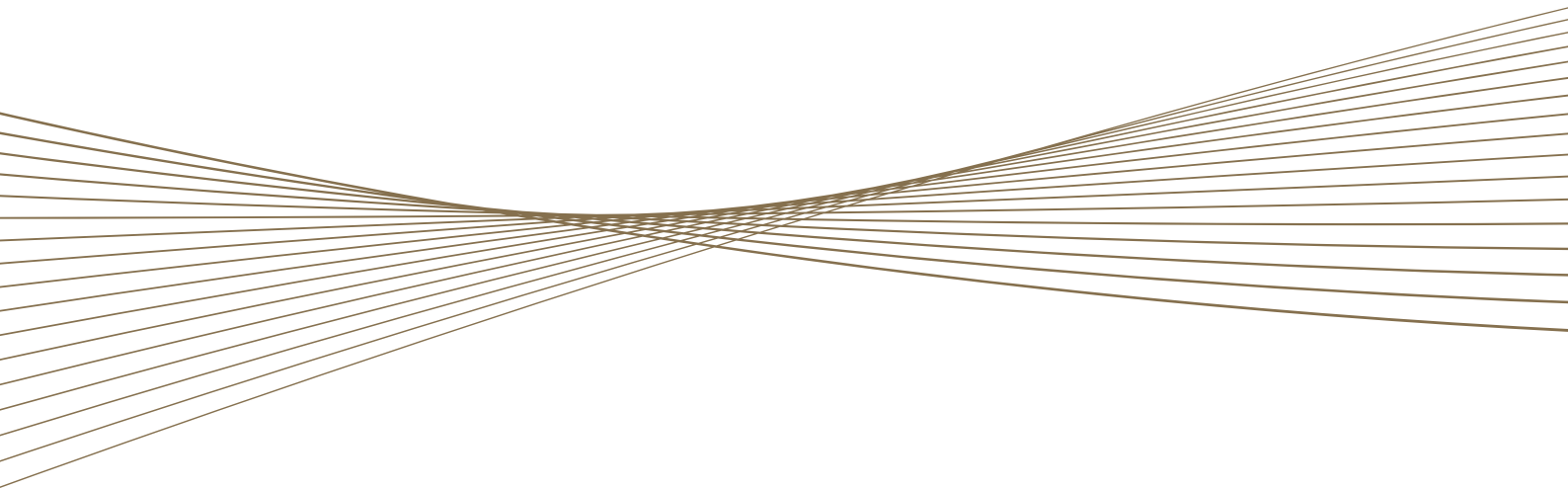


جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

أبرز التطورات المصرفية

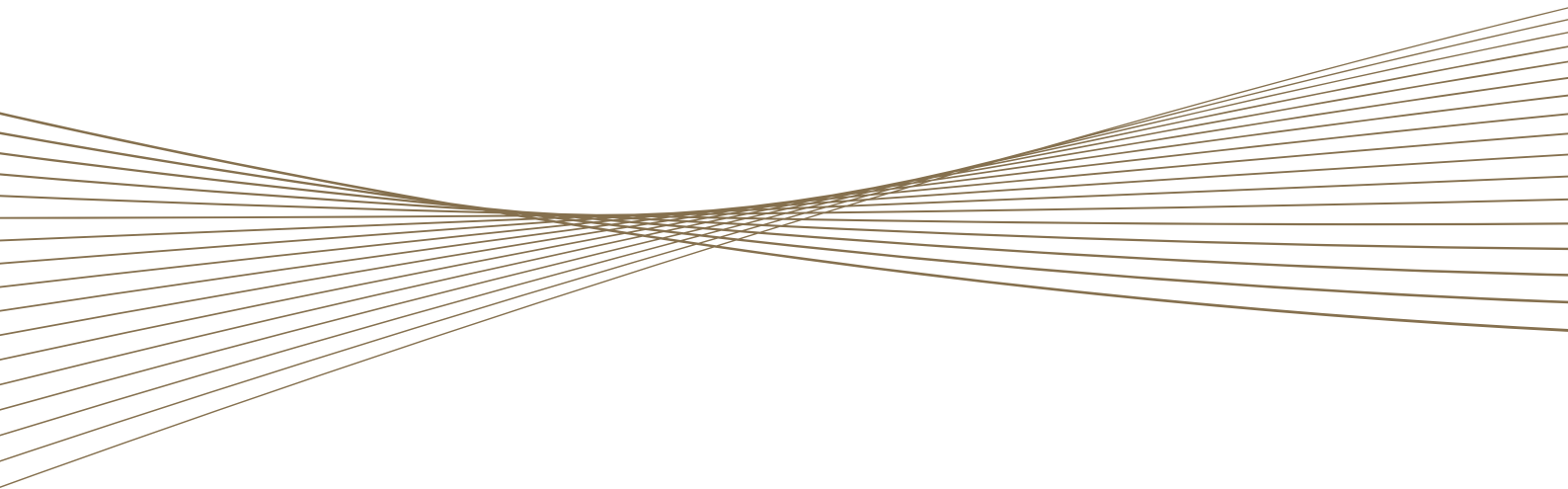
2022







حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم





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

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
18	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	كلمة المدير العام
23	الفصل الأول: التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2022
53	الفصل الثاني: تطور عدد البنوك والفروع
65	الفصل الثالث: أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2022
77	الفصل الرابع: تقاص الشيكات
81	الفصل الخامس: هيكل أسعار الفوائد
93	الفصل السادس: تطور أنظمة المدفوعات لعام 2022
105	الفصل السابع: الخدمات المصرفية الجديدة
119	الفصل الثامن: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
25	جدول (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة
26	جدول (2): موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية
26	جدول (3): مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية
27	جدول (4): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)
28	جدول (5): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة
29	جدول (6): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي
30	جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2022
37	جدول (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2022
38	جدول (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2022
40	جدول (10): القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2022
41	جدول (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2022
43	جدول (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2022
44	جدول (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2022
46	جدول (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية
47	جدول (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة
48	جدول (16): أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة
54	جدول (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2014 - 2022
55	جدول (18): الفروع المفتوحة خلال عام 2022
56	جدول (19): عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2022
57	جدول (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2022
58	جدول (21): المكاتب المفتوحة خلال عام 2022
58	جدول (22): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2022
59	جدول (23): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2022
60	جدول (24): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2022
62	جدول (25): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2022
63	جدول (26): خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
66	جدول (27): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2022
67	جدول (28): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2014 - 2022)
68	جدول (29): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2022

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
69	جدول (30): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2014 - 2022)
70	جدول (31): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2022
71	جدول (32): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2014 - 2022)
72	جدول (33): أهم بيانات المركز المالي للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2022 مقارنةً مع عام 2021
73	جدول (34): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2022 مقارنةً مع عام 2021
75	جدول (35): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عامي 2021 و2022
79	جدول (36): الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي 2021 و2022
82	جدول (37): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2013 - 2022
83	جدول (38): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2022
84	جدول (39): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بأصنافها 2013 - 2022
85	جدول (40): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2022
86	جدول (41): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (%) (2013 - 2022)
87	جدول (42): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة (%) (2022)
88	جدول (43): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2013 - 2022)
89	جدول (44): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2022
90	جدول (45): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير - الأسعار المعلنة) للفترة من 2012 إلى 2022 (%)
91	جدول (46): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير - الأسعار المعلنة) لعام 2022
95	جدول (47): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
96	جدول (48): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الاولي
97	جدول (49): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التفاضل الآلي (ACH)
98	جدول (50): عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المقاصة الالكترونية للشيكات (ECC)
98	جدول (51): إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونيا (eFAWATEERcom)
99	جدول (52): إحصاءات المحافظ الالكترونية
100	جدول (53): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك
101	جدول (54): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال قناتي الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي لعام 2022
101	جدول (55): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال أجهزة نقاط البيع
106	جدول (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022
120	جدول (57): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2014 - 2022
120	جدول (58): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2014 - 2022
121	جدول (59): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2014 - 2022
121	جدول (60): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2014 - 2022
122	جدول (61): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2022
122	جدول (62): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2022
123	جدول (63): عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبه عام 2022
124	جدول (64): الاستقالات والتعيينات 2014 - 2022

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
27	شكل (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2022
28	شكل (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2022
29	شكل (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2022
46	شكل (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2022
47	شكل (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2022
48	شكل (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
48	شكل (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
49	شكل (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
49	شكل (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
49	شكل (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
49	شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
50	شكل (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
50	شكل (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
50	شكل (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
50	شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
51	شكل (16): القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
51	شكل (17): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022
67	شكل (18): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2014 - 2022)
68	شكل (19): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2022

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
69	شكل (20): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2014 - 2022)
70	شكل (21): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2022
71	شكل (22): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية البنوك (2014 - 2022)
82	شكل (23): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2013 - 2022)
83	شكل (24): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2022
84	شكل (25): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2013 - 2022)
85	شكل (26): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2022
86	شكل (27): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2013 - 2022)
87	شكل (28): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2022
91	شكل (29): التطور الشهري لأسعار فائدة الاقراض بين البنوك (الجوديب) خلال عام 2022
94	شكل (30): نظام المدفوعات الوطني
96	شكل (31): إحصاءات أوامر الدفع المنفذة من قبل البنوك وسوق عمان المالي من خلال نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)
97	شكل (32): نسبة اتفاقيات إعادة الشراء الى اجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2022
99	شكل (33): نسبة عدد حركات الدفع المنفذة على النظام أي- فواتيركم حسب القطاع لعام 2022
100	شكل (34): بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك في عام 2022 وفق نوعها
100	شكل (35): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة وفق التقنية المستخدمة للأعوام (2017 - 2022)
102	شكل (36): نسبة قيم عمليات الدفع المنفذة بواسطة قنوات الدفع الالكترونية مصنفة حسب نوع قناة الدفع لعام 2022
102	شكل (37): ملخص حركات الدفع المنفذة على أنظمة الدفع والتفاس والتسوية لعام 2022
103	شكل (38): ملخص قنوات الدفع لعام 2022



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 والحدثة: نسعى لتطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

الابتكار والتميز: نعمل على تطوير الأفكار الخلاقة بما يخدم الأعضاء ويضفي على خدماتهم طابع الجودة والتميز.

النزاهة والشفافية: نقل المعرفة وتبادل المعلومات وفق أعلى درجات النزاهة والشفافية.

المهنية: نمارس عملنا باحترافية عالية وتغطية شاملة وإحاطة تامة لكل ما يحدث في البيئة المصرفية الأردنية والعربية والعالمية.

المصداقية: نتبع نهج الدقة والموثوقية ونتحرى عن مصادر معلوماتنا بدقة عالية.

الاستمرارية في التعلم والتدريب: نعمل على الارتقاء بالمستوى العلمي والعملية ومواكبة كل ما هو جديد في المجالات المصرفية والمالية لكافة العاملين في الجهاز المصرفي الأردني.



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

مجلس الإدارة

كما في نهاية عام 2022



سعادة السيد عمار الصفدي
نائب رئيس مجلس الإدارة / بنك الإسكان



معالي السيد باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة / كابيتال بنك



سعادة الدكتور حسين سعيد
عضواً / البنك الإسلامي الأردني



سعادة الفاضلة رندة الصادق
عضواً / البنك العربي



سعادة السيد صالح رجب
عضواً / بنك الأردن



معالي السيدة ناديا السعيد
عضواً / بنك الاتحاد



سعادة السيد سيزر قولاجين
عضواً / البنك التجاري الأردني



سعادة السيد هيثم البطيخي
عضواً / البنك الأردني الكويتي



عطوفة السيد زياد غنما
عضواً مراقباً / البنك المركزي الأردني



سعادة السيد أحمد العسكري
عضواً / البنك العقاري المصري العربي



الدكتور ماهر المحروق
المدير العام

الأعضاء

تعتبر العضوية في الجمعية إلزامية لجميع البنوك الأردنية وفروع البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن، وتتكون عضوية الجمعية حالياً من البنوك التالية:



أولاً: البنوك الأردنية:

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	www.bank-abc.com/world/Jordan
12 بنك الاتحاد	1991	www.bankalatihad.com
13 كابيتال بنك	1996	www.capitalbank.jo
14 البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iiabank.com.jo
15 بنك صفوة الإسلامي	2009	www.safwabank.com

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

اسم العضو	تاريخ التأسيس	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 لبنان والمهجر	2004	www.blom.com.jo
5 مصرف الراجحي	2011	www.alrajhibank.com.jo

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2022، وقد جاءت هذه التطورات لتعكس قوة ومتانة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستقر ومستدام. كما تابع القطاع المصرفي دوره الرائد في الاقتصاد الوطني وتمكنت البنوك من تحقيق جملة من الإنجازات المهمة ومتابعة دورها المحوري في الاقتصاد وهو ما كان له دور كبير في تعزيز أركان الاستقرار المالي والنقدي في المملكة.

فعلى صعيد المؤشرات المصرفية الرئيسية للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2022، فقد نمت موجودات





معالي السيد باسم خليل السالم
رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

البنوك بنسبة 5.1% لتصل إلى حوالي 64.1 مليار دينار، وارتفعت الودائع بنسبة 6.5% لتصل إلى 42.1 مليار دينار، فيما ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بنسبة 8.5% لتبلغ 32.6 مليار دينار. وتظهر مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنوك استمرت بالمحافظة على متانتها واستقرارها خلال عام 2022. حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة 4.5%، 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 81.5% في نهاية عام 2022، وانخفاض نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة والذي لا يشكل سوى 3.8% من حقوق المساهمين في البنوك. وبلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنوك 17.3%، والتي تعتبر أعلى بهامش مريح من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12% والنسبة المحددة من لجنة بازل والبالغة 10.5%. أما نسبة السيولة القانونية لدى البنوك فقد بلغت 138% في نهاية عام 2022، والتي تعتبر أيضاً مرتفعة وأعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة 100%.

وبالنسبة لمؤشرات الربحية، فقد حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ 1.0%، بينما بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين 8.3%، وذلك بعد أن تحسنت أرباح البنوك بفعل انخفاض مخصصات خسائر الائتمان وبدء تعافي القطاعات الاقتصادية من جائحة كورونا.

وإننا هنا لنؤكد اعتزازنا وفخرنا بقطاعنا المصرفي الأردني وأدائه المتميز خلال عام 2022، ونتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكافة البنوك العاملة في المملكة ممثلةً بمجالس إداراتها وإداراتها التنفيذية وجميع العاملين فيها على جهودهم الكبيرة التي بذلوها خلال العام الماضي. كما نشكر إدارة الجمعية وكافة العاملين فيها على ما بذلوه من جهود متميزة في خدمة مصالح البنوك الأعضاء والتنسيق فيما بينهم ومع كافة الجهات ذات العلاقة، وبما يساهم في تعزيز الدور الحيوي للقطاع المصرفي الأردني في دعم وتعزيز مسيرة التنمية في المملكة.

كلمة المدير العام

يسرني أن أضع بين أيديكم الإصدار الخامس من تقرير "أبرز التطورات المصرفية في الأردن" لعام 2022، والذي يحمل في ثناياه مجموعة واسعة من البيانات والمعلومات والمؤشرات المصرفية التي تخص البنوك العاملة في الأردن خلال العام 2022 على المستوى الإجمالي أو على المستوى الفردي.

ويتناول الفصل الأول من التقرير أهم التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2022، حيث يبحث هذا الفصل في تطور موجودات ومطلوبات البنوك المرخصة، وتطور التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بما في ذلك بعض التفاصيل المتعلقة بالقروض الشخصية وقروض السيارات والقروض العقارية والسكنية





الدكتور ماهر المحروق

مدير عام جمعية البنوك

وبطاقات الائتمان وخصائصها. كما يناقش الفصل تطور إجمالي الودائع لدى البنوك، وأهم مؤشرات المتانة المالية. وبالإضافة لذلك فيقدم الفصل لمحة عن التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في المملكة خصوصاً من حيث عدد وقيمة الودائع التي تعود للأفراد حسب الجنس، وعدد وقيمة القروض الممنوحة للأفراد الذكور والإناث، وتوزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس. 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 خلال عام 2022، والتي تشمل الأرقام القياسية لأسعار الأسهم، وأحجام التداول، ونسبة مساهمة غير الأردنيين في البنوك، بالإضافة للمؤشرات الرئيسية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان بما في ذلك بيانات المركز المالي، ومؤشرات الربحية وأهم المؤشرات السوقية للبنوك المدرجة في البورصة.

ويسلط الفصل الرابع الضوء على موضوع تقاص الشيكات، ويستعرض أهم احصائيات الشيكات المقدمة للتقاص والشيكات المعادة. 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.

ويستعرض الفصل السادس من التقرير أبرز التطورات الحاصلة في أنظمة المدفوعات في الأردن خلال عام 2022، بما في ذلك التطورات التنظيمية والتشريعية والتطورات في أنظمة المدفوعات خلال عام 2022.

ويتناول الفصل السابع من التقرير تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2022، بينما يبحث الفصل الثامن في أهم الخدمات المصرفية الجديدة المقدمة من البنوك في الأردن في عام 2022. وأخيراً يناقش الفصل التاسع والأخير مؤشرات الموارد البشرية في البنوك العاملة في المملكة.

وإننا إذ نصدر هذا التقرير لنأمل أن يساهم في إبراز أهم التطورات في المؤشرات المصرفية وأن يعكس الصورة المشرقة للقطاع المصرفي الأردني، وأن يحقق كل الفائدة لجميع ذوي العلاقة والمهتمين.

2022





1

الفصل الأول

التطورات المصرفية
الأردنية خلال عام 2022



حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2022، وقد جاءت هذه التطورات لتعكس قوة ومتانة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستقر ومستدام. وفي هذا الفصل سنتناول أهم مؤشرات النقود والبنوك وتطوراتها خلال عام 2022 والتطورات التي شهدتها مؤشرات المتانة المالية.

1. تطور الميزانية الموحدة للبنوك العاملة في الأردن

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام 2022 بحوالي 3088 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2021 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 5.1%، ليصل رصيد موجودات البنوك إلى 64.145 مليار دينار، مقارنةً مع 61.058 مليار دينار في نهاية عام 2021. وقد شكلت موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام 2022 ما نسبته 190.4% من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية والذي بلغ 33.690 مليار دينار. إن النمو المحقق في إجمالي موجودات البنوك في عام 2022 جاء كمحصلة لارتفاع الموجودات المحلية بقيمة 3547 مليون دينار (6.5%)، وانخفاض الموجودات الأجنبية بقيمة 460 مليون دينار (-7.3%)، عن مستوياتها في نهاية عام 2021.

أ) الموجودات المحلية

ارتفعت الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام 2022 بمقدار 3547 مليون دينار أو ما نسبته 6.5% عن مستواها في نهاية عام 2021، ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية للبنوك المرخصة إلى 58.263 مليار دينار مقارنةً مع 54.715 مليار دينار في نهاية عام 2021. وبذلك فقد ارتفع الوزن النسبي للموجودات المحلية إلى 90.8% من إجمالي الموجودات مقارنةً مع 89.6% في نهاية عام 2021. وقد جاء الارتفاع في الموجودات المحلية نتيجة لارتفاع الديون على القطاع العام بحوالي 1304 مليون دينار ونسبة 9.1% لتصل إلى حوالي 15.607 مليار دينار في نهاية عام 2022، وارتفاع الديون على القطاع الخاص (المقيم) بحوالي 2197 مليون دينار، أو ما نسبته 8.0%، لتصل إلى 29.733 مليار دينار في نهاية عام 2022، وارتفعت الموجودات الأخرى بحوالي 292 مليون دينار (6.8%) لتصل إلى 4582 مليون دينار. فيما انخفض بند أرصدة لدى البنك المركزي بالعملة الأجنبية بنسبة 7.9% ليصل إلى 649 مليون دينار، وانخفضت الديون على المؤسسات المالية بقيمة 47.5 مليون دينار (-8.4%) لتصل إلى 521 مليون دينار، كما انخفضت الاحتياطيات بقيمة 143 مليون دينار ونسبة 2.0% لتصل إلى ما يقارب 7170 مليون دينار بنهاية عام 2022.

ب) الموجودات الأجنبية

انخفضت الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة بحوالي 460 مليون دينار أو ما نسبته 7.3% في نهاية عام 2022 لتصل قيمتها إلى 5883 مليون دينار مقارنةً مع 6342 مليون دينار في نهاية عام 2021. وقد شكلت الموجودات الأجنبية 9.2% من إجمالي الموجودات في نهاية عام 2022 مقارنةً مع 10.4% في نهاية عام 2021. وجاء الانخفاض في الموجودات الأجنبية كمحصلة لانخفاض بند الأرصدة لدى البنوك في الخارج بقيمة 525 مليون دينار (-11.8%) لتصل إلى ما يقارب 3923 مليون دينار بنهاية عام 2022 مقارنةً مع 4447 مليون دينار بنهاية عام 2021، وانخفضت التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير المقيم) خلال عام 2022 بمقدار 23 مليون دينار أو ما نسبته 3.3%، وانخفضت الموجودات الأجنبية الأخرى بمقدار 33 مليون دينار أو ما نسبته 35% لتصل إلى 61 مليون دينار مقارنةً مع 94 مليون دينار في نهاية عام 2021. فيما شهد بند النقد في الصندوق (بالعملة الأجنبية) ارتفاعاً بمقدار 12.3 مليون دينار (4.7%)، وارتفع بند محفظة الأوراق المالية (غير مقيم) بمقدار 108 مليون دينار أو ما نسبته 12.7% ليصل إلى 961 مليون دينار بنهاية عام 2022، مقارنةً مع 853 مليون دينار بنهاية عام 2021.

ج) المطلوبات

ارتفعت مطلوبات البنوك المرخصة في نهاية عام 2022 بحوالي 3088 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2021 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 5.1%، وهو ما يعادل الزيادة الحاصلة في إجمالي الموجودات. وقد جاء الارتفاع في مطلوبات البنوك كمحصلة لارتفاع الودائع تحت الطلب بقيمة 58.7 مليون دينار (0.6%)، وارتفاع ودائع التوفير ولأجل بقيمة 2305 مليون دينار (9.8%)، وارتفاع ودائع الحكومة المركزية بقيمة 188.7 مليون دينار (19.1%)، وارتفاع رأس المال والاحتياطيات والمخصصات بقيمة 345.4 مليون دينار (3.8%)، وبند المطلوبات الأخرى بحوالي 441.7 مليون دينار (8.2%)، فيما انخفضت المطلوبات الأجنبية بحوالي 205.6 مليون دينار (-1.9%)، وبند الاقتراض من البنك المركزي بحوالي 46.6 مليون دينار (-2.7%).

جدول رقم (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

نسبة التغير (%)	التغير (مليون دينار)	2022	2021	مليون دينار
الموجودات				
-7.3%	-459.9	5882.6	6342.5	الموجودات الأجنبية
4.7%	12.3	272.4	260.1	نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)
-11.8%	-524.6	3922.9	4447.5	أرصدة لدى بنوك في الخارج
12.7%	108.1	961.5	853.4	محفظة الأوراق المالية (غير مقيم)
-3.3%	-23.0	664.8	687.8	التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم)
-34.9%	-32.7	61.0	93.7	موجودات أجنبية أخرى
6.5%	3547.5	58262.7	54715.2	الموجودات المحلية
9.1%	1304.4	15606.9	14302.5	الديون على القطاع العام
8.0%	2197.2	29733.7	27536.5	الديون على القطاع الخاص (مقيم)
-8.4%	-47.5	521.3	568.8	الديون على المؤسسات المالية
-2.0%	-143.2	7169.7	7312.9	الاحتياطيات
-7.9%	-55.3	649.0	704.3	أرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية)
6.8%	291.9	4582.1	4290.2	موجودات أخرى
5.1%	3087.6	64145.3	61057.7	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
0.6%	58.7	9875.9	9817.2	ودائع تحت الطلب
-48.6%	-29.8	31.5	61.3	مؤسسات عامة غير مالية
-54.7%	-2.9	8.2	5.3	البلديات والمجالس القروية
21.0%	12.0	69.1	57.1	المؤسسات المالية
-45.2%	-53.1	64.4	117.5	مؤسسة الضمان الاجتماعي
1.3%	126.7	9702.7	9576.0	القطاع الخاص (مقيم)
9.8%	2305.3	25758.2	23452.9	ودائع التوفير ولأجل
19.0%	41.4	259.3	217.9	مؤسسات عامة غير مالية
-20.4%	-4.0	15.6	19.6	البلديات والمجالس القروية
0.8%	3.4	408.7	405.3	المؤسسات المالية
12.4%	173.1	1571.1	1398.0	مؤسسة الضمان الاجتماعي
9.8%	2091.4	23503.5	21412.1	القطاع الخاص (مقيم)
-1.9%	-205.6	10406.1	10611.7	المطلوبات الأجنبية
19.1%	188.7	1174.6	985.9	ودائع الحكومة المركزية
-2.7%	-46.6	1690.6	1737.2	الاقتراض من البنك المركزي
3.8%	345.4	9389.7	9044.3	رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
8.2%	441.7	5850.2	5408.5	المطلوبات الأخرى
5.1%	3087.6	64145.3	61057.7	إجمالي المطلوبات

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

2. موجودات ومطلوبات البنوك من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من 12.82 مليار دينار في نهاية عام 2021 إلى حوالي 12.95 مليار دينار في نهاية عام 2022، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها 1.0%. وقد نجم هذا الارتفاع كمحصلة لارتفاع بند محفظة الأوراق المالية بقيمة 489 مليون دينار (14.8%)، وارتفاع بند التسهيلات الائتمانية بقيمة 420 مليون دينار (11.7%)، فيما انخفض بند الأرصدة لدى البنوك بحوالي 726 مليون دينار (-15.6%) وبند الأرصدة لدى البنك المركزي بحوالي 55 مليون دينار (-7.9%).

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

نسبة التغير (%)	التغير	2022	2021	مليون دينار
4.7%	12.3	272.4	260.1	النقد في الصندوق
-7.9%	55.3-	649.0	704.3	أرصدة لدى البنك المركزي
-15.6%	725.8-	3924.4	4650.2	أرصدة لدى البنوك
14.8%	489.0	3797.3	3308.3	محفظة الأوراق المالية
11.7%	420.6	4010.5	3589.9	التسهيلات الائتمانية
-3.7%	11.4-	296.1	307.5	أخرى
1.0%	129.4	12949.7	12820.3	الموجودات من العملات الأجنبية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بقيمة 359 مليون دينار لتصل إلى 13.52 مليار دينار في عام 2022 والتي تشكل نسبة ارتفاع 2.7% عن العام السابق. وقد نجم هذا الارتفاع كمحصلة لارتفاع ودائع العملاء بالعملات الأجنبية بحوالي 428 مليون دينار (4.8%)، وارتفاع التأمينات النقدية بالعملات الأجنبية بحوالي 50 مليون دينار (9.3%)، وارتفاع المطلوبات الأخرى بالعملات الأجنبية بحوالي 387 مليون دينار (44.8%). فيما انخفضت ودائع البنوك بالعملات الأجنبية بقيمة 505 مليون دينار (-17.3%) عن العام 2021.

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

نسبة التغير (%)	التغير	2022	2021	مليون دينار
4.8%	427.5	9265.2	8837.7	ودائع العملاء
267.3%	162.0	222.6	60.6	الحكومة المركزية
-29.2%	12.6-	30.6	43.2	المؤسسات العامة
-11.5%	2.2-	16.9	19.1	مؤسسات مالية غير مصرفية
3.2%	280.3	8995.1	8714.8	قطاع خاص
9.3%	49.9	585.0	535.1	التأمينات النقدية
-17.3%	505.0-	2422.0	2927.0	ودائع البنوك
44.8%	386.7	1249.9	863.2	أخرى
2.7%	359.1	13522.1	13163.0	المطلوبات من العملات الأجنبية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

3. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات

حقق رصيد رأس المال والاحتياطيات والمخصصات لدى البنوك العاملة في الأردن نمواً بنسبة 3.8% في نهاية عام 2022 ليصل إلى 9390 مليون دينار، مقارنةً مع 9044 مليون دينار في نهاية عام 2021.

4. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

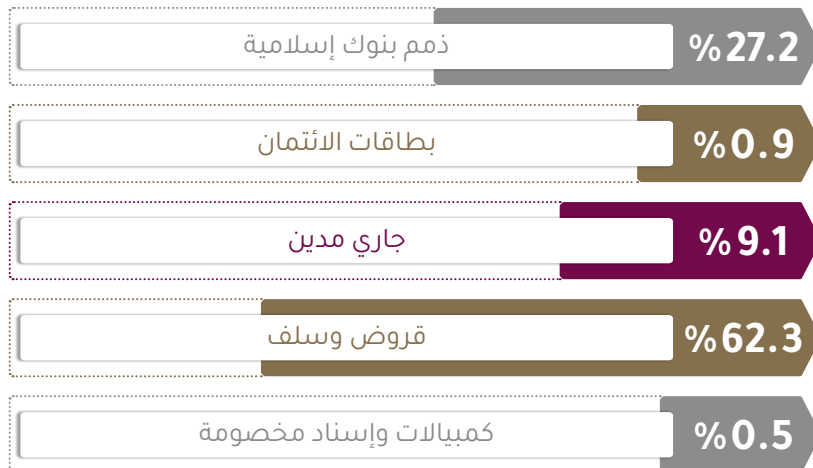
ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من 30.028 مليار دينار في نهاية عام 2021 إلى 32.591 مليار دينار في نهاية عام 2022، بارتفاع مقداره 2563 مليون دينار أو ما نسبته 8.5%. واتخذت معظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي 62.3% من إجمالي التسهيلات الائتمانية في عام 2022، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية 27.2% من إجمالي التسهيلات الائتمانية، وشكل الجاري مدين نسبة 9.1%. فيما بلغت حصة بطاقات الائتمان 0.9% من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة. يشار في هذا الصدد إلى أن حصة الكمبيالات والإسناد المخصصة قد بلغت أقل نسبة عند 0.5% من إجمالي التسهيلات الائتمانية.

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

نسبة التغير (%)	2022		2021		توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
9.6%	9.1%	2954.4	9.0%	2695.0	جاري مدين
7.6%	62.3%	20296.2	62.8%	18855.4	قروض وسلف
15.5%-	0.5%	179.5	0.7%	212.4	كمبيالات وإسناد مخصصة
10.2%	27.2%	8867.0	26.8%	8045.0	ذمم بنوك إسلامية
33.4%	0.9%	294.4	0.7%	220.7	بطاقات الائتمان
8.5%	100%	32591.5	100%	30028.5	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2022



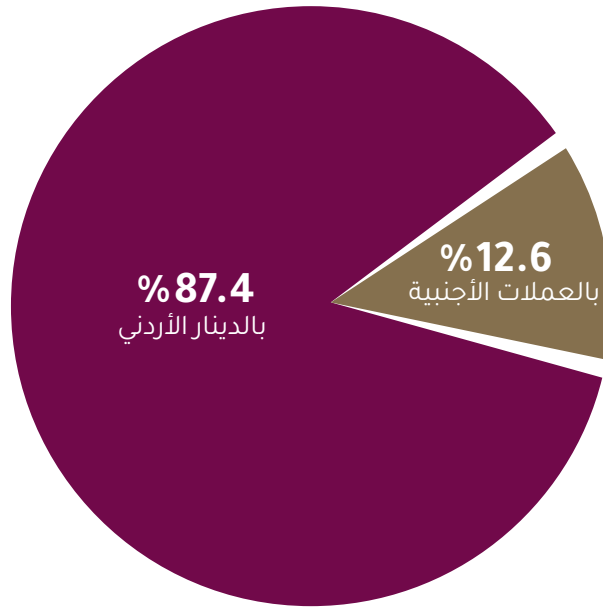
أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته 87.4% من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة في نهاية عام 2022 بالمقارنة مع نسبة 87.7% في عام 2021. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية 12.6% في نهاية عام 2022 مقارنةً مع 12.3% في نهاية عام 2021.

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

نسبة التغير (%)	2022		2021		توزيع التسهيلات حسب العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
8.1%	87.4%	28473.6	87.7%	26331.2	بالدينار الأردني
11.4%	12.6%	4117.9	12.3%	3697.3	بالعملات الأجنبية
8.5%	100%	32591.5	100%	30028.5	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2022



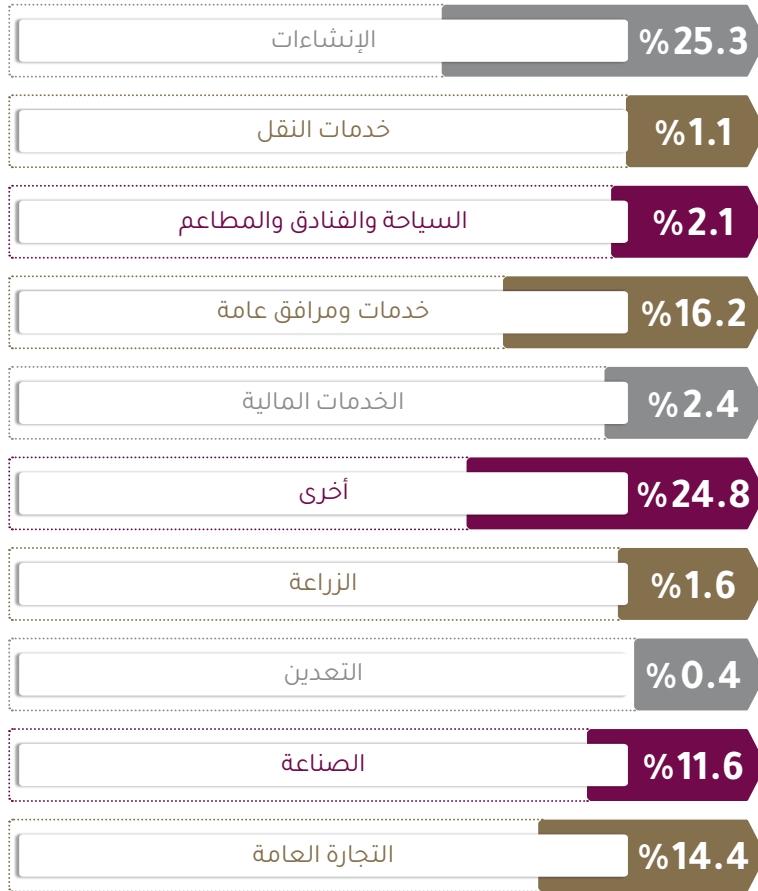
وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام 2022، فقد استحوذت أربع قطاعات اقتصادية هي: قطاع الإنشاءات، وقطاع الخدمات والمرافق العامة، وقطاع التجارة العامة، وقطاع الصناعة على 67.5% من التسهيلات الائتمانية. حيث ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الإنشاءات بمقدار 518 مليون دينار (6.7%) عن مستواها في نهاية عام 2021، وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الخدمات والمرافق العامة بمقدار 660 مليون دينار (14.3%). فيما ارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع التجارة العامة بمقدار 245 مليون دينار (5.5%)، وكذلك ارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الصناعة بمقدار 303 مليون دينار (8.7%). أما التسهيلات الممنوحة تحت بند (أخرى) والتي تمثل في معظمها تسهيلات ممنوحة للأفراد فقد شهدت ارتفاعاً كبيراً بمقدار 820 مليون دينار (11.3%).

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

نسبة التغير (%)	2022		2021		النشاط الاقتصادي
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%17.9	%1.6	534.6	%1.5	453.3	الزراعة
%22.3-	%0.4	130.7	%0.6	168.2	التعدين
%8.7	%11.6	3787.2	%11.6	3484.5	الصناعة
%5.5	%14.4	4698.0	%14.8	4453.1	التجارة العامة
%6.7	%25.3	8237.0	%25.7	7718.5	الإنشاءات
%6.6-	%1.1	368.5	%1.3	394.7	خدمات النقل
%4.0-	%2.1	685.1	%2.4	713.5	السياحة والفنادق والمطاعم
%14.3	%16.2	5268.4	%15.3	4608.8	خدمات ومرافق عامة
%3.7	%2.4	791.9	%2.5	763.5	الخدمات المالية
%11.3	%24.8	8090.1	%24.2	7270.4	أخرى
%8.5	%100.0	32591.5	%100.0	30028.5	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2022



أ. بطاقات الائتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2022 ما يتجاوز 168 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 2022.

جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العربي	Visa	Silver	116	15 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 دينار إلى 500 دينار
	Visa	Gold	3828	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 دينار إلى 50,000 دينار
	Visa	شباب	3576	0	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	300 دينار	50 دينار إلى 50,000 دينار
	Visa	بلاك	12002	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	1,000 دينار إلى 50,000 دينار
	Visa	Platinum	1108	75 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	4,000 دينار إلى 50,000 دينار
	Visa	Signature	4625	180 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	10,000 دينار إلى 50,000 دينار
	Visa	بطاقة التسوق عبر الانترنت	1801	10 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	-	-
	MasterCard	Titanium	2445	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 دينار إلى 50,000 دينار
	MasterCard	World Elite	17	350 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دقائق	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	10,000 دينار إلى 50,000 دينار
البنك الأهلي الأردني	Visa	Silver	1714	الرئيسية 25 دينار التابعة 15 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دقائق	يمكن منح البطاقات مقابل تحويل الراتب او بدون تحويل الراتب بالإضافة الى منح البطاقات مقابل تأمين نقدي، مقابل دخل ناتج عن نشاط تجاري، مقابل ارضة حسابات العملاء واصحاب الودائع	200 دينار للرواتب المحولة / قطاع العام 400 دينار للرواتب المحولة / قطاع الخاص 450 دينار للموظفين بدون تحويل الراتب 1000 دينار للمهنيين واصحاب الاعمال	300 - 2,999 دينار
	Visa	Gold	34	الرئيسية 50 دينار التابعة 25 دينار					6,999 - 3,000 دينار
	Visa	Platinum	47	الرئيسية 75 دينار التابعة 50 دينار					9,999 - 7,000 دينار
	Visa	Infinite	256	الرئيسية 100 دينار التابعة 50 دينار					30,000 - 10,000 دينار
	MasterCard	Standard	3,587	الرئيسية 25 دينار التابعة 15 دينار					2,999 - 300 دينار
	MasterCard	Gold	193	الرئيسية 50 دينار التابعة 25 دينار					6,999 - 3,000 دينار
	MasterCard	World MasterCard	306	الرئيسية 75 دينار التابعة 50 دينار					9,999 - 7,000 دينار
	MasterCard	World MasterCard Elite	570	الرئيسية 120 دينار التابعة 60 دينار					50,000 - 10,000 دينار
	MasterCard	Executive	9	الرئيسية 50 دينار التابعة 25 دينار	2%				6,999 - 355 دينار
	MasterCard	World For Business	41	الرئيسية 100 دينار التابعة 50 دينار					50,000 - 7,000 دينار

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك القاهرة عمان	Mastercard	Standard	8130	25 دينار	1.75%	5 دنانير	- تحويل راتب مشروع - تحويل راتب غير مشروع - تأميمات نقدية	150 دينار	999 دينار
	Mastercard	Titanium	3682	50 دينار	1.75%	5 دنانير	- تحويل راتب مشروع - تحويل راتب غير مشروع - تأميمات نقدية	150 دينار	3000 دينار
	Mastercard	Platinum	87	50 دينار	1%	5 دنانير	- تحويل راتب مشروع - تحويل راتب غير مشروع - تأميمات نقدية	200 دينار	4000 دينار
	Mastercard	World	987	75 دينار	1.75%	5 دنانير	- تحويل راتب مشروع - تحويل راتب غير مشروع - تأميمات نقدية	300 دينار	6999 دينار
	Mastercard	World Elite	2074	120 دينار	1.75%	5 دنانير	- تحويل راتب مشروع - تحويل راتب غير مشروع - تأميمات نقدية	700 دينار	100 ألف دينار
	Mastercard	World Business	130	100 دينار	1.75%	5 دنانير	- تحويل راتب مشروع - تحويل راتب غير مشروع - تأميمات نقدية	1000 دينار	100 ألف دينار
بنك الاردن	Visa	Classic	7057	مجانا	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	لا يشترط	250 دينار	2.999 دينار
	Visa	Platinum	1007	مجانا	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	لا يشترط	600 دينار	6.999 دينار
	MasterCard	World	1811	مجانا	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	لا يشترط	1400 دينار	20.000 دينار
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	Visa	Silver	18386	30 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروع	250 دينار	2999 دينار
	Visa	Platinum	1565	80 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروع	750 دينار	4999 دينار
	Visa	Signature	1731	120 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروع	1500 دينار	9999 دينار
	Visa	Infinite	1538	150 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروع	2500 دينار	بدون سقف
البنك الأردني الكويتي	Mastercard	Classic	2586	أساسية 15 دينار تابعة 7.5 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم وأخرى	300 دينار للجها المعتمدة وغير 500 دينار	250-500 دينار
	Mastercard	Titanium	2387	أساسية 30 دينار تابعة 15 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم وأخرى	300 دينار للجها المعتمدة وغير 500 دينار	500-1500 دينار
	Mastercard	Platinum	982	أساسية 75 دينار تابعة 35 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم وأخرى	300 دينار للجها المعتمدة وغير 500 دينار	1500-10000 دينار
	Mastercard	World	203	أساسية 100 دينار تابعة 50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم وأخرى	300 دينار للجها المعتمدة وغير 500 دينار	10000-20000 دينار
	Mastercard	World Elite	197	أساسية 200 دينار تابعة 100 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم وأخرى	300 دينار للجها المعتمدة وغير 500 دينار	20000 دينار
	Mastercard	فلاي اند بلس	293	أساسية 25 دينار تابعة 15 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم وأخرى	300 دينار للجها المعتمدة وغير 500 دينار	500-3000 دينار
	Mastercard	فلاي اند بلس	69	أساسية 50 دينار تابعة 35 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم وأخرى	300 دينار للجها المعتمدة وغير 500 دينار	3000-5000 دينار
	Mastercard	فلاي اند بلس	25	أساسية 75 دينار تابعة 50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم وأخرى	300 دينار للجها المعتمدة وغير 500 دينار	5000 دينار
	American Express	سينتوريون	61	8000 دولار لأول مرة وكل سنة 4000	-	4% بحد أدنى 15 دولار	نعم وأخرى	-	50 ألف

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع البنك الأردني الكويتي	American Express	Platinum	138	850 دولار	-	4% وبعد أدنى 15 دولار	نعم وأخرى	-	20 ألف - 50 ألف
	American Express	Gold	303	175 دولار	-	4% وبعد أدنى 15 دولار	نعم وأخرى	-	5 آلاف - 20 ألف
	American Express	جرين	36	95 دولار	-	4% وبعد أدنى 15 دولار	نعم وأخرى	-	3 آلاف - 5 آلاف
بنك الاستثمار العربي الأردني	VISA	CLASSIC	2815	مجانباً	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 400 الى 999 دينار
	VISA	GOLD	166	مجانباً	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 1000 الى 2499 دينار
	VISA	PLATINUM	357	مجانباً	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 2500 الى 4999 دينار
	VISA	INFINITE	180	100 دينار ومجاناً للسنة الأولى	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 5000 الى 100000 دينار
	VISA	DEBIT	4066	مجانباً	0	مجانباً للسحب على صرافات البنك. 1- دينار لحركات السحب المحلية. 2.5- دينار لحركات السحب الخارجية.	-	-	رصيد حساب العميل
	MASTER	STANDERD	707	مجانباً	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 400 الى 999 دينار
	MASTER	GOLD	41	مجانباً	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 1000 الى 2499 دينار
	MASTER	PLATINUM	111	مجانباً	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 2500 الى 2999 دينار
	MASTER	WORLD	515	مجانباً	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 3000 الى 100000 دينار
	MASTER	WORLD ELITE	35	120 دينار ومجاناً للسنة الأولى	1.75%	4% وبعد أدنى 4 دنائير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب/ تأمينات نقدية	400 دينار	من 7000 الى 100000 دينار
MASTER	DEBIT	4416	مجانباً	0	مجانباً للسحب على صرافات البنك. 1- دينار لحركات السحب المحلية. 2.5- دينار لحركات السحب الخارجية.	-	-	رصيد حساب العميل	
البنك التجاري الأردني	Mastercard	Classic	1183	مجانباً	1.75%	4%	لا يشترط وتعتمد على برنامج المنح	350 دينار	2000 دينار
	Mastercard	Titanium	193	مجانباً	1.75%	4%			2000 دينار
	Mastercard	World	243	مجانباً	1.75%	4%			مفتوح
البنك الاستثماري	Visa	Gold	-	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنائير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الأدنى لسقف البطاقة 750 دينار	100 ألف دينار
	Visa	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

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع/ البنك الاستثماري	Visa	Platinum	-	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
	Visa	Infinite	-	مجانية فقط لعملاء PRIME	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنائير	حسب الشروط الخاصة لتصنيف PRIME	3500 دينار	100 ألف دينار
بنك ABC	Visa	Classic	896	البطاقة الرئيسية: 25 دينار البطاقة التابعة: 15 دينار	1.75% (شهرياً)	4% ويحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	أصحاب الرواتب: 300 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 700 دينار الأردنيون المعترضون على الحصول على قروض سكنية: 3,500 دينار	25,000 دينار مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار 25,000 دينار
	Visa	Gold	9	البطاقة الرئيسية: 50 دينار البطاقة التابعة: 30 دينار	1.75% (شهرياً)	4% ويحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	أصحاب الرواتب: 300 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 700 دينار الأردنيون المعترضون على الحصول على قروض سكنية: 3,500 دينار	مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار 25,000 دينار
	Visa	Platinum	9	البطاقة الرئيسية: 75 دينار البطاقة التابعة: 45 دينار	1.75% (شهرياً)	4% ويحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	أصحاب الرواتب: 300 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 700 دينار الأردنيون المعترضون على الحصول على قروض سكنية: 3,500 دينار	مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار 25,000 دينار
	Visa	Infinite	95	البطاقة الرئيسية: 100 دينار البطاقة التابعة: 50 دينار	1.75% (شهرياً)	4% ويحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	أصحاب الرواتب: 300 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 700 دينار الأردنيون المعترضون على الحصول على قروض سكنية: 3,500 دينار	مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار
	Visa	Visa	7436	50 - 150 دينار	1.5% - 1.75%	4%	مشروط باستثناء الأعمال الحرة	تبدء من 350 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	من 140 دينار الى 350 دينار
كابيتال بنك	Visa	Platinum	4676	مجانا	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنائير	يتم اشتراط تحويل راتب او تأمينات نقدية	250 دينار أردني	الراتب من 400 - 500 السقف الائتماني بحد أقصى 1,000 دينار الراتب من 600 - 700 السقف الائتماني بحد أقصى 2,500 دينار
	Visa	Signature	1564	مجانا	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنائير	يتم اشتراط تحويل راتب او ربط 10% من قيمة الوديعة	700 دينار أردني	يتم منح العملاء سقف ائتماني بحد اعلى 7,000 دينار ثلاث اضعاف الراتب ما بين 700 الى 2000 او 10% من قيمة الوديعة

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المراهقة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
كابيتال / بنك	Visa	Infinite	4864	مجانا	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	يتم اشتراط تحويل راتب او تأمينات نقدية او ربط 10% من قيمة الوديعة	5000 دينار أردني	يتم منح العملاء سقف البطاقة بعد اعلى 50,000 أردني ويشترط على ان يكون العميل من ضمن الشريحة المعتمدة لدى البنك
	Visa	Signature Business	85	مجانا	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	يتم اشتراط تحويل راتب او تأمينات نقدية او ربط 10% من قيمة الوديعة	700 دينار أردني	يتم منح العملاء سقف ائتماني بعد اعلى 7,000 دينار ثلاث اضعاف الراتب ما بين 700 الى 2000, او 10% من قيمة الوديعة
البنك الإسلامي الأردني	Mastercard	Gold	6	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب (العميل)	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	Mastercard	World	250	مجانباً	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب (العميل)	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	-	Signature	705	70 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب (العميل)	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	Visa	Gold	26	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب (العميل)	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	Visa	Silver	568	25 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب (العميل)	2000 دينار
	Visa	فيزا كارد خضراء محلية	4122	مجانباً	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب (العميل)	100 دينار
	-	تابعة زوجات	25	مجانباً	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب (العميل)	بحد سقف البطاقة الاساسية
	البنك العربي الاسلامي الدولي	فيزا اثمانيه مقسطه	فضية	12375	35 دينار	-	2 دينار	تحويل او تأمين نقدي 120%	150 دينار
البنك العربي الاسلامي الدولي	فيزا اثمانيه ذهبيه	ذهبيه	68	50 دينار	-	1.96 ثابت + 2% من المبلغ	تحويل او تأمين نقدي 200%	1500 دينار	50000 دينار
البنك العربي الاسلامي الدولي	فيزا اثمانيه انترنت	انترنت	26	10 دينار	-	-	تحويل او تأمين نقدي 120%	150 دينار	533 دينار
البنك العربي الاسلامي الدولي	فيزا اثمانيه جعاه	فضية	23	30 دينار	-	-	تحويل او تأمين نقدي 120%	250 دينار	20000 دينار

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك صفاة الاسلامي	Mastercard	Classic	8192	25 دينار	12%	2%	مشروط او تأمين نقدي	300 دينار	799 دينار
	Mastercard	Titanium	2216	50 دينار	12%	2%	مشروط او تأمين نقدي	300 دينار	2499 دينار
	Mastercard	World	6918	75 دينار	12%	2%	مشروط او تأمين نقدي	300 دينار	2500 فأكثر
مصرف الراجحي	Visa	Classic	21	30 دينار		4 دنانير	-	-	1999-250 دينار
	Visa	Qasset	603	50 دينار		4 دنانير	-	-	1000-250 دينار
	Visa	Gold	42	50 دينار		4 دنانير	-	-	4999-2000 دينار
	Visa	platinum	115	65 دينار		4 دنانير	-	-	25000-5000 دينار
	Visa	classic-Murabha	1545	25 دينار	1.5%	4 دنانير	-	-	1999-250 دينار
	Visa	Gold - Murabha	362	50 دينار	1.5%	4 دنانير	-	-	4999-2000 دينار
	Visa	Platinum - Murabha	65	65 دينار	1.5%	4 دنانير	-	-	25000-5000 دينار
	Visa	Silver	1332	25 دينار رسوم التجديد للبطاقة الرئيسية و15 دينار للبطاقة التابعة	1.75% شهري 21 % سنوي	4% من قيمة الحركة ويحد أدني 4 دنانير	غير مشروط	400 دينار قطاع عام - 400 دينار قطاع خاص - 1000 دينار مهنيين واصحاب اعمال حره ومقيم غير أردني	1999-200 دينار
	Visa	Gold	591	50 دينار رسوم التجديد للبطاقة الرئيسية و25 دينار للبطاقة التابعة	1.6% شهري 19.2% سنوي	4% من قيمة الحركة ويحد أدني 4 دنانير	غير مشروط	400 دينار قطاع عام - 400 دينار قطاع خاص - 1000 دينار مهنيين واصحاب اعمال حره ومقيم غير أردني	20000-500 دينار
Visa	platinum	312	70 دينار رسوم التجديد للبطاقة الرئيسية و35 دينار للبطاقة التابعة	1.49% شهري 17.8% سنوي	4% من قيمة الحركة ويحد أدني 4 دنانير	غير مشروط	400 دينار قطاع عام - 400 دينار قطاع خاص - 1000 دينار مهنيين واصحاب اعمال حره ومقيم غير أردني	75000-5000 دينار	
مصرف الرافدين	لا يوجد								
بنك سيتي	لا يوجد								

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك لبنان والمهجر	Visa	Gold	393	35 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط/ دراسة ائتمانية	الحكومي 350 دينار للقطاع الخاص 500 دينار مع تحويل رواتب جميع قطاعات الموظفين بدون تحويل راتب 500 دينار والمهن الاخرى والاملاك 1000 دينار	بين 250 لغاية 2999
	Visa	Signature	740	100 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط/ دراسة ائتمانية	الحكومي 350 دينار للقطاع الخاص 500 دينار مع تحويل رواتب جميع قطاعات الموظفين بدون تحويل راتب 500 دينار والمهن الاخرى والاملاك 1000 دينار	3000 دينار لغاية 20000 دينار كحد أعلى

- غير متوفر



ب. القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن حوالي 170 ألف قرض شخصي خلال عام 2022، بلغت قيمتها حوالي 1.71 مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين 6.5% إلى 13.5% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المرابحة من 3.66% إلى 8.4% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 10 سنوات.

جدول رقم (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام 2022	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2022	قيمة القروض الممنوحة خلال عام 2022 (دينار)
البنك العربي	27,010	16,489	190,718,635
البنك الأهلي الأردني	15,184	8,758	130,355,483
بنك القاهرة عمان	20,540	15,364	103,160,487
بنك الاردن	28,016	10,998	94,559,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	23,609	22,484	372,048,729
البنك الأردني الكويتي	10,612	6,900	92,000,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	10,902	5,857	104,215,058
البنك التجاري الأردني	2,980	2,032	41,704,204
البنك الاستثماري	-	-	28,892,847
بنك ABC	8,857	7,774	99,597,289
بنك الاتحاد	9,911	3,877	70,382,057
كايبیتال بنك	4,830	4,716	134,762,892
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	32,403	30,860	48,800,000
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	18,987	17,493	19,787,203
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	12,617	8,910	86,527,602
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	7,407	3,954	41,142,439
البنك العقاري المصري العربي	1,486	1,238	29,781,485
مصرف الرافدين	6	6	72,500
سي تي بنك	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	3,390	2,033	23,125,876
المجموع	238,747	169,743	1,711,633,786

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2022

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	مشروط	تحويل راتب/ تعامل مع البنك	100 ألف دينار	6.75% الى 8.75% فائدة متناقصة	1% لمرة واحدة	من 6 شهور ويحد اقصى 10 سنوات
البنك الأهلي الأردني	مشروط	تحويل راتب كفيل	100 ألف دينار	متوسط 8.25% متناقصة	لا يوجد	10 سنوات
البنك الأردني	غير مشروط	تأمينات نقدية	غير محدد	الهامش بين الفائدة الدائنة والمدنية	لا يوجد	10 سنوات
بنك القاهرة عمان	مشروط لأغلب البرامج	حسب برامج المنح يتم الاكتفاء بتحويل الراتب وفي بعض الاحيان يطلب كفيل حسب الحالة	100 ألف دينار	8% ولغاية 13.45% الفائدة متناقصة	1% للسنة الاولى	10 سنوات وتم تعديلها إلى 8 سنوات
بنك الأردن	مشروط	تحويل راتب لا يقل عمر المقترض عن 21 عام	70 ألف دينار	9.18% متناقص	1%	8 سنوات
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	راتب، عقار، سيارة، نقدي، ملاءة مالية	غير محدد	8% - 10.5% متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	10 سنوات
البنك الأردني الكويتي	مشروط	تحويل راتب ورهن في حال القرض يزيد عن 75 ألف	50 ألف دينار	من 6.5% لغاية 10% متناقصة	1%	10 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	تحويل راتب	75 ألف دينار	7.5% متناقصة	1%	10 سنوات
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رواتب، ضمانات عينية أو كفلاء لبعض الشرائح	125 ألف دينار وحسب البرنامج	7.25% - 10% متناقصة	1% وبدون عمولة لشراء الالتزامات	8-10 سنوات
البنك الاستثماري	مشروط	تحويل الراتب + شركة معتمدة + كفيل في حال كان العميل غير أردني	بعد أقصى 75 ألف دينار، و90 ألف دينار للرواتب التي تكون أعلى من 4000 دينار	9.25% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 10 سنوات
بنك ABC	القروض الشخصية، مشروط	تحويل الراتب	80 ألف دينار	8% متناقصة	1%	تصل لغاية 10 سنوات
	قروض المهنيين: غير مشروط	لا يوجد	60 ألف دينار	8% متناقصة	1%	تصل لغاية 6 سنوات
بنك الاتحاد	مشروط	تحويل راتب كفيل عند الحاجة	110 آلاف دينار	للرواتب أكثر من 800 دينار 9.5% متناقصة للرواتب من 800 الى 2000 دينار 8.25% متناقص للرواتب أكبر من 2000 دينار 7.99% متناقص	1% عمولة منح لمره واحده	10 سنوات
كابيتال بنك	مشروط	تحويل راتب	250 ألف دينار	6.5% - 9.25% حسب شريحة العميل متناقصة	1%	10 سنوات

تابع / جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2022

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	تبعاً لوضع المتعامل	ضمن عبء الدين	تبدأ من 3.66%	لا يوجد	لغاية 10 سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	مشروط	تحويل الراتب وقد يتم إضافة اية ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب بحد أقصى 50%	تبدأ من 3.66%	لا يوجد	1-8 سنوات
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	50 ألف دينار	من 6% الى 8.4%	1% من قيمة التمويل لمرة واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	متطلب اساسي	التمويلات الشخصية: تحويل الراتب التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار، رهن العقار، تحويل الراتب	للتموليات الشخصية 70 ألف دينار التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار 100 ألف دينار	للتموليات الشخصية 3.99% - 7% التمويل الشخصي مقابل رهن عقاري 3.99% - 6.5%	0%	10-1 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب/ تحويل اقتطاع او بدون	رهن عقار كفالات شخصية تأمين حياة تأمين عقار تأمينات نقدية	من 88 ألف الى 250 ألف دينار	6.75% - 13.5% متناقص	1% للسنة الأولى فقط	10 سنوات
مصرف الراجحي	موظفي المصرف	راتبه + تعويض نهاية الخدمة	15 ألف دينار	3%	0	5 سنوات
بنك سبيتي	-	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	40 ألف دينار	8.5% متناقصة	1%	لغاية 10 سنوات

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

- غير متوفر



ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2022 قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها حوالي 35.4 ألف قرض، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي 1064 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 3.25% إلى 11.45% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المرابحة من 3.66% إلى 9.25% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 30 سنة.

جدول رقم (10): القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام 2022	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام 2022	قيمة طلبات القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال 2022 (بالدينار)
البنك العربي	2,742	1,102	85,105,733
البنك الاهلي الاردني	1,461	490	36,881,984
بنك القاهرة عمان	543	346	18,934,675
بنك الاردن	5,278	350	29,097,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	2,154	2,051	108,499,961
البنك الأردني الكويتي	672	329	27,100,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	727	273	14,363,797
البنك التجاري الأردني	85	54	2,879,913
البنك الاستثماري	-	-	15,795,853
بنك ABC	112	101	4,730,676
بنك الاتحاد	1,509	715	75,428,929
كابيتال بنك	280	265	31,566,454
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	18,487	17,607	269,000,000
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	10,384	9,755	196,654,930
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	2,480	1,447	113,718,409
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	1,056	381	24,446,318
البنك العقاري المصري العربي	69	57	3,789,625
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	160	75	5,855,598
المجموع	48,199	35,398	1,063,849,855

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد

* تشمل التمويلات بصيغة المرابحة والاجارة المنتهية بالتملك

جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2022

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	مشروط	رهن العقار	نعم	700 ألف دينار	7.5%-5.75% فائدة متناقصة	1% لمرة واحدة	من سنة الى 30 سنة
البنك الأهلي الأردني	مشروط وغير مشروط	رهن العقار	نعم	700 ألف دينار	متوسط 6.25% متناقصة	لا يوجد	25 سنة
بنك القاهرة عمان	نعم	رهن العقار	نعم	مليون دينار	متناقص يبدأ من 11.45%	1% للسنة الاولى	تصل ل 30 عام
بنك الأردن	مشروط	تحويل راتب رهن عقار ان لا يقل عمر المقترض عن 21 عام دفعة اولي بحد أدنى 6%	نعم	250 ألف دينار	8.23% متناقص	1%	25 سنه
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	رهن العقار	نعم	غير محدد	من 3.25% الى 9.75% متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	30 سنة
البنك الأردني الكويتي	مشروط لذوي الرواتب	رهن عقاري	تأمين على الحياة	غير محدد	4.5% لغاية 8.75% متناقص	بدون عمولة منح	30 سنة
بنك الاستثمار العربي الأردني	حسب طبيعة مصدر الدخل	رهن عقاري تحويل راتب	تأمين على الحياة	لا يوجد	6.5%	1%	30 سنة
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رهن العقار	نعم	500 ألف دينار وحسب البرنامج	6.25% - 9% متناقصة	لا يوجد	30 عاما
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب ويشترط رهن العقار	رهن العقار	كلاهما	1 مليون دينار	7.5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 30 سنة
بنك ABC	غير مشروط	رهن العقار	نعم	لغاية 500 ألف دينار	تبدأ من 6.5% - 8.99% متناقصة	1%	تصل لغاية 25 سنة
بنك الاتحاد	مشروط	رهن العقار	يتضمن التأمين على الحياة والعقار	مليون دينار	5.25% - 8%	1% للسنة الأولى فقط	من سنة الى 30 سنة
كابيتال بنك	مشروط	رهن العقار	نعم	500 ألف دينار	5.5% - 8.25% حسب نسبة التمويل وشريحة العميل متناقصة	1%	25 سنة

تابع / جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2022

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	رهن العقار للمرابحة	تأمين تبادلي (حسب شروط وأحكام نظام صندوق التأمين التبادلي)	ضمن عبّ الدين	تبدأ من 3.66%	لا يوجد	لغاية 10 سنوات للمرابحة، ولغاية 25 سنة للإجارة شقق و20 سنة للإجارة أراضي
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع باستثناء العملاء المغتربين	-تحويل الراتب باستثناء المغتربين واصحاب المهن. -العقار مسجل باسم البنك في تمويلات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المرابحة	يوجد	بحد اقصى 50% من الراتب ويحد 250 ألف دينار	تبدأ من 6.75%	لا يوجد	1-30 سنة
بنك صفة الإسلامي ⁽¹⁾	غير مشروط	-تسجيل العقار باسم بنك صفة الإسلامي/ او رهن	نعم	350 ألف دينار	من 7% الى 9.25%	1% من قيمة التمويل لمرة واحدة	لغاية 25 سنة
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	مشروط	الاجارة: العقار باسم المصرف تمويل السكني المرابحة: رهن العقار	نعم	500 ألف دينار	عائد الاجارة لمنتج التأجير التمويلي 5.75% - 7% نسبة المرابحة للتمويلات السكنية 4% - 6%	0	التأجير التمويلي 1-30 سنة تمويل السكني المرابحة 1-10 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب او اقتطاع او بدون	رهن عقاري كفالات شخصية تأمين حياة وعقار	نعم	750 ألف دينار	5.5% - 7.5% متناقص	1% للسنة الاولى فقط	30 سنة
مصرف الرافدين	-	-	-	-	-	-	-
سي تي بنك	-	-	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	غير مشروط	رهن العقار	نعم	500 ألف دينار	8.5%	1%	لغاية 25 سنة

(1) تمثل التمويلات العقارية والسكنية * تشمل التمويلات بصيغة المرابحة والاجارة المنتهية بالتملك - غير متوفر

د. قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام 2022 أكثر من 48.4 ألف قرض لتمويل شراء سيارة، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي 616 مليون دينار، وبمتوسط مبلغ تمويل بلغ 12.7 ألف دينار تقريباً للقرض الواحد. وقد اشترطت معظم البنوك رهن السيارة كضمان للقرض، إضافة لطلب العديد من البنوك تحويل الراتب. وتراوح سعر الفائدة ما بين 3.9% إلى 12% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المرابحة من 2.5% إلى 7.25% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 10 سنوات.

جدول رقم (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2022

البنك	عدد طلبات قروض السيارات المقدمة للبنك خلال عام 2022	عدد قروض السيارات المقبولة خلال عام 2022	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال 2022 (بالدينار)
البنك العربي	2,064	935	16,272,990
البنك الاهلي الاردني	31	12	430,500
بنك القاهرة عمان	1,159	741	14,167,316
بنك الاردن	5,860	783	13,568,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	922	878	14,971,236
البنك الأردني الكويتي	426	193	3,760,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	2	2	29,600
البنك التجاري الأردني	397	180	2,658,917
البنك الاستثماري	-	-	70,000
بنك ABC	11	10	383,560
بنك الاتحاد	12,199	5,352	94,023,057
كابيتال بنك	1,890	1,886	39,439,588
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	21,539	20,514	215,300,000
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	14,310	12,627	145,505,309
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	3,771	2,533	38,192,781
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	315	101	1,620,117
البنك العقاري المصري العربي	15	9	218,500
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	3,110	1,657	15,205,962
المجموع	68,021	48,413	615,817,433

- غير متوفر
(1) تمثل تمويلات السيارات

جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2022

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	رهن السيارة / مع تحويل راتب او بدون تحويل راتب	السيارة الجديدة من 70% الى 100% السيارة المستعملة من 65% الى 90%	من 5% الى 10% متناقصة	1% لمرة واحدة	من سنة الى 10 سنوات
البنك الاهلي الاردني	رهن سيارة	- للسيارات الجديدة نسبة تمويل 100% وللرواتب، و80% لأصحاب الاعمال. - للسيارات المستعملة نسبة تمويل 90% لأصحاب الرواتب و70% - 80% لأصحاب الاعمال	أصحاب الرواتب 8% لأصحاب الاعمال الحرة 9%	لا يوجد	للسيارات الجديدة 6 سنوات للسيارات المستعملة 5 سنوات
بنك القاهرة عمان	رهن السيارة وتأمينها الشامل	0-60%	من 5% الى 10% متناقصة	1% للسنة الاولى	تصل 8 سنوات
بنك الاردن	تحويل راتب بدون تحويل راتب رهن سيارة تأمين شامل تأمين على الحياة ان لا يقل عمر المقترض عن 21 عام	70% بدون تحويل راتب 100% في حال تحويل الراتب	9.15 متناقص 5.39 ثابت	1%	8 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	دخل موثق كافي ورهن السيارة	لغاية 100%	من 3.9% الى 5.5% (ثابتة يتم تنفيذها بشكل متناقص)	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	10 سنوات
البنك الأردني الكويتي	رهن السيارة	لغاية 100%	من 6.5% لغاية 9.5% متناقص	السيارات الكهربائية والهجينة بدون عمولة منح والباقي 1% عمولة منح	10 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	رهن المركبة بوليصة تأمين	80%	7%	بدون عمولة	7 سنوات
البنك التجاري الأردني	رهن السيارة	تصل لغاية 100%	7.25% - 8% متناقصة	لا يوجد	8 سنوات
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب، ويشترط رهن السيارة فقط	تصل لغاية 100% للسيارات الجديدة و85% للسيارات المستعملة	الجديدة 7.5% المستعملة 8.5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	للسيارات الجديدة تصل إلى 6 سنوات للسيارات المستعملة تصل إلى 5 سنوات
بنك ABC	رهن السيارة	تصل لغاية 100%	8% متناقصة	1%	لغاية 7 سنوات
بنك الاتحاد	تحويل راتب (بالإضافة لرهن السيارة) على الهوية (بالإضافة لرهن السيارة)	تصل لغاية 100% تصل لغاية 75%	6.37% متناقص	1% عمولة منح لمرة واحدة	8 سنوات

تابع/ جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2022

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
كابيتال بنك	رهن سيارة وتحويل راتب في حال تمويل 100%	تمويل لغاية 100%	7.35% - 8.25% ثابتة	1%	10 سنوات
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	لغاية 100%	تبدأ من 3.66%	لا يوجد	لغاية 10 سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع وقد يتم اضافة ضمانات اخرى وفقاً لسياسة البنك الائتمانية	تصل 100%	تبدأ من 2.5%	لا يوجد	8-1 سنوات
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	رهن سيارة -تأمين شامل للمركبة	لغاية 90%	من 5% الى 7.25%	1% من قيمة التمويل لمرة واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	رهن المركبة	نسبة التمويل للسيارات الجديدة 90% للسيارات المستعملة 80%	3% - 5%	0	8-1 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	رهن السيارة كفالات شخصية تحويل راتب او اقتطاع تأمين السيارة شامل	80-100%	9.75% - 12% متناقص	بدون	8 سنوات
مصرف الرافدين	-	-	-	-	-
بنك سيتي	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	رهن السيارة	80% مستعمل 85% جديد	9% متناقصة	1%	لغاية 8 سنوات

(1) يمثل تمويلات السيارات - غير متوفر



5. الودائع لدى البنوك المرخصة

ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام 2022 بمقدار 2584 مليون دينار أو ما نسبته 6.5% ليصل إلى ما يقارب 42.107 مليار دينار مقارنةً مع 39.522 مليار دينار في نهاية عام 2021.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع في نهاية عام 2022 نتيجة ارتفاع ودائع القطاع الخاص بمقدار 2265 مليون دينار (6.2%) لتصل إلى 38.982 مليار دينار مقارنة مع 36.717 مليار دينار في نهاية عام 2021، كما ارتفعت ودائع القطاع العام بمقدار 319 مليون دينار (11.4%) لتصل إلى 3.125 مليار دينار مقارنة مع 2.805 مليار دينار في نهاية عام 2021.

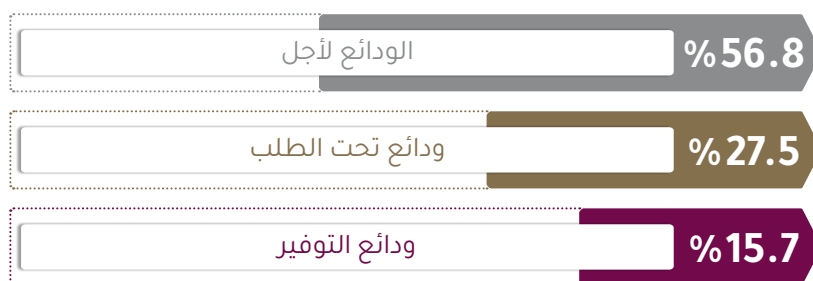
أما بالنسبة للتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل) في عام 2022، فقد حازت الودائع لأجل على أعلى نسبة من بين أصناف الودائع الأخرى لتبلغ أهميتها النسبية 56.8% من إجمالي الودائع بالمقارنة مع نسبة 53.8% في عام 2021. أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته 27.5%، وشكلت ودائع التوفير نسبة 15.7% من إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة بنهاية عام 2022.

جدول رقم (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير (%)	2022		2021		توزيع الودائع حسب نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
0.7%	27.5%	11604.6	29.2%	11527.0	ودائع تحت الطلب
1.8%	15.7%	6600.2	17.0%	6720.7	ودائع التوفير
12.3%	56.8%	23901.9	53.8%	21274.6	الودائع لأجل
6.5%	100.0%	42106.7	100.0%	39522.3	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2022



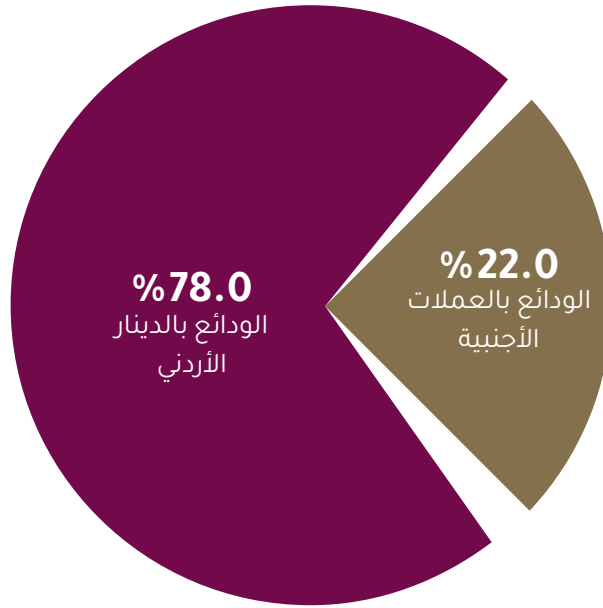
وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام 2022 وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع الودائع بالدينار الأردني بحوالي 2157 مليون دينار أو ما نسبته 7.0% عن مستواه في نهاية عام 2021، كما شهدت الودائع بالعملات الأجنبية ارتفاعاً بقيمة 427 مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع 4.8% عن قيمتها في نهاية عام 2021.

جدول رقم (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير (%)	2022		2021		توزيع الودائع حسب نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%7.0	%78.0	32841.5	%77.6	30684.6	الودائع بالدينار الأردني
%4.8	%22.0	9265.2	%22.4	8837.7	الودائع بالعملات الأجنبية
%6.5	%100.0	42106.7	%100.0	39522.3	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2022



6. مؤشرات المتانة المالية للبنوك

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

- انخفاض نسبة الديون غير العاملة لتصل إلى 4.5% في نهاية عام 2022، مقارنةً مع نسبة 5.0% في نهاية عام 2021.
- ارتفعت نسبة تغطية الديون غير العاملة إلى 81.5% في نهاية عام 2022، مقارنةً مع 79.9% في نهاية عام 2021. أما الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة فقد شكّل ما نسبته 3.8% من حقوق المساهمين لدى البنوك في نهاية عام 2022، مقارنةً مع 4.2% في نهاية عام 2021.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.3% في نهاية عام 2022 بالمقارنة مع نسبة 18.0% في نهاية عام 2021. وتعتبر هذه النسبة أعلى بكثير من الحدود الدنيا المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني ومن قبل لجنة بازل.
- حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ 1.0% في نهاية عام 2022، مقارنةً مع معدل 1.0% في نهاية عام 2021.
- بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين في البنوك العاملة في الأردن 8.8% في نهاية عام 2022، مقارنةً مع 8.3% في نهاية عام 2021.
- بلغت نسبة السيولة القانونية لدى البنوك المرخصة 138.0% في نهاية عام 2022، مقارنةً مع 141.5% في نهاية عام 2021. وتعتبر هذه النسبة أعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني وبالغلة (%100).

جدول رقم (16): أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة

2022	2021	2020	2019	2018	2017	المؤشر (%)
%4.5	%5.0	%5.5	%5.0	%4.9	%4.2	نسبه الديون غير العاملة لإجمالي الديون
%81.5	%79.9	%71.5	%69.5	%79.3	%75.4	نسبه تغطية الديون غير العاملة
%3.8	%4.2	%6.4	%6.3	%4.2	%4.1	نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة إلى حقوق المساهمين
%17.3	%18.0	%18.3	%18.3	%16.9	%17.8	نسبه كفاية راس المال
%138.0	%141.5	%136.5	%134.1	%131.9	%130.1	نسبه السيولة القانونية
%8.8	%8.3	%5.1	%9.4	%9.6	%9.1	العائد على حقوق المساهمين (ROE)
%1.0	%1.0	%0.6	%1.2	%1.2	%1.2	العائد على الموجودات (ROA)

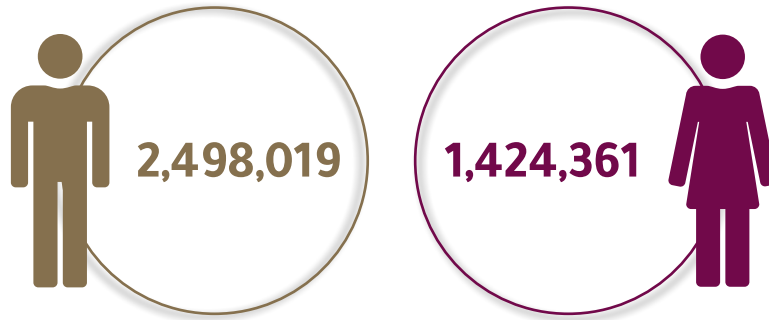
7. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن 3922380 مودع، تتوزع بواقع 2498019 مودع من الذكور، و1424361 مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور 63.7% من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي 36.3%.

شكل (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2022



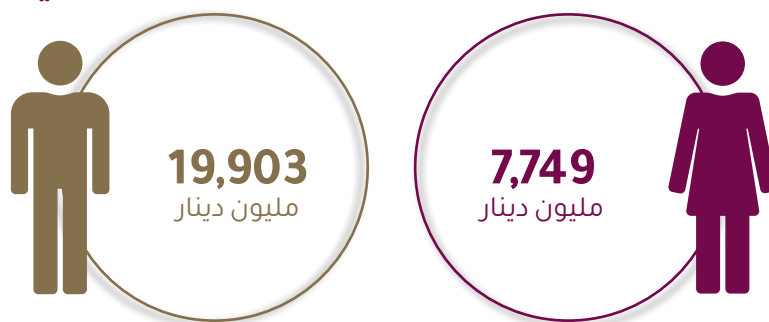
شكل (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس

كما في نهاية عام 2022

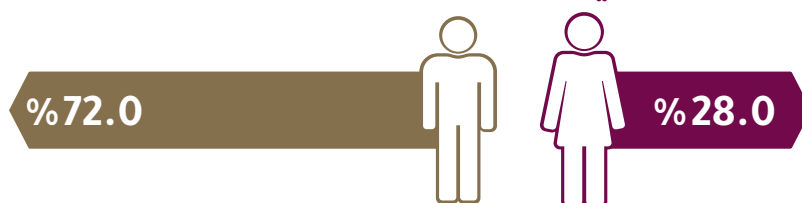


أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 27.65 مليار دينار، منها حوالي 19.9 مليار دينار للمودعين الذكور، و7.75 مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودائع الذكور 72% من إجمالي قيمة ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودائع الإناث حوالي 28%.

شكل (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022



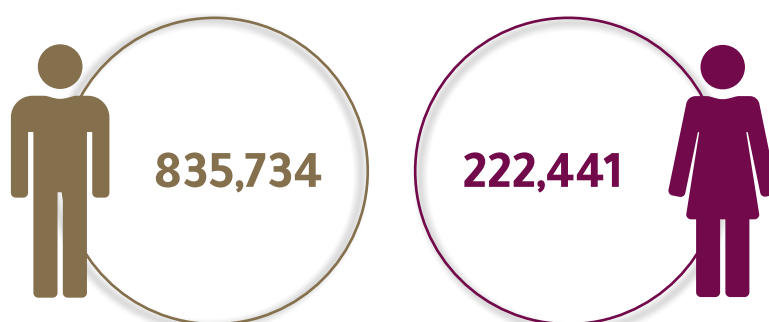
شكل (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022



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 1058175 مقترض، تتوزع بواقع 835734 مقترض من الذكور، و222441 مقترض من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة المقترضين الذكور 79% من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة المقترضين الإناث 21%.

شكل (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022

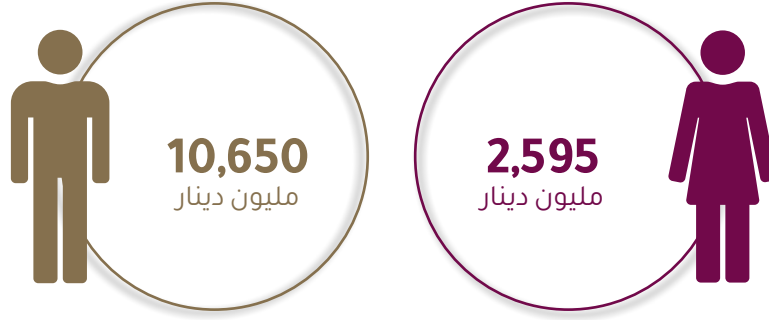


شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022



أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 13.24 مليار دينار، منها حوالي 10.65 مليار دينار للمقترضين الذكور، و2.59 مليار دينار للمقترضين الإناث، وبهذا فقد شكلت قروض الذكور 80.4% من إجمالي قيمة قروض الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة قروض الإناث حوالي 19.6%.

شكل (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022



شكل (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس

كما في نهاية عام 2022



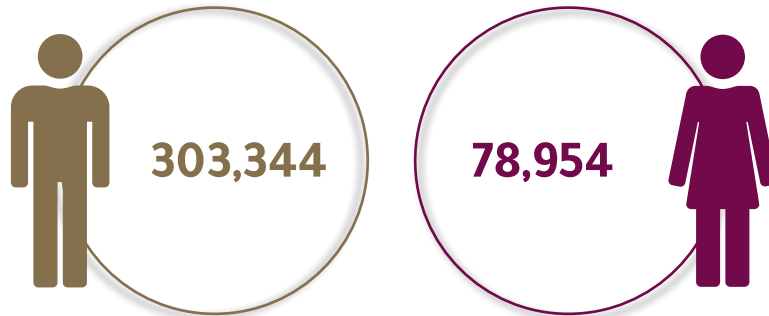
ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن 382298 عميل، يتوزعون بواقع 303344 عميل من الذكور و78954 عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان 79.3% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان 20.7%.

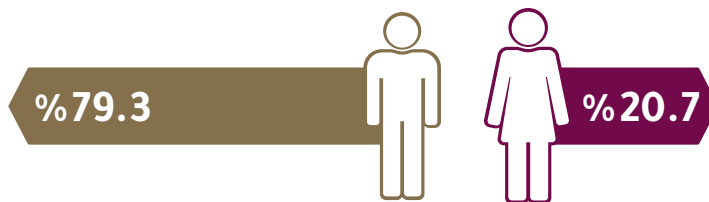
شكل (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان

حسب الجنس كما في نهاية عام 2022



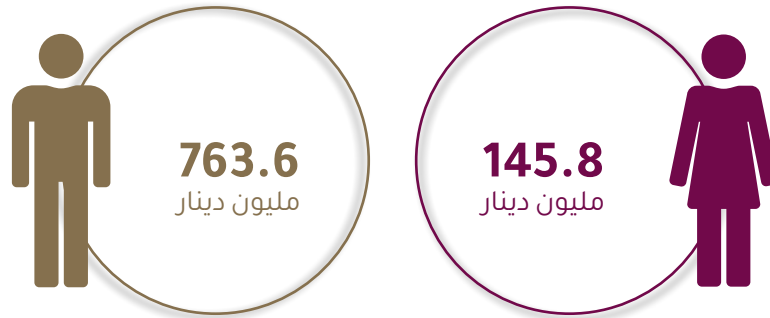
شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان

حسب الجنس كما في نهاية عام 2022



أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 909.4 مليون دينار، منها حوالي 763.6 مليون دينار للعملاء الذكور، و145.8 مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور 84% من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي 16%.

شكل (16): القيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022



شكل (17): التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2022





2

الفصل الثاني

تطور عدد البنوك والفروع

بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن 21 بنكاً مع نهاية عام 2022، تتوزع بواقع 15 بنكاً أردنياً (ثلاثة منها بنوك إسلامية)، وستة بنوك أجنبية (منها بنك واحد إسلامي). علماً بأن عدد البنوك قد انخفض الى 20 بنك خلال عام 2023 نتيجة استحواذ بنك الاستثمار العربي الاردني على فروع بنك ستاندرد تشارترد في الأردن. وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من 865 فرعاً و58 مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام 2022 نحو 13065 نسمة لكل فرع.

جدول رقم (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2014-2022

عدد الفروع	المجموع	عدد البنوك الأجنبية		عدد البنوك الوطنية		السنة
		بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
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
857	24	1	7	3	13	2020
877	23	1	6	3	13	2021
*865	21	1	5	3	12	2022

* غير متضمن على فروع بنك ستاندرد تشارترد- الأردن لعدم توفرها بسبب الاستحواذ عليه من قبل بنك الاستثمار العربي الاردني.

1. تطور عدد الفروع

أ. الفروع المفتوحة خلال عام 2022

حرصاً من البنوك على التواصل مع عملائها وتسهيلاً عليهم للحصول على أفضل الخدمات المصرفية، تقوم البنوك بشكل دائم بزيادة عدد فروعها لتكون منتشرة في مختلف أنحاء المملكة. حيث قام 8 بنوك خلال عام 2022 بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام 2022 داخل الأردن 21 فرعاً جديداً، بينما بلغ عدد الفروع المفتوحة خلال عام 2022 خارج الأردن فرعين تم افتتاحهم من قبل بنك واحد.

جدول رقم (18): الفروع المفتحة خلال عام 2022

خارج الاردن		داخل الأردن			أسم البنك		
المدينة/ الدولة	اسم الفرع	العدد	المحافظة	اسم الفرع		العدد	
		0	معان	تحويل مكتب وادي موسى الى فرع بتاريخ 2022/3/27	1	بنك القاهرة عمان	
فلسطين	فرع سلفيت / بيت لحم	2			0	بنك الاردن	
العراق	فرع بغداد						
		0	العاصمة	فرع شارع مكة	1	بنك الاستثمار العربي الأردني	
		0	العاصمة	فرع اكسبرس عبدون	2	البنك التجاري الأردني	
			العاصمة	فرع اكسبرس شفا بدران			
		0	العاصمة	فرع سوق الخضار المركزي	2	بنك الاتحاد	
			عجلون	فرع عجلون			
		0	البلقاء	فرع السلط	6	كابيتال بنك	
			العاصمة	فرع خلدا			
			العاصمة	فرع المدينة الرياضية			
			الكرك	فرع الكرك			
			مادبا	فرع مادبا			
			العاصمة	فرع مرج الحمام			
		0	العاصمة	فرع شفا بدران	5	البنك الإسلامي الأردني	
			العاصمة	فرع ضاحية الرشيد			
			المفرق	فرع بوابة المفرق			
			اربد	فرع المزار الشمالي			
			العقبة	فرع شارع الحمامات التونسية			
		0	العاصمة	فرع الراية مول	2	البنك العربي الاسلامي الدولي	
			اربد	فرع الرمثا			
		0	العاصمة	فرع ماركا الأوتوستراد	2	بنك صفوة الاسلامي	
			المفرق	فرع المفرق			
		2				21	المجموع

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2022.

ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن 865 فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و177 فرع خارج الأردن بنهاية عام 2022.

جدول رقم (19): عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2022

عدد الفروع		البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
129	73	البنك العربي
10	48	البنك الأهلي الأردني
0	88	بنك القاهرة عمان
20	83	بنك الاردن
16	104	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
1	64	البنك الأردني الكويتي
1	22	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	34	البنك التجاري الأردني
0	12	البنك الاستثماري
0	22	بنك ABC
0	58	بنك الاتحاد
0	36	كابيتال بنك
0	89	البنك الإسلامي الأردني
0	47	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	42	بنك صفوة الاسلامي
0	10	مصرف الراجحي
0	13	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	1	سي تي بنك
0	17	بنك لبنان والمهجر
177	865	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها 865 فرع على مختلف محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 60.3% من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة اربد التي تستحوذ على ما نسبته 10.2% من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة 9.6% من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبة 19.9% من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

جدول رقم (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2022

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	متنقل	المجموع
البنك العربي	50	3	6	5	1	1	1	2	1	1	1	1	0	73
البنك الأهلي الأردني	28	3	4	5	1	2	1	1	1	0	1	1	0	48
بنك القاهرة عمان	40	16	9	6	1	5	2	3	1	1	1	3	0	88
بنك الاردن	55	10	8	2	1	1	1	1	1	2	0	1	0	83
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	54	13	11	7	1	5	1	5	1	2	2	1	1	104
البنك الأردني الكويتي	44	4	6	4	1	1	1	0	1	0	0	1	1	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	15	1	3	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	22
البنك التجاري الأردني	21	4	2	3	1	1	1	0	0	0	0	1	0	34
البنك الاستثماري	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	12
بنك ABC	14	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	22
بنك الاتحاد	40	5	5	2	1	1	1	0	1	1	0	1	0	58
كابيتال بنك	25	2	4	2	1	1	1	0	0	0	0	0	0	36
البنك الإسلامي الأردني	40	12	11	6	2	4	2	3	2	3	1	3	0	89
البنك العربي الاسلامي الدولي	26	5	5	2	1	2	1	1	1	1	1	1	0	47
بنك صفوة الاسلامي	29	4	3	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	42
مصرف الراجحي	7	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
البنك العقاري المصري العربي	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	13
مصرف الرافدين	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
سي تي بنك	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك لبنان والمهجر	13	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	17
المجموع	522	88	83	47	18	26	16	16	12	11	7	17	2	865



2. تطور عدد المكاتب

أ. المكاتب المفتحة خلال عام 2022
 بهدف إيصال خدماتها إلى أكبر عدد في المجتمع تقوم البنوك بافتتاح مكاتب لها بالأسواق التجارية والجامعات وغيرها لتتقدم من خلالها عدة خدمات. حيث تم افتتاح 5 مكاتب داخل الأردن من قبل ثلاثة بنوك خلال العام 2022.

جدول رقم (21): المكاتب المفتحة خلال عام 2022

المكاتب المفتحة داخل الأردن			البنك
المحافظة	اسم المكتب	العدد	
العاصمة	مكتب العبدلي	1	بنك ABC
البلقاء	مكتب جامعة عمان الاهلية	2	كابيتال بنك
العاصمة	مكتب جامعة الشرق الأوسط		
العاصمة	مكتب جامعة العلوم الإسلامية	2	البنك الإسلامي الأردني
اربد	مكتب الرمثا - السوق العسكري		
			المجموع
			5

ب. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة 58 مكتباً منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن و5 مكاتب خارج الأردن بنهاية عام 2022.

جدول رقم (22): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2022

المكاتب		البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
0	0	البنك العربي
1	0	البنك الأهلي الأردني
0	9	بنك القاهرة عمان
1	3	بنك الاردن
3	5	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0	0	البنك الأردني الكويتي
0	12	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	0	البنك التجاري الأردني
0	0	البنك الاستثماري
0	1	بنك ABC
0	1	بنك الاتحاد
0	2	كابيتال بنك
0	22	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	1	سي تي بنك
0	1	بنك لبنان والمهجر
5	58	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها 58 مكتب في نهاية عام 2022 على معظم محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 44.8% من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة اربد بما نسبته 13.8% من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة البلقاء بما نسبته 12.1% من إجمالي عدد المكاتب لكل محافظة، لتتوزع باقي المكاتب على معظم محافظات المملكة.

جدول رقم (23): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2022

المجموع	المفرق	الطفيلة	عجلون	جرش	معان	مأدبا	الكرك	العقبة	البلقاء	الزرقاء	اربد	العاصمة	البنك
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك العربي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الأهلي الأردني
9	0	0	0	1	1	0	0	1	2	2	0	2	بنك القاهرة عمان
3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	بنك الاردن
5	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	2	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الأردني الكويتي
12	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك التجاري الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الاستثماري
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	بنك ABC
1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك الاتحاد
2	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	كابيتال بنك
22	1	2	0	0	0	1	2	0	1	2	4	9	البنك الإسلامي الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	بنك صفوة الاسلامي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مصرف الراجحي
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	البنك العقاري المصري العربي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مصرف الرافدين
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	سي تي بنك
1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	بنك لبنان والمهجر
58	2	2	0	1	1	1	2	4	7	4	8	26	المجموع

3. تطور عدد أجهزة الصراف الآلي

أ. عدد أجهزة الصراف الآلي وتوزيعها على المحافظات

لمواكبة تطور قطاع الخدمات المالية واستيعاباً للعدد المتزايد من مستخدمي أجهزة الصراف الآلي، تقوم البنوك بزيادة أعداد أجهزة الصراف الآلي لديها، حيث بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي 2202 جهاز في نهاية عام 2022 مقارنةً بـ 2113 جهاز في نهاية عام 2021. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وبنسبٍ متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة 62.3% من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة إربد بنسبة 10.8% من إجمالي عدد الأجهزة، تليها محافظة الزرقاء بنسبة 7.3% من إجمالي عدد الأجهزة، وتنتشر باقي الأجهزة في باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (24): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2022

البنك	العاصمة	إربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع	منها في مبنى فروع البنك
البنك العربي	183	14	14	9	5	2	3	3	2	1	1	1	238	113
البنك الأهلي الأردني	86	13	6	10	5	3	3	3	2	1	2	2	136	48
بنك القاهرة عمان	84	35	18	14	10	11	4	8	2	3	3	8	200	120
بنك الاردن	135	20	16	5	4	1	2	1	1	3	0	4	192	104
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	113	31	18	12	6	14	4	8	1	3	3	2	215	122
البنك الأردني الكويتي	83	5	6	11	4	1	1	0	1	0	0	1	113	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	60	2	6	1	4	1	1	0	1	0	0	0	76	37
البنك التجاري الأردني	54	9	4	2	3	2	2	0	1	0	0	1	78	34
البنك الاستثماري	47	1	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	52	12
بنك ABC	38	2	1	1	3	1	2	0	1	0	0	1	50	25
بنك الاتحاد	104	13	7	7	5	2	4	1	2	1	0	1	147	73
كابيتال بنك	74	7	5	4	4	1	4	0	1	0	0	1	101	39
البنك الإسلامي الأردني	136	48	33	11	10	17	8	11	10	10	9	15	318	209
البنك العربي الاسلامي الدولي	66	10	10	4	4	4	2	2	3	2	4	3	114	56
بنك صفوة الاسلامي	52	5	7	3	1	2	2	0	1	0	0	2	75	42
مصرف الراجحي	29	9	4	1	0	1	1	0	2	0	0	1	48	16
البنك العقاري المصري العربي	10	12	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	25	15
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سيتي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	18	1	2	0	3	0	0	0	0	0	0	0	24	18
المجموع	1372	237	160	95	74	63	43	37	31	24	22	44	2202	1147

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 (Wincor) و (Diebold).

ت. أنظمة التشغيل المستخدمة

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



ث. الخدمات التي تقدم من خلال أجهزة الصراف الآلي

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

جدول رقم (25): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2022

البنك	السحب النقدي بالدينار	السحب النقدي بعملة أخرى	اليداع النقدي المباشر	اليداع الشيكات	الرصيد	الاستفسار عن الحساب مختصر	الحصول على كشف كهرباء، هاتف، دفع الفواتير (مياه، كهرباء، هاتف)	العميل نفسه داخل نفس البنك	تحويل الأموال بين حسابات العميل	تحويل الأموال بين حسابات العميل في نفس البنك	تحويل الأموال بين حسابات في بنوك أخرى	تحويل الأموال لحسابات تسديد البطاقات الائتمانية	تقديم طلب دفتر شيكات	تقديم طلب الحصول على قرض	طلب كشف حساب	تغيير PIN	بصمة العين	Anti-Skimming ⁽¹⁾
البنك العربي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك الأهلي الأردني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك القاهرة عمان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك الاردن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك الأردني الكويتي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك الاستثمار العربي الأردني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك التجاري الأردني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك الاستثماري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك ABC	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك الاتحاد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
كابيتال بنك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك الإسلامي الأردني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك العربي الاسلامي الدولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك صفوة الاسلامي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مصرف الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك العقاري المصري العربي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مصرف الرافدين ⁽²⁾																		
سيتي بنك ⁽²⁾																		
بنك لبنان والمهجر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

(2) لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي.

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

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

جدول رقم (26): خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي

البنك	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
البنك العربي	1. التبرعات لجهات اخرى
	2. تغيير رقم هاتف العميل
	3. طلب قسائم مشتريات
	4. مشاركة الايوان مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	5. إمكانية السحب بدون بطاقة
	6. الخدمات اللاتلامسية
البنك الأهلي الأردني	خدمة سداد الضمان Daman Pay
بنك الاردن	1. السحب النقدي بدون بطاقة
	2. الإيداع النقدي بدون بطاقة
	3. تغيير اعدادات الخدمة
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1. خدمة المحافظ الالكترونية
	2. اورنج موني
	3. خاصية NFC
	4. أسعار صرف العملات
البنك الأردني الكويتي	1. شحن بطاقات الصراف المدفوعة مسبقاً
	2. خدمة أوامر الدفع ACO
	3. استعلام عن رصيد بطاقة مدفوعة مسبقاً
	4. خدمة السحب والاياداع في المحافظ الالكترونية
بنك الاستثمار العربي الأردني	السحب بعملات مختلفة (دولار ويورو)
البنك التجاري الأردني	شحن بطاقات مدفوعة مسبقاً
البنك الاستثماري	1. خدمة cardless "سحب نقدي بدون بطاقة"
	2. إعادة تفعيل رقم سري / بطاقات بنوك أخرى
	3. تغيير رقم سري للبطاقات الائتمانية للبنوك الأخرى
بنك الاتحاد	خدمات لذوي الإعاقة البصرية
البنك الإسلامي الأردني	1. خدمة إي فواتيركم EFAWATEERcom
	2. تفعيل يوزر تطبيق الهاتف المصرفي (Mobile Banking).
	3. السحب النقدي من ال خدمة QR
	4. تنفيذ العمليات عن طريق بصمة الاصبع
	5. خدمة تحديد فئات النقد

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



3

الفصل الثالث

أداء البنوك المدرجة في
بورصة عمان خلال عام 2022

بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان 15 بنكاً في عام 2022، تراوحت أسعار إغلاقها من 0.80 دينار إلى 4.88 دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي 130.43 مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم 301.60 مليون دينار، وبإجمالي عدد عقود بلغ 91.29 ألف عقد. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام 2022.

جدول رقم (27): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2022

عدد الاسهم	حجم التداول (دينار)	معدل السعر 2022	سعر الإغلاق (نهاية) (2022)	أدنى سعر خلال 2022	أعلى سعر خلال 2022	سعر الإغلاق (نهاية) (2021)	الرمز	البنك	
21,408,444	102,569,235	4.79	4.88	4.37	5.45	4.89	ARBK	البنك العربي	1
1,165,028	4,191,070	3.60	3.65	3.43	4.14	3.7	THBK	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	2
27,785,953	69,969,501	2.52	2.44	2	3.1	2.03	CAPL	كابيتال بنك	3
31,497,632	32,678,863	1.04	1.07	0.94	1.23	0.97	AHLI	البنك الاهلي الأردني	4
5,020,638	10,822,488	2.16	2.16	1.94	2.35	2.07	BOJX	بنك الاردن	5
8,307,651	31,067,413	3.74	3.88	3.47	4	3.48	JOIB	البنك الإسلامي الأردني	6
16,553,261	22,190,167	1.34	1.34	1.27	1.55	1.39	CABK	بنك القاهرة عمان	7
4,149,678	7,403,102	1.78	1.95	1.7	1.97	1.75	UBSI	بنك الاتحاد	8
6,695,634	9,732,752	1.45	1.65	1.3	1.71	1.36	JOKB	البنك الأردني الكويتي	9
1,194,307	1,536,502	1.29	1.27	1.2	1.44	1.41	AJIB	بنك الاستثمار العربي الأردني	10
804,375	739,184	0.92	1.00	0.73	1.05	1.03	JCBK	البنك التجاري الأردني	11
1,046,514	885,808	0.85	0.80	0.75	0.98	0.88	ABCO	بنك ABC في الأردن	12
30,333	43,512	1.43	1.39	1.35	1.55	1.4	SGBJ	بنك سوسيته جنرال - الأردن	13
1,685,065	3,258,681	1.93	1.92	1.81	2.06	1.91	SIBK	بنك صفوة الإسلامي	14
3,082,853	4,514,370	1.46	1.55	1.43	1.7	1.46	INVB	البنك الاستثماري	15

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2022

1. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

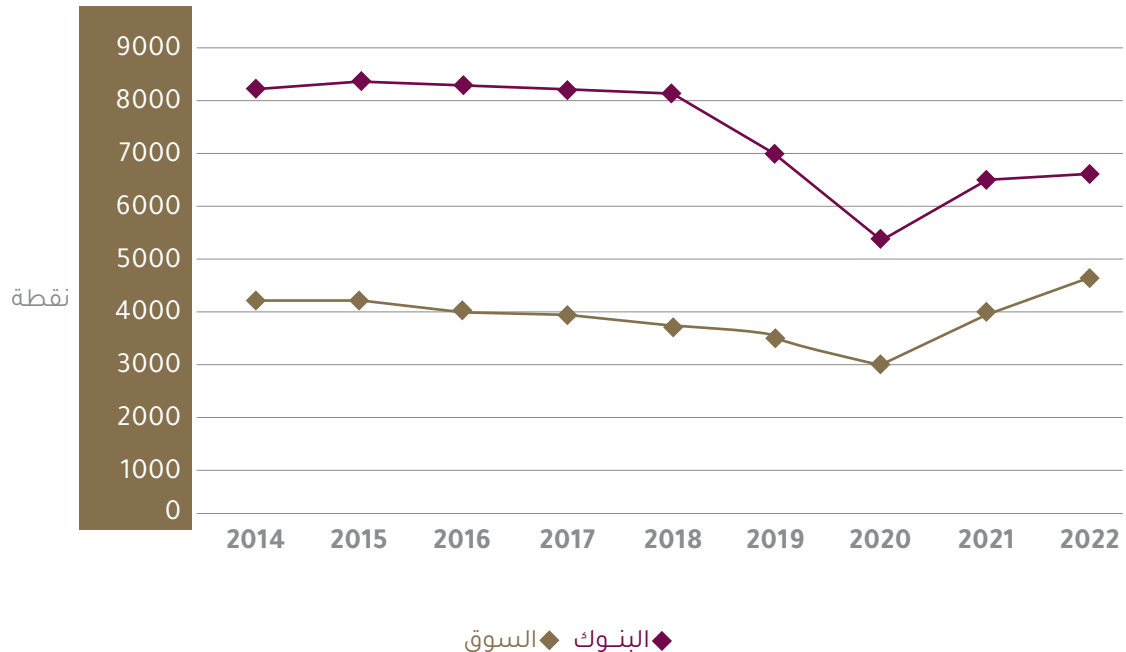
ارتفع الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2022 بحوالي 187 نقطة أو ما نسبته (2.9%) عن مستواه في نهاية عام 2021 ليصل إلى 6753.7 نقطة في نهاية عام 2022. أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد ارتفع بحوالي 725.1 نقطة أو ما نسبته 18.1% ليصل إلى 4730.4 نقطة في نهاية عام 2022.

جدول رقم (28): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2014-2022)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرشح بالقيمة السوقية (نقطة)		السنة
السوق	البنوك	
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
3049.6	5410.6	2020
4005.3	6566.4	2021
4730.4	6753.7	2022

المصدر: بورصة عمان

شكل (18): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2014-2022)

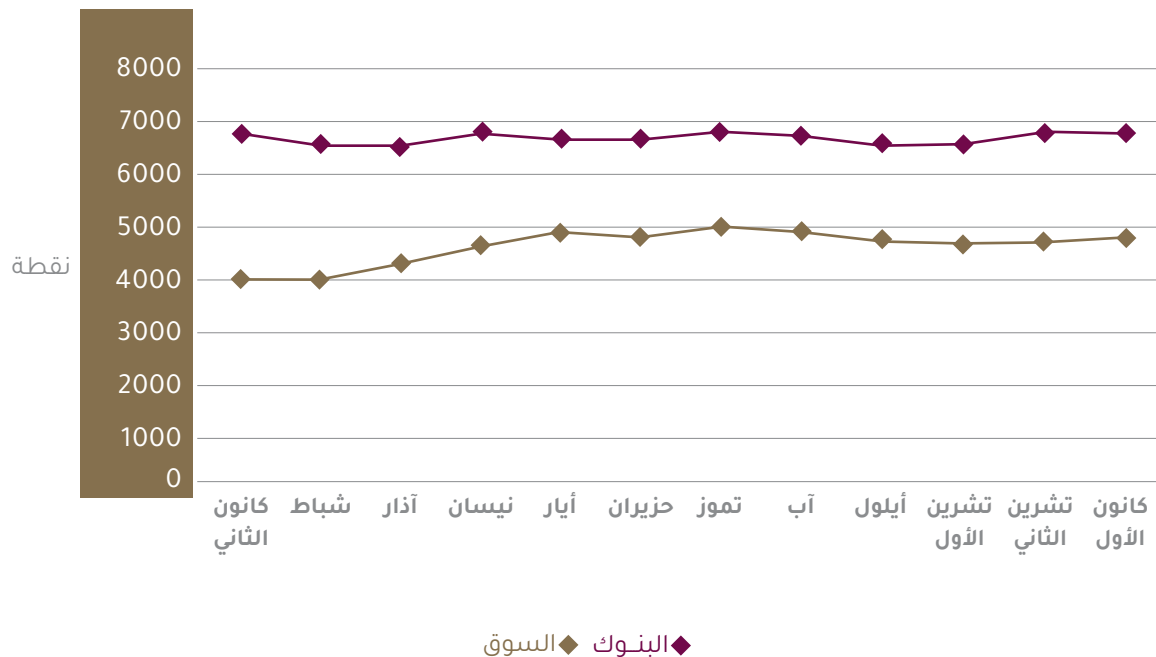


جدول رقم (29): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2022

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
4049.8	6713.2	كانون الثاني
4038.0	6576.1	شباط
4291.1	6517.6	آذار
4664.5	6695.4	نيسان
4905.7	6644.8	أيار
4848.4	6642.4	حزيران
5039.9	6829.5	تموز
4913.2	6692.0	آب
4760.1	6569.2	أيلول
4672.2	6530.7	تشرين الأول
4731.4	6740.4	تشرين الثاني
4730.4	6753.7	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

شكل (19): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2022



2. حجم التداول

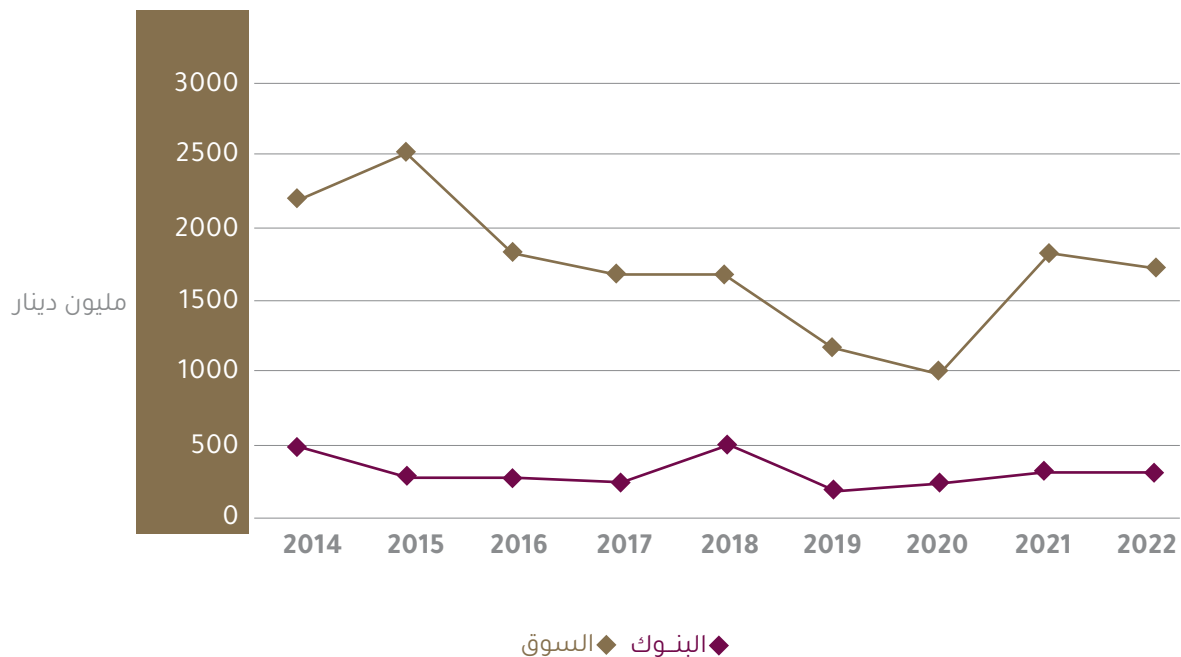
ارتفع حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بنسبة 4.7% في عام 2022 ليصل إلى 301.6 مليون دينار مقارنةً مع 288.06 مليون دينار في عام 2021. فيما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان انخفاضاً بنسبة 7.2% ليصل إلى 1714.1 مليون دينار في عام 2022 مقارنةً مع حوالي 1847.3 مليون دينار في عام 2021. وقد شكّل حجم التداول على أسهم البنوك في عام 2022 ما نسبته 17.6% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان، مقارنةً بنسبة 15.6% في عام 2021.

جدول رقم (30): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2014-2022)

حجم التداول (مليون دينار)			السنة
البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك	
21.18%	2185.5	462.8	2014
10.45%	2511.8	262.6	2015
14.34%	1821.8	261.3	2016
15.14%	1651.50	249.98	2017
28.89%	1675.80	484.14	2018
15.73%	1153.22	181.42	2019
20.45%	1004.74	205.50	2020
15.59%	1847.29	288.06	2021
17.60%	1714.10	301.60	2022

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل (20): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2014-2022)

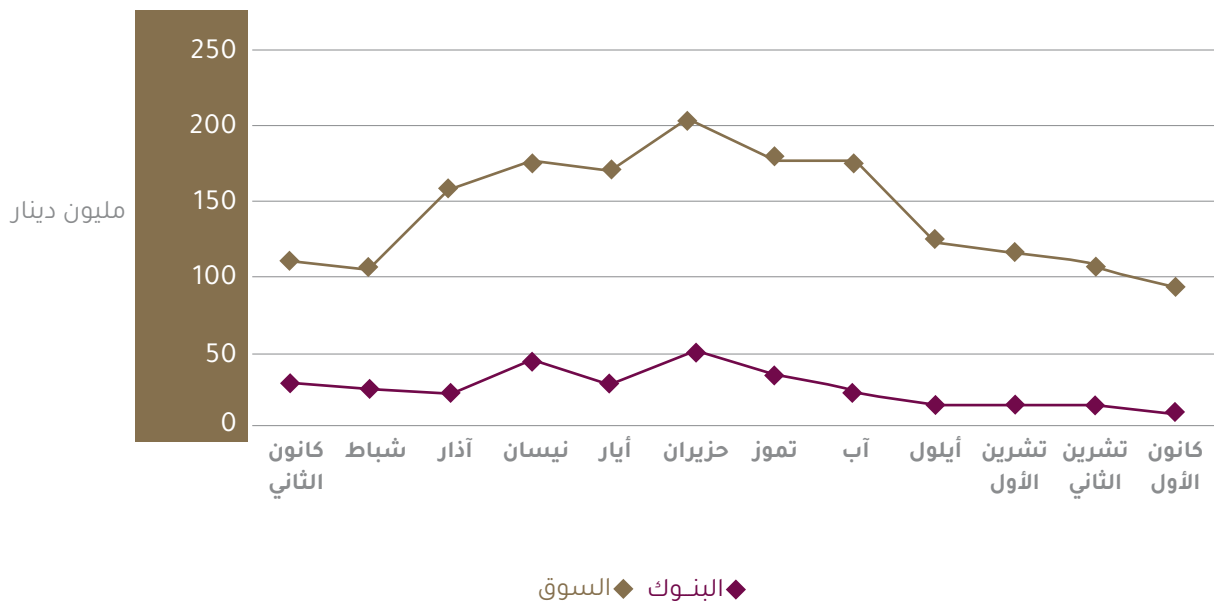


جدول رقم (31): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2022

حجم التداول (مليون دينار)			الشهر
البنوك / السوق	السوق	البنوك	
%24.9	110.4	27.5	كانون الثاني
%24.1	105.5	25.4	شباط
%13.9	158.0	21.9	آذار
%24.7	176.5	43.6	نيسان
%15.6	172.9	27.0	أيار
%24.9	200.0	49.7	حزيران
%18.9	180.2	34.1	تموز
%13.1	176.5	23.2	آب
%11.3	121.8	13.8	أيلول
%10.5	116.5	12.3	تشرين الأول
%11.8	104.7	12.3	تشرين الثاني
%12.0	91.0	10.9	كانون الأول
%17.60	1,714.10	301.6	المجموع

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (21): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2022



3. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية

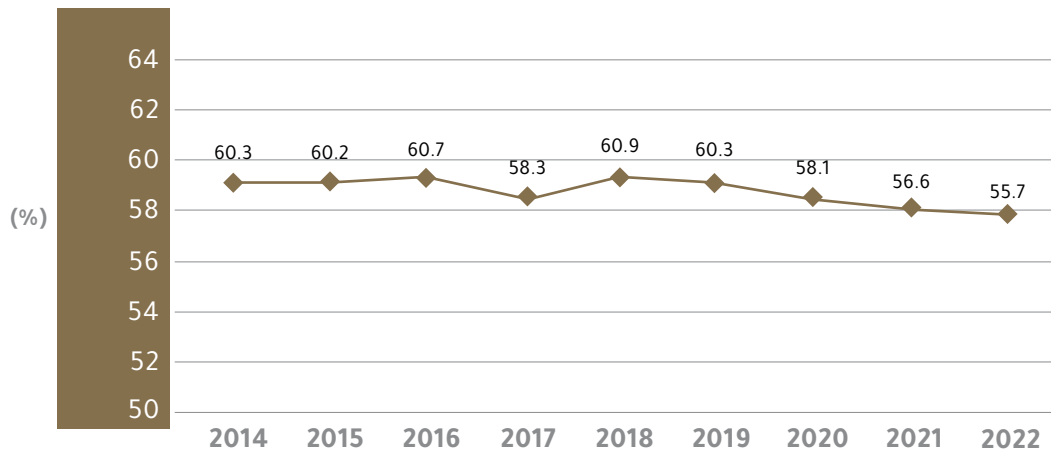
حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً للقوة والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة على بورصة عمان حوالي 59% خلال الفترة من 2014 إلى 2022، ووصلت النسبة إلى 55.7% في نهاية عام 2022.

جدول رقم (32): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2014-2022)

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2014	60.30
2015	60.20
2016	60.70
2017	58.30
2018	60.90
2019	60.30
2020	58.10
2021	56.60
2022	55.70

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (22): نسبة مساهمة (%) غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2014-2022)



4. 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 4.4% في نهاية عام 2022 ليبلغ 80.646 مليار دينار مقارنةً بمستواه في نهاية عام 2021 والبالغ 77.220 مليار دينار. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2022 مقارنةً بعام 2021 من حيث حجم الموجودات، فقد حقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو في الموجودات والتي بلغت 61.4%، يليه البنك الأردني الكويتي بنسبة نمو 18.0%، ثم البنك الاستثماري بنسبة نمو 11.5%.

أما إجمالي مطلوبات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان فقد شهد نمواً بنسبة 4.5% في عام 2022 مقارنةً بمستواها في نهاية عام 2021، علماً بأن إجمالي الودائع يشكل الجزء الأكبر من مطلوبات البنوك الأردنية. وحقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو في المطلوبات والتي بلغت 60.9%، يليه البنك الأردني الكويتي بنسبة نمو 21.0%، ثم البنك الاستثماري بنسبة نمو 12.5%.

أما حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد ارتفعت بحوالي 4.4% في نهاية عام 2022، لتصل إلى 9.624 مليار دينار. وهذه القيمة تشكل ما نسبته 11.9% من إجمالي موجودات البنوك الأردنية. وحقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو في حقوق المساهمين والتي بلغت 70.1%، يليه بنك الأردن بنسبة نمو 11.8%، ثم البنك التجاري بنسبة نمو 10.2%.

جدول رقم (33): أهم بيانات المركز المالي للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2022 مقارنةً مع عام 2021

البنك	إجمالي الموجودات (مليون دينار)			إجمالي المطلوبات (مليون دينار)			حقوق المساهمين (مليون دينار)		
	التغير	2022	2021	التغير	2022	2021	التغير	2022	2021
البنك العربي	%0.7	27,813.91	27,615.48	%0.4	23,884.13	23,799.46	%3.0	3,929.77	3,816.02
البنك الأهلي الأردني	%3.7	3062.51	2,953.42	%4.1	2,732.16	2,625.70	%0.8	330.34	327.72
بنك الأردن	%5.3	2,884.73	2,740.20	%3.9	2,342.38	2,254.14	%11.8	529.19	473.41
بنك القاهرة عمان	%1.7	3,674.97	3,613.81	%1.1	3,253.15	3,216.41	%3.7	401.43	387.04
كابيتال بنك	%61.4	6,957.77	4,311.31	%60.9	6,305.17	3,919.15	%70.1	617.34	363.01
البنك الاستثماري	%11.5	1,428.02	1,281.04	%12.5	1,232.57	1,095.63	%5.3	191.99	182.35
بنك ABC في الأردن	%9.8	1,350.80	1,230.03	%11.8	1,187.02	1,061.68	%2.7-	163.77	168.35
بنك الاتحاد	%6.8	6,690.89	6,262.52	%6.9	6,130.85	5,733.05	%5.8	453.04	428.01
بنك الاستثمار العربي الأردني	%4.9	2,414.44	2,300.92	%5.3	2,181.21	2,072.02	%1.9	214.04	210.08
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	%2.6	8,458.64	8,245.28	%2.4	7,199.58	7,028.48	%4.0	1,200.89	1,155.12
البنك التجاري الأردني	%5.6-	1,364.10	1,444.92	%7.4-	1,201.98	1,297.75	%10.2	162.11	147.17
البنك الأردني الكويتي	%18.0	3,546.94	3,005.14	%21.0	3,069.38	2,537.46	%1.8	475.83	467.40
بنك سوسيته جنرال (الأردن)**	-	-	1,767.87	-	-	1,609.48	-	-	158.39
البنك العربي الإسلامي الدولي	%5.0	2,951.15	2,809.54	%5.8	2,689.17	2,541.57	%1.7-	261.97	266.50
بنك صفوة الإسلامي	%10.6	2,584.12	2,336.14	%11.0	2,412.31	2,173.46	%5.6	171.80	162.68
البنك الإسلامي الأردني	%3.0	5,463.18	5,302.58	%3.3	4,927.40	4,767.93	%2.2	520.58	509.61
المجموع	%4.4	80,646.17	77,220.20	%4.5	70,748.46	67,733.37	%4.4	9,624.09	9,222.86

(1) المصدر: بورصة عمان

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

** تم الاستحواذ على بنك سوسيه جنرال من قبل كابيتال بنك.

ب) أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

حققت البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان صافي ربح بعد الضريبة بلغ 875.2 مليون دينار في عام 2022، مقارنةً مع 625.8 مليون دينار في عام 2021 وبنسبة نمو قاربت الـ 40%. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2022 من حيث صافي الربح بعد الضريبة، فقد حقق البنك الأردني الكويتي أعلى نسبة نمو والتي بلغت 143.3%، يليه البنك العربي بنسبة نمو بلغت 109.8%، ثم البنك التجاري بنسبة نمو في الأرباح بلغت 62.0%. ومن الجدير بالذكر بأن 14 بنكاً من أصل 15 بنكاً حققت نمواً في صافي أرباحها في عام 2022 مقارنةً بعام 2021.

وفيما يتعلق بالعائد على موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 1.085% في عام 2022 مقارنةً مع 0.810% في عام 2021. وقد حقق بنك الإسكان للتجارة والتمويل أعلى عائد على الموجودات والذي بلغ 1.565% في عام 2022، يليه البنك الاستثماري بمعدل عائد على الموجودات بلغ 1.418%، ثم بنك الأردن بمعدل عائد بلغ 1.406%. وفيما يتعلق بالعائد على حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 9.094% في عام 2022 مقارنةً مع 6.785% في عام 2021. وقد حقق كابيتال بنك أعلى عائد على حقوق المساهمين والذي بلغ 14.063% في عام 2022، يليه البنك العربي الإسلامي الدولي بمعدل عائد على الموجودات بلغ 13.550%، ثم البنك الإسلامي الأردني بمعدل عائد 11.739%.

جدول رقم (34): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2022 مقارنة مع عام 2021

العائد على حقوق المساهمين ⁽²⁾ (%)		العائد على الموجودات ⁽¹⁾ (%)		صافي الربح بعد الضريبة (مليون دينار)			البنك
2022	2021	2022	2021	التغير	2022	2021	
8.335	4.091	1.178	0.565	%109.82	327.53	156.10	البنك العربي
5.116	4.342	0.552	0.482	%18.76	16.90	14.23	البنك الأهلي الأردني
7.585	7.669	1.406	1.325	%11.70	40.56	36.31	بنك الأردن
8.623	8.446	0.952	0.905	%7.01	34.98	32.69	بنك القاهرة عمان
14.063	16.806	1.306	1.415	%48.91	90.85	61.01	كابيتال بنك
10.327	9.873	1.418	1.405	%12.50	20.25	18.00	البنك الاستثماري
4.073	5.704	0.494	0.781	%30.52-	6.67	9.60	بنك ABC في الأردن
7.577	9.679	0.655	0.661	%5.72	43.80	41.43	بنك الاتحاد
8.437	8.646	0.807	0.789	%7.27	19.48	18.16	بنك الاستثمار العربي الأردني
10.784	9.531	1.565	1.335	%20.24	132.38	110.10	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
6.995	4.760	0.831	0.485	%62.00	11.34	7.00	البنك التجاري الأردني
3.926	1.648	0.528	0.256	%143.25	18.73	7.70	البنك الأردني الكويتي
-	4.178	-	0.374	-	-	6.62	بنك سوسيته جنرال (الأردن)**
13.550	12.652	1.203	1.200	%5.28	35.50	33.72	البنك العربي الإسلامي الدولي
8.796	8.643	0.585	0.602	%7.47	15.11	14.06	بنك صفوة الإسلامي
11.739	11.589	1.119	1.114	%3.47	61.11	59.06	البنك الإسلامي الأردني
9.094	6.785	1.085	0.810	%39.85	875.19	625.79	المجموع

(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.

** تم الاستحواذ على بنك سوسيته جنرال من قبل كابيتال بنك.

ج) أهم المؤشرات السوقية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

شهدت القيمة السوقية لأسهم 8 بنوكاً أردنية مدرجة في البورصة خلال عام 2022 ارتفاعاً بنسبة تتراوح من 0.52% إلى 21.32% عن مستوياتها في عام 2021، وبمتوسط ارتفاع بلغ 10.72%. فيما شهدت القيمة السوقية لأسهم ستة بنوك أردنية انخفاضاً بنسبة تراوحت من 0.20% إلى 9.93% عن مستوياتها في عام 2021، وبمتوسط انخفاض بلغ 4.51%.

أما القيمة الدفترية لأسهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة في عام 2022، فقد شهدت ارتفاعاً لدى 13 بنكاً أردنياً وبنسبة ارتفاع تراوحت من 0.80% إلى 29.31% عن مستوياتها في عام 2021، وبمتوسط نسبة ارتفاع بلغت 6.57%. بينما انخفضت القيمة الدفترية لبنكين اثنين بنسبة انخفاض تراوحت من 1.69% إلى 2.68%.

وفيما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى الدفترية، فيلاحظ أنها كانت أكبر من (1) لدى 3 بنوك أردنية، وبمتوسط عام يبلغ 1.216 مرة، فيما كانت النسبة أقل من (1) لدى 11 بنكاً حيث بلغت في المتوسط 0.731 مرة. وبشكل عام، فإن انخفاض نسبة القيمة السوقية إلى الدفترية لمعظم البنوك الأردنية قد يعكس أن أسهم البنوك مسعرة بأقل من قيمتها العادلة، وهو ما يعكس فرص النمو الكبيرة المتوقعة في أسعارها.

وبالنسبة لربحية أسهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة، فقد تراوحت ربحية السهم الواحد من 6.1 قرش إلى 51.1 قرش للسهم الواحد، وبمتوسط عام بلغ 22.3 قرش للسهم الواحد للبنوك الأردنية المدرجة في البورصة. وعند مقارنة ربحية السهم بالقيمة السوقية للسهم من خلال احتساب مضاعف الربحية، فيلاحظ بأن مضاعف الربحية تراوح من 7.36 مرة إلى 13.25 مرة، وبمتوسط عام بلغ 10.47 مرة للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان وذلك بنهاية عام 2022.

جدول رقم (35): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة
في بورصة عمان خلال عامي 2021 و2022

مضاعف الربحية (مرة) ⁽⁴⁾	ربحية السهم الواحد ⁽³⁾		القيمة السوقية الى القيمة الدفترية ⁽²⁾		القيمة الدفترية للسهم ⁽¹⁾			القيمة السوقية للسهم			البنك	
	2022	2021	2022	2021	التغير	2022	2021	التغير	2022	2021		
9.55	20.07	0.511	0.244	0.796	0.821	%2.99	6.133	5.955	%0.20-	4.880	4.890	البنك العربي
12.70	13.68	0.084	0.071	0.650	0.594	%0.80	1.646	1.633	%10.31	1.070	0.970	البنك الأهلي الأردني
10.76	11.50	0.201	0.180	0.816	0.875	%11.79	2.646	2.367	%4.35	2.160	2.070	بنك الأردن
7.36	8.05	0.182	0.173	0.634	0.682	%3.73	2.113	2.037	%3.60-	1.340	1.390	بنك القاهرة عمان
7.39	5.15	0.330	0.394	1.040	1.118	%29.31	2.347	1.815	%20.20	2.440	2.030	كابيتال بنك
7.82	8.20	0.198	0.178	0.807	0.801	%5.32	1.920	1.823	%6.16	1.550	1.460	البنك الاستثماري
13.19	10.08	0.061	0.087	0.537	0.575	%2.68-	1.489	1.530	%9.09-	0.800	0.880	بنك ABC في الأردن
9.09	8.62	0.215	0.203	0.689	0.654	%5.87	2.832	2.675	%11.43	1.950	1.750	بنك الاتحاد
10.55	12.38	0.120	0.114	0.890	1.007	%1.86	1.427	1.401	%9.93-	1.270	1.410	بنك الاستثمار العربي الأردني
8.88	11.03	0.411	0.335	0.957	1.009	%3.95	3.812	3.667	%1.35-	3.650	3.700	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
10.58	17.65	0.095	0.058	0.740	0.840	%10.20	1.351	1.226	%2.91-	1.000	1.030	البنك التجاري الأردني
13.25	26.36	0.125	0.052	0.520	0.436	%1.80	3.172	3.116	%21.32	1.650	1.360	البنك الأردني الكويتي
-	21.16	-	0.066	-	0.884	-	-	1.584	-	-	1.400	بنك سوسيته جنرال (الأردن)**
-	-	0.355	0.337	-	-	%1.69-	2.620	2.665	-	-	-	البنك العربي الإسلامي الدولي
12.71	13.58	0.151	0.141	1.118	1.174	%5.59	1.718	1.627	%0.52	1.920	1.910	بنك صفوة الإسلامي
12.70	11.79	0.306	0.295	1.491	1.366	%2.16	2.603	2.548	%11.49	3.880	3.480	البنك الإسلامي الأردني

(1) القيمة الدفترية للسهم = حقوق المساهمين + عدد الاسهم المكتتب بها

(2) القيمة السوقية الى القيمة الدفترية = القيمة السوقية للسهم ÷ القيمة الدفترية للسهم

(3) ربحية السهم الواحد = صافي الربح بعد الضريبة ÷ عدد الاسهم المكتتب بها

(4) مضاعف الربحية = القيمة السوقية للسهم ÷ ربحية السهم الواحد

* تم احتساب البيانات أعلاه استناداً إلى البيانات الموحدة للبنوك الأردنية.

** تم الاستحواذ على بنك سوسته جنرال من قبل كابيتال بنك.



4

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 شهدتها الشيكات المقدمة للتقاص والشيكات المعادة خلال عام 2022.

1. لمحة تاريخية عن تقاص الشيكات

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

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

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

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

2. تطور تقاص الشيكات

شهدت الشيكات المقدمة للتقاص ارتفاعاً من حيث العدد والقيمة في عام 2022 مقارنةً مع عام 2021، حيث ارتفع عدد الشيكات المقدمة للتقاص من 6885.1 ألف شيك عام 2021 إلى 6903 ألف شيك عام 2022، كما ارتفعت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص لنفس الفترة من 37660.8 مليون دينار إلى 40829 مليون دينار.

كما يلاحظ انخفاض الشيكات المعادة في نهاية عام 2022 مقارنةً بما كانت عليه في نهاية عام 2021 من حيث العدد بما نسبته 11% بينما ارتفعت من حيث القيمة بما نسبته 1.8%. أما من جانب نسبة عدد الشيكات المعادة الى عدد الشيكات المقدمة للتقاص فقد بلغت 3.1% في نهاية عام 2022 حيث اشتملت على ما نسبته 63.8% شيكات معادة لعدم كفاية الرصيد و36.2% شيكات معادة لأسباب أخرى. كما سجلت نسبة قيمة الشيكات المعادة الى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص 3.1% في نهاية عام 2022، تُشكل منهم الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد ما نسبته 64.9% والشيكات المعادة لأسباب أخرى ما نسبته 35.1%.

جدول رقم (36): الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي 2021 و2022

نسبة التغير (%)	2022	2021	البيان
الشيكات المقدمة للتقاص			
%0.26	6903.0	6885.1	العدد (ألف)
%8.41	40829.0	37660.8	القيمة (مليون دينار)
الشيكات المعادة			
%11.03-	211.4	237.6	العدد (ألف)
%1.84	1264.3	1241.5	القيمة (مليون دينار)
-	%3.1	%3.5	نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)
-	%3.1	%3.3	نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)
الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد			
%10.85-	134.8	151.2	العدد (ألف)
%1.16-	820.3	829.9	القيمة (مليون دينار)
-	%63.8	%63.6	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	%64.9	%66.8	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)
الشيكات المعادة لأسباب أخرى			
%11.46-	76.5	86.4	العدد (ألف)
%7.87	444.0	411.6	القيمة (مليون دينار)
-	%36.2	%36.4	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	%35.1	%33.2	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهر





الفصل الخامس

5

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 (الجوديب).

1. تطور أسعار الفوائد على الودائع

ارتفعت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها خلال عام 2022، وذلك كما يلي:

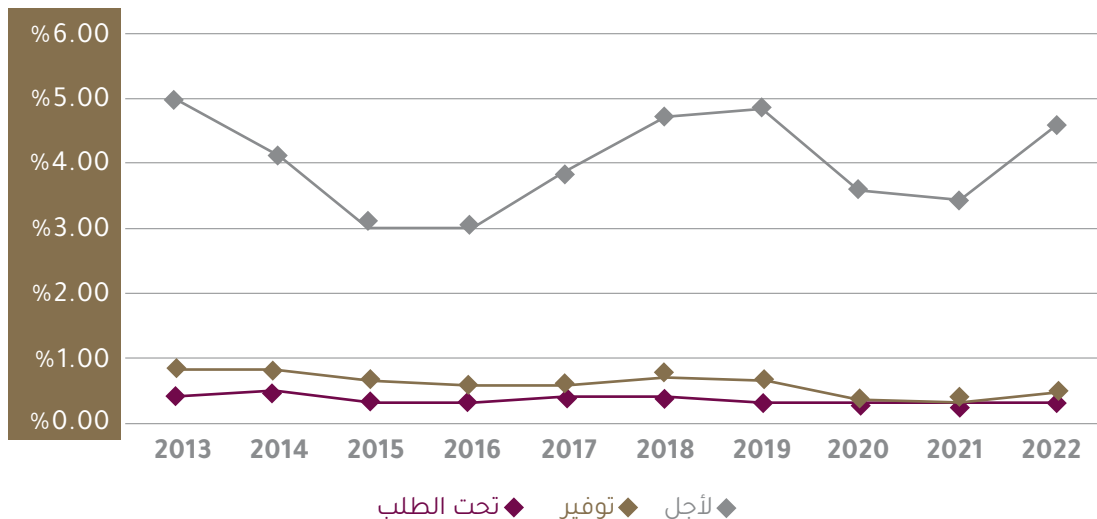
- **الودائع تحت الطلب:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام 2022 بمقدار 11 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2021 ليلبغ 0.37%.
- **ودائع التوفير:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودايع التوفير في نهاية عام 2022 بمقدار 14 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2021 ليلبغ 0.41%.
- **الودائع لأجل:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام 2022 بمقدار 116 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2021 ليلبغ 4.61%.

جدول رقم (37): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2013 - 2022

السنة	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
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	0.33	0.63	4.92
2020	0.27	0.34	3.65
2021	0.26	0.27	3.45
2022	0.37	0.41	4.61

المصدر: البنك المركزي الأردني / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (23): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (%) (2022-2013)

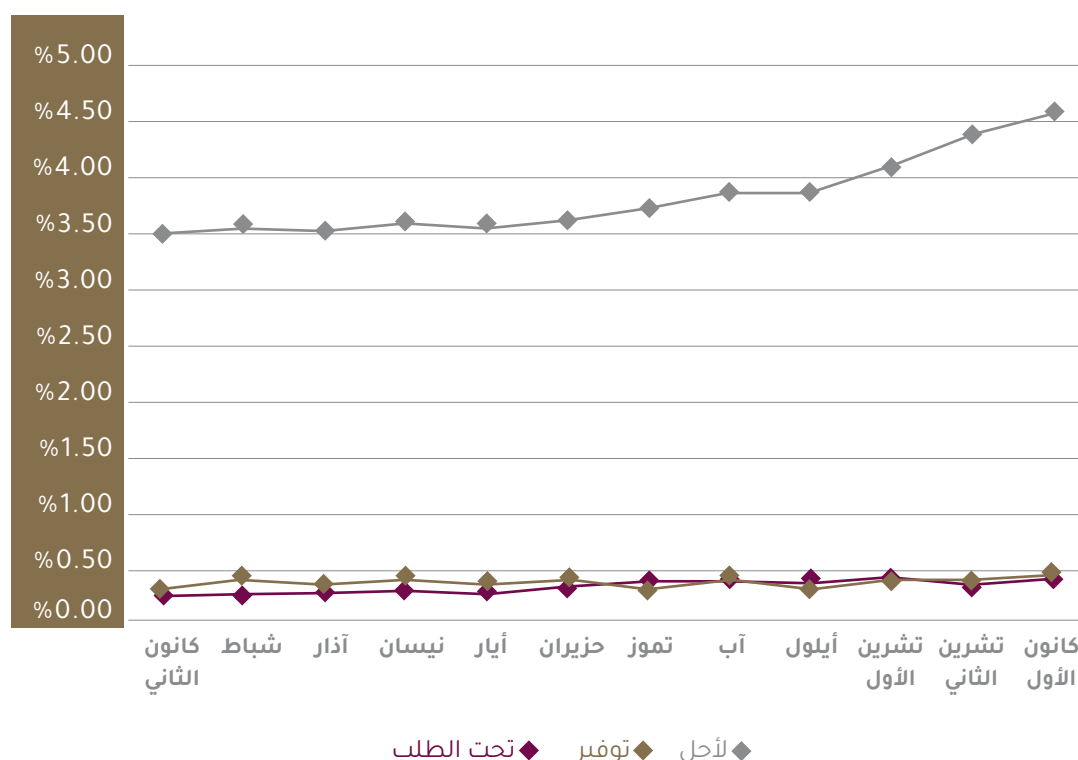


جدول رقم (38): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2022

الشهر	تحت الطلب	توفير	لأجل
كانون الثاني	%0.23	%0.28	%3.51
شباط	%0.24	%0.37	%3.55
آذار	%0.26	%0.34	%3.53
نيسان	%0.25	%0.38	%3.58
أيار	%0.26	%0.32	%3.57
حزيران	%0.32	%0.35	%3.62
تموز	%0.34	%0.30	%3.74
آب	%0.36	%0.36	%3.87
أيلول	%0.33	%0.31	%3.88
تشرين الأول	%0.37	%0.38	%4.09
تشرين الثاني	%0.34	%0.35	%4.40
كانون الأول	%0.37	%0.41	%4.61
المعدل	%0.31	%0.35	%3.83
أعلى سعر	%0.37	%0.41	%4.61
أدنى سعر	%0.23	%0.28	%3.51

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (24): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2022



2. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات الائتمانية

ارتفعت أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بمختلف أشكالها خلال عام 2022 وذلك على النحو التالي:

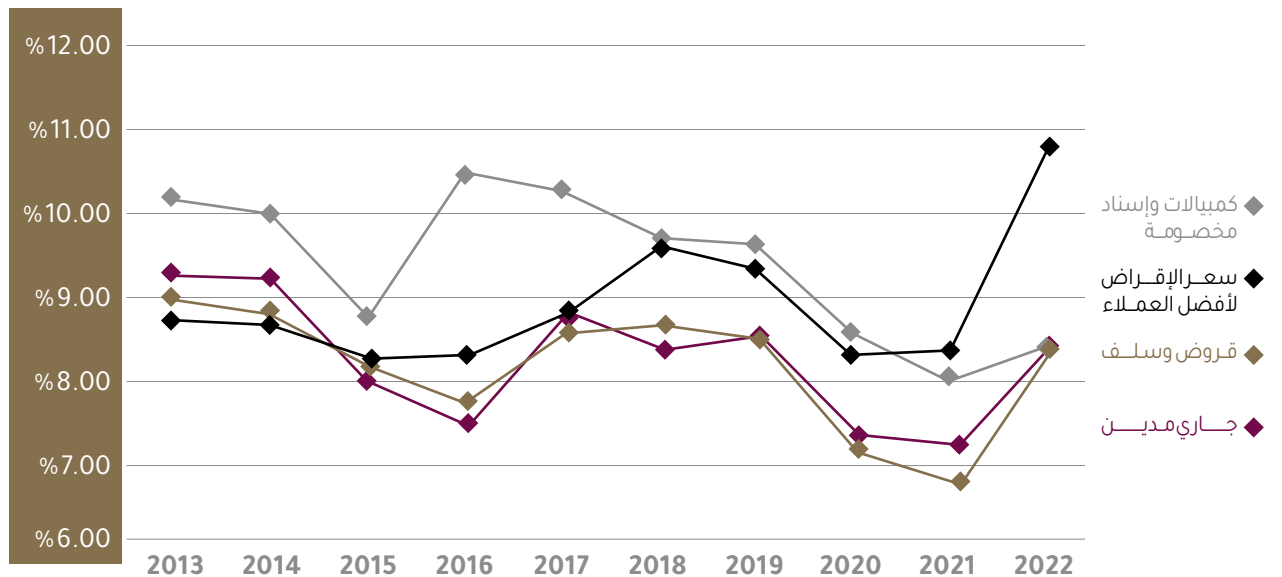
- **الجاري مدين:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام 2022 بمقدار 111 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2021 ليبلغ 8.30%.
- **القروض والسلف:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام 2022 بمقدار 151 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2021 ليبلغ 8.34%.
- **الكمبيالات والإسناد المخصصة:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصصة في نهاية عام 2022 بمقدار 35 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2021 ليبلغ 8.36%.
- **سعر الفائدة لأفضل العملاء:** ارتفع سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء في نهاية عام 2022 بمقدار 243 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2021 ليبلغ 10.80%.

جدول رقم (39): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بأصنافها 2013-2022

السنة	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وإسناد مخصصة (%)	سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)
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	8.47	8.46	9.55	9.33
2020	7.30	7.17	8.51	8.33
2021	7.19	6.83	8.01	8.37
2022	8.30	8.34	8.36	10.80

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل (25): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (%) (2013-2022)

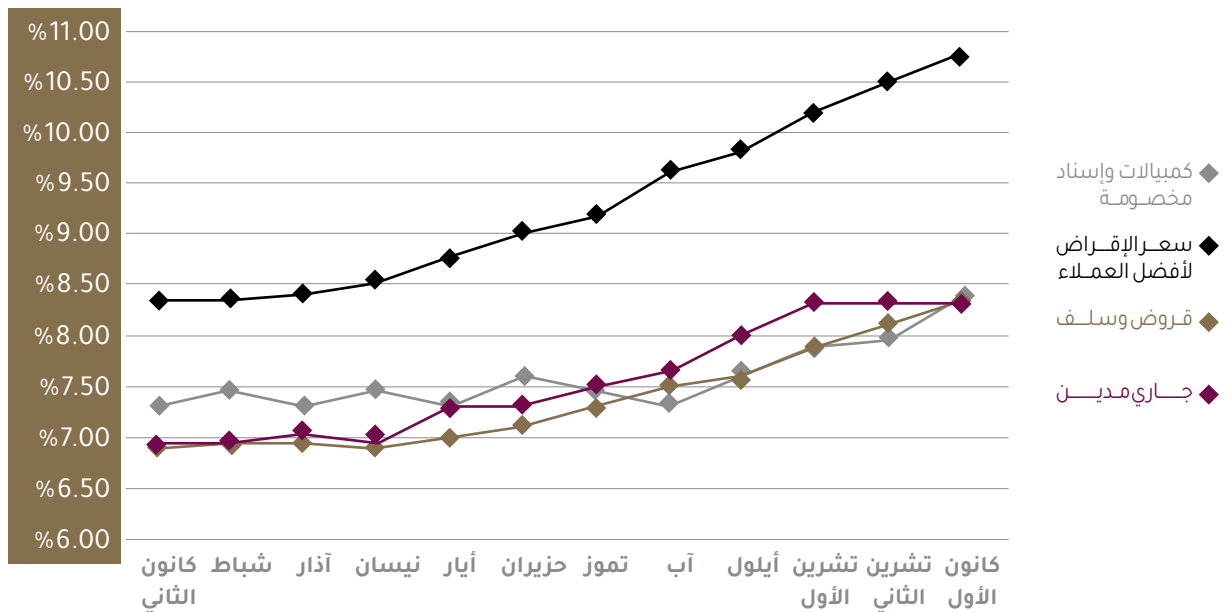


جدول رقم (40): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2022

الشهر	جاري مدين	قروض وسلف	كمبيالات وإسناد مخصصة	سعر الإقراض لأفضل العملاء
كانون الثاني	6.93%	6.91%	7.32%	8.37%
شباط	6.92%	6.93%	7.45%	8.37%
آذار	6.97%	6.93%	7.29%	8.41%
نيسان	6.94%	6.90%	7.44%	8.52%
أيار	7.29%	7.00%	7.36%	8.77%
حزيران	7.29%	7.10%	7.60%	9.04%
تموز	7.44%	7.27%	7.43%	9.21%
آب	7.63%	7.48%	7.34%	9.64%
أيلول	7.98%	7.57%	7.65%	9.85%
تشرين الأول	8.28%	7.87%	7.84%	10.17%
تشرين الثاني	8.31%	8.12%	7.96%	10.52%
كانون الأول	8.30%	8.34%	8.36%	10.80%
المعدل	7.52%	7.37%	7.59%	9.31%
أعلى سعر	8.31%	8.34%	8.36%	10.80%
أدنى سعر	6.92%	6.90%	7.29%	8.37%

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل (26): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2022



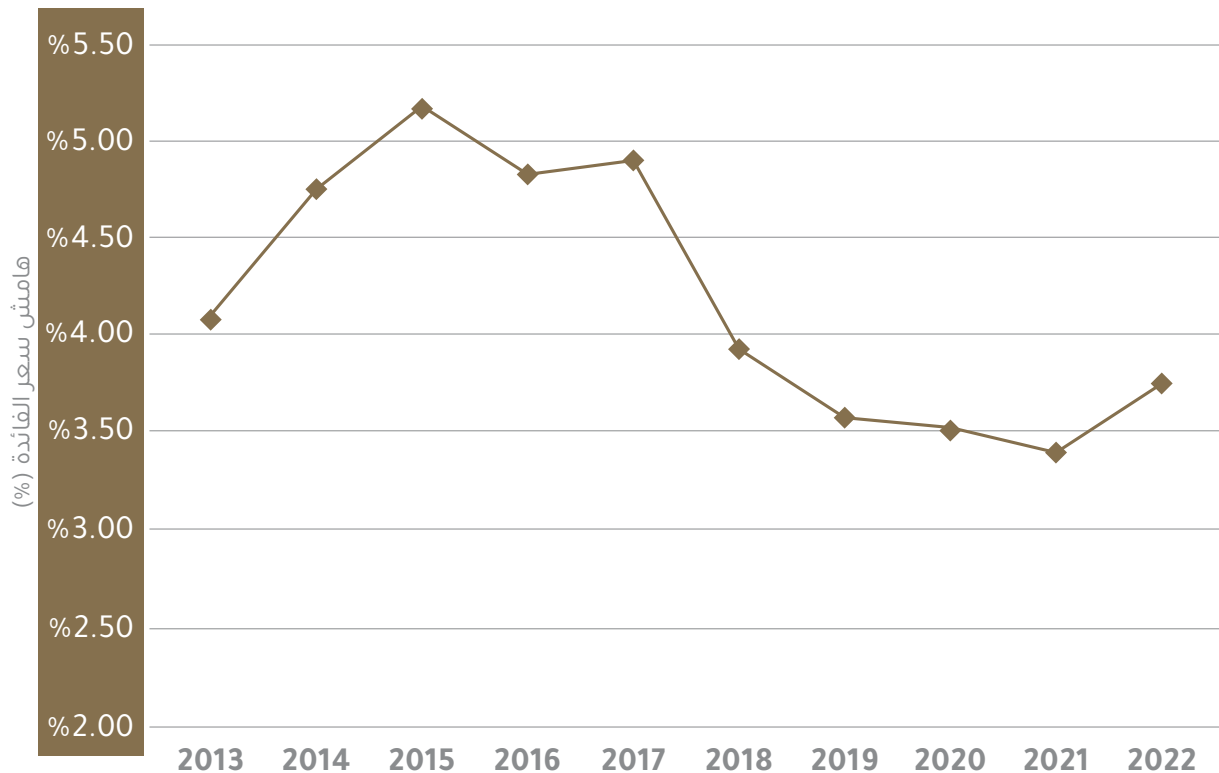
3. هامش سعر الفائدة

يقاس هامش سعر الفائدة من خلال الفرق بين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف وبين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل باعتبار أنهما أهم وأكبر أنواع التسهيلات والودائع. وقد شهد هامش سعر الفائدة خلال عام 2022 ارتفاعاً بمقدار 35 نقطة أساس ليصل إلى 3.73% بالمقارنة مع هامش مقداره 3.38% في عام 2021.

جدول رقم (41): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (%) (2022-2013)

هامش سعر الفائدة (%)	السنة
4.06%	2013
4.73%	2014
5.18%	2015
4.79%	2016
4.84%	2017
3.96%	2018
3.54%	2019
3.52%	2020
3.38%	2021
3.73%	2022

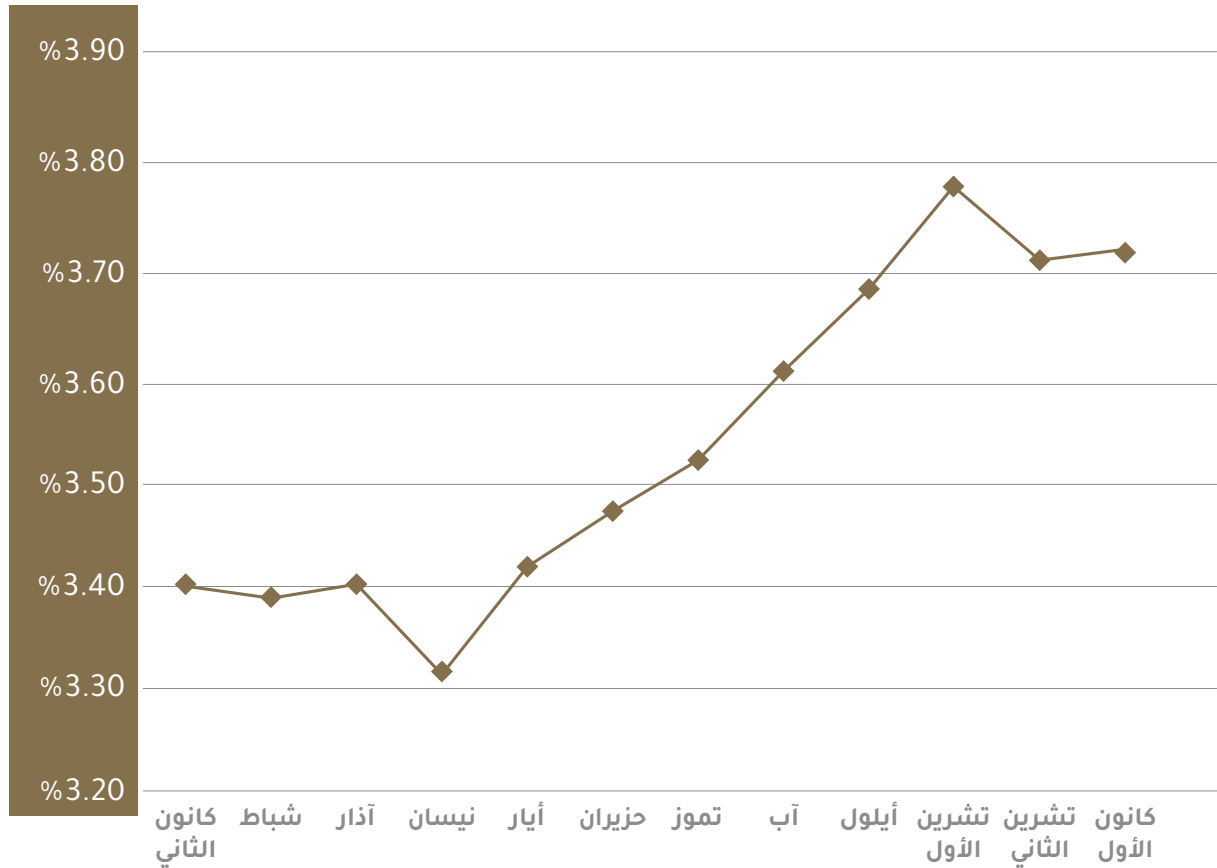
شكل (27): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (%) (2022-2013)



جدول رقم (42): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة (%) (2022)

هامش سعر الفائدة (%)	الشهر
3.40%	كانون الثاني
3.38%	شباط
3.40%	آذار
3.32%	نيسان
3.43%	أيار
3.48%	حزيران
3.53%	تموز
3.61%	آب
3.69%	أيلول
3.78%	تشرين الأول
3.72%	تشرين الثاني
3.73%	كانون الأول
3.54%	المعدل
3.78%	أعلى سعر
3.32%	أدنى سعر

شكل (28): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2022



4. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

قام البنك المركزي الأردني خلال عام 2022 برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية سبع مرات خلال كل من شهر آذار (25 نقطة أساس)، أيار (50 نقطة أساس)، حزيران (50 نقطة أساس)، تموز (75 نقطة أساس)، أيلول (75 نقطة أساس)، تشرين الثاني (75 نقطة أساس)، كانون الأول (50 نقطة أساس). وقد بلغت أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية كما في نهاية عام 2022 على النحو التالي:

- بلغ سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي "CBJ Main Rate" (6.50%) في نهاية عام 2022 وبارتفاع بلغ 400 نقطة أساس (4.00%) عن المستوى المسجل في نهاية عام 2021 والبالغ (2.50%).
- بلغ سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة (6.25%) في نهاية عام 2022 وبارتفاع بلغ 425 نقطة أساس (4.25%) عن المستوى المسجل في نهاية عام 2021 والبالغ (2.00%).
- بلغ سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء (7.25%) في نهاية عام 2022 وبارتفاع بلغ 400 نقطة أساس (4.00%) عن المستوى المسجل في نهاية عام 2021 والبالغ (3.25%).
- بلغ سعر فائدة إعادة الخصم (7.50%) في نهاية عام 2022 وبارتفاع بلغ 400 نقطة أساس (4.00%) عن المستوى المسجل في نهاية عام 2021 والبالغ (3.50%).

جدول رقم (43): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2013 - 2022)

السنة	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
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
2020	2.50	3.50	3.25	2.00
2021	2.50	3.50	3.25	2.00
2022	6.50	7.50	7.25	6.25

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

جدول رقم (44): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2022

الشهر	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع ليلية واحدة (%)
كانون الثاني	2.50	3.50	3.25	2.00
شباط	2.50	3.50	3.25	2.00
آذار	2.75	3.75	3.50	2.25
نيسان	2.75	3.75	3.50	2.25
أيار	3.25	4.25	4.00	2.75
حزيران	3.75	4.75	4.50	3.50
تموز	4.50	5.50	5.25	4.25
آب	4.50	5.50	5.25	4.25
أيلول	5.25	6.25	6.00	5.00
تشرين الأول	5.25	6.25	6.00	5.00
تشرين الثاني	6.00	7.00	6.75	5.75
كانون الأول	6.50	7.50	7.25	6.25

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

5. أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجوديين)

تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديين) خلال عام 2022 إلى ما يلي:

- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة لعام 2022 مقارنةً مع عام 2021 بمقدار 154 نقطة ليبيلغ (3.687%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع لعام 2022 مقارنةً مع عام 2021 بمقدار 144 نقطة ليبيلغ (4.071%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد لعام 2022 مقارنةً مع عام 2021 بمقدار 127 نقطة ليبيلغ (4.744%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر لعام 2022 مقارنةً بمعدله لسنة 2021 بمقدار 125 نقطة ليصل إلى (5.894%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر لعام 2022 مقارنةً بمعدله لسنة 2021 بمقدار 115 نقطة ليصل إلى (6.713%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة لعام 2022 مقارنةً بمعدله لسنة 2021 بمقدار 124 نقطة ليصل إلى (6.982%).

جدول رقم (45): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير- الأسعار المعلنة)
للفترة من 2012 إلى 2022 (%)

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
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
2020	2.437	2.974	3.807	4.894	5.910	6.103
2021	2.151	2.635	3.478	4.641	5.568	5.745
2022	3.687	4.071	4.744	5.894	6.713	6.982

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجودبير اليومية الصادرة عن الجمعية.

كما ويبين التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام 2022، أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد سجلت أدنى المعدلات خلال الشهر الأول والثاني من العام 2022، لتبدأ بعد ذلك بالارتفاع من شهر آذار وحتى نهاية العام لتسجل أعلى المعدلات في آخر شهر بالعام.

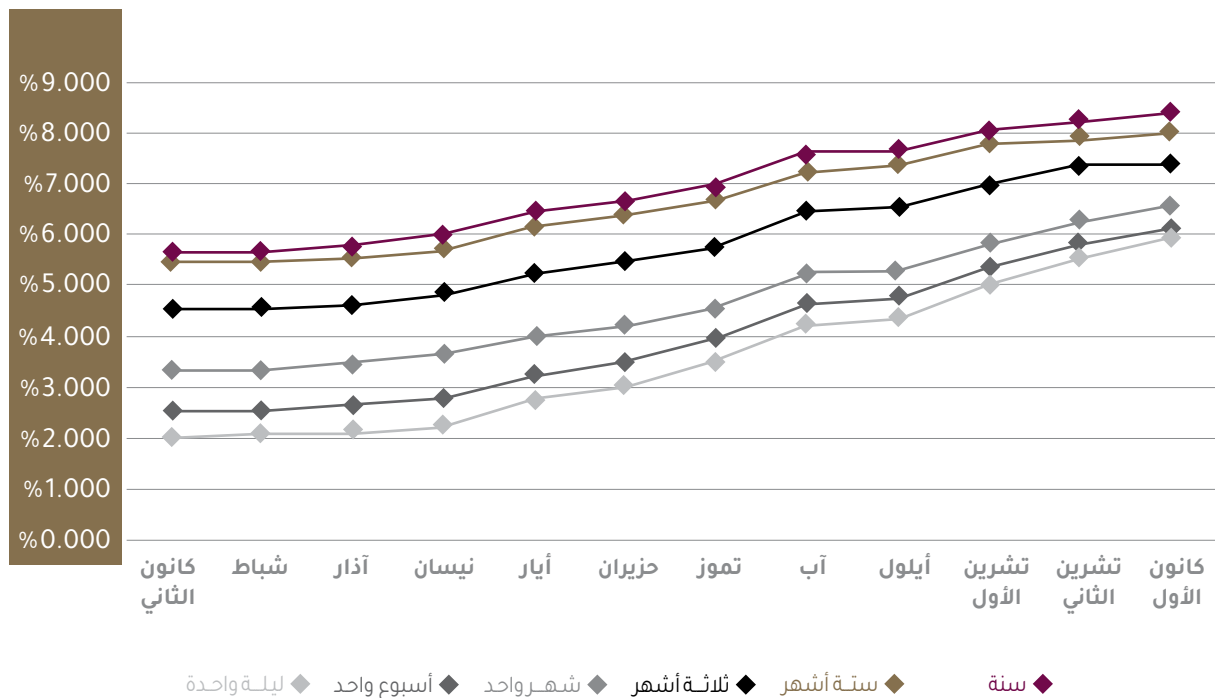


جدول رقم (46): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير. الأسعار المعلنة)
لعام 2022

سنة	سنة أشهر	ثلاثة أشهر	شهر واحد	أسبوع واحد	ليلة واحدة	الشهر
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	كانون الثاني
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	شباط
5.825	5.649	4.717	3.536	2.706	2.238	آذار
6.055	5.796	4.903	3.675	2.852	2.366	نيسان
6.519	6.201	5.316	4.083	3.323	2.853	أيار
6.706	6.464	5.530	4.304	3.592	3.157	حزيران
6.970	6.771	5.856	4.606	3.996	3.617	تموز
7.570	7.249	6.543	5.293	4.712	4.350	آب
7.744	7.428	6.618	5.421	4.872	4.508	أيلول
8.116	7.785	7.036	5.958	5.443	5.100	تشرين الأول
8.346	7.982	7.413	6.434	5.917	5.724	تشرين الثاني
8.468	8.111	7.528	6.681	6.193	6.027	كانون الأول
6.982	6.713	5.894	4.744	4.071	3.687	المعدل
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	أدنى سعر
8.468	8.111	7.528	6.681	6.193	6.027	أعلى سعر

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجودبير اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل (29): التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير)
خلال عام 2022





6

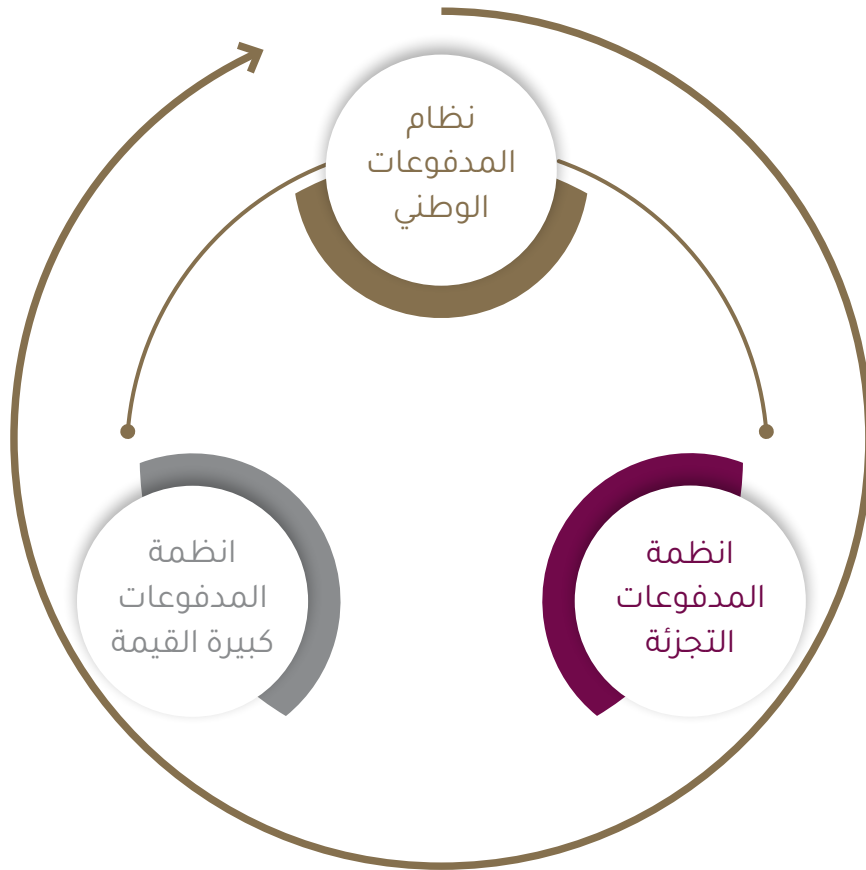
الفصل السادس

تطور أنظمة المدفوعات
لعام 2022

مقدمة

انعكست التطورات التكنولوجية في العقد الماضي في تطوير الأنظمة المالية في العالم وفي تسريع تنفيذ المعاملات المالية بجودة عالية، وظهور كم كبير من الخدمات الجديدة، مما أدى إلى تحول المجتمعات إلى ما يعرف المجتمعات غير النقدية (cashless society)، حيث أصبحت هذه العمليات تنفذ خلال ثواني وبمستوى أمان كبير. ولقد كان القطاع المالي في الأردن من القطاعات السبّاقة في تبني وإدخال التكنولوجيا الحديثة لتصبح جزءاً رئيسياً من عملياتها التشغيلية، حيث قام البنك المركزي ومنذ أعوام طويلة بالعمل على تطوير البنية التحتية التكنولوجية اللازمة لأنظمة المدفوعات، وتدرج الأنظمة المستخدمة وفق البنك المركزي الأردني تحت نظام شمولي هو نظام المدفوعات الوطني، والذي يعرف بأنه نظام معلومات إلكتروني يتيح إرسال أو استقبال أو معالجة أوامر الدفع وتحويل الأموال بأي عملة كانت، كما يشمل النظام خدمات التقاص والتسوية وإصدار أدوات الدفع وإدارتها. يعتبر البنك المركزي الجهة المشرفة والرقابية على أنظمة المدفوعات والمسؤول عن إصدار التشريعات المتعلقة بها في المملكة. فيما يستهدف البنك المركزي من الاستمرار في عملية تنظيم قطاع المدفوعات الوطني إلى ضمان معالجة التطورات السريعة في هذا المجال وإلى تحقيق الشفافية والكفاءة والتنافسية وحماية المستهلكين الماليين وتعزيز الاشتغال المالي في المملكة.

شكل (30): نظام المدفوعات الوطني



وفي هذا الفصل سنستعرض أبرز التطورات الحاصلة في أنظمة المدفوعات في الأردن خلال عام 2022، وذلك بالاعتماد على البيانات الواردة في التقرير السنوي السابع لنظام المدفوعات في الأردن والصادر عن البنك المركزي الأردني. حيث شهد نظام المدفوعات الوطني خلال عام 2022 تطوراً في أنظمة وأدوات وقنوات الدفع المستخدمة نتيجة للتطورات التي شهدتها العالم في مجال التكنولوجيا المالية، مما انعكس إيجاباً على خفض التكاليف التشغيلية المترتبة على تنفيذ معاملات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال، وتعزيز وسائل أمن وحماية المدفوعات، علاوة على القيمة المضافة للعملاء والمستخدمين النهائيين في تحقيق التوافرية العالية لأنظمة وأدوات وقنوات الدفع في المملكة.

أ) التطورات التنظيمية والتشريعية في أنظمة المدفوعات خلال عام 2022

استمر البنك المركزي في عام 2022 بتنفيذ وظيفته الإشرافية والرقابية على نظام المدفوعات الوطني من خلال وضع الضوابط اللازمة لتنظيم هذا القطاع، والمتمثلة بالأطر التشريعية والتنظيمية المناسبة لخدمات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال، وبالشكل الذي يليه ويعكس احتياجات وترتيبات أنظمة المدفوعات القائمة والجديدة ونماذج الأعمال والمشاركين ومنتجات وأدوات وقنوات الدفع المبتكرة، بما في ذلك التشريعات اللازمة لضمان كفاءة وفاعلية عملية الإشراف والرقابة.

وقام البنك المركزي خلال عام 2022 بإصدار العديد من التعليمات ذات العلاقة ومنها تعليمات تنظيم إجراءات عمل الخدمات المالية المفتوحة، وتعليمات معدلة لتعليمات تنظيم إجراءات اعرف عميلك والتعامل معه إلكترونياً، إضافة الى توقيع البنك المركزي مجموعة من الاتفاقيات مع الجهات الشريكة لتعزيز التعاون، ومنها اتفاقية تعاون مع هيئة تنظيم قطاع الاتصالات بهدف تسهيل قيام الجهتين بالمهام الإشرافية والرقابية، بالإضافة الى التعاون في مجال حماية المستهلك والأمن السيبراني، وبالإضافة الى توقيع اتفاقية تعاون مع الجامعة الهاشمية لتعزيز البحث العلمي في مجالات الاعمال المالية والمصرفية وتكنولوجيا المالية الحديثة، وفي ضوء مواكبة البنك المركزي لآخر المستجدات في مجال التطور التكنولوجي وارتباطه بالخدمات المالية والمصرفية الإلكترونية وتزايد الاهتمام العالمي بالعملات الرقمية للبنوك المركزية في الآونة الأخيرة، أعلن محافظ البنك المركزي الأردني خلال عام 2022 عن بدء البنك المركزي بدراساته حول إمكانية إصدار عملة رقمية رسمية للبنك تختلف عن العملات الافتراضية وتكون مدعومة بالدينار الأردني اسوة بالبنوك المركزية العالمية.

ب) أبرز التطورات في أنظمة المدفوعات خلال عام 2022

أولاً: أنظمة المدفوعات كبيرة القيمة (LVPS)

1 - نظام تسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO): بدأ العمل بالنظام عام 2002، وهو الدعامة الأساسية للبنية التحتية للمدفوعات في المملكة، وفي عام 2015، قام البنك المركزي بتطوير النظام وتشغيله بحلته الجديدة، وقد اعتبر النظام الأول إقليمياً من قبل عدد من المؤسسات الدولية. وجاء الدينار بالمرتبة الأولى في العمليات المنفذة على النظام بنسبة 90.7% يليه الدولار الأمريكي بنسبة 8.1% ثم اليورو واخيراً الجنيه الإسترليني، بشكل عام فان عدد الحركات المنفذة على النظام بدأت في التراجع منذ عام 2016 وحتى نهاية عام 2022 نتيجة لوجود نظام التقاص الالي (ACH) والذي تتم من خلاله تحويلات البنوك ذات القيم المنخفضة.

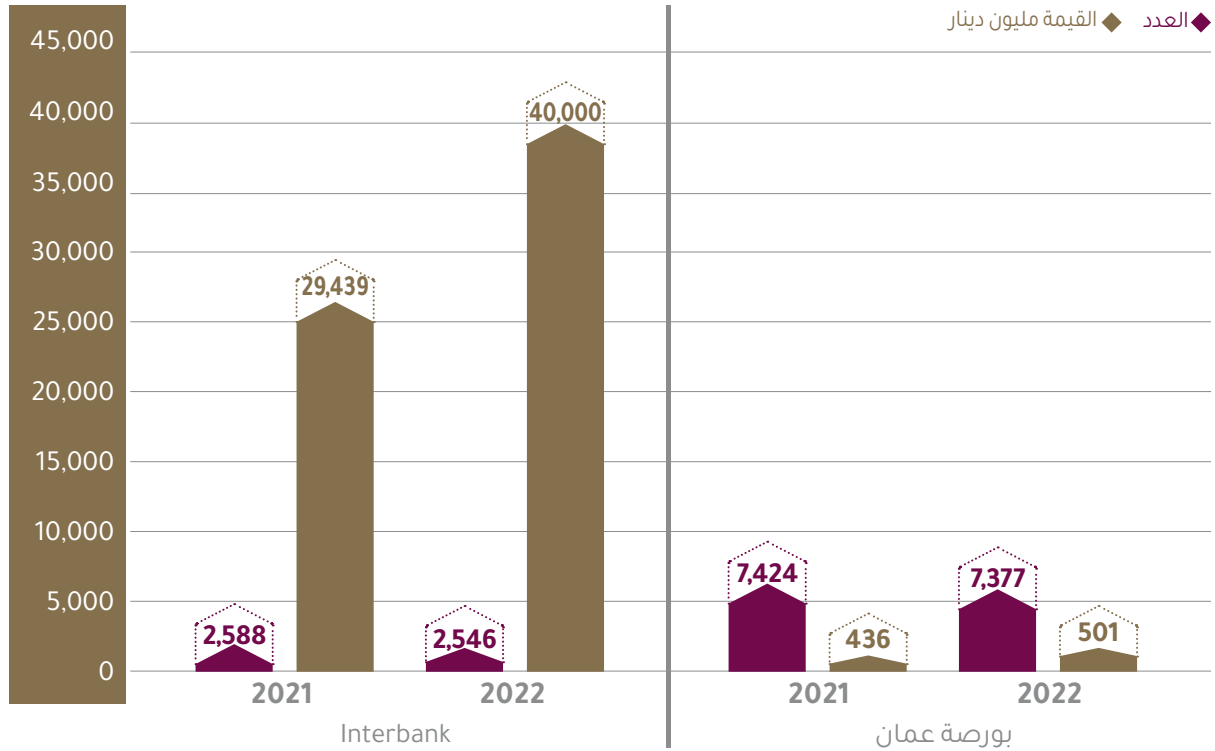
جدول رقم (47): إحصاءات أوامر الدفع من خلال نظام التسويات

الإجمالية الفوري (RTGS-JO)

عدد أوامر الدفع التي تم تنفيذها بالدينار الأردني والعملات الأجنبية على النظام (الف حركة)	نظام تسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)
374	2021
450	2022
%20	نسبة الارتفاع عن 2021

2 - أوامر الدفع المنفذة لصالح بورصة عمان وملفات التقاص بأنظمة مدفوعات التجزئة المختلفة: بلغت أوامر الدفع المنفذة على النظام لصالح بورصة عمان 7377 امر دفع بقيمة إجمالية 501 مليون دينار، وارتفع بنسبة 15% عن عام 2021، اما على صعيد ملفات التقاص الخاصة بأنظمة مدفوعات التجزئة المختلفة فقد بلغت 7846 امر تقاص منها 6000 بعملة الدينار وبنسبة نمو 12% عن عام 2021 والذي بلغت عدد الأوامر خلاله 7027.

شكل (31): إحصاءات البنوك وسوق عمان المالي - نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)



ثانياً: نظام إدارة الدين العام وعمليات السوق المفتوحة (DEPO/X)

وهو النظام المختص بتسجيل وتسوية الأوراق المالية الحكومية التابع للبنك المركزي، ويمتاز بأنه نظام إلكتروني يتكامل مع نظام التسويات الإجمالي الفوري (RTGS-JO)، كما أنه يوفر منصة للتداول بين البنوك لبيع وشراء الأوراق المالية.

أ- أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام والمتعلقة "بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الأولي نيابة عن الحكومة الأردنية (والتي تشمل سندات واذونات خزينة بما فيها سندات المؤسسات العامة وسندات الافراد وسندات التجنس بالإضافة الى الصكوك الإسلامية)، فقد ارتفعت بنسبة تقارب 31% وبزيادة بمقادير تقارب حوالي 1.3 مليار دينار عن عام 2021.

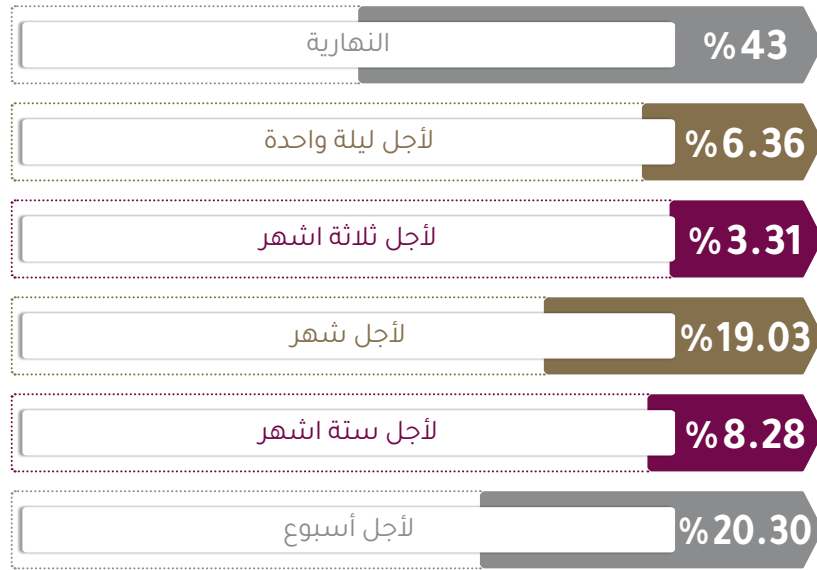
جدول رقم (48): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الاولي

السنوات	عدد الاصدارات	القيمة الإجمالية لأوامر الدفع المنفذة (لأقرب مليار دينار)
2021	54	4.2
2022	61	5.5
نسبة الارتفاع عن 2021	%13	%31

ب- أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام والمتعلقة "بخدمة الدين العام، فقد تم ما قيمته 963 مليون دينار نفذت من خلال 422 حركة، كما تم دفع عوائد صكوك إسلامية بقيمة 15.3 مليون دينار نفذت من خلال 6 حركات.

ت- أوامر الدفع المتعلقة باتفاقيات إعادة الشراء ومعكوسها والتي تم تنفيذها عن طريق النظام خلال العام 2022 فقد بلغ عددها 342 امر دفع بقيمة اجمالية 6 مليار دينار مقارنة مع 430 امر دفع بقيمة 7.1 مليار في عام 2021 أي بنسبة انخفاض 15% بقيمة الاتفاقيات وانخفاض نسبته 20% في العدد، ويعزى ذلك الى قيام البنك المركزي بتخفيض حجم اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك لآجال طويلة تدريجياً، بالإضافة الى انخفاض حجم وعدد عمليات السيولة النهارية.

شكل (32): نسبة اتفاقيات إعادة الشراء الى اجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2022



ث- أوامر الدفع المتعلقة ببيع وشراء الأوراق المالية الحكومية (المصدرة بالدينار الأردني) في السوق الثانوي فقد بلغت قيمتها الإجمالية 500.5 مليون دينار مقابل 445 مليون دينار لعام 2021 وبنسبة ارتفاع مقداره 12%، مع الإشارة إلى أن عمليات التداول في السوق الثانوي قد اقتصرت على سندات الخزينة والمؤسسات العامة وأذونات الخزينة فقط.

ج- أوامر الدفع المتعلقة بعمليات نافذة الإيداع لليلة واحدة (Overnight Window) والمنفذة من خلال النظام في عام 2022، فقد بلغ عددها 3.5 ألف أمر دفع بقيمة إجمالية بلغت 875.4 مليار دينار أردني بارتفاع قدره 164 مليار دينار اي ما نسبته 23% عن عام 2021. حيث بلغت قيمة أوامر الدفع المنفذة في عام 2021 حوالي 712 مليار دينار أردني تمثلت بأوامر دفع بلغ عددها 3.8 ألف أمر دفع.

ثالثاً: أنظمة مدفوعات التجزئة (RPS).

1 - نظام غرفة التقاص الآلي (ACH): بلغ عدد أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام وبجميع العملات المُعرّفة الى حوالي 10 مليون حركة في عام 2022 مقارنة مع 9.6 مليون امر دفع خلال عام 2021. ويعود الارتفاع في عدد الحركات الى قيام المؤسسات والشركات بإرسال الرواتب من خلال النظام والاستغناء الشركات والمؤسسات عن طرق صرف الرواتب التقليدية، بالإضافة الى استخدام النظام للحالات الخاصة بوزارة التنمية الاجتماعية والضمان الاجتماعي وصندوق المعونة الوطنية ووزارة العدل.

جدول رقم (49): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التقاص الآلي (ACH)

عام 2022		عام 2021		العملة
القيمة بالعملة (لأقرب مليون)	العدد	القيمة بالعملة (لأقرب مليون)	العدد	
7,922 مليون دينار	10,132,949	7,130 مليون دينار	9,592,324	الدينار الأردني
348 مليون دولار	56,260	298 مليون دولار	50,709	الدولار الأمريكي
29 مليون يورو	3,035	27 مليون يورو	2,868	اليورو
3 مليون جنيه	388	1.9 مليون جنيه	250	الجنيه الإسترليني

2 - نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات (ECC): بلغ إجمالي الشيكات المتداولة لعام 2022 حوالي 6.9 مليون شيك، بقيمة تقارب 40.8 مليار دينار. أما قيمة الشيكات المعادة بلغت حوالي 1.27 مليار دينار أي ما نسبته 3.1% من إجمالي قيمة الشيكات المتداولة. فيما بلغت نسبة الشيكات المعادة لأسباب مالية ونسبة الشيكات المعادة لأسباب فنية لعام 2022 على التوالي 64% و36%. يذكر أن الشيكات مازالت من الأكثر الأدوات المالية تفضيلاً لدى المواطنين كوسيلة دفع وائتمان، كما أن أغلب الشيكات المتداولة تقل قيمتها عن 50 ألف دينار، فيما تصل نسبة الشيكات التي تقل قيمتها عن ألف دينار إلى 57% من مجموع الشيكات المتداولة في عام 2022.

جدول رقم (50): عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات (ECC)

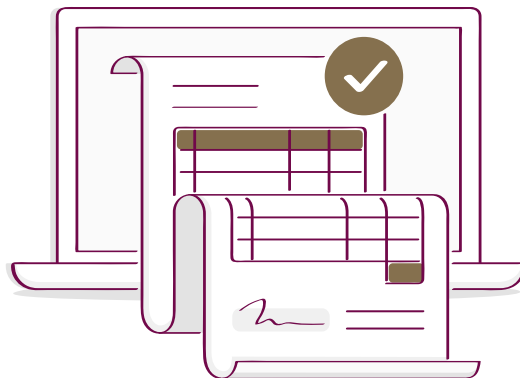
السنة	عدد الشيكات المتداولة (الف شيك)	قيمة الشيكات المتداولة (مليون دينار)	عدد الشيكات المعادة (الف شيك)	قيمة الشيكات المعادة (مليون دينار)
2021	6,885	37,660	238	1,241
2022	6,902	40,829	211	1,270
نسبة عن عام 2021	%0.24	%8.4	(%11.3)	%2.3
نسبة عدد الشيكات المعادة من عدد الشيكات المتداولة لعام 2022	%3.1	نسبة قيمة الشيكات المعادة من قيمة الشيكات المتداولة لعام 2022		%3.1

وعلى صعيد متصل ويسعى البنك المركزي الأردني إلى تنظيم الشيك الإلكتروني والسماح بتداوله في المملكة. هذا ويعرف الشيك الإلكتروني حسب نظام الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال رقم (111) لسنة 2017 بأنه الشيك المحرر رقمياً والمعالج بالوسائل الإلكترونية وفق شروطه المذكورة في قانون التجارة.

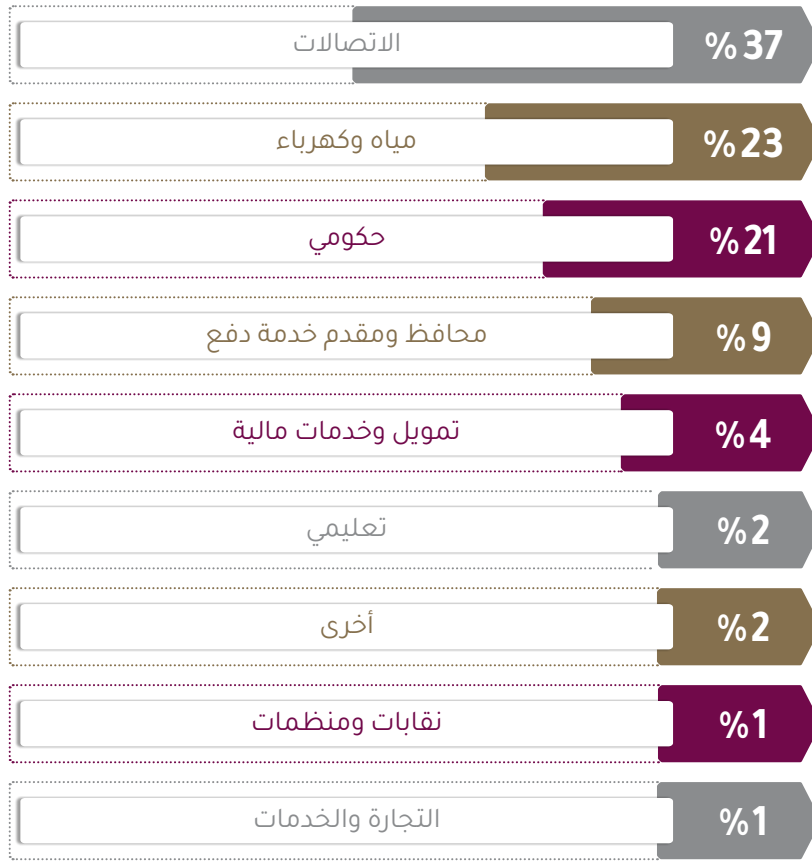
3 - نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً (eFAWATEERcom): يعتبر النظام من أشهر الأنظمة المستخدمة في دفع الفواتير. وقد تم تنفيذ حوالي 42.7 مليون حركة على نظام أي فواتيركم في عام 2022 بمبلغ إجمالي للحركات وصل إلى حوالي 10.5 مليار دينار. كما بلغ عدد المفوترين على النظام 436 مفوتر من مختلف الجهات الحكومية والخاصة، وتشارك كافة البنوك على النظام، فيما بلغ عدد الخدمات التي وفرتها النظام 1.3 ألف خدمة.

جدول رقم (51): إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً (eFAWATEERcom)

eFAWATEERcom	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	القيمة الإجمالية للعمليات (مليون دينار)
2021	34.162	9.450
2022	42.683	10.457
نسبة الارتفاع عن عام 2022	%25	%10.7



شكل (33): نسبة عدد حركات الدفع المنفذة على النظام أي- فواتيركم حسب القطاع لعام 2022



4 - نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay): انتقلت إدارة وتشغيل النظام في بداية عام 2020 الى الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (JOPACC). فيما بلغ عدد الشركات المرخصة المقدمة لخدمة الدفع بواسطة الهاتف النقال 8 شركات. وقد بلغ إجمالي عدد حسابات المحافظ الالكترونية 2.05 مليون محفظة و560 ألف حساب كليك CliQ مقارنة مع 1.7 مليون محفظة في عام 2021 و274 ألف حساب أي بنسبة ارتفاع بلغت 21% في عدد المحافظ و104% في عدد الحسابات.

جدول رقم (52): إحصاءات المحافظ الالكترونية *

القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)	عدد العمليات المالية التي تم تنفيذها (مليون عملية)	إجمالي عدد المحافظ الإلكترونية والحسابات (مليون)	المحافظ الإلكترونية
2.442	24.989	1.974	2021
2.700	18.130	2.610	2022
10.6%	(27.4%)	32.2%	نسبة عن عام 2021

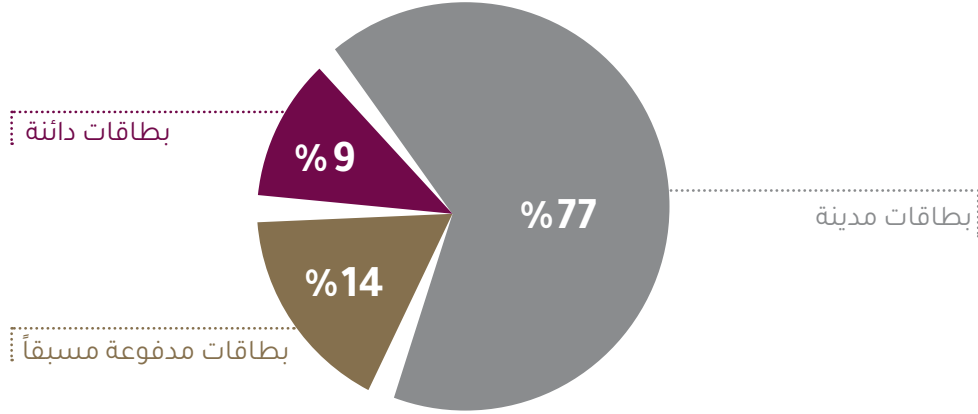
* المحافظ الإلكترونية التي تم فتحها في النظام (سواء من خلال مقدمي خدمات الدفع او الحسابات البنكية التي تم ربطها بالنظام عن طريق البنوك المشاركة)

5 - أنظمة الدفع لتنفيذ الحوالات المالية الالكترونية: وهي أنظمة مركزية تتم ادارتها من قبل شركات الصرافة العاملة في المملكة، وتتيح هذه الأنظمة لجميع الأعضاء المشاركين عليها سواء من شركات صرافة محلية وغير محلية وأنظمة عالمية من اجراء وتنفيذ الحوالات المالية وتبادلها فيما بينهم. وقد بلغ عدد التحويلات المالية الالكترونية لعام 2022 ما يقارب 2 مليون حوالة الكترونية بقيمة اجمالية بلغت 961 مليون دينار أردني.

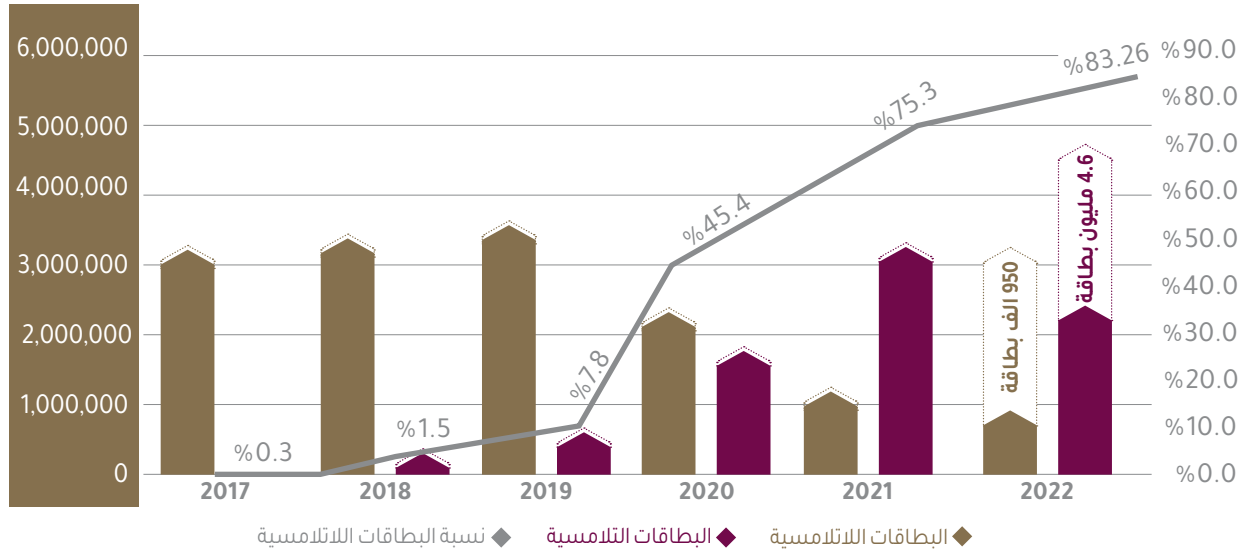
رابعاً: بطاقات الدفع:

وصل عدد البطاقات الدفع الصادرة عن البنوك وشركات الدفع وتحويل الأموال خلال عام 2022 الى حوالي 5.78 مليون بطاقة بمختلف أنواعها أي بنسبة ارتفاع بلغت 25.6% عن عام 2021. في حين بلغت حصة البنوك من عدد البطاقات المصدرة الإجمالي بحوالي 97%، كما حققت البنوك ارتفاعاً في عدد البطاقات المصدرة عن عام 2021 بنسبة 24%.

شكل (34): بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك في عام 2022 وفق نوعها



شكل (35): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة وفق التقنية المستخدمة للأعوام (2022-2017)



جدول رقم (53): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك*

القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	حركات الدفع التي تم تنفيذها بواسطة بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك العاملة
18.5	153.5	2021
20.8	226	2022
12%	47%	نسبة عن عام 2021

* حركات الدفع تشمل (حركات السحب والإيداع من خلال الصراف الآلي والحركات على نقاط البيع وحركات التجارة الإلكترونية)

خامساً: قنوات الدفع

تتعدد قنوات الدفع الإلكترونية والتقليدية التي توفرها البنوك، وقد شكلت عمليات أوامر الدفع والسحب والايدياع النقدي من خلال القنوات التقليدية لدى البنوك على الكاونتر حوالي 21% من اجمالي الحركات المنفذة، في حين حظيت قنوات الدفع الالكتروني بما نسبته 79% وذلك لعام 2022.

● **قناة الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي:** بلغ عدد المستخدمين للقناة في عام 2022 قرابة 3.2 مليون شخص، بنسبة ارتفاع 15% عن العام السابق، علما ان ما نسبته 98% من مستخدمي القناة هم افراد و2% للشركات، اما عدد الحركات على القناة فبلغت حوالي 40 مليون حركة بلغت قيمتها الاجمالية حوالي 57 مليون دينار.

جدول رقم (54): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال قناتي الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي لعام 2022

السنة	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)
2021	31	36.6
2022	40	57.0
نسبة عن عام 2021	29%	55.7%

● **أجهزة الصراف الآلي:** وصل عدد أجهزة الصراف المنتشرة في المملكة الى 2,246 جهاز مقارنة مع 2,195 جهاز في عام 2021 أي بنسبة ارتفاع 2.3%، فيما تمثل أجهزة الصراف المتواجدة داخل فروع البنوك حوالي 50.2% وما نسبته 49.5% لأجهزة الصراف خارج الفروع، اما أجهزة الصراف المتنقلة فنسبتها 0.3% من اجمالي أجهزة الصراف. اما عن طبيعة أجهزة الصراف الآلي فقد بلغ عدد الأجهزة التي تدعم تقنية (Biometric Technology) 115 جهاز أي بنسبة 5% من اجمالي الأجهزة في المملكة.

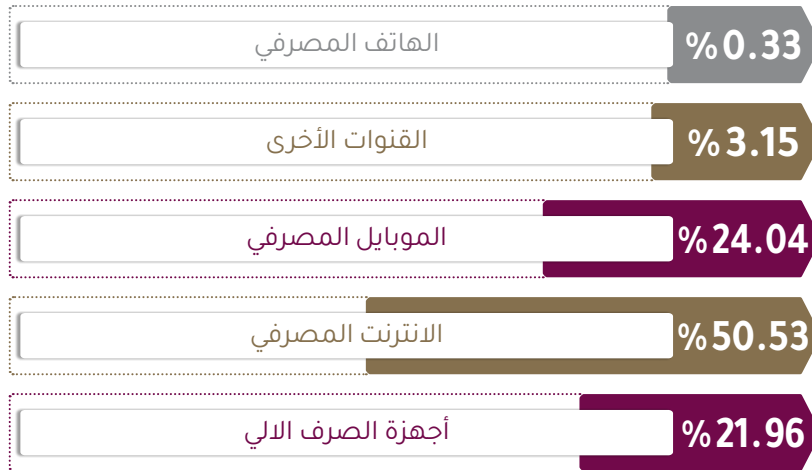
● **التجارة الإلكترونية:** بلغ عدد التجار الذين يقبلون دفعاتهم عبر منصات التجارة الالكترونية 1,686 تاجر في نهاية عام 2022، وقد تم من خلال المنصات اجراء ما يقارب 15 مليون حركة دفع بقيمة إجمالية 326 مليون دينار أردني في عام 2022 مقابل 10.7 مليون حركة دفع بقيمة إجمالية 233 مليون دينار أردني خلال عام 2021 أي بارتفاع نسبته 40% في عدد وقيم الحركات.

● **أجهزة نقاط البيع:** فقد وصل عدد الأجهزة المنتشرة في المملكة الى حوالي 69,040 مقابل 44,314 في عام 2021 أي بارتفاع بنسبة 56%، فيما 99.8% من هذه الأجهزة تدعم الخصية اللاتلامسية، كما تدعم 12% من هذه الأجهزة خاصية رمز الاستجابة السريع (QR).

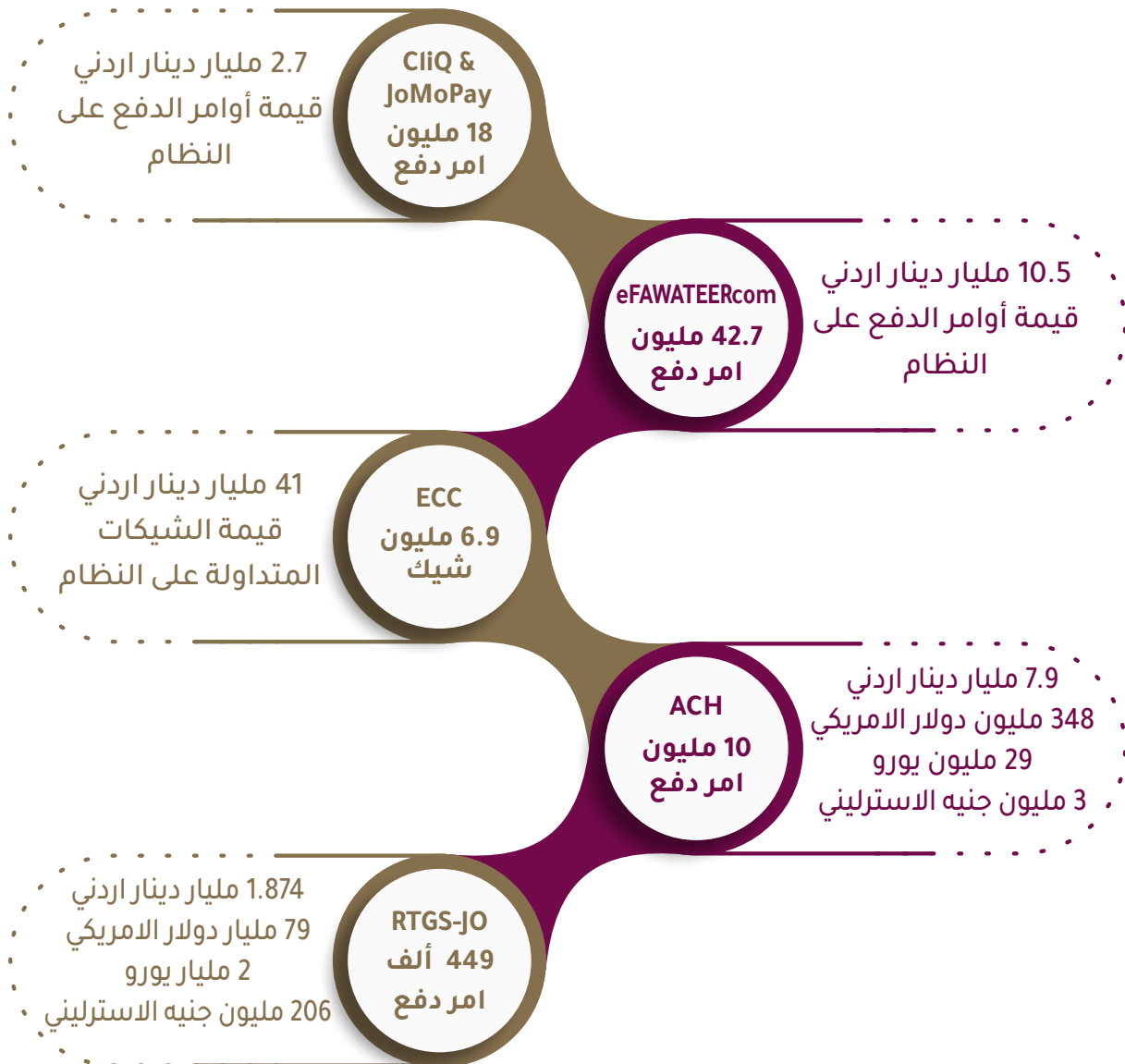
جدول رقم (55): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال أجهزة نقاط البيع

السنة	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)
2021	65	2.6
2022	81	3.7
نسبة عن عام 2021	24.6%	42.3%

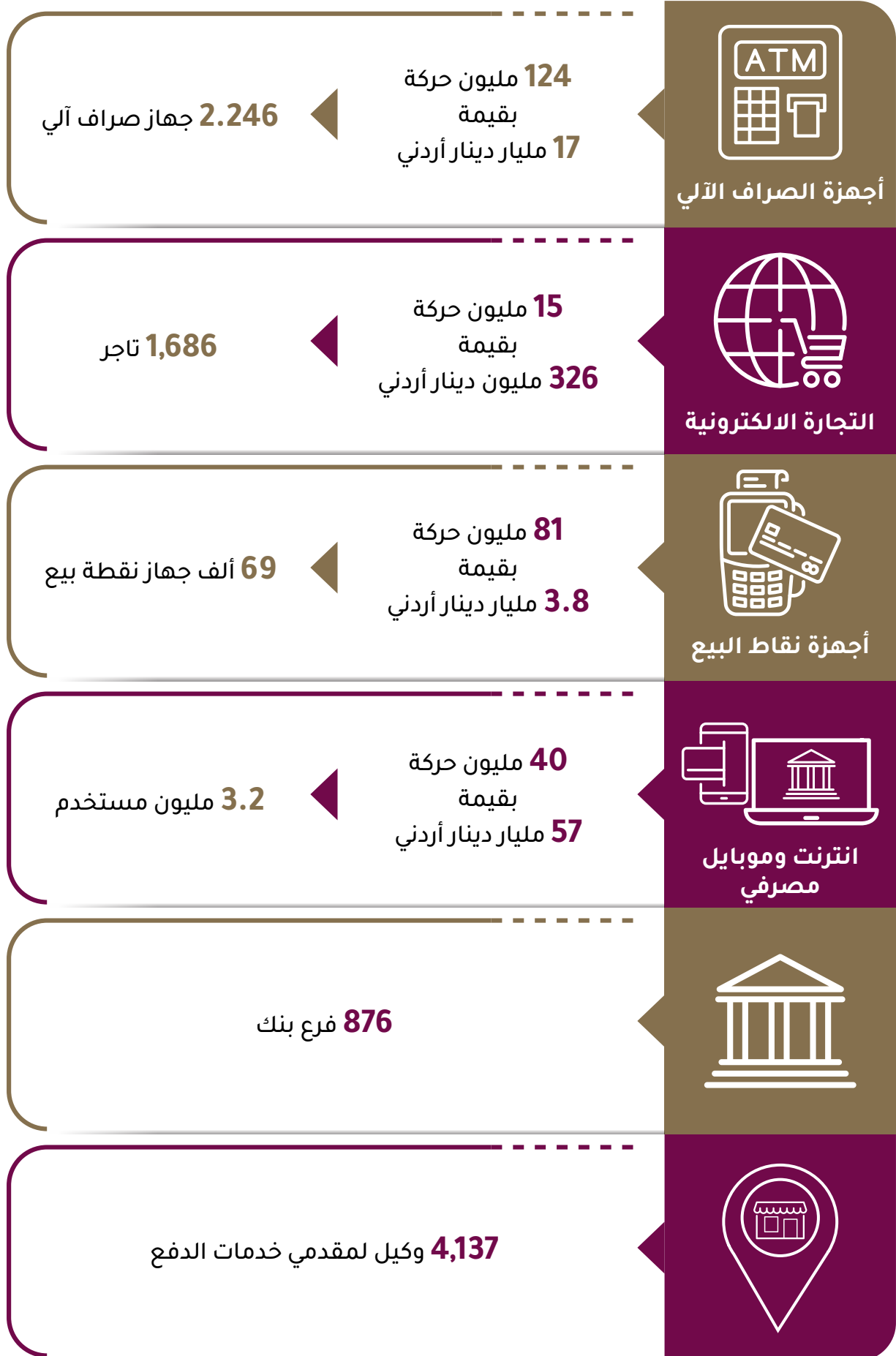
شكل (36): نسبة قيم عمليات الدفع المنفذة بواسطة قنوات الدفع الالكترونية مصنفة حسب نوع قناة الدفع لعام 2022



شكل (37): ملخص حركات الدفع المنفذة على أنظمة الدفع والتقاص والتسوية لعام 2022



شكل (38): ملخص قنوات الدفع لعام 2022





12:35



Username



Password

Forgot your password?

Remember me

Login



**** *
**** *
**** *
**** *



/

CVV





الفصل السابع

7

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 2022.

جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
مزود خارجي Sestek	المساعد الشخصي من خلال تطبيق "عربي موبايل" أو الواتس اب	"العربي"	خدمة المساعدة الشخصية	البنك العربي
تم تطويرها داخلياً	الاستفادة من ميزة عربي اكسيس عبر تطبيق عربي موبايل لإدارة الحسابات/التحويل في أكثر من بلد إلكترونياً لنفس حسابات العميل او مستفيدين اخرين ضمن البنك العربي	عربي أكسيس	تحويل الأموال	
تم تطويرها داخلياً	تهدف هذه الخدمة لمنح عملاء البنك العربي إمكانية إدارة حدود بطاقات الدفع/الائتمان الخاصة بهم واختيار الحسابات الفرعية ليتم ربطها بالبطاقة المختارة، والتحكم الحدود اليومية الخاصة بالسحب النقدي واستخدام البطاقة من خلال الانترنت وإعادة ضبط الحد لخاصية اللاتلامسية	إدارة حدود بطاقات الدفع/ بطاقات الائتمان	خدمات البطاقات	
تم تطويرها داخلياً	إضافة خدمة طلبات ضمن الخدمات التي من خلالها يستطيع العميل استبدال نقاط العربي الخاصة به بقسائم طلبات من خلال تطبيق عربي موبايل	طلبات	استبدال نقاط العربي مقابل قسائم	
تم تطويرها داخلياً	تمكن هذه الخدمة العملاء من قسائم هداية الكترونية لعملاء آخرين لعدد من التجار من خلال تطبيق عربي موبايل	Arabi e-Gift	قسائم الشراء الاللكترونية	
مزود خارجي Finantiq	هذه الخدمة متاحة من خلال تطبيق عربي موبايل لعملاء ايليت والتي تمكنهم من انشاء مكالمات مرئية، مسموعة ومحادثات نصية مع موظف معتمد من البنك لتنفيذ عدد من الحركات المالية وغير المالية	أي-لاونج	خدمة اتصال مرئي ومسموع	
تم تطويرها داخلياً	تمكن هذه الخدمة عملاء البنك العربي من طلب التقرير الائتماني من خلال تطبيق عربي موبايل	تقرير كريف	طلب تقرير ائتماني الكتروني	
تم تطويرها داخلياً	تمكن هذه الخدمة العملاء بطلب رفع سقف البطاقة الائتمانية بشكل الكتروني وفوري	رفع سقف البطاقة	خدمات البطاقات	
تم تطويرها داخلياً	تمكن هذه الخدمة العملاء الاطلاع على ملومات مسؤول حسابهم بالبنك العربي وإمكانية تقييم أداء الموظف بشكل الكتروني	إظهار معلومات مدير الحساب وتقييمه	معلومات الاتصال الخاصة بالبنك العربي والموظفين المعنيين	

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
تم تطويرها داخلياً	تمكن هذه الخدمة العملاء من دفع المبالغ المستحقة للضمان الاجتماعي إلكترونياً ومن خلال تطبيق عربي موبايل	Daman Pay	تسديد دفعات لطرف ثالث إلكترونيا	
تم تطويرها داخلياً	تمكن هذه الخدمة العملاء من تفعيل الهوية الرقمية الخاصة بتطبيق سند من خلال تطبيق عربي موبايل	هوية سند الرقمية	تفعيل الهوية الرقمية	
تم تطويرها داخلياً	تمكن هذه الخدمة العملاء من التسجيل بالخدمة من خلال تطبيق عربي موبايل وتسديد قيمة المشتريات والسحوبات النقدية على البطاقة الائتمانية بالأقساط	اشتر الآن وأدفع لاحقاً	خدمات البطاقات	
تم تطويرها داخلياً	أصبح من الإمكان للعميل القيام بزيادة فورية خلال دقائق على قروضه الشخصية (قرض فوري أو تقليدي) بما يتطابق مع سياسات البنك والاقراض الائتماني	زيادة فورية على القروض الفورية او التقليدية	القروض	
تم تطويرها داخلياً	تم إجراء تحسينات على خدمة بيتي بحيث أصبح التطبيق أكثر مرونة وسهولة في الاستخدام، وأقرب إلى فهم العميل من منظور الإجراءات اللازمة للحصول على قرض سكني	إعادة هيكلة وتصميم لتطبيق بيتي	القروض العقارية	
تم تطويرها داخلياً	تتيح هذه الخدمة للعملاء إصدار بطاقة ائتمان فرعية من تطبيق عربي موبايل بحد مشترك مع بطاقة الائتمان الأساسية	اصدار بطاقة ائتمانية فرعية	خدمات البطاقات	
تم تطويرها داخلياً	تمكن هذه الخدمة العملاء إمكانية الولوج جهاز الخدمة الذاتية من خلال انشاء رمز التفعيل لمرة واحدة من خلال تطبيق عربي موبايل	الدخول لجهاز الخدمة الذاتية	خدمات غير مالية	
شركة ابل	خدمة تمكن عملاء البنك العربي الذي يمتلكون أجهزة ابل من ربط بطاقات البنك العربي مع محفظة ابل المتوفرة على أجهزتهم، والقيام بعمليات الدفع باستخدام اجهزتهم بكل سهولة وسرعة	ابل باي	خدمة الدفع	
تم تطويرها داخلياً	ريفلكت هو نيو بنك يخدم احتياجاتك المصرفية في مكان واحد. مع ريفلكت، بإمكانك فتح حساب رقمي لتتمكن من الصرف، والادخار، وإدارة المصاريف داخل التطبيق. بطاقة ريفلكت الائتمانية هي بطاقة فيزا بلاينية بسقف يتراوح بين 300 دينار إلى 3 آلاف دينار. تستهدف بطاقة ريفلكت الائتمانية أصحاب الرواتب وأولئك الذين ليست لديهم رواتب أيضاً. اشترى الآن وادفع لاحقاً، هي خدمة ائتمانية قصيرة الأجل. تمكن المستخدمين من الاستفادة منها لإجراء عمليات شراء فورية وتقسيت الحركة بالكامل على أقساط وبدون فوائد. يمكن للمستخدمين الاستفادة من رصيد (يصل إلى 1000 دينار أردني) لإجراء عملية شراء فورية وتقسيت الحركة بالكامل على مدى 3 أشهر. واحد من خلال عملية اشتراك سهلة جدا باستخدام هوية الأحوال المدنية وصورة ذاتية Selfie بالإضافة الى بعض المعلومات الشخصية الأساسية (عنوان المنزل وحالة التوظيف) فقط.	ريفلكت	تطبيق ريفلكت Reflect	

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
تم تطويرها داخلياً	منح قروض شخصية لتغطية تكاليف عمليات غير مغطاة بالتأمين الصحي	صحتك 360	قرض شخصي	البنك الأهلي الأردني
تم تطويره داخلياً	منح قروض شخصية وسكنية مخصصة لفئة أساتذة الجامعات	دكاترة الجامعات	قرض شخصي	
تم تطويره داخلياً	شراء ارصدة البطاقات الائتمانية للعملاء من بنوك أخرى	Credit balance transfer	بطاقات ائتمان	
تم تطويره داخلياً	تستخدم للشراء من نقاط البيع بديل عن بطاقة الخصم المباشر	الاساور الالكترونية الذكية والملصقات الذكية	بطاقات خصم مباشر	
	قرض بأسعار فائدة تفضيلية ومزايا عديدة بالتعاون مع مطورين عقاريين	قرض اسكان مخصص للعملاء المميزين	ائتمان	بنك القاهرة عمان
	تمويل العيادات والمراكز الصحية	قرض عقاري مخصص للأطباء للعملاء المميزين	ائتمان	
	تحت العلامة التجارية Signature	Signature Mobile App Signature Online banking	قنوات الكترونية	
	تمكين العميل القائم من الحصول على كشف حساب البطاقة الائتمانية من خلال التطبيق البنكي	Periodic E-Statement	حسابات	
شركة اتقان	طلب التأمين عن طريق WhatsApp (طبي، حياة، مركبات، سفر، منزل)	خدمات التأمين عن طريق WhatsApp للعملاء المميزين	تأمين	بنك الاردن
	تحسينات على خدمة CLIQ	تطبيق BOJ Mobile	خدمة CLIQ	
	تحسينات أمنية	تطبيق BOJ Mobile	تحسينات أمنية	
	إضافة إمكانية فتح حساب رواتب	تطبيق BOJ Mobile	فتح حساب رواتب	
	تعديلات على خدمة السحب بدون بطاقة ليتماشى مع نظام Smart Vista	تطبيق BOJ Mobile	خدمة السحب بدون بطاقة	
	اضافة خدمة الایداع النقدي بدون بطاقة	تطبيق BOJ Mobile	خدمة الایداع النقدي بدون بطاقة	

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع/ بنك الاردن	خيار اعدادات بوجي	تطبيق BOJ Mobile	إضافة خيار اعدادات بوجي والتي تتيح إمكانية تفعيل او إيقاف الخدمة وتحديد سقف التحويل اليومي المسموح به عبر الخدمة	
	القروض السكنية	حملة القروض السكنية		تم تطويرها داخلياً
	استقطاب الرواتب	حملة استقطاب الرواتب		تم تطويرها داخلياً
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	خدمات الحسابات	إسكان بلس	- مستوى مميز من الخدمات البنكية لتسهيل انجاز المعاملات البنكية - مزايا مجانية للعملاء ضمن الشريحة.	البنك وبالتنسيق مع شركة Infosys
	خدمات الحسابات	حساب التاجر POS	- تقديم حساب جاري لشريحة الشركات الصغيرة- بالتنسيق مع شركة NI بفائدة دائنة للتقليل من أثر عمولة التاجر التي يتم فرضها على التجار من قبل شركات معالجة المدفوعات على البطاقات - مزايا مجانية - سعر فائدة تفضيلي	البنك بالتعاون مع شركة NI بالتنسيق مع شركة Infosys
	قروض	منتج شاحنات الأهالي	تم استحداث المنتج حسب حاجة شريحة الأفراد مالكي الشاحنات لتجديد المركبات وصيانتها في ظل تعليمات البلدان المجاورة	البنك- شركة ضمان القروض
	قروض	إطلاق برنامج قرض التعليم لطلاب الجامعات	هو عبارة عن برنامج قام البنك بإطلاقه من اجل تمويل الأقساط والرسوم الجامعية لطلاب الجامعات المعتمدة لدى البنك والمشاركة ضمن البرنامج بفائدة 0% مع تقديم العديد من الامتيازات.	تم تطويرها داخليا
	قروض	العرض التمويلي في مجال القروض السكنية بالتعاون مع شركة العمارة الملوكية للإسكان	هو عبارة عن عرض تمويلي قام البنك بإطلاقه لعملائه بالتعاون مع شركة العمارة الملوكية للإسكان في مجال القروض السكنية بأسعار فائدة منافسة والعديد من الامتيازات التي تناسب احتياجاتهم.	تم تطويرها داخليا
	قروض	المسار السريع (Fast Track) لقروض الشركات الصغيرة والمتوسطة	هو عبارة عن برنامج قام البنك بإطلاقه لعملائه من شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يتيح من خلاله الحصول على قرض خلال يومي عمل من تاريخ تقديم الطلب بإجراءات سهلة وميسرة ويتمويل يصل لغاية 200 ألف	تم تطويرها داخليا

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
Mawdoo3	إطلاق تطبيق الموبايل البنكي الجديد JKB Mobile بحلته الجديدة بتاريخ 2022/7/27 والذي يتضمن العديد من المزايا الجديدة	JKB Mobile	تطبيق الموبايل البنكي	البنك الأردني الكويتي
Mawdoo3	تمكن العملاء من إتمام العمليات المالية وإدارة حساباتهم والواجبة على استفساراتهم بكل سهولة	MASA	المساعد الرقمي	
Avxav	تطبيق نظام إدارة الشاشات الرقمية	Digital Signage	الشاشات الرقمية	
Offtec	تحديث البرنامج الداعم لنظام الدور في الفروع	Queueing System	نظام الدور	
JoPACC	تم الربط المباشر مع نظام الأحوال المدنية على واجهات الربط التي توفرها شركة جوباك، وتم استحداث Web Portal خاص بالبنك لتوفير خدمة الاستعلام عن بيانات العملاء على الأحوال المدنية بطريقة أكثر سهولة لموظفي البنك وبأقل التكاليف الممكنة	CSPD	نظام الأحوال المدنية	
True Markets	تم تحديث مواقع الفروع والصرافات الآلية التابعة للبنك بشكل دقيق وتوثيقها مع شركة Google Maps، كما تم تحميل صور فروع البنك والصرافات الآلية	Google Maps	مواقع الصرافات الآلية والفروع	
JoPCC	دمج خدمة JoMoPay للسحب والإيداع النقدي من خلال المحافظ الالكترونية على الصرافات الآلية مع نظام كليك	دمج خدمة جوموباى مع كليك Merge JoMoPay & CLIQ	الدفع الالكتروني	
Thales	هي بطاقة ائتمانية تعمل بخاصة الاصبع على البطاقة لتوثيق الحركات المالية	البطاقة الائتمانية البيومترية	البطاقات الائتمانية	
Master Card	خدمة تم تطبيقها على الحركات الشرائية التي تتم على الأنترنت للبطاقات الائتمانية والخصم المباشر والمدفوعة مسبقاً، لتوثيق الحركات الشرائية وقبل استكمال عملية الدفع تصل للعميل رمز التحقق OTP بموجب رسالة نصية على موبايل العميل ليقوم العميل باستخدام الرمز على شاشة مخصصة لذلك لاستكمال عملية الدفع	3D Secure	البطاقة الائتمانية والخصم المباشر والمدفوعة مسبقاً	
تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي ICS و NI	تمكن هذه الخدمة العميل من تحويل الرصيد من البطاقات الائتمانية الى حسابه الجاري/التوفير عن طريق تطبيق AJIB Mobile والانترنت البنكي	التحويل من البطاقة الائتمانية الى الحساب	الخدمات الالكترونية	
تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي ICS	تمكن هذه الخدمة العميل من تحويل رصيد من الحساب الجاري/التوفير الى الودائع لأجل عن طريق تطبيق AJIB Mobile	التحويل الى وداائع لأجل	الخدمات الالكترونية	

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع/ بنك الاستثمار العربي الأردني	الخدمات الالكترونية	السداد الجزئي للقروض	تم إطلاق خدمة السداد الجزئي للقروض عبر تطبيق AJIB Mobile حيث توفر هذه الخدمة إمكانية التسديد الجزئي للقروض الشخصية والسكنية الخاصة بالعميل	تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي ICS
	الخدمات الالكترونية	AJIB Now	تمكن العميل من التحويل المالي الى عملاء اخرين داخل البنك عن طريق تطبيقات التواصل الاجتماعي	تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي ICS
	الخدمات الالكترونية	تطوير خدمات الرسائل النصية SMS	تم تطوير خدمة الرسائل النصية لعملاء البنك بحيث تشمل جميع الحركات المالية على حسابات العملاء	تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي ICS و NI و A2A
	الخدمات الالكترونية	AJIB Easy Cash	حيث توفر هذه الخدمة إمكانية السحب النقدي من خلال نقاط البيع المتوفرة في جميع محطات المناصر من خلال بطاقات الخصم المباشر	تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي NI
	الخدمات الالكترونية	البطاقة الائتمانية للشركات من نوع Visa Platinum	تم إطلاق البطاقة الائتمانية للشركات من نوع Visa Platinum ليلبي احتياجات العملاء من قطاع الشركات لبنك الاستثمار العربي الأردني	تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي NI
	الخدمات الالكترونية	عرض الرقم السري (Show PIN)	توفر هذه الخدمة إمكانية اظهار الرقم السري الخاص ببطاقة الخصم المباشر في حال اصدار بطاقة جديدة او في حال نسيان الرقم السري (عند رغبة العميل في معرفة الرقم السري الخاص بالبطاقة) عن تطبيق AJIB Mobile	تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي ICS و NI
	الخدمات الالكترونية	تطوير الرسائل النصية الخاصة برمز التحقق	تم تطوير الرسائل النصية الخاصة برمز التحقق OTP لتوعية وحماية العملاء من عمليات الاحتيال الالكتروني	تم تطويرها داخلياً
	الخدمات الالكترونية	AJIB Easy Cash	حيث توفر هذه الخدمة إمكانية السحب النقدي من خلال نقاط البيع المتوفرة في جميع محطات المناصر من خلال بطاقات الخصم المباشر	تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي NI
البنك التجاري الأردني	الخدمات الالكترونية	التطوير على خدمة CliQ	تم التطوير على خدمة CliQ بإضافة خدمة الدفع عن طريق QR	تم تطويرها داخلياً ومزود خارجي Jopaac
	قروض	برنامج قروض السيارات	إطلاق برنامج لقروض السيارات بالتعاون مع شركة جوفيكو بسعر فائدة تفضيلي.	تم تطويرها داخلياً
	الخدمات الالكترونية	خدمة طلب التقرير الائتماني CRIF	ستمكن عملاء البنك من طلب التقرير الائتماني الخاص بهم والاطلاع والرجوع اليه لمدة 30 يوماً، وذلك حصرياً عبر منصة iBank.jo على مدار الساعة	شركة كريف الاردن
البنك الاستثماري	الخدمات الالكترونية	Fix Payment (خدمة تثبيت قسط القرض)	تثبيت قيمة الدفعة الشهرية للقروض، والتي تتم حصرياً عبر خدمة الانترنت المصرفي (iBank.jo)	تم تطويرها داخلياً

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
Jopacc	خدمة IBAN Confirmation المتاحة للبنوك المحلية فقط، والتي تمكن عملاء البنك من التأكد من هوية مستلم التحويلات المالية عبر أنظمة الدفع والتي تتم حصرياً عبر خدمة الانترنت المصرفي (iBank.jo)	خدمة IBAN Confirmation	الخدمات الالكترونية	تابع / البنك الاستثماري
تم تطويرها داخليا	بمناسبة عيد الأضحى المبارك، سيقوم INVESTBANK بتأجيل أقساط القروض للعملاء من قطاع الأفراد لشهر حزيران وحصرياً من خلال خدمة الإنترنت المصرفي (iBank) علماً بأن التأجيل سيكون بدون عمولة وحسب تعليمات البنك المركزي	تأجيل اقساط القروض الشخصية والسكنية لشهر حزيران (عيد الأضحى 2022)	الخدمات الالكترونية	
تم استحداث الحملة بالتنسيق مع شركة Visa	حملة بعنوان "سافر الى قلب الحدث"، والتي ستمنح 11 عميلاً من حملة البطاقات الائتمانية بفرصة الفوز برحلة مدفوعة التكاليف لشخصين تشمل تذاكر السفر ذهاباً وإياباً، والإقامة في فندق، وتذاكر لحضور مباريات كأس العالم لكرة القدم التي ستقام في قطر 2022.	سافر الى قلب الحدث - 11 فائز لحضور كأس العالم FIFA 2022 في قطر	حملة على البطاقات الائتمانية	
تم تطويرها داخليا	خلال شهر رمضان المبارك، ومراعاة للظروف السائدة، سيقوم INVESTBANK بتأجيل أقساط القروض ودفعات البطاقات الائتمانية للعملاء من قطاع الأفراد وحصرياً من خلال خدمة الإنترنت المصرفي (iBank) علماً بأن التأجيل سيكون بدون عمولة وحسب تعليمات البنك المركزي	تأجيل اقساط القروض الشخصية والسكنية والبطاقات الائتمانية لشهر نيسان/2022	الخدمات الالكترونية	
مقدمة من خلال البنك بالتعاون مع البنك المركزي.	خدمة تفويض القيد المدين المباشر من خلال غرفة التقاص الآلي ACH والمقدمة بالتعاون مع البنك المركزي والتي تمكن العملاء الأفراد من تسديد التزاماتهم الشهرية للشركات أو المتاجر التي يتعاملون معها وتتم الخدمة من خلال قيام العميل المدين (افراد) وبعد الاتفاق مع العميل الدائن (شركات أو متاجر) بتوقيع نموذج التفويض المحدد من قبل البنك المركزي لأغراض القيد المدين المباشر والذي يتم تعبئته وتوقيعه من قبل العميل الدافع والعميل المستفيد حسب الأصول خارج نظام غرفة التقاص الآلي ACH والذي يفوض بموجبه العميل الدافع INVESTBANK بتنفيذ عمليات قيد مصرفي من حسابه إلى حساب المستفيد لدى بنك المستفيد من خلال خدمة التقاص الآلي ووفقاً للشروط والأحكام والبيانات المبينه في نموذج التفويض.	اطلاق خدمة تفويض القيد المدين المباشر ACH	خدمة من خلال الفروع	
شراكة استراتيجية مع الخطوط الجوية التركية	أسسنا شراكة ناجحة مع الخطوط الجوية التركية - برنامج المكافأة Miles&Smiles، احدي شركات الطيران الرائدة في العالم. تتظاهر فيها الجهود لتقديم منفعة متبادلة للشريكين وبشكل أخص عملاء كلا الطرفين. ضمن هذه الاتفاقية، نهدف إلى تشجيع العملاء على استخدام بطاقتهم الائتمانية حيث سيتمكن العميل من تجميع الاميال في كل مرة يستخدم بطاقة INVESTBANK Miles&Smiles الائتمانية بفئتيها Signature و Infinite.	بطاقات INVESTBANK Miles&Smiles الائتمانية	البطاقات الائتمانية	

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك ABC	برامج السيدات	برنامج ماسة	برنامج خاص بالسيدات، صمم خصيصاً ليُلبي احتياجات فئة السيدات في المجتمع ويمنح المشتركة به مزايا متعددة.	تم تطويرها داخليا
بنك الاتحاد	تقسيم المشتريات	تقسيم المشتريات عن طريق البطاقات الائتمانية	تقسيم قيمة مشتريات العملاء عن طريق الاونلاين على مدد تتراوح من 3 أشهر إلى 12 شهراً	تم تطويرها داخليا
	التطبيق البنكي	استبدال بطاقات القيد الفوري او الغائها من خلال التطبيق	توسيع نطاق الخدمة على التطبيق البنكي وإضافة المزيد من الخيارات للسماح لعملائنا باستبدال بطاقات القيد الفوري او الغائها من خلال التطبيق	تم تطويرها داخليا
	البطاقات المدفوعة مسبقاً	التسوق اونلاين في جميع انحاء العالم من خلال البطاقات المدفوعة مسبقاً والمتعددة العملات	السماح لعملائنا بحمل عملات متعددة وإدارتها والتبديل بينها بسلاسة في بطاقة واحدة.	تم تطويرها داخليا
	الاسترداد النقدي	استرداد النقدي حسب الفئة	برنامج استرداد نقدي يصل لغاية 3% حسب طبيعة وحجم التعاملات مع البنك.	تم تطويرها داخليا
	خدمة كليك	خدمة كليك للشركات	تستطيع الشركات تحويل واستلام مبالغ محلية تصل إلى 10,000 دينار أردني مجاناً وبسرعة وسهولة كبيرة عن طريق الاسم التعريفي للمستفيد أو رقم هاتفه فقط.	تم تطويرها داخليا
	قرض التمويل الاخضر	الاستدامة في الشركات	إطلاق قرض التمويل الاخضر لتشجيع الاستثمار في التقنيات الخضراء.	تم تطويرها داخليا
كابيتال بنك	الخدمات الالكترونية للشركات	منصة كابيتال بنك الالكترونية للأعمال	هي منصة الكترونية تمنح عملاء كابيتال بنك من الشركات القدرة على انجاز معاملاتهم البنكية الكترونيا في أي وقت ومن أي مكان. يتم أتمتة المعاملات المصرفية الخاصة بعملاء قطاع الشركات من خلال استخدامهم منصة كابيتال بنك الالكترونية للأعمال والتي تتمثل في تنفيذ أعمالهم اليومية والتي تشمل ما يلي: - اظهار الحسابات الخاصة بالشركات. - التحويلات الداخلية، المحلية والخارجية. - تحويلات رواتب الموظفين. - طلب اصدار دفاتر الشيكات. تحميل ملف خاص بالحوالات Bulk upload.	Finastra /خارجي

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
تم تطويرها داخليا	منح تسهيلات بنكية لقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال تحصيلات أجهزة نقاط البيع الخاصة بكاييتال بنك	SME's lending through POS	منح تسهيلات للشركات المتوسطة والصغيرة	تابع / كاييتال بنك
تم تطويرها داخليا	منح تسهيلات بأسعار تفضيلية لاستيراد بضائع وخدمات من الامارات العربية المتحدة لتشجيع التجارة بين البلدين	Abu Dhabi Export Office agreement	منح تسهيلات من الاتفاقية الموقعة مع مكتب أبو ظبي للصادرات	
تم تطويرها داخليا	دفع حافز للعميل الذي يقوم بتحويل راتبه	Salary Bonus	حسابات رواتب	
تم تطويرها داخليا	إضافة مميزات جديدة	تحديث جديد / النسخة الجديدة للتطبيق البنكي	التطبيق البنكي	
تم تطويرها داخليا	سلفة على الراتب	كاييتال أدفانس	حساب جديد لعملاء ذو فئة معينة من الرواتب	
تم تطويرها داخليا	منح بطاقات بعملات أجنبية	BL Multi currency	بطاقات بعملات أجنبية	
تم تطويرها داخليا	سحوبات على جوائز يومية، شهرية، نصف سنوية، سنوية حسب رصيد الحساب	طريقك ذهب	حساب توفير	
تم تطويرها داخليا	زيادة نسبة الفائدة حسب فارة الربط	الوديعة التصاعدية	وديعة لأجل	
خارجي Robotac	احتساب نقاط لنشاط العميل على البطاقة وحسب نوع العملية التي تتم	Loyalty Program	برنامج نقاط الولاء	
تم تطويرها داخليا	منح قروض مقابل تحديد هامش حسب فئة العميل	قروض تأمينات نقدية	قروض تأمينات نقدية	
تم تطويرها داخليا	التقسيم عبر متاجر متعددة من خلال البطاقات الائتمانية	التقسيم بدون فوائد	خدمة التقسيط على البطاقة	
تم تطويرها داخليا	منح قروض شخصية مقابل فائدة مميزة وتنفيذ سحب لتسديد القرض بالكامل لعدد من العملاء	قرضك بنفسه عنك	قرض شخصي	
تم تطويرها داخليا	التسديد عبر POS بون الحاجة لوجود البطاقة / عن طريق الهاتف	كاييتال باي	التسديد بدون بطاقة	
تم تطويرها داخليا	منتج يختص بتوفير حلول تمويلية لأعمال تأجير الأراضي لغايات بناء الاسكانات والمجمعات التجارية وفرزها واحلال مستأجرين جدد عوضاً عن المستأجر الأصيل	اجارة الأراضي للشركات 2022/08/23	منتج تمويل Finance Product	البنك الإسلامي الأردني

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
شركة فيزا العالمية	بطاقة خصم فوري تمنح المتعامل العديد من المزايا مثل منح زيارات مجانية لقاعات استراحة في المطارات الدولية وكفالة المشتريات بالبطاقة من السرقة والضياع تأمين صحي اثناء السفر وغيرها من المزايا	بطاقة فيزا بلاتينيوم	بطاقة خصم فوري Debit Card	تابع/البنك الإسلامي الأردني
تم تطويرها داخليا	بطاقة تعريفية للمتعامل تسهل عليه الحصول على معلومات حسابه	بطاقة "Customer Card"	بطاقة تعريفية للمتعامل ID Card	
تم تطويرها داخليا	تعديل آلية عمل في القسائم وأخذ توقيعه على الجهاز اللوحي (Tablet) بدلاً من التوقيع على القسائم الورقية لعمليات (السحب، الإيداع النقدي، صكوك الحج،... الخ)	القسيمة الالكترونية	التوقيع	
تم تطويرها داخليا	استخدام بصمة الشريان الحيوي ومقارنته في البصمة المحفوظة على النظام عوضاً عن التوقيع الحي او البطاقة وكلمة السر لخدمات السحب النقدي من الفرع /السحب والاداع والاستعلام من خلال الصراف الآلي	بصمة الشريان الحيوي (Finger Vein)	البصمة	
شركة كريف CRIF	الاطاحة للمتعامل باستخراج التقرير الائتماني (كريف) الخاص به لمعرفة وضعه الائتماني ومن خلال الموبايل البنكي	استخراج التقرير الائتماني (كريف)	التقرير الائتماني	
تم تطويرها داخليا	خدمة تتيح للمتعامل السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي باستخدام الموبايل البنكي وخدمة مسح رمز الاستجابة السريع ودون استخدام البطاقة	السحب النقدي باستخدام رمز الاستجابة السريع QR	رمز الاستجابة السريع	
	نسخة جديدة من التطبيق البنكي تضم مجموعة من الخدمات جديدة ومنها خدمة فتح حساب فرعي، تقديم طلب تمويل، الحاسبة المالية، تقديم طلب دفتر شيكات، خدمة الدفع والتحويل الدوري وإصدار كشف حساب إلكتروني بالإضافة إلى مزايا الدخول بناء على الخواص الحيوية Biometric وهو متوفر على المتاجر التالية: Play Store, App Store, Huawei Gallery	نسخة جديدة من التطبيق البنكي	التطبيق البنكي	البنك العربي الإسلامي الدولي
	منتج جديد يمكن عملاء البنك حاملي البطاقة من تقسيط مشترياتهم من خلال تجار معتمدين بالسعر النقدي	بطاقة الجعالة	تقسيط المشتريات	
	خدمة تمكن عملاء البنك من استخدام الصراف الآلي باستخدام تقنية الـ NFC المتوفرة على البطاقة	خدمة اللاتلامسية من خلال الصراف الآلي	البطاقات اللاتلامسية	
	وهي خدمة تمكن عملاء البنك المشتركين بها من تحويل المبالغ المقربة لأقرب دينار لحسابات أبنائهم بشكل آلي عند تنفيذ حركة مالية	خدمة التوفير الفوري	التوفير	

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
تم تطويرها داخليا	يستطيع متعاملي البنك وغير متعاملي البنك من الاستفادة من هذه الاتفاقية من خلال التسديد النقدي او منح تمويل ومن ثم يقوم الصندوق بدعم ما نسبته 30% من قيمة الأنظمة ضمن السقوف المحددة.	دعم تركيب انظمة الخلايا الشمسية وانظمة السخانات الشمسية للقطاع المنزلي للمرحلة الثانية	تقديم دعم للمستفيدين من الدعم	بنك صفوة الاسلامي
تم تطويرها داخليا	تعديل سياسة فتح حساب توفير الشركات بحيث يشمل الاطباء والمحامين بالإضافة الى الشركات كون انهم معفيين من التسجيل في السجل التجاري لدي وزارة الصناعة والتجارة.	حساب للأطباء والمحامين من ضمن حساب توفير	حساب للأطباء والمحامين من ضمن حساب توفير	
تم تطويرها خارجيا مع MEPS	تقنية اللاتلامسية "Contactless" على الصرافات الآلية الخاصة بالمصرف والتي تمكن عملاء المصرف من السحب و الايداع و الاستعلام عن الرصيد من خلال: - تمرير البطاقة على اشارة اللاتلامسية جهاز الصراف للمصرف. - إدخال الرقم السري والمتابعة بالخدمة من قائمة الخدمات المتوفرة على الصرافات الآلية.	تقنية اللاتلامسية "Contactless" على الصرافات الآلية	البطاقات اللاتلامسية	مصرف الراجحي
	منح قروض سكنية لتمويل شراء شقق وعقارات بعدة ميزات	النسبة ما بعدها حسب	قرض سكني	البنك العقاري المصري العربي
	قروض شخصية لعدة تمويلات (سداد التزامات وشراء أغراض ومواد استهلاكية وأخرى) بعدة ميزات	قرضنا غير	قرض شخصي	
تم تطويرها داخليا	الدفع الفوري عبارة عن دفع إلكتروني محلي بين البنوك حيث يتم إرسال رسالة الدفع وتوافر الأموال بشكل نهائي إلى المستفيد في الوقت الفعلي على مدار 365 يوماً و24 ساعة و7 أيام. ويشارك نظام الدفع الفوري في المقاصة بين البنوك، ويتكامل مع البنية التحتية للدفع الأساسي للدولة، ويشارك البنك المركزي الأردني بشكل مباشر في عملية التسوية.	خدمة الدفع الفورية CliQ	القنوات الرقمية - المدفوعات	سي تي بنك
تم تطويرها داخليا	أي فواتيركم هو نظام إلكتروني لعرض ودفع الفواتير.	خدمة تسوية المدفوعات من خلال نظام eFAWATEERcom	القنوات الرقمية - المستحقات	

تابع / جدول رقم (56): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2022

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
تم تطويرها داخليا	الخصم المباشر هو أداة تحصيل تسمح بطلبات التحصيل الإلكترونية عبر نظام المقاصة المحلي - غرفة المقاصة الآلية (ACH).	الخصم المباشر عبر نظام غرفة التقاص الآلي ACH	القنوات الرقمية - المستحقات	تابع / سيتي بنك
جوباك	خدمة تحويل الاموال بشكل فوري وسريع من خلال CliQ على مدار الساعة	خدمة كليك CliQ	خدمة الدفع الفورية	بنك لبنان والمهجر





8

الفصل الثامن

الموارد البشرية في البنوك
العامة 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، والاستقلالات والتعيينات.

1. عدد العاملين

يوضح الجدول ادناه تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن للأعوام 2014-2022، ليبين أن عدد العاملين لعام 2022 قد بلغ 22407 موظفاً وموظفة في البنوك العاملة في الأردن.

جدول رقم (57): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2014-2022

السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
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
2020	13604	64.8	7399	35.2	21003
2021	14329	65.5	7564	34.5	21893
2022	14555	65.0	7852	35.0	22407

وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد سجل عدد العاملين الذكور ما نسبته 65% لعام 2022 ليتبقى ما نسبته 35% للعاملين الاناث. وتدل هذه الإحصائيات على التطور المستمر في نسبة المشاركة بين الجنسين في القطاع المصرفي الأردني لتكون من أعلى النسب في القطاعات الاقتصادية الأردنية.

2. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي

استمر المستوى التعليمي للعاملين في البنوك بالتحسن حيث شكلت نسبة العاملين من حملة الشهادات الجامعية (دكتوراه، ماجستير، بكالوريوس ودبلوم عالي) الحصة الأكبر من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2022 والتي بلغت 83%. بالمقابل سجلت نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي ما نسبته 10% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2022.

جدول رقم (58): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2014 - 2022

السنة	دكتوراه		ماجستير		دبلوم عالي وبكالوريوس		دبلوم/ معهد		توجيهي		دون التوجيهي		المجموع
	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	
2014	47	0.2	1247	6.4	13035	67.1	2486	12.8	1037	5.3	1581	8.1	19433
2015	55	0.3	1263	6.3	13941	69.4	2383	11.9	911	4.5	1542	7.7	20095
2016	58	0.3	1310	6.4	14588	70.9	2270	11.0	870	4.2	1477	7.2	20573
2017	57	0.3	1346	6.4	15120	71.8	2228	10.6	802	3.8	1485	7.1	21038
2018	55	0.3	1470	6.9	15573	73.2	1959	9.2	767	3.6	1438	6.8	21262
2019	51	0.2	1499	7.1	15744	74.3	1797	8.5	703	3.3	1398	6.6	21192
2020	55	0.3	1508	7.2	15744	75.0	1681	8.0	661	3.1	1354	6.4	21003
2021	57	0.3	1574	7.2	16320	74.5	1639	7.5	658	3.0	1645	7.5	21893
2022	56	0.2	1486	6.6	17081	76.2	1539	6.9	626	2.8	1619	7.2	22407

3. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة ما نسبته 4.8% من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2022. بالإضافة إلى ما نسبته 67.2% للعاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 25 سنة و39 سنة. لتسجل بذلك نسبة العاملين الذين تقل أعمارهم عن الـ 40 عاماً النسبة الأكبر من إجمالي عدد العاملين لعام 2022. في حين بلغت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 40 سنة و59 سنة ما نسبته 27.7%، كما شكلت نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم 60 عاماً وما زالوا على رأس عملهم 0.3% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2022.

جدول رقم (59): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2014 - 2022

المجموع	أكثر من 60 سنة		40 - 59 سنة		25 - 39 سنة		أقل من 25 سنة		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
19433	0.4	81	25.2	4890	61.4	11930	13.0	2532	2014
20095	0.4	73	24.2	4854	63.3	12715	12.2	2453	2015
20573	0.3	70	24.0	4942	64.9	13352	10.7	2209	2016
21038	0.4	74	23.6	4973	66.7	14034	9.3	1957	2017
21262	0.4	82	23.1	4913	67.9	14435	8.6	1832	2018
21192	0.4	80	23.8	5038	68.5	14527	7.3	1547	2019
21003	0.3	66	24.6	5173	70.0	14698	5.1	1066	2020
21893	0.3	70	26.2	5746	69.0	15097	4.5	980	2021
22407	0.3	68	27.7	6214	67.2	15055	4.8	1070	2022

4. الوضع الاجتماعي للعاملين

يبين الجدول أدناه توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي، والذي يظهر أن نسبة العاملين المتزوجين قد بلغت 65.6% من إجمالي عدد الموظفين لعام 2022 ليتبقى ما نسبته 34.4% للعاملين العازبين.

جدول رقم (60): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2014 - 2022

المجموع	متزوجون		عازبون		السنة
	%	العدد	%	العدد	
19433	61.7	11999	38.3	7434	2014
20095	61.9	12434	38.1	7661	2015
20573	62.3	12818	37.7	7755	2016
21038	62.9	13242	37.1	7796	2017
21262	62.3	13243	37.7	8019	2018
21192	63.2	13403	36.8	7789	2019
21003	64.9	13634	35.1	7369	2020
21893	66.2	14501	33.8	7392	2021
22407	65.6	14708	34.4	7699	2022

5. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة 18953 موظفاً وموظفة أي ما نسبته 84.6% من مجموع موظفي البنوك، في حين استحوذت محافظة إربد على نسبة 4.4% من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة 3.3% تليها محافظة البلقاء بنسبة 1.8% ليتوزع باقي العاملين على باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (61): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2022

المحافظة	عدد العاملين	التركز الجغرافي للعاملين (%)
محافظة العاصمة	18953	84.6%
محافظة اربد	977	4.4%
محافظة الزرقاء	747	3.3%
محافظة البلقاء	410	1.8%
محافظة العقبة	233	1.0%
محافظة الكرك	296	1.3%
محافظة مادبا	163	0.7%
محافظة معان	134	0.6%
محافظة جرش	131	0.6%
محافظة عجلون	111	0.5%
محافظة الطفيلة	79	0.4%
محافظة المفرق	173	0.8%
المجموع	22407	100.0%

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

جدول رقم (62): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2022

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	العقبة	البلقاء	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	3285	43	51	20	33	14	9	10	8	4	6	9
البنك الأهلي الأردني	952	24	24	11	43	15	10	8	7	0	9	7
بنك القاهرة عمان	1117	131	65	20	59	47	20	22	16	11	10	26
بنك الاردن	1341	46	34	7	7	6	8	6	7	13	0	9
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	2370	153	103	28	62	51	13	33	11	19	16	16
البنك الأردني الكويتي	1277	48	51	11	33	9	7	0	10	0	0	9
بنك الاستثمار العربي الأردني	705	17	24	12	6	6	6	0	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	598	29	12	7	14	7	8	0	0	0	0	9
البنك الاستثماري	522	5	4	5	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	480	9	6	6	6	8	7	0	5	0	0	6
بنك الاتحاد	1167	40	44	14	11	9	8	0	6	6	0	7
كابيتال بنك	1217	24	22	15	15	7	5	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	1505	262	200	31	97	89	45	46	44	47	29	45
البنك العربي الاسلامي الدولي	851	62	48	12	16	19	10	9	10	11	9	15
بنك صفوة الاسلامي	585	37	26	9	8	9	7	0	7	0	0	7
مصرف الراجحي	318	27	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	286	11	8	10	0	0	0	0	0	0	0	8
مصرف الراجحي	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	300	9	16	15	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	18953	977	747	233	410	296	163	134	131	111	79	173

6. الدورات التدريبية

بهدف تحسين مهارات موظفي البنوك وتطوير قدراتهم وكفاءتهم، نظمت البنوك العاملة في الأردن عدداً من الدورات التدريبية لموظفيها خلال عام 2022، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك 37079 موظف وموظفة، كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية 11680 موظف وموظفة، في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن 455 موظف وموظفة، بالإضافة الى الدورات التدريبية التي تم عقدها بشكل الكتروني والذي بلغ عدد المشاركين فيها 63759 موظف وموظفة.

جدول رقم (63): عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبه عام 2022

الدورات الالكترونية / الاتصال المرئي *	في مراكز تدريب خارج الأردن		في مراكز تدريب محلية		في مركز التدريب التابع للبنك		أسم البنك	
	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى		
13555		2	8	106	290	2679	3943	البنك العربي
1194	1478	1	24	61	151	720	843	البنك الأهلي الأردني
214	310	0	2	127	246	1022	1232	بنك القاهرة عمان
3223	4078	37	21	110	167	4827	6106	بنك الاردن
1034	1418	7	13	753	1188	685	1048	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
4328	6346	63	119	309	733	1176	1605	البنك الأردني الكويتي
650	898	0	0	35	77	91	249	بنك الاستثمار العربي الأردني
1400	2067	0	7	153	350	582	879	البنك التجاري الأردني
168	238	0	3	97	139	18	28	البنك الاستثماري
1283	2165	0	0	97	180	372	658	بنك ABC
3847	4152	9	10	1445	1650	252	239	بنك الاتحاد
509	807	5	4	841	1100	265	385	كابيتال بنك
814	1944	3	77	27	499	567	3932	البنك الإسلامي الأردني
217	670	3	23	54	161	322	1003	البنك العربي الاسلامي الدولي
1218	2341	1	6	95	231	312	615	بنك صفوة الاسلامي
230	826	0	0	33	61	171	60	مصرف الراجحي
28	45	1	3	29	59	0	0	البنك العقاري المصري العربي
1	3	0	0	0	0	0	0	مصرف الرافدين
22	27	2	0	2	1	19	22	سي تي بنك
1	10	0	1	3	20	58	94	بنك لبنان والمهجر
20381	29823	134	321	4377	7303	14138	22941	المجموع

* تتضمن الدورات الالكترونية دورات التدريبية في مراكز تدريب تابعة للبنك ومراكز تدريب محلية ودولية تم الاشتراك بها بأسلوب الاتصال عن بعد.

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

7. الاستقالات والتعيينات

قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين 2828 موظفاً وموظفة خلال عام 2022، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب 2219 موظفاً وموظفة عام 2022. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام 2022 والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × 100%) ما نسبته 9.90%.

جدول رقم (64): الاستقالات والتعيينات 2014 - 2022

السنة	الاستقالات**	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
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
2020	1285	1296	6.12
2021	1629	1903	7.44
2022	2219	2828	9.90

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



تصميم وإشراف فني وطباعة

Control
Design and Printing Services

0788620228

أبرز التطورات المصرفية

2022

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

926174 عمان 11190 الأردن

+962 6 5669328 - +962 6 5662258

+962 6 5684316 - +962 6 5687011

info@abj.org.jo

www.abj.org.jo



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan