

جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

أبرز التطورات
المصرفية
حتى نهاية عام

2021



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

أبرز التطورات
المصرفية
حتى نهاية عام
2021



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 2021
55	الفصل الثاني: تطور عدد البنوك والفروع
67	الفصل الثالث: أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2021
79	الفصل الرابع: تقاص الشيكات
83	الفصل الخامس: هيكل أسعار الفوائد
93	الفصل السادس: تطور أنظمة المدفوعات
105	الفصل السابع: تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021
106	أولاً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي
112	ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل
114	ثالثاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية
116	رابعاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات المتانة المالية
118	خامساً: ترتيب البنوك حسب بعض مؤشرات النشاط الاقراضي للأفراد
121	سادساً: ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي
123	سابعاً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن
125	ثامناً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن
131	الفصل الثامن: الخدمات المصرفية الجديدة
145	الفصل التاسع: 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 2021
38	جدول (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2021
39	جدول (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2021
41	جدول (10): القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2021
42	جدول (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2021
44	جدول (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2021
45	جدول (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2021
47	جدول (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية
48	جدول (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة
49	جدول (16): أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة
56	جدول (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2013 - 2021
57	جدول (18): الفروع المفتوحة خلال عام 2021
58	جدول (19): عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2021
59	جدول (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2021
60	جدول (21): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2021
61	جدول (22): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2021
62	جدول (23): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2021
64	جدول (24): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2021
65	جدول (25): خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
68	جدول (26): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2021
69	جدول (27): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2013 - 2021)
70	جدول (28): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2021
71	جدول (29): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2013-2021)

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
72	جدول (30): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2021
73	جدول (31): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2013-2021)
74	جدول (32): أهم بيانات المركز المالي للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2021 مقارنةً مع عام 2020
75	جدول (33): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2021 مقارنةً مع عام 2020
77	جدول (34): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عامي 2020 و 2021
81	جدول (35): الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي 2020 و 2021
84	جدول (36): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2013 - 2021
85	جدول (37): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2021
86	جدول (38): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2013 - 2021
87	جدول (39): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2021
89	جدول (40): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2013-2021)
89	جدول (41): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2021
90	جدول (42): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير الأسعار المعلنة) للفترة من 2011 إلى 2021 (%)
91	جدول (43): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير الأسعار المعلنة) لعام 2021
95	جدول (44): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)
96	جدول (45): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الاولى
96	جدول (46): أوامر الدفع المنفذة لخدمة الدين العام
97	جدول (47): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التقاص الآلي (ACH)
98	جدول (48): عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المقاصة الالكترونية للشيكات (ECC)
98	جدول (49): إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونيا (eFAWATEERcom)
99	جدول (50): إحصاءات المحافظ الالكترونية
101	جدول (51): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك
107	جدول (52): إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنةً مع عام 2020
108	جدول (53): التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنةً مع عام 2020
109	جدول (54): إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنةً مع عام 2020
110	جدول (55): حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنةً مع عام 2020

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
111	جدول (56): رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
112	جدول (57): الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
113	جدول (58): صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
114	جدول (59): معدل العائد على الموجودات للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
115	جدول (60): معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
116	جدول (61): نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
117	جدول (62): نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
118	جدول (63): قيمة القروض الشخصية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 مقارنة مع عام 2020
119	جدول (64): قيمة القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 مقارنة مع عام 2020
120	جدول (65): قيمة قروض السيارات الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 مقارنة مع عام 2020
121	جدول (66): عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
122	جدول (67): عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
123	جدول (68): عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
124	جدول (69): نسبة العاملين (الاناث) الى اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020
132	جدول (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2021
146	جدول (71): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2013-2021
146	جدول (72): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2013-2021
147	جدول (73): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2013 - 2021
147	جدول (74): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2013 - 2021
148	جدول (75): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2021
149	جدول (76): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2021
150	جدول (78): عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبه عام 2021
151	جدول (79): الاستقالات والتعيينات 2013 - 2021

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
27	شكل (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2021
28	شكل (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2021
29	شكل (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2021
47	شكل (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2021
48	شكل (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2021
49	شكل (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
49	شكل (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
50	شكل (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
50	شكل (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
50	شكل (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
51	شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
51	شكل (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
51	شكل (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
52	شكل (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
52	شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
53	شكل (16): القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
53	شكل (17): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021
69	شكل (18): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2013 - 2021)
70	شكل (19): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2021

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
71	شكل (20): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2013 - 2021)
72	شكل (21): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2021
73	شكل (22): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2013 - 2021)
84	شكل (23): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2013 - 2021)
85	شكل (24): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2021
86	شكل (25): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2013 - 2021)
87	شكل (26): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2021
88	شكل (27): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2013 - 2021)
88	شكل (28): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2021
91	شكل (29): التطور الشهري لأسعار فائدة الاقراض بين البنوك (الجوديبس) خلال عام 2021
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 2021
99	شكل (33): نسبة حركات الدفع المنفذة من خلال نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال مصنفة حسب نوع العملية خلال عام 2021
100	شكل (34): إحصاءات نظام الدفع الفوري (CliQ)
100	شكل (35): بطاقات الدفع المصدرة في عام 2021 وفق نوعها
100	شكل (36): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة وفق التقنية المستخدمة للأعوام (2017 - 2021)
101	شكل (37): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة مصنفة وفق نوعها للأعوام (2017 - 2021 ألف بطاقة)
102	شكل (38): عدد عمليات الدفع المنفذة بواسطة قنوات الدفع الالكترونية مصنفة حسب نوع قناة الدفع لعام 2021
102	شكل (39): أبرز تطورات قنوات الدفع خلال الفترة (2017 - 2021)

رؤيتنا

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



رسالتنا

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

قيمنا

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

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

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

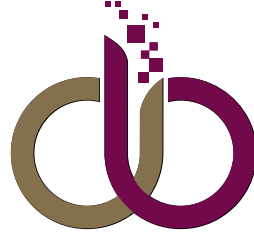
النزاهة والشفافية: نقل المعرفة وتبادل المعلومات وفق أعلى درجات النزاهة والشفافية.

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

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

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





جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

مجلس الإدارة



سعادة السيد عمار الصفدي
نائب رئيس مجلس الإدارة / بنك الإسكان



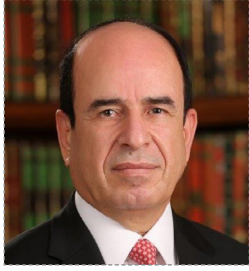
معالي السيد باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة/ كابيتال بنك



سعادة الدكتور حسين سعيد
عضواً / البنك الإسلامي الأردني



سعادة الفاضلة رندة الصادق
عضواً / البنك العربي
اعتباراً من تاريخ 2022/2/1 خلفاً
لسعادة السيد نعمة الصباغ



سعادة السيد صالح رجب
عضواً / بنك الأردن



معالي السيدة ناديا السعيد
عضواً / بنك الاتحاد



سعادة السيد سيزر قولاچين
عضواً / البنك التجاري الأردني



سعادة السيد هيثم البطيحي
عضواً / البنك الأردني الكويتي



عطوفة السيد زياد غنما
عضواً مراقباً / البنك المركزي الأردني
اعتباراً من تاريخ 2022/2/9 خلفاً
لعطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن



سعادة السيد أحمد العسكري
عضواً / البنك العقاري المصري العربي
اعتباراً من تاريخ 2022/10/1 خلفاً
لسعادة السيد طارق عقل



الدكتور ماهر المحروق
المدير العام

الأعضاء

تعتبر العضوية في الجمعية إلزامية لجميع البنوك الأردنية وفروع البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن، وتتكون عضوية الجمعية كما في **نهاية عام 2021** من البنوك التالية:



2021

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.bankaletihad.com
13 بنك سوسيته جنرال / الأردن	1993	-
14 كابيتال بنك	1996	www.capitalbank.jo
15 البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iiabank.com.jo
16 بنك صفوة الإسلامي	2009	www.safwabank.com

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

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 ستاندرد تشارترد	2002	www.sc.com/jo
5 بنك الكويت الوطني	2004	-
6 بنك لبنان والمهجر	2004	www.blom.com.jo
7 مصرف الراجحي	2011	www.alrajhibank.com.jo



حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2021، 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 وتقديم العديد من المبادرات المشرفة والتي كان لها دور كبير في تعزيز أركان الاستقرار المالي والنقدي في المملكة وساهمت في مساعدة الاقتصاد الأردني على تجاوز التداعيات السلبية لجائحة كورونا.

فعلى صعيد المؤشرات المصرفية الرئيسية للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021، فقد نمت موجودات البنوك بنسبة 7.0% لتصل إلى حوالي 61.1 مليار دينار، وارتفعت الودائع بنسبة 7.4% لتصل إلى 39.5 مليار دينار، فيما ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بنسبة 4.9% لتبلغ 30 مليار دينار.

وتظهر مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنوك استطاعت أن تحافظ على متانتها واستقرارها خلال عام 2021. حيث بلغت نسبة الديون

كلمة رئيس مجلس الإدارة



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

غير العاملة 5.0%، والتي تعتبر متدنية عموماً وضمن المستويات الآمنة. كما أن هذه النسبة تعكس ارتفاع جودة أصول البنوك، وخصوصاً في ضوء ارتفاع نسبة تغطية الديون غير العاملة والتي بلغت 79.9% في نهاية عام 2021، وانخفاض نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة والذي لا يشكل سوى 4.2% من حقوق المساهمين في البنوك. وبلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنوك 18.0%، 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 141.5% في نهاية عام 2021، 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 إذ نؤكد اعتزازنا وفخرنا بقطاعنا المصرفي الأردني وأدائه المتميز خلال عام 2021، لنتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكافة البنوك العاملة في المملكة ممثلةً بمجالس إداراتها وإداراتها التنفيذية وجميع العاملين فيها على جهودهم الكبيرة التي بذلوها خلال العام الماضي. كما نؤكد بأن القطاع المصرفي الأردني سيستمر في ممارسة دوره الحيوي والمحوري وبالشكل الذي يساهم في دعم وتعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية الشاملة والمستدامة في المملكة.



يسرني أن أضع بين أيديكم الإصدار الرابع من تقرير "أبرز التطورات المصرفية في الأردن خلال عام 2021"، والذي يحمل في ثناياه مجموعة واسعة من البيانات والمعلومات والمؤشرات المصرفية التي تخص البنوك العاملة في الأردن خلال العام 2021 على المستوى الإجمالي أو على المستوى الفردي.

ويناقد الفصل الأول من التقرير أهم التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2021، 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 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.

كلمة المدير العام



الدكتور ماهر المحروق

مدير عام جمعية البنوك

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 2021، 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 المركزي 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 2021، بما في ذلك التطورات التنظيمية والتشريعية والتطورات في أنظمة المدفوعات خلال عام 2021.

ويتناول الفصل السابع من التقرير تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021، بينما يبحث الفصل الثامن في أهم الخدمات المصرفية الجديدة لدى البنوك في الأردن خلال عام 2021. 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 المشرفة للقطاع المصرفي الأردني، وأن يحقق كل الفائدة لجميع ذوي العلاقة والمهتمين.



1

الفصل الأول

التطورات
المصرفية الأردنية
خلال عام 2021

حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2021، 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 2021 والتطورات التي شهدتها مؤشرات المتانة المالية.

1. تطور الميزانية الموحدة للبنوك العاملة في الأردن

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام 2021 بحوالي 4020 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2020 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 7.0%، ليصل رصيد موجودات البنوك إلى 61.06 مليار دينار، مقارنةً مع 57.04 مليار دينار في نهاية عام 2020. وقد شكلت موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام 2021 ما نسبته 190% من الناتج المحلي الإجمالي والأسعار الجارية.

إن النمو المحقق في إجمالي موجودات البنوك في عام 2021 جاء كمحصلة لارتفاع الموجودات المحلية بقيمة 3980 مليون دينار (7.8%)، وارتفاع الموجودات الأجنبية بقيمة 39.5 مليون دينار (0.6%)، عن مستوياتها في نهاية عام 2020.

أ) الموجودات المحلية

ارتفعت الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام 2021 بمقدار 3980 مليون دينار أو ما نسبته 7.8% عن مستواها في نهاية عام 2020، ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية للبنوك المرخصة إلى 54.71 مليار دينار، مقارنةً مع 50.73 مليار دينار في نهاية عام 2020. وبذلك فقد ارتفع الوزن النسبي للموجودات المحلية إلى 89.6% من إجمالي الموجودات مقارنةً مع 88.9% في نهاية عام 2020.

وقد جاء الارتفاع في الموجودات المحلية نتيجة لارتفاع الديون على القطاع العام بحوالي 1428 مليون دينار ونسبة 11.1% لتصل إلى 14.30 مليار دينار في نهاية عام 2021، وارتفاع الديون على القطاع الخاص (المقيم) بحوالي 1298 مليون دينار، أو ما نسبته 4.9%، لتصل إلى 27.54 مليار دينار في نهاية عام 2021. كما ارتفع رصيد الاحتياطيات بحوالي 1190 مليون دينار أو ما نسبته 19.4% لتصل إلى 7313 مليون دينار، وارتفعت الموجودات الأخرى بحوالي 118.4 مليون دينار (2.8%) لتصل إلى 4290 مليون دينار.

فيما انخفضت الأرصدة بالعملات الأجنبية لدى البنك المركزي بنسبة 4.1% لتصل إلى 704 مليون دينار، وانخفضت الديون على المؤسسات المالية بقيمة 24 مليون دينار (4.0%)، لتصل إلى 569 مليون دينار تقريباً.

ب) الموجودات الأجنبية

ارتفعت الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة بقيمة 39.5 مليون دينار أو ما نسبته 0.6% في نهاية عام 2021 لتصل قيمتها إلى 6342 مليون دينار مقارنةً مع 6303 مليون دينار في نهاية عام 2020. وقد شكلت الموجودات الأجنبية 10.4% من إجمالي الموجودات في نهاية عام 2021 مقارنةً مع 11.1% في نهاية عام 2020. وجاء الارتفاع في الموجودات الأجنبية كمحصلة لارتفاع التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير المقيم) خلال عام 2021 بمقدار 75 مليون دينار أو ما نسبته 12.2%، وارتفاع محفظة الأوراق المالية (غير مقيم) بمقدار 52.2 مليون دينار أو ما نسبته 6.5%.

فيما شهد بند النقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية) انخفاضاً بمقدار 23.7 مليون دينار (8.4%)، وانخفضت الأرصدة لدى بنوك في الخارج بمقدار 46.6 مليون دينار (1.0%)، وانخفضت الموجودات الأجنبية الأخرى بقيمة 17.4 مليون دينار (15.7%) عن مستوياتها في نهاية عام 2020.

ج) المطلوبات

ارتفعت مطلوبات البنوك المرخصة في نهاية عام 2021 بحوالي 4020 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2020 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 7.0%، وهو ما يعادل الزيادة الحاصلة في إجمالي الموجودات. وقد جاء الارتفاع في مطلوبات البنوك كمحصلة لارتفاع الودائع تحت الطلب بقيمة 861 مليون دينار (9.6%)، وارتفاع ودايع التوفير ولأجل بقيمة 1341 مليون دينار (6.1%)، وارتفاع المطلوبات الأجنبية بحوالي 1072 مليون دينار (11.2%). كذلك ارتفعت بنود رأس المال والاحتياطيات والمخصصات في عام 2021 بقيمة 329 مليون دينار (3.8%)، والمطلوبات الأخرى بقيمة 261 مليون دينار (5.1%).

جدول رقم (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

مليون دينار	2020	2021	التغير (مليون دينار)	نسبة التغير (%)
الموجودات				
الموجودات الأجنبية	6303	6342.5	39.5	0.63%
نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)	283.8	260.1	23.7-	8.35%
أرصدة لدى بنوك في الخارج	4494.1	4447.5	46.6-	1.04%
محفظة الأوراق المالية (غير مقيم)	801.2	853.4	52.2	6.52%
التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم)	612.8	687.8	75	12.24%
موجودات أجنبية أخرى	111.1	93.7	17.4-	15.66%
الموجودات المحلية	50735	54715.2	3980.2	7.85%
الديون على القطاع العام	12874.8	14302.5	1427.7	11.09%
الديون على القطاع الخاص (مقيم)	26238.4	27536.5	1298.1	4.95%
الديون على المؤسسات المالية	592.8	568.8	24-	4.05%
الاحتياطيات	6123.1	7312.9	1189.8	19.43%
أرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية)	734.1	704.3	29.8-	4.06%
موجودات أخرى	4171.8	4290.2	118.4	2.84%
إجمالي الموجودات	57038	61057.7	4019.7	7.05%
المطلوبات				
ودائع تحت الطلب	8956.2	9817.2	861	9.61%
مؤسسات عامة غير مالية	59.3	61.3	2	3.37%
البلديات والمجالس القروية	9.7	5.3	4.4-	45.36%
المؤسسات المالية	70.9	57.1	13.8-	19.46%
مؤسسة الضمان الاجتماعي	143.2	117.5	25.7-	17.95%
القطاع الخاص (مقيم)	8673.1	9576	902.9	10.41%
ودائع التوفير ولأجل	22111.5	23452.9	1341.4	6.07%
مؤسسات عامة غير مالية	204.1	217.9	13.8	6.76%
البلديات والمجالس القروية	18.8	19.6	0.8	4.26%
المؤسسات المالية	340.4	405.3	64.9	19.07%
مؤسسة الضمان الاجتماعي	1370.1	1398	27.9	2.04%
القطاع الخاص (مقيم)	20178.1	21412.1	1234	6.12%
المطلوبات الأجنبية	9539.6	10611.7	1072.1	11.24%
ودائع الحكومة المركزية	944.9	985.9	41	4.34%
الاقتراض من البنك المركزي	1622.9	1737.2	114.3	7.04%
رأس المال والاحتياطيات والمخصصات	8715.2	9044.3	329.1	3.78%
المطلوبات الأخرى	5147.7	5408.5	260.8	5.07%
إجمالي المطلوبات	57038	61057.7	4019.7	7.05%

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

2. موجودات ومطلوبات البنوك من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من 12.26 مليار دينار في نهاية عام 2020 إلى 12.82 مليار دينار في نهاية عام 2021، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها 4.6%. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً عن ارتفاع بند محفظة الأوراق المالية بقيمة 436 مليون دينار (15.2%)، وارتفاع بند التسهيلات الائتمانية بقيمة 200.5 مليون دينار (5.9%)، وارتفاع الموجودات الأجنبية الأخرى بحوالي 14.8 مليون دينار (5.1%). فيما شهدت انخفضت باقي بنود الموجودات الأجنبية بما في ذلك انخفاض بند النقد في الصندوق بحوالي 23.7 مليون دينار (8.4%)، وانخفاض الأرصدة لدى البنك المركزي بحوالي 29.8 مليون دينار (4.1%)، إضافة لانخفاض الأرصدة لدى البنوك بحوالي 38.7 مليون دينار (0.8%).

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

نسبة التغير (%)	التغير	2021	2020	مليون دينار
-8.4%	-23.7	260.1	283.8	النقد في الصندوق
-4.1%	-29.8	704.3	734.1	أرصدة لدى البنك المركزي
-0.8%	-38.7	4650.2	4688.9	أرصدة لدى البنوك
15.2%	436.1	3308.3	2872.2	محفظة الأوراق المالية
5.9%	200.5	3589.9	3389.4	التسهيلات الائتمانية
5.1%	14.8	307.5	292.7	أخرى
4.6%	559.2	12820.3	12261.1	الموجودات من العملات الأجنبية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بحوالي 724 مليون دينار لتصل إلى 13.16 مليار دينار في عام 2021 والتي تشكل نسبة ارتفاع 5.8% عن العام السابق. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً من ارتفاع ودائع العملاء بالعملات الأجنبية بحوالي 282 مليون دينار (3.3%)، وارتفاع التأمينات النقدية بالعملات الأجنبية بحوالي 72.4 مليون دينار (15.6%)، وارتفاع ودائع البنوك بالعملات الأجنبية بحوالي 160 مليون دينار (5.8%)، وارتفاع المطلوبات الأخرى بالعملات الأجنبية بحوالي 209 مليون دينار (32%).

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

نسبة التغير (%)	التغير	2021	2020	مليون دينار
3.3%	282.5	8837.7	8555.2	ودائع العملاء
-0.8%	-0.5	60.6	61.1	الحكومة المركزية
3.1%	1.3	43.2	41.9	المؤسسات العامة
-46.8%	-16.8	19.1	35.9	مؤسسات مالية غير مصرفية
3.5%	298.5	8714.8	8416.3	قطاع خاص
15.6%	72.4	535.1	462.7	التأمينات النقدية
5.8%	159.6	2927.0	2767.4	ودائع البنوك
32.0%	209.2	863.2	654.0	أخرى
5.8%	723.7	13163.0	12439.3	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 2021 ليصل إلى 9044.3 مليون دينار، مقارنةً مع 8715.2 مليون دينار في نهاية عام 2020.

4. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

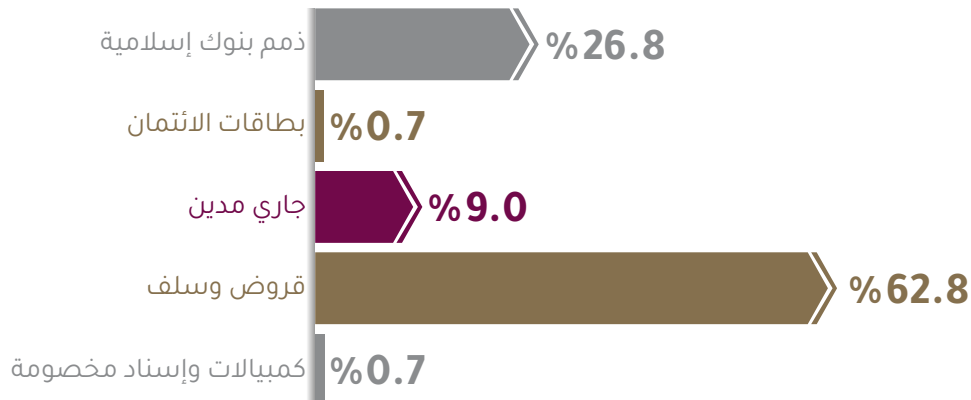
ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من 28.64 مليار دينار في نهاية عام 2020 إلى 30.0 مليار دينار في نهاية عام 2021، وبارتفاع مقداره 1340 مليون دينار أو ما نسبته 4.9%. واتخذت معظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي 62.8% من إجمالي التسهيلات الائتمانية في عام 2021، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية 26.8% من إجمالي التسهيلات، وشكل الجاري مدين نسبة 9.0%، فيما بلغت حصة الكمبيالات والإسناد المخصصة 0.7% من إجمالي التسهيلات. ويشار في هذا الصدد أن بطاقات الائتمان لم تشكل سوى 0.7% من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة.

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

نسبة التغير (%)	2021		2020		توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
0.5- %	9.0 %	2695.0	9.5 %	2709.9	جاري مدين
2.1 %	62.8 %	18855.4	64.5 %	18471.8	قروض وسلف
0.8- %	0.7 %	212.4	0.7 %	214.1	كمبيالات وإسناد مخصصة
14.1 %	26.8 %	8045.0	24.6 %	7048.7	ذمم بنوك إسلامية
13.4 %	0.7 %	220.7	0.7 %	194.6	بطاقات الائتمان
4.9 %	100.00 %	30028.5	100.00 %	28639.1	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2021



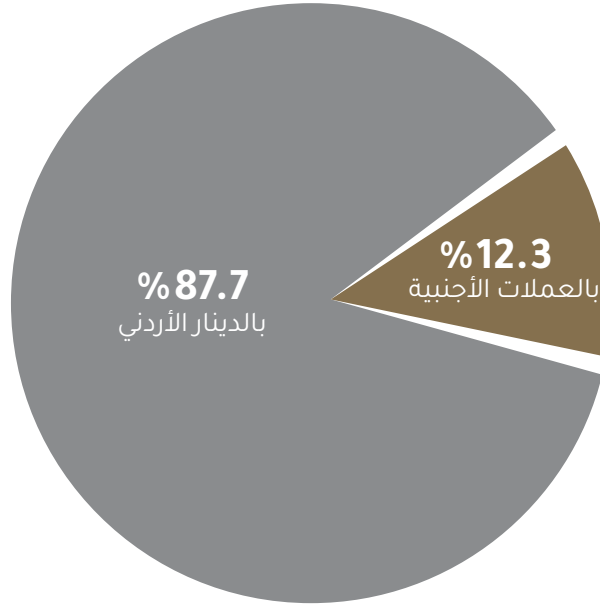
أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته 87.7% من إجمالي التسهيلات في نهاية عام 2021 بالمقارنة مع نسبة 87.8% في عام 2020. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية 12.3% في نهاية عام 2021 مقارنةً مع 12.2% في نهاية عام 2020.

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

نسبة التغير (%)	2021		2020		توزيع التسهيلات حسب العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
4.7%	87.7%	26331.2	87.8%	25142.3	بالدينار الأردني
5.7%	12.3%	3697.3	12.2%	3496.8	بالعملات الأجنبية
4.9%	100.0%	30028.5	100.0%	28639.1	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2021



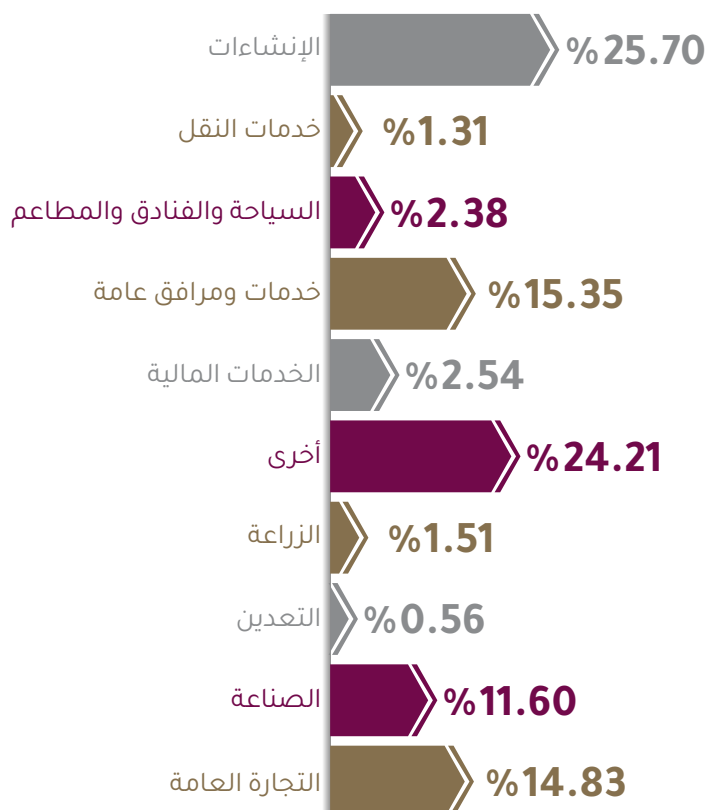
وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام 2021، فقد استحوذت أربعة قطاعات اقتصادية هي: قطاع الإنشاءات، وقطاع الخدمات والمرافق العامة، وقطاع التجارة العامة، وقطاع الصناعة على 67.5% من التسهيلات الائتمانية. حيث ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الإنشاءات بمقدار 457 مليون دينار (6.3%) عن مستواها في نهاية عام 2020، وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الخدمات والمرافق العامة بمقدار 248 مليون دينار (5.7%). فيما شهدت التسهيلات الممنوحة لقطاع التجارة العامة انخفاضاً طفيفاً بمقدار 71 مليون دينار (1.6%)، وكذلك انخفضت التسهيلات الممنوحة لقطاع الصناعة بمقدار 41 مليون دينار (1.2%). أما التسهيلات الممنوحة تحت بند (أخرى) والتي تمثل في معظمها تسهيلات ممنوحة للأفراد فقد شهدت ارتفاعاً كبيراً بمقدار 734 مليون دينار (11.2%).

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

نسبة التغير (%)	2021		2020		النشاط الاقتصادي
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%8.8	%1.51	453.3	%1.46	416.8	الزراعة
%28.9-	%0.56	168.2	%0.83	236.6	التعدين
%1.2-	%11.60	3484.5	%12.31	3525.4	الصناعة
%1.6-	%14.83	4453.1	%15.80	4524.3	التجارة العامة
%6.3	%25.70	7718.5	%25.36	7261.5	الإنشاءات
%2.4	%1.31	394.7	%1.35	385.6	خدمات النقل
%3.0-	%2.38	713.5	%2.57	735.6	السياحة والفنادق والمطاعم
%5.7	%15.35	4608.8	%15.23	4360.9	خدمات ومرافق عامة
%16.4	%2.54	763.5	%2.29	655.7	الخدمات المالية
%11.2	%24.21	7270.4	%22.82	6536.7	أخرى
%4.9	%100.0	30028.5	%100.0	28639.1	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2021



أ. بطاقات الائتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 ما يتجاوز 152.6 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 2021.

جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2021

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العربي	فيزا كارد	30889	من 15 دينار الى 180 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	50 ألف دينار
	ماستر كارد	1090	من 50 دينار الى 350 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	50 ألف دينار
البنك الأهلي الأردني	ماستر كارد فضية	7559	25 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	2,999 دينار
	ماستر كارد ذهبية	701	50 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	6,999 دينار
	ماستر كارد وورلد	998	75 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	700 دينار	9,999 دينار
	ماستر كارد وورلد ايليت	1849	120 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	3500 دينار	50,000 دينار
	فيزا كارد فضية	4827	25 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	2,999 دينار
	فيزا كارد ذهبية	241	50 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	6,999 دينار
	فيزا كارد بلاتينية	538	75 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	700 دينار	9,999 دينار
	فيزا كارد انفينت	752	100 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	3500 دينار	30,000 دينار
	بنك القاهرة عمان	ماسترد كارد	5591	معفاة للسنة الأولى وعكس ذلك يتم استيفاء رسوم اصدار ما بين 120-25 دينار حسب نوع البطاقة	1% الى 1.75%	4% على المبلغ المسحوب ويحد أدنى 5 دنانير	150 دينار كحد أدنى أو تأمينات نقدية 100% بالدينار	حسب البرنامج الائتماني
بنك الاردن	فضية (فيزا كارد)	6067	مجانية	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	- الجهات المعتمدة - رواتب محولة الجهات المعتمدة رواتب غير محولة - الجهات غير المعتمدة رواتب محولة - الجهات غير المعتمدة رواتب غير محولة - عملاء الدخل الحر	الاردنيين 250 د.أ لموظفي للقطاع العام (رواتب) 350 د.أ لموظفي للقطاعات الأخرى (رواتب) 750 د.أ لعملاء الدخل والمهن الحرة غير الاردنيين 1000 د.أ (رواتب)	الحد الأدنى 2050 دينار الحد الأعلى 5000 دينار
	ذهبية (فيزا كارد)	390	مجانية	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	- غير الاردنيين من العاملين في الجهات المعتمدة وغير المعتمدة رواتب محولة	الاردنيين 750 د.أ غير الاردنيين 1000 د.أ (رواتب)	الحد الأدنى 3000 دينار الحد الأعلى 5000 دينار
	بلاتينوم (فيزا كارد)	404	75 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	- المنح لشريحة العاملين بنظام المياومة في القطاع الحكومي وشبه الحكومي للأردني مع تحويل راتب	الاردنيين 1500 غير الاردنيين 2500 د.أ (رواتب)	الحد الأدنى 5000 دينار الحد الأعلى 35000 دينار
	وورلد (ماستر كارد)	996	100 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	الحكومي وللأردني مع تحويل راتب	2000 دينار	الحد الأدنى 10 آلاف دينار الحد الأعلى 100 ألف دينار

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2021

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	بطاقة فيزا Classic	16623	30 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	250 دينار	3,000 دينار
	بطاقة فيزا بلاينيوم	903	80 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	750 دينار	5,000 دينار
	بطاقة فيزا Signature	2727	120 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	1,750 دينار	10 آلاف دينار
	بطاقة فيزا Signature/الخطوط القطرية	136	120 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	1,250 دينار	10 آلاف دينار
	بطاقة فيزا Infinite	1064	150 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	3,750 دينار	لا يوجد حد اعلى
	بطاقة فيزا Infinite	103	150 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	3,750 دينار	لا يوجد حد اعلى
البنك الأردني الكويتي	ماستر كارڊ	9372	15 دينار لغاية 300 دينار حسب نوع البطاقة	1.75%	4% حد ادنى 4 دنانير	- ضمان تحويل راتب - ضمان وديعة - ضمان حساب توفير	300 دينار لغاية 750 دينار	200 دينار بحد ادنى
	اميريكان اكسبريس	30	95 دولار لغاية 8000 دولار حسب نوع البطاقة	N/A	4% حد ادنى 15 دولار	- تأمينات نقدية - كبار العملاء	دراسة كل حالة على حدا	3000 دولار بحد ادنى
بنك الاستثمار العربي الأردني	Credit card MC	873	بدون لجميع البطاقات ما عدا بطاقات الورد ايليت علما بان السنة الاولى مجانية	1.75%	4% او 4 دنانير ايهما اعلى	- مقابل تحويل راتب - بدون تحويل راتب - تأمينات نقدية	400 دينار	بحد أعلى 100 ألف دينار
	Debit MC	1693	بدون	-	*مجاناً لصرافات البنك *دينار للبنوك المحلية *2.5 دينار السحب الخارجي	-	-	رصيد حساب العميل
	Credit card Visa	2339	بدون لجميع البطاقات ما عدا الانفنت الالمنيت علما بان السنة الاولى مجانية	1.75%	4% او 4 دنانير ايهما اعلى	- مقابل تحويل راتب - بدون تحويل راتب - تأمينات نقدية	400 دينار	بحد أعلى 100 ألف دينار
البنك التجاري الأردني	Debit Visa	4168	بدون	-	*مجاناً لصرافات البنك *دينار للبنوك المحلية *2.5 دينار السحب الخارجي	-	-	رصيد حساب العميل
	ماستركارڊ	2506	مجاناً	1.75%	4% (Min 4 JD)	غير مشروط	350 دينار	ابتداء من 350 دينار
	فيزا كارڊ	2	مجاناً	-	-	-	2,000 دينار	ابتداء من 7,000 دينار

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2021

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك الاستثماري	Visa Gold	-	50 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	شركة معتمدة + تحويل راتب= 5 أضعاف الراتب شركة معتمدة وبدون تحويل راتب= 4 أضعاف الراتب شركة غير معتمدة + تحويل راتب= 3 أضعاف الراتب شركة غير معتمدة وبدون تحويل راتب= 2 أضعاف الراتب شركة غير معتمدة وبدون تحويل راتب (راتب أقل من 700) = 1 أضعاف الراتب Self-employed & Professionals= 5 أضعاف الراتب	100 ألف دينار
	Visa Signature	-	200 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	-	100 ألف دينار
	Visa Platinum	-	120 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	-	100 ألف دينار
	Visa Infinite	-	مجانية فقط لعملاء PRIME	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	حسب الشروط الخاصة لتصنيف PRIME	-	100 ألف دينار
بنك ABC	فيزا كاردينال - البطاقة الكلاسيكية	1403	البطاقة الرئيسية: 25 دينار البطاقة التابعة: 15 دينار	1.75% (شهرياً)	4% و بحد أدنى 4 دنانير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	- أصحاب الرواتب: 350 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار - الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25,000 دينار مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار
	فيزا كاردينال - البطاقة الذهبية	47	البطاقة الرئيسية: 50 دينار البطاقة التابعة: 30 دينار	1.75% (شهرياً)	4% و بحد أدنى 4 دنانير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	- أصحاب الرواتب: 350 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار - الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25,000 دينار مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2021

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع / بنك ABC	فيزا كارد - البطاقة البلاتينية	10	البطاقة الرئيسية: 75 دينار البطاقة التابعة: 45 دينار	1.75 % (شهرياً)	4 % و بحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	- أصحاب الرواتب: 350 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار - الأردنيون المغتربون (الحاصلون على فروض سكنية): 3,500 دينار	25,000 دينار 50,000 دينار مقابل تأمين نقدي
	فيزا كارد - بطاقة إنفينيت	59	البطاقة الرئيسية: 100 دينار البطاقة التابعة: 50 دينار	1.75 % (شهرياً)	4 % و بحد أدنى 4 دنائير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	- أصحاب الرواتب: 350 دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار - الأردنيون المغتربون (الحاصلون على فروض سكنية): 3,500 دينار	25,000 دينار 50,000 دينار مقابل تأمين نقدي
بنك الاتحاد	فيزا	4258	تصل لغاية 150 دينار	1.5 % - 1.75 %	4 %	مشروط باستثناء الأعمال الحرة	تبدء من 400 ويتم احتسابها على اضعاف الرواتب	من 350 الى 140 ألف دينار
بنك سوسيته جنرال - الأردن	Master Card Credit Classic	1344	35 دينار	1.75 %	4 % من الصرافات التابعة للبنك، و 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card World Elite	251	200 دينار	1.75 %	4 % من الصرافات التابعة للبنك، و 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card World	12	90 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، و 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Credit Titanium	222	50 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، و 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2021

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع / بنك سوسيتيه جنرال - الأردن	Master Card Charge Classic	145	35 دينار	1.75 %	4 % من الصرافات التابعة للبنك، 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Titanium	184	50 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge USD	259	60 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Euro	194	70 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master card charge Platinum	9	100 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Classic	119	35 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Gold	138	50 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Infinite	612	120 دينار	0	4 % من الصرافات التابعة للبنك، 4 % من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2021

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
كابيتال بنك	فيزا	10530	0	1.75 %	4 % من المبلغ المسحوب	مشروط أو تأمين نقدي	500 دينار	من 500 إلى 50 ألف دينار
البنك الإسلامي الأردني	ماستركارد ذهبية	12	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	ماستر وورد	171	مجاًناً	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	سيجنتشر	435	70 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	فيزا كارد ذهبية	26	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	فيزا كارد فضية	504	25 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	2000 دينار
	فيزا كارد محلية	4474	15 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	100 دينار
	تابعة زوجات	441	مجاًناً	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	بحد سقف البطاقة الاساسية
البنك العربي الاسلامي الدولي	فيزا الئتمانية مقسطه	8078	30 دينار	0	2 دينار	تحويل او تأمين نقدي 120 %	150 دينار	1000 دينار
	فيزا الئتمانية ذهبية	50	50 دينار	0	1.96 ثابت + 2 % من المبلغ	تحويل او تأمين نقدي 200 %	1500 دينار	50000 دينار
	فيزا الئتمانية انترنت	33	10 دينار	0	-	تحويل او تأمين نقدي 120 %	150 دينار	533 دينار

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2021

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك صفوة الاسلامي	ماستر كارد (كلاسيك)	5177	معفاة للسنة الأولى و 25 دينار رسوم تجديد العضوية	8 %	2 % بحد أدنى 2 دينار	مشروط أو تأمينات نقدية	300 دينار	1499 دينار
	ماستر كارد (تيتانيوم)	974	معفاة للسنة الأولى و 50 دينار رسوم تجديد العضوية	8 %	2 % بحد أدنى 2 دينار	مشروط أو تأمينات نقدية	1500 دينار	2499 دينار
	ماستر كارد (وورلد)	2861	معفاة للسنة الأولى و 75 دينار رسوم تجديد العضوية	8 %	2 % بحد أدنى 2 دينار	مشروط أو تأمينات نقدية	2500 دينار	50000 دينار
مصرف الراجحي	Visa - Classic	19	30 دينار	-	4 دنائير	-	-	1999- دينار
	Visa - Qasset	551	50 دينار	-	4 دنائير	-	-	1000 - 250 دينار
	Visa - Gold	46	50 دينار	-	4 دنائير	-	-	4999 - 2000 دينار
	Visa - platinum	113	65 دينار	-	4 دنائير	-	-	25000 - 5000 دينار
	visa - classic - Murabha	1270	25 دينار	1.5 %	4 دنائير	-	-	1999 - 250 دينار
	visa - Gold - Murabha	301	50 دينار	1.5 %	4 دنائير	-	-	2000 - 4999 دينار
	visa - Platinum - Murabha	57	65 دينار	1.5 %	4 دنائير	-	-	25000 - 5000 دينار
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارد	1582	رسوم إصدار بطاقة رئيسيه/تابعه: فضية، ذهبية، بلاتينية مجانا للسنة الأولى رسوم تجديد البطاقة الرئيسية: فضية: 25 دينار ذهبية: 50 دينار بلاتينية: 70 دينار رسوم تجديد البطاقة التابعة: فضية: 15 دينار ذهبية: 25 دينار بلاتينية: 35 دينار	- فضية 1.75% - ذهبية 1.6% - بلاتينية 1.49%	4 % من قيمة الحركة ويحد أدنى 4 دنائير	غير مشروط	- قطاع عام 300 دينار - قطاع خاص 400 دينار - مهنيين واصحاب اعمال حره ومقيم غير أردني 1000 دينار	- الفضية 1999 - 200 دينار - الذهبية 20000 - 500 دينار - البلاتينية 75000 - 50000 دينار
مصرف الرافدين	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-
بنك سيتي	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2021

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك ستاندرد تشارترد	فيزا	77	25 - فيزا كلاسيك دينار (مجانا للسنة الاولى) - فيزا جولد 50 دينار (مجانا للسنة الاولى) - فيزا بلاينيوم 75 دينار (مجانا للسنة الاولى) وهي مجانا لعملاء برايوبرتي - فيزا انفينيت 100 دينار (مجانا للسنة الاولى) وخصم خاص لعملاء برايوبرتي	1.75 % ولعملاء برايوبرتي 1.65 %	4 % بحد ادنى 4 دنائير	غير مشروط	1500 دينار	3 أضعاف الراتب
بنك الكويت الوطني	فيزا	3	مجانباً	1.75 %	4 % بحد ادنى 4 دنائير	تحويل راتب مشروط أو غير مشروط أو مهن حرة تأمين نقدي	500 دينار	(50000 - 500) دينار
بنك لبنان والمهجر	فيزا	74	Gold: 35 دينار signature : 100 دينار	1.75 %	بحد ادنى 4 دنائير	حسب الحالة	350 دينار	20 الف دينار



ب. القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن حوالي 180 ألف قرض شخصي خلال عام 2021، بلغت قيمتها حوالي 1.73 مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين 6.24% إلى 10.5% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من (1.5% مع وجود تأمينات نقدية) أو 3.0% إلى 7.5% لدى البنوك الإسلامية. وتراوح 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 2021

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام 2021	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2021	قيمة القروض الممنوحة خلال عام 2021 (دينار)
البنك العربي	25,124	13,915	148,078,347
البنك الأهلي الأردني	-	6,695	128,677,261
بنك القاهرة عمان	26,415	18,129	140,000,000
بنك الاردن	17,000	14,600	105,644,700
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	23,705	22,576	370,006,000
البنك الأردني الكويتي	12,098	9,176	123,550,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	10,877	5,089	80,852,188
البنك التجاري الأردني	5,691	4,365	51,168,736
البنك الاستثماري	-	-	36,469,341
بنك ABC	13,449	9,264	105,738,233
بنك الاتحاد	10,032	9,754	111,998,070
بنك سوسيته جنرال - الأردن	1,729	1,089	15,345,887
كابيتال بنك	4,470	2,170	52,976,733
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	31,812	30,011	49,400,000
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	17,255	15,410	18,848,595
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	13,393	9,967	100,199,756
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	8,065	4,984	47,404,369
البنك العقاري المصري العربي	2,047	1,638	30,400,672
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	150	108	1,389,021
بنك الكويت الوطني - الأردن	2	1	44,000
بنك لبنان والمهجر	2,035	1,028	8,978,078
المجموع	225,349	179,969	1,727,169,987

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2021

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	يشترط تحويل راتب/ حساب بنكي	تحويل راتب/ تعامل مع البنك	100 ألف دينار	7.75% الى 9% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	بحد ادنى 6 شهور و بحد اقصى 10 سنوات
البنك الأهلي الأردني	مشروط	بدون ضمانات	100 ألف دينار	تبدأ من 6.5%	بدون عمولة	10 سنوات
بنك القاهرة عمان	مشروط بمعظم الحالات	تحويل راتب واحيانا كفالة شخصية	100 الف دينار	من هامش 5% - 7.4% + الائتريانك متناقصة	1% للسنة الاولى	10 سنوات
بنك الأردن	مشروط	تحويل الراتب	70 الف دينار	6.24% متناقصة	1% لمرة واحدة	8 سنوات
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	راتب، عقار، سيارة، نقدي، ملاءة مالية	غير محدد	8% - 9.5% متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	10 سنوات
البنك الأردني الكويتي	مشروط	تحويل راتب	50 الف دينار	7.5% متناقصه	1% للسنة الاولى فقط	10 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	الاكتفاء براتب محول / او ضمان عقاري / او تأمينات نقدية	75 الف دينار	تبدأ من 6.25% متناقصة	لا يوجد عمولة سنوية	10 سنوات بحد اقصى
البنك التجاري الأردني	تحويل راتب + اصحاب عمل خاص	رواتب، ضمانات عينية أو كفلاء لبعض الشرائح	125 ألف دينار وحسب البرنامج	7.25% - 10.25% متناقصه	1% وبدون عمولة لشراء الالتزامات	8 - 10 سنوات
البنك الاستثماري	مشروط	تحويل الراتب	• للشركات المعتمدة TMLA: - بحد أعلى 75,000 للرواتب أعلى من 3,000 - بحد أعلى 90,000 للرواتب الأعلى من 4,000 • TMLB: - للرواتب الأعلى من 4,000 بحد أعلى 90,000 - للرواتب الأعلى من 3,000 بحد أعلى 75,000 - للرواتب الأقل من 3,000 بحد أعلى 60,000 • للشركات الغير معتمدة بحد أعلى: - 50,000 للرواتب الأعلى من 2,000	8.5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 10 سنوات
بنك ABC	قروض المهنيين: غير مشروط	تحويل الراتب	70 ألف دينار	تبدأ من 8% متناقصة	1%	تصل لغاية 10 سنوات
بنك ABC	قروض المهنيين: غير مشروط	لا يوجد حيث يحتسب مبلغ القرض على أساس دخل العميل	60 ألف دينار	تبدأ من 8% متناقصة	1%	تصل لغاية 6 سنوات

تابع جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2021

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك الاتحاد	مشروط	تحويل راتب كفيل عند الحاجة	110 ألف دينار	للرواتب أكثر من 800 دينار 6.5% متناقصة للرواتب اقل من 800 دينار 7.5% متناقصة	1% عمولة منح لمره واحده	10 سنوات
بنك سوسيته جنرال - الأردن	مشروط	تحويل راتب / كفيل / ضمان عيني	100 ألف دينار وبخلاف ذلك يتم اخذ موافقة اللجان الائتمانية.	6.5% - 7.5% فائدة متناقصة	1% للسنة الاولى	10 سنوات
كابيتال بنك	نعم	كفيل او ضمانات اخرى	110 ألف دينار	متناقصة	1%	10 سنوات
البنك الإسلامي الأردني (1)	تبعاً لوضع المتعامل	تبعاً لوضع المتعامل	ضمن عبء الدين	تبدأ من 3.33%	لا يوجد	لغاية 10 سنوات
البنك العربي الدولي (1)	مشروط	تحويل الراتب وقد يتم اضافة اية ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب بعد اقصى 50%	تبدأ من 3%	لا يوجد	1 - 8 سنوات
بنك صفوة الإسلامي (1)	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	75 الف دينار	من 4.75% الى 7.5%	1% من قيمة التمويل لمره واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي (1)	متطلب اساسي	التمويلات الشخصية: تحويل الراتب التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار: رهن العقار+ تحويل الراتب	70 للتمويلات الشخصية ألف دينار التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار 100 ألف دينار التمويل الشخصي مقابل تأمينات نقدية مليون دينار	2.99% - 6.5% للتمويلات الشخصية مقابل تأمينات نقدية 1.5% التمويل الشخصي مقابل رهن عقاري 3.75% - 6.0%	0%	1 - 10 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	الفائدة متناقصة 7.15% - 10.5%	1% للسنة الأولى فقط	10 سنوات
مصرف الرافدين	-	-	-	-	-	-
بنك سيتي	-	-	-	-	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	مشروط	لا يوجد	70 ألف دينار	8%	1%	8 سنوات
بنك الكويت الوطني	مشروط وغير مشروط	تحويل الراتب كفالات شخصية تأمينات نقدية	50 ألف دينار	متوسط O/N انتر بنك 6.5+ % متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	8 سنوات
بنك لبنان والمهجر	مشروط	لا يوجد	40 الف دينار	9%	1%	8 سنوات

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

- غير متوفر

ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها حوالي 38.4 ألف قرض، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي 998.2 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 5.25% إلى 8.99% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المرابحة من 3.33% إلى 8.5% 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 2021

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام 2021	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام 2021	قيمة طلبات القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال 2021 (بالدينار)
البنك العربي	2,318	749	59,777,531
البنك الأهلي الأردني	-	308	21,568,522
بنك القاهرة عمان	641	357	27,000,000
بنك الاردن	1,110	444	32,808,300
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	971	925	57,327,000
البنك الأردني الكويتي	822	394	31,360,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	431	149	8,737,399
البنك التجاري الأردني	191	107	5,784,986
البنك الاستثماري	-	-	13,545,240
بنك ABC	273	99	4,112,368
بنك الاتحاد	940	899	37,387,109
بنك سوسيته جنرال - الأردن	203	121	13,222,474
كاييتال بنك	278	113	17,878,285
البنك الإسلامي الأردني* ⁽¹⁾	21,949	20,707	316,200,000
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	11,458	10,703	204,190,046
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	2,395	1,569	104,311,580
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	1,035	412	25,877,960
البنك العقاري المصري العربي	165	126	8,618,284
مصرف الرافدين	3	3	132,000
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	38	14	1,267,060
بنك الكويت الوطني - الأردن	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	199	144	7,073,959
المجموع	45,420	38,343	998,180,103

- 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 2021

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	يتضمن التأمين على الحياة + العقار	700 ألف دينار	5.75% - 7.5%	1% للسنة الاولى فقط	من سنة الى 30 سنة
البنك الأهلي الأردني	مشروط ويمكن بدون	رهن العقار المنوي تمويله	تأمين حياة المقترض فقط	يصل الى 700 ألف دينار	5.75%	بدون عمولة	25 سنة
بنك القاهرة عمان	حسب جهة وطبيعة العمل	رهن العقار	نعم	مليون دينار	يبدأ من 3.35% + انتربانك	1% للسنة الاولى	تصل ل 30 سنة
بنك الأردن	مشروط	رهن العقار	نعم	250 الف دينار	ابتداءً من 5.5%	لا يوجد	25 سنة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	رهن العقار	نعم	غير محدد	5.75% - 8.25% متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	30 سنة
البنك الأردني الكويتي	غير مشروط	رهن العقار	تأمين مجاني على الحياة	-	5.75%	-	30 سنه
بنك الاستثمار العربي الأردني	تحويل راتب مشروط وغير مشروط	رهن عقاري	نعم	500 الف دينار	تبدأ من 5.25%	لا يوجد عمولة سنوية	30 عام كحد اقصى
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رهن العقار	نعم	500 الف دينار وحسب البرنامج	6.25% - 8.25% متناقصه	لا يوجد	30 عاما
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب - يشترط رهن العقار	- رهن العقار + تحويل راتب إذا توفر	كلاهما	1 مليون دينار	6.75% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 30 سنة
بنك ABC	غير مشروط	رهن العقار	نعم	تصل لغاية 500 ألف دينار	تبدأ من 5.7% - 8.99% متناقصة	1%	تصل لغاية 25 سنة
بنك الاتحاد	تحويل راتب	رهن العقار	نعم	500 الف دينار	تبدأ من 5.5% وتصل لغاية 6.5%	1% عمولة منح لمرة واحدة	تصل لغاية 25 سنة
بنك سوسبيته جنرال - الأردن	غير مشروط	رهن عقاري / تحويل راتب ان امكن / كفيل	نعم (على الحياة والعقار)	مليون دينار و ما يزيد عن ذلك يتوجب اخذ موافقة لجان الائتمان العليا	5.5% - 6.5% فائدة متناقصة	0 - 1% للسنة الاولى	30 سنة
كابيتال بنك	نعم	الرهن العقاري	نعم	المنح مليون ويتم منح سقف اعلى وحسب الموافقات	ابتداءً من 6.25%	1%	اقصى فترة 25 سنة
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	رهن العقار للمرايحة	تأمين تبادلي وفق شروط وأحكام نظام التأمين	ضمن عب الدين	تبدأ من 3.33%	لا يوجد	لغاية 25 سنة للإجارة المنتهية بالتملك

تابع جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2021

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 الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع العملاء المغتربين	-تحويل الراتب باستثناء المغتربين واصحاب المهن. -العقار مسجل باسم البنك في تموليات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المرابحة	يوجد	بحد اقصى 50 % من الراتب ويحد 250 الف دينار	تبدأ من 4.75 %	لا يوجد	1 - 30 سنة
بنك صفاة الإسلامي ⁽¹⁾	غير مشروط	- تسجيل العقار باسم بنك صفاة الإسلامي / او رهن	نعم	350 ألف دينار	من 6.75 % الى 8.5 %	1% من قيمة التمويل لمرة واحدة	لغاية 25 سنة
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	مشروط	تمويل السكني الاجارة: لا يوجد تمويل السكني المرابحة: رهن العقار	نعم	500 الف دينار	عائد الاجارة لمنتج التأجير التمويلي 5.75% - 6.0% نسبة المرابحة للتمويلات السكنية 3.75% - 5.0%	0	التأجير التمويلي 30 سنة تمويل السكني المرابحة 1 - 10 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب او اقتطاع بدون	رهن عقاري كفالات شخصية تأمين حياة وعقار	نعم	750 ألف دينار	6.5% - 6.875%	1%	30 سنة
مصرف الراقدين	تحويل راتب	رهن عقار	عقار وحياة	50 ألف دينار	3%	0	20 سنة
سيتي بنك	-	-	-	-	-	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	مع تحويل أو بدون تحويل	رهن عقار	تأمين على الحياة والعقار	1 مليون دينار	6%	1%	30 سنة
بنك الكويت الوطني	مشروط وغير مشروط	رهن عقاري+ تحويل الراتب	تأمين حياة وتأمين عقار	500 ألف دينار	متوسط O/N انتر بنك + 5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	15 سنة
بنك لبنان والمهجر	غير مشروط	رهن العقار	نعم	80%	7.5%	1%	25 سنة

(1) تمثل التموليات العقارية والسكنية

* تشمل التموليات بصيغة المرابحة والاجارة المنتهية بالتملك - غير متوفر

د. قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام 2021 حوالي 47.6 ألف قرض لتمويل شراء سيارة، وبقيمة إجمالية بلغت 522 مليون دينار تقريباً، وبمتوسط مبلغ تمويل بلغ 11 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 3.5% إلى 11.5% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 2.5% إلى 6.75% لدى البنوك الإسلامية. وتراوح 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 2021

البنك	عدد طلبات قروض السيارات المقدمة للبنك خلال عام 2021	عدد قروض السيارات المقبولة خلال عام 2021	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال 2021 (بالدينار)
البنك العربي	1,121	447	8,527,054
البنك الأهلي الأردني	-	12	509,807
بنك القاهرة عمان	874	797	11,000,000
بنك الاردن	2,500	866	13,601,300
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	733	698	11,106,000
البنك الأردني الكويتي	340	224	4,150,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	2	2	36,200
البنك التجاري الأردني	509	274	3,896,335
البنك الاستثماري	-	-	120,100
بنك ABC	20	12	320,118
بنك الاتحاد	9,331	5,740	63,752,725
بنك سوسيته جنرال - الأردن	37	21	409,370
كابيتال بنك	885	634	5,973,595
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	22,247	20,988	210,700,000
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	15,221	13,590	143,340,362
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	3,238	2,283	34,489,393
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	372	129	1,788,170
البنك العقاري المصري العربي	12	7	147,613
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	0	0	0
بنك الكويت الوطني - الأردن	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	1,983	871	8,127,241
المجموع	59,425	47,595	521,995,383

- غير متوفر

(1) تمثل تمويلات السيارات

جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2021

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	رهن السيارة	السيارة الجديدة من 70% الى 100% السيارة المستعملة من 65% الى 90%	جديدة 3.5% flat مستعملة 4.5% flat	1% للسنة الاولى فقط	من سنة الى 10 سنوات
البنك الاهلي الاردني	رهن المركبة تحويل الراتب	السيارة الجديدة 100% السيارة المستعملة 90%	8% متناقصة	بدون عمولة	تصل الى 10 سنوات
بنك القاهرة عمان	رهن السيارة والتأمين الشامل	85% - 100% للجديد 50% - 100% للمستعمل	تبدأ من هامش 3.7% + سعر الائتريباتك متناقصة	1% للسنة الاولى	من 5 - 10 سنوات
بنك الاردن	رهن السيارة	100%	4% ثابتة	1%	8 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	دخل موثق كافي ورهن السيارة	لغاية 100%	3.9% - 5% Flat	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	10 سنوات
البنك الأردني الكويتي	رهن السيارة	80% - 100%	7.75% متناقصة	1%	6 - 8 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	تحويل راتب / رهن سيارة	جديد 100% مستعملة من 50% الى 70%	تبدأ من 6.25% متناقصة	لا يوجد عمولة سنوية	بحد اقصى 10 سنوات
البنك التجاري الأردني	رهن السيارة	تصل لغاية 100%	7.25% - 9.25% متناقصة	لا يوجد	8 سنوات
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب - يشترط رهن السيارة	للشركات معتمدة TML A,B تصل لغاية 100% للسيارات الجديدة مع تحويل راتب، و85% للسيارات المستعملة بدون تحويل راتب للشركات غير المعتمدة مع تحويل راتب 90% للسيارات الجديدة، و80% للسيارات المستعملة للشركات غير المعتمدة بدون تحويل راتب 90% للسيارات الجديدة، و80% للسيارات المستعملة Professionals & Self employed مع تحويل راتب 80% للسيارات الجديدة، و75% للسيارات المستعملة (عملاء البنك الاستثماري) Professionals & Self employed بدون تحويل راتب 75% للسيارات الجديدة، و70% للسيارات المستعملة (عملاء البنك الاستثماري)	الجديدة 10% المستعملة 11% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	للسيارات الجديدة تصل إلى 6 سنوات للسيارات المستعملة تصل إلى 5 سنوات

تابع جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2021

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك ABC	رهن السيارة	السيارات الجديدة: تصل لغاية 100%	تبدأ من 8% متناقصة	1%	تصل لغاية 7 سنوات للسيارات الجديدة
بنك الاتحاد	تحويل راتب (بالإضافة لرهن السيارة)	تصل لغاية 100%	تبدأ من 6.5% متناقصة	1% عمولة منح لمره واحده	8 سنوات
	على الهوية (بالإضافة لرهن السيارة)	تصل لغاية 75%	تبدأ من 6.5% وتصل لغاية 8.5% حسب نسبة التمويل		
بنك سوسيتيه جنرال - الأردن	رهن سيارة + تحويل راتب إن أمكن + تأمين شامل وتجبر البوليصه للبنك + تأمين على الحياة	جديد 90% مستعمل 80%	قروض: 9.50% - 10.50% فائدة متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	7 سنوات
كابيتال بنك	رهن سيارة	75%	متناقصة	1%	6 سنوات
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	لغاية 100%	تبدأ من 3%	لا يوجد	لغاية 10 سنوات
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع وقد يتم اضافة ضمانات اخرى وفقا 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 4.75% الى 6.75%	1% من قيمة التمويل لمرة واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	رهن المركبة	نسبة التمويل للسيارات الجديدة 90% للسيارات المستعملة 80%	2.75% - 4.00%	0	8-1 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	رهن السيارة كفالات شخصية تحويل راتب او اقتطاع او بدون تحويل او اقتطاع تأمين السيارة شامل	80 - 100%	الفائدة متناقصة 9.25%-11.5%	بدون	8 سنوات
مصرف الرافدين	-	-	-	-	-
سيتي بنك	-	-	-	-	-
بنك ستاندرد تشارترد	لا يوجد هذا المنتج لدى البنك				
بنك الكويت الوطني	رهن السيارة	85% للجديدة 70% للمستعملة	- السيارات الجديدة متوسط O/N انتر بنك + 6.5% - السيارات المستعملة متوسط O/N انتر بنك + 7.5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	7 سنوات للجديدة 5 سنوات للمستعملة
بنك لبنان والمهجر	رهن المركبة 120% من قيمة القرض	80% مستعمل 85% جديد	10%	1%	لغاية 7 سنوات

(1) يمثل تمويلات السيارات - غير متوفر

5. الودائع لدى البنوك المرخصة

ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام 2021 بمقدار 2733.2 مليون دينار أو ما نسبته 7.4% ليصل إلى 39.52 مليار دينار تقريباً مقارنةً مع 36.79 مليار دينار في نهاية عام 2020.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع في نهاية عام 2021 نتيجة ارتفاع ودائع القطاع الخاص بمقدار 2678 مليون دينار (7.9%) لتصل إلى 36.72 مليار دينار مقارنة مع 34.04 مليار دينار في نهاية عام 2020، كما ارتفعت ودائع القطاع العام بمقدار 55.1 مليون دينار (2.0%) لتصل إلى 2.81 مليار دينار مقارنة مع 2.75 مليار دينار في نهاية عام 2020.

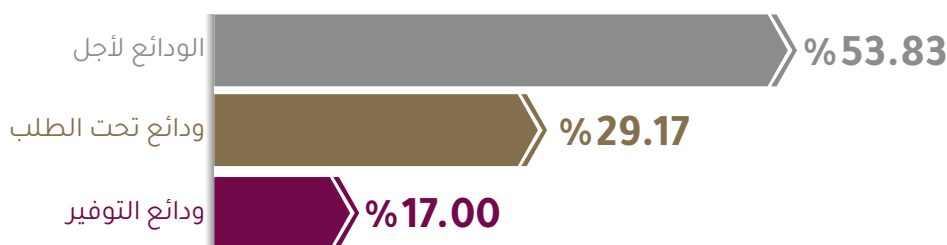
أما بالنسبة للتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل) في عام 2021، فقد حازت الودائع لأجل على أعلى نسبة من بين أصناف الودائع الأخرى لتبلغ أهميتها 53.8% من إجمالي الودائع بالمقارنة مع نسبة 54.5% في عام 2020. أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته 29.2%، وشكلت ودائع التوفير نسبة 17.0% من إجمالي الودائع.

جدول رقم (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير (%)	2021		2020		توزيع الودائع حسب نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
9.7%	29.2%	11527.0	28.56%	10508.4	ودائع تحت الطلب
7.9%	17.0%	6720.7	16.93%	6226.9	ودائع التوفير
6.1%	53.8%	21274.6	54.51%	20053.8	الودائع لأجل
7.4%	100.0%	39522.3	100.0%	36789.1	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2021



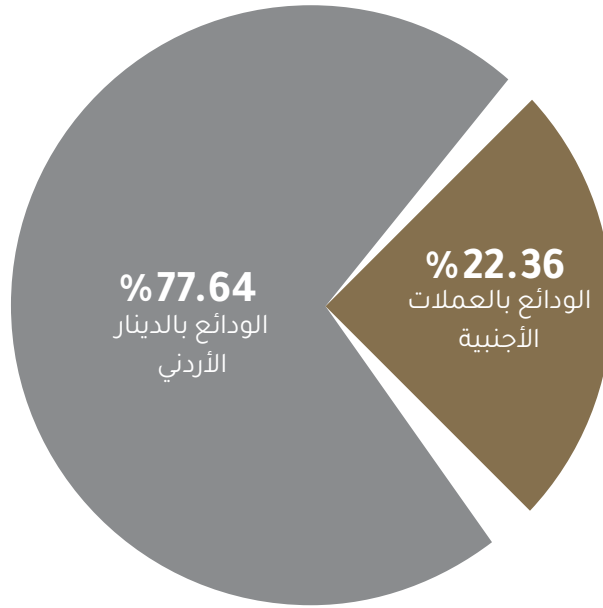
وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام 2021 وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالدينار الأردني بحوالي 2450.7 مليون دينار أو ما نسبته 8.7% عن مستواه في نهاية عام 2020، بينما شهد بند الودائع بالعملات الأجنبية ارتفاعاً بحوالي 282.5 مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع 3.3% عن قيمتها في نهاية عام 2020.

جدول رقم (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير (%)	2021		2020		توزيع الودائع حسب نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%8.7	%77.64	30684.6	%76.75	28233.9	الودائع بالدينار الأردني
%3.3	%22.36	8837.7	%23.25	8555.2	الودائع بالعملات الأجنبية
%7.4	%100.0	39522.3	%100.0	36789.1	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2021



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 5.0% في نهاية عام 2021، مقارنةً مع نسبة 5.5% في نهاية عام 2020.
- ارتفعت نسبة تغطية الديون غير العاملة إلى 79.9% في نهاية عام 2021، مقارنةً مع 71.5% في نهاية عام 2020. أما الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة فقد شكل ما نسبته 4.2% من حقوق المساهمين لدى البنوك في نهاية عام 2021، مقارنةً مع 6.4% في نهاية عام 2020.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.0% في نهاية عام 2021 بالمقارنة مع نسبة 18.3% في نهاية عام 2020. 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 2021، مقارنةً مع معدل 0.6% في نهاية عام 2020.
- بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين في البنوك العاملة في الأردن 8.3% في نهاية عام 2021، مقارنةً مع 5.1% في نهاية عام 2020.
- بلغت نسبة السيولة القانونية لدى البنوك المرخصة 141.5% في نهاية عام 2021، مقارنةً مع 136.5% في نهاية عام 2020. وتعتبر هذه النسبة أعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة (100%).

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

2021	2020	2019	2018	2017	2016	المؤشر(%)
%5.0	%5.5	%5.0	%4.9	%4.2	%4.3	نسبة الديون غير العاملة لإجمالي الديون
%79.9	%71.5	%69.5	%79.3	%75.4	%77.9	نسبة تغطية الديون غير العاملة
%4.2	%6.4	%6.3	%4.2	%4.1	%3.6	نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة إلى حقوق المساهمين
%18.0	%18.3	%18.3	%16.9	%17.8	%18.5	نسبة كفاية رأس المال
%141.5	%136.5	%134.1	%131.9	%130.1	%137.8	نسبة السيولة القانونية
%8.3	%5.1	%9.4	%9.6	%9.1	%8.9	العائد على حقوق المساهمين (ROE)
%1.0	%0.6	%1.2	%1.2	%1.2	%1.1	العائد على الموجودات (ROA)

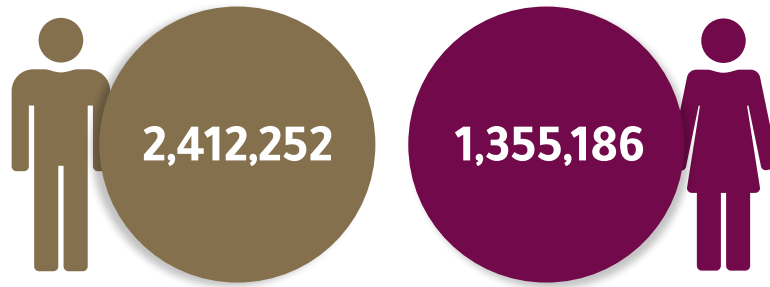
7. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات وودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن 3767438 مودع، تتوزع بواقع 2412252 مودع من الذكور، و1355186 مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور 64% من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي 36%.

شكل (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2021



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

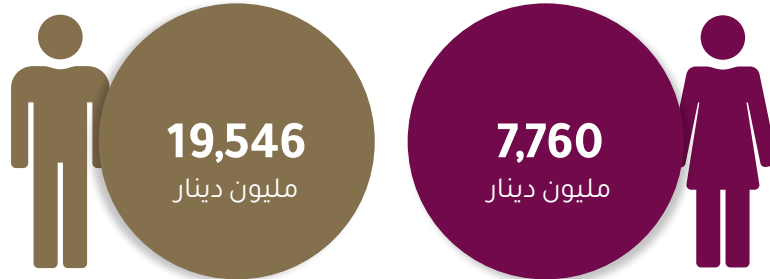
كما في نهاية عام 2021



أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 27.31 مليار دينار، منها حوالي 19.55 مليار دينار للمودعين الذكور، و7.76 مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودائع الذكور 71.6% من إجمالي قيمة ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودائع الإناث حوالي 28.4%.

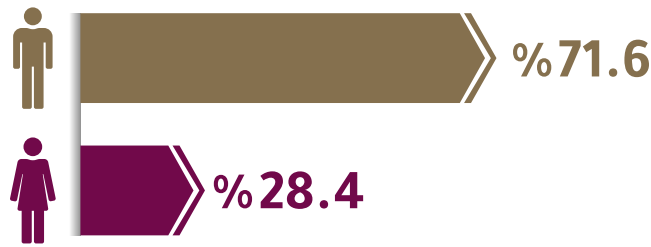
شكل (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس

كما في نهاية عام 2021



شكل (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس

كما في نهاية عام 2021

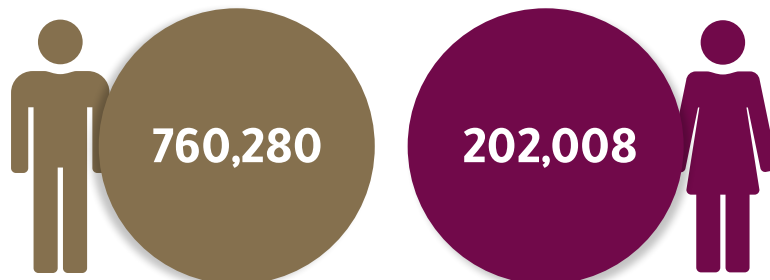


ثانياً: توزيع المقترضين الأفراد حسب الجنس

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 962288 مقترض، تتوزع بواقع 760280 مقترض من الذكور، و202008 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%.

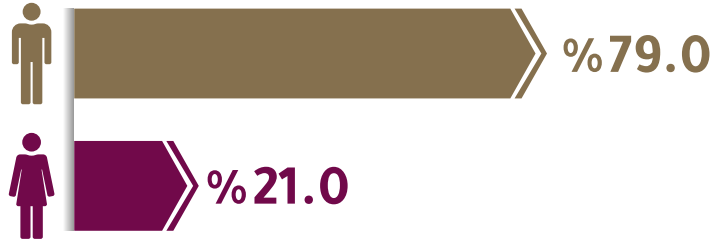
شكل (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس

كما في نهاية عام 2021



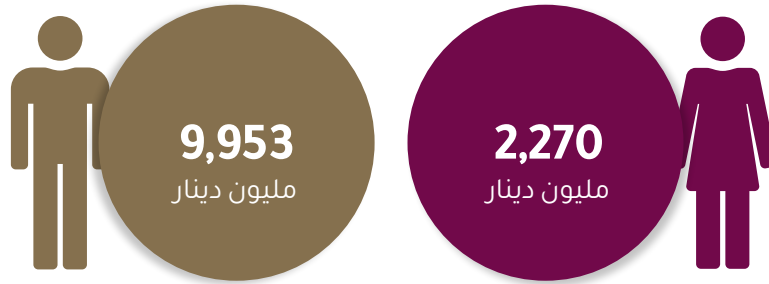
أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 27.31 مليار دينار، منها حوالي 19.55 مليار دينار للمودعين الذكور، و7.76 مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودائع الذكور 71.6% من إجمالي قيمة ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودائع الإناث حوالي 28.4%.

شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021



أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 12.22 مليار دينار، منها حوالي 9.95 مليار دينار للمقترضين الذكور، و2.27 مليار دينار للمقترضين الإناث، وبهذا فقد شكلت قروض الذكور 81.4% من إجمالي قيمة قروض الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة قروض الإناث حوالي 18.6%.

شكل (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021



شكل (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021

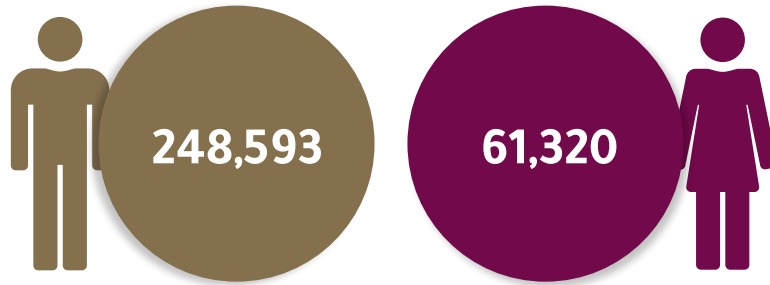


ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

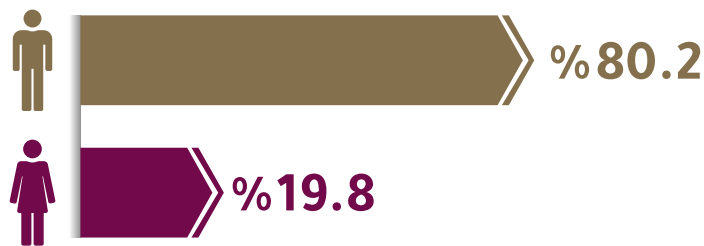
تقوم البنوك العاملة في الأردن بإصدار مختلف أنواع البطاقات الائتمانية لعملائها، بما في ذلك بطاقات الفيزا والماستر كاد والأمریکن اكسبرس بفئاتهم المتنوعة.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن 309913 عميل، يتوزعون بواقع 248593 عميل من الذكور، و61320 عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان 80.2% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان 19.8%.

شكل (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2021



شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2021

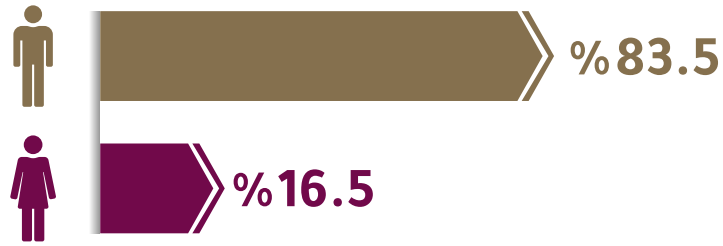


أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 614 مليون دينار، منها حوالي 512.9 مليون دينار للعملاء الذكور، و101.1 مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور 83.5% من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي 16.5%.

شكل (16): القيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء
الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021



شكل (17): التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية
الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2021





2

الفصل الثاني

تطور عدد البنوك
والفروع

بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن 23 بنكاً مع نهاية عام 2021، تتوزع بواقع 16 بنكاً أردنياً (ثلاثة منها بنوك إسلامية)، وسبعة بنوك أجنبية (منها بنك واحد إسلامي). وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من 877 فرعاً و64 مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام 2021 نحو 12607 نسمة لكل فرع.

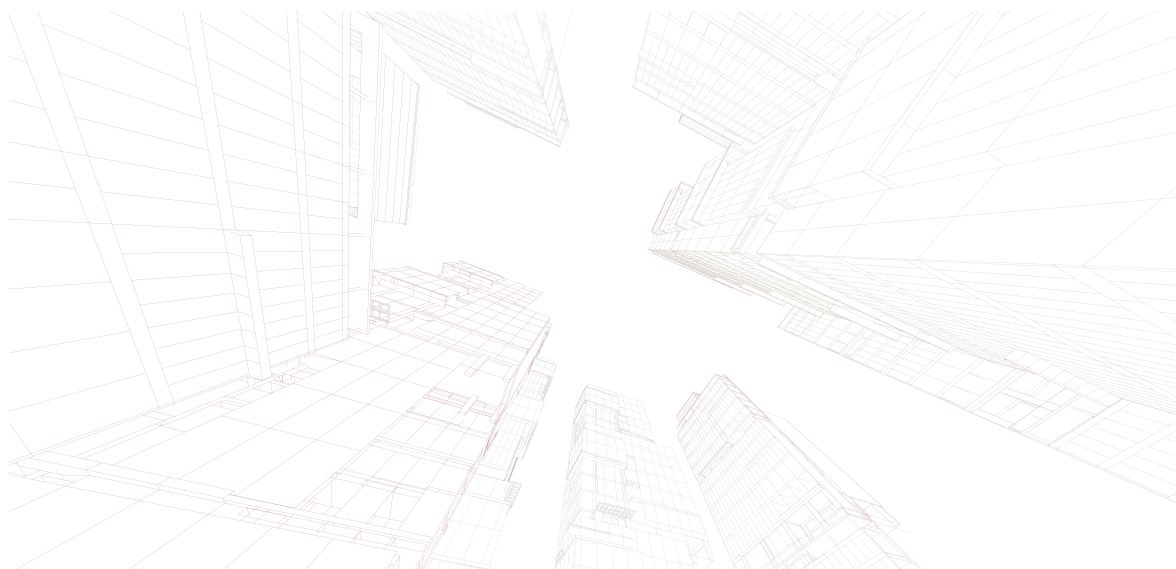
جدول رقم (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2013-2021

عدد الفروع	المجموع	عدد البنوك الأجنبية		عدد البنوك الوطنية		السنة
		بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
742	26	1	9	3	13	2013
770	25	1	8	3	13	2014
786	25	1	8	3	13	2015
808	25	1	8	3	13	2016
818	25	1	8	3	13	2017
848	24	1	7	3	13	2018
862	24	1	7	3	13	2019
857	24	1	7	3	13	2020
877	23	1	6	3	13	2021

1. تطور عدد الفروع

أ. الفروع المفتوحة خلال عام 2021

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 12 بنك خلال عام 2021 بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام 2021 داخل الأردن 30 فرعاً جديداً، بينما بلغ عدد الفروع المفتوحة خلال عام 2021 خارج الأردن 4 فروع تم افتتاحهم من قبل بنكين.



جدول رقم (18): الفروع المفتحة خلال عام 2021

خارج الاردن			داخل الأردن			أسم البنك
المدينة / الدولة	اسم الفرع	العدد	المدينة / الدولة	اسم الفرع	العدد	
جمهورية مصر العربية	فرع الخدمة الذاتية / سيتي ستارز	3			0	البنك العربي
فلسطين	فرع الخدمة الذاتية / الطيرة					
الجمهورية الجزائرية	فرع قسنطينة					
		0	اربد	فرع الحصن	6	بنك القاهرة عمان
			الكرك	فرع الكرك - القصر		
			العاصمة	فرع المدينة الطبية		
			الكرك	فرع مؤتة - لينك		
			اربد	تحويل مكتب الطلبة - جامعة اليرموك الى فرع لينك		
			اربد	تحويل مكتب الطلبة - جامعة العلوم والتكنولوجيا الى فرع لينك		
فلسطين	فرع الخضر / بيت لحم	1	العاصمة	فرع دابوق	3	بنك الاردن
			العاصمة	فرع دابوق / شارع الحجاز		
			الزرقاء	فرع سوق باب المدينة مول		
		0	العاصمة	فرع شفا بدران	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
		0	الزرقاء	فرع سوق باب المدينة	3	البنك الأردني الكويتي
			البلقاء	فرع الفحيص		
			العاصمة	فرع البنكية الخاصة		
		0	الزرقاء	فرع باب المدينة	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
		0	العاصمة	فرع اكسبرس طبربور	4	البنك التجاري الأردني
			العاصمة	فرع اكسبرس العبدلي		
			العاصمة	فرع مرج الحمام		
			اربد	فرع اكسبرس الحي الشرقي		
		0	العاصمة	فرع ضاحية النخيل	5	بنك الاتحاد
			العاصمة	فرع مكة مول		
			الزرقاء	فرع سوق باب المدينة مول / الزرقاء		
			العاصمة	فرع جبل اللويبة		
			الزرقاء	فرع الجبل الشمالي / الرصيفة		

تابع جدول رقم (18): الفروع المفتحة خلال عام 2021

خارج الاردن			داخل الأردن			أسم البنك
الدولة / المدينة	اسم الفرع	العدد	المدينة / الدولة	اسم الفرع	العدد	
		0	الزرقاء	فرع الزرقاء مول	2	كابيتال بنك
			الزرقاء	فرع الفحيص		
		0	العاصمة	فرع ضاحية الأمير حسن	1	البنك الإسلامي الأردني
		0	اربد	فرع الرمثا	2	بنك صفوة الاسلامي
			الزرقاء	فرع سوق باب المدينة		
		0	العاصمة	فرع مرج الحمام	1	البنك العقاري المصري العربي
		0	الزرقاء	فرع الزرقاء	1	بنك لبنان والمهجر
		4			30	المجموع

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2021.

ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن 877 فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و193 فرع خارج الأردن بنهاية عام 2021.

جدول رقم (19): عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2021

عدد الفروع		البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
126	76	البنك العربي
10	49	البنك الأهلي الأردني
21	87	بنك القاهرة عمان
18	83	بنك الاردن
16	109	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
1	67	البنك الأردني الكويتي
1	21	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	35	البنك التجاري الأردني
0	12	البنك الاستثماري
0	24	بنك ABC
0	57	بنك الاتحاد
0	19	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	23	كابيتال بنك
0	84	البنك الإسلامي الأردني
0	45	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	40	بنك صفوة الاسلامي
0	10	مصرف الراجحي
0	13	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	1	سي تي بنك
0	2	بنك ستاندرد تشارترد
0	1	بنك الكويت الوطني
0	17	بنك لبنان والمهجر
193	877	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها 877 فرع على مختلف محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 61.4% من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة اربد التي تستحوذ على ما نسبته 10.2% من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة 9.5% من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبة 18.9% من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

جدول رقم (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2021

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع
البنك العربي	51	4	6	5	1	2	1	2	1	1	1	1	76
البنك الأهلي الأردني	29	3	4	5	1	2	1	1	1	0	1	1	49
بنك القاهرة عمان	40	16	9	6	1	5	2	2	1	1	1	3	87
بنك الاردن	55	10	8	2	1	1	1	1	1	2	0	1	83
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	57	14	11	7	1	5	1	5	1	2	2	1	2+107*
البنك الأردني الكويتي	48	4	6	4	1	1	1	0	1	0	0	1	67
بنك الاستثمار العربي الأردني	14	1	3	1	1	0	1	0	0	0	0	0	21
البنك التجاري الأردني	22	4	2	3	1	1	1	0	0	0	0	1	35
البنك الاستثماري	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	12
بنك ABC	16	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	24
بنك الاتحاد	40	5	5	2	1	1	1	0	1	0	0	1	57
بنك سوسيته جنرال - الأردن	14	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	19
كابيتال بنك	16	2	3	1	1	0	0	0	0	0	0	0	23
البنك الإسلامي الأردني	38	11	11	6	1	4	2	3	2	3	1	2	84
البنك العربي الاسلامي الدولي	25	4	5	2	1	2	1	1	1	1	1	1	45
بنك صفوة الاسلامي	28	4	3	1	1	1	1	0	1	0	0	0	40
مصرف الراجحي	7	2	1	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	13
مصرف الرافدين	2	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	1
بنك ستاندرد تشارترد	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
بنك الكويت الوطني	1	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	17
المجموع	537	89	83	46	18	27	16	15	12	10	7	15	2+875*

* فروع متنقلة لجميع المحافظات

2. تطور عدد المكاتب

أ. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة 64 مكتب منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن و7 مكاتب خارج الأردن بنهاية عام 2021.

جدول رقم (21): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2021

المكاتب		البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
0	0	البنك العربي
1	0	البنك الأهلي الأردني
2	11	بنك القاهرة عمان
1	3	بنك الاردن
3	6	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0	0	البنك الأردني الكويتي
0	15	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	0	البنك التجاري الأردني
0	0	البنك الاستثماري
0	0	بنك ABC
0	1	بنك الاتحاد
0	0	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	0	كابيتال بنك
0	25	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	0	بنك ستاندرد تشارترد
0	0	بنك الكويت الوطني
0	1	بنك لبنان والمهجر
7	64	المجموع

ب. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها 64 مكتب في نهاية عام 2021 على محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 42.9% من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة اربد بما نسبته 14.3% من إجمالي عدد المكاتب، تليها كل من محافظة الزرقاء والبلقاء والعقبة بما نسبته 9.5% من إجمالي عدد المكاتب لكل محافظة، لتتوزع باقي المكاتب على معظم محافظات المملكة.

جدول رقم (22): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2021

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
البنك الأهلي الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
بنك القاهرة عمان	2	1	2	2	1	0	2	1	0	0	0	11	
بنك الاردن	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	3	
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	3	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	6	
البنك الأردني الكويتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
بنك الاستثمار العربي الأردني	11	1	1	0	2	0	0	0	0	0	0	15	
البنك التجاري الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
البنك الاستثماري	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
بنك ABC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
بنك الاتحاد	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
بنك سوسيته جنرال - الأردن	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
كابيتال بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
البنك الإسلامي الأردني	10	4	3	1	1	2	1	0	0	2	1	25	
البنك العربي الاسلامي الدولي	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	
مصرف الراجحي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
البنك العقاري المصري العربي	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
سي تي بنك	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
بنك ستاندرد تشارترد	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
بنك الكويت الوطني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
بنك لبنان والمهجر	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	
المجموع	27	9	6	6	6	2	1	2	1	0	2	1	63

* مكتب متنقل

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 2113 جهاز في نهاية عام 2021 مقارنةً بـ 2012 جهاز في نهاية عام 2020. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وبنسبة متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة 63.9% من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة اربد بنسبة 10.3% من إجمالي عدد الأجهزة، تليها محافظة الزرقاء بنسبة 6.9% من إجمالي عدد الأجهزة، وتنتشر باقي الأجهزة في باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (23): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2021

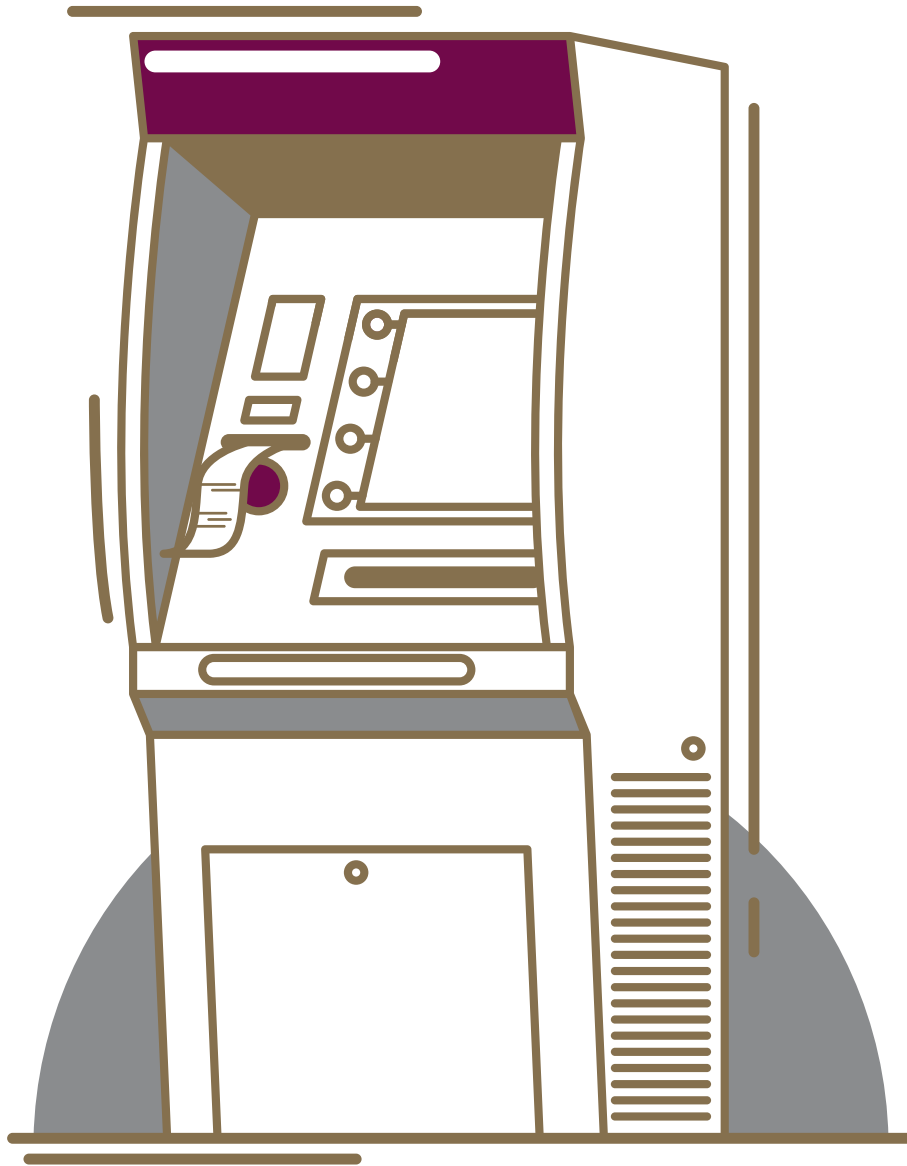
البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع	منها في نفس فروع البنك
البنك العربي	174	14	11	9	4	2	4	3	1	1	1	1	225	118
البنك الأهلي الأردني	81	9	6	10	4	3	2	3	2	0	2	2	124	54
بنك القاهرة عمان	83	36	14	15	11	9	4	8	2	3	3	7	195	120
بنك الاردن	132	19	15	5	4	1	2	1	1	3	0	4	187	103
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	115	31	18	11	6	13	3	8	1	3	3	2	214	125
البنك الأردني الكويتي	83	5	6	11	3	1	1	0	1	0	0	1	112	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	54	1	6	1	4	0	1	0	0	0	0	0	67	33
البنك التجاري الأردني	45	8	4	3	1	1	2	0	1	0	0	1	66	34
البنك الاستثماري	42	1	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	47	14
بنك ABC	36	3	1	2	3	1	2	0	1	0	0	1	50	25
بنك الاتحاد	102	6	7	5	5	2	4	1	2	0	0	1	135	69
بنك سوسيته جنرال - الأردن	21	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	26	19
كابيتال بنك	65	7	4	4	3	0	0	0	0	0	0	0	83	21
البنك الإسلامي الأردني	123	43	33	9	9	14	6	11	9	8	8	15	288	197
البنك العربي الاسلامي الدولي	69	6	8	4	4	4	2	2	3	2	4	3	111	54
بنك صفوة الاسلامي	60	7	4	3	1	2	2	0	1	0	0	0	80	41
مصرف الراجحي	28	8	3	1	0	1	1	0	2	0	0	1	45	16
البنك العقاري المصري العربي	11	12	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	26	16
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3
بنك الكويت الوطني	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2
بنك لبنان والمهجر	18	1	2	0	3	0	0	0	0	0	0	0	24	18
المجموع	1350	218	146	93	69	55	37	37	27	20	21	40	2113	1146

ب. أنواع الأجهزة المستخدمة

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

ت. أنظمة التشغيل المستخدمة

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



ث. الخدمات التي تقدم من خلال أجهزة الصراف الآلي

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

جدول رقم (24): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2021

البنك	السحب النقدي بالدينار	السحب النقدي بعملة أخرى	اليداع النقدي المباشر	اليداع النقدي من خلال مغلف	اليداع الشيكات	الاستفسار عن الرصيد	الحصول على كشف حساب مختصر	دفع الفواتير (مياه، كهرباء، هاتف)	تحويل الأموال بين حسابات العميل نفسه داخل نفس البنك	تحويل الأموال بين حسابات العميل في نفس البنك	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	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓
بنك سوسيته جنرال - الأردن	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓
كابيتال بنك	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓
البنك الإسلامي الأردني	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓
البنك العربي الإسلامي الدولي	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓
بنك صفوة الاسلامي	✓	✓	✓						✓					✓	✓		✓
مصرف الراجحي	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓				✓	✓		✓
البنك العقاري المصري العربي	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓
مصرف الراجحي ⁽²⁾																	
سي تي بنك ⁽²⁾																	
بنك ستاندرد تشارترد	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓
بنك الكويت الوطني	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓				✓	✓		✓
بنك لبنان والمهجر	✓	✓	✓				✓		✓	✓				✓	✓		✓

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

(2) لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي.

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

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

جدول رقم (25): خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي

البنك	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
البنك العربي	التبرعات لجهات اخرى
	تغيير رقم هاتف العميل
	طلب قسائم مشتريات
البنك الأهلي الأردني	مشاركة الايوان مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	خدمة سداد الضمان
بنك القاهرة عمان	خدمة السحب بدون بطاقة
	سحوبات المحافظ
بنك الاردن	خدمة السحب النقدي بدون بطاقة
	أسعار صرف العملات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	تقديم طلب بطاقة ائتمانية
	شحن بطاقات الصراف المدفوعة مسبقاً
البنك الأردني الكويتي	خدمة أوامر الدفع ACO
	استعلام عن رصيد بطاقة مدفوعة مسبقاً
	خدمة السحب والايدياع في المحافظ الالكترونية
بنك الاستثمار العربي الأردني	السحب بعملات مختلفة (دولار ويورو)
	شحن بطاقة prepaid
البنك التجاري الأردني	تغيير الرقم السري للبطاقات الائتمانية
	خدمة cardless " سحب نقدي بدون بطاقة "
البنك الاستثماري	إعادة تفعيل رقم سري / بطاقات بنوك أخرى
	تغيير رقم سري للبطاقات الائتمانية للبنوك الأخرى
كابيتال بنك	خدمة السحب النقدي بدون بطاقة
	خدمة إي فواتيركم EFAWATEERcom
البنك الإسلامي الأردني	تفعيل يوزر تطبيق الهاتف المصرفي (Mobile Banking).
	خدمة تحديد فئات النقد (المرحلة التجريبية)
	خدمة الصراف الآلي بخاصية ال NFC (المرحلة التجريبية)
البنك العربي الإسلامي الدولي	ارسال رقم الحساب الدولي IBAN الى الضمان الاجتماعي
	Ecash

* 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
2021

بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان 15 بنكاً في عام 2021، تراوحت أسعار إغلاقها من 0.88 دينار إلى 4.89 دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي 135.5 مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم 288.1 مليون دينار. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام 2021.

جدول رقم (26): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2021

الاسم	عدد الاسهم	حجم التداول (دينار)	معدل السعر 2021	سعر الإغلاق (نهاية 2021)	أدنى سعر خلال 2021	أعلى سعر خلال 2021	سعر الإغلاق (نهاية 2020)	الرمز	البنك	
1	21,000,528	98,523,924	4.69	4.89	3.91	5.42	4.12	ARBK	البنك العربي	
2	3,231,199	11,279,932	3.49	3.70	2.63	4.74	3.00	THBK	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	
3	17,067,259	15,372,298	0.90	0.97	0.78	1.00	0.77	AHLI	البنك الاهلي الاردني	
4	36,054,017	53,618,418	1.49	2.03	0.98	2.06	0.98	EXFB	كابيتال بنك	
5	5,193,738	10,278,485	1.98	2.07	1.80	2.17	1.93	BOJX	بنك الاردن	
6	13,668,555	44,294,979	3.24	3.48	2.80	3.70	3.08	JOIB	البنك الإسلامي الأردني	
7	17,095,992	22,035,236	1.29	1.39	1.02	1.52	1.05	CABK	بنك القاهرة عمان	
8	6,462,078	10,665,354	1.65	1.75	1.52	1.80	1.56	UBSI	بنك الاتحاد	
9	5,556,738	7,926,467	1.43	1.36	1.30	1.63	1.44	JOKB	البنك الأردني الكويتي	
10	1,620,252	2,006,010	1.24	1.41	1.11	1.42	1.19	AJIB	بنك الاستثمار العربي الأردني	
11	596,701	495,048	0.83	1.03	0.69	1.05	0.69	JCBK	البنك التجاري الأردني	
12	852,632	1,378,578	0.78	0.88	0.63	0.95	0.69	ABCO	بنك ABC	
13	4,539,183	8,676,938	1.70	1.91	1.38	1.92	1.40	SIBK	بنك صفوة الإسلامي	
14	904,244	1,477,236	1.38	1.46	1.19	1.51	1.22	INVB	البنك الاستثماري	
15	22,391	36,196	1.43	1.40	1.35	1.64	1.43	SGBJ	بنك سوسيته جنرال - الأردن	

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2021



1. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

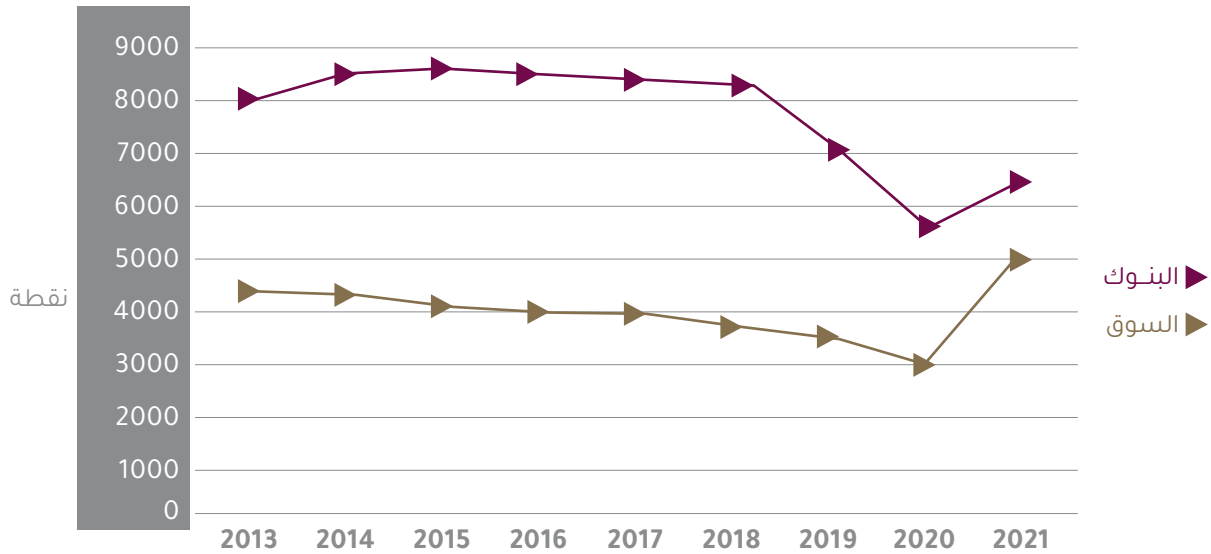
ارتفع الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2021 بحوالي 1155.8 نقطة أو ما نسبته (21.4%) عن مستواه في نهاية عام 2020 ليصل إلى 6566.4 نقطة في نهاية عام 2021. أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد ارتفع بحوالي 955.7 نقطة أو ما نسبته 31.3% ليصل إلى 4005.3 نقطة في نهاية عام 2021.

جدول رقم (27): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2013 - 2021)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرشح بالقيمة السوقية (نقطة)		السنة
السوق	البنوك	
4336.7	8035.2	2013
4237.6	8373.0	2014
4229.9	8463.7	2015
4069.7	8444.5	2016
4009.4	8335.2	2017
3797.1	8246.0	2018
3513.8	7095.6	2019
3049.6	5410.6	2020
4005.3	6566.4	2021

المصدر: بورصة عمان

شكل (18): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2013 - 2021)

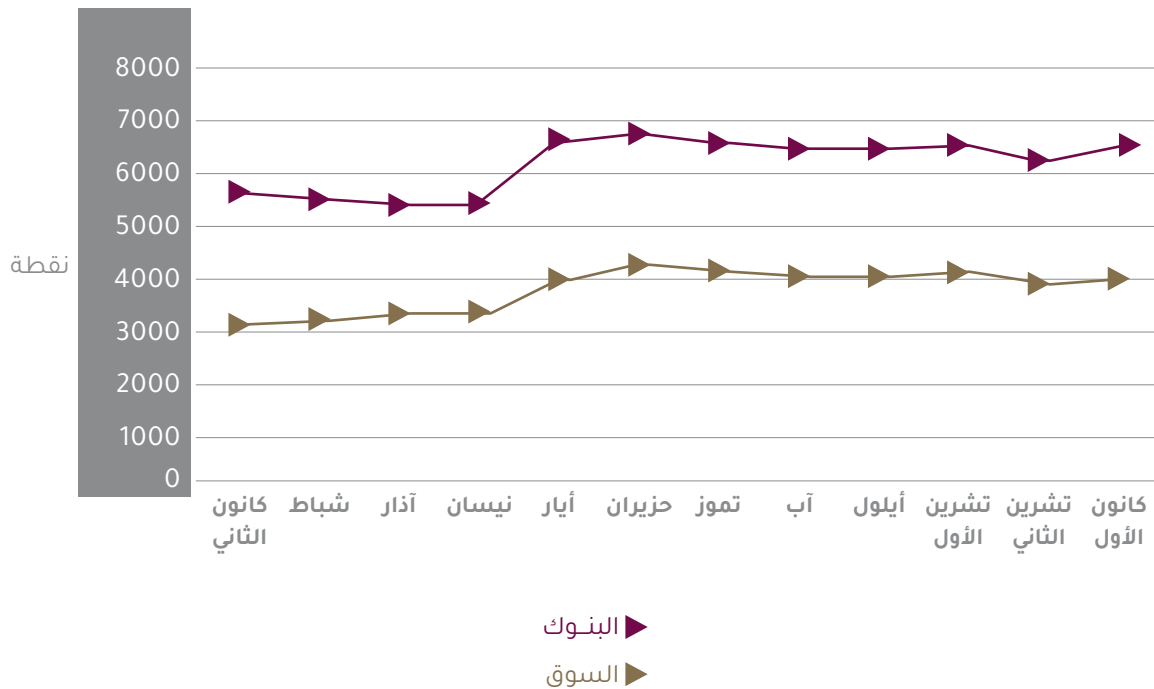


جدول رقم (28): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2021

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
3168.0	5600.7	كانون الثاني
3237.5	5519.1	شباط
3279.4	5393.3	آذار
3281.0	5442.0	نيسان
3950.3	6716.1	أيار
4141.0	6810.4	حزيران
4125.8	6639.3	تموز
4024.8	6606.5	آب
3988.9	6453.3	أيلول
4034.7	6553.9	تشرين الأول
3908.8	6324.4	تشرين الثاني
4005.3	6566.4	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

شكل (19): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2021



2. حجم التداول

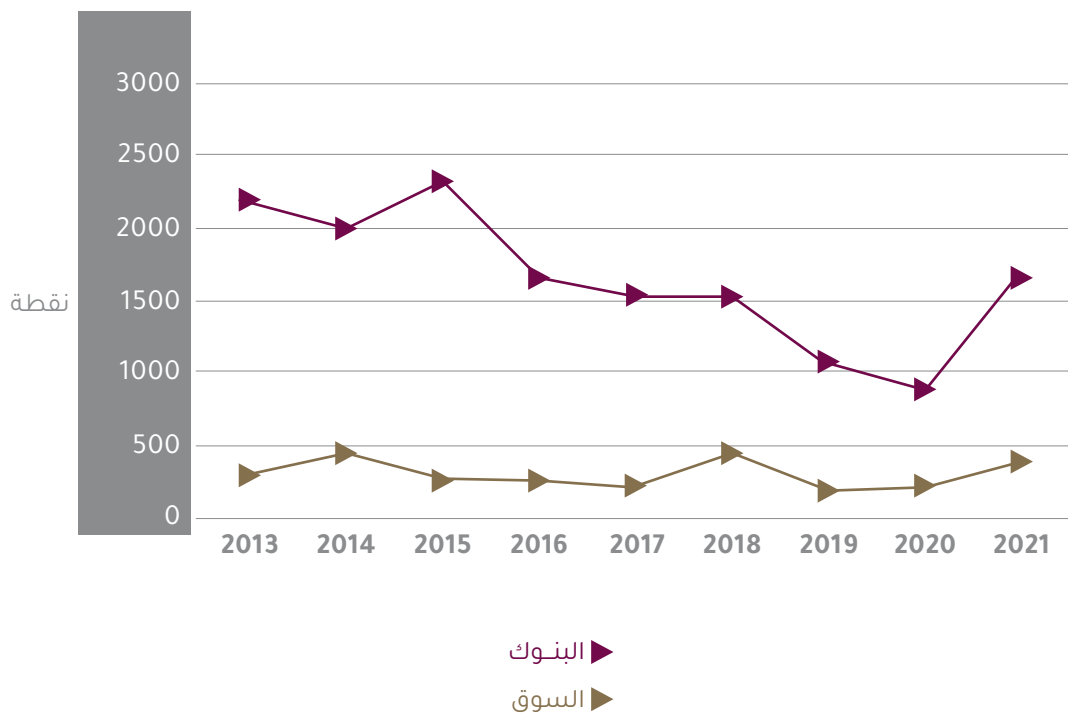
ارتفع حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بنسبة 40.2% في عام 2021 ليصل إلى 288.1 مليون دينار مقارنةً مع 205.5 مليون دينار في عام 2020. فيما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان ارتفاعاً كبيراً بنسبة 83.9% ليصل إلى 1847.3 مليون دينار في عام 2021 مقارنةً مع 1004.7 مليون دينار في عام 2020. وقد شكل حجم التداول على أسهم البنوك في عام 2021 ما نسبته 15.6% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان.

جدول رقم (29): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2013 - 2021)

حجم التداول (مليون دينار)			السنة
البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك	
11.95%	2425.5	289.9	2013
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

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل (20): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2013 - 2021)

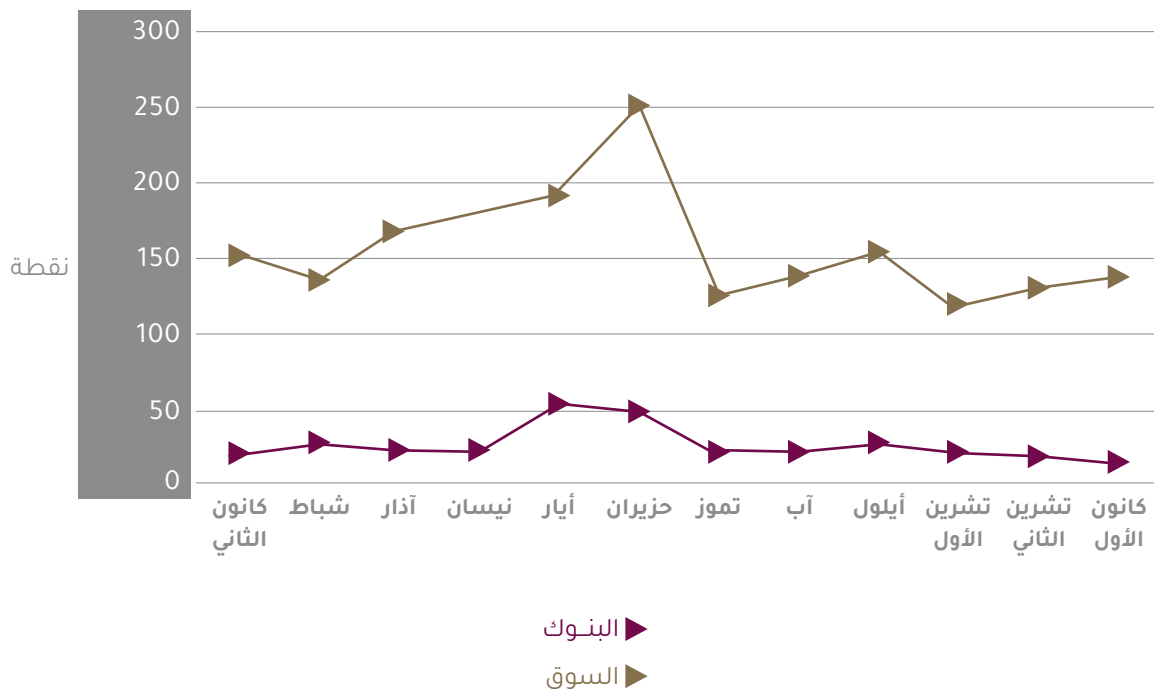


جدول رقم (30): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2021

حجم التداول (مليون دينار)			الشهر
البنوك / السوق	السوق	البنوك	
11.76%	152.83	17.97	كانون الثاني
15.65%	136.41	21.34	شباط
10.06%	170.06	17.10	آذار
13.24%	130.59	17.30	نيسان
26.92%	197.71	53.22	أيار
19.14%	257.37	49.26	حزيران
13.76%	123.77	17.04	تموز
13.19%	137.44	18.13	أب
13.88%	154.90	21.50	أيلول
17.87%	121.60	21.73	تشرين الأول
13.56%	132.14	17.92	تشرين الثاني
11.74%	132.48	15.56	كانون الأول
15.59%	1,847.29	288.07	المجموع

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (21): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2021



3. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية

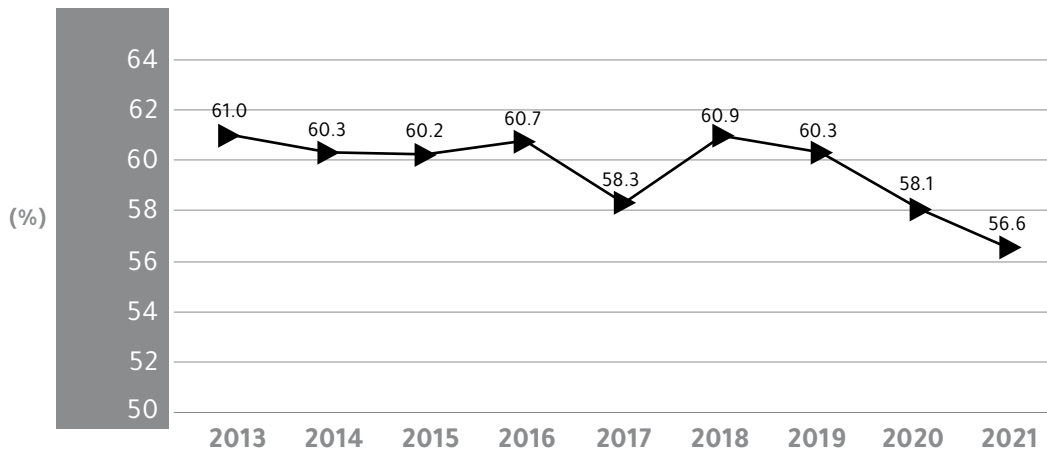
حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً للقوة والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة على بورصة عمان حوالي 59.6% خلال الفترة من 2013 إلى 2021، ووصلت النسبة إلى 56.6% في نهاية عام 2021.

جدول رقم (31): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2013 - 2021)

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2013	61.00
2014	60.30
2015	60.20
2016	60.70
2017	58.30
2018	60.90
2019	60.30
2020	58.10
2021	56.60

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (22): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2013 - 2021)



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 7.3% في نهاية عام 2021 مقارنةً بمستواه في نهاية عام 2020. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2021 مقارنةً بعام 2020 من حيث حجم الموجودات، فقد حقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو في الموجودات والتي بلغت 56.8%، يليه بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 28.3%، ثم بنك الاتحاد بنسبة نمو 18.8%.

أما إجمالي مطلوبات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان فقد شهد نمواً بنسبة 8.0% في عام 2021، علماً بأن إجمالي الودائع يشكل الجزء الأكبر من مطلوبات البنوك الأردنية. وحقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو في المطلوبات والتي بلغت 63.8%، يليه بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 30.5%، ثم بنك الاتحاد بنسبة نمو 20.3%. أما حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد ارتفعت بحوالي 2.5% في نهاية عام 2021، لتصل إلى 9.22 مليار دينار. وهذه القيمة تشكل ما نسبته 11.8% من إجمالي موجودات البنوك الأردنية. وحقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو في حقوق المساهمين والتي بلغت 18.1%، يليه البنك العربي الإسلامي الدولي بنسبة نمو 8.9%، ثم البنك الإسلامي الاردني بنسبة نمو 7.4%.

جدول رقم (32): أهم بيانات المركز المالي للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2021 مقارنةً مع عام 2020

البنك	إجمالي الموجودات (مليون دينار)			إجمالي المطلوبات (مليون دينار)			حقوق المساهمين (مليون دينار)		
	2021	2020	التغير	2021	2020	التغير	2021	2020	التغير
البنك العربي	27,615.48	27,189.09	1.57%	23,799.46	23,336.52	1.98%	3,816.02	3,852.57	-0.95%
البنك الأهلي الأردني	2,953.42	2,846.00	3.77%	2,625.70	2,523.67	4.04%	327.72	322.33	1.67%
بنك القاهرة عمان	3,613.81	3,353.24	7.77%	3,216.41	2,977.95	8.01%	387.04	366.62	5.57%
بنك الأردن	2,740.20	2,712.41	1.02%	2,254.14	2,250.00	0.18%	473.41	454.76	4.10%
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	8,245.28	8,306.05	-0.73%	7,028.48	7,144.19	-1.62%	1,155.12	1,100.80	4.93%
البنك الأردني الكويتي	3,005.14	2,809.90	6.95%	2,537.46	2,353.47	7.82%	467.40	456.43	2.40%
بنك الاستثمار العربي الأردني	2,300.92	2,200.20	4.58%	2,072.02	1,975.63	4.88%	210.08	206.11	1.93%
البنك التجاري الأردني	1,444.92	1,352.02	6.87%	1,297.75	1,212.55	7.03%	147.17	139.47	5.52%
البنك الإسلامي الأردني	5,302.58	4,844.50	9.46%	4,767.93	4,344.12	9.76%	509.61	474.40	7.42%
البنك الاستثماري	1,281.04	1,224.46	4.62%	1,095.63	1,042.77	5.07%	182.35	178.57	2.11%
بنك ABC	1,230.03	1,183.60	3.92%	1,061.68	1,023.72	3.71%	168.35	159.88	5.30%
بنك الاتحاد	6,262.52	5,273.64	18.75%	5,733.05	4,767.24	20.26%	428.01	407.96	4.92%
بنك سوسيته جنرال (الأردن)	1,767.87	1,578.12	12.02%	1,609.48	1,409.82	14.16%	158.39	168.30	-5.89%
كابيتال بنك	4,311.31	2,748.81	56.84%	3,919.15	2,393.12	63.77%	363.01	307.36	18.11%
البنك العربي الإسلامي الدولي	2,809.54	2,543.19	10.47%	2,541.57	2,294.51	10.77%	266.50	244.65	8.93%
بنك صفوة الإسلامي	2,336.14	1,820.24	28.34%	2,173.46	1,665.62	30.49%	162.68	154.62	5.21%
المجموع	77,220.19	71,985.47	7.27%	62,714.90	67,733.37	8.00%	9,222.85	8,994.83	2.53%

(1) المصدر: بورصة عمان

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

ب) أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

حققت البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان صافي ربح بعد الضريبة بلغ 625.8 مليون دينار في عام 2021، مقارنةً مع 301.8 مليون دينار في عام 2020. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2021 من حيث صافي الربح بعد الضريبة، فقد حقق البنك التجاري الأردني أعلى نسبة نمو والتي بلغت 1273.5%، يليه بنك ABC في الأردن بنسبة نمو بلغت 687.1%، ثم البنك العربي بنسبة نمو في الأرباح بلغت 616.1%. ومن الجدير بالذكر بأن 15 بنكاً من أصل 16 بنكاً حققت نمواً في صافي أرباحها في عام 2021 مقارنةً بعام 2020.

وفيما يتعلق بالعائد على موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 0.81% في عام 2021 مقارنةً مع 0.42% في عام 2020. وقد حقق كابيتال بنك أعلى عائد على الموجودات والذي بلغ 1.42% في عام 2021، يليه البنك الاستثماري بمعدل عائد على الموجودات بلغ 1.41%، ثم بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمعدل عائد بلغ 1.33%.

وفيما يتعلق بالعائد على حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 6.79% في عام 2021 مقارنةً مع 3.36% في عام 2020. وقد حقق كابيتال بنك أعلى عائد على حقوق المساهمين والذي بلغ 16.81% في عام 2021، يليه البنك العربي الإسلامي الدولي بمعدل عائد على الموجودات بلغ 12.65%، ثم البنك الإسلامي الأردني بمعدل عائد 11.59%.

جدول رقم (33): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

خلال عام 2021 مقارنة مع عام 2020

البنك	صافي الربح بعد الضريبة (مليون دينار)		العائد على الموجودات ⁽¹⁾ (%)		العائد على حقوق المساهمين ⁽²⁾ (%)		
	2021	2020	التغير	2021	2020	2021	2020
البنك العربي	156.10	21.80	%616.06	0.080	0.565	0.566	4.091
البنك الأهلي الأردني	14.23	10.44	%36.31	0.367	0.482	3.239	4.342
بنك القاهرة عمان	32.69	17.47	%87.11	0.521	0.905	4.765	8.446
بنك الأردن	36.31	35.47	%2.36	1.308	1.325	7.800	7.669
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	110.10	42.51	%159.00	0.512	1.335	3.862	9.531
البنك الأردني الكويتي	7.70	-4.51	%270.84-	0.161-	0.256	0.988-	1.648
بنك الاستثمار العربي الأردني	18.16	11.54	%57.39	0.524	0.789	5.599	8.646
البنك التجاري الأردني	7.00	0.51	%1273.49	0.038	0.485	0.366	4.760
البنك الإسلامي الأردني	59.06	52.12	%13.31	1.076	1.114	10.987	11.589
البنك الاستثماري	18.00	6.00	%200.06	0.490	1.405	3.360	9.873
بنك ABC	9.60	1.22	%687.08	0.103	0.781	0.763	5.704
بنك الاتحاد	41.43	30.04	%37.90	0.570	0.661	7.363	9.679
بنك سوسيته جنرال (الأردن)	6.62	6.32	%4.71	0.400	0.374	3.755	4.178
كابيتال بنك	61.01	30.30	%101.34	1.102	1.415	9.858	16.806
البنك العربي الإسلامي الدولي	33.72	30.44	%10.77	1.197	1.200	12.442	12.652
بنك صفوة الإسلامي	14.06	10.17	%38.25	0.559	0.602	6.577	8.643
المجموع	625.79	301.84	%107.33	0.419	0.810	3.356	6.785

(1) العائد على الموجودات = صافي الربح بعد الضريبة ÷ إجمالي الموجودات

(2) العائد على حقوق المساهمين = صافي الربح بعد الضريبة ÷ حقوق المساهمين

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

ج) أهم المؤشرات السوقية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

شهدت القيمة السوقية لأسهم 13 بنكاً أردنياً مدرجاً في البورصة خلال عام 2021 ارتفاعاً بنسبة تتراوح من 7.3% إلى 107.1% عن مستوياتها في عام 2020، وبمتوسط ارتفاع بلغ 30.11%. فيما شهدت القيمة السوقية لأسهم بنكين أردنيين انخفاضاً بنسبة تراوحت من 2.1% إلى 5.6% عن مستوياتها في عام 2020، وبمتوسط انخفاض بلغ 3.9%.

أما القيمة الدفترية لأسهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة في عام 2021، فقد شهدت ارتفاعاً لدى 14 بنكاً أردنياً ونسبة ارتفاع تراوحت من 1.7% إلى 18.1% عن مستوياتها في عام 2020، وبمتوسط نسبة ارتفاع بلغت 5.6%. بينما انخفضت القيمة الدفترية لبنكين بنسبة تراوحت من 0.9%-5.9%.

وفيما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى الدفترية، فيلاحظ أنها كانت أكبر من (1) لدى 5 بنوك أردنية، وبمتوسط عام يبلغ 1.135 مرة، فيما كانت النسبة أقل من (1) لدى 10 بنوك أردنية حيث بلغت في المتوسط 0.716 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 سهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة، فقد تراوحت ربحية السهم الواحد من 5.2 قرش إلى 39.4 قرش للسهم الواحد، وبمتوسط عام بلغ 18.3 قرش للسهم الواحد للبنوك المدرجة في البورصة. وعند مقارنة ربحية السهم بالقيمة السوقية للسهم من خلال احتساب مضاعف الربحية، فيلاحظ بأن مضاعف الربحية تراوح من 5.15 مرة إلى 26.36 مرة، وبمتوسط عام بلغ 13.29 مرة للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.



جدول رقم (34): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة
في بورصة عمان خلال عامي 2020 و2021

مضاعف الربحية (مرة) ⁽⁴⁾	ربحية السهم الواحد ⁽³⁾		القيمة السوقية الى القيمة الدفترية ⁽²⁾		القيمة الدفترية للسهم ⁽¹⁾		القيمة السوقية للسهم		التغير	2021	2020	البنك
	2021	2020	2021	2020	التغير	2021	2020	التغير				
20.07	121.11	0.244	0.034	0.821	0.685	-0.9%	5.955	6.012	18.7%	4.890	4.120	البنك العربي
13.68	14.80	0.071	0.052	0.594	0.479	1.7%	1.633	1.606	26.0%	0.970	0.770	البنك الأهلي الأردني
8.05	10.99	0.173	0.096	0.682	0.544	5.5%	2.037	1.930	32.4%	1.390	1.050	بنك القاهرة عمان
11.50	10.78	0.180	0.179	0.875	0.849	4.1%	2.367	2.274	7.3%	2.070	1.930	بنك الأردن
11.03	25.81	0.335	0.116	1.009	0.858	4.9%	3.667	3.495	23.3%	3.700	3.000	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
26.36	-47.88	0.052	-0.030	0.436	0.473	2.4%	3.116	3.043	-5.6%	1.360	1.440	البنك الأردني الكويتي
12.38	16.51	0.114	0.072	1.007	0.866	1.9%	1.401	1.374	18.5%	1.410	1.190	بنك الاستثمار العربي الأردني
17.65	161.25	0.058	0.004	0.840	0.594	5.5%	1.226	1.162	49.3%	1.030	0.690	البنك التجاري الأردني
11.79	11.82	0.295	0.261	1.366	1.299	7.4%	2.548	2.372	13.0%	3.480	3.080	البنك الإسلامي الأردني
8.20	21.18	0.178	0.058	0.801	0.683	2.1%	1.823	1.786	19.7%	1.460	1.220	البنك الاستثماري
10.08	62.10	0.087	0.011	0.575	0.475	5.3%	1.530	1.453	27.5%	0.880	0.690	بنك ABC
8.62	10.59	0.203	0.147	0.654	0.612	4.9%	2.675	2.550	12.2%	1.750	1.560	بنك الاتحاد
21.16	22.63	0.066	0.063	0.884	0.850	-5.9%	1.584	1.683	-2.1%	1.400	1.430	بنك سوسيته جنرال (الأردن)
5.15	7.55	0.394	0.130	1.118	0.638	18.1%	1.815	1.537	107.1%	2.030	0.980	كابيتال بنك
-	-	0.337	0.304	-	-	9.0%	2.665	2.446	-	-	-	البنك العربي الإسلامي الدولي
13.58	13.77	0.141	0.102	1.174	0.905	5.2%	1.627	1.546	36.4%	1.910	1.400	بنك صفوة الإسلامي

(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.



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 2021.

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 اليديوي 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 الإلكترونية للشيكات، والتوقف عن تداول الشيكات الورقية لغاية التقاص عند مرحلة إيداعها في البنوك، وتحصيل الشيكات حق نفس اليوم لكافة مناطق المملكة، إضافة إلى زيادة الثقة بالشيكات كأداة وفاء، والحد ما أمكن من زيادة حجم الشيكات المعادة.

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

2. تطور تقاص الشيكات

شهدت الشيكات المقدمة للتقاص انخفاضاً من حيث العدد وارتفاعاً من حيث القيمة خلال عام 2021 مقارنة مع عام 2020، حيث انخفض عدد الشيكات المقدمة للتقاص من 6953.7 ألف شيك عام 2020 إلى 6885.1 ألف شيك عام 2021، في حين ارتفعت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص لنفس الفترة من 34235.0 مليون دينار إلى 37660.8 مليون دينار.

كما يلاحظ انخفاض الشيكات المعادة في نهاية عام 2021 مقارنة بما كانت عليه في نهاية عام 2020 من حيث العدد والقيمة بنسبة 49.3% و28.4% على التوالي. أما من جانب نسبة عدد الشيكات المعادة الى عدد الشيكات المقدمة للتقاص فقد بلغت 3.5% في نهاية عام 2021 حيث اشتملت على ما نسبته 63.6% شيكات معادة لعدم كفاية الرصيد و36.4% شيكات معادة لأسباب أخرى. كما سجلت نسبة قيمة الشيكات المعادة الى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص 3.3% في نهاية عام 2021، تُشكل منهم الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد ما نسبته 66.8% والشيكات المعادة لأسباب أخرى ما نسبته 33.2%.

جدول رقم (35): الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي 2020 و2021

نسبة التغير (%)	2021	2020	البيان
الشيكات المقدمة للتقاص			
0.99%-	6885.1	6953.7	العدد (ألف)
10.01%	37660.8	34235.0	القيمة (مليون دينار)
الشيكات المعادة			
49.25%-	237.6	468.2	العدد (ألف)
28.37%-	1241.5	1733.1	القيمة (مليون دينار)
-	3.45%	6.73%	نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)
-	3.30%	5.06%	نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)
الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد			
58.35%-	151.2	363.0	العدد (ألف)
36.12%-	829.9	1299.2	القيمة (مليون دينار)
-	63.64%	77.53%	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	66.85%	74.96%	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)
الشيكات المعادة لأسباب أخرى			
17.87%-	86.4	105.2	العدد (ألف)
5.14%-	411.6	433.9	القيمة (مليون دينار)
-	36.36%	22.47%	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	33.15%	25.04%	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية





5

الفصل الخامس

هيكل أسعار الفوائد

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

1. تطور أسعار الفوائد على الودائع

انخفضت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها خلال عام 2021، وذلك كما يلي:

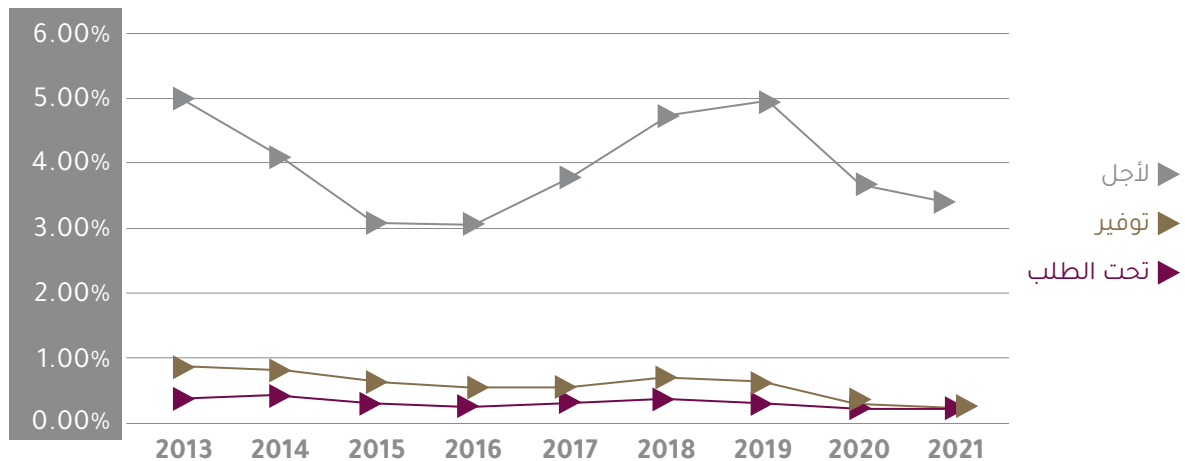
- **الودائع تحت الطلب:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام 2021 بمقدار نقطة أساس واحدة عن مستواه في نهاية عام 2020 ليبلغ 0.26%.
- **ودائع التوفير:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على وودائع التوفير في نهاية عام 2021 بمقدار 7 نقاط أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2020 ليبلغ 0.27%.
- **الودائع لأجل:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام 2021 بمقدار 20 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2020 ليبلغ 3.45%.

جدول رقم (36): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2013 - 2021

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

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (23): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2013 - 2021)

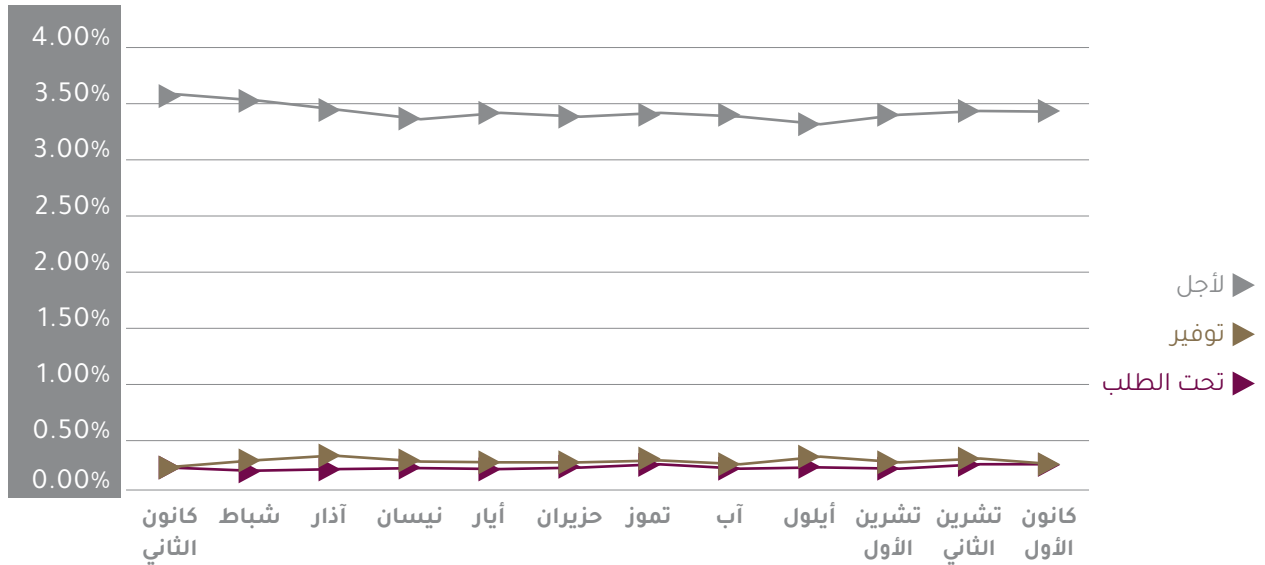


جدول رقم (37): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2021

الشهر	تحت الطلب	توفير	لأجل
كانون الثاني	%0.30	%0.31	%3.54
شباط	%0.25	%0.33	%3.50
آذار	%0.27	%0.35	%3.43
نيسان	%0.26	%0.35	%3.37
أيار	%0.25	%0.33	%3.42
حزيران	%0.28	%0.33	%3.39
تموز	%0.30	%0.34	%3.42
آب	%0.27	%0.33	%3.43
أيلول	%0.25	%0.35	%3.40
تشرين الأول	%0.25	%0.33	%3.44
تشرين الثاني	%0.25	%0.35	%3.45
كانون الأول	%0.26	%0.27	%3.45
المعدل	%0.27	%0.33	%3.44
أعلى سعر	%0.30	%0.35	%3.54
أدنى سعر	%0.25	%0.27	%3.37

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (24): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2021



2. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

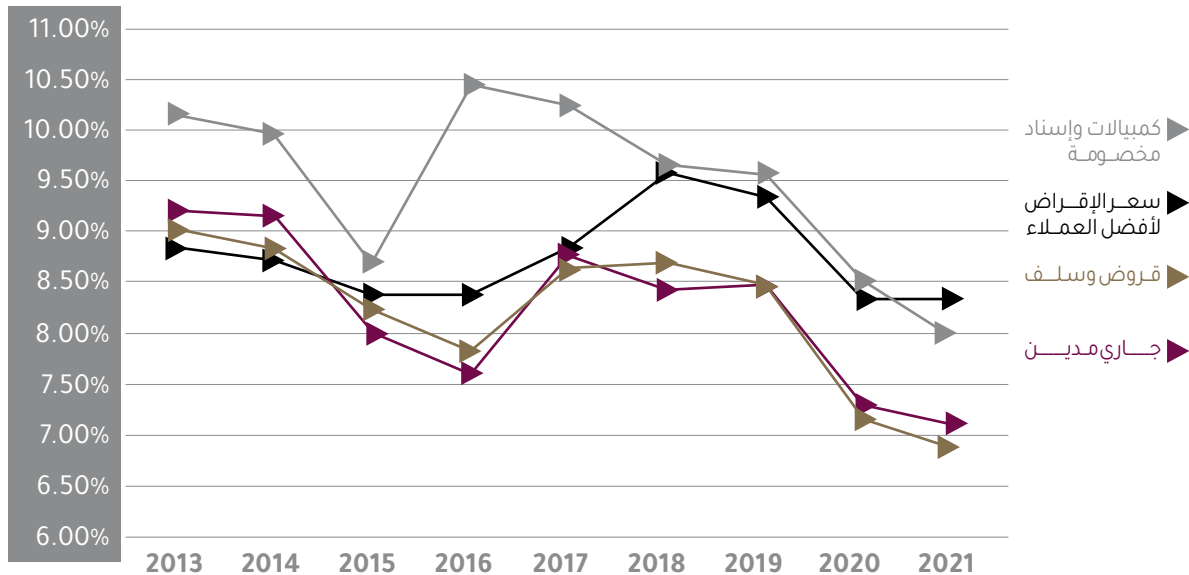
- شهدت أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام 2021:
- **الجاري مدين:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام 2021 بمقدار 14 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2020 ليبلغ 7.16%.
 - **القروض والسلف:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام 2021 بمقدار 22 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2020 ليبلغ 6.95%.
 - **الكمبيالات والإسناد المخصصة:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصصة في نهاية عام 2021 بمقدار 52 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2020 ليبلغ 7.99%.
 - **سعر الفائدة لأفضل العملاء:** ارتفع سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء في نهاية عام 2021 بمقدار 4 نقاط أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2020 ليبلغ 8.37%.

جدول رقم (38): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2021 - 2013

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	7.16	6.95	7.99	8.37

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل (25): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2021 - 2013)

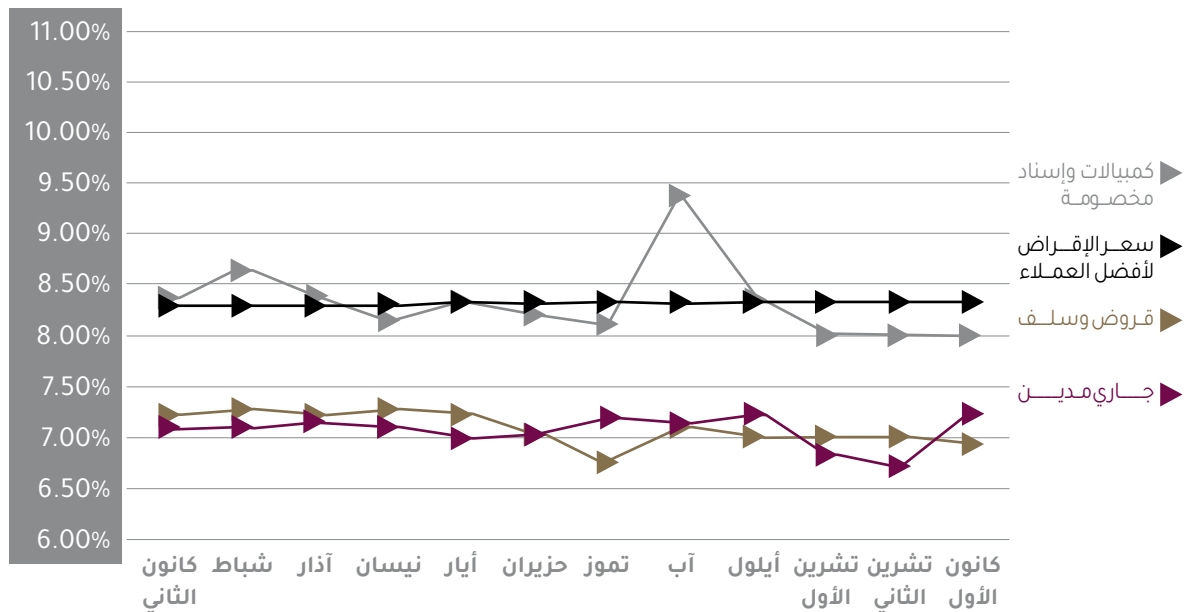


جدول رقم (39): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2021

الشهر	جاري مدين	قروض وسلف	كمبيالات وإسناد مخصصة	سعر الإقراض لأفضل العملاء
كانون الثاني	%7.04	%7.13	%8.38	%8.33
شباط	%7.06	%7.15	%8.61	%8.33
آذار	%7.05	%7.11	%8.40	%8.34
نيسان	%6.97	%7.10	%8.15	%8.34
أيار	%6.91	%7.05	%8.32	%8.34
حزيران	%7.03	%7.07	%8.13	%8.35
تموز	%7.13	%6.80	%8.08	%8.35
آب	%7.01	%6.98	%9.46	%8.35
أيلول	%7.20	%6.98	%8.38	%8.35
تشرين الأول	%6.82	%6.99	%8.00	%8.35
تشرين الثاني	%6.73	%7.00	%8.02	%8.35
كانون الأول	%7.16	%6.95	%7.99	%8.37
المعدل	%7.01	%7.03	%8.33	%8.35
أعلى سعر	%7.20	%7.15	%9.46	%8.37
أدنى سعر	%6.73	%6.80	%7.99	%8.33

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

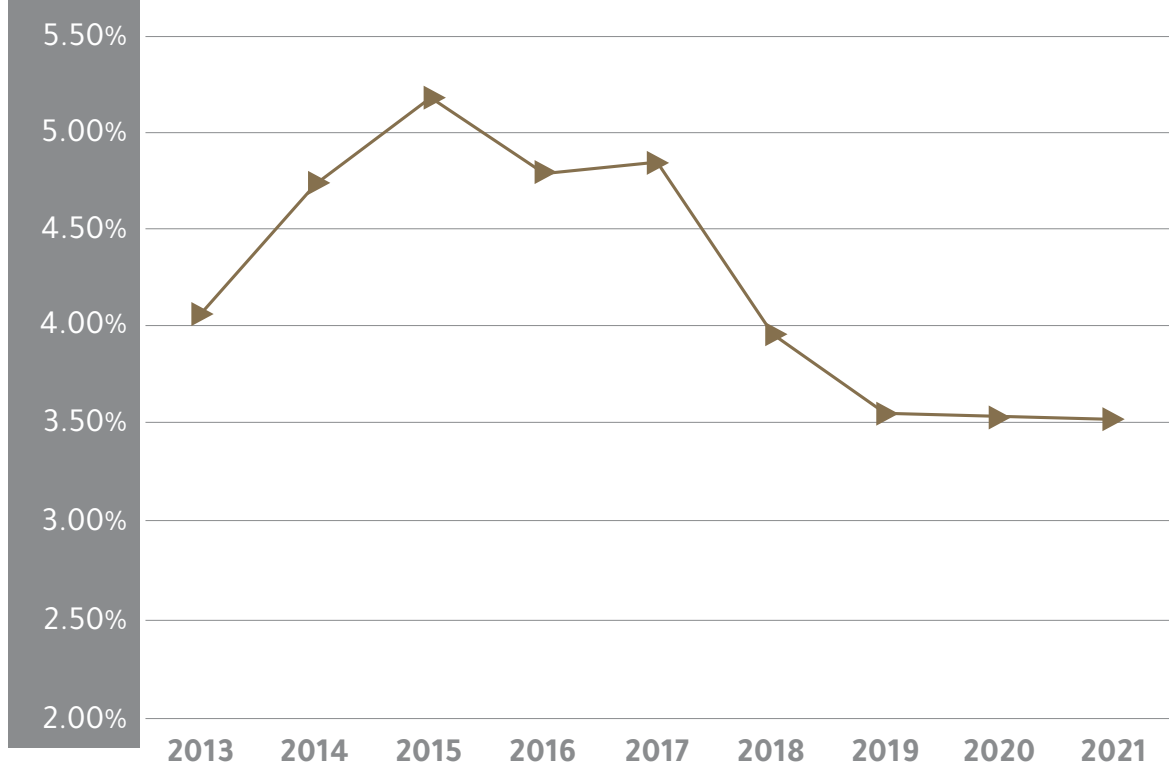
شكل (26): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2021



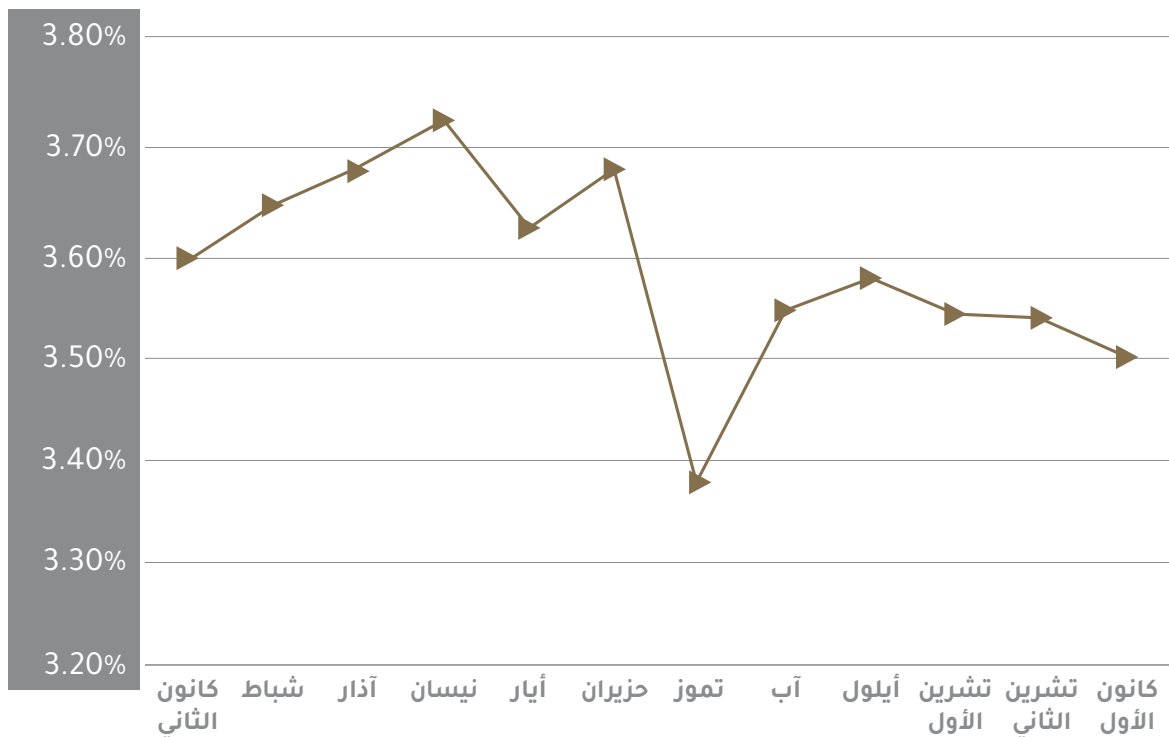
3. هامش سعر الفائدة

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 2021 انخفاضاً بمقدار 2 نقطة أساس ليصل إلى 3.50% بالمقارنة مع هامش مقداره 3.52% في عام 2020.

شكل (27): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2013 - 2021)



شكل (28): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2021



4. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

قام البنك المركزي الأردني خلال عام 2021 بتثبيت أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية كما كانت عليه في عام 2020، حيث بقيت أسعار الفوائد دون تغيير وذلك كما يلي:

- بلغ سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي "CBJ Main Rate" (2.50%) في نهاية عام 2021 وهو نفس المستوى المسجل في نهاية عام 2020.
- بلغ سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة (2.00%) في نهاية عام 2021 وهو نفس المستوى المسجل في نهاية عام 2020.
- بلغ سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء (3.25%) في نهاية عام 2021 وهو نفس المستوى المسجل في نهاية عام 2020.
- بلغ سعر فائدة إعادة الخصم (3.50%) في نهاية عام 2021 وهو نفس المستوى المسجل في نهاية عام 2020.

جدول رقم (40): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2013-2021)

السنة	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
2013	-	4.500	4.250	3.500
2014	-	4.25	4.00	2.75
2015	2.50	3.75	3.50	1.50
2016	2.75	3.75	3.50	1.75
2017	4.00	5.00	4.75	3.00
2018	4.75	5.75	5.50	4.00
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

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

جدول رقم (41): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2021

الشهر	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
كانون الثاني	2.50	3.50	3.25	2.00
شباط	2.50	3.50	3.25	2.00
آذار	2.50	3.50	3.25	2.00
نيسان	2.50	3.50	3.25	2.00
أيار	2.50	3.50	3.25	2.00
حزيران	2.50	3.50	3.25	2.00
تموز	2.50	3.50	3.25	2.00
آب	2.50	3.50	3.25	2.00
أيلول	2.50	3.50	3.25	2.00
تشرين الأول	2.50	3.50	3.25	2.00
تشرين الثاني	2.50	3.50	3.25	2.00
كانون الأول	2.50	3.50	3.25	2.00

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

5. أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجوديب)

تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديب) خلال عام 2021 إلى ما يلي:

- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة لعام 2021 مقارنةً مع عام 2020 بمقدار 29 نقطة ليبلغ (2.151%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع لعام 2021 مقارنةً مع عام 2020 بمقدار 34 نقطة ليبلغ (2.635%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد لعام 2021 مقارنةً مع عام 2020 بمقدار 33 نقطة ليبلغ (3.478%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر لعام 2021 مقارنةً بمعدله لسنة 2020 بمقدار 25 نقطة ليصل إلى (4.641%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر لعام 2021 مقارنةً بمعدله لسنة 2020 بمقدار 34 نقطة ليصل إلى (5.568%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة لعام 2021 مقارنةً بمعدله لسنة 2020 بمقدار 36 نقطة ليصل إلى (6.745%).

جدول رقم (42): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديب). الأسعار المعلنة) للفترة من 2011 إلى 2021 (%)

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	ستة أشهر	سنة
2011	2.668	3.073	3.435	3.840	4.235	4.871
2012	3.658	4.126	4.498	4.812	5.229	5.762
2013	4.131	4.581	5.046	5.574	6.076	6.660
2014	3.258	3.788	4.455	5.035	5.573	6.038
2015	2.495	3.120	3.851	4.516	5.132	5.640
2016	2.036	2.755	3.587	4.368	5.055	5.650
2017	3.186	3.591	4.501	5.338	6.218	6.659
2018	3.700	4.223	5.064	6.010	7.037	7.313
2019	3.991	4.556	5.314	6.284	7.342	7.559
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

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

كما ويبين التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام 2021، أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد سجلت أعلى المعدلات خلال الشهر الأول والثاني من العام 2021، لتبدأ بعد ذلك بالانخفاض في شهر آذار وشهر نيسان الذي بقيت محافظ على نفس المستوى المسجل فيه حتى نهاية العام.

جدول رقم (43): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير. الأسعار المعلنة)
لعام 2021

السنة	سنة أشهر	ثلاثة أشهر	شهر واحد	أسبوع واحد	ليلة واحدة	الشهر
5.797	5.613	4.663	3.516	2.672	2.156	كانون الثاني
5.797	5.613	4.663	3.516	2.672	2.156	شباط
5.760	5.581	4.647	3.489	2.649	2.153	آذار
5.732	5.557	4.636	3.468	2.626	2.150	نيسان
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	أيار
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	حزيران
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	تموز
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	آب
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	أيلول
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	تشرين الأول
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	تشرين الثاني
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	كانون الأول
5.745	5.568	4.641	3.478	2.635	2.151	المعدل
5.732	5.557	4.636	3.468	2.625	2.150	أدنى سعر
5.797	5.613	4.663	3.516	2.672	2.156	أعلى سعر

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجودبير اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل (29): التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير)
خلال عام 2021





6

الفصل السادس

تطور أنظمة المدفوعات

مقدمة

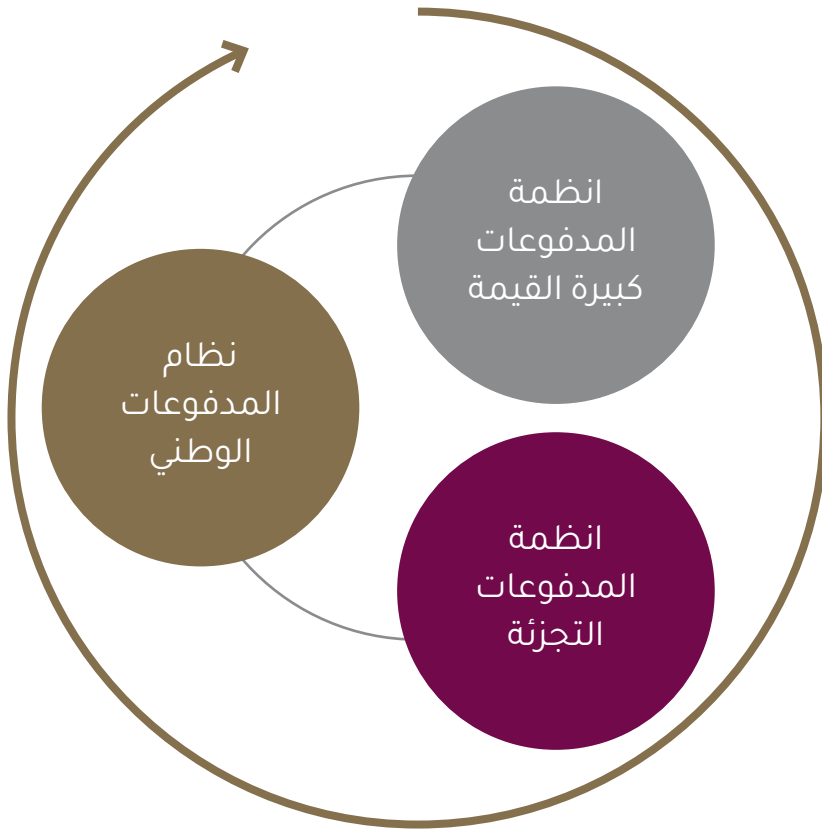
ساهمت التطورات التكنولوجية في تطوير الأنظمة المالية في العالم وفي تسريع تنفيذ المعاملات وتحسين جودة الخدمات، وظهور كم كبير من الخدمات الجديدة، وسرعة وسهولة تحويل الأموال داخل الدول أو بين الاقتصادات المختلفة، حيث أصبحت هذه العمليات تنفذ خلال ثواني وبمستوى أمان كبير.

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 التطوير المستمر للبنية التحتية التكنولوجية اللازمة لأنظمة المدفوعات بشقيها أنظمة المدفوعات ذات القيمة الكبيرة والأنظمة ذات الدفعات الصغيرة، حتى أصبحت هذه الأنظمة جزءاً رئيسياً من النظام المالي في المملكة، حيث بلغ معدل دوران أوامر الدفع في عام 2021 حوالي 42 ضعف عرض النقد (M2)، والذي بلغ حوالي 2.5 مليار دينار في نهاية عام 2021، ويعتبر عرض النقد مؤشراً للسيولة ويشمل على شبه النقد (الودائع لأجل) والنقد المتداول.

وتندرج 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 وخدمات التفاضل والتسوية وإصدار أدوات الدفع وإدارتها، ويعتبر البنك المركزي الجهة المشرفة والرقابية على أنظمة المدفوعات والمسؤول عن إصدار التشريعات المتعلقة بها في المملكة.

وتعتمد أنظمة المدفوعات في المملكة على نظام تشريعي متين، مبني على سلسلة من القوانين والأنظمة والتعليمات والتي تستند على قانون البنك المركزي، كما يتم الاشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني من خلال دائرة الاشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني للتحقق من سلامة وكفاءة وفعالية وضمان استمرارية عمل مكوناته وتوافقيتها، وصولاً إلى المساهمة في تحقيق الاستقرار المالي في المملكة.

شكل (30): نظام المدفوعات الوطني



وفي هذا الفصل سنستعرض أبرز التطورات الحاصلة في أنظمة المدفوعات في الأردن خلال عام 2021، وذلك بالاعتماد على البيانات الواردة في التقرير السنوي السادس لنظام المدفوعات في الأردن والصادر عن البنك المركزي الأردني.

أ. التطورات التنظيمية والتشريعية في أنظمة المدفوعات خلال عام 2021

استمر البنك المركزي في عام 2021 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 يلي 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. ويهدف 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.

وقام البنك المركزي خلال عام 2021 بإصدار العديد من التعليمات ذات العلاقة ومنها تعليمات حماية المستهلك المالي لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال، وتعليمات معدلة لتعليمات فتح الفروع والمكاتب لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال، وتعليمات تنظيم إجراءات اعرف عميلك والتعامل معه إلكترونياً. كما أصدر البنك المركزي في شهر تموز 2021 وثيقة بعنوان "تنظيم البنوك الرقمية في المملكة الأردنية الهاشمية" والتي تهدف إلى بيان توجهاته بخصوص تنظيم البنوك الرقمية المتكاملة في المملكة.

يشار في هذا الصدد أن البنك المركزي الأردني استحدث وحدة خاصة للاستجابة للحوادث السيبرانية للقطاع المالي، بالشراكة مع القطاع المصرفي، والتي تعمل أيضاً بالتنسيق مع المركز الوطني للأمن السيبراني، حيث باشرت الوحدة بوضع أطر الحوكمة والسياسات والتعليمات اللازمة لتعزيز منظومة الأمن السيبراني لمؤسسات القطاع المالي والمصرفي، وتعزيز جاهزية وقدرة هذا القطاع على مواجهة المخاطر السيبرانية. كما قام البنك بإطلاق الإصدار الأول إطار الأمن السيبراني على مستوى القطاع المالي والمصرفي في شهر تموز 2021.

وعلى صعيد القطاع المصرفي، فقد شهد عدداً من التطورات في الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء، كان أبرزها الاعتماد على تكنولوجيا الخدمات المصرفية الذاتية وتوفيرها ضمن الفروع الذكية وأجهزة الصراف الآلية التفاعلية، كما قامت البنوك بتطبيق خدمات عديدة من خلال قنواتها الإلكترونية ومنها خدمات فتح الحساب البنكي إلكترونياً دون الحاجة إلى زيارة الفرع البنكي حيث اعتمدت البنوك على تطبيقات الهاتف النقال والانترنت المصرفي لتطوير هذه الخدمة، إضافة لتطوير تطبيقات الدفع الإلكترونية المعتمدة على تقنية الاتصال القريب المدى (NFC) ورمز الاستجابة السريع (QR).

ب. أبرز التطورات في أنظمة المدفوعات خلال عام 2021

أولاً: أنظمة المدفوعات كبيرة القيمة (LVPS)

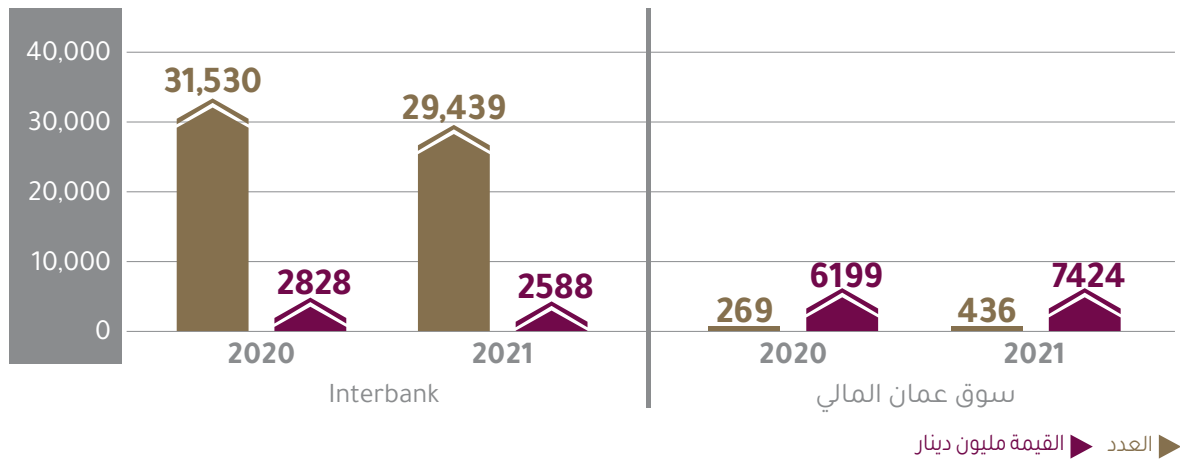
1 - نظام تسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO): بدأ العمل بالنظام عام 2002، وهو الدعامة الأساسية للبنية التحتية للمدفوعات في المملكة، وفي عام 2015، قام البنك المركزي بتطوير النظام وتشغيله بطلته الجديدة، وقد اعتبر النظام الأول إقليمياً من قبل عدد من المؤسسات الدولية، وقد حقق النظام نمواً في عدد الحركات والقيمة خلال الأعوام المنصرمة، وجاء الدينار بالمرتبة الأولى في العمليات المنفذة على النظام يليه الدولار الأمريكي.

جدول رقم (44): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الإجمالية

الفوري (RTGS-JO)

القيمة الإجمالية لأوامر الدفع المنفذة (مليون دينار)	عدد أوامر الدفع التي تم تنفيذها بالدينار الأردني والعملات الأجنبية على النظام (الف حركة)	نظام تسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)
1,208	344	2020
1,584	374	2021
%31	%9	نسبة الارتفاع عن عام 2020

شكل (31): إحصاءات أوامر الدفع المنفذة من قبل البنوك وسوق عمان المالي من خلال 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 الإجمالية 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 الأفراد بالإضافة إلى الصكوك الإسلامية)، فقد ارتفعت بنسبة 11% وبزيادة بمقادير 415 مليون دينار عن عام 2020.

جدول رقم (45): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الأولي

السنوات	عدد الاصدارات	القيمة الإجمالية لأوامر الدفع المنفذة (مليون دينار)
2020	44	3,860
2021	54	4,275
نسبة الارتفاع عن عام 2020	%22.7	%11

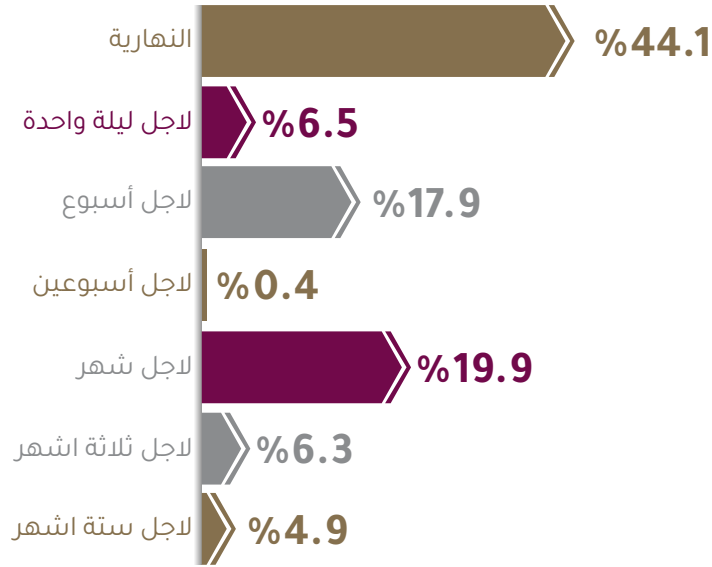
ب- أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام والمتعلقة "بخدمة الدين العام، فقد تم سداد حوالي 3 مليار دينار، أي ارتفاع نسبة السداد 15% مقارنة مع عام 2020، كما تم دفع فوائد اصدار الدين العام بقيمة 893.6 مليون دينار، إضافة إلى دفع عوائد صكوك إسلامية بقيمة 12.6 مليون دينار.

جدول رقم (46): أوامر الدفع المنفذة لخدمة الدين العام

السنوات	عدد الحركات	القيمة الإجمالية لأوامر الدفع المنفذة (مليون دينار)
2020	41	2,591
2021	40	2,983
نسبة عن عام 2020	(%2.4)	%15

ج- أوامر الدفع المتعلقة باتفاقيات إعادة الشراء وعكسها، فقد تم تنفيذ 430 امر دفع بقيمة تصل إلى 7.134 مليار دينار بنسبة انخفاض تقارب 40% في قيمة الاتفاقيات وارتفاع بقيمة 8% في العدد مقارنة مع عام 2020

شكل (32): نسبة اتفاقيات إعادة الشراء الى اجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2021



ثالثاً: أنظمة مدفوعات التجزئة (RPS).

1 - نظام غرفة التفاضل الآلي (ACH): بلغ عدد أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام وبجميع العملات المُعرّفة الى حوالي 9.65 مليون حركة في عام 2021 وبقيمة اجمالية بلغت 7364 مليون دينار. ويعود الارتفاع في عدد وقيمة الحركات على النظام الى استغناء 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 (47): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التفاضل الآلي (ACH)

اجمالي قيمة أوامر الدفع (مليون دينار)	عدد أوامر الدفع* (مليون حركة)	نظام غرفة التفاضل الآلي (ACH)
5,498	6.939	2020
7,364	9.646	2021
%34	%39	نسبة الارتفاع عن عام 2020

* أوامر الدفع يتم تنفيذها من خلال العملات المعروفة على النظام (الدينار الأردني، الدولار الأمريكي، الجنية الاسترليني، واليورو)

2 - نظام المقاصة الالكترونية للشيكات (ECC): بلغ اجمالي الشيكات المتداولة لعام 2021 حوالي 7 مليون شيك، بقيمة تزيد عن 37 مليار دينار. وصلت قيمة الشيكات المعادة منها الى حوالي 1.2 مليار دينار أي ما نسبته 3.3% من اجمالي قيمة الشيكات المتداولة. يذكر ان الشيكات مازالت من الأكثر الأدوات المالية تفضيلاً لدى المواطنين كوسيلة دفع واثمان، كما ان اغلب الشيكات المتداولة وبنسبة تصل الى 80% تتراوح بين قيم 201-5000 دينار أردني.



جدول رقم (48): عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المقاصة الالكترونية للشيكات (ECC)

السنة	عدد الشيكات المتداولة (الف شيك)	قيمة الشيكات المتداولة (مليون دينار)	عدد الشيكات المعادة (الف شيك)	قيمة الشيكات المعادة (مليون دينار)
2020	6,954	34,235	468	1,733
2021	6,885	37,660	238	1,241
نسبة عن عام 2020	(%1)	%10	(%49)	(28%)
نسبة عدد الشيكات المعادة من عدد الشيكات المتداولة لعام 2021	%3.4	نسبة قيمة الشيكات المعادة من قيمة الشيكات المتداولة لعام 2021		%3.3

3 - نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونيا (eFAWATEERcom): يعتبر النظام من أشهر الأنظمة المستخدمة في دفع الفواتير. وقد تم تنفيذ حوالي 34 مليون حركة على نظام أي فواتيركم في عام 2021 بمبلغ إجمالي للحركات وصل الى حوالي 9.4 مليار دينار. كما بلغ عدد المفوترين على النظام 369 مفوتر من مختلف الجهات الحكومية والخاصة، كما تشارك كافة البنوك على النظام.

جدول رقم (49): إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونيا (eFAWATEERcom)

eFAWATEERcom	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	القيمة الاجمالية للعمليات (مليون دينار)
2020	22.625	7,455
2021	34.162	9,450
نسبة الارتفاع عن عام 2020	%51	%27



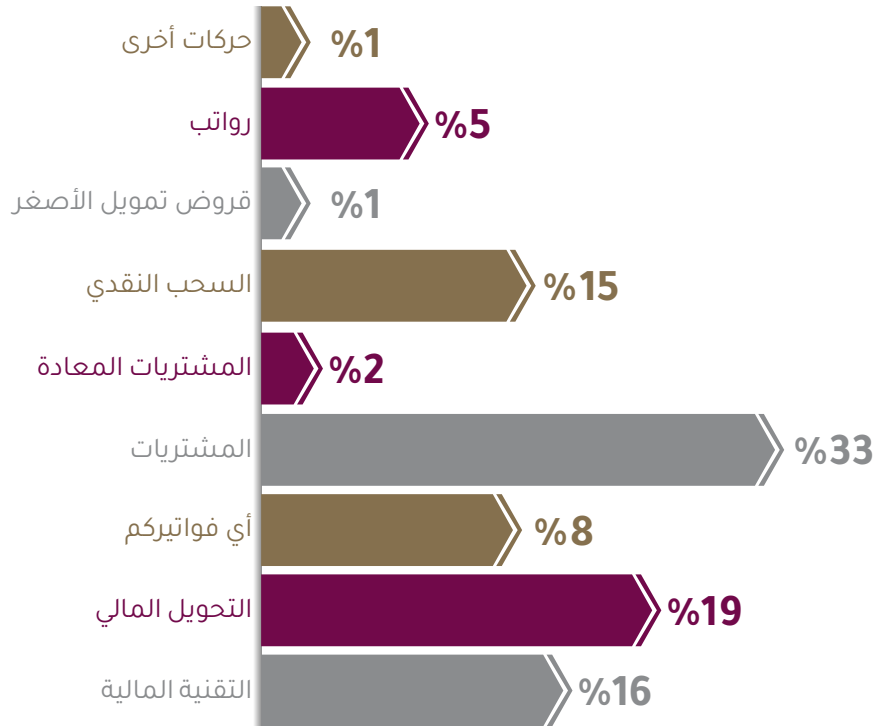
4 - نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay): انتقلت إدارة وتشغيل النظام في بداية عام 2020 الى الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص (JOPACC)، وقد تم فتح حوالي 1.7 مليون محفظة الكترونية على النظام تم من خلالها تنفيذ حوالي 25 مليون عملية وبقيمة اجمالية 2.35 مليار دينار.

جدول رقم (50): إحصاءات المحافظ الالكترونية*

المحافظ الإلكترونية	إجمالي عدد المحافظ الإلكترونية (مليون محفظة)	عدد العمليات المالية التي تم تنفيذها (مليون عملية)	إجمالي عدد المحافظ الإلكترونية (مليون محفظة)
2020	1.181	12.059	1,082
2021	1.688	24.989	2,349
نسبة الارتفاع عن عام 2020	%43	%107	%117

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

شكل (33): نسبة حركات الدفع المنفذة من خلال نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال مصنفة حسب نوع العملية خلال عام 2021



5 - نظام الدفع الفوري (CIIQ): يعتمد هذا النظام على معيار الرسائل (ISO 20022) ويستفيد من المبادئ الدولية المتطورة للبنية التحتية للسوق المالي. وقد تم إطلاق النظام في الربع الثاني من عام 2020 ويشارك فيه 18 بنكاً من أصل 22. ويقدم النظام ثلاثة خدمات أساسية هي:

أ- تحويل الرصيد الفوري: التحويل الفوري للأموال لعملاء البنوك والمؤسسات المالية، مع خيار اخطار المرسل باستلام المدفوعات من قبل المستقبل، مع وجود خاصية مُعرّفات العميل، بما في ذلك رقم الحساب البنكي الموحد (IBAN) والاسم المستعار ورقم الهاتف النقال.

ب- طلب الدفع: يسمح النظام بطلب الدفع للمدفوع لهم او لطرف ثالث من خلال ارسال طلب الدفع مباشرة الى حساب الدافع، مع خيار قبول او رفض الدفع من قبل المستقبل.

ت- ارجاع المدفوعات: وهو خيار يتيح للمدفوع لهم إعادة المدفوعات المستلمة الى المرسل مع اختيار إعادة أي مبلغ اقل او يساوي المبلغ الأصلي، مما يعزز من تتبع المعاملات المرتجعة ويوفر خدمة إضافية من الراحة وسهولة الاستخدام لعملاء المؤسسات المالية.

شكل (34): إحصاءات نظام الدفع الفوري (CliQ)

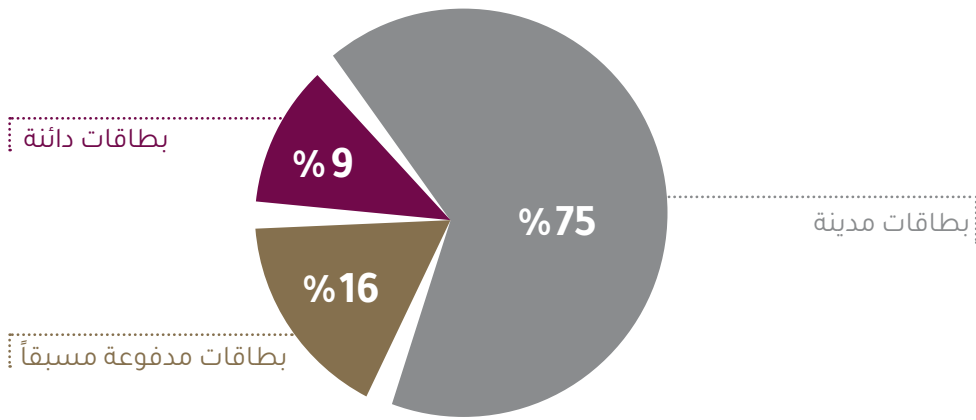


رابعاً: بطاقات الدفع:

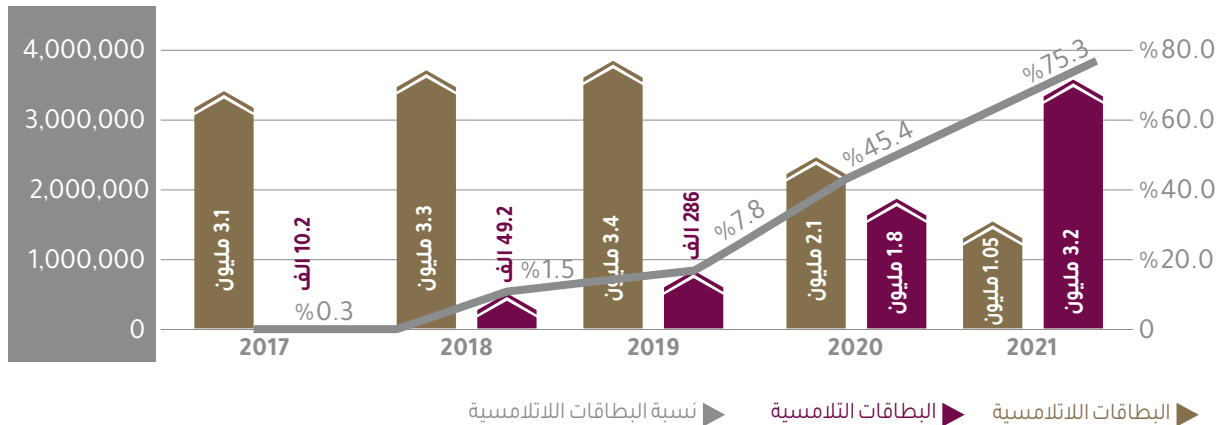
وصل عدد البطاقات الدفع الصادرة عن البنوك وشركات الدفع وتحويل الأموال خلال عام 2021 الى حوالي 4.6 مليون بطاقة بمختلف أنواعها أي بنسبة ارتفاع بلغت 7% عن عام 2020. في حين بلغت حصة البنوك من عدد البطاقات المصدرة الإجمالي بحوالي 97%، كما حققت البنوك ارتفاعاً في عدد البطاقات المصدرة عن عام 2020 بنسبة 8%.

شكل (35): بطاقات الدفع المصدرة في عام 2021 وفق نوعها

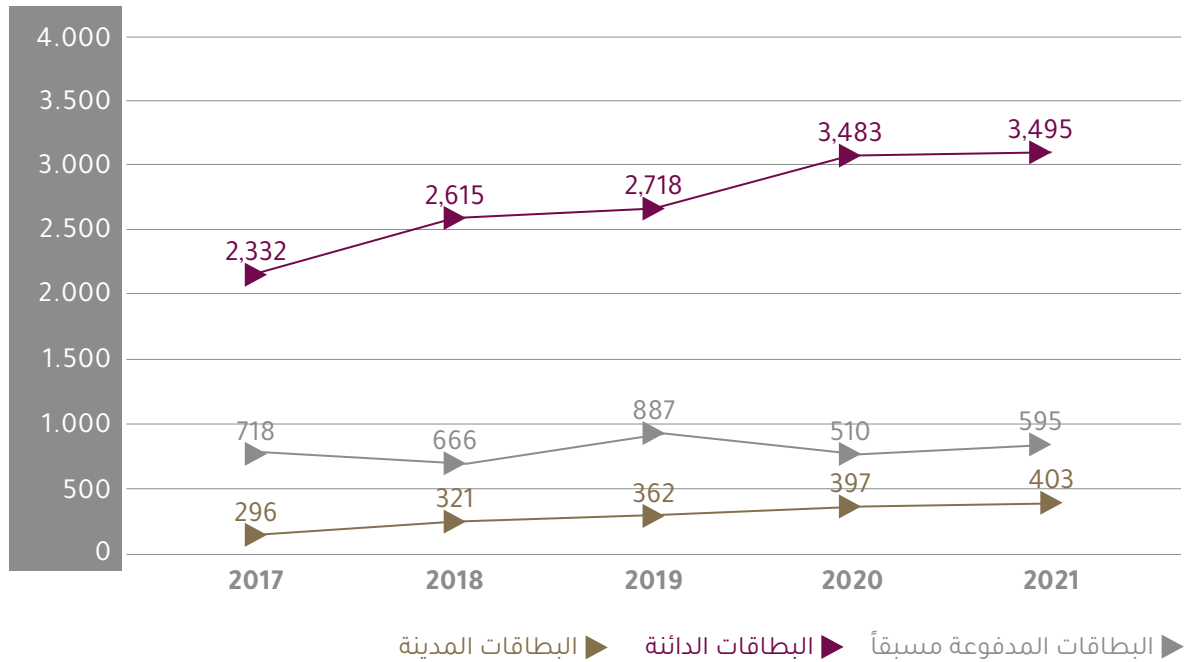
4.6 مليون بطاقة دفع مصدرة خلال عام 2021



شكل (36): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة وفق التقنية المستخدمة للأعوام (2017 - 2021)



شكل (37): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة مصنفة وفق نوعها للأعوام (2017 - 2021 ألف بطاقة)



جدول رقم (51): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك*

القيمة الاجمالية للعمليات (مليون دينار)	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	حركات الدفع التي تم تنفيذها بواسطة بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك العاملة
14,206	111.75	2020
18,525	153.54	2021
%30	%37	نسبة عن عام 2020

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

وفيما يتعلق بأجهزة نقاط البيع، فقد وصل عدد الأجهزة المنتشرة في المملكة الى حوالي 44 ألف جهاز، تدعم 99% منها الخاصية اللائقلمسية للبطاقات، نفذ من خلالها حوالي 65 مليون حركة بقيمة حوالي 2.6 مليار دينار في عام 2021.

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 33% من اجمالي الحركات المنفذة، في حين حظيت قنوات الدفع الالكتروني بما نسبته 67%.

● **قناة الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي:** بلغ عدد المستخدمين للقناة في عام 2021 حوالي 2.8 مليون شخص، بنسبة ارتفاع 53% عن العام السابق، فيما بلغت نسبة الافراد المستخدمين الى حوالي 98% و2% للشركات، فيما بلغ عدد الحركات على القناة حوالي 31.2 مليون حركة بقيمة تصل الى حوالي 36.5 مليون دينار، وتقدم القناة الخدمات التالية:

أ- تحويل الأموال بين حسابات البنك نفسه أو لحسابات في بنوك أخرى.

ب- تسديد البطاقات الائتمانية.

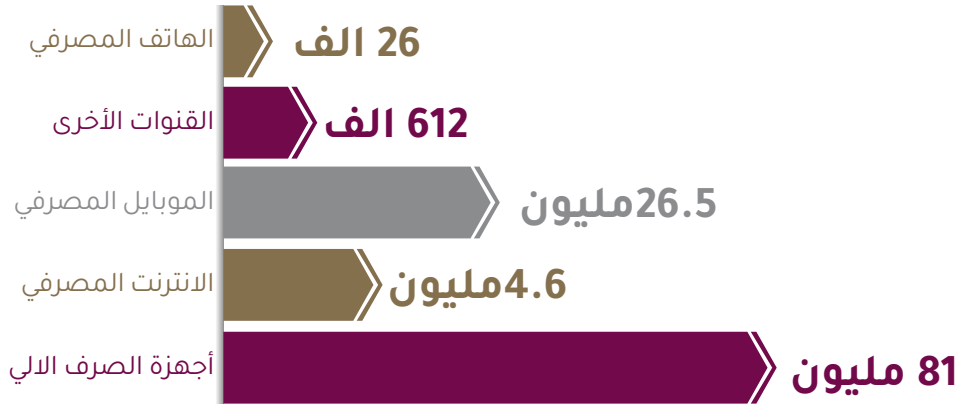
ت- دفع الفواتير والمطالبات المالية.

ث- إعادة شحن البطاقات المدفوعة مسبقاً.

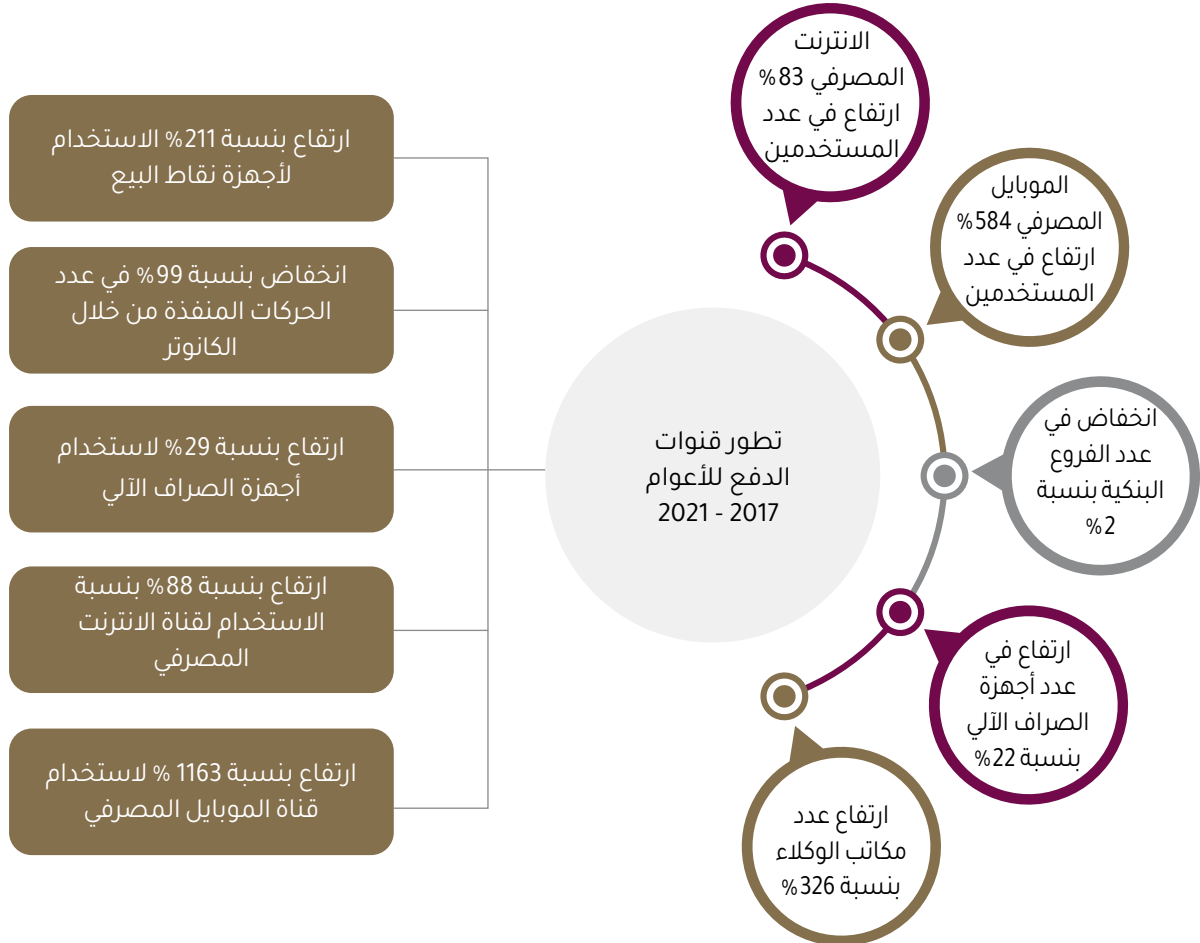
ج- خدمات الاستعلام وكشوفات الحسابات.

● **أجهزة الصراف الآلي:** وصل عدد أجهزة الصراف المنتشرة في المملكة الى حوالي 2195 جهاز منها 9 متنقلة، و101 جهاز تدعم خاصية (Technology Biometric)، كما تتركز الصرافات الآلية في الفروع بنسبة %53.

شكل (38): عدد عمليات الدفع المنفذة بواسطة قنوات الدفع الالكترونية مصنفة حسب نوع قناة الدفع لعام 2021



شكل (39): أبرز تطورات قنوات الدفع خلال الفترة (2017 - 2021)







7

الفصل السابع

تحليل الأداء المقارن للبنوك
العاملة في الأردن
خلال عام 2021

يتضمن هذا الفصل على تلخيص وافٍ لمجمل التطورات التي شهدتها البنوك العاملة في المملكة خلال العام 2021 مقارنةً مع العام السابق 2020. حيث تناول الجزء الأول تطور البنود الرئيسية في قائمة المركز المالي من حيث إجمالي الموجودات والتسهيلات والودائع في البنوك العاملة في الأردن، بالإضافة لحقوق الملكية ورأس المال. أما الجزء الثاني فيتضمن على أهم بنود قائمة الدخل للبنوك العاملة في الأردن خلال العام 2021 والمتمثلة في الربح قبل الضريبة وصافي الربح بعد الضريبة.

وتناول الجزء الثالث أهم مقاييس الربحية للبنوك العاملة في الأردن والتي تربط بين قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والمتمثلة في معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية خلال العام 2021. أما الجزء الرابع فيتناول أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك والمتمثلة في نسبة كفاية رأس المال ونسبة الديون غير العاملة الى إجمالي الديون. كما تناول الجزء الخامس بعض مؤشرات النشاط الاقراضي للأفراد خلال عام 2021، كما تناول الجزء السادس أهم مؤشرات التفرع المصرفي للبنوك العاملة في الأردن بما في ذلك عدد الفروع وعدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك. أما الجزء السابع والأخير فقد جاء ليعكس تطور وتوزيع الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021.

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

- **إجمالي الودائع للبنوك التجارية:** يشمل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وودائع العملاء، والتأمينات النقدية.
- **معدل العائد على حقوق الملكية لعام 2021:** هو صافي الربح بعد الضريبة لعام 2021 مقسوماً على متوسط حقوق الملكية لعامي 2020 و2021.
- **معدل العائد على الموجودات لعام 2021:** هو صافي الربح بعد الضريبة لعام 2021 مقسوماً على متوسط الموجودات لعامي 2020 و2021.
- **إجمالي الموجودات للبنوك الإسلامية:** تشمل إجمالي الموجودات فقط وبدون الحسابات المدارة لصالح الغير.
- **التوظيفات المالية للبنوك الإسلامية:** تشمل التوظيفات المالية جميع أنواع القروض والتمويلات الممنوحة من البنك بما فيها ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بالصافي، وموجودات إجارة منتهية بالتمليك بالصافي، والتمويلات أو الاستثمارات التمويلية الأخرى بالصافي، ولا تشمل الحسابات المدارة لصالح الغير.
- **إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية للبنوك الإسلامية:** تشمل الأوعية الادخارية على حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية، وحسابات العملاء الجارية، والتأمينات النقدية، ومجموع حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، ولا تشمل الحسابات المدارة لصالح الغير.
- تشمل البيانات الواردة في هذا الفصل على بيانات البنوك الخاصة بفروع الأردن ولا تشمل بيانات الشركات التابعة والفروع الخارجية.
- قد يتم تعديل وتحديث البيانات المتعلقة بسنة المقارنة (السنة السابقة) في حال قام أي بنك بتعديل أو تحديث بياناته السابقة.

أولاً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي

أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات

ارتفع إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 بنسبة 7.86% عن قيمته في نهاية عام 2020، ليصل إلى 57.75 مليار دينار، والتي تتوزع بواقع 44.51 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (77.1% من إجمالي موجودات البنوك في الأردن)، و11.09 مليار دينار للبنوك الإسلامية (19.2% من إجمالي الموجودات) و2.15 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (3.7% من إجمالي الموجودات).

جدول رقم (52): إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن
في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2021	
5.17%	20.86%	11,170.0	1	20.34%	11,748.0	1	البنك العربي
1.89%-	13.34%	7,143.0	2	12.14%	7,008.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
13.52%	6.54%	3,499.0	3	6.88%	3,972.0	3	بنك الاتحاد
50.53%	4.61%	2,468.0	6	6.43%	3,715.0	4	كابيتال بنك
5.95%	4.93%	2,639.8	4	4.84%	2,796.8	5	البنك الأردني الكويتي
8.01%	4.60%	2,463.0	7	4.61%	2,660.4	6	بنك القاهرة عمان
2.79%	4.69%	2,511.0	5	4.47%	2,581.0	7	البنك الأهلي الأردني
1.64%-	4.32%	2,315.0	8	3.94%	2,277.0	8	بنك الأردن
4.97%	4.02%	2,154.0	9	3.92%	2,261.0	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
12.10%	2.94%	1,576.1	10	3.06%	1,766.8	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
6.87%	2.53%	1,352.0	11	2.50%	1,444.9	11	البنك التجاري الأردني
3.61%	2.17%	1,164.0	12	2.09%	1,206.0	12	بنك ABC
1.70%	1.98%	1,058.0	13	1.86%	1,076.0	13	البنك الاستثماري
7.23%	77.53%	41,512.95		77.1%	44,512.92		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأردنية
9.63%	9.00%	4,820.0	1	9.15%	5,284.0	1	البنك الإسلامي الأردني
10.47%	4.75%	2,543.2	2	4.87%	2,809.5	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
28.32%	3.40%	1,822.0	3	4.05%	2,338.0	3	بنك صفوة الاسلامي
10.22%	1.11%	595.6	4	1.14%	656.5	4	مصرف الراجحي *
13.37%	18.27%	9,780.79		19.2%	11,088.04		إجمالي موجودات البنوك الإسلامية
0.17%-	1.09%	585.0	1	1.01%	584.0	1	بنك لبنان والمهجر
6.77%-	1.05%	561.0	2	0.91%	523.0	2	البنك العقاري المصري العربي
6.14%-	0.81%	431.9	3	0.70%	405.4	3	بنك ستاندرد تشارترد
8.19%	0.54%	290.5	4	0.54%	314.3	4	سي تي بنك
1.88%	0.35%	186.2	6	0.33%	189.7	5	مصرف الرافدين
31.42%-	0.36%	193.5	5	0.23%	132.7	6	بنك الكويت الوطني
4.41%-	4.20%	2,248.07		3.7%	2,149.04		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأجنبية
7.86%	100.0%	53,541.81		100.0%	57,750.00		إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي

ارتفعت التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي المقدمة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 بنسبة 5.5% مقارنة مع عام 2020 لتصل إلى 27.44 مليار دينار، تتوزع بواقع 18.76 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (68.4% من إجمالي التسهيلات) و 8.03 مليار دينار للبنوك الإسلامية (29.3% من إجمالي التسهيلات) و 0.65 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (2.4% من إجمالي التسهيلات).

جدول رقم (53): التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2021	
0.94%	15.06%	3,917.0	1	14.41%	3,954.0	1	البنك العربي
6.49%	12.37%	3,218.0	2	10.97%	3,009.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
2.15%	6.80%	1,768.0	3	6.30%	1,730.0	3	بنك الاتحاد
41.19%	4.34%	1,129.0	6	5.81%	1,594.0	4	كابيتال بنك
12.46%	4.95%	1,286.2	4	5.27%	1,446.5	5	البنك الأردني الكويتي
6.34%	4.65%	1,208.7	5	4.68%	1,285.3	6	بنك القاهرة عمان
1.46%	4.21%	1,096.0	8	3.94%	1,080.0	7	البنك الأهلي الأردني
3.71%	4.25%	1,105.0	7	3.88%	1,064.0	8	بنك الاردن
4.05%	3.04%	791.0	9	3.00%	823.0	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
8.40%	2.75%	713.9	11	2.82%	773.9	10	البنك التجاري الأردني
0.26%	2.88%	748.0	10	2.72%	746.1	11	بنك سوسيته جنرال - الأردن
6.25%	2.40%	624.0	12	2.42%	663.0	12	بنك ABC
3.20%	2.20%	571.4	13	2.15%	589.7	13	البنك الاستثماري
3.20%	69.89%	18,176.17		68.36%	18,758.44		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2021	البنك
10.43%	14.42%	3,750.0	1	15.09%	4,141.0	1	البنك الإسلامي الأردني
10.69%	6.21%	1,616.1	2	6.52%	1,788.9	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
35.74%	4.53%	1,178.0	3	5.83%	1,599.0	3	بنك صفوة الاسلامي
6.40%	1.80%	468.7	4	1.82%	498.7	4	مصرف الراجحي*
14.47%	26.96%	7,012.79		29.26%	8,027.63		إجمالي ارصدة التوظيفات المالية / بالصافي لدى البنوك الاسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2021	البنك
12.57%	1.35%	350.0	1	1.12%	306.0	1	البنك العقاري المصري العربي
17.42%	1.10%	287.0	2	0.86%	237.0	2	بنك لبنان والمهجر
41.90%	0.48%	123.9	3	0.26%	72.0	3	بنك ستاندرد تشارترد
36.14%	0.17%	45.4	4	0.11%	29.0	4	سي تي بنك
23.08%	0.04%	11.5	5	0.03%	8.8	5	بنك الكويت الوطني
28.53%	0.00%	0.5	6	0.00%	0.6	6	مصرف الرافدين
20.15%	3.15%	818.27		2.38%	653.41		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأجنبية
5.51%	100.0%	26,007.23		100.0%	27,439.48		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ج. ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع

ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 بنسبة 8.15% مقارنة مع عام 2020 ليصل إلى 46.94 مليار دينار، تتوزع بواقع 35.59 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (75.8% من إجمالي الودائع) و9.78 مليار دينار للبنوك الإسلامية (20.8% من إجمالي الودائع) و1.57 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (3.4% من إجمالي الودائع).

جدول رقم (54): إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2021	
6.56%	21.77%	9,449.0	1	21.45%	10,069.0	1	البنك العربي
3.88%	12.82%	5,566.0	2	11.40%	5,350.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
15.09%	6.75%	2,930.0	3	7.18%	3,372.0	3	بنك الاتحاد
59.86%	4.18%	1,816.0	6	6.18%	2,903.0	4	كابيتال بنك
2.33%	4.74%	2,057.5	4	4.48%	2,105.4	5	البنك الأردني الكويتي
4.11%	4.60%	1,995.0	5	4.42%	2,077.0	6	البنك الأهلي الأردني
7.76%	4.04%	1,755.0	8	4.03%	1,891.2	7	بنك القاهرة عمان
0.56%	4.13%	1,793.0	7	3.80%	1,783.0	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
1.83%	4.03%	1,749.0	9	3.66%	1,717.0	9	بنك الاردن
12.32%	2.92%	1,266.5	10	3.03%	1,422.6	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
3.83%	2.49%	1,080.1	11	2.39%	1,121.5	11	البنك التجاري الأردني
2.78%	2.07%	899.0	12	1.97%	924.0	12	بنك ABC
1.99%	1.93%	838.2	13	1.82%	854.9	13	البنك الاستثماري
7.22%	76.47%	33,194.34		75.81%	35,590.57		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2021	البنك
9.96%	9.74%	4,228.0	1	9.90%	4,649.0	1	البنك الإسلامي الأردني
10.47%	5.17%	2,244.2	2	5.28%	2,479.1	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
30.93%	3.71%	1,610.0	3	4.49%	2,108.0	3	بنك صفوة الاسلامي
9.23%	1.15%	498.6	4	1.16%	544.6	4	مصرف الراجحي *
13.98%	19.77%	8,580.77		20.83%	9,780.68		إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية لدى البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2021	البنك
4.57%	1.06%	460.0	1	0.94%	439.0	1	البنك العقاري المصري العربي
3.87%	0.95%	413.0	2	0.85%	397.0	2	بنك لبنان والمهجر
7.06%	0.80%	345.2	3	0.68%	320.8	3	بنك ستاندرد تشارترد
12.42%	0.48%	210.3	4	0.50%	236.4	4	سي تي بنك
0.90%	0.25%	109.9	5	0.24%	110.9	5	مصرف الرافدين
25.65%	0.21%	92.4	6	0.15%	68.7	6	بنك الكويت الوطني
3.55%	3.76%	1,630.77		3.35%	1,572.82		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأجنبية
8.15%	100.0%	43,405.89		100.0%	46,944.06		إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.
* بنك أجنبي.

د. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية

ارتفع إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 بنسبة 3.63% مقارنة مع عام 2020 ليصل إلى 6.76 مليار دينار في نهاية عام 2021 والتي تتوزع بواقع 5.31 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (78.6% من إجمالي حقوق الملكية) و1.02 مليار دينار للبنوك الإسلامية (15.1% من إجمالي حقوق الملكية) و0.43 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (6.3% من إجمالي حقوق الملكية).

جدول رقم (55): حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2021	
3.26%	16.47%	1,074.000	1	16.41%	1,109.000	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
2.47%	16.17%	1,054.000	2	15.98%	1,080.000	2	البنك العربي
2.80%	6.56%	428.000	3	6.51%	440.000	3	بنك الاردن
4.30%	6.06%	395.000	5	6.10%	412.000	4	بنك الاتحاد
0.45%	6.15%	401.300	4	5.97%	403.100	5	البنك الأردني الكويتي
28.67%	4.49%	293.000	8	5.58%	377.000	6	كابيتال بنك
4.31%	5.24%	341.740	6	5.28%	356.484	7	بنك القاهرة عمان
1.27%	4.82%	314.000	7	4.71%	318.000	8	البنك الأهلي الأردني
1.94%	3.16%	206.000	9	3.11%	210.000	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
6.11%	2.56%	167.116	10	2.32%	156.906	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
5.41%	2.27%	148.000	11	2.31%	156.000	11	بنك ABC
5.76%	2.13%	139.000	13	2.18%	147.000	12	البنك التجاري الأردني
0.35%	2.22%	144.900	12	2.14%	144.400	13	البنك الاستثماري
3.99%	78.31%	5,106.056		78.59%	5,309.890		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأردنية
7.49%	7.16%	467.000	1	7.43%	502.000	1	البنك الإسلامي الأردني
8.93%	3.75%	244.646	2	3.94%	266.496	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
4.55%	2.36%	154.000	3	2.38%	161.000	3	بنك صفوة الاسلامي
10.59%	1.25%	81.200	4	1.33%	89.800	4	مصرف الراجحي*
7.65%	14.52%	946.846		15.09%	1,019.296		إجمالي حقوق الملكية في البنوك الإسلامية
1.05%	1.46%	95.000	2	1.39%	94.000	1	بنك لبنان والمهجر
2.82%	1.12%	73.130	3	1.11%	75.194	2	مصرف الرافدين
0.49%	1.08%	70.678	5	1.04%	70.329	3	سيتي بنك
3.79%	1.09%	71.300	4	1.02%	68.600	4	بنك ستاندرد تشارترد
37.62%	1.49%	97.074	1	0.90%	60.557	5	بنك الكويت الوطني
1.67%	0.92%	60.000	6	0.87%	59.000	6	البنك العقاري المصري العربي
8.46%	7.17%	467.183		6.33%	427.680		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأجنبية
3.63%	100.0%	6,520.085		100.0%	6,756.867		إجمالي حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

هـ. ترتيب البنوك حسب رأس المال

استقر إجمالي رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 على نفس المستوى لعام 2020 والبالغ 3.39 مليار دينار، والتي تتوزع بواقع 2.64 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (77.86% من مجموع رأس المال) و0.45 مليار دينار للبنوك الإسلامية (13.29% من مجموع رأس المال) و0.30 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (8.86% من مجموع رأس المال).

جدول رقم (56): رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2021	
%0.00	%18.93	641.0	1	%18.93	641.0	1	البنك العربي
%0.00	%9.30	315.0	2	%9.30	315.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
%0.00	%5.93	201.0	3	%5.93	201.0	3	البنك الأهلي الأردني
%0.00	%5.90	200.0	4	%5.90	200.0	4	بنك الاردن
%0.00	%5.90	200.0	4	%5.90	200.0	4	كابيتال بنك
%0.00	%5.61	190.0	6	%5.61	190.0	6	بنك القاهرة عمان
%0.00	%4.72	160.0	7	%4.72	160.0	7	بنك الاتحاد
%0.00	%4.43	150.0	8	%4.43	150.0	8	البنك الأردني الكويتي
%0.00	%4.43	150.0	8	%4.43	150.0	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
%0.00	%3.54	120.0	10	%3.54	120.0	10	البنك التجاري الأردني
%0.00	%3.25	110.0	11	%3.25	110.0	11	بنك ABC
%0.00	%2.95	100.0	12	%2.95	100.0	12	البنك الاستثماري
%0.00	%2.95	100.0	12	%2.95	100.0	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
%0.00	%77.86	2,637.00		%77.86	2,637.00		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأردنية
%0.00	%5.90	200.0	1	%5.90	200.0	1	البنك الإسلامي الأردني
%0.00	%2.95	100.0	2	%2.95	100.0	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
%0.00	%2.95	100.0	2	%2.95	100.0	2	بنك صفوة الإسلامي
%0.00	%1.48	50.0	4	%1.48	50.0	4	مصرف الراجحي *
%0.00	%13.29	450.00		%13.29	450.00		إجمالي رأس مال البنوك الإسلامية
%0.00	%1.48	50.0	1	%1.48	50.0	1	البنك العقاري المصري العربي
%0.00	%1.48	50.0	1	%1.48	50.0	1	مصرف الرافدين
%0.00	%1.48	50.0	1	%1.48	50.0	1	سي تي بنك
%0.00	%1.48	50.0	1	%1.48	50.0	1	بنك ستاندرد تشارترد
%0.00	%1.48	50.0	1	%1.48	50.0	1	بنك الكويت الوطني
%0.00	%1.48	50.0	1	%1.48	50.0	1	بنك لبنان والمهجر
%0.00	%8.86	300.00		%8.86	300.00		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأجنبية
%0.00	%100.0	3,387.00		%100.0	3,387.00		إجمالي رأس مال البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل

أ. ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة

ارتفع إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن قبل الضريبة في نهاية عام 2021 بنسبة 64.4% مقارنة مع عام 2020 ليصل إلى 805.5 مليون دينار، والتي تتوزع بواقع 608.1 مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (75.5% من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و180.1 مليون دينار للبنوك الإسلامية (22.4% من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و17.3 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (2.2% من مجموع الأرباح قبل الضريبة).

جدول رقم (57): الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2021	
87.18%	15.92%	78.000	1	18.13%	146.000	1	البنك العربي
72.33%	14.31%	70.129	2	15.00%	120.856	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
418.72%	4.55%	22.286	6	14.35%	115.599	3	كابيتال بنك
44.80%	6.12%	29.959	4	5.39%	43.381	4	بنك الاتحاد
46.65%	5.39%	26.403	5	4.81%	38.721	5	بنك القاهرة عمان
30.01%	9.62%	47.133	3	4.10%	32.988	6	بنك الاردن
70.21%	3.21%	15.750	7	3.33%	26.808	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
53.50%	3.15%	15.451	8	2.94%	23.717	8	البنك الأهلي الأردني
1515.78%	0.27%	1.316	12	2.64%	21.256	9	البنك الاستثماري
299.29%	0.74%	3.635	11	1.80%	14.514	10	بنك ABC
86.34%	1.37%	6.733	10	1.56%	12.546	11	البنك التجاري الأردني
17.28%	1.89%	9.282	9	1.35%	10.886	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
108.86%	1.81%	8.891	13	0.10%	0.788	13	البنك الأردني الكويتي
91.70%	64.74%	317.19		75.49%	608.06		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأردنية
14.69%	17.09%	83.735	1	11.92%	96.035	1	البنك الإسلامي الأردني
7.66%	9.13%	44.726	2	5.98%	48.152	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
42.82%	3.13%	15.341	3	2.72%	21.911	3	بنك صفوة الاسلامي
19.68%	2.38%	11.672	4	1.73%	13.969	4	مصرف الراجحي *
15.82%	31.73%	155.47		22.36%	180.07		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك الإسلامية
10.14%	1.64%	8.054	1	0.90%	7.237	1	سيتي بنك
18.10%	1.19%	5.829	2	0.59%	4.774	2	بنك لبنان والمهجر
6.99%	0.62%	3.049	3	0.40%	3.262	3	بنك الكويت الوطني
5.61%	0.40%	1.979	4	0.26%	2.090	4	مصرف الرافدين
287.09%	0.18%	0.880	6	0.20%	1.646	5	بنك ستاندرد تشارترد
118.85%	0.16%	0.769	5	0.21%	1.683	6	البنك العقاري المصري العربي
0.37%	3.52%	17.26		2.15%	17.33		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية
64.40%	100.0%	489.921		100.0%	805.453		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة

ارتفع إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن بعد الضريبة في نهاية عام 2021 بنسبة 69.7% مقارنة مع عام 2020 ليصل إلى 550.1 مليون دينار والتي تتوزع بواقع 427.5 مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (77.7% من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و114.5 مليون دينار للبنوك الإسلامية (20.8% من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و8.1 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (1.5% من مجموع الأرباح بعد الضريبة).

جدول رقم (58): صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2021	
%513.83	%5.57	18.074	5	%20.17	110.946	1	كابيتال بنك
%61.29	%19.12	62.000	1	%18.18	100.000	2	البنك العربي
%88.36	%12.80	41.507	2	%14.21	78.180	3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
%49.91	%5.94	19.267	4	%5.25	28.883	4	بنك الاتحاد
%54.19	%4.85	15.716	6	%4.41	24.232	5	بنك القاهرة عمان
%39.91-	%9.99	32.402	3	%3.54	19.470	6	بنك الاردن
%59.92	%3.23	10.475	7	%3.05	16.752	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
%836.32	%0.45	1.454	10	%2.48	13.617	8	البنك الاستثماري
%30.44	%3.20	10.385	8	%2.46	13.546	9	البنك الأهلي الأردني
%720.77	%0.36	1.164	11	%1.74	9.556	10	بنك ABC
%1264.12	%0.16	0.514	12	%1.27	7.005	11	البنك التجاري الأردني
%2.82	%1.90	6.147	9	%1.15	6.320	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
%80.37-	%1.59-	5.156-	13	%0.18-	1.012-	13	البنك الأردني الكويتي
%99.81	%65.99	213.95		%77.71	427.50		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأردنية
%12.69	%16.08	52.119	1	%10.68	58.734	1	البنك الإسلامي الأردني
%10.77	%9.39	30.440	2	%6.13	33.718	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
%36.61	%3.03	9.816	3	%2.44	13.409	3	بنك صفوة الاسلامي
%19.12	%2.23	7.222	4	%1.56	8.602	4	مصرف الراجحي *
%14.93	%30.72	99.60		%20.81	114.46		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك الإسلامية
%15.72-	%1.57	5.105	1	%0.78	4.303	1	سي تي بنك
%17.54-	%1.10	3.561	2	%0.53	2.936	2	بنك لبنان والمهجر
%25.31	%0.57	1.849	3	%0.42	2.317	3	بنك الكويت الوطني
%4.51	%0.37	1.209	4	%0.23	1.263	4	مصرف الرافدين
%118.47	%0.15-	0.494-	5	%0.20-	1.079-	5	البنك العقاري المصري العربي
%188.28	%0.17-	0.555-	6	%0.29-	1.600-	6	بنك ستاندرد تشارترد
%23.74-	%3.29	10.67		%1.48	8.14		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية
%69.67	%100.0	324.220		%100.0	550.099		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ثالثاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية

أ. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات

ارتفع متوسط معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن من 0.60% في عام 2020 إلى 0.88% في عام 2021 وبارتفاع قدرة 0.28%. وقد بلغ متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية 0.95%، بينما بلغ المعدل 1.11% للبنوك الإسلامية، و0.57% للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (59): معدل العائد على الموجودات للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2020		2021		البنك
	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2020	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2021	
2.775%	0.814%	2	3.589%	1	كابيتال بنك
1.138%	0.139%	10	1.276%	2	البنك الاستثماري
0.523%	0.582%	5	1.105%	3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0.287%	0.659%	3	0.946%	4	بنك القاهرة عمان
0.291%	0.582%	5	0.873%	5	البنك العربي
0.545-%	1.393%	1	0.848%	6	بنك الاردن
0.704%	0.102%	11	0.806%	7	بنك ABC
0.188%	0.586%	4	0.773%	8	بنك الاتحاد
0.252%	0.507%	7	0.759%	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.110%	0.422%	8	0.532%	10	البنك الأهلي الأردني
0.463%	0.038%	12	0.501%	11	البنك التجاري الأردني
0.004%	0.374%	9	0.378%	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0.158%	0.195-%	13	0.037-%	13	البنك الأردني الكويتي
0.488%	0.462%		0.950%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية
0.115%	1.259%	1	1.374%	1	مصرف الراجحي *
0.003%	1.257%	2	1.260%	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
0.038%	1.125%	3	1.163%	3	البنك الإسلامي الأردني
0.064%	0.581%	4	0.645%	4	بنك صفوة الاسلامي
0.055%	1.055%		1.110%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك الإسلامية
0.187-%	1.610%	1	1.423%	1	سيتي بنك
0.530%	0.890%	2	1.421%	2	بنك الكويت الوطني
0.037-%	0.709%	3	0.672%	3	مصرف الرافدين
0.064-%	0.566%	4	0.502%	4	بنك لبنان والمهجر
0.112-%	0.087-%	5	0.199-%	5	البنك العقاري المصري العربي
0.264-%	0.118-%	6	0.382-%	6	بنك ستاندرد تشارترد
0.022-%	0.595%		0.573%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأجنبية
0.279%	0.600%		0.879%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن

ارتفع متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن من 4.41% في عام 2020 إلى 6.89% في عام 2021، وبارتفاع قدرة 2.48%. وقد بلغ متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية 8.06%، بينما بلغ المعدل 10.97% للبنوك الإسلامية، و1.63% للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (60): معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2020		2021		البنك
	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2020	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2021	
26.72%	6.395%	2	33.118%	1	كابيتال بنك
8.42%	0.991%	10	9.414%	2	البنك الاستثماري
3.43%	5.944%	3	9.372%	3	البنك العربي
2.84%	5.212%	4	8.054%	4	بنك الاستثمار العربي الأردني
3.21%	3.949%	8	7.163%	5	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
2.17%	4.985%	5	7.158%	6	بنك الاتحاد
2.21%	4.733%	6	6.941%	7	بنك القاهرة عمان
5.49%	0.795%	11	6.287%	8	بنك ABC
4.53%	0.369%	12	4.898%	9	البنك التجاري الأردني
3.42-	7.903%	1	4.486%	10	بنك الاردن
0.90%	3.388%	9	4.287%	11	البنك الأهلي الأردني
0.20-	4.096%	7	3.901%	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
1.02%	1.273-	13	0.252-	13	البنك الأردني الكويتي
4.41%	3.65%		8.06%		متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية
0.07-	13.268%	1	13.193%	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
0.40%	11.725%	2	12.123%	2	البنك الإسلامي الأردني
0.75%	9.312%	3	10.061%	3	مصرف الراجحي *
1.93%	6.588%	4	8.514%	4	بنك صفوة الاسلامي
0.75%	10.22%		10.97%		متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك الإسلامية
1.07-	7.169%	1	6.103%	1	سيتي بنك
0.65-	3.757%	2	3.107%	2	بنك لبنان والمهجر
1.01%	1.925%	3	2.940%	3	بنك الكويت الوطني
0.05%	1.652%	4	1.703%	4	مصرف الرافدين
0.99-	0.823-	6	1.813-	5	البنك العقاري المصري العربي
1.59-	0.700-	5	2.287-	6	بنك ستاندرد تشارترد
0.54-	2.16%		1.63%		متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأجنبية
2.483%	4.407%		6.890%		متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

رابعاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات المتانة المالية

أ. ترتيب البنوك حسب نسبة كفاية رأس المال

تتمتع البنوك العاملة في الأردن بنسب كفاية رأس مال مرتفعة. والجدول التالي يبين ترتيب البنوك من حيث نسب كفاية رأس المال لديها في عامي 2020 و2021. ومن الجدير بالذكر انه ووفقاً لمؤشرات المتانة المالية الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.0% في نهاية عام 2021 بالمقارنة مع 18.3% في نهاية عام 2020.

جدول رقم (61): نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

2020		2021		البنك
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2020	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2021	
21.730%	1	23.250%	1	بنك الاردن
19.050%	3	18.810%	2	بنك سوسيته جنرال - الأردن
19.070%	2	17.480%	3	البنك الأردني الكويتي
16.670%	7	16.940%	4	البنك العربي
17.350%	5	16.770%	5	بنك ABC
17.020%	6	16.770%	5	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
14.590%	9	16.190%	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
17.420%	4	15.180%	8	بنك القاهرة عمان
14.800%	8	14.960%	9	البنك الأهلي الأردني
13.750%	10	14.150%	10	كابيتال بنك
13.610%	11	13.860%	11	بنك الاتحاد
12.210%	12	13.270%	12	البنك الاستثماري
11.430%	13	11.780%	13	البنك التجاري الأردني
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2020	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2021	البنك
25.620%	1	24.000%	1	مصرف الراجحي*
23.740%	2	22.200%	2	البنك الإسلامي الأردني
22.450%	3	20.510%	3	البنك العربي الاسلامي الدولي
19.700%	4	17.700%	4	بنك صفوة الاسلامي
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2020	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2021	البنك
191.267%	1	157.170%	1	مصرف الرافدين
172.840%	2	116.840%	2	بنك الكويت الوطني
56.360%	3	83.600%	3	سي تي بنك
32.810%	4	40.850%	4	بنك ستاندرد تشارترد
28.320%	5	32.440%	5	بنك لبنان والمهجر
15.140%	6	16.440%	6	البنك العقاري المصري العربي

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

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

بقيت نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن ضمن مستويات مريحة ومقبولة. والجدول التالي يبين ترتيب البنوك من حيث نسبة الديون غير العاملة لديها في عامي 2020 و2021. ومن الجدير بالذكر انه ووفقاً لمؤشرات المائة المالية الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد بلغت نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون 5.0% في نهاية عام 2021 بالمقارنة مع 5.5% في نهاية عام 2020.

جدول رقم (62): نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

2020		2021		البنك
نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2020	نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2021	
1.630%	1	1.170%	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
3.900%	2	4.000%	2	البنك الاستثماري
5.860%	6	5.230%	3	بنك القاهرة عمان
4.930%	4	5.270%	4	بنك الاتحاد
5.600%	5	5.500%	5	البنك العربي
4.710%	3	5.910%	6	كابيتال بنك
7.660%	7	5.960%	7	البنك الأهلي الأردني
12.300%	13	6.900%	8	البنك الأردني الكويتي
8.030%	8	7.620%	9	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
8.562%	10	8.220%	10	بنك ABC
8.900%	11	9.560%	11	بنك الاردن
8.070%	9	9.830%	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
11.250%	12	11.830%	13	البنك التجاري الأردني
نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2020	نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2021	البنك
0.800%	1	0.900%	1	مصرف الراجحي *
2.500%	2	2.400%	2	بنك صفوة الاسلامي
3.130%	4	2.580%	3	البنك الإسلامي الأردني
3.050%	3	2.700%	4	البنك العربي الاسلامي الدولي
نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2020	نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2021	البنك
0.320%	1	0.350%	1	بنك الكويت الوطني
0.400%	2	0.600%	2	سي تي بنك
4.370%	3	7.340%	3	البنك العقاري المصري العربي
12.860%	4	13.520%	4	بنك لبنان والمهجر
14.140%	5	22.650%	5	بنك ستاندرد تشارترد
69.960%	6	64.130%	6	مصرف الرافدين

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

خامساً: ترتيب البنوك حسب بعض مؤشرات النشاط الاقراضي للأفراد

أ. ترتيب البنوك حسب قيمة القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 ما قيمته 1.73 مليار دينار على شكل قروض شخصية للأفراد مقارنة بما قيمته 1.31 مليار دينار خلال عام 2020. حيث قامت البنوك التجارية الأردنية بمنح ما نسبته 85.1% من إجمالي القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2021، و12.5% مُنحت من خلال البنوك الإسلامية، و2.4% من البنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (63): قيمة القروض الشخصية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	قيمة القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2020			قيمة القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2021			البنك
	النسبة (%) للإجمالي	القيمة بالدينار	ترتيب 2020	النسبة (%) للإجمالي	القيمة بالدينار	ترتيب 2021	
%33.42	%21.15	277,333,000	1	%21.42	370,006,000	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
%40.64	%8.03	105,290,321	5	%8.57	148,078,347	2	البنك العربي
%12.58	%9.48	124,350,828	2	%8.11	140,000,000	3	بنك القاهرة عمان
%70.70	%5.75	75,380,118	6	%7.45	128,677,261	4	البنك الاهلي الاردني
%93.96	%4.86	63,700,000	8	%7.15	123,550,000	5	البنك الأردني الكويتي
%0.36-	%8.57	112,401,293	3	%6.48	111,998,070	6	بنك الاتحاد
%55.66	%5.18	67,927,696	7	%6.12	105,738,233	7	بنك ABC
%3.52-	%8.35	109,500,000	4	%6.12	105,644,700	8	بنك الاردن
%80.75	%3.41	44,732,048	11	%4.68	80,852,188	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
%15.79	%3.49	45,753,773	9	%3.07	52,976,733	10	كابيتال بنك
%13.91	%3.43	44,918,844	10	%2.96	51,168,736	11	البنك التجاري الأردني
%7.65-	%3.01	39,488,614	12	%2.11	36,469,341	12	البنك الاستثماري
%18.13	%0.99	12,990,445	13	%0.89	15,345,887	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
%30.86	%85.70	1,123,766,980		%85.14	1,470,505,496		إجمالي القروض الشخصية الممنوحة خلال العام من البنوك التجارية الأردنية
%68.57	%4.53	59,440,297	1	%5.80	100,199,756	1	بنك صفوة الاسلامي
%14.09	%3.30	43,300,000	2	%2.86	49,400,000	2	البنك الإسلامي الأردني
%35.59	%2.67	34,960,295	3	%2.74	47,404,369	3	مصرف الراجحي *
%66.93	%0.86	11,291,310	4	%1.09	18,848,595	4	البنك العربي الاسلامي الدولي
%44.88	%11.36	148,991,902		%12.50	215,852,720		إجمالي التمويل الشخصية الممنوحة خلال العام من البنوك الإسلامية
%6.52	%2.18	28,539,479	1	%1.76	30,400,672	1	البنك العقاري المصري العربي
%23.01	%0.56	7,298,929	2	%0.52	8,978,078	2	بنك لبنان والمهجر
%44.49-	%0.19	2,502,260	3	%0.08	1,389,021	3	بنك ستاندرد تشارترد
%109.52	%0.00	21,000	5	%0.00	44,000	4	بنك الكويت الوطني
%100-	%0.01	136,500	4	%0.00	0	-	مصرف الرافدين **
-	-	-	-	-	-	-	سي تي بنك ***
%6.01	%2.94	38,498,168		%2.36	40,811,771		إجمالي القروض الشخصية الممنوحة خلال العام من البنوك التجارية الأجنبية
%31.72	%100.0	1,311,257,050		%100.0	1,727,169,987		إجمالي القروض الشخصية الممنوحة خلال العام من البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

** فقط لموظفي البنك نفسه

*** لا يوجد لدى البنك برنامج للقروض الشخصية للأفراد

ب. ترتيب البنوك حسب قيمة القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 ما قيمته 998 مليون دينار على شكل قروض سكنية وعقارية للأفراد مقارنة بما قيمته 604 مليون دينار خلال عام 2020. حيث قامت البنوك التجارية الأردنية بمنح ما نسبته 33.1% من إجمالي القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2021، ونسبة 65.2% تم منحها من خلال البنوك الإسلامية، و1.7% من البنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (64): قيمة القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	قيمة القروض السكنية والعقارية (للأفراد)			قيمة القروض السكنية والعقارية (للأفراد)			البنك
	الممنوحة خلال عام 2020			الممنوحة خلال عام 2021			
	النسبة للإجمالي (%)	القيمة بالدينار	ترتيب 2020	النسبة للإجمالي (%)	القيمة بالدينار	ترتيب 2021	
67.76%	5.90%	35,631,945	2	5.99%	59,777,531	1	البنك العربي
34.26%	7.07%	42,698,000	1	5.74%	57,327,000	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
48.63%	4.16%	25,154,432	4	3.75%	37,387,109	3	بنك الاتحاد
1.03%	5.49%	33,150,000	3	3.29%	32,808,300	4	بنك الاردن
302.05%	1.29%	7,800,000	9	3.14%	31,360,000	5	البنك الأردني الكويتي
81.47%	2.46%	14,878,812	6	2.70%	27,000,000	6	بنك القاهرة عمان
49.91%	2.38%	14,387,808	7	2.16%	21,568,522	7	البنك الاهلي الاردني
7.75%	2.75%	16,592,751	5	1.79%	17,878,285	8	كابيتال بنك
11.21%	2.02%	12,179,574	8	1.36%	13,545,240	9	البنك الاستثماري
151.42%	0.87%	5,259,159	12	1.32%	13,222,474	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
25.15%	1.16%	6,981,700	10	0.88%	8,737,399	11	بنك الاستثمار العربي الأردني
1.25%	0.97%	5,857,955	11	0.58%	5,784,986	12	البنك التجاري الأردني
23.08%	0.55%	3,341,322	13	0.41%	4,112,368	13	بنك ABC
47.61%	37.06%	223,913,458		33.11%	330,509,214		إجمالي القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال العام من البنوك التجارية الأردنية
180.57%	18.65%	112,700,000	2	31.68%	316,200,000	1	البنك الإسلامي الأردني *
32.13%	25.58%	154,539,490	1	20.46%	204,190,046	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
52.20%	11.34%	68,537,500	3	10.45%	104,311,580	3	بنك صفوة الاسلامي
35.08%	3.17%	19,157,212	4	2.59%	25,877,960	4	مصرف الراجحي **
83.30%	58.75%	354,934,202		65.18%	650,579,586		إجمالي التمولات السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال العام من البنوك الإسلامية
17.76%	1.73%	10,479,479	2	0.86%	8,618,284	1	البنك العقاري المصري العربي
45.63%	2.15%	13,011,197	1	0.71%	7,073,959	2	بنك لبنان والمهجر
16.89%	0.25%	1,524,520	3	0.13%	1,267,060	3	بنك ستاندرد تشارترد
164.00%	0.01%	50,000	5	0.01%	132,000	4	مصرف الرافدين ***
100%	0.04%	221,700	4	0.00%	0	-	بنك الكويت الوطني
-	-	-	-	-	-	-	سي تي بنك ****
32.41%	4.19%	25,286,896		1.71%	17,091,303		إجمالي القروض السكنية والعقارية للأفراد الممنوحة خلال العام من البنوك التجارية الأجنبية
65.22%	100.0%	604,134,556		100.0%	998,180,103		إجمالي القروض السكنية والعقارية للأفراد الممنوحة خلال العام من البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك

* تشمل التمولات بصيغة المرابحة والاجارة المنتهية بالتمليك

** بنك أجنبي

*** فقط لموظفي البنك نفسه

**** لا يوجد لدى البنك برنامج للقروض السكنية والعقارية للأفراد

ج. ترتيب البنوك حسب قيمة قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 ما قيمته 522 مليون دينار على شكل قروض سيارات مقارنة بما قيمته 416 مليون دينار خلال عام 2020. حيث قامت البنوك التجارية الأردنية بمنح ما نسبته 23.6% من إجمالي قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2021، أما البنوك الإسلامية فقد قامت بمنح ما نسبته 74.8%، و1.6% من البنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (65): قيمة قروض السيارات الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	قيمة قروض السيارات			قيمة قروض السيارات			البنك
	الممنوحة خلال عام 2020			الممنوحة خلال عام 2021			
	النسبة (%) للإجمالي	القيمة بالدينار	ترتيب 2020	النسبة (%) للإجمالي	القيمة بالدينار	ترتيب 2021	
93.04%	7.94%	33,024,864	1	12.21%	63,752,725	1	بنك الاتحاد
20.37%	2.72%	11,300,000	3	2.61%	13,601,300	2	بنك الاردن
16.58-	3.20%	13,313,000	2	2.13%	11,106,000	3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
59.14%	1.66%	6,912,073	5	2.11%	11,000,000	4	بنك القاهرة عمان
77.83%	1.15%	4,795,115	6	1.63%	8,527,054	5	البنك العربي
39.33-	2.37%	9,846,448	4	1.14%	5,973,595	6	كابيتال بنك
97.62%	0.50%	2,100,000	8	0.80%	4,150,000	7	البنك الأردني الكويتي
4.11-	0.98%	4,063,217	7	0.75%	3,896,335	8	البنك التجاري الأردني
132.96%	0.05%	218,840	10	0.10%	509,807	9	البنك الاهلي الاردني
50.39-	0.20%	825,144	9	0.08%	409,370	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
80.01%	0.04%	177,837	11	0.06%	320,118	11	بنك ABC
37.65%	0.02%	87,250	12	0.02%	120,100	12	البنك الاستثماري
42.54-	0.02%	63,000	13	0.01%	36,200	13	بنك الاستثمار العربي الأردني
42.29%	20.85%	86,726,788		23.64%	123,402,604		إجمالي قروض السيارات الممنوحة خلال العام من البنوك التجارية الأردنية
20.74%	41.96%	174,500,000	1	40.36%	210,700,000	1	البنك الإسلامي الأردني
36.67%	25.22%	104,883,514	2	27.46%	143,340,362	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
8.64%	7.63%	31,746,478	3	6.61%	34,489,393	3	بنك صفوة الاسلامي
33.19%	0.32%	1,342,595	4	0.34%	1,788,170	4	مصرف الراجحي*
24.91%	75.13%	312,472,587		74.77%	390,317,925		إجمالي تمويلات السيارات الممنوحة خلال العام من البنوك الإسلامية
50.83-	3.97%	16,527,513	1	1.56%	8,127,241	1	بنك لبنان والمهجر
0.00%	0.04%	147,613	2	0.03%	147,613	2	البنك العقاري المصري العربي
100-	0.00%	16,000	3	0.00%	0	3	بنك الكويت الوطني
-	-	-	-	-	-	-	مصرف الرافدين**
-	-	-	-	-	-	-	سي تي بنك**
-	-	-	-	-	-	-	بنك ستاندرد تشارترد**
50.42-	4.01%	16,691,126		1.59%	8,274,854		إجمالي قروض السيارات الممنوحة خلال العام من البنوك التجارية الأجنبية
25.51%	100.0%	415,890,501		100.0%	521,995,383		إجمالي قروض السيارات الممنوحة خلال العام من البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

** لا يوجد لدى البنك برامج لقروض السيارات

سادساً: ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي

أ. ترتيب البنوك حسب عدد الفروع داخل الأردن

ارتفع عدد فروع البنوك العاملة في الأردن من 857 فرع في نهاية عام 2020 إلى 877 فرع في نهاية عام 2021، وبنسبة ارتفاع بلغت 2.33%. وقد بلغ عدد فروع البنوك التجارية الأردنية 662 فرع (75.5% من إجمالي عدد الفروع) و179 فرع للبنوك الإسلامية (20.4% من إجمالي عدد الفروع) و36 فرعاً تابعاً للبنوك التجارية الأجنبية (4.1% من إجمالي عدد الفروع).

جدول رقم (66): عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2021	
-2.68%	13.07%	112	1	12.43%	109	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
-7.41%	9.45%	81	3	9.92%	87	2	بنك القاهرة عمان
-3.75%	9.33%	80	4	9.46%	83	3	بنك الاردن
-7.32%	9.57%	82	2	8.67%	76	4	البنك العربي
-4.69%	7.47%	64	5	7.64%	67	5	البنك الأردني الكويتي
-9.62%	6.07%	52	6	6.50%	57	6	بنك الاتحاد
-3.92%	5.95%	51	7	5.59%	49	7	البنك الأهلي الأردني
-9.38%	3.73%	32	8	3.99%	35	8	البنك التجاري الأردني
-7.69%	3.03%	26	9	2.74%	24	9	بنك ABC
-76.92%	1.52%	13	12	2.62%	23	10	كابيتال بنك
-5.00%	2.33%	20	10	2.39%	21	11	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.00%	2.22%	19	11	2.17%	19	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0.00%	1.40%	12	13	1.37%	12	13	البنك الاستثماري
2.80%	75.15%	644		75.48%	662		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأردنية
-1.20%	9.68%	83	1	9.58%	84	1	البنك الإسلامي الأردني
0.00%	5.25%	45	2	5.13%	45	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
-5.26%	4.43%	38	3	4.56%	40	3	بنك صفوة الاسلامي
0.00%	1.17%	10	4	1.14%	10	4	مصرف الراجحي *
1.70%	20.54%	176		20.41%	179		إجمالي عدد فروع البنوك الإسلامية
-6.25%	1.87%	16	1	1.94%	17	1	بنك لبنان والمهجر
-7.14%	1.63%	14	2	1.48%	13	2	البنك العقاري المصري العربي
-33.33%	0.35%	3	3	0.23%	2	3	بنك ستاندرد تشارترد
0.00%	0.23%	2	4	0.23%	2	3	مصرف الرافدين
0.00%	0.12%	1	5	0.11%	1	5	سيتي بنك
0.00%	0.12%	1	5	0.11%	1	5	بنك الكويت الوطني
2.70%	4.32%	37		4.10%	36		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأجنبية
2.33%	100.0%	857		100.0%	877		إجمالي عدد فروع البنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب عدد أجهزة الصراف الآلي

ارتفع عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن من 2012 جهاز في عام 2020 إلى 2113 جهاز في عام 2021، وبنسبة ارتفاع بلغت 5.0%. وقد بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية 1531 جهازاً (72.5% من إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي)، فيما بلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك الإسلامية 524 جهازاً (24.8% من إجمالي عدد الأجهزة) وبلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك التجارية الأجنبية 58 جهازاً (2.7% من إجمالي عدد الأجهزة).

جدول رقم (67): عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2021	
3.21%	10.83%	218	1	10.65%	225	1	البنك العربي
0.47%	10.69%	215	2	10.13%	214	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
5.98%	9.15%	184	3	9.23%	195	3	بنك القاهرة عمان
6.25%	8.75%	176	4	8.85%	187	4	بنك الاردن
9.76%	6.11%	123	5	6.39%	135	5	بنك الاتحاد
8.77%	5.67%	114	6	5.87%	124	6	البنك الأهلي الأردني
7.69%	5.17%	104	7	5.30%	112	7	البنك الأردني الكويتي
43.10%	2.88%	58	10	3.93%	83	8	كابيتال بنك
1.52%	3.28%	66	9	3.17%	67	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
1.49%	3.33%	67	8	3.12%	66	10	البنك التجاري الأردني
10.71%	2.78%	56	11	2.37%	50	11	بنك ABC
4.44%	2.24%	45	12	2.22%	47	12	البنك الاستثماري
0.00%	1.29%	26	13	1.23%	26	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
5.44%	72.17%	1452		72.46%	1531		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية
8.27%	13.22%	266	1	13.63%	288	1	البنك الإسلامي الأردني
0.91%	5.47%	110	2	5.25%	111	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
2.56%	3.88%	78	3	3.79%	80	3	بنك صفوة الاسلامي
10.00%	2.49%	50	4	2.13%	45	4	مصرف الراجحي*
3.97%	25.05%	504		24.80%	524		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك الإسلامية
8.33%	1.19%	24	1	1.23%	26	1	البنك العقاري المصري العربي
9.09%	1.09%	22	2	1.14%	24	2	بنك لبنان والمهجر
0.00%	0.25%	5	3	0.24%	5	3	بنك الكويت الوطني
40.00%	0.25%	5	3	0.14%	3	4	بنك ستاندرد تشارترد
-	0.00%	0	-	0.00%	0	-	مصرف الرافدين**
-	0.00%	0	-	0.00%	0	-	سيتي بنك**
3.57%	2.78%	56		2.74%	58		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأجنبية
5.02%	100.00%	2012		100.00%	2113		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

** لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي

سابعاً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

أ. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين

ارتفع اجمالي عدد العاملين في جميع البنوك العاملة في الأردن من 21003 موظفاً وموظفة في عام 2020 إلى 21893 موظفاً وموظفة في عام 2021، وبنسبة ارتفاع مقدارها 4.2%. وقد بلغ عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية 16516 موظفاً وموظفة (75.4% من مجموع عدد العاملين)، فيما بلغ عدد العاملين في البنوك الإسلامية 4459 موظفاً وموظفة (20.4% من مجموع عدد العاملين)، وفي البنوك التجارية الأجنبية 918 موظفاً وموظفة (4.2% من مجموع عدد العاملين).

جدول رقم (68): عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

نسبة التغير (%)	2020			2021			البنك
	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2020	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2021	
4.22%	15.45%	3244	1	15.44%	3381	1	البنك العربي
18.29%	11.51%	2417	2	13.06%	2859	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
2.62-	7.44%	1562	3	6.95%	1521	3	بنك القاهرة عمان
2.07-	7.13%	1497	4	6.70%	1466	4	بنك الاردن
5.35%	5.97%	1253	5	6.03%	1320	5	البنك الأردني الكويتي
5.09%	5.70%	1198	6	5.75%	1259	6	بنك الاتحاد
5.24-	5.45%	1144	7	4.95%	1084	7	البنك الأهلي الأردني
47.00%	2.94%	617	10	4.14%	907	8	كابيتال بنك
0.53%	3.57%	750	8	3.44%	754	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.14%	3.35%	703	9	3.22%	704	10	البنك التجاري الأردني
0.59-	2.42%	509	11	2.31%	506	11	بنك ABC
1.85%	2.06%	433	12	2.01%	441	12	البنك الاستثماري
0.95-	1.51%	317	13	1.43%	314	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
5.57%	74.48%	15644		75.44%	16516		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية
0.21%	11.59%	2434	1	11.14%	2439	1	البنك الإسلامي الأردني
3.01%	4.75%	997	2	4.69%	1027	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
4.78%	2.99%	628	3	3.01%	658	3	بنك صفوة الاسلامي
4.69%	1.52%	320	4	1.53%	335	4	مصرف الراجحي *
1.83%	20.85%	4379		20.37%	4459		إجمالي عدد العاملين في البنوك الإسلامية
1.66-	1.72%	362	1	1.63%	356	1	بنك لبنان والمهجر
7.39-	1.68%	352	2	1.49%	326	2	البنك العقاري المصري العربي
15.75-	0.60%	127	3	0.49%	107	3	بنك ستاندرد تشارترد
1.89-	0.25%	53	5	0.24%	52	4	بنك الكويت الوطني
13.56-	0.28%	59	4	0.23%	51	5	سي تي بنك
3.70-	0.13%	27	6	0.12%	26	6	مصرف الرافدين
6.33-	4.67%	980		4.19%	918		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأجنبية
4.24%	100.00%	21003		100.00%	21893		إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين بلغت نسبة العاملين (الاناث) الى اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن 34.6% في نهاية عام 2021. وكما بلغت نسبة العاملين الاناث في البنوك التجارية الأردنية 38.1% من اجمالي عدد العاملين في تلك البنوك، بينما بلغت النسبة في البنوك الإسلامية 20.7%، و 36.9% في البنوك التجارية الأجنبية.

جدول رقم (69): نسبة العاملين (الاناث) الى اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020

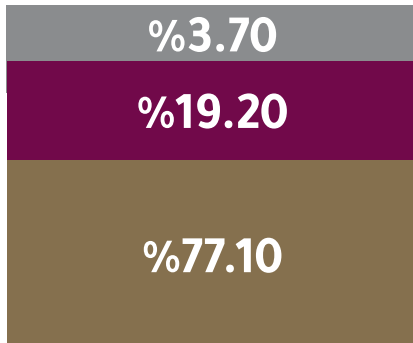
الزيادة النقصان عن العام الماضي	2020		2021		البنك
	نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين في البنك	ترتيب 2020	نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين في البنك	ترتيب 2021	
%0.80	%44.07	1	%44.88	1	بنك الاتحاد
%1.22-	%42.08	3	%40.86	2	بنك الاردن
%2.13	%36.79	7	%38.92	3	كابيتال بنك
%0.25	%38.41	5	%38.66	4	بنك القاهرة عمان
%1.13-	%39.58	4	%38.45	5	البنك العربي
%0.37-	%38.37	6	%38.01	6	البنك الأهلي الأردني
%2.54	%34.87	11	%37.41	7	البنك الاستثماري
%1.15	%35.51	10	%36.67	8	البنك الأردني الكويتي
%0.52	%35.85	9	%36.36	9	البنك التجاري الأردني
%6.31-	%42.16	2	%35.85	10	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
%1.39	%33.99	13	%35.38	11	بنك ABC
%0.93-	%35.96	8	%35.03	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
%0.75	%34.27	12	%35.01	13	بنك الاستثمار العربي الأردني
%0.97-	%39.11		%38.14		نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية
%1.91	%31.53	1	%33.43	1	بنك صفوة الاسلامي
%0.85-	%25.68	2	%24.83	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
%1.42-	%25.00	3	%23.58	3	مصرف الراجحي *
%0.44-	%15.65	4	%15.21	4	البنك الإسلامي الأردني
%0.16-	%20.90		%20.74		نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين في البنوك الإسلامية
%0.94-	%50.94	1	%50.00	1	بنك الكويت الوطني
%2.93	%45.67	2	%48.60	2	بنك ستاندرد تشارترد
%2.19	%38.98	3	%41.18	3	سي تي بنك
%0.04-	%34.09	5	%34.05	4	البنك العقاري المصري العربي
%1.65-	%35.64	4	%33.99	5	بنك لبنان والمهجر
%1.14	%29.63	6	%30.77	6	مصرف الرافدين
%0.31-	%37.24		%36.93		نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأجنبية
%0.68-	%35.23		%34.55		نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك.

* بنك أجنبي.

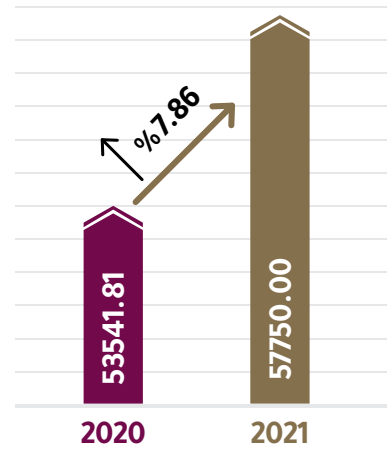
ثامناً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن

توزيع إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

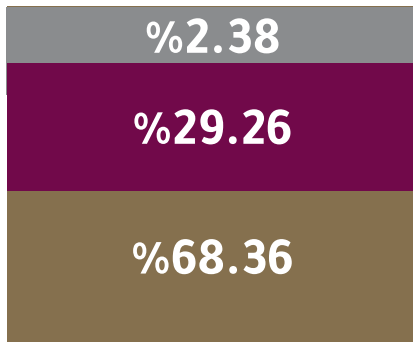


- البنوك التجارية الأردنية
- البنوك الإسلامية
- البنوك التجارية الأجنبية

إجمالي الموجودات للبنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)



توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة/ بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

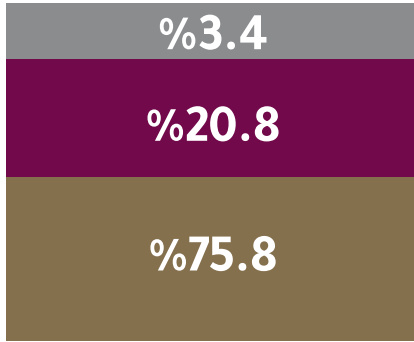


- البنوك التجارية الأردنية
- البنوك الإسلامية
- البنوك التجارية الأجنبية

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

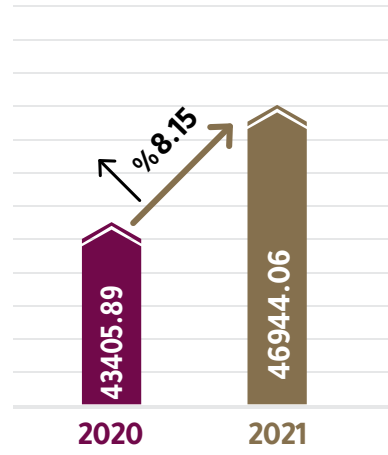


توزيع إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

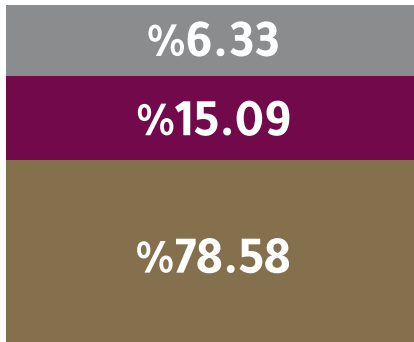


- ▶ البنوك التجارية الأردنية
- ▶ البنوك الإسلامية
- ▶ البنوك التجارية الأجنبية

إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)

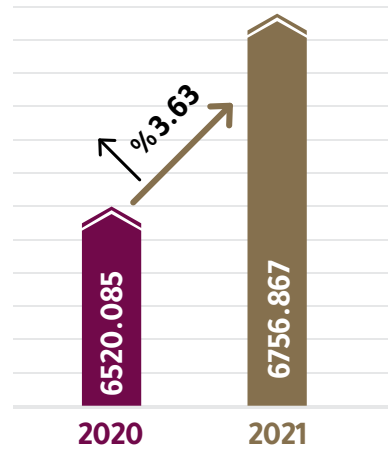


توزيع حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

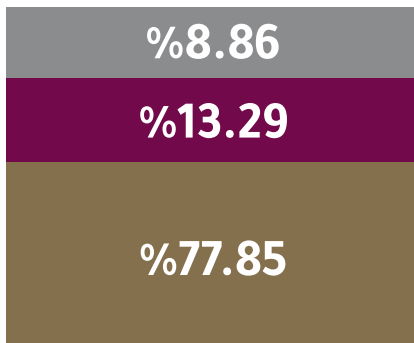


- ▶ البنوك التجارية الأردنية
- ▶ البنوك الإسلامية
- ▶ البنوك التجارية الأجنبية

إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)

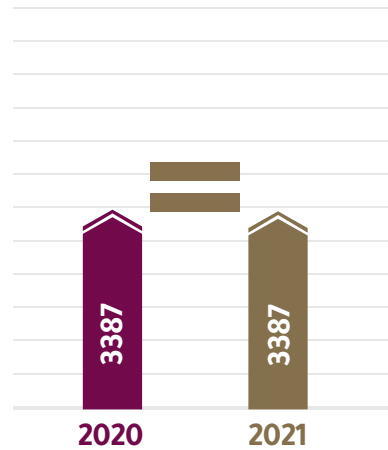


توزيع رأس مال البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

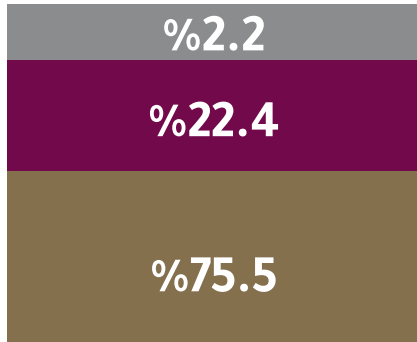


- ▶ البنوك التجارية الأردنية
- ▶ البنوك الإسلامية
- ▶ البنوك التجارية الأجنبية

إجمالي رأس مال البنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)

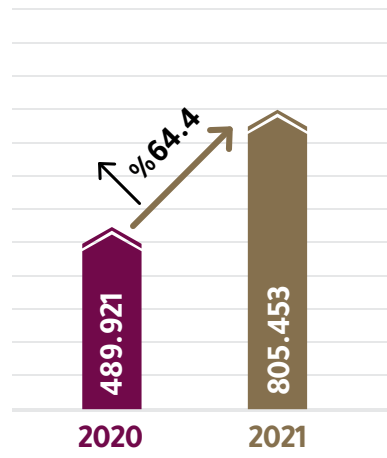


توزيع الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

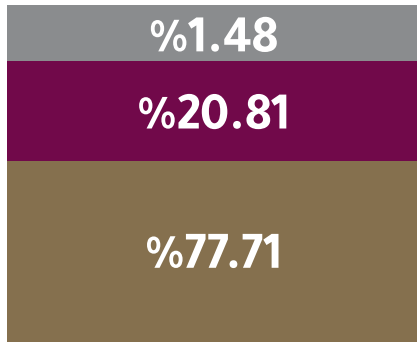


- البنوك التجارية الأردنية
- البنوك الإسلامية
- البنوك التجارية الأجنبية

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

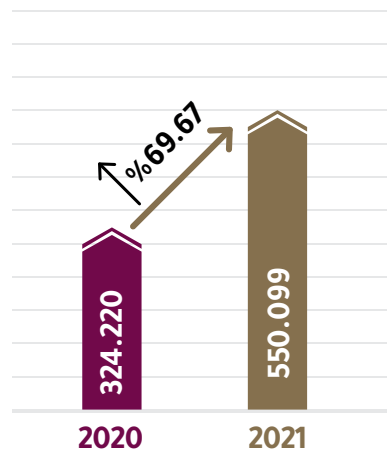


توزيع صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

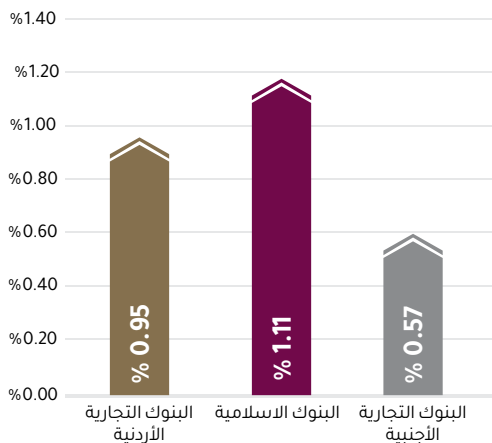


- البنوك التجارية الأردنية
- البنوك الإسلامية
- البنوك التجارية الأجنبية

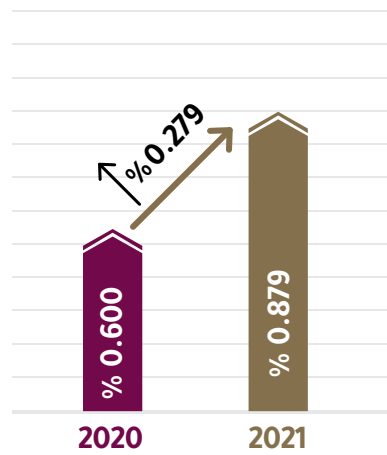
اجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)

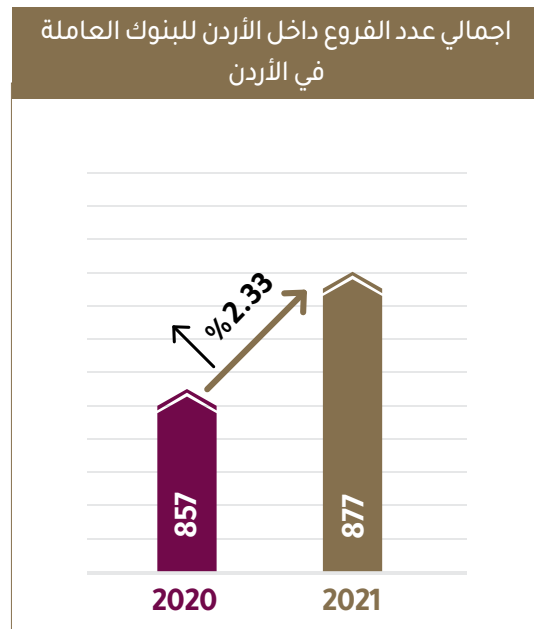
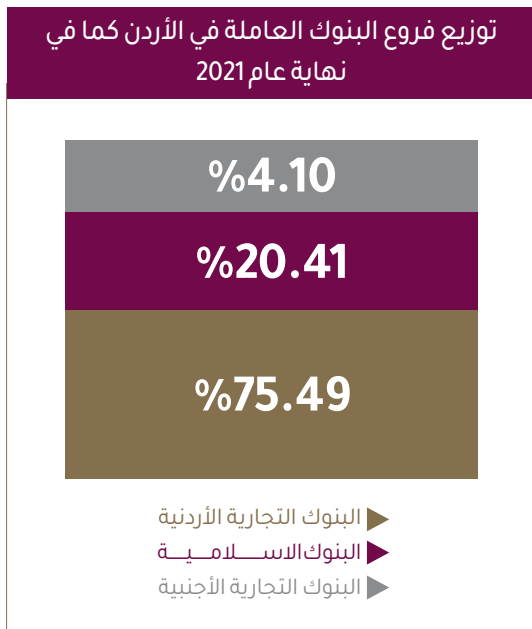
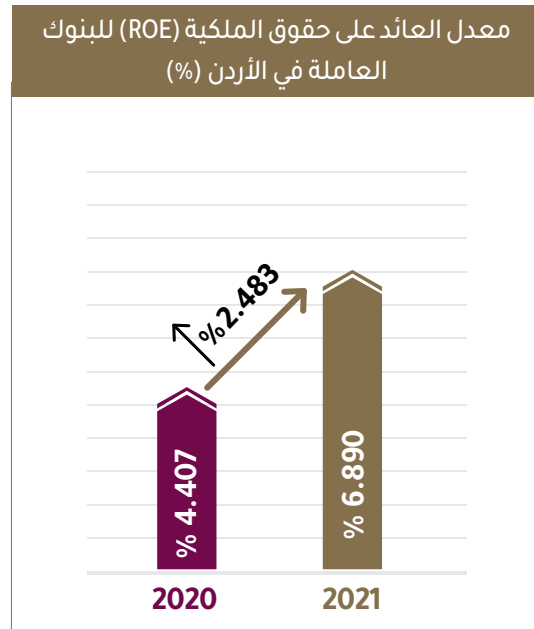
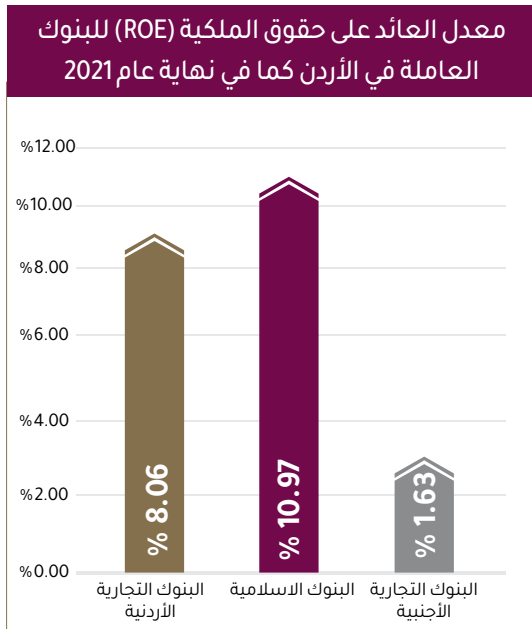


توزيع العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

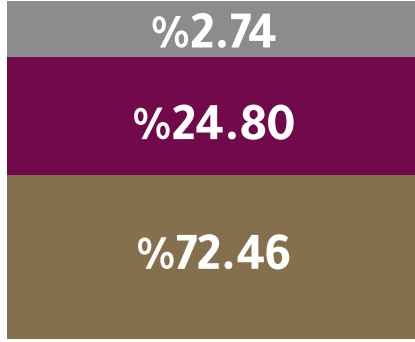


معدل العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن (%)



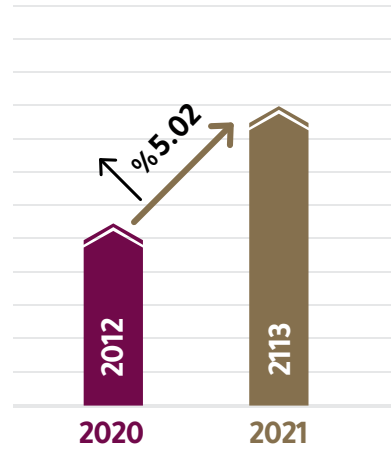


توزيع أجهزة الصراف الآلي (ATMs) التابعة للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021

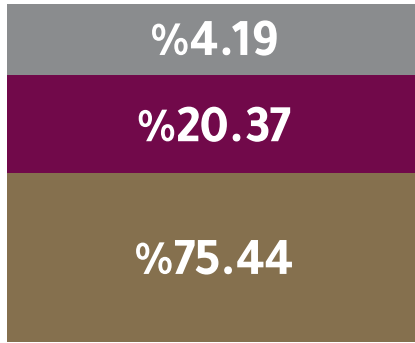


- ▶ البنوك التجارية الأردنية
- ▶ البنوك الإسلامية
- ▶ البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي (ATMs) التابعة للبنوك العاملة في الأردن

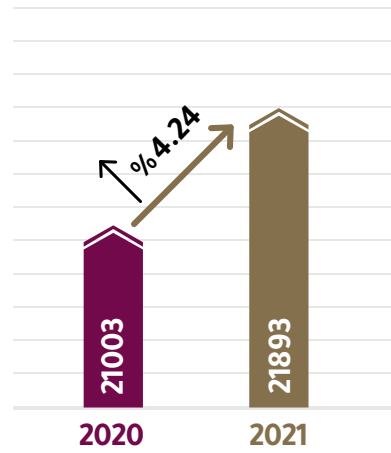


توزيع العاملين في البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2021



- ▶ البنوك التجارية الأردنية
- ▶ البنوك الإسلامية
- ▶ البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن





8

الفصل الثامن

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 2021.

جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2021

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
تم تطويره داخلياً	استخدام خدمة الدخول لجهاز الخدمة الذاتية "Kiosk" عن طريق انشاء رمز يمكن استخدامه للدخول الى اجهزة الخدمة الذاتية، وذلك بدون الحاجة لاستخدام التعريف عن طريق شيفرة شريان الأصبع "Finger Vein" او عن طريق بطاقة الدفع او البطاقة الائتمانية الخاصة بالعملاء للتسهيل عليهم لاستخدام خدمات اجهزة الخدمة الذاتية بكل الاوقات.	خدمة الدخول لجهاز الخدمة الذاتية "Kiosk" عن طريق عربي موبايل	البنك العربي
تم تطويره داخلياً	خدمة القرض الفوري من البنك العربي Instant Micro Loans على عربي موبايل حيث أصبح بإمكان العملاء الآن تقديم طلبات القروض الشخصية بقيمة 15000 دينار أردني كحد أقصى ولمده لا تتعدى 36 شهر	خدمة القرض الفوري من البنك العربي Instant Micro Loans على عربي موبايل للعملاء	
تم تطويره داخلياً	إطلاق منتج e-Deposit + وديعة + على قناتي عربي موبايل وعربي اونلاين ضمن خيار (e-Deposit) بحيث تمكن العملاء الراغبين بربط ودائع متحركة بعملة الدينار الأردني من ربطها بفائدة تفضيلية تدفع عند الاستحقاق كل شهر، 3 شهور، 6 شهور أو سنة.	منتج جديد e-Deposit + وديعة + على قناتي عربي موبايل وعربي اونلاين	
تم تطويره داخلياً	امكانية مشاركة الايوان مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عن طريق قناة العربي موبايل MB	خدمة مشاركة الايوان مع مؤسسة الضمان الاجتماعي عن طريق قناة العربي موبايل MB	
تم تطويره داخلياً	توفر خدمتي الاستعلام / الاشتراك بخدمات الاشعارات والكشوفات الالكترونية e-Statement & e-Advice & الصادرة للحسابات والبطاقات الائتمانية لمدة خمس سنوات سابقة من خلال تطبيق عربي موبايل	خدمتي الاستعلام / الاشتراك بخدمات الاشعارات والكشوفات الالكترونية e-Statement & e-Advice الصادرة	
البنك العربي بالتعاون مع تطبيق السوق المفتوح	خدمة بيتي هي خدمة جديدة تضاف الى قائمة خدمات البنك العربي المميزة والتي تم اطلاقها بما يتناسب مع التطور التكنولوجي والتي تلبى وتخدم احتياجات العميل وتساعده في عملية شراء المنزل/العقار، تعتبر هذه الخدمة الاولى من نوعها في الأردن وتستهدف الأردنيين المقيمين وغير المقيمين ما بين 23 - 70 سنة، والهدف منها هو توفير فرص بيع محتملة بطريقة الية.	خدمة "بيتني" على تطبيق عربي موبايل	

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2021

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع البنك العربي	تطبيق ريفلكت Reflect	هو تطبيق معني بالبنوك التي تعمل حصرياً عبر الإنترنت بدون شبكات فروع مصمم لتلبية الاحتياجات المصرفية وغير المصرفية لجيل الألفية الذين تتراوح أعمارهم بين 18 و35 عامًا من عملاء البنك العربي والبنوك الأخرى والذين يرغبون في الوصول الفوري إلى الخدمات الشخصية التي تدعم أسلوب حياتهم اليومية. يعمل تطبيق ريفلكت Reflect بموجب ترخيص من البنك العربي كأي قناة رقمية أخرى يقدمها البنك العربي. وتقدم للعملاء مجموعة من الخدمات المالية وغير المالية في مكان واحد من خلال عملية اشتراك سهله جدا باستخدام هوية الأحوال المدنية وصورة ذاتية Selfie بالإضافة الى بعض المعلومات الشخصية الأساسية (عنوان المنزل وحالة التوظيف) فقط.	تم تطويره داخلياً
	منصة عربي إي- تداول	خدمة "عربي إي-تداول" هي خدمة تمكن العميل من فتح حساب وساطة للتداول في البورصات الأجنبية مع شركة مجموعة العربي للاستثمار من خلال تطبيق عربي موبايل.	تم تطويره داخلياً
	برنامج اشترى الآن وادفع لاحقاً	هي خدمة جديدة تضاف الى قائمة الخدمات المميزة التي يقدمها البنك العربي. وتعتبر الاولى من نوعها في الاردن والتي تم اطلاقها بما يتناسب مع احتياجات العملاء من خلال تقديم سقف ائتماني على بطاقات الدفع المباشر مع امكانية التقسيط على ثلاث دفعات بخطوات بسيطة وسهلة وذلك عبر "تطبيق عربي موبايل"	تم تطويره داخلياً
	خدمة حاسبة التأمين الالكترونية	خدمة تمكن عملاء البنك من احتساب برامج تأمينية تتناسب مع احتياجاتهم لمنتجات التأمين المصرفي؛ يستطيع العميل الوصول الى منصة التأمين الموجودة من خلال خيار "بلس +" ثم اختيار التأمين	تم تطويره داخلياً
	عربي E مارت	تهدف منصة Arabi e-Mart إلى إنشاء مركز للباعة الرئيسيين في الأردن لعرض بضائعهم وخدماتهم عبر الإنترنت ليتمكن جميع الأشخاص من استعراضها والقيام بشرائها بسهولة وأمان.	تم تطويره داخلياً
	خدمة Pocket Branch	خدمة الاتصال المرئي والمسموع والمحادثات النصية Pocket Branch تتيح هذه الخدمة لعملاء ايليت التواصل مع موظفي البنك المعنيين للرد على استفساراتهم أو لطلب تنفيذ بعض الخدمات من خلال تطبيق عربي موبايل ودون الحاجة إلى زيارة الفرع.	تم تطويره داخلياً
	خدمة "Wafii"	تتيح خدمة Wafii للعملاء البنك العربي من استخدام نقاط العربي الخاصة بهم مباشرة في أي من التجار المسجلين لدى Wafii عند الدفع من خلال التطبيق الخاص بهم (تطبيق Wafii).	البنك العربي بالتعاون مع شركة ستارك لتكنولوجيا المعلومات

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2021

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
تم تطويره داخلياً	يوفر الشكل الجديد لتطبيق عربي موبايل لعملائنا مستخدمي التطبيق تجربة استثنائية مصممة لتناسب احتياجات كل عميل بشكل مخصص بالإضافة الى توفير حرية اكبر في التحكم لتسهيل الوصول الى المنتجات المستخدمة.	تحديث تطبيق عربي موبايل	تابع / البنك العربي
البنك العربي بالتعاون مع شركة كريم	كجزء من تطوير النظام البيئي الرقمي للخدمات المصرفية للأفراد وعملية التحسين المستمر لعربي موبايل. تم اضافة خدمة جديدة لخدمات/تجار نقاط العربي تحت مسمى "كريم" والتي تمكن عملائنا من طلب قسائم كريم الكترونيا لاستخدامها على مركبات كريم والمطاعم والمحال التجارية.	خدمة كريم	
تم تطويره داخلياً	تم تطوير هذه الخدمة لتسهيل طريقة إصدار البطاقات الائتمانية للعملاء المؤهلين للاستفادة من هذا المنتج الموافق عليها مسبقاً من خلال عربي موبايل.	الاصدار الفوري للبطاقات الائتمانية	
تم تطويره داخلياً	تم تطوير خدمة الأهلي أون لاين للشركات للعام 2021 وتوسيع نطاق الخدمات المتاحة التي تمكّن عملاء الشركات الصغرى والمتوسطة من إدارة حساباتهم على مدار الساعة في أي وقت ومن أي مكان. كما تمكّنهم من الاطلاع على ملخص حساباتهم لدى البنك، بالإضافة إلى مزايا تسديد الفواتير المختلفة وإمكانية تقديم طلبات إصدار دفاتر الشيكات، وخدمة تحويل الرواتب والتحويل بين الحسابات، والعديد من المزايا البنكية الأخرى.	الأهلي أونلاين للشركات	البنك الأهلي الأردني
	هي خدمة الكترونية خاصة بمؤسسة الضمان الاجتماعي تعنى بعمليات دفع مستحقات الضمان الاجتماعي	Daman Pay	بنك القاهرة عمان
	خدمة تمكن العملاء الشركات من دفع اجور موظفيهم بشكل الي من خلال منصة البنك الالكترونية	Pay Roll	
	هي خدمة حجز المواعيد مع موظفي الفروع بشكل مسبق باستخدام قنوات البنك الالكترونية.	Appointment	
	هي منصة حوالات عربية تحت اشراف صندوق النقد العربي لتسهيل عمليات الحوالات الاقليمية بين البنوك العاملة في الدول العربية وبتكاليف تفضيلية للعملاء	BUNA	
	توسيع قاعدة الشركات وضم شركات على مستوى محافظات المملكة لتبلي جميع احتياجات العملاء	تمويل السلع عبر القنوات المصرفية متعددة لما فيها الرقمية	
	تقسيط الشهادة الدراسية للعملاء الشباب بدون أي فائدة 0% بالتعاون مع احد المراكز المختصة المرموقة محليا	تقسيط الشهادة الدراسية	

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2021

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
	تم التوقيع مع شركة DUSAVE لتوسيع قاعدة متاجر الخصومات كما تم إطلاق حملات مكثفة بالتعاون مع شركات معينة بمنح نسبة خصم مميزة. بالإضافة الى تعزيز التعاون والشراكات مع مختلف نقاط البيع بما فيها المتاجر الالكترونية لتمكين العملاء من الاسترجاع النقدي عند استخدام أنظمة الدفع الالكتروني وتمكينهم من استرجاعها او صرفها عبر مختلف القنوات	برنامج الولاء	تابع / بنك القاهرة عمان
	تم اطلاق برنامج قسط سيارتك بدون فائدة مع بعض وكالات السيارات المعتمدة لدى البنك	برنامج تقسيط السيارات بدون فائدة	
	تم اطلاق برنامج القرض العقاري بالحد الأدنى من البيانات	برنامج القرض العقاري بالحد الأدنى من البيانات	
	تم التوقيع مع 6 جامعات لمنح موظفي وطلاب الجامعات بطاقات باسم LINC ليصل عدد الجامعات التي تم التوقيع معها 13 جامعة	البطاقات الجامعية الذكية	
	تم الاتفاق مع 15 وكالة ومعرض جديد لتسهيل اجراءات تمويل القروض	قروض السيارات	
	قنوات مصرفية جديدة تعنى بخدمة فئة العملاء المميزين بما يلبي احتياجاتهم	خدمات العملاء المميزين	
	برنامج توفير يتم فتحة الكترونيا بفائدة تصاعدية حسب شريحة الرصيد	Smart saver	بنك الأردن
	اكبر جائزة يومية 9,999 دينار، لرابح واحد يومياً	برنامج التوفير بجوائز جديدة	
	10 أجهزة (IPAD) شهرياً أقساط مدرسية في شهري 6 & 9	برنامج سنابل للأطفال بجوائز جديدة	
	تمويل السيارات الوكالة بنسبة 70% دون دراسة دخل	برنامج تمويل سيارات 70/30	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
	تم إطلاق حملة لعملاء الرواتب للعام 2021 عبارة عن جوائز على شكل رواتب شهرية قيمة كل راتب 500 دينار وإجمالي 5 رواتب لكل رابع وإجمالي قيمة جوائز للرابح الواحد 2,500 دينار على مدار ال 5 أشهر	حملة الرواتب لعام 2021	

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2021

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / بنك الإسكان للتجارة والتمويل	حملة الحوالات السريعة ويسترين يونيون من خلال إسكان موبايل	تم إطلاق حملة للترويج لحوالات ويسترن يونيون الصادرة عبر تطبيق إسكان موبايل وذلك من خلال تقديم جوائز ضمن الحملة عبارة عن جوائز بواقع 10 رابحين خلال الحملة لكل منهم 500 دينار بالإضافة إلى إعفاء العملاء من عمولة إصدار أول حوالة يقوم بإصدارها من خلال تطبيق بنك الإسكان.	
	حملة جوائز حسابات التوفير	تم إطلاق حملة جوائز على حسابات التوفير عبارة عن جوائز يومية ل 5 رابحين يوميا قيمة كل منها 999 دينار و5 رابحين شهريا لكل رابح 9,999 دينار ورابحين اثنين في منتصف العام لكل منهم 99,999 دينار وكذلك رابحين اثنين في نهاية العام لكل منهم 99,999 دينار.	
	حملة جوائز حسابات الوديعة لأجل بجوائز	تم إطلاق حملة جوائز شهرية على منتج الوديعة لأجل بجوائز بالدينار الأردني وضمن 3 شرائح حيث أن جائزة الشريحة الأولى هي 2,500 دينار وجائزة الشريحة الثانية 5 آلاف دينار وجائزة الشريحة الثالثة 9,999 دينار	
	حملة القروض بجوائز	تم إطلاق حملة جوائز على منتج القروض الشخصية والسكنية والسيارات وهي عبارة عن 18 جائزة في شهر رمضان للعام 2021 قيمة كل منها 999 دينار وجوائز أسبوعية بعد ذلك قيمة كل منها 999 دينار (تحت شعار قرصك كمان بريحك كاش)	
	إطلاق برنامج الطاقة المتجددة بطلته الجديدة	تم إطلاق البرنامج لخاص بمنتج الطاقة المتجددة بمحددات جديدة لتمويل السخانات الشمسية والمرايا وبالتعاون مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة للافراد	صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة
	حملة تأجيل أقساط القروض بمناسبة شهر رمضان	تم إطلاق الحملة في فترة الأعياد لدعم العملاء ولمساهمة في تخفيف الأعباء المالية في هذه الفترة من خلال تأجيل أقساط قروضهم.	
	إطلاق برنامج قروض السيارات بأدنى الوثائق بالتعاون مع وكالات ومعارض السيارات الكبرى	تم إطلاق برنامج لقروض السيارات للتمويل بأدنى الوثائق المطلوبة من العملاء بالتعاون مع نخبة من وكالات السيارات في الأردن لتوفير التمويل المناسب للعملاء لامتلاك سيارة جديدة.	
	إطلاق عرض القروض الاستهلاكية لشريحة الأبطال	تم إطلاق حملة بأسعار تفضيلية وامتيازات عدة والتي تستهدف العملاء من شريحة الأبطال.	
	القروض السكنية لعام 2021	تم إطلاق الحملة للمساهمة في دعم القطاع العقاري لتمويل غايات شراء أو بناء العقار من خلال تقديم أسعار فائدة مميزة للعملاء وتحديداً العملاء من فئة الرواتب المحولة من جهات محددة.	
	بطاقة فيزا المدفوعة مسبقاً	عبارة عن بطاقة مدفوعة مسبقاً رقمية "Virtual Card" يتم إصدارها من قبل العميل من خلال القنوات الإلكترونية مباشرة.	شركة NI

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2021

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
Thales Meps	هي بطاقة ائتمانية من نوع ماستركارد وورلد ايليت تتيح للعميل إمكانية الدفع من خلال اعتماد بصمة الأصبع كوسيلة لتوثيق عمليات الدفع بدلاً من استخدام رقم التعريف الشخصي للبطاقة (PIN)	بطاقة ماستركارد وورلد ايليت بالمصادقة البيومترية Biometric	البنك الأردني الكويتي
Austria Card In-house	بطاقة ماستركارد المدفوعة مسبقاً، تتكون من شريحة دفع ذكية تعمل بتقنية الدفع اللائتمسية، توضع في إسواره مخصصة لذلك تمكن حاملها من استخدامها في عمليات الدفع اللائتمسية من خلال نقاط البيع.	الأسوارة الذكية Wearable Prepaid	
Austria Card Meps	هي بطاقة تتميز بأنها معدنية بتصميم فريد ينسجم مع طبيعة العملاء المميزين	بطاقة ماستركارد وورلد ايليت Metallic	
AUSTRIA CARD Meps	هي بطاقة ائتمانية لائتمسية تصدر بناء على رغبة العميل وتكون تابعة للبطاقة الاساسية يتم إلصاقها على الهاتف النقال من الخلف بحيث تمكن حاملها من السحب النقدي و الشراء من خلال أجهزة الصرافات الآلية و اجهزة نقاط البيع POS محليا وعالميا التي تدعم خاصية الدفع اللائتمسي وبحدود سحب محددة.	البطاقة الائتمانية اللاصقة Credit Card Mobile Sticker	
تم تطويرها داخلياً	تمكين العملاء من تحديث بياناتهم من دون الحاجة إلى زيارة الفروع وذلك من خلال إرسال رابط للعملاء المطلوب منهم تحديث بياناتهم.	eKYC	
JOPACC In-house	إتاحة الصلاحية للموظفين المخولين بالاستعلام عن العملاء وذلك من خلال الربط مع نظام الأحوال المدنية.	الربط مع نظام الأحوال المدنية	
JOPACC ICSF	إرسال واستقبال الحوالات بين البنوك المحلية وبنفس الوقت دون وجود عمولات.	CliQ Service	
JOPACC ICSF	تطوير كل من خدمتي السحب والايذاع من المحافظ الإلكترونية من خلال شبكة الصرافات الآلية التابعة للبنك الأردني الكويتي وخدمة كليك بتطبيق معيار "ISO20022"	JOMOPAY Migration to CliQ ISO20022	
Mawdoo3	خدمة المساعد الرقمي الذكي على تطبيق WhatsApp لإجراء محادثات صوتية ونصية باستخدام اللغة العربية والعامية كأول تجربة من نوعها لتقديم الخدمات المصرفية للعملاء والإجابة على استفساراتهم، حيث تم تطويرها باستخدام أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي.	ChatBot WhatsApp	
ICSF	إتاحة إمكانية شحن البطاقات المدفوعة مسبقاً من خلال التطبيق البنكي	Pre-Paid card recharge through JKB Mobile	

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2021

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
ICS	تمكن العملاء القائمين والذين يملكون حساب لدى البنك بفتح حساب فرعي جاري او توفير وبعملة الدينار فقط	فتح حساب فرعي للعميل	بنك الاستثمار العربي الأردني
NI	تعديل سقف المشتريات عبر الانترنت والتفاوض البريدية للبطاقة الائتمانية	تعديل سقف المشتريات للبطاقة الائتمانية	
ICS	التحويل بين حسابات العملاء المشتركين بخدمة كليك وطلب التحويل ايضا	خدمة كليك	
ICS	تعديل رقم الهاتف المحمول الخاص بحساب العميل لدى البنك	تعديل رقم الهاتف المحمول	
ICS	تعديل عنوان البريد الالكتروني الخاص بحساب العميل لدى البنك	تعديل البريد الالكتروني	
ICS, madfo3atcom	دفع الفواتير من خلال المفوتر	خدمة الدفع المباشر	
ICS, NI	يمكن العميل من دفع الفواتير من البطاقة الائتمانية	دفع فواتير من البطاقة الائتمانية	
A2A	خدمة تتيح التحويل السريع لعملاء البنوك الأخرى عن طريق تطبيق Tejari Mobile بدون عمولات وبنفس اللحظة باستخدام ال IBAN أو الاسم المستعار للعميل	CLIQ	البنك التجاري الأردني
تم تطويرها داخلياً	تحويل الرصيد الدائن في البطاقة الائتمانية لحساب العميل الجاري او التوفير	فاست كاش	
JoPacc	تحويل فوري من والى الحسابات البنكية أو المحافظ الإلكترونية	CLiQ	البنك الاستثماري
Mintroute	قسائم شرائية إلكترونية	iVoucher	
Accusolution	تم تحديث التطبيق الهاتفي ليتمكن العملاء من الاستفادة بشكل أفضل من الخدمات	iBank mobile app 2.0	
INVESTBANK-internally done	بنفس آلية السحب النقدي بدون بطاقة من الحساب، سيتمكن العملاء من إجراء السحب النقدي بحد المبلغ على حساب البطاقة الائتمانية. (تخضع الخدمة لعمولة 4% بحد ادنى 4 دنانير).	خدمة السحب النقدي بدون بطاقة (Cardless) Transaction - Credit Card	
INVESTBANK-internally done	تمكن هذه الخدمة العميل من اختيار الحركات المراد تفسيطها حسب شروط الأهلية لبرنامج قسط على كيفك من خلال تطبيق iBank دون الحاجة للتواصل مع مركز الاتصال.	خدمة قسط على كيفك من خلال iBank	
INVESTBANK-internally done	تمكن هذه الخدمة العميل من إظهار البيانات التالية ولفترة زمنية محددة: - رقم البطاقة الائتمانية - تاريخ انتهاء البطاقة - الاسم كما يظهر على البطاقة - نوع البطاقة الائتمانية - رقم توثيق البطاقة CVV الذي يستخدم للمشتريات على الإنترنت	خدمة إظهار بيانات البطاقة الائتمانية بطريقة آمنة	

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2021

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك ABC	قرض تمويل شراء العيادات	هو قرض تجاري يتيح للأطباء فرصة لشراء عيادات لتلبية احتياجات أعمالهم الخاصة	تم تطوير المنتج داخلياً
	بطاقات مدفوعة مقدما متعددة العملات	بطاقات رقمية (مدفوعة مقدما) يتم اصدارها من خلال تطبيق بنك الاتحاد والتي تمكن العميل من الدفع بعملات متعددة.	تم تطويرها داخلياً
	إدارة الثروات	تقديم خدمات مرتبطة بالتخطيط المالي من خلال مجموعة من المنتجات والادوات المالية بهدف زيادة الثروة وتنويع الاستثمارات.	تم تطويرها داخلياً
	New online banking for corporate	تقديم الخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات الكبيرة و الشركات الصغيرة و المتوسطة و التي تمكنهم و من إدارة أموالهم في كل وقت.	تم تطويرها داخلياً
بنك الاتحاد	القروض الفورية	تم إطلاق المنتج من خلال التطبيق البنكي مما يتيح للعملاء الحصول على قروض فورية ضمن معايير معينة تصل لغاية 50 ألف دينار.	تم تطويرها داخلياً
	استشارات لتسجيل الشركات الناشئة	- استشارات (أونلاين) لمدة تصل إلى 4 ساعات برعاية بنك الاتحاد - استشارات تغطي جميع جوانب تأسيس وتسجيل المشاريع الناشئة وإصدار رخصة المهن لها - الخدمة متاحة لرواد الأعمال الذين لديهم مشاريع تحت التأسيس، بما في ذلك المشاريع التي تعمل من المنزل - الخدمة متاحة أيضاً للشركات القائمة التي تحتاج إلى استشارات حول تسجيل الشركات وإصدار رخص المهن	تم تطويرها داخلياً
	منتج - حساب توفير	حساب توفير مقابل جوائز نقدي عند فتح حساب توفير وتغذية الحساب	تم تطويرها داخلياً
كابيتال بنك	خدمة - تأمين مصرفي	توفير حلول تأمين مصرفي على الحياة	مزود خارجي مع ذكر METLIFE والقدس للتأمين
	منتج - قرض تعليمي	قرض شخصي لغاية التعليم مع جامعة الشرق الأوسط	تم تطويرها داخلياً
	خدمة - دعوة الأصدقاء والعائلة للانضمام لكايبیتال بنك	دعوة الأصدقاء والعائلة للانضمام لكايبیتال بنك وأكثر شخص يقوم بدعوة الأصدقاء والعائلة للانضمام لكايبیتال بنك يفوز بسيارة	تم تطويرها داخلياً
البنك الإسلامي الأردني	باقة زفافي	باقة زفافي حزمة من المنتجات والخدمات التي تيسر للمقبلين على الزواج تكاليف زواجهم من خلال تمويل ما يلي: - تكاليف حجز القاعات والصالات لغايات حفلات الخطبة والزفاف. - تمويل الأثاث والسلع المنزلية. - تمويلات رحلات شهر العسل. - قرض حسن.	شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2021

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)	منتج لتمويل اعمال الصيانة والتشطيبات للأبنية وتغطية أجور العمال.	اعمال الصيانة والتشطيبات "بعائد اجاري"	تابع / البنك الإسلامي الأردني
شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT) / الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص Meps	بطاقة تقسيط بالسعر النقدي والتي تمكن حاملها من استخدامها لدى التجار المشاركين في برنامج التقسيط بالسعر النقدي. ومن ثم يتم السداد على حساب المتعامل بشكل ميسر وبدون أي هامش ربح ويجدد سقف البطاقة بمقدار القسط.	بطاقة المساومة	
شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)	يهدف البرنامج الى مكافأة متعملي مصرفنا من حملة بطاقات اعتمادية مختارة ومنحهم نقاط مقابل كل دينار من مشترياتهم ومن ثم استبدال النقاط المجمعة برصيد نقدي.	برنامج إسلامي مكافآت (نقاطي)	
تم تطويرها داخلياً	خدمة تمكن المتعامل من الخدمات التالية من خلال الهاتف: - التسجيل في نظام البنك الناطق. - الاستفسار عن حساباته. - خدمات البطاقات المصرفية. - خدمات الانترنت والموبايل البنكي. - خدمات مصرفية أخرى (طلب دفتر شيكات، طلب كشف حساب، تسجيل شكاوي واعتراضات، ... الخ).	البنك الناطق (IVR)	
شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)	خدمة متاحة للمتعاملين المقيمين والحاملين للجنسية الأردنية.	حساب التوفير الالكتروني من خلال قناة الموبايل البنكي	
-	صفحة خاصة بالبنك الاسلامي الأردني لتعزيز التواصل مع المتعاملين ونشر أخبار البنك وأهم الاحداث التي تتم فيه، والترويج لمنتجات وخدمات مصرفنا والوصول الى الشرائح المستهدفة.	صفحة البنك الإسلامي على تطبيق انستغرام Instagram	
-	صفحة خاصة بالبنك الإسلامي الأردني لتعزيز التواصل المهني مع القطاعات المختلفة ونشر أخبار البنك.	صفحة البنك الإسلامي على منصة لينكد ان LinkedIn	
-	قناة خاصة بالبنك الاسلامي الأردني لتعزيز التواصل مع المتعاملين ونشر المقاطع التعريفية والتسويقية الخاصة بالمنتجات والخدمات التي يقدمها مصرفنا.	قناة البنك الإسلامي الأردني على You Tube	

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2021

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)	إضافة خدمات جديدة على التطبيق: - خدمة الدفع الفوري كليك CliQ - خدمة عرض تفاصيل الشيكات. - إيقاف / تفعيل بطاقة الخصم الفوري. - إيقاف / تفعيل البطاقة الائتمانية. - خدمة الضمان الاجتماعي IBAN - تعديل خدمة نسيب اسم المستخدم. - فتح حساب جديد لمتعامل جديد. - تفعيل التسجيل الذاتي من خلال بطاقة الخصم الفوري والرقم السري. - خدمة تحديث بيانات الاتصال.	خدمات جديدة من خلال تطبيق إسلامي موبايل	تابع / البنك الإسلامي الأردني
شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)	إضافة خدمات جديدة على التطبيق: - تفعيل التسجيل الذاتي من خلال بطاقة الخصم الفوري والرقم السري. - خدمة تحديث بيانات المتعامل (E KYC). - خدمة نسيب كلمة السر واسم المستخدم.	خدمات جديدة من خلال تطبيق إسلامي انترنت	
HPS	إضافة خدمات جديدة: - خدمة السحب بالبطاقة اللاتلامسية. - خدمة السحب النقدي واختيار الفئات النقدية.	خدمات جديدة على قناة الصراف الآلي	
تم تطويرها داخلياً	حساب توفير مصمم خصيصاً للأطفال والياافعين يقدم مجموعة من المزايا والاعفاءات من العمولات مع امكانية إصدار بطاقة قيد مباشر أو إحدى أدوات الدفع الحديثة Wearable ويهدف الحساب إلى تعليم الفئة المستهدفة الادخار والتثقيف المالي	حساب الأطفال "سمو"	
داخلي + Nagarro	نسخة جديدة من التطبيق البنكي تضم مجموعة كبيرة من الخدمات المالية ومنها خدمة CliQ و Efawateercom بالإضافة إلى مزايا الدخول بناء على الخواص الحيوية Biometric وهو متوفر على المتاجر التالية: App Store, Huawei Gallery, Play Store	النسخة الجديدة من التطبيق البنكي	البنك العربي الإسلامي
داخلي+ بالإضافة إلى الشركات المزودة لخدمات البطاقات	مجموعة خدمات من العربي الإسلامي، تضم الأشكال الحديثة للدفع اللاتلامسي Contactless والتي تشمل خدمات Wearables وهي الأسواره الذكية IIAB Band والملصق الإلكتروني IIAB Sticker بالإضافة إلى كافة بطاقات البنك الائتمانية والقيد المباشر	IIABPay	
تم تطويرها داخلياً	هو تقديم خدمة للعملاء من خلال منحهم دعماً بالتعاون مع وزارة الطاقة اما من خلال تمويل أو دفع نقدي لمبلغ النظام كاملاً	التعاون مع وزارة الطاقة والثروة المعدنية لدعم تركيب أنظمة السخانات والخلايا الشمسية من خلال التمويل أو الدفع النقدي	بنك صفوة الإسلامي

تابع جدول رقم (70): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2021

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
داخلي ICSFS الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص	خدمة لتحويل الأموال مباشرة بين البنوك المقدمة للخدمة	كليك	تابع / بنك صفوة الاسلامي
داخلي ICSFS	خدمة فتح الحساب البنكي دون الحاجة الى زيارة الفرع من خلال التطبيق البنكي	فتح الحساب البنكي الكثرونيا	
داخلي ICSFS	خدمة تمكن المتعامل من ربط ودائع استثماريه عبر القنوات الالكترونية المتاحة	ربط وديعة استثمارية الكثرونيا	
Mobile Application	اضافة خدمات ومزايا جديدة على تطبيق الراجحي - الاردن - تعريف بصمة الاصبع وبصمة الوجه - تغيير / تعديل رقم الهاتف المحمول - استقبال الرمز السري المؤقت عبر البريد الالكتروني - تحديث بيانات الهوية الشخصية المنتهية - عرض ساعات عمل فروع مصرف الراجحي - عرض نوع الخدمة (السحب / الإيداع) لجهاز الصراف الآلي - اعادة ارسال حوالة من قائمة الحوالات المرسله مسبقا - اعادة ارسال حوالة من قائمة الحوالات المفضلة	اضافة خدمات و مزايا جديدة على تطبيق الراجحي - الاردن	مصرف الراجحي
	بطاقات ائتمانية موافق عليها مسبقا لشرائح مستهدفة بدون تحويل راتب وبدون ضمانات .	بطاقات ائتمانية موافق عليها مسبقا	البنك العقاري المصري العربي
	كشفي راتب العميل بما يعادل 80 % من صافي الراتب المحول للبنك بعد طرح الالتزامات القائمة .	سقف راتب	
تم تطويرها داخلياً	بطاقة ائتمانية جديدة	اصدار البطاقة الائتمانية فيزا انفينيت	بنك ستاندر تشارترد
JoPaCC	CliQ	اطلاق نظام الدفع الالكتروني الفوري	بنك الكويت الوطني
	يمكنك الآن تفويض البنك بتنفيذ عمليات تحويل من حساباتك الشخصية لدى بنك لبنان والمهجر إلى حسابات عملاء آخرين سواء لدى البنك أو لدى البنوك المحلية الأخرى من خلال نموذج تفويض القيد المدين المباشر يمكنك الاستفادة من هذه الخدمة لتسديد الإيجارات، الشراء بالتقسيط، تسديد الأقساط المدرسية والعديد غيره	تفويض القيد المدين	بنك لبنان والمهجر





9

الفصل التاسع

الموارد البشرية في البنوك
العاملة في الأردن

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

1. عدد العاملين

يوضح الجدول ادناه تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن للأعوام 2013 - 2021، ليبين أن عدد العاملين لعام 2021 قد بلغ 21893 موظفاً وموظفة في البنوك العاملة في الأردن.

جدول رقم (71): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2013 - 2021

السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
2013	12188	66.16	6235	33.84	18423
2014	12816	65.95	6617	34.05	19433
2015	13212	65.75	6883	34.25	20095
2016	13417	65.22	7156	34.78	20573
2017	13744	65.3	7294	34.7	21038
2018	13830	65.0	7432	35.0	21262
2019	13671	64.5	7521	35.5	21192
2020	13604	64.8	7399	35.2	21003
2021	14329	65.5	7564	34.5	21893

وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد سجل عدد العاملين الذكور ما نسبته 65.5% لعام 2021 ليتبقى ما نسبته 34.5% 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 2021 والتي بلغت 82%. بالمقابل سجلت نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي ما نسبته 10.5% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2021.

جدول رقم (72): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2013 - 2021

السنة	دكتوراه		ماجستير		دبلوم عالي وبكالوريوس		دبلوم/معهد		توجيهي		دون التوجيهي		المجموع
	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	
2013	42	0.2	1189	6.5	12035	65.3	2535	13.8	1046	5.7	1576	8.6	18423
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

3. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة ما نسبته 4.5% من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2021، بالإضافة إلى ما نسبته 69% للعاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 25 سنة و39 سنة، لتسجل بذلك نسبة العاملين الذين تقل أعمارهم عن الـ 40 عاما النسبة الأكبر من إجمالي عدد العاملين لعام 2021. في حين بلغت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 40 سنة و59 سنة ما نسبته 26.2%، كما شكلت نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم 60 عاماً وما زالوا على رأس عملهم 0.3% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2021.

جدول رقم (73): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2013 - 2021

المجموع	أكثر من 60 سنة		40 - 59 سنة		25 - 39 سنة		أقل من 25 سنة		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
18423	0.5	83	26.4	4856	61.1	11252	12.1	2232	2013
19433	0.4	81	25.2	4890	61.4	11930	13.0	2532	2014
20095	0.4	73	24.2	4854	63.3	12715	12.2	2453	2015
20573	0.3	70	24.0	4942	64.9	13352	10.7	2209	2016
21038	0.4	74	23.6	4973	66.7	14034	9.3	1957	2017
21262	0.4	82	23.1	4913	67.9	14435	8.6	1832	2018
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

4. الوضع الاجتماعي للعاملين

يبين الجدول أدناه توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي، والذي يظهر أن نسبة العاملين المتزوجين قد بلغت 66.2% من إجمالي عدد الموظفين لعام 2021 ليتبقى ما نسبته 33.8% للعاملين العازبين.

جدول رقم (74): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2013 - 2021

المجموع	متزوجون		عازبون		السنة
	%	العدد	%	العدد	
18423	62.5	11522	37.5	6901	2013
19433	61.7	11999	38.3	7434	2014
20095	61.9	12434	38.1	7661	2015
20573	62.3	12818	37.7	7755	2016
21038	62.9	13242	37.1	7796	2017
21262	62.3	13243	37.7	8019	2018
21192	63.2	13403	36.8	7789	2019
21003	64.9	13634	35.1	7369	2020
21893	66.2	14501	33.8	7392	2021

5. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة 18453 موظفاً وموظفة أي ما نسبته 84.3% من مجموع موظفي البنوك، في حين استحوذت محافظة اربد على نسبة 4.5% من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة 3.7% تليها محافظة البلقاء على نسبة 1.7% ومحافظة الكرك على نسبة 1.3%، أما باقي محافظات المملكة فلم تتجاوز النسبة في كل منها 1%.

جدول رقم (75): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2021

المحافظة	عدد العاملين	التركز الجغرافي للعاملين (%)
محافظة العاصمة	18453	84.3%
محافظة اربد	995	4.5%
محافظة الزرقاء	800	3.7%
محافظة البلقاء	367	1.7%
محافظة العقبة	224	1.0%
محافظة الكرك	288	1.3%
محافظة مادبا	159	0.7%
محافظة معان	134	0.6%
محافظة جرش	125	0.6%
محافظة عجلون	109	0.5%
محافظة الطفيلة	80	0.4%
محافظة المفرق	159	0.7%
المجموع	21893	100.0%

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



جدول رقم (76): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2021

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	العقبة	البلقاء	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	3178	43	50	19	30	17	9	10	6	5	6	8
البنك الأهلي الأردني	933	30	22	12	32	14	10	9	7	0	9	6
بنك القاهرة عمان	1123	131	66	15	37	45	21	23	12	13	9	26
بنك الاردن	1276	73	42	11	15	7	7	7	7	11	0	10
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	2339	163	105	28	63	53	15	31	11	19	17	15
البنك الأردني الكويتي	1168	45	42	11	21	8	8	0	9	0	0	8
بنك الاستثمار العربي الأردني	698	17	20	12	7	0	0	0	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	615	29	12	8	17	8	7	0	0	0	0	8
البنك الاستثماري	428	4	4	5	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	453	9	6	5	6	7	7	0	6	0	0	7
بنك الاتحاد	1133	36	42	8	11	8	8	0	6	0	0	7
بنك سوسيته جنرال - الأردن	288	5	6	6	0	4	5	0	0	0	0	0
كابيتال بنك	770	20	100	12	5	0	0	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	1502	260	198	31	99	89	46	47	44	50	30	43
البنك العربي الاسلامي الدولي	840	49	29	13	16	19	9	7	10	11	9	15
بنك صفوة الاسلامي	558	36	25	8	8	9	7	0	7	0	0	0
مصرف الراجحي	308	19	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	287	17	7	9	0	0	0	0	0	0	0	6
مصرف الرافدين	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 ستاندرد تشارترد	107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الكويت الوطني	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	320	9	16	11	0	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	18453	995	800	224	367	288	159	134	125	109	80	159

6. الدورات التدريبية

بهدف تحسين مهارات موظفي البنوك وتطوير قدراتهم وكفاءتهم، نظمت البنوك العاملة في الأردن عدداً من الدورات التدريبية لموظفيها خلال عام 2021، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك 24770 موظف وموظفة، كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية 4487 موظف وموظفة، في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن 131 موظف وموظفة، بالإضافة الى الدورات التدريبية التي تم عقدها بشكل الكتروني والذي بلغ عدد المشاركين فيها 54258 موظف وموظفة.

جدول رقم (78): عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبيه عام 2021

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		
9831	0	0	195	293	1802	3555	البنك العربي	
1215	2261	0	1	22	55	163	308	البنك الأهلي الأردني
213	340	0	3	270	456	339	387	بنك القاهرة عمان
2925	4269	0	0	99	164	3970	5270	بنك الاردن
988	1393	0	7	82	163	551	936	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
505	784	1	12	44	125	49	99	البنك الأردني الكويتي
268	398	0	0	34	76	199	589	بنك الاستثمار العربي الأردني
1274	1949	0	2	188	263	1086	1686	البنك التجاري الأردني
138	230	0	1	57	115	55	47	البنك الاستثماري
1417	2522	15	11	56	113	64	117	بنك ABC
3782	4002	0	0	92	124	122	165	بنك الاتحاد
89	151	0	0	16	48	8	18	بنك سوسيته جنرال - الأردن
340	590	26	35	300	420	315	420	كابيتال بنك
1185	5281	0	12	0	132	0	916	البنك الإسلامي الأردني
255	634	0	5	42	117	122	359	البنك العربي الاسلامي الدولي
1464	2875	0	0	35	75	166	461	بنك صفوة الاسلامي
77	240	0	0	10	32	8	52	مصرف الراجحي
22	27	0	0	25	43	23	31	البنك العقاري المصري العربي
0	0	0	0	0	2	0	0	مصرف الرافدين
20	26	0	0	0	0	0	0	سي تي بنك
52	55	0	0	0	0	0	0	بنك ستاندرد تشارترد
26	26	0	0	1	1	13	9	بنك الكويت الوطني - الأردن
46	73	0	0	39	63	98	192	بنك لبنان والمهجر
16301	28126	42	89	1607	2880	9153	15617	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 1903 موظفاً وموظفة خلال عام 2021، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب 1629 موظفاً وموظفة عام 2021، في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام 2021 والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × 100%) ما نسبته 7.44%.

جدول رقم (79): الاستقالات والتعيينات 2013 - 2021

السنة	الاستقالات**	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
2013	2024	2706	10.99
2014	2301	3014	11.84
2015	2793	3298	13.90
2016	2108	2616	10.25
2017	2116	2348	10.06
2018	2289	2526	10.77
2019	1942	1915	9.16
2020	1285	1296	6.12
2021	1629	1903	7.44

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



تصميم وإشراف فني وطباعة



أبرز التطورات
المصرفية
حتى نهاية عام
2021



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

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