



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

أبرز التطورات المصرفية

2023



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan

أبرز التطورات المصرفية

2023



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 2023
53	الفصل الثاني: تطور عدد البنوك والفروع
65	الفصل الثالث: أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2023
77	الفصل الرابع: تطور أنظمة المدفوعات لعام 2023
91	الفصل الخامس: هيكل أسعار الفوائد
101	الفصل السادس: الخدمات المصرفية الجديدة
113	الفصل السابع: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

قائمة الجداول

الموضوع	الصفحة
جدول (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة	25
جدول (2): موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	26
جدول (3): مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية	26
جدول (4): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)	27
جدول (5): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة	28
جدول (6): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي	28
جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2023	30
جدول (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2023	36
جدول (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2023	37
جدول (10): القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2023	39
جدول (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2023	40
جدول (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2023	42
جدول (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2023	43
جدول (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية	45
جدول (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة	46
جدول (16): أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة	47
جدول (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2015 - 2023	54
جدول (18): الفروع المفتوحة خلال عام 2023	55
جدول (19): عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2023	56
جدول (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2023	57
جدول (21): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2023	58
جدول (22): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2023	59
جدول (23): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2023	60
جدول (24): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2023	61
جدول (25): خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي	62
جدول (26): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2023	66
جدول (27): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2015 - 2023)	67
جدول (28): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2023	68
جدول (29): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2015 - 2023)	69

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
70	جدول (30): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2023
71	جدول (31): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2015 - 2023)
72	جدول (32): أهم بيانات المركز المالي الموحدة للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2023 مقارنة مع عام 2022
73	جدول (33): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2023 مقارنة مع عام 2022
75	جدول (34): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عامي 2022 و 2023
79	جدول (35): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)
80	جدول رقم (36): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الاولى
81	جدول رقم (37): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التقاص الالي (ACH)
83	جدول (38): عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المقاصة الالكترونية للشيكات (ECC)
83	جدول رقم (39): الشيكات المعادة لأسباب مالية وأسباب فنية
84	جدول (40): إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونيا (eFAWATEERcom)
85	جدول (41): إحصاءات المحافظ الالكترونية والحسابات المالية المرتبطة بخدمة كليك
86	جدول (42): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك
87	جدول (43): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال قناتي الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي
87	جدول (44): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال أجهزة نقاط البيع
92	جدول (45): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2015 - 2023

قائمة الجداول

الموضوع	الصفحة
جدول (46): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2023	93
جدول (47): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2015 - 2023	94
جدول (48): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2023	95
جدول (49): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2015 - 2023)	97
جدول (50): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2023	97
جدول (51): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير. الأسعار المعلنة) للفترة من 2013 إلى 2023 (%)	98
جدول (52): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير. الأسعار المعلنة) لعام 2023	99
جدول (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2023	102
جدول (54): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2015 - 2023	114
جدول (55): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2015 - 2023	115
جدول (56): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2015 - 2023	116
جدول (57): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2015 - 2023	117
جدول (58): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2023	117
جدول (59): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2023	118
جدول (60): عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام 2023	119
جدول (61): الاستقالات والتعيينات 2015 - 2023	120

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
27	شكل (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2023
28	شكل (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2023
29	شكل (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2023
45	شكل (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2023
46	شكل (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2023
47	شكل (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
47	شكل (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
48	شكل (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
48	شكل (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
48	شكل (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
49	شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
49	شكل (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
49	شكل (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
50	شكل (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
50	شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
50	شكل (16): القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
51	شكل (17): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
54	شكل (18): تطور عدد فروع البنوك العاملة في الأردن للفترة (2015 - 2023)
67	شكل (19): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2015 - 2023)
68	شكل (20): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2023
69	شكل (21): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2015 - 2023)
70	شكل (22): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2023
71	شكل (23): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2015 - 2023)
79	شكل (24): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2015 - 2023)

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
80	شكل (25): إحصاءات البنوك وسوق عمان المالي - نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)
81	شكل (26): نسبة اتفاقيات إعادة الشراء الى اجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2023
82	شكل (27): نسبة اتفاقيات إعادة الشراء الى اجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2023
83	شكل (28): تصنيف حجم الشيكات المتداولة بالدينار في نظام المقاصة الالكترونية للشيكات لعام 2023
84	شكل (29): الشيكات المعادة لأسباب مالية الى الشيكات المعادة 2019 - 2023
84	شكل (30): الشيكات المعادة لأسباب فنية الى الشيكات المعادة 2019 - 2023
85	شكل (31): نسبة عدد حركات الدفع المنفذة على النظام أي- فواتيركم حسب القطاع لعام 2023
86	شكل (32): بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك في عام 2022 وفق نوعها
86	شكل (33): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة وفق التقنية المستخدمة (2017 - 2023)
88	شكل (34): نسبة قيم عمليات الدفع المنفذة بواسطة قنوات الدفع الالكترونية مصنفة حسب نوع قناة الدفع لعام 2023
88	شكل (35): ملخص حركات الدفع المنفذة على أنظمة الدفع والتقاص والتسوية لعام 2023
89	شكل (36): ملخص قنوات الدفع لعام 2023
92	شكل (37): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2015 - 2023) (%)
93	شكل (38): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2023 (%)
94	شكل (39): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2015 - 2023) (%)
95	شكل (40): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2023 (%)
96	شكل (41): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2018 - 2023) (%)
96	شكل (42): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2023 (%)
99	شكل (43): التطور الشهري لأسعار فائدة الاقراض بين البنوك (الجوديبير) خلال عام 2023
114	شكل (44): تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن حسب الجنس للفترة (2015 - 2023)
115	شكل (45): توزيع العاملين في البنوك العاملة في الأردن حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
115	شكل (46): توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي كما في نهاية عام 2023
116	شكل (47): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية كما في نهاية عام 2023
120	شكل (48): معدل دوران الموظفين للفترة (2015 - 2023)

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



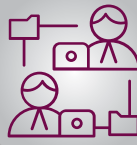
العمل المشترك: نعمل مع الأعضاء بروح الفريق الواحد بما فيه من خدمة للمجتمع والاقتصاد الوطني.



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



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



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



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



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



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

مجلس الإدارة

كما في نهاية عام 2023



معالي السيد باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة/ كابيتال بنك



سعادة السيد عمار الصفدي
نائب رئيس مجلس الإدارة / بنك الإسكان





جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan



معالي السيدة نادية السعيد
عضوًا / بنك الاتحاد



سعادة الدكتور حسين سعيد
عضوًا / البنك الإسلامي الأردني



سعادة الفاضلة رندة الصادق
عضوًا / البنك العربي



سعادة الدكتور احمد الحسين
عضوًا / البنك الأهلي الاردني



سعادة السيد رائد مصيص
عضوًا / بنك الاستثمار العربي الأردني



سعادة السيد هيثم البطيخي
عضوًا / البنك الأردني الكويتي



الدكتور ماهر المحروق
المدير العام



عطوفة السيد زياد غنما
عضوًا مراقبًا / البنك المركزي الأردني



سعادة الدكتور عدنان الأعرج
عضوًا / بنك لبنان والمهجر

الأعضاء

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



أولاً: البنوك الأردنية:

اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الإلكتروني
1 البنك العربي	1930	www.arabbank.com.jo
2 البنك الأهلي الأردني	1956	www.ahli.com
3 بنك القاهرة عمان	1960	www.cab.jo
4 بنك الأردن	1960	www.bankofjordan.com
5 بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1974	www.hbtf.com
6 البنك الأردني الكويتي	1977	www.jkb.com
7 بنك الاستثمار العربي الأردني	1978	www.ajib.com
8 البنك التجاري الأردني	1978	www.jcbank.com.jo
9 البنك الإسلامي الأردني	1978	www.jordanislamicbank.com
10 البنك الاستثماري	1989	www.investbank.jo
11 بنك ABC	1989	www.bank-abc.com/world/Jordan
12 بنك الاتحاد	1991	www.bankalethad.com
13 كابيتال بنك	1996	www.capitalbank.jo
14 البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iiabank.com.jo
15 بنك صفوة الإسلامي	2009	www.safwabank.com

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الإلكتروني
1 البنك العقاري المصري العربي	1951	www.aqaribank.jo
2 مصرف الرافدين	1957	www.rafidainamman.com
3 سيتي بنك	1974	www.citibank.com/jordan
4 بنك لبنان والمهجر	2004	www.blom.com.jo
5 مصرف الراجحي	2011	www.alrajhibank.com.jo

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2023، وقد جاءت هذه التطورات لتعكس قوة ومتانة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستقر ومستدام. كما تابع القطاع المصرفي دوره الرائد في الاقتصاد الوطني وتمكنت البنوك من تحقيق جملة من الإنجازات المهمة ومتابعة دورها المحوري في الاقتصاد وهو ما كان له دور كبير في تعزيز أركان الاستقرار المالي والنقدي في المملكة.

فعلى صعيد المؤشرات المصرفية الرئيسية للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2023، فقد نمت موجودات البنوك بنسبة 3.2% لتصل إلى حوالي 66.2 مليار دينار، وارتفعت الودائع بنسبة 3.9% لتصل إلى 43.7 مليار دينار، فيما ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بنسبة 2.4% لتبلغ 33.4 مليار دينار.

وتظهر مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنوك استمرت بالمحافظة على متانتها خلال عام 2023، حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة 5.1%، والتي تعتبر متدنية عموماً وضمن المستويات الآمنة. كما أن هذه النسبة تعكس ارتفاع جودة أصول البنوك. كما بلغت نسبة تغطية الديون غير العاملة 75.6% في نهاية عام 2023، ليشكل الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة نسبة 5.4% من حقوق المساهمين في البنوك. وبلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنوك 17.9%، 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 142.5% في نهاية عام 2023، والتي تعتبر أيضاً مرتفعة وأعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة 100%.

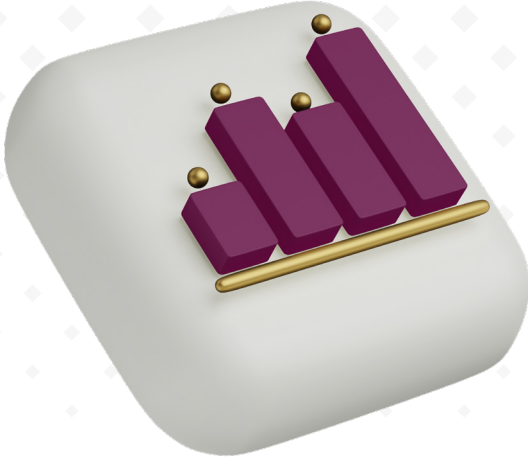
وبالنسبة لمؤشرات الربحية، فقد حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ 1.1%، بينما بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين 9.3%.



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

وإننا هنا لنؤكد اعتزازنا وفخرنا بقطاعنا المصرفي الأردني وأدائه المتميز خلال عام 2023، ونتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكافة البنوك العاملة في المملكة ممثلةً بمجالس إداراتها وإداراتها التنفيذية وجميع العاملين فيها على جهودهم الكبيرة التي بذلوها خلال العام الماضي. كما نشكر إدارة الجمعية وكافة العاملين فيها على ما بذلوه من جهود متميزة في خدمة مصالح البنوك الأعضاء والتنسيق فيما بينهم ومع كافة الجهات ذات العلاقة، وبما يساهم في تعزيز الدور الحيوي للقطاع المصرفي الأردني في دعم وتعزيز مسيرة التنمية في المملكة.





كلمة المدير العام

يسرني أن أضع بين أيديكم الإصدار السادس من تقرير "أبرز التطورات المصرفية في الأردن" لعام 2023، والذي يحمل في ثناياه مجموعة واسعة من البيانات والمعلومات والمؤشرات المصرفية التي تخص البنوك العاملة في الأردن خلال العام 2023 على المستوى الإجمالي أو على المستوى الفردي.

ويتناول الفصل الأول من التقرير أهم التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2023، 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.

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 2023، والتي تشمل الأرقام القياسية لأسعار الأسهم، وأحجام التداول، ونسبة مساهمة غير الأردنيين في البنوك، بالإضافة للمؤشرات الرئيسية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان بما في ذلك بيانات المركز المالي، ومؤشرات الربحية وأهم المؤشرات السوقية للبنوك المدرجة في البورصة.

ويسلط الفصل الرابع الضوء على موضوع أبرز التطورات الحاصلة في أنظمة المدفوعات في الأردن خلال عام 2023، بما في ذلك التطورات التنظيمية والتشريعية والتطورات في أنظمة المدفوعات خلال العام،



الدكتور ماهر المحروق
مدير عام جمعية البنوك

فيما يبحث الفصل الخامس في هيكل أسعار الفوائد في الأردن والتي تشمل تطور أسعار الفوائد على الودائع والتسهيلات وعلى أدوات السياسة النقدية، إضافة لتطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك. ويتناول الفصل السادس من التقرير أهم الخدمات المصرفية الجديدة المقدمة من البنوك في الأردن في عام 2023. وأخيراً يناقش الفصل السابع والأخير مؤشرات الموارد البشرية في البنوك العاملة في المملكة. وإننا إذ نصدر هذا التقرير لنأمل أن يساهم في إبراز أهم التطورات في المؤشرات المصرفية وأن يعكس الصورة المشرقة للقطاع المصرفي الأردني، وأن يحقق كل الفائدة لجميع ذوي العلاقة والمهتمين.





التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2023

1 الفصل الأول



حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2023، 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 2023 والتطورات التي شهدتها مؤشرات المتانة المالية.

1. تطور الميزانية الموحدة للبنوك العاملة في الأردن

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام 2023 بحوالي 2030 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2022 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 3.2%، ليصل رصيد موجودات البنوك إلى حوالي 66.176 مليار دينار، مقارنةً مع 64.145 مليار دينار في نهاية عام 2022. وقد شكلت موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام 2023 ما نسبته 183% من الناتج المحلي الإجمالي بالسعر الجارية.

إن النمو المحقق في إجمالي موجودات البنوك في عام 2023 جاء كمحصلة لارتفاع الموجودات المحلية بقيمة 1673.8 مليون دينار (2.9%)، وارتفاع الموجودات الأجنبية بقيمة 356.7 مليون دينار (6.1%)، عن مستوياتها في نهاية عام 2022.

أ) الموجودات المحلية

ارتفعت الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام 2023 بمقدار 1673.8 مليون دينار أو ما نسبته 2.9% عن مستواها في نهاية عام 2022، ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية للبنوك المرخصة إلى 59.955 مليار دينار مقارنةً مع 58.281 مليار دينار في نهاية عام 2022. وبذلك فقد انخفض الوزن النسبي للموجودات المحلية إلى 90.6% من إجمالي الموجودات مقارنةً مع 90.9% في نهاية عام 2022.

وقد جاء الارتفاع في الموجودات المحلية نتيجة لارتفاع الديون على الحكومة المركزية بحوالي 168 مليون دينار وبنسبة 1.2% لتصل إلى 14.04 مليار دينار في نهاية عام 2023، وارتفاع الديون على الشركات العامة غير المالية بحوالي 368 مليون دينار وبنسبة 36.2% لتصل إلى 1.38 مليار دينار، وارتفاع الديون على البنك المركزي بحوالي 705 مليون دينار وبنسبة 9.8% لتصل إلى 7.88 مليار دينار بنهاية عام 2023، وارتفاع الديون على القطاع الخاص بحوالي 510 مليون دينار أو ما نسبته 1.8%، لتصل إلى حوالي 29.65 مليار دينار في نهاية عام 2023.

فيما انخفضت الديون على "الشركات المالية الأخرى" بمقدار 187 مليون دينار أو ما نسبته 17.7% لتصل إلى حوالي 870 مليون دينار بنهاية عام 2023، وانخفض بند "النقد في الصندوق" (بالدينار) بنسبة 1.1% ليصل إلى 633 مليون دينار بنهاية عام 2023.

ب) الموجودات الأجنبية

ارتفعت الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة بقيمة 356.7 مليون دينار أو ما نسبته 6.1% في نهاية عام 2023 لتصل قيمتها إلى 6221 مليون دينار مقارنةً مع 5864 مليون دينار في نهاية عام 2022. وقد شكلت الموجودات الأجنبية ما نسبته 9.4% من إجمالي الموجودات في نهاية عام 2023 مقارنةً مع 9.1% في نهاية عام 2022.

وجاء الارتفاع في الموجودات الأجنبية كمحصلة لارتفاع الودائع القابلة للتحويل بمقدار 118 مليون أو ما نسبته 10.9% وبند "القروض الأخرى" بمقدار 180 مليون دينار أو ما نسبته 27.1% وبند "الأسهم وحقوق الملكية الأخرى" بمقدار 52 مليون دينار أو ما نسبته 8.6% في نهاية عام 2023. كما ارتفعت الودائع الأخرى بحوالي 82 مليون دينار أو ما يعادل ارتفاع بنسبة 2.9% عن مستواها في نهاية عام 2022.

فيما شهد بند النقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية) انخفاضاً بمقدار 36.8 مليون دينار (14.5%)، وبند "الأوراق المالية عدا الأسهم" انخفاضاً بمقدار 26 مليون دينار أو ما نسبته 7.4%، كما انخفض بند "الحسابات المستحقة الأخرى" بمقدار 12.6 مليون دينار أو ما نسبته 20.6% في نهاية عام 2023.

ج) المطلوبات

ارتفعت مطلوبات البنوك المرخصة في نهاية عام 2023 بحوالي 2030 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2022 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 3.2%، وهو ما يعادل الزيادة الحاصلة في إجمالي الموجودات. وقد جاء الارتفاع في مطلوبات البنوك كمحصلة لانخفاض الودائع القابلة للتحويل المتضمنة في السيولة المحلية بمقدار 549 مليون دينار أو ما نسبته 5.5% وانخفاض الاقتراض من البنك المركزي بمقدار 231 مليون دينار أو ما نسبته 13.7%. فيما ارتفعت الودائع الأخرى المتضمنة في السيولة المحلية بمقدار 1742 مليون دينار أو ما نسبته 6.8% في نهاية عام 2023، وارتفاع ودائع الحكومة المركزية بمقدار 41 مليون دينار (3.5%) والمطلوبات الأجنبية بمقدار 274 مليون دينار (2.6%) وحسابات رأس المال بمقدار 508 مليون دينار (7.5%) وبند "المطلوبات الأخرى" بمقدار 245 مليون دينار (2.9%) في نهاية عام 2023.

جدول رقم (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

نسبة التغير (%)	التغير (مليون دينار)	2023	2022	مليون دينار
الموجودات				
6.1%	356.70	6,220.8	5,864.1	الموجودات الأجنبية
14.5%-	36.80-	217.1	253.9	نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)
10.9%	118.10	1,204.7	1,086.6	الودائع القابلة للتحويل
2.9%	82.00	2,918.3	2,836.3	ودائع أخرى
7.4%-	26.20-	329.1	355.3	الأوراق المالية عدا الأسهم
27.1%	180.10	844.9	664.8	قروض أخرى
8.6%	52.10	658.3	606.2	الأسهم وحقوق الملكية الأخرى
20.6%-	12.60-	48.4	61.0	حسابات مستحقة أخرى
2.9%	1,673.80	59,955.0	58,281.2	الموجودات المحلية
1.2%	168.10	14,044.5	13,876.4	الديون على الحكومة المركزية
10.7%	78.20	806.6	728.4	الديون على البلديات
36.2%	368.40	1,385.5	1,017.1	الديون على الشركات العامة غير المالية
17.7%-	187.10-	869.5	1,056.6	الديون على الشركات المالية الأخرى
9.8%	705.20	7,883.1	7,177.9	الديون على البنك المركزي
1.8%	510.10	29,647.8	29,137.7	الديون على القطاع الخاص
1.1%-	7.10-	633.7	640.8	النقد في الصندوق (بالدينار)
0.8%	38.00	4,684.3	4,646.3	الموجودات الأخرى
3.2%	2,030.50	66,175.8	64,145.3	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
5.5%-	548.90-	9,450.8	9,999.7	الودائع القابلة للتحويل المتضمنة في السيولة المحلية
6.8%	1,742.20	27,376.5	25,634.3	الودائع الأخرى المتضمنة في السيولة المحلية
3.5%	41.10	1,215.7	1,174.6	ودائع الحكومة المركزية
13.7%-	231.60-	1,459.0	1,690.6	اقتراض من البنك المركزي
2.6%	274.10	10,661.4	10,387.3	المطلوبات الأجنبية
7.5%	508.10	7,263.9	6,755.8	حسابات رأس المال
2.9%	245.60	8,748.5	8,502.9	المطلوبات الأخرى
3.2%	2,030.50	66,175.8	64,145.3	إجمالي المطلوبات

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

2. موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من 12.950 مليار دينار في نهاية عام 2022 إلى 13.294 مليار دينار في نهاية عام 2023، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها 2.7%. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً عن ارتفاع بند محفظة الأوراق المالية بقيمة 310 مليون دينار (8.2%)، وارتفاع بند أرصدة لدى شركات الإيداع الأخرى بقيمة 144 مليون دينار (3.7%) وبند "أخرى" بقيمة 58 مليون دينار (19.7%). فيما انخفضت التسهيلات الائتمانية بحوالي 162 مليون دينار (4.0%) والنقد في الصندوق بحوالي 25 مليون دينار (9.1%) في نهاية عام 2023.

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

نسبة التغير (%)	التغير	2023	2022	مليون دينار
9.1- %	24.9-	247.5	272.4	النقد في الصندوق
2.6 %	17.0	666.0	649.0	أرصدة لدى البنك المركزي
3.7 %	144.7	4,069.1	3,924.4	أرصدة لدى شركات الإيداع الأخرى
8.2 %	310.6	4,107.9	3,797.3	محفظة الأوراق المالية
4.0- %	161.9-	3,848.6	4,010.5	التسهيلات الائتمانية
19.7 %	58.4	354.5	296.1	أخرى
2.7 %	343.9	13,293.6	12,949.7	الموجودات من العملات الأجنبية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بحوالي 342 مليون دينار لتصل إلى 13.864 مليار دينار في عام 2023 والتي تشكل نسبة ارتفاع 2.5% عن العام 2022. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً من ارتفاع ودائع البنوك بالعملات الأجنبية بحوالي 141 مليون دينار (5.8%)، وارتفاع المطلوبات الأخرى بالعملات الأجنبية بحوالي 171 مليون دينار (13.7%) في نهاية عام 2023.

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

نسبة التغير (%)	التغير	2023	2022	مليون دينار
0.1 %	10.2	9,275.4	9,265.2	ودائع العملاء
27.0- %	60.0-	162.6	222.6	الحكومة المركزية
5.6- %	1.7-	28.9	30.6	المؤسسات العامة
28.4 %	4.8	21.7	16.9	الشركات المالية الأخرى
0.7 %	67.1	9,062.2	8,995.1	القطاع الخاص
3.5 %	20.6	605.6	585.0	التأمينات النقدية
5.8 %	140.7	2,562.7	2,422.0	ودائع البنوك
13.7 %	170.7	1,420.6	1,249.9	أخرى
2.5 %	342.2	13,864.3	13,522.1	المطلوبات من العملات الأجنبية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

3. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من 32.591 مليار دينار في نهاية عام 2022 ليصل إلى 33.387 مليار دينار في نهاية عام 2023، وبارتفاع مقداره 795.6 مليون دينار أو ما نسبته 2.4%.

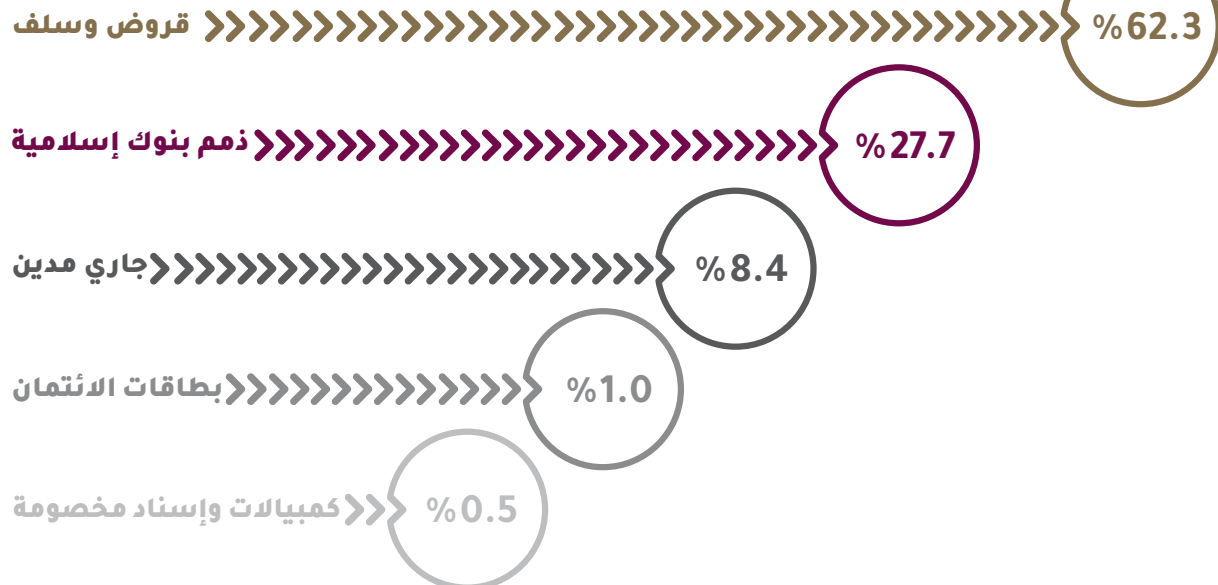
واتخذت معظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي 62.3% من إجمالي التسهيلات الائتمانية في عام 2023، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية 27.7% من إجمالي التسهيلات الائتمانية، وشكل الجاري مدين نسبة 8.4%، فيما بلغت حصة الكمبيالات والإسناد المخصومة 0.5% من إجمالي التسهيلات. ويشار في هذا الصدد أن بطاقات الائتمان لم تشكل سوى 1.0% من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة في نهاية عام 2023.

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

نسبة التغير (%)	2023		2022		توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
4.8- %	8.4 %	2,811.3	9.1 %	2,954.4	جاري مدين
2.5 %	62.3 %	20,805.3	62.3 %	20,296.2	قروض وسلف
2.1 %	0.5 %	183.2	0.6 %	179.5	كمبيالات وإسناد مخصومة
4.4 %	27.7 %	9,257.9	27.2 %	8,867.0	ذمم بنوك إسلامية
11.9 %	1.0 %	329.4	0.9 %	294.4	بطاقات الائتمان
2.4 %	100 %	33,387.1	100 %	32,591.5	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2023



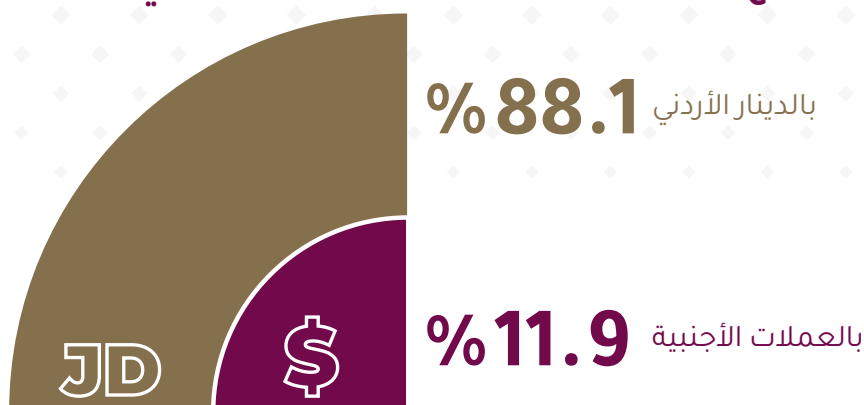
أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته 88.1% من إجمالي التسهيلات في نهاية عام 2023 بالمقارنة مع نسبة 87.4% في نهاية عام 2022. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية 11.9% في نهاية عام 2023 مقارنةً مع 12.6% في نهاية عام 2022.

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

نسبة التغير (%)	2023		2022		توزيع التسهيلات حسب العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%3.4	%88.1	29,430.0	%87.4	28,473.6	بالدينار الأردني
%3.9-	%11.9	3,957.1	%12.6	4,117.9	بالعملات الأجنبية
%2.4	%100.0	33,387.1	%100.0	32,591.5	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2023



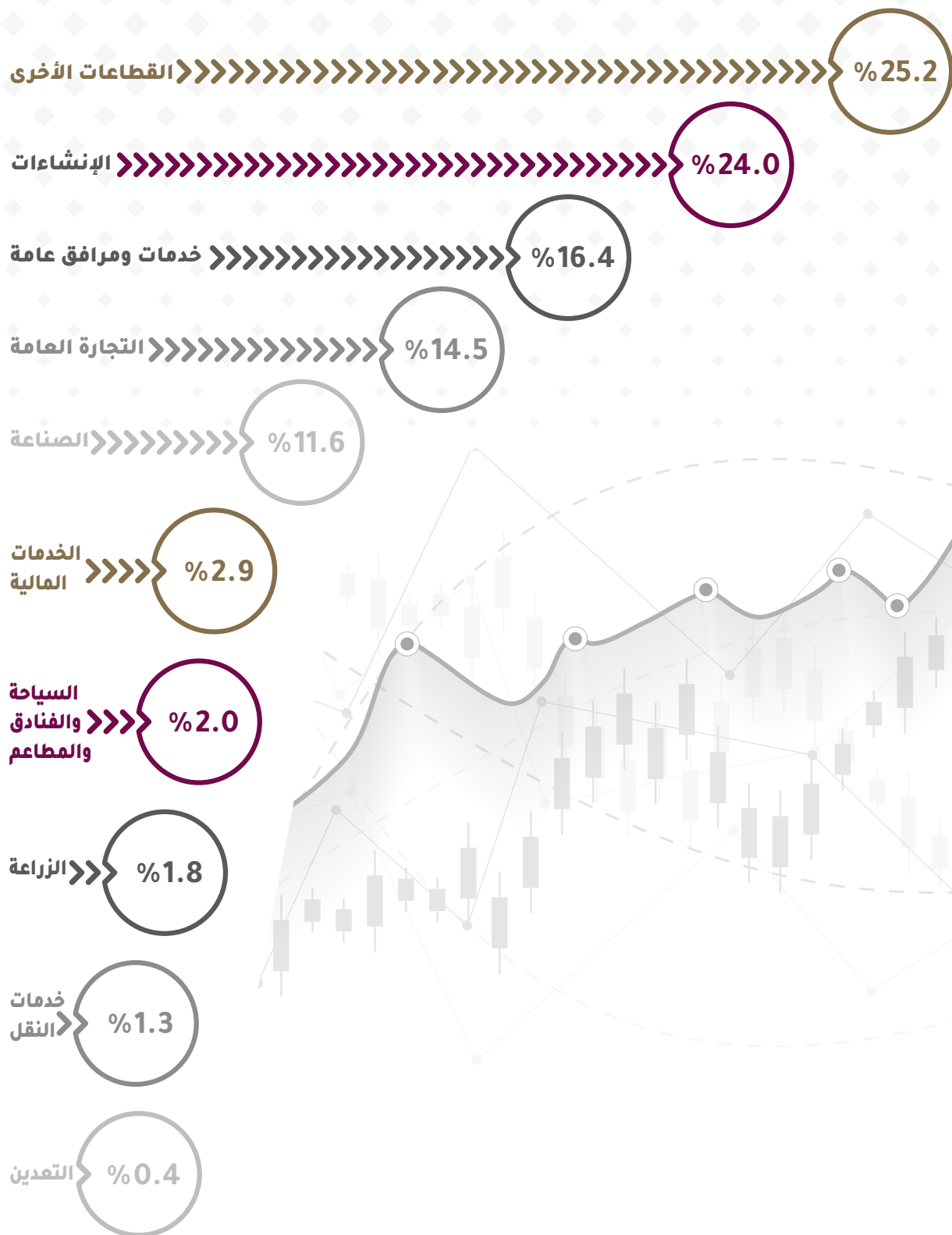
وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقا للنشاط الاقتصادي في نهاية عام 2023، فقد استحوذت أربعة قطاعات اقتصادية هي: قطاع الإنشاءات، وقطاع الخدمات والمرافق العامة، وقطاع التجارة العامة، وقطاع الصناعة على 66.5% من التسهيلات الائتمانية. حيث ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الصناعة بمقدار 70.6 مليون دينار (1.9%) وقطاع التجارة العامة بمقدار 150.2 مليون دينار (3.2%) وقطاع الخدمات والمرافق العامة بمقدار 213.3 مليون دينار (4.0%)، فيما انخفضت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الإنشاءات بقيمة 223 مليون دينار (2.7%) في نهاية عام 2023 مقارنة بنهاية عام 2022.

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

نسبة التغير (%)	2023		2022		النشاط الاقتصادي
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%10.3	%1.8	589.5	%1.6	534.6	الزراعة
%6.9	%0.4	139.7	%0.4	130.7	التعدين
%1.9	%11.6	3,857.8	%11.6	3,787.2	الصناعة
%3.2	%14.5	4,848.2	%14.4	4,698.0	التجارة العامة
%2.7-	%24.0	8,014.0	%25.3	8,237.0	الإنشاءات
%13.7	%1.3	419.1	%1.1	368.5	خدمات النقل
%2.6-	%2.0	667.6	%2.1	685.1	السياحة والفنادق والمطاعم
%4.0	%16.4	5,481.7	%16.2	5,268.4	خدمات ومرافق عامة
%21.7	%2.9	963.6	%2.4	791.9	الخدمات المالية
%3.9	%25.2	8,406.0	%24.8	8,090.1	القطاعات الأخرى
%2.4	%100.0	33,387.1	%100.0	32,591.5	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2023



أ. بطاقات الائتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2023 أكثر من 204 آلاف 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 2023.

جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2023

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العربي	فيزا كارد	فضية	46	15 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 دينار الى 500 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	1780	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	شباب	7127	0	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	300 دينار	50 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	بلاك	8143	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	1000 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	بلازينوم	9162	75 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	4000 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	Signature	4353	180 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	10,000 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	بطاقة التسوق عبر الانترنت	1990	10 دنانير	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	0	0
البنك الأهلي الأردني	فيزا كارد	فضية	196	25 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	300 - 3,499 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	9	50 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	3,500 - 6,999 دينار
	فيزا كارد	بلازينوم	66	75 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	7,000 - 9,999 دينار
	فيزا كارد	Infinite	60	100 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	10,000 - 100,000 دينار
	ماستر كارد	فضية	4,892	25 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	300 - 3,499 دينار
	ماستر كارد	ذهبية	468	50 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	3,500 - 6,999 دينار
	ماستر كارد	world	620	75 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	7,000 - 9,999 دينار
	ماستر كارد	World Elite	1,461	120 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	10,000 - 100,000 دينار
	ماستر كارد	SME Executive	13	50 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	355 - 6,999 دينار
	ماستر كارد	World For Business	34	100 دينار	1.75% شهريا	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	7,000 - 50,000 دينار
بنك القاهرة عمان	ماستر كارد	All product	15374	معفاة للسنة الأولى وعكس ذلك يتم استيفاء رسوم إصدار ما بين 25 - 120 دينار حسب نوع البطاقة	1.75% - 1%	4% على المبلغ المسحوب ويحد أدنى 5 دنانير	حد أدنى 150 دينار أو تأميمات نقدية 100% بالدينار	حسب البرنامج الائتماني	100 - 150 الف دينار

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2023

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاردن	ماستر كارد	World	7169	80 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	750 دينار	5 أضعاف
	فيزا كارد	بلايونيوم	6209	60 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	350 دينار	خمس أضعاف الراتب
	فيزا كارد	فضية	30426	20 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	250 دينار	خمس أضعاف الراتب
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	فيزا كارد	CLASSIC	17,077	30 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	250 دينار	999 دينار
	فيزا كارد	بلايونيوم	1,349	80 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	750 دينار	4,999 دينار
	فيزا كارد	SIGNATURE	1,427	120 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	1500 دينار	9,999 دينار
	فيزا كارد	Infinite	908	150 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	2500 دينار	بدون سقف
	فيزا كارد	\$ Infinite	378	150 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	2500 دينار	بدون سقف
البنك الأردني الكويتي	ماستر كارد	Classic	1161	اساسيه 15 دينار تابعه 7.5 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنائير	نعم واخرى	300 دينار للجهاث المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	250 - 500 دينار
	ماستر كارد	تيتانيوم	1321	اساسيه 30 دينار تابعه 15 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنائير	نعم واخرى	300 دينار للجهاث المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	500 - 1500 دينار
	ماستر كارد	بلايونيوم	524	اساسيه 75 دينار تابعه 35 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنائير	نعم واخرى	300 دينار للجهاث المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	1500 - 10000 دينار
	ماستر كارد	وورلد	230	اساسيه 100 دينار تابعه 50 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنائير	نعم واخرى	300 دينار للجهاث المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	10000 - 20000 دينار
	ماستر كارد	وورلد ايليت	109	اساسيه 200 دينار تابعه 100 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنائير	نعم واخرى	300 دينار للجهاث المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	20000 دينار
	ماستر كارد	فلاي اند بلس بلايونيوم	150	اساسيه 25 دينار تابعه 15 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنائير	نعم واخرى	300 دينار للجهاث المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	500 - 3000 دينار
	ماستر كارد	فلاي اند بلس وورلد	61	اساسيه 50 دينار تابعه 35 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنائير	نعم واخرى	300 دينار للجهاث المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	3000 - 5000 دينار
	ماستر كارد	فلاي اند بلس وورلد ايليت	44	اساسيه 75 دينار تابعه 50 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنائير	نعم واخرى	300 دينار للجهاث المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	5000 دينار
	أمريكان إكسبريس	سبنتوريون	54	8000 دولار لأول مرة وكل سنه 4000-	-	4% وبحد أدنى 15 دولار	نعم واخرى	-	50 ألف
	أمريكان إكسبريس	بلايونيوم	136	850 دولار	-	4% وبحد أدنى 15 دولار	نعم واخرى	-	20 ألف - 50 ألف
	أمريكان إكسبريس	ذهبية	295	175 دولار	-	4% وبحد أدنى 15 دولار	نعم واخرى	-	5 آلاف - 20 ألف
	أمريكان إكسبريس	جرين	33	95 دولار	-	4% وبحد أدنى 15 دولار	نعم واخرى	-	3 آلاف - 5 آلاف

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2023

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المراجعة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاستثمار العربي الأردني	فيزا كارد	فضية	6501	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 400 الى 999 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	1237	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 1000 الى 2499 دينار
	فيزا كارد	بلايتيوم	1386	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 2500 الى 4999 دينار
	فيزا كارد	انفنت	1150	100 دينار ومجانا للسنة الاولى	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 5000 الى 100000 دينار
	ماستر كارد	فضية	1219	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 400 الى 999 دينار
	ماستر كارد	ذهبية	191	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 1000 الى 2499 دينار
	ماستر كارد	بلايتيوم	449	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 2500 الى 2999 دينار
	ماستر كارد	ماستر كارد وورلد	2183	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 3000 الى 100000 دينار
	ماستر كارد	ماستر كارد وورلد ايليت	198	120 دينار ومجانا للسنة الاولى	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تحويل راتب / تأميمات نقدية	400 دينار	من 7000 الى 100000 دينار
البنك التجاري الأردني	ماستر كارد	كلاسيك	1075	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط وتعتمد على برنامج المنح	350 دينار	2000 دينار
	ماستر كارد	تيتانيوم	319	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط وتعتمد على برنامج المنح	750 دينار	7000 دينار
	ماستر كارد	ورلد	336	مجانا	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط وتعتمد على برنامج المنح	2000 دينار	مفتوح
البنك الاستثماري	فيزا كارد	ذهبية	-	50 دينار	1.75%	4% يحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	2500 دينار
	فيزا كارد	بلايتيوم	-	120 دينار	1.75%	4% يحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	5000 دينار
	فيزا كارد	Signature	-	200 دينار	1.75%	4% يحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	7500 دينار
	فيزا كارد	VISA Infinite Card	-	400 دينار	1.75%	4% يحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	5000 دينار	10000 دينار
بنك ABC	فيزا كارد	ذهبية	274	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً الرئيسية 50 دينار التابعة 30 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب / مشروط بدون تحويل راتب / تأمين نقدي / أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار / راتب قطاع عام 400 دينار / 700 دينار دخل الأدنى للمهنيين 3500 / دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 1000 دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي
	فيزا كارد	فضية	2659	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً الرئيسية 25 دينار التابعة 15 دينار	1.75%	4% ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب / مشروط بدون تحويل راتب / تأمين نقدي / أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار / راتب قطاع عام 400 دينار / 700 دينار دخل الأدنى للمهنيين 3500 / دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 300 دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2023

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المراجعة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع/بنك ABC	فيزا كارد	بلاطينوم	213	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً الرئيسية 75 دينار التابعة 45 دينار	1.75 %	4 % ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب /مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدي/أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300دينار / راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى للمهنيين/3500 دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 1500دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي
	فيزا كارد	Infinte	786	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً الرئيسية 100 دينار التابعة 50 دينار	1.75 %	4 % ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب /مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدي/أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300دينار / راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى للمهنيين/3500 دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 7000دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي
	ماستر كارد	بلاطينوم	301	25 دينار معفاة للسنة الأولى	1.75 %	4 % ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط بدون تحويل راتب/ تأمين نقدي/أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300دينار / راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى للمهنيين/3500 دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 500دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي
بنك الاتحاد	فيزا كارد	ذهبية	3,424	0	1.5 % - 1.75 %	4 %	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على أضعاف الراتب	من 100 الى 350 ألف دينار
	فيزا كارد	Infinte	1,485	مجاناً للسنة الأولى و100 دينار للسنوات اللاحقة	1.5 % - 1.75 %	4 %	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على أضعاف الراتب	من 100 الى 350 ألف دينار
	فيزا كارد	بلاطينوم	771	مجاناً للسنة الأولى و50 دينار للسنوات اللاحقة	1.5 % - 1.75 %	4 %	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على أضعاف الراتب	من 100 الى 350 ألف دينار
	فيزا كارد	Signature	395	مجاناً للسنة الأولى و70 دينار للسنوات اللاحقة	1.5 % - 1.75 %	4 %	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على أضعاف الراتب	من 100 الى 350 ألف دينار
	فيزا كارد	Infinte-USD-EUR-GBP	254	مجاناً للسنة الأولى و150 دينار للسنوات اللاحقة	1.5 % - 1.75 %	4 %	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على أضعاف الراتب	من 100 الى 350 ألف دينار
	فيزا كارد	Visa Business card	128	لسنة الأولى مجاناً التجديد 25 دينار أردني	1.5 %	4 %	N/A	N/A	الحد الأدنى 500 دينار
كابيتال بنك	فيزا كارد	بلاطينوم	2436	0 لأول سنة	1.75 %	4 %	مشروط او مقابل تأمين نقدي	500 دينار	2499 دينار
	فيزا كارد	Signature	1064	0 لأول سنة	1.75 %	4 %	مشروط او مقابل تأمين نقدي	700 دينار	6999 دينار
	فيزا كارد	Infinte	2426	0 لأول سنة	1.75 %	4 %	مشروط او مقابل تأمين نقدي	2000 دينار	50,000 دينار
البنك الإسلامي الأردني	ماستر كارد	ذهبية	6	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب الفئة المبالغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملاءمة العميل)

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2023

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك الإسلامي الأردني / تابع	ماستر كارد	وورد	391	مجانا	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملاءمة العميل)
	فيزا كارد	سيجنتشر	720	70 دينار	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملاءمة العميل)
	فيزا كارد	ذهبية	26	50 دينار	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملاءمة العميل)
	فيزا كارد	فضية	571	25 دينار	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	2000 دينار
	فيزا كارد	خضراء	4481	مجانا	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	100 دينار
	فيزا كارد	تابعة زوجات	19	مجانا	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	بحد سقف البطاقة الاساسية
البنك العربي الاسلامي الدولي	فيزا كارد	ذهبية	56	50 دينار	0	1.96 + 2%	تحويل راتب او تأمين نقدي او تسهيلات شركات	1500 دينار	من ألف الى 50 ألف الحد الاعلى للبطاقة حسب وضع العميل
	فيزا كارد	فضية	11323	35 دينار	0	2 دينار	تحويل راتب او تأمين نقدي 120%	150 دينار	5 اضعاف الراتب بحد من 250 دينار الى 1000 دينار الحد الاعلى
	فيزا كارد	بطاقة جعاله	315	30 دينار	0	0	تحويل راتب او تأمين نقدي	150 دينار	من 500 دينار الى 20 ألف بحد اعلى
	فيزا كارد	Signature	429	75 دينار	0	4 دينار	تحويل راتب او تأمين او تسهيلات شركات - عميل VIP	3 الاف دينار/او وديعة 70 ألف	من 2500 دينار الى 70 ألف دينار حسب وضع العميل

تابع جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2023

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المراجعة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك صفوة الاسلامي	ماستر كارد	Standard	10,490	مجانية للسنة الاولى	12% سنويا	4%	مشروط تحويل الراتب	300 دينار	799 دينار بحد اقصى راتب واحد
	ماستر كارد	World	8,447	مجانية للسنة الاولى	12% سنويا	4%	مشروط تحويل الراتب	1,000 دينار	بحد اقصى 3 اضعاف الراتب
	ماستر كارد	Titanium	3,054	مجانية للسنة الاولى	12% سنويا	4%	مشروط تحويل الراتب	500 دينار	2,499 دينار بحد اقصى ضعفين الراتب
مصرف الراجحي	فيزا كارد	ذهبية	477	50 دينار	1.75%	4%	مشروط	400 دينار	4999 دينار
	فيزا كارد	بلايتيوم	187	65 دينار	1.75%	4%	مشروط	400 دينار	10000 دينار
	فيزا كارد	فضية	2029	25 دينار	1.75%	4%	مشروط	400 دينار	999 دينار
	فيزا كارد	فضية	1643	50 دينار	0.00%	4%	مشروط	250 دينار	1000 دينار
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارد	فضية	1215	مجانا للسنة الاولى و25 دينار (رسوم الاشتراك)	1.75 شهريا = 21% سنويا	4% بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار	1999 - 200 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	591	مجانا للسنة الاولى , 50 دينار (رسوم اشتراك)	1.6 شهريا = 19.2% سنويا	4% بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار	20000 - 500 دينار
	فيزا كارد	بلايتيوم	322	مجانا للسنة الاولى , 70 دينار (رسوم الاشتراك)	1.49 شهريا = 17.88% سنويا	4% بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار	75000-50000 دينار
مصرف الراجحي	لا يوجد								
بنك سيتي	لا يوجد								
بنك لبنان والمهجر	فيزا كارد	ذهبية	172	35 دينار	1.75%	4% او حد أدنى 4 دنائير	غير مشروط/دراسة ائتمانية	الحكومي 350 دينار/ خاص 500 دينار مع تحويل راتب جميع القطاعات بدون تحويل 500/مهن اخرى 1000 دينار	250 دينار لغاية 2999 دينار
	فيزا كارد	Signature	42	100 دينار	1.75%	4% او حد أدنى 4 دنائير	غير مشروط/دراسة ائتمانية	الحكومي 350 دينار/ خاص 500 دينار مع تحويل راتب جميع القطاعات بدون تحويل 500/مهن اخرى 1000 دينار	3000 دينار - 20000 دينار

- غير متوفر

ب. القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن أكثر من 132 ألف قرض شخصي خلال عام 2023، بلغت قيمتها حوالي 1.15 مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين 7.99% إلى 13.99% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المراجعة من 3.66% إلى 9.65% لدى البنوك الإسلامية. وتراوح نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 8 سنوات.

جدول رقم (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2023

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام 2023	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2023	قيمة القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2023 (دينار)
البنك العربي	22,302	16,909	140,270,674
البنك الأهلي الأردني	11,132	4,675	78,000,000
بنك القاهرة عمان	15,025	10,124	81,328,317
بنك الأردن	8,110	6,000	63,671,778
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	15,156	14,435	246,078,454
البنك الأردني الكويتي	4,166	2,498	31,000,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	4,419	2,609	44,220,145
البنك التجاري الأردني	1,628	1,243	21,976,171
البنك الاستثماري	-	-	14,632,563
بنك ABC	4,736	2,411	47,776,930
بنك الاتحاد	9,631	2,015	41,762,043
كابيتال بنك	1,742	1,668	73,733,264
البنك الإسلامي الأردني	35,273	33,598	48,040,132
البنك العربي الإسلامي الدولي	19,906	18,314	19,504,774
بنك صفوة الإسلامي	12,869	9,086	94,140,379
مصرف الراجحي	10,188	5,358	78,753,791
البنك العقاري المصري العربي	794	661	11,717,175
مصرف الرافدين	9	9	129,000
سيتي بنك	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	2,166	1,251	13,981,224
المجموع	179,252	132,864	1,150,716,814

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2023

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	100 ألف دينار	8% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	لغاية 8 سنوات
البنك الأهلي الأردني	مشروط	تحويل الراتب	100 ألف دينار	متناقصة تبدأ من 8%	لا يوجد	8 سنوات
بنك القاهرة عمان	مشروط	الاكتفاء بتمويل الراتب	50 ألف - 100 ألف دينار	هامش من 2.65% - 0.900% متناقص	1% للسنة الاولى	8 سنوات
بنك الأردن	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	70 ألف دينار	10.25% متناقصة	1%	8 سنوات
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	راتب، عقار، كفيل، مركبة (سيارة)، نقدي، ملاه	غير محدد	من 9% الى 12% متناقصة	1% عمولة لمره واحده عند المنح	قبل 2023.3.22 10 سنوات بعد 22-3-2023 لغاية 8 سنوات
البنك الأردني الكويتي	غير مشروط	رواتب محولة كفلاء ضمان عقاري تأميمات نقدية	75 ألف دينار	يبدأ من 9% متناقصة	1%	حد أقصى 8 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	تحويل الراتب	75 ألف دينار	9.25% - 10.5% متناقصة	1%	8 سنوات
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رواتب، ضمانات عينية او كفلاء لبعض الشرائح	125 ألف دينار وحسب البرنامج	10.99% - 13.99% متناقصة	1% وبدون عموله لشراء الالتزامات	8 سنوات
البنك الاستثماري	مشروط وغير مشروط	تحويل راتب، بضمانة تأميمات نقدية، رهن عقاري، رهن مركبة، كفيل أو أكثر	90 ألف دينار	12% متناقصة	1% لأول سنة فقط	8 سنوات
بنك ABC	مشروط	تحويل الراتب	يصل لغاية 110 ألف للقطاع العام يصل لغاية 150 ألف للقطاع الخاص	8% متناقصة	1%	8 سنوات
بنك الاتحاد	مشروط	تحويل راتب / كفيل عند الحاجة	110 آلاف دينار	للرواتب اقل من 800 دينار 9.5% متناقص للرواتب من 800-2000 دينار 8.25% متناقص للرواتب أكبر من 2000 دينار 7.99% متناقص	عمولة منح حتى 1% لمره واحده	8 سنوات
كابيتال بنك	مشروط	منتج القرض الشخصي مقابل تحويل راتب // يتوفر منتج اخر قرض شخصي مقابل رهن عقاري	250 ألف دينار	سعر فائدة متناقص ابتداءً من 8% حسب الشريحة.	1% للسنة الاولى فقط	8 سنوات
البنك الإسلامي الأردني ^(١)	تبعاً لوضع المتعامل	تبعاً لوضع المتعامل	ضمن عبء الدين	تبدأ من 4.25%	لا يوجد	لغاية 8 سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي ^(١)	مشروط	تحويل الراتب وقد يتم اضافة ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب بحد اقصى 50%	تبدأ من 3.66%	لا يوجد	1-8 سنوات

تابع / جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2023

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	مشروط	تحويل راتب	50 ألف دينار	6.8% - 9.65%	1%	7 سنوات
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	مشروط	تحويل الراتب	-	4.99% - 6.5%	1% لمرة واحدة	لغاية 8 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب / اقتطاع	رهن عقار / كفالات شخصية / تأمين على الحياة والعقار / تأمينات نقدية	250 ألف دينار	8.5% الادنى متناقصة / 13.5% الاعلى متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	8 سنوات
مصرف الراجحي	لموظفي المصرف فقط	تعويض الخدمة او كفيل من المصرف او كفيل حكومي او كفيلين قطاع خاص	15 ألف دينار	3% فائدة متناقصة	0	5 سنوات
سيتي بنك	-	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	مشروط	تحويل الراتب	40 ألف دينار	ابتداء من 9% متناقصة متغيرة - متناقصة ثابتة	1%	لغاية 8 سنوات

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

- غير متوفر



ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2023 قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها أكثر من 31.9 ألف قرض، وبقيمة إجمالية بلغت أكثر من 876 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. وتراوح أسعار الفائدة على تلك القروض من 6.5% إلى 12% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 4.25% إلى 9.25% لدى البنوك الإسلامية. وتراوح 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 2023

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام 2023	عدد القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام 2023	قيمة القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال 2023 (بالدينار)
البنك العربي	1,837	746	66,624,212
البنك الاهلي الاردني	1,982	506	36,000,000
بنك القاهرة عمان	390	227	11,405,232
بنك الاردن	485	118	8,572,936
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1,183	1,127	82,865,932
البنك الأردني الكويتي	310	124	14,779,952
بنك الاستثمار العربي الأردني	188	131	8,451,720
البنك التجاري الأردني	29	20	2,901,082
البنك الاستثماري	-	-	12,747,746
بنك ABC	424	130	10,935,364
بنك الاتحاد	1,142	445	43,620,364
كابيتال بنك	140	121	13,350,240
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	19,473	18,588	252,592,222
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	8,779	8,165	172,436,455
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	2,159	1,155	114,449,178
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	781	228	16,336,820
البنك العقاري المصري العربي	88	73	4,912,879
مصرف الرافدين	-	-	-
سي تي بنك	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	180	53	3,094,259
المجموع	39,570	31,957	876,076,592

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد

جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2023

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/ غير مشروط	رهن العقار	تأمين على الحياة وتأمين على العقار	700 ألف دينار	7.25% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	لغاية 30 سنة
البنك الأهلي الأردني	غير مشروط	رهن العقار	يوجد تأمين على الحياة	700 ألف دينار	سعر فائدة 7.5%	بدون عمولة	25 سنة
بنك القاهرة عمان	نعم ان توفر	رهن العقار موضوع التمويل	نعم	مليون دينار	هامش من 0.1% الى 0.15%	بدون عمولة	30-5 سنه
بنك الأردن	مشروط	رهن عقاري	نعم على الحياة او العقار	250 ألف دينار	9.25% متناقص	1%	25 سنة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	رهن عقار	نعم	غير محدد	من 7.25% الى 12% متناقصة	1% عمولة لمره واحده عند المنح	30 سنه
البنك الأردني الكويتي	غير مشروط	رهن العقار	نعم	بدون حد أقصى	يبدأ من 7.85%	بدون عمولة	الحد الأقصى 30 سنة
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	تحويل الراتب، رهن عقاري	تأمين على الحياة	500 ألف دينار	8.75% - 9.25% متناقصة	بدون عمولة	30 سنة
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب العمل الخاص	رهن العقار	نعم	500 ألف دينار وحسب البرنامج	9.99% - 11.99% متناقصة	بدون عمولة	30 سنة
البنك الاستثماري	غير مشروط	رهن عقاري، كفيل 1 وكفيل 2	يتضمن القرض تأمين على العقار والحياة	مليون دينار	9%	1%	30 سنة
بنك ABC	غير مشروط	رهن العقار	نعم	لغاية 1 مليون دينار	تبدأ من 6.50% - 8.99% متناقصة	1%	30 سنة
بنك الاتحاد	مشروط في بعض الحالات	رهن العقار	يتضمن التأمين على الحياة والعقار	مليون دينار	7.25% - 8% متناقص	1% للسنة الاولى فقط	من سنة الى 25 سنة
كابيتال بنك	مشروط	رهن العقار من الدرجة الاولى	نعم	500 ألف دينار	ابتداءً من 7.99%	1% للسنة الاولى فقط	لغاية 25 سنة

تابع / جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2023

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	رهن العقار لتمويلات المرابحة	تأمين تبادلي (حسب شروط واحكام نظام صندوق التأمين التبادلي)	ضمن عبء الدين	تبدأ من 4.25%	بدون عمولة	لغاية 10 سنوات للمرابحة، لغاية 25 سنة للإجارة شقق، و20 سنة للإجارة اراضي
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع باستثناء العملاء المقترين	تحويل الراتب باستثناء واصحاب المهن. -العقار مسجل باسم البنك في تمويلات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المرابحة	نعم	بحد اقصى 50% من الراتب ويحد اقصى 250 ألف دينار	تبدأ من 6.75%	بدون عمولة	1 - 30 سنة
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	غير مشروط	العقار مسجل باسم البنك رهن عقار	نعم يوجد تأمين على الحياة و تأمين على العقار	350 ألف دينار	7.75%-9.25%	1%	20 سنة
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	مشروط	رهن العقار	نعم	لغاية 500 ألف دينار	5.5%-6%	1% لمرة واحدة	لغاية 30 سنه
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب او اقتطاع او بدون	رهن عقار / كفالات شخصية / تأمين حياة وعقار	نعم	750 ألف دينار	7.5% الادنى متناقص 8.25% الاعلى متناقص	1% للسنة الاولى فقط	30 سنة
مصرف الرافدين	-	-	-	-	-	-	-
سيتي بنك	-	-	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	غير مشروط	رهن العقار 120% من قيمة القرض	نعم	500 ألف دينار	ابتداء من 9% متناقصة متغيرة	1%	لغاية 25 سنة

(1) تمثل التمويلات العقارية والسكنية

- غير متوفر



د. قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام 2023 حوالي 53 ألف قرض لتمويل شراء سيارة. وبقيمة إجمالية بلغت حوالي 717 مليون دينار. وبمتوسط مبلغ تمويل بلغ 13.5 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 3.99% إلى 12% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 3.5% إلى 6.9% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 8 سنوات.

جدول رقم (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2023

البنك	عدد طلبات قروض السيارات المقدمة للبنك خلال عام 2023	عدد قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2023	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال 2023 (بالدينار)
البنك العربي	822	305	5,399,533
البنك الاهلي الاردني	361	85	1,000,000
بنك القاهرة عمان	1,643	733	17,884,298
بنك الاردن	2,346	740	14,115,086
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	530	505	10,007,201
البنك الأردني الكويتي	248	161	3,977,743
بنك الاستثمار العربي الأردني	1	1	18,000
البنك التجاري الأردني	782	302	4,889,241
البنك الاستثماري	-	-	469,065
بنك ABC	59	19	661,720
بنك الاتحاد	11,329	10,166	169,070,108
كابيتال بنك	2,259	1,972	36,101,677
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	23,298	22,186	234,614,714
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	14,012	12,331	168,654,840
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	3,564	2,296	38,342,816
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	150	47	709,420
البنك العقاري المصري العربي	116	96	670,116
مصرف الرافدين	-	-	-
سي تي بنك	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	2,255	1,041	11,098,633
المجموع	63,775	52,986	717,684,212

- غير متوفر
(1) تمثل تمويلات السيارات

جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2023

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	تحويل راتب و أو رهن سيارة	نسبة التمويل للسيارة الجديدة تصل لغاية 100%. ونسبة التمويل للسيارة المستعملة تصل لغاية 90%	7.75% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	لغاية 8 سنوات
البنك الاهلي الاردني	تحويل الراتب، رهن السيارة	نسبة التمويل للسيارة الجديدة تصل لغاية 100%. ونسبة التمويل للسيارة المستعملة تصل لغاية 90%	فائدة ثابتة Flat تبدأ من 4.25%	بدون عمولة	تصل لغاية 7 سنوات
بنك القاهرة عمان	رهن السيارة	75% - 80%	هامش من 0.795% - 1.845% متناقص	1% للسنة الاولى	8 سنوات
بنك الاردن	رهن السيارة	100%	6% flat بما يعادل 11% متناقص	1%	8 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	دخل موثق كافي ورهن السيارة	لغاية 100%	لغاية شهر 5-2023 4.4% - 5.5% flat من 5-2023 متناقص سعر الفائدة من 8% الى 10.25%	1% عمولة لمره واحده عند المنح	قبل 2023/3/22 10 سنوات بعد 22-3-2023 لغاية 8 سنوات
البنك الأردني الكويتي	<ul style="list-style-type: none"> • أن لا يقل عمر العميل عن 21 سنة وأن لا يزيد عن 70 سنة في نهاية عمر القرض. • الحد الأعلى لفترة السداد 8 سنوات، والحد الأدنى سنة بما فيها فترة السماح. • فترة السماح تصل لغاية 3 شهور. • الحد الأدنى لقيمة القرض 5 الاف دينار. • يطبق سعر فائدة متناقص على النظام بما يعادل سعر الفائدة المقطوعة المحددة ضمن البرنامج. 	الجديد 80%، المستعملة 70%	تبدأ من 3.99%	1%	بحد أقصى 8 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	تحويل راتب / رهن السيارة	80%	6% متناقصة	بدون عمولة	8 سنوات بحد اقصى
البنك التجاري الأردني	رهن السيارة	تصل لغاية 100%	7.75% متناقصة	بدون عمولة	8 سنوات

تابع/ جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2023

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك الاستثماري	تحويل راتب، رهن السيارة	حسب اعتماد الشركة أو لا، وإذا كان يوجد تحويل راتب ام لا، أو بحسب مهنة العميل تكون نسبة التمويل من 0% الى 30%	12% متناقصة	1%	للسيارات الجديدة 6 سنوات وللسيارات المستعملة 5 سنوات
بنك ABC	رهن السيارة	تصل لغاية 100%	8% متناقصة	1%	8 سنوات
بنك الاتحاد	تحويل راتب باستثناء الاعمال الحرة بالإضافة الى رهن السيارة / اقل المتطلبات بالإضافة الى رهن السيارة	بنسبة 80% او اعلى في بعض الحالات	4.75% - 5.5% ثابت ما يعادلها 8.72% - 10.01% متناقص	1% عمولة منح لمرة واحدة في بعض الحالات	8 سنوات
كابيتال بنك	رهن المركبة لجميع منتجات قروض السيارات مقابل تحويل راتب - ومنتجات اخرى دون تحويل راتب (اقل متطلبات)	نسبة التمويل تصل لغاية 100% حسب المنتج	فائدة متناقصة ابتداءً من 9%	1% للسنة الاولى فقط	لغاية 8 سنوات حسب المنتج
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	لغاية 100%	تبدأ من 4.25%	بدون عمولة	لغاية 8 سنوات
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع وقد يتم اضافة ضمانات اخرى وفقاً لسياسة البنك الائتمانية	تصل 100%	تبدأ من 3.66%	بدون عمولة	1-8 سنوات
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	بدون تحويل راتب او رهن سيارة	90% - 100%	5.9% - 6.9%	1%	7 سنوات
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	رهن المركبة	لغاية 90%	3.5% - 5.75%	1% لمرة واحدة	لغاية 8 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	رهن السيارة / كفالات / شخصية / تحويل راتب او اقتطاع / تأمين سيارة شامل	من 80% الى 100%	9.75% الادنى متناقص / 12% الاعلى متناقص	بدون عمولة	8 سنوات
مصرف الرافدين	-	-	-	-	-
سيتي بنك	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	رهن المركبة 120 من قيمة القرض	80% مستعمل / 85% جديد	ابتداءً من 8.25% - متناقصة متغيرة / متناقصة ثابتة	1%	لغاية 8 سنوات

(1) يمثل تمويلات السيارات - غير متوفر

5. الودائع لدى البنوك المرخصة

ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام 2023 بمقدار 1637.6 مليون دينار أو ما نسبته 3.9% ليصل إلى 43.744 مليار دينار تقريباً مقارنةً مع 42.106 مليار دينار في نهاية عام 2022.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع في نهاية عام 2023 نتيجة ارتفاع ودائع القطاع الخاص بمقدار 1360 مليون دينار (3.5%) لتصل إلى 39.864 مليار دينار مقارنة مع 38.504 مليار دينار في نهاية عام 2022، كما ارتفعت ودائع القطاع العام بمقدار 242.2 مليون دينار (7.8%) لتصل إلى حوالي 3.367 مليار دينار مقارنة مع 3.124 مليار دينار في نهاية عام 2022.

أما بالنسبة للتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل) في عام 2023، فقد حازت الودائع لأجل على أعلى نسبة من بين أصناف الودائع الأخرى لتبلغ أهميتها 60.6% من إجمالي الودائع بالمقارنة مع نسبة 56.4% في عام 2022، أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته 25.2%، وشكلت وداائع التوفير نسبة 14.2% من إجمالي الودائع وذلك في نهاية عام 2023.

جدول رقم (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير (%)	2023		2022		توزيع الودائع حسب نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
6.1-%	25.2%	11,031.2	27.9%	11,742.6	ودائع تحت الطلب
5.9-%	14.2%	6,209.1	15.7%	6,600.3	ودائع التوفير
11.5%	60.6%	26,503.9	56.4%	23,763.9	الودائع لأجل
3.9%	100.0%	43,744.3	100.0%	42,106.7	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2023



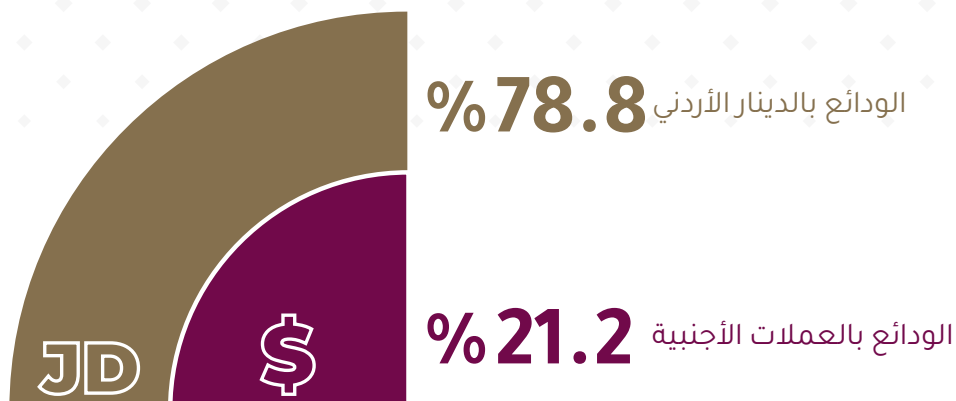
وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام 2023 وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالدينار الأردني بحوالي 1627.4 مليون دينار أو ما نسبته 5.0% عن مستواه في نهاية عام 2022، كما شهد بند الودائع بالعملات الأجنبية ارتفاعاً بحوالي 10 مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع 0.1% عن قيمتها في نهاية عام 2022.

جدول رقم (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير (%)	2023		2022		توزيع الودائع حسب نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%5.0	%78.8	34,468.9	%78.0	32,841.5	الودائع بالدينار الأردني
%0.1	%21.2	9,275.4	%22.0	9,265.2	الودائع بالعملات الأجنبية
%3.9	%100.0	43,744.3	%100.0	42,106.7	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2023



6. مؤشرات المتانة المالية للبنوك

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

- ارتفاع نسبة الديون غير العاملة لتصل إلى 5.1% في نهاية عام 2023، مقارنةً مع نسبة 4.5% في نهاية عام 2022.
- انخفضت نسبة تغطية الديون غير العاملة إلى 75.6% في نهاية عام 2023، مقارنةً مع 81.5% في نهاية عام 2022. أما الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة فقد شكل ما نسبته 5.4% من حقوق المساهمين لدى البنوك في نهاية عام 2023، مقارنةً مع نسبة 3.8% في نهاية عام 2022.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.9% في نهاية عام 2023 بالمقارنة مع نسبة 17.3% في نهاية عام 2022. 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 1.1% في نهاية عام 2023، مقارنةً مع معدل 1.0% في نهاية عام 2022.
- بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين في البنوك العاملة في الأردن 9.3% في نهاية عام 2023، مقارنةً مع 8.8% في نهاية عام 2022.
- بلغت نسبة السيولة القانونية لدى البنوك المرخصة 142.5% في نهاية عام 2023، مقارنةً مع نسبة 138.0% في نهاية عام 2022. وتعتبر هذه النسبة أعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة (100%).

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

المؤشر(%)	2018	2019	2020	2021	2022	2023
نسبة الديون غير العاملة لإجمالي الديون	%4.9	%5.0	%5.5	%5.0	%4.5	%5.1
نسبة تغطية الديون غير العاملة	%79.3	%69.5	%71.5	%79.9	%81.5	%75.6
نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة إلى حقوق المساهمين	%4.2	%6.3	%6.4	%4.2	%3.8	%5.4
نسبة كفاية رأس المال	%16.9	%18.3	%18.3	%18.0	%17.3	%17.9
نسبة السيولة القانونية	%131.9	%134.1	%136.5	%141.5	%138.0	%142.5
العائد على حقوق المساهمين (ROE)	%9.6	%9.4	%5.1	%8.3	%8.8	%9.3
العائد على الموجودات (ROA)	%1.2	%1.2	%0.6	%1.0	%1.0	%1.1

7. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات ودايع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن 3950567 مودع، تتوزع بواقع 2498905 مودع من الذكور، و1451662 مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور 63.3% من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي 36.7%.

شكل (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2023

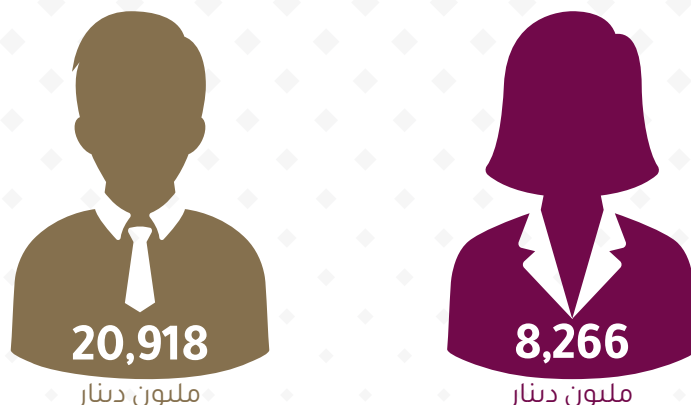


شكل (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2023



أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 29.2 مليار دينار، منها حوالي 20.9 مليار دينار للمودعين الذكور، و8.3 مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودائع الذكور 71.7% من إجمالي قيمة ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودائع الإناث حوالي 28.3%.

شكل (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023



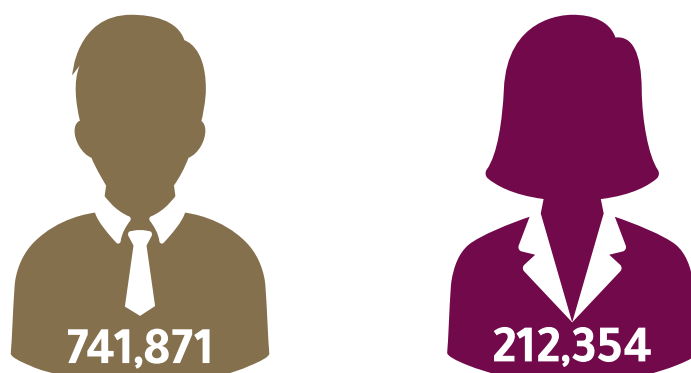
شكل (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023



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 954225 مقترض، تتوزع بواقع 741871 مقترض من الذكور و212354 مقترض من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة المقترضين الذكور 77.7% من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة المقترضين الإناث 22.3%.

شكل (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023

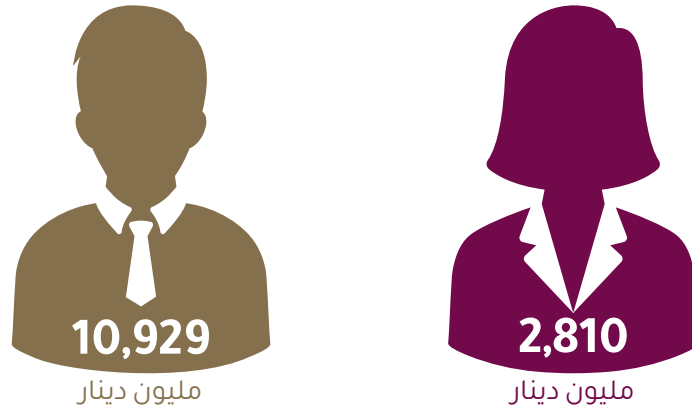


شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023



أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 13.74 مليار دينار، منها حوالي 10.93 مليار دينار للمقترضين الذكور، و2.81 مليار دينار للمقترضين الإناث، وبهذا فقد شكلت قيمة قروض الذكور 79.5% من إجمالي قيمة قروض الأفراد الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة قيمة قروض الإناث حوالي 20.5%.

شكل (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023



شكل (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023

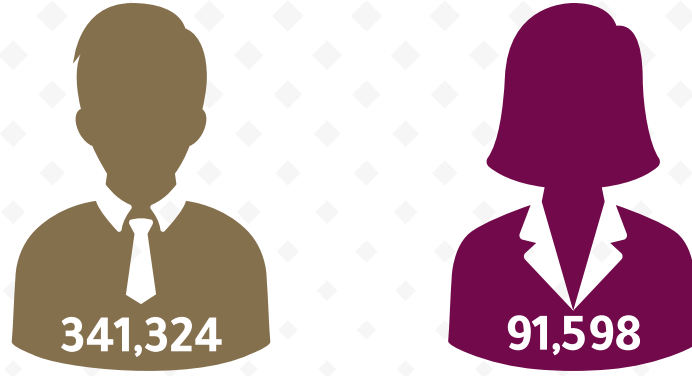


ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن 432922 عميل، يتوزعون بواقع 341324 عميل من الذكور، و91598 عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان 78.8% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان 21.2%.

شكل (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان
حسب الجنس كما في نهاية عام 2023

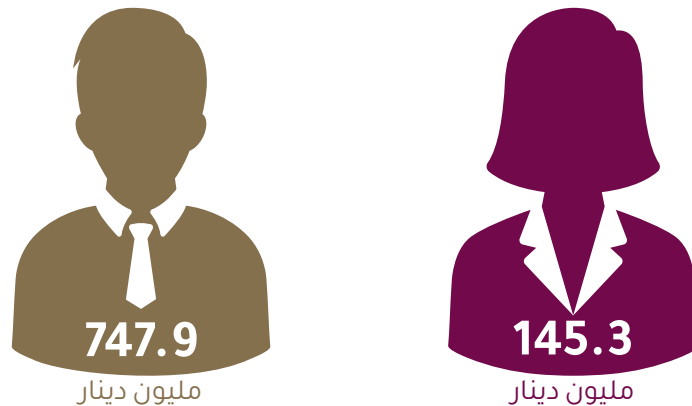


شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان
حسب الجنس كما في نهاية عام 2023

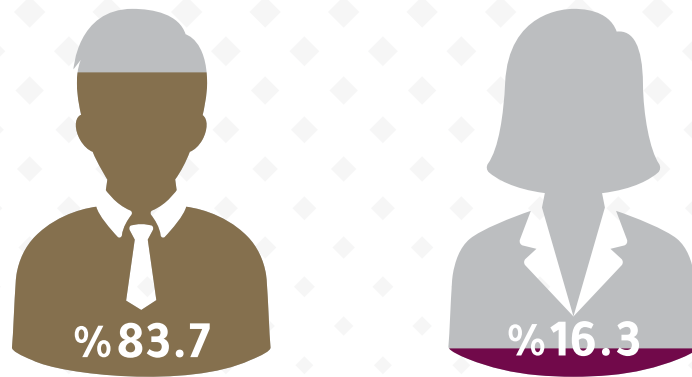


أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 893.2 مليون دينار، منها حوالي 747.9 مليون دينار للعملاء الذكور، و145.3 مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور 83.7% من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي 16.3%.

شكل (16): القيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء
الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023



شكل (17): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية
الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023





تطور عدد البنوك والفروع

2

الفصل الثاني

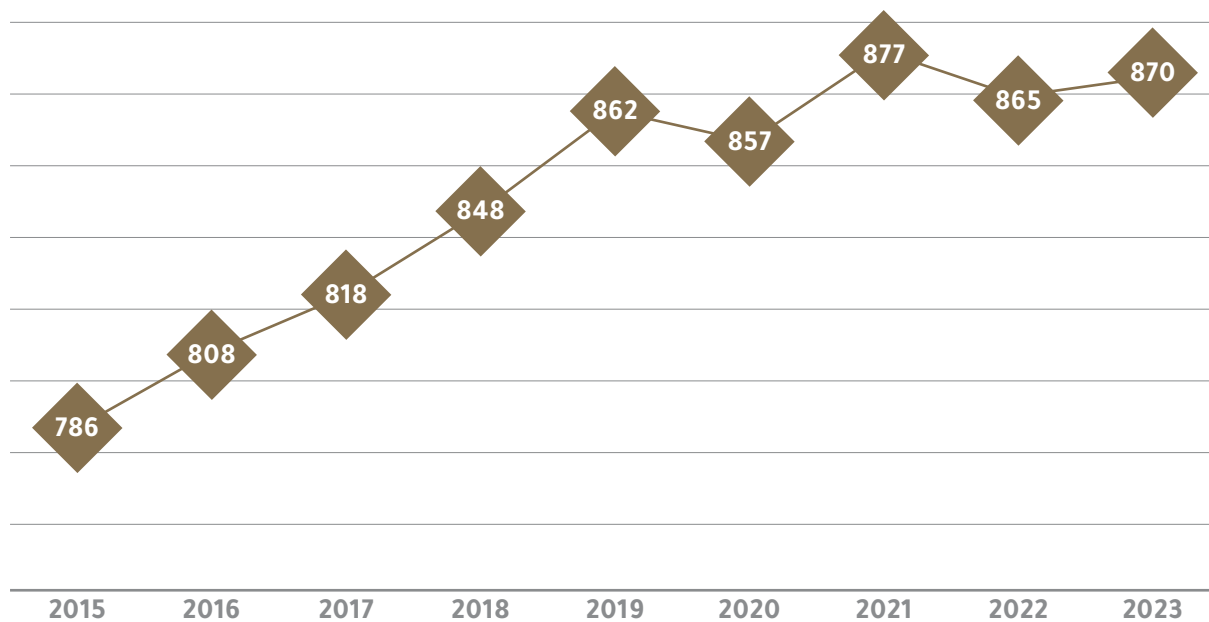


بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن 20 بنكاً مع نهاية عام 2023، تتوزع بواقع 15 بنكاً أردنياً (ثلاثة منها بنوك إسلامية)، وخمسة بنوك أجنبية (منها بنك واحد إسلامي). وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من 870 فرعاً و54 مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام 2023 نحو 13237 نسمة لكل فرع.

جدول رقم (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2015 - 2023

السنة	عدد البنوك الوطنية		عدد البنوك الأجنبية		المجموع	عدد الفروع
	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية		
2015	13	3	8	1	25	786
2016	13	3	8	1	25	808
2017	13	3	8	1	25	818
2018	13	3	7	1	24	848
2019	13	3	7	1	24	862
2020	13	3	7	1	24	857
2021	13	3	6	1	23	877
2022	12	3	5	1	21	865
2023	12	3	4	1	20	870

شكل (18): تطور عدد فروع البنوك العاملة في الأردن للفترة (2015 - 2023)



1. تطور عدد الفروع

أ. الفروع المفتحة خلال عام 2023

حرصاً من البنوك على التواصل مع عملائها وتسهيلاً عليهم للحصول على أفضل الخدمات المصرفية، تقوم البنوك بشكل دائم بزيادة عدد فروعها لتكون منتشرة في مختلف أنحاء المملكة. حيث قامت 8 بنوك خلال عام 2023 بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام 2023 داخل الأردن 18 فرعاً جديداً، بينما بلغ عدد الفروع المفتحة خلال عام 2023 خارج الأردن فرعين تم افتتاحهم من قبل بنك واحد.

جدول رقم (18): الفروع المفتوحة خلال عام 2023

أسم البنك	داخل الأردن			خارج الاردن		
	العدد	اسم الفرع	المحافظة	العدد	اسم الفرع	المدينة/ الدولة
البنك العربي	0	-	-	2	فرع اسيوط	مصر
					فرع الروابي	فلسطين
البنك الأهلي الأردني	1	فرع سوق باب المدينة	الزرقاء	0	-	-
بنك القاهرة عمان	8	فرع النافورة مول	العقبة	0	-	-
		فرع العقبة Signature	العقبة		-	-
		فرع مكة Signature	عمان		-	-
		فرع مرج الحمام دوار الجندي	عمان		-	-
		فرع الزرقاء -مدينة الشرق	الزرقاء		-	-
		فرع عنجرة	عجلون		-	-
		ترقية مكتب السلط لفرع السلط البلد	البلقاء		-	-
		ترقية مكتب جرش لفرع جرش دوار القيروان	جرش		-	-
البنك الأردني الكويتي	1	فرع المدينة الصناعية سحاب	عمان	0	-	-
بنك الاستثمار العربي الأردني	2	فرع الكرك	الكرك	0	-	-
		فرع الشميساني	عمان		-	-
البنك التجاري الأردني	3	فرع اكسبرس ابن سينا	عمان	0	-	-
		فرع اكسبرس الحي الجنوبي	اريد		-	-
		فرع اكسبرس الزرقاء الجديدة	الزرقاء		-	-
بنك الاتحاد	1	فرع مول النافورة The Fountain Mall	العقبة	0	-	-
كابيتال بنك	1	فرع مجمع الملك حسين للأعمال	عمان	0	-	-
بنك صفوة الإسلامي	1	فرع شارع القدس	عمان	0	-	-
المجموع	18			2		

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2023.



ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن 870 فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و198 فرع خارج الأردن بنهاية عام 2023.

جدول رقم (19): عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2023

عدد الفروع		البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
129	68	البنك العربي
10	49	البنك الأهلي الأردني
21	97	بنك القاهرة عمان
20	83	بنك الأردن
16	102	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
1	64	البنك الأردني الكويتي
1	24	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	35	البنك التجاري الأردني
0	12	البنك الاستثماري
0	22	بنك ABC
0	59	بنك الاتحاد
0	32	كابيتال بنك
0	89	البنك الإسلامي الأردني
0	47	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	43	بنك صفوة الإسلامي
0	10	مصرف الراجحي
0	13	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	2	سيتي بنك
0	17	بنك لبنان والمهجر
198	870	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها 870 فرع على مختلف محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 60.2% من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة إربد التي تستحوذ على ما نسبته 10.1% من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة 9.5% من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبة 20.2% من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

جدول رقم (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2023

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	متنقل	المجموع
البنك العربي	48	3	5	3	1	1	1	2	1	1	1	1	0	68
البنك الأهلي الأردني	28	3	5	5	1	2	1	1	1	0	1	1	0	49
بنك القاهرة عمان	44	16	9	6	3	5	2	3	3	2	1	3	0	97
بنك الأردن	55	10	8	2	1	1	1	1	1	2	0	1	0	83
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	53	13	11	7	1	5	1	4	1	2	2	1	1	102
البنك الأردني الكويتي	45	4	6	4	1	1	1	0	1	0	0	1	0	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	16	1	3	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	24
البنك التجاري الأردني	21	4	3	3	1	1	1	0	0	0	0	1	0	35
البنك الاستثماري	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	12
بنك ABC	14	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	22
بنك الاتحاد	40	5	5	2	2	1	1	0	1	1	0	1	0	59
كابيتال بنك	22	2	3	2	1	1	1	0	0	0	0	0	0	32
البنك الإسلامي الأردني	40	12	11	6	2	4	2	3	2	3	1	3	0	89
البنك العربي الإسلامي الدولي	26	5	5	2	1	2	1	1	1	1	1	1	0	47
بنك صفوة الإسلامي	30	4	3	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	43
مصرف الراجحي	7	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
البنك العقاري المصري العربي	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	13
مصرف الرافدين	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
سي تي بنك	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
بنك لبنان والمهجر	13	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	17
المجموع	524	88	83	45	21	27	16	15	14	12	7	17	1	870

2. تطور عدد المكاتب

أ. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بهدف إيصال خدماتها إلى أكبر عدد في المجتمع تقوم البنوك بافتتاح مكاتب لها بالأسواق التجارية والجامعات وغيرها لتتقدم من خلالها عدة خدمات. حيث بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة 54 مكتب منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن و7 مكاتب خارج الأردن بنهاية عام 2023.

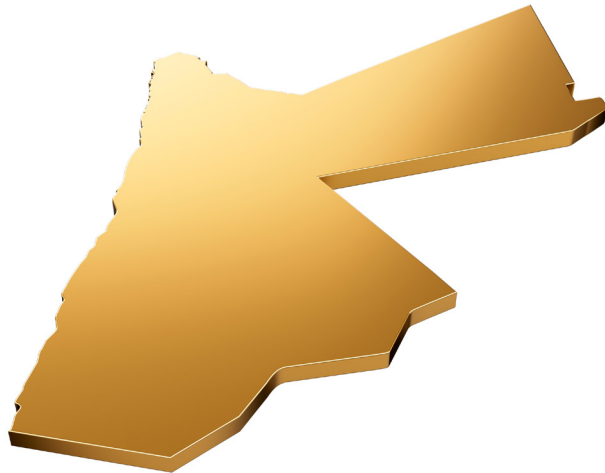


جدول رقم (21): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2023

المكاتب		البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
0	0	البنك العربي
1	0	البنك الأهلي الأردني
2	6	بنك القاهرة عمان
1	3	بنك الأردن
3	4	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
0	0	البنك الأردني الكويتي
0	12	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	0	البنك التجاري الأردني
0	0	البنك الاستثماري
0	1	بنك ABC
0	2	بنك الاتحاد
0	2	كابيتال بنك
0	22	البنك الإسلامي الأردني
0	0	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	0	بنك صفوة الإسلامي
0	0	مصرف الراجحي
0	1	البنك العقاري المصري العربي
0	0	مصرف الرافدين
0	0	سي تي بنك
0	1	بنك لبنان والمهجر
7	54	المجموع

ب. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها 54 مكتب في نهاية عام 2023 على معظم محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 48.1% من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة إربد بما نسبته 13% من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة البلقاء بما نسبته 11.1% من إجمالي عدد المكاتب لكل محافظة، لتتوزع باقي المكاتب على معظم محافظات المملكة.



جدول رقم (22): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2023

البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	متنقل	المجموع
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الأهلي الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك القاهرة عمان	2	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	6
بنك الأردن	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	2	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	4
البنك الأردني الكويتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاستثمار العربي الأردني	10	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	12
البنك التجاري الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الاستثماري	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك الاتحاد	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2
كابيتال بنك	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
البنك الإسلامي الأردني	9	4	2	1	0	2	1	0	0	0	2	1	0	22
البنك العربي الإسلامي الدولي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك صفوة الإسلامي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مصرف الراجحي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
المجموع	26	7	3	6	4	2	1	1	0	0	2	1	1	54

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 2321 جهاز في نهاية عام 2023 مقارنةً بـ 2202 جهاز في نهاية عام 2022. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وبنسبة متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة 61.9% من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة إربد بنسبة 10.9% 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 2023

البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع	منها في فروع البنك
البنك العربي	190	17	13	8	6	2	3	3	2	1	1	1	247	109
البنك الأهلي الأردني	84	13	7	12	5	6	3	3	2	1	2	2	140	52
بنك القاهرة عمان	87	35	19	14	11	11	4	8	3	4	3	8	207	145
بنك الأردن	137	20	15	5	4	1	2	1	1	3	0	4	193	104
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	116	31	17	11	8	14	5	9	2	3	3	2	221	109
البنك الأردني الكويتي	96	6	5	4	4	1	1	0	1	0	0	1	119	66
بنك الاستثمار العربي الأردني	58	2	6	1	4	1	1	0	1	0	0	1	75	35
البنك التجاري الأردني	52	10	6	3	3	2	2	0	1	0	0	1	80	35
البنك الاستثماري	50	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	54	14
بنك ABC	40	2	1	2	2	1	2	0	1	0	0	1	52	24
بنك الاتحاد	110	13	8	10	7	2	5	1	2	1	0	1	160	77
كابيتال بنك	108	12	8	9	8	2	3	0	2	1	0	1	154	34
البنك الإسلامي الأردني	129	53	31	17	10	17	11	13	9	10	9	16	325	206
البنك العربي الإسلامي الدولي	67	12	12	5	4	5	2	2	5	2	5	3	124	59
بنك صفوة الإسلامي	57	6	4	1	1	2	2	0	1	0	0	1	75	42
مصرف الراجحي	28	7	4	1	0	1	1	0	2	1	0	1	46	13
البنك العقاري المصري العربي	10	12	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	25	14
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سيتي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	17	2	2	0	3	0	0	0	0	0	0	0	24	18
المجموع	1436	254	161	103	82	68	47	40	35	27	23	45	2321	1156

ب. أنواع الأجهزة المستخدمة

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

ت. أنظمة التشغيل المستخدمة

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

ث. الخدمات التي تقدم من خلال أجهزة الصراف الآلي

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

جدول رقم (24): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2023

البنك	السحب النقدي بالدينار	السحب النقدي بعملة أخرى	البيع النقدي	إيداع الشيكات	الرصيد	الحصول على كشف حساب مختصر	دفع الفواتير (مياه، كهرباء هاتف)	تحويل الأموال بين حسابات العميل في نفس البنك	تسديد البطاقات الائتمانية	تحويل الأموال لحسابات في بنوك أخرى	تحويل الأموال بين حسابات العميل في نفس البنك	تقديم طلب دفتر شيكات	تقديم طلب الحصول على قرض	طلب كشف حساب	تغيير PIN	بصمة العين	Anti-Skimming ^(١)
البنك العربي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك الأهلي الأردني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك القاهرة عمان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك الأردن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك الأردني الكويتي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك الاستثمار العربي الأردني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك التجاري الأردني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك الاستثماري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك ABC	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك الاتحاد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
كابيتال بنك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك الإسلامي الأردني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك العربي الإسلامي الدولي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بنك صفوة الإسلامي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مصرف الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
البنك العقاري المصري العربي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مصرف الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سيتي بنك	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
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 الأهلي الأردني	خدمة السحب بدون بطاقة Cardless
بنك الأردن	تغيير رقم هاتف العميل
	سحب بدون بطاقة
	إيداع بدون بطاقة
	خدمات المحافظ الإلكترونية (سحب وإيداع)
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	تفضيلات العملاء
	السحب من دون بطاقة
	الإيداع من دون بطاقة
	طلب بطاقة ائتمانية
	عرض أسعار الصرف
	إعادة شحن بطاقات الدفع المدفوعة مسبقاً
البنك الأردني الكويتي	السحب النقدي من المحافظ الإلكترونية
	الإيداع النقدي من المحافظ الإلكترونية
	أمر دفع عبر الصراف الآلي
	شحن بطاقات مدفوعة مسبقاً
البنك التجاري الأردني	إعادة تفعيل رقم سري
البنك الاستثماري	تسديد بطاقة ائتمانية نقدي مباشر
	سحب نقدي بدون استخدام بطاقة
	خدمة ذوي الإعاقة للمكفوفين
بنك الاتحاد	تحديث رقم الهاتف المربوط على البطاقة
كابيتال بنك	خدمة السحب والإيداع من خلال البطاقة اللائقلمسية لعملاء البنك فقط
	خدمة السحب والإيداع لعملاء المحافظ
	خدمة الصراف الآلية ال Drive Through ATM
	خدمات E-Fwatercom
البنك الإسلامي الأردني	تفعيل يوزر تطبيق الموبايل البنكي
	السحب النقدي من خلال خدمة QRJ
	بصمة شريان الاصبع
	خدمة السحب بتحديد الفئات النقدية

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

البنك	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
البنك العربي الإسلامي الدولي	ارسال IBAN الى الضمان الاجتماعي
	السحب والايداع من المحافظ الالكترونية
	خدمة ذوي الاعاقة البصرية
	قائمة مواقع اماكن الصرافات
بنك صفوة الإسلامي	خدمة NFC
بنك لبنان والمهجر	e-cash

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





أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2023

3 الفصل الثالث



بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان 14 بنكاً في عام 2023، تراوحت أسعار إغلاقها من 0.73 دينار إلى 4.56 دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي 84.42 مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم 192.51 مليون دينار. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام 2023.

جدول رقم (26): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2023

البنك	الرمز	سعر الإغلاق (نهاية 2022)	أعلى سعر خلال 2023	أدنى سعر خلال 2023	سعر الإغلاق (نهاية 2023)	معدل السعر 2023	حجم التداول (دينار)	عدد الاسهم
1 البنك العربي	ARBK	4.88	5.05	4.12	4.56	4.54	64,615,374	14,226,444
2 بنك الإسكان للتجارة والتمويل	THBK	3.65	3.79	3.29	3.73	3.46	1,666,240	480,970
3 كابيتال بنك	CAPL	2.44	2.60	1.85	2.04	2.24	31,042,953	13,859,853
4 البنك الأهلي الأردني	AHLI	1.07	1.13	1.00	1.08	1.06	20,476,801	19,400,220
5 بنك الاتحاد	UBSI	1.95	2.18	1.61	1.83	1.89	21,484,101	11,379,990
6 بنك الاردن	BOJX	2.16	2.37	2.05	2.30	2.21	8,040,993	3,647,522
7 البنك الإسلامي الأردني	JOIB	3.88	4.23	3.80	4.08	4.03	18,703,430	4,646,452
8 بنك القاهرة عمان	CABK	1.34	1.46	1.26	1.36	1.36	9,158,967	6,757,586
9 البنك الأردني الكويتي	JOKB	1.65	2.65	1.66	2.57	2.25	9,968,714	4,431,358
10 بنك الاستثمار العربي الأردني	AJIB	1.27	1.39	1.20	1.30	1.29	1,543,333	1,200,130
11 البنك التجاري الأردني	JCBK	1.00	1.06	0.75	1.01	0.90	368,348	407,530
12 بنك ABC في الأردن	ABCO	0.80	0.83	0.71	0.73	0.75	1,278,344	1,695,253
13 البنك الاستثماري	INVB	1.55	1.61	1.42	1.54	1.51	819,167	541,015
14 بنك صفوة الإسلامي	SIBK	1.92	2.10	1.77	1.94	1.92	3,346,697	1,747,682

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2023



1. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

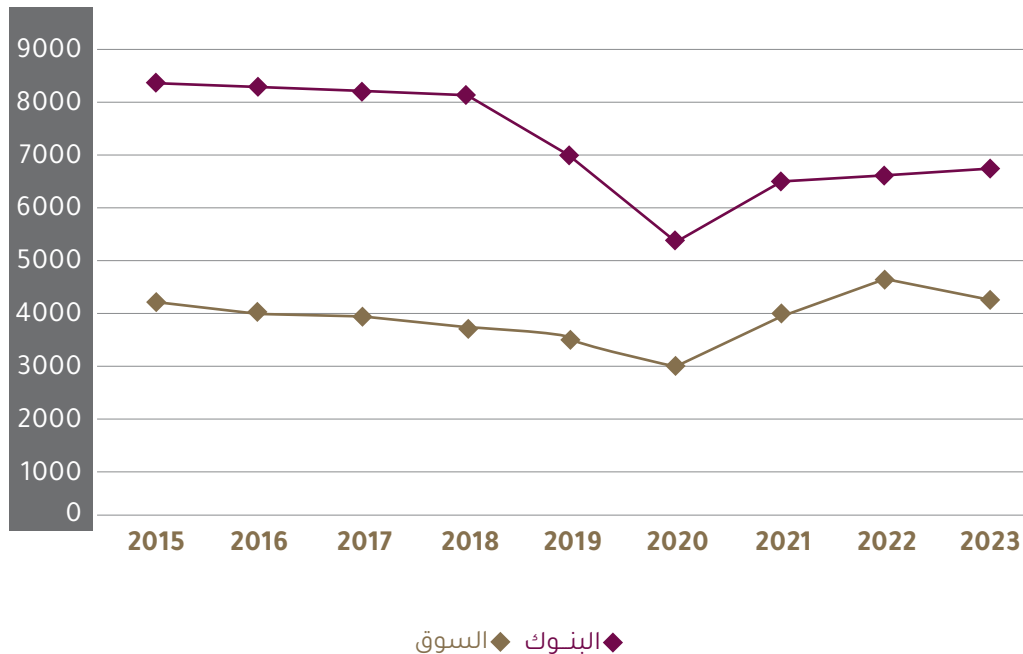
انخفض الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2023 بحوالي 18.1 نقطة أو ما نسبته (0.27%) عن مستواه في نهاية عام 2022 ليصل إلى 6735.6 نقطة في نهاية عام 2023 مقارنة بـ 6753.7 نقطة في نهاية عام 2022. أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد انخفض بحوالي 314.1 نقطة أو ما نسبته 6.64% ليصل إلى 4416.3 نقطة في نهاية عام 2023.

جدول رقم (27): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2015 - 2023)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية (نقطة)		السنة
السوق	البنوك	
4229.9	8463.7	2015
4069.7	8444.5	2016
4009.4	8335.2	2017
3797.1	8246.0	2018
3513.8	7095.6	2019
3049.6	5410.6	2020
4005.3	6566.4	2021
4730.4	6753.7	2022
4416.3	6735.6	2023

المصدر: بورصة عمان

شكل (19): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2015 - 2023)

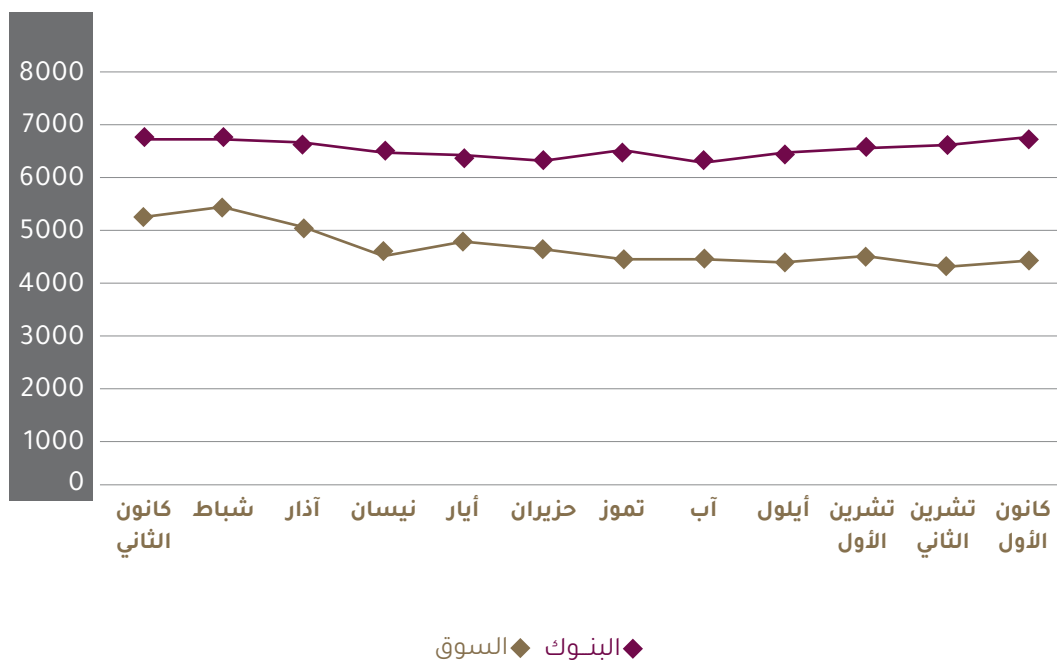


جدول رقم (28): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2023

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
5140.42	6879.90	كانون الثاني
5157.16	6871.57	شباط
4963.57	6825.40	آذار
4593.47	6521.14	نيسان
4645.85	6453.61	أيار
4577.41	6356.29	حزيران
4520.98	6435.29	تموز
4429.18	6382.67	آب
4413.58	6412.38	أيلول
4400.01	6575.72	تشرين الأول
4371.89	6574.94	تشرين الثاني
4416.32	6735.62	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

شكل (20): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2023



2. حجم التداول

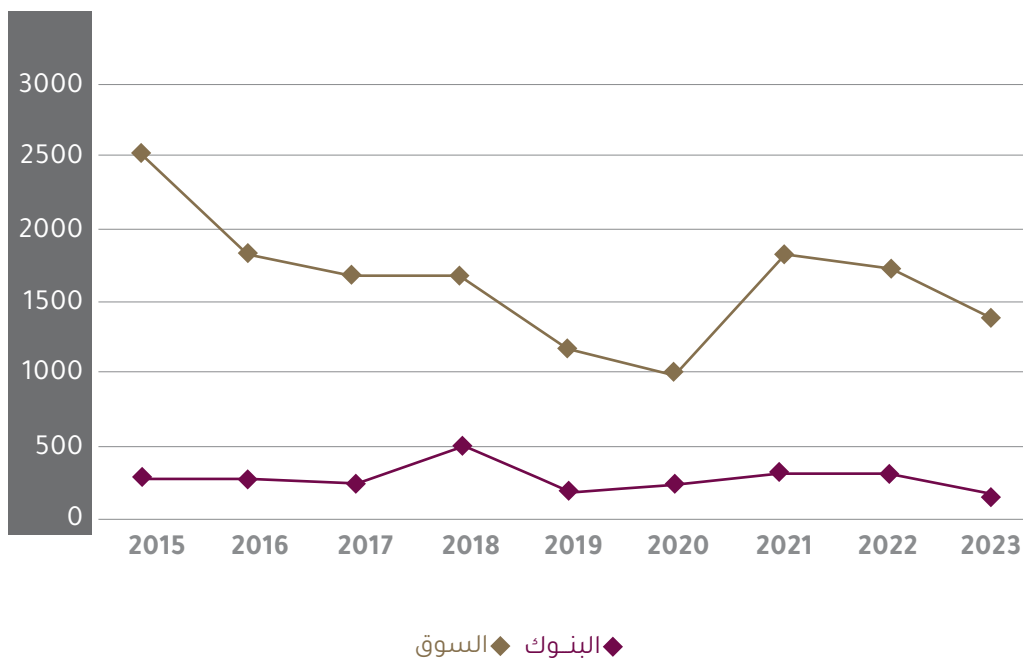
انخفض حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بنسبة 36.2% في عام 2023 ليصل إلى 192.5 مليون دينار مقارنةً مع 301.6 مليون دينار في عام 2022. كما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان انخفاضاً بنسبة 18.2% ليصل إلى 1401.7 مليون دينار في عام 2023 مقارنةً مع 1714.1 مليون دينار في عام 2022. وقد شكل حجم التداول على أسهم البنوك في عام 2023 ما نسبته 13.7% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان.

جدول رقم (29): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2015 - 2023)

السنة	حجم التداول (مليون دينار)		
	البنوك	السوق	البنوك / السوق (%)
2015	262.6	2511.8	10.45%
2016	261.3	1821.8	14.34%
2017	249.98	1651.50	15.14%
2018	484.14	1675.80	28.89%
2019	181.42	1153.22	15.73%
2020	205.50	1004.74	20.45%
2021	288.06	1847.29	15.59%
2022	301.60	1714.10	17.60%
2023	192.51	1401.76	13.73%

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل (21): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2015 - 2023)

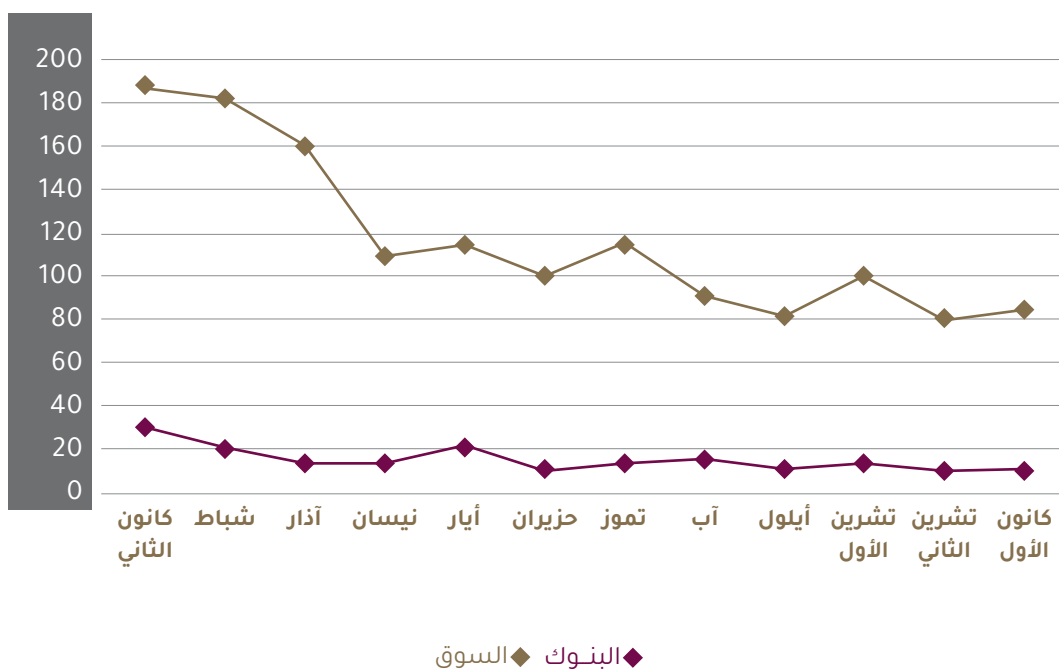


جدول رقم (30): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2023

الشهر	حجم التداول (مليون دينار)		
	البنوك	السوق	البنوك / السوق
كانون الثاني	28.17	188.78	%14.92
شباط	20.97	180.71	%11.60
آذار	15.62	157.36	%9.93
نيسان	15.61	111.38	%14.02
أيار	22.72	114.99	%19.76
حزيران	12.90	98.35	%13.12
تموز	15.59	116.05	%13.43
آب	18.33	91.10	%20.12
أيلول	8.47	79.73	%10.62
تشرين الأول	12.39	103.23	%12.00
تشرين الثاني	11.38	78.56	%14.49
كانون الأول	10.35	81.53	%12.69
المجموع	192.51	1401.76	%13.73

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (22): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2023



3. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية

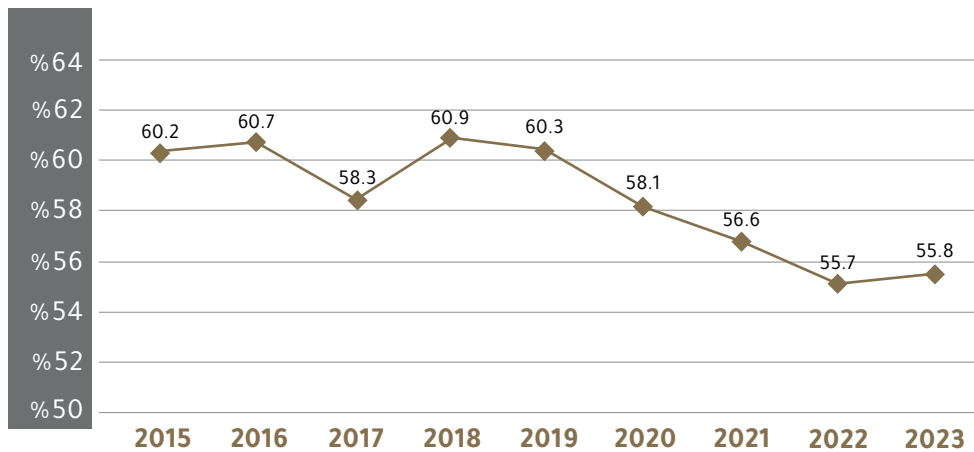
حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً للقوة والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة على بورصة عمان حوالي 58.5% خلال الفترة من 2015 إلى 2023، ووصلت النسبة إلى 55.8% في نهاية عام 2023، فيما بلغت النسبة 55.7% في نهاية عام 2022.

جدول رقم (31): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2015 - 2023)

نسبة مساهمة غير الأردنيين %	السنة
60.20	2015
60.70	2016
58.30	2017
60.90	2018
60.30	2019
58.10	2020
56.60	2021
55.70	2022
55.80	2023

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (23): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2015 - 2023)



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 2023 مقارنةً بمستواه في نهاية عام 2022. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2023 مقارنةً بعام 2022 من حيث حجم الموجودات، فقد حقق البنك الأردني الكويتي أعلى نسبة نمو في الموجودات والتي بلغت 47.9%، يليه البنك الاستثماري بنسبة نمو 27.2%، ثم بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 13.4%.

أما إجمالي مطلوبات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان فقد شهد نمواً بنسبة تقارب الـ 7.0% في عام 2023. علماً بأن إجمالي الودائع يشكل الجزء الأكبر من مطلوبات البنوك الأردنية. وحقق البنك الأردني الكويتي أعلى نسبة نمو في المطلوبات والتي بلغت 47.2%، يليه البنك الاستثماري بنسبة نمو 30.1% ثم بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 24.1%.

أما حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد ارتفعت بحوالي 10.1% في نهاية عام 2023، لتصل إلى ما يقارب 10.88 مليار دينار. وهذه القيمة تشكل ما نسبته 12.6% من إجمالي موجودات البنوك الأردنية. وحقق البنك الأردني الكويتي أعلى نسبة نمو في حقوق المساهمين والتي بلغت 52.3%، يليه بنك الاتحاد بنسبة نمو 18.5% ثم كابيتال بنك بنسبة نمو 11.6%.

جدول رقم (32): أهم بيانات المركز المالي الموحدة للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2023 مقارنةً مع عام 2022

البنك	إجمالي الموجودات (مليون دينار)			إجمالي المطلوبات (مليون دينار)			حقوق المساهمين (مليون دينار)		
	2022	2023	التغير	2022	2023	التغير	2022	2023	التغير
البنك العربي	27,813.91	28,787.00	%3.50	23,884.13	24,467.35	%2.44	3,929.78	4,319.66	%9.92
البنك الأهلي الأردني	3,062.51	3,282.41	%7.18	2,732.17	2,948.56	%7.92	330.35	333.85	%1.06
بنك القاهرة عمان	3,674.97	3,883.45	%5.67	3,253.16	3,425.49	%5.30	421.82	457.96	%8.57
بنك الأردن	2,884.73	3,037.25	%5.29	2,342.39	2,499.54	%6.71	542.34	537.71	%0.85-
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	8,458.64	8,676.88	%2.58	7,199.58	7,349.02	%2.08	1,259.06	1,327.86	%5.46
البنك الأردني الكويتي	3,546.94	5,244.40	%47.86	3,069.38	4,516.89	%47.16	477.56	727.51	%52.34
بنك الاستثمار العربي الأردني	2,414.44	2,537.50	%5.10	2,181.21	2,299.88	%5.44	233.23	237.62	%1.88
البنك التجاري الأردني	1,364.10	1,377.68	%1.00	1,201.99	1,208.77	%0.56	162.12	168.91	%4.19
البنك الإسلامي الأردني	5,463.18	5,625.83	%2.98	1,578.68	1,526.85	%3.28-	520.58	533.80	%2.54
البنك الاستثماري	1,428.02	1,815.67	%27.15	1,232.57	1,603.24	%30.07	195.45	212.43	%8.69
بنك ABC في الأردن	1,350.80	1,395.95	%3.34	1,187.03	1,230.61	%3.67	163.77	165.33	%0.95
بنك الاتحاد	6,690.89	7,420.02	%10.90	6,130.85	6,756.42	%10.20	560.04	663.60	%18.49
كابيتال بنك	6,957.77	7,592.50	%9.12	6,305.17	6,864.00	%8.86	652.60	728.50	%11.63
البنك العربي الإسلامي الدولي	2,951.15	2,925.10	%0.88-	967.36	882.81	%8.74-	261.97	273.30	%4.32
بنك صفوة الإسلامي	2,584.12	2,928.98	%13.35	438.00	543.52	%24.09	171.80	189.31	%10.19
المجموع	80,646.17	86,530.63	%7.30	63,703.66	68,122.95	%6.94	9,882.46	10,877.35	%10.07

(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 1,045.8 مليون دينار في عام 2023، مقارنةً مع 875.2 مليون دينار في عام 2022. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2023 من حيث صافي الربح بعد الضريبة، فقد حقق البنك الأردني الكويتي أعلى نسبة نمو والتي بلغت 380.7%، يليه بنك الاتحاد بنسبة نمو بلغت 31.8%، ثم البنك الاستثماري بنسبة نمو في الأرباح بلغت 23.5%. ومن الجدير بالذكر بأن 12 بنكاً من أصل 15 بنكاً حققت نمواً في صافي أرباحها في عام 2023 مقارنةً بعام 2022.

وفيما يتعلق بالعائد على موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 1.07% في عام 2023 مقارنةً مع 0.97% في عام 2022. وقد حقق البنك الأردني الكويتي أعلى عائد على الموجودات والذي بلغ 1.72% في عام 2023، يليه بنك الإسكان للتجارة والتمويل بمعدل عائد على الموجودات بلغ 1.62%، ثم بنك الأردن بمعدل عائد بلغ 1.46%.

وفيما يتعلق بالعائد على حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 8.97% في عام 2023 مقارنةً مع 8.66% في عام 2022. وقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي أعلى عائد على حقوق المساهمين والذي بلغ 12.93% في عام 2023، يليه البنك الاستثماري بمعدل عائد على الموجودات بلغ 11.80%، ثم البنك الإسلامي الأردني بمعدل عائد 11.67%.

جدول رقم (33): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2023 مقارنة مع عام 2022

العائد على حقوق المساهمين ⁽²⁾ (%)		العائد على الموجودات ⁽¹⁾ (%)		صافي الربح بعد الضريبة (مليون دينار)			البنك
2023	2022	2023	2022	التغير	2023	2022	
8.70	8.33	1.31	1.18	%14.74	375.82	327.54	البنك العربي
5.57	5.12	0.57	0.55	%10.00	18.59	16.90	البنك الأهلي الأردني
8.06	8.62	0.90	0.95	-	34.98	34.98	بنك القاهرة عمان
8.40	7.59	1.46	1.41	%9.62	44.46	40.56	بنك الأردن
10.77	10.78	1.62	1.57	%6.34	140.77	132.38	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
9.62	3.93	1.72	0.53	%380.73	90.04	18.73	البنك الأردني الكويتي
8.51	8.44	0.80	0.81	%3.64	20.19	19.48	بنك الاستثمار العربي الأردني
6.80	7.00	0.83	0.83	%1.23	11.48	11.34	البنك التجاري الأردني
11.67	11.74	1.11	1.12	%1.95	62.30	61.11	البنك الإسلامي الأردني
11.80	10.33	1.38	1.42	%23.46	25.00	20.25	البنك الاستثماري
3.02	4.07	0.36	0.49	%25.04-	5.00	6.67	بنك ABC في الأردن
8.57	7.58	0.78	0.65	%31.83	57.74	43.80	بنك الاتحاد
10.93	14.06	1.40	1.31	%17.33	106.59	90.85	كابيتال بنك
12.93	13.55	1.21	1.20	%0.48-	35.33	35.50	البنك العربي الإسلامي الدولي
9.25	8.80	0.60	0.58	%15.88	17.51	15.11	بنك صفوة الإسلامي
8.97	8.66	1.07	0.97	%19.49	1,045.79	875.20	المجموع

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

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

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

ج) أهم المؤشرات السوقية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

شهدت القيمة السوقية لأسهم البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان تبايناً بين الارتفاع والانخفاض خلال عام 2023، إذ شهدت القيمة السوقية لأسهم 9 بنوكاً ارتفاعاً بنسبة تتراوح من 0.93% إلى 55.76% عن مستوياتها في عام 2022، وبمتوسط ارتفاع بلغ 8.49%. فيما شهدت القيمة السوقية لأسهم خمسة بنوك أردنية انخفاضاً بنسبة تراوحت من 0.65% إلى 16.39% عن مستوياتها في عام 2022، وبمتوسط انخفاض بلغ 7.7%.

أما القيمة الدفترية لأسهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة في عام 2023، فقد شهدت ارتفاعاً لدى 13 بنكاً أردنياً وبنسبة ارتفاع تراوحت من 0.61% إلى 29.34% عن مستوياتها في عام 2022، وبمتوسط نسبة ارتفاع بلغت 7.17%. بينما انخفضت القيمة الدفترية لبنكين بنسبة تراوحت من 1.13% - 2.83%.

وفيمما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى الدفترية، فيلاحظ أنها كانت أكبر من (1) لدى بنكان اردنيان اثنان، وبمعدل 1.53 و 1.02 مرة، فيما كانت النسبة أقل من (1) لدى 12 بنكاً أردنية حيث بلغت في المتوسط 0.724 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 قروش إلى 59 قرش للسهم الواحد، وبمتوسط عام بلغ 25.2 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 6.25 مرة إلى 16.06 مرة، وبمتوسط عام بلغ 9.65 مرة للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.



جدول رقم (34): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة
في بورصة عمان خلال عامي 2022 و2023

مضاعف الربحية (مرة) ⁽⁴⁾		ربحية السهم الواحد ⁽³⁾		القيمة السوقية الى القيمة الدفترية ⁽²⁾		القيمة الدفترية للسهم ⁽¹⁾			القيمة السوقية للسهم			البنك
2023	2022	2023	2022	2023	2022	التغير	2023	2022	التغير	2023	2022	
7.78	9.55	0.59	0.51	0.68	0.80	%9.95	6.74	6.13	%6.56-	4.56	4.88	البنك العربي
11.66	12.70	0.09	0.08	0.65	0.65	%0.61	1.66	1.65	%0.93	1.08	1.07	البنك الأهلي الأردني
7.32	7.36	0.19	0.18	0.59	0.63	%9.00	2.30	2.11	%1.49	1.36	1.34	بنك القاهرة عمان
10.45	10.76	0.22	0.20	0.88	0.82	%1.13-	2.62	2.65	%6.48	2.30	2.16	بنك الأردن
8.59	8.88	0.43	0.41	0.93	0.96	%5.77	4.03	3.81	%2.19	3.73	3.65	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
6.52	13.25	0.39	0.12	0.63	0.52	%29.34	4.10	3.17	%55.76	2.57	1.65	البنك الأردني الكويتي
10.50	10.55	0.12	0.12	0.89	0.89	%1.40	1.45	1.43	%2.36	1.30	1.27	بنك الاستثمار العربي الأردني
10.55	10.58	0.10	0.09	0.72	0.74	%4.44	1.41	1.35	%1.00	1.01	1.00	البنك التجاري الأردني
13.10	12.70	0.31	0.31	1.53	1.49	%2.69	2.67	2.60	%5.15	4.08	3.88	البنك الإسلامي الأردني
6.25	7.82	0.25	0.20	0.74	0.81	%8.85	2.09	1.92	%0.65-	1.54	1.55	البنك الاستثماري
16.06	13.19	0.05	0.06	0.49	0.54	%0.67	1.50	1.49	%8.75-	0.73	0.80	بنك ABC في الأردن
7.76	9.09	0.24	0.21	0.67	0.69	%2.83-	2.75	2.83	%6.15-	1.83	1.95	بنك الاتحاد
7.47	7.39	0.27	0.33	0.82	1.04	%6.38	2.50	2.35	%16.39-	2.04	2.44	كابيتال بنك
-	-	0.35	0.35	-	-	%4.20	2.73	2.62	-	-	-	البنك العربي الإسلامي الدولي
11.08	12.71	0.18	0.15	1.02	1.12	%9.88	1.89	1.72	%1.04	1.94	1.92	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.



تطور أنظمة المدفوعات لعام 2023

4

الفصل الرابع



شهدت خدمات أنظمة الدفع والتحويل المالية خلال السنوات الماضية تطورات هامة تشابكت مع تطور التكنولوجيا وظهور بدائل جديدة للخدمات التقليدية: بالإضافة للتغيرات الحاصلة في سلوك المستفيدين في ظل التزايد الملحوظ لتوافر الخدمات المالية الرقمية وتنوع الجهات المقدمة لها. وترافق ذلك مع استخدام تكنولوجيا المعلومات والبيانات لتعزيز فعالية وسلامة خدمات الدفع والائتمان من خلال تقنيات الذكاء الاصطناعي وتقنيات سلسلة الكتل لتحسين شفافية وأمان هذه العمليات.

كما شهد مقدمي الخدمات كالبانوك والشركات المالية تطورات كبيرة وذلك لتوفير مجموعة متنوعة من خيارات الدفع والسداد وقنوات الوصول، حيث كان التوجه الأمثل استغلال التكامل بالهواتف الذكية لإتاحة تطبيقات تقدم للمستفيدين إدارة حساباتهم والوصول لخدمات الائتمان بسهولة بالإضافة لطرح منتجات دفع مبتكرة مع مزايا جديدة وبرمجيات محسنة.

وفي هذا التقرير سنستعرض أبرز التطورات الحاصلة في أنظمة المدفوعات في الأردن خلال عام 2023، وذلك بالاعتماد على البيانات الواردة في التقرير السنوي الثامن لنظام المدفوعات في الأردن والصادر عن البنك المركزي الأردني.

أ) التطورات الاستراتيجية والتشريعية في أنظمة المدفوعات خلال عام 2023

واصل البنك المركزي خلال عام 2023 وضع الضوابط اللازمة لتنظيم قطاع المدفوعات الوطني بكافة مكوناته وتنفيذ وظيفته الإشرافية والرقابية على نظام المدفوعات الوطني. كما هدف البنك المركزي إلى معالجة التطورات السريعة في هذا المجال، وتحقيق الشفافية والكفاءة والتنافسية، وحماية المستهلكين الماليين، وتعزيز الاشتغال المالي في المملكة. بالإضافة إلى العملية المستمرة في اخضاع الجهات التي تمارس أنشطة خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال لتنظيم ورقابة وإشراف البنك المركزي مع الحرص المستمر على مواكبة التطورات التكنولوجية.

وفي الجانب الاستراتيجي أطلق البنك المركزي "الاستراتيجية الوطنية للمدفوعات الإلكترونية في الأردن 2023 - 2025" وهي إحدى المبادرات في إطار التزام البنك المركزي والبنوك والمؤسسات المالية الخاضعة لرقابته بتنفيذ رؤية التحديث الاقتصادي والبرنامج التنفيذي لرؤية التحديث الاقتصادي للأعوام 2023 - 2025 والمرتبطة بمبادرات قطاع الخدمات المالية. كما أطلق البنك المركزي الأردني رؤية التكنولوجيا المالية والابتكار التي تضمنت العديد من الأولويات لدعم النظام البيئي للتكنولوجيا المالية في الأردن، وتعزيز بيئة مواتية للابتكار داخل القطاع المالي، وفي منتصف العام 2023 قام البنك المركزي أيضاً بإطلاق "الاستراتيجية الوطنية للاشتغال المالي للأعوام 2023 - 2028"، بالتعاون مع شركائه المحليين من القطاعين العام والخاص والشركاء الدوليين.

أما في الجانب التشريعي تم إصدار الدليل الإرشادي لمكافحة الاحتيال المالي في نظام المدفوعات الوطني وذلك حرصاً من البنك المركزي على تمكين ومساعدة الشركات المالية الخاضعة لإشرافه ورقابته، من إدارة مخاطر الاحتيال بكفاءة وفاعلية. كما قام البنك بتعديل تعليمات الحوكمة المؤسسية لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال. وضمن الإطار التنظيمي استكمل البنك إجراءات توفيق أوضاع عدد من الجهات من خارج المملكة، حيث تم اعتماد نظامين عالميين لتقديم خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال خلال عام 2023 ليصل عدد أنظمة الدفع الإلكترونية العالمية المعتمدة إلى 22 نظام في نهاية عام 2023.

وفي ضوء المواكبة لآخر المستجدات في مجال التطور التكنولوجي وارتباطه بالخدمات المالية والمصرفية الإلكترونية وتزايد الاهتمام العالمي بالعملات الرقمية للبنوك المركزية في الآونة الأخيرة، أعلن محافظ البنك المركزي الأردني خلال عام 2022 عن بدء البنك المركزي بدراساته إمكانية إصدار عملة رقمية رسمية للبنك تختلف عن العملات الافتراضية وتكون مدعومة بالدينار الأردني أسوة بالبنوك المركزية العالمية. كما ركز البنك على تعزيز المميزات الجديدة لأنظمة الدفع مثل ظهور أدوات الدفع متعددة العملات التي تسمح بالتعامل بعملات متعددة في بطاقة واحدة، وأدوات التمويل الجديدة التي تتيح مرونة أكبر للمستهلكين من خلال اجراء عمليات شراء فورية دون الحاجة لدفع المبلغ كاملاً على الفور، مثل خدمة "اشتر الآن... ادفع لاحقاً (BNPL) Buy Now Pay Later.

شكل (24): الإطار التنظيمي لأنظمة الدفع

القوانين والأنظمة

- قانون البنك المركزي الاردني رقم (23) لسنة 1971 وتعديلاته
- قانون المعاملات الالكترونية رقم (15) لسنة 2015

نظام الدفع والتحويل الالكتروني للأموال رقم (111) لسنة 2017 والتعليمات الصادرة بمقتضاه لخدمات الدفع والتحويل الالكتروني للأموال

التعليمات

- تعليمات رسوم الترخيص.
- تعليمات رأس المال.
- تعليمات الحاكمية المؤسسية.
- تعليمات فتح الفروع والمكاتب.
- تعليمات اعتماد أنظمة الدفع الالكترونية العالمية.
- تعليمات الإسناد الخارجي الفني والثقافي.
- التعليمات الفنية والثقافية.
- تعليمات السماح للشركات الاجنبية بمزاولة أنشطة الدفع والتحويل الالكتروني للأموال.
- تعليمات الضمانات المالية.
- تعليمات التعامل مع الوكلاء.
- تعليمات أجهزة الصراف الآلي.
- تعليمات التدقيق الخارجي.
- متطلبات تقديم خدمات اصدار النقود الالكترونية وادارتها.
- تعليمات حماية المستهلك المالي.
- تعليمات تنظيم اجراءات اعرف عميلك والتعامل معه إلكترونياً.
- تعليمات التسويات النقدية لملفات التفاضل من خلال (RTGS-JO) لمديري أنظمة الدفع الالكترونية.
- تعليمات مراقبة الامتثال.
- التعليمات الممثلة لتسجير استخدام نظام (RTGS-JO) ونظام (ACH) وتسجير أوامر الدفع الخارجية بالعملات الاجنبية.
- تعليمات المصلحة المؤثرة.
- تعليمات تنظيم إجراءات عمل الخدمات المالية الممنوحة.
- تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية.
- تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ب) أبرز التطورات في أنظمة المدفوعات خلال عام 2023

أولاً: أنظمة المدفوعات كبيرة القيمة (LVPS)

1 - نظام تسويات الاجمالية الفوري (RTGS-JO): بدأ العمل بالنظام عام 2002، وهو الدعامية الأساسية للبنية التحتية للمدفوعات في المملكة. وفي عام 2015 قام البنك المركزي بتطوير النظام وتشغيله بحلته الجديدة. كما يرتبط النظام وبشكل إلزامي مع جميع البنوك المرخصة العاملة في المملكة وبحساباتها المركزية بالإضافة الى الربط مع مركز إيداع الأوراق المالية. وقد جاء الدينار بالمرتبة الأولى في العمليات المنفذة على النظام بنسبة 91% يليه الدولار الأمريكي بنسبة 89% ثم اليورو واخيراً الجنيه الإسترليني.

جدول رقم (35): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)

العملة	2022	2023	نسبة الارتفاع/ الانخفاض
	العدد	العدد	
الدينار الاردني	408,161	485,976	19%
الدولار الامريكي	36,552	40,682	11%
اليورو	4,446	4,393	1-
الجنيه الاسترليني	758	647	15-
مجموع الحركات	449,917	531,698	18%

2 - أوامر الدفع المنفذة لصالح بورصة عمان وملفات التقاص بأنظمة مدفوعات التجزئة المختلفة: بلغت أوامر الدفع المنفذة على النظام لصالح بورصة عمان 7,014 امر دفع بقيمة إجمالية 432 مليون دينار، بانخفاض بنسبة 14% عن عام 2022، أما على صعيد ملفات التقاص الخاصة بأنظمة مدفوعات التجزئة المختلفة فقد بلغت 8,217 امر تقاص منها 6,184 بعملة الدينار وبنسبة نمو 5% عن عام 2022 والذي بلغت عدد الأوامر خلاله 7,846.

شكل (25): إحصاءات البنوك وسوق عمان المالي - نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)



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

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

أ- أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام والمتعلقة "بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الأولي نيابة عن الحكومة الأردنية (والتي تشمل سندات وصكوك واذونات الخزينة وسندات وصكوك المؤسسات العامة)، فقد انخفضت بنسبة تقارب 5.5% وبمقار يقارب حوالي 300 مليون دينار عن عام 2022.

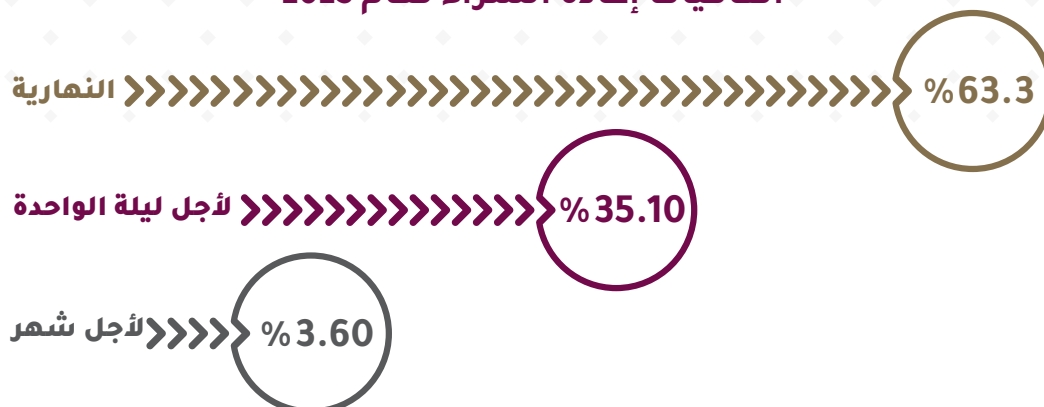
جدول رقم (36): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الأولي

السنوات	عدد الاصدارات	القيمة الإجمالية لأوامر الدفع المنفذة (الأقرب مليار دينار)
2022	61	5.5
2023	45	5.2
نسبة الانخفاض	26%-	5.5%-

ب- أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام والمتعلقة "بخدمة الدين العام، في عام 2023 فقد تم تسديد ما قيمته 4,296 مليون دينار نفذت من خلال 61 حركة، وقد تم دفع فوائد إصدارات الدين العام بقيمة 996.6 مليون دينار نفذت من خلال 430 حركة، كما تم دفع عوائد صكوك إسلامية بقيمة 36.1 مليون دينار نفذت من خلال 14 حركة.

ت- أوامر الدفع المتعلقة باتفاقيات إعادة الشراء ومعكوسها والتي تم تنفيذها عن طريق النظام خلال العام 2023 فقد بلغ عددها 225 امر دفع بقيمة اجمالية 2.8 مليار دينار مقارنة مع 342 امر دفع بقيمة 6 مليار في عام 2022 أي بنسبة انخفاض 53% بقيمة الاتفاقيات وانخفاض نسبته 34% في العدد، ويعود السبب الى تحسن مستويات السيولة في السوق وتوقف البنك المركزي عن عقد اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك لتجبال طويلة تدريجيا، بالإضافة الى انخفاض حجم وعدد عمليات السيولة النهارية.

شكل (26): نسبة اتفاقيات إعادة الشراء الى اجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2023



ث- أوامر الدفع المتعلقة ببيع وشراء الأوراق المالية الحكومية (المصدرة بالدينار الأردني) في السوق الثانوي فقد بلغت قيمتها الإجمالية 119.4 مليون دينار مقابل 500.5 مليون دينار لعام 2022 وبنسبة انخفاض مقداره 76%، وذلك بسبب تحسن مستويات السيولة في السوق وبالتالي انخفاض الحاجة لهذه العمليات.

ج- أوامر الدفع المتعلقة بعمليات نافذة الإيداع لليلة واحدة (Overnight Window) والمنفذة من خلال النظام في عام 2023، فقد بلغ عددها 2.9 ألف امر دفع بقيمة اجمالية بلغت 800.8 مليار دينار بانخفاض قدره 74.7 مليار دينار أي بنسبة انخفاض 9% عن عام 2022.

ثالثاً: أنظمة مدفوعات التجزئة (RPS).

1 - نظام غرفة التقاص الالي (ACH): بلغ عدد أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام وبجميع العملات المُعَرَّفة الى حوالي 10.7 مليون حركة في عام 2023 مقارنة مع 10.1 مليون امر دفع خلال عام 2022 وبنسبة ارتفاع 5%. ويعود الارتفاع في عدد الحركات الى قيام المؤسسات والشركات بإرسال الرواتب من خلال النظام والاستغناء الشركات والمؤسسات عن طرق صرف الرواتب التقليدية، بالإضافة الى استخدام النظام للحالات الخاصة بوزارة التنمية الاجتماعية والضمان الاجتماعي وصندوق المعونة الوطنية ووزارة العدل.

جدول رقم (37): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التقاص الالي (ACH)

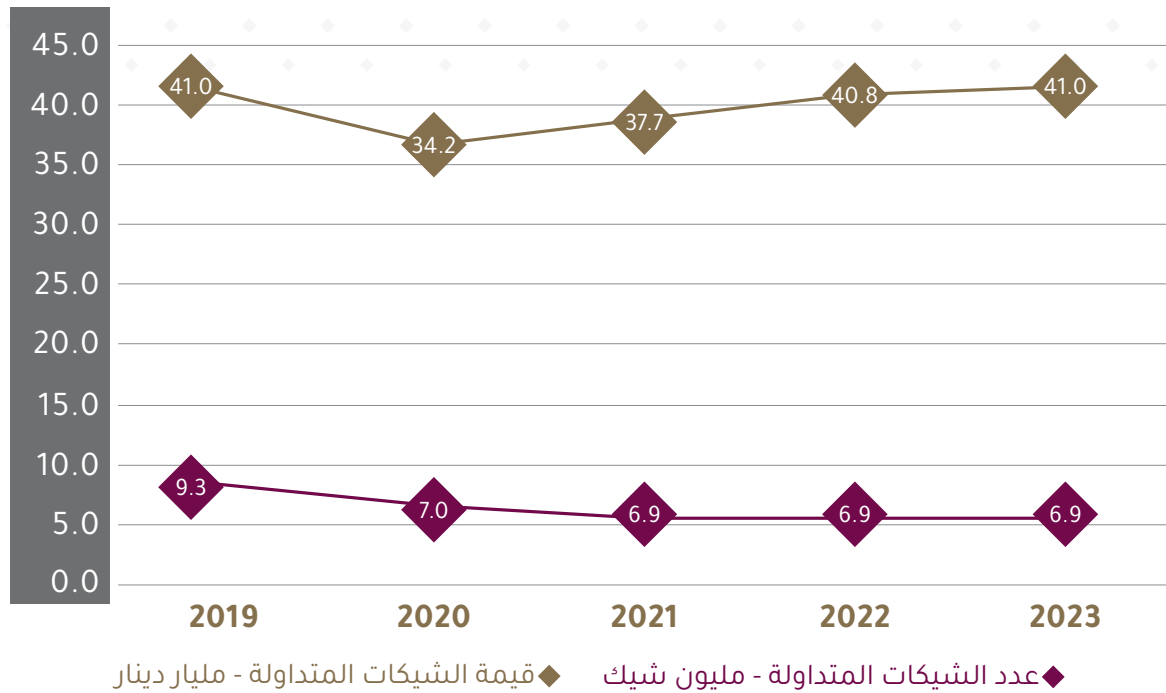
العملة	عام 2022		عام 2023	
	العدد	القيمة بالعملة (الأقرب مليون)	العدد	القيمة بالعملة (الأقرب مليون)
الدينار الأردني	10,132,949	7,922	10,653,502	8,513
الدولار الأمريكي	56,260	348	61,157	382
اليورو	3,035	29	3,522	33
الجنيه الإسترليني	388	3	478	4

2 - نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات (ECC): يهدف نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات الى الانتقال من المقاصة الالية الى نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات، والتوقف عن تداول الشيكات الورقية لغاية التقاوص عند مرحلة ايداعها في البنوك، وتحصيل الشيكات حق نفس اليوم لكافة مناطق المملكة، وزيادة الثقة بالشيكات كأداة وفاء. والحد ما أمكن من حجم الشيكات المعادة.

وقد بلغ اجمالي عدد الشيكات المتداولة لعام 2023 حوالي 6.86 مليون شيك، مقابل 6.9 مليون شيكا في عام 2022، أي بنسبة انخفاض مقدارها 0.6%. في حين وصلت قيمة الشيكات المتداولة الى حوالي 41 مليار دينار في عام 2023 مقابل 40.8 مليار دينار في عام 2022 أي بنسبة ارتفاع تقارب 0.4%

فيما بلغ متوسط حجم التداول اليومي للشيكات الى حوالي 27,551 شيكا في عام 2023 مقابل 27,945 شيكا في عام 2022، اما متوسط قيمة الشيكات المتداولة اليومية حوالي 164.6 مليون دينار في عام 2023 مقابل 165.3 مليون في عام 2022 أي بنسبة انخفاض حوالي 0.4%.

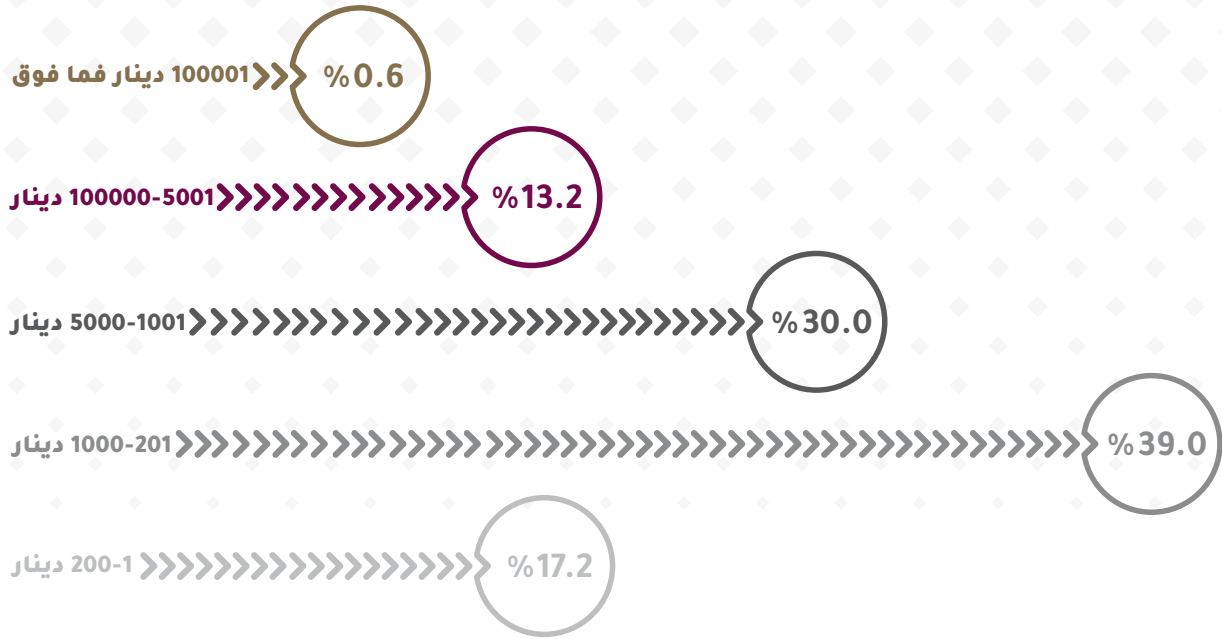
شكل (27): قيمة وعدد الشيكات المتداولة 2019 - 2023



ويذكر ان النسبة الأكبر من عدد الشيكات التي يتم تقاوصها من خلال نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات تتراوح مبالغها بين 201-1000 دينار بنسبة 39% من اجمالي الشيكات، وتليها فئة 1001-5000 دينار بنسبة 30%.



شكل (28): تصنيف حجم الشيكات المتداولة بالدينار في نظام المقاصة الالكترونية للشيكات لعام 2023



وفيما يتعلق بالشيكات المعادة، فقد بلغ إجمالي عدد الشيكات المعادة قرابة 221 ألف شيك والتي تشكل ما نسبته 3.2% من إجمالي الشيكات المتداولة في عام 2023، وذلك مقابل 211 ألف شيك معاد تمثل حوالي 3.1% من إجمالي الشيكات المتداولة في عام 2022. أما قيمة الشيكات المعادة فقد بلغت حوالي 1.37 مليار دينار أو ما نسبته 3.4% من إجمالي قيمة الشيكات المتداولة في عام 2023 مقابل 1.27 مليار دينار أو ما نسبته 3.1% من إجمالي قيمة الشيكات المتداولة خلال عام 2022، وبذلك فقد ارتفع عدد الشيكات المعادة بنسبة 4.4% فيما ارتفعت قيمة الشيكات المعادة بنسبة 8.6% عن عام 2022.

جدول رقم (38): عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المقاصة الالكترونية للشيكات (ECC)

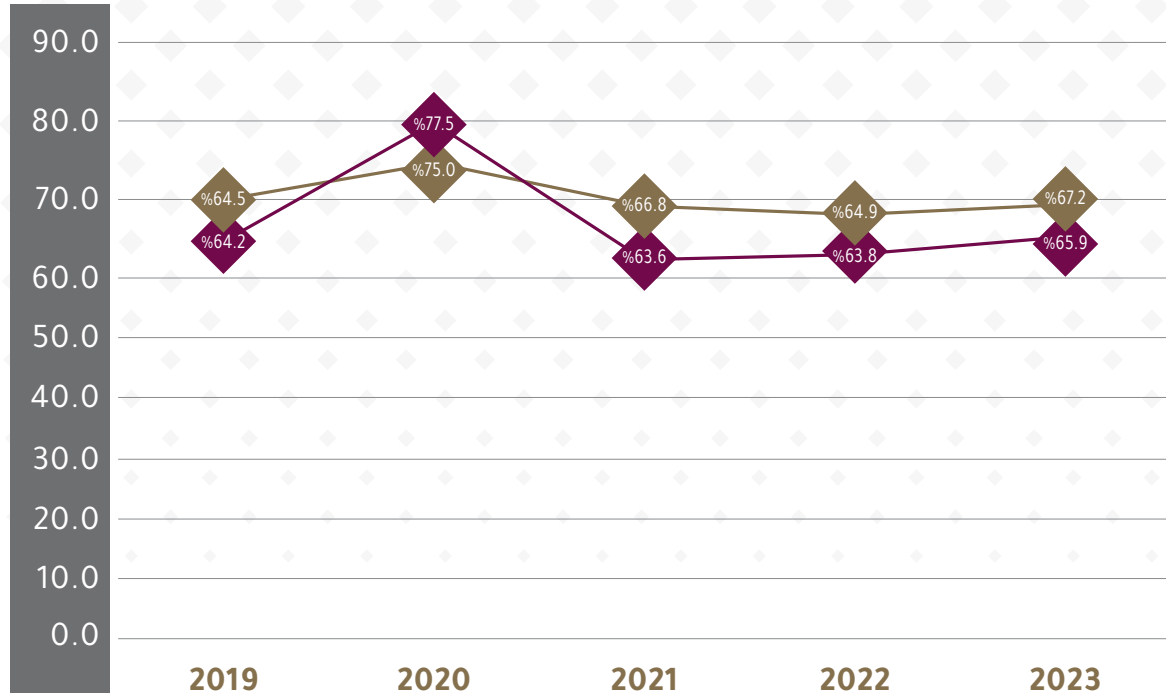
السنة	الشيكات المتداولة					الشيكات المعادة				
	العدد (ألف)	النسبة / الارتفاع / الانخفاض	القيمة (مليون دينار)	النسبة / الارتفاع / الانخفاض	نسبة عدد الشيكات المتداولة الى عدد الشيكات المعادة	العدد (ألف)	النسبة / الارتفاع / الانخفاض	القيمة (مليون دينار)	النسبة / الارتفاع / الانخفاض	نسبة قيمة الشيكات المعادة الى قيمة الشيكات المتداولة
2021	6,885.10	-	37,660.80	-	237.6	-	-	1,241.50	-	3.3%
2022	6,903.00	0.3%	40,829.00	8.4%	211.4	11.0%-	3.1%	1,264.30	1.8%	3.1%
2023	6,860.30	0.6%-	40,989.70	0.4%	220.7	4.4%	3.2%	1,373.40	8.6%	3.4%

وحول أسباب الشيكات المعادة فقد بلغت نسبة الشيكات المعادة لأسباب مالية 66%، فيما بلغت نسبة الشيكات المعادة لأسباب فنية لعام 2023 على التوالي 34% من إجمالي الشيكات المعادة.

جدول رقم (39): الشيكات المعادة لأسباب مالية وأسباب فنية

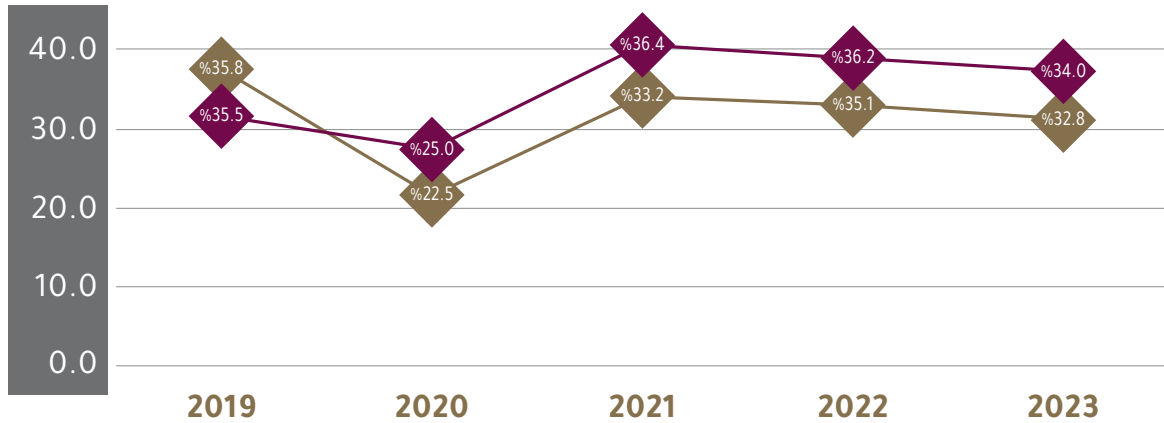
السنة	الشيكات المعادة				الشيكات المعادة لأسباب مالية				الشيكات المعادة لأسباب فنية			
	العدد (ألف)	القيمة (مليون دينار)	النسبة (ألف)	النسبة إلى إجمالي عدد الشيكات المعادة	العدد (ألف)	القيمة (مليون دينار)	النسبة إلى إجمالي عدد الشيكات المعادة	النسبة إلى إجمالي قيمة الشيكات المعادة	العدد (ألف)	القيمة (مليون دينار)	النسبة إلى إجمالي عدد الشيكات المعادة	النسبة إلى إجمالي قيمة الشيكات المعادة
2021	237.6	1,241.50	151.2	63.6%	829.9	829.9	66.8%	66.8%	86.4	411.6	36.4%	33.2%
2022	211.4	1,264.30	134.8	63.8%	820.3	820.3	64.9%	64.9%	76.50	444.00	36.2%	35.1%
2023	220.7	1,373.40	145.5	65.9%	922.98	922.98	67.2%	67.2%	75.1	450.4	34.0%	32.8%

شكل (29): الشيكات المعادة لأسباب مالية الى الشيكات المعادة 2019 - 2023



◆ نسبة عدد الشيكات المعادة لأسباب مالية الى إجمالي عدد الشيكات المعادة
◆ نسبة قيمة الشيكات المعادة لأسباب مالية الى إجمالي قيمة الشيكات المعادة

شكل (30): الشيكات المعادة لأسباب فنية الى الشيكات المعادة 2019 - 2023



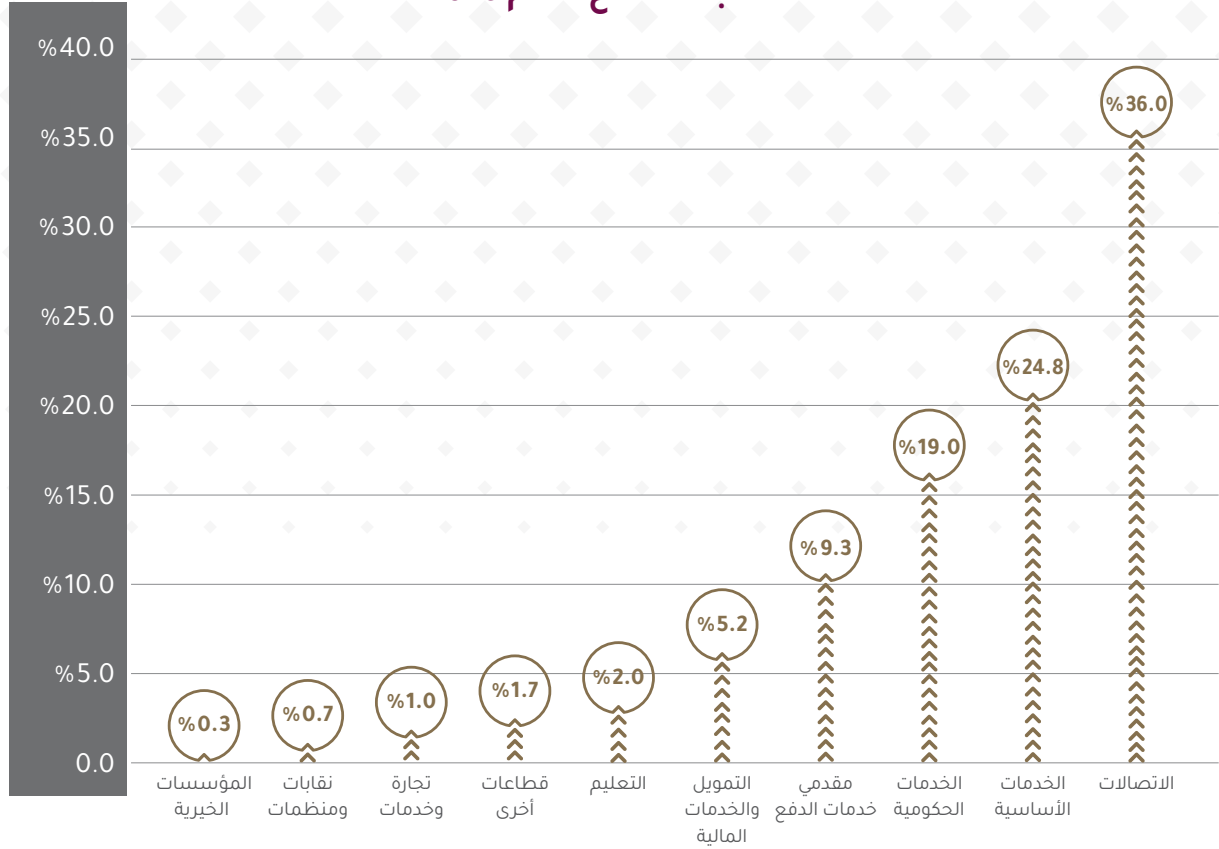
◆ نسبة عدد الشيكات المعادة لأسباب فنية الى إجمالي عدد الشيكات المعادة
◆ نسبة قيمة الشيكات المعادة لأسباب فنية الى إجمالي قيمة الشيكات المعادة

3 - نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونيا (eFAWATEERcom): يعتبر النظام من أشهر الأنظمة المستخدمة في دفع الفواتير. وقد تم تنفيذ حوالي 52.6 مليون حركة على نظام أي فواتيركم في عام 2023 بمبلغ إجمالي للحركات وصل الى حوالي 11.6 مليار دينار. كما بلغ عدد المفوترين على النظام 496 مفوتر من مختلف الجهات الحكومية والخاصة فيما وصل عدد الخدمات التي يوفرها النظام الى قرابة 1700 خدمة.

جدول رقم (40): إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونيا (eFAWATEERcom)

القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	eFAWATEERcom
10.5	42.7	2022
11.6	52.6	2023
%11	%23	نسبة الارتفاع

شكل (31): نسبة عدد حركات الدفع المنفذة على النظام أي- فواتيركم حسب القطاع لعام 2023



4 - نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay): انتقلت إدارة وتشغيل النظام في بداية عام 2020 إلى الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (JOPACC)، فيما بلغ عدد الشركات المرخصة المقدمة لخدمة الدفع بواسطة الهاتف النقال 8 شركات. وقد بلغ إجمالي عدد مستخدمي المحافظ الإلكترونية 2.17 مليون مستخدم و1.2 مليون مستخدم من خلال ربط الحساب البنكي على نظام الدفع الفوري (كليك) في عام 2023، مقارنة مع 2.05 مليون مستخدم للمحافظ و560 ألف مستخدم للحساب البنكي في عام 2022. أي بنسبة ارتفاع بلغت 6% في عدد مستخدمي المحافظ الإلكترونية 114.3% في عدد مستخدمي الحسابات البنكية المربوطة على نظام الدفع الفوري.

جدول رقم (41): إحصاءات المحافظ الإلكترونية والحسابات المالية المرتبطة بخدمة كليك

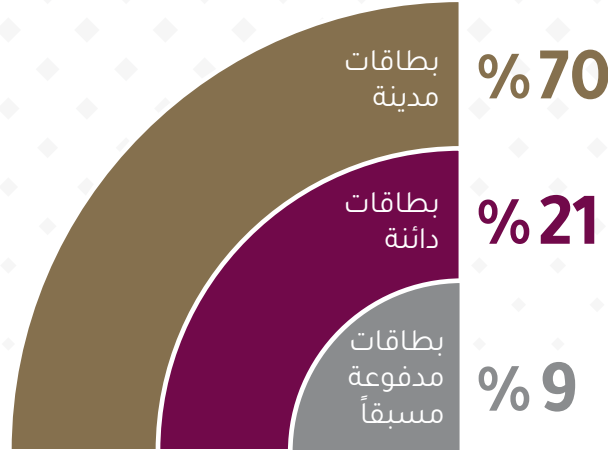
السنة	عدد مستخدمين المحافظ الإلكترونية (مليون مستخدم)	عدد مستخدمي الحسابات البنكية المرتبطة بخدمة كليك (مليون مستخدم)	القيمة الإجمالية للعمليات على المحافظ الإلكترونية (مليون دينار)	القيمة الإجمالية للعمليات على الحسابات البنكية المرتبطة بخدمة كليك (مليون دينار)
2022	2.05	0.56	1370	1350
2023	2.17	1.2	3100	5100
نسبة الارتفاع	5.9%	114.3%	126.3%	277.8%

5 - أنظمة الدفع لتنفيذ الحوالات المالية الإلكترونية: وهي أنظمة مركزية تتم ادارتها من قبل شركات الصرافة العاملة في المملكة، وتتيح هذه الأنظمة لجميع الأعضاء المشاركين عليها سواء من شركات صرافة محلية وغير محلية وأنظمة عالمية من اجراء وتنفيذ الحوالات المالية وتبادلها فيما بينهم. وقد بلغ عدد التحويلات المالية الإلكترونية لعام 2023 ما يقارب 2 مليون حوالة إلكترونية بقيمة إجمالية بلغت 1.08 مليار دينار أردني.

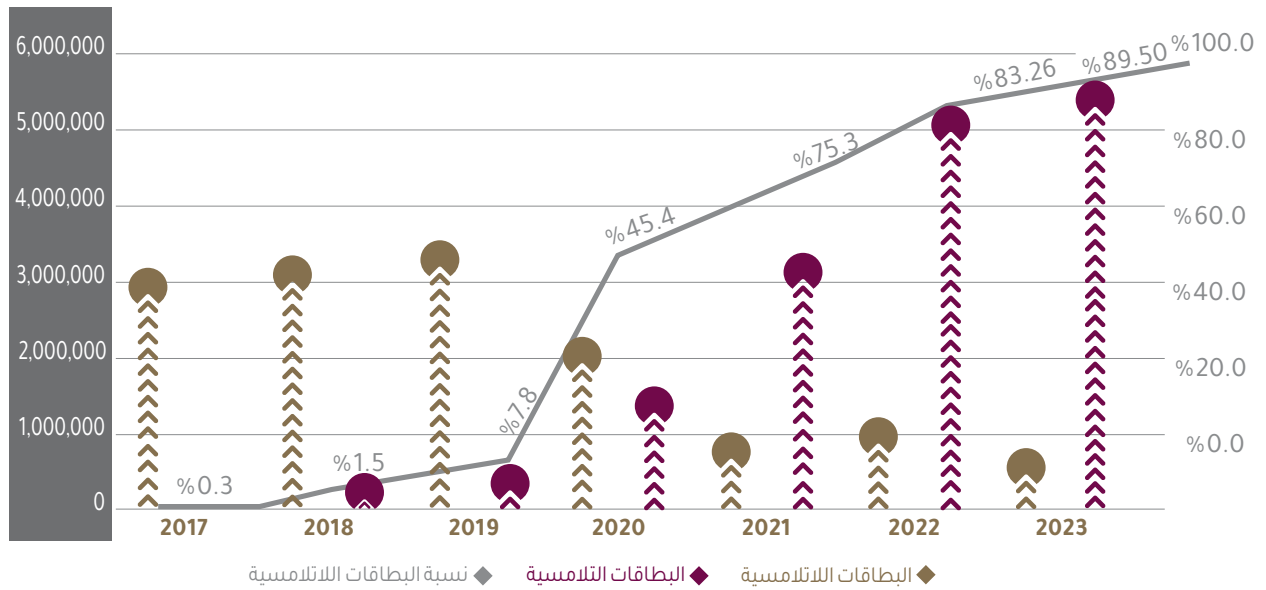
رابعاً: بطاقات الدفع

وصل عدد البطاقات الدفع الصادرة عن البنوك وشركات الدفع وتحويل الأموال خلال عام 2023 الى حوالي 6.57 مليون بطاقة بمختلف أنواعها أي بنسبة ارتفاع بلغت 14% عن عام 2022. في حين بلغت حصة البنوك من عدد البطاقات المصدرة الإجمالي بحوالي 97.4%، كما حققت البنوك ارتفاعاً في عدد البطاقات المصدرة عن عام 2022 بنسبة 14%.

شكل (32): بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك في عام 2023 وفق نوعها



شكل (33): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة وفق التقنية المستخدمة (2023 - 2017)



جدول رقم (42): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك*

القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	حركات الدفع التي تم تنفيذها بواسطة بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك العاملة
20.8	226.4	2022
22.6	255	2023
9%	13%	نسبة الارتفاع

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

خامساً: قنوات الدفع

تتعدد قنوات الدفع الإلكترونية والتقليدية التي توفرها البنوك، وقد شكلت عمليات أوامر الدفع والسحب والايذاع النقدي من خلال القنوات التقليدية لدى البنوك على الكاونتر حوالي 18% من اجمالي الحركات المنفذة، في حين حظيت قنوات الدفع الالكتروني بما نسبته 82% وذلك لعام 2023.

- **قناة الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي:** بلغ عدد المستخدمين للقناة في عام 2023 قرابة 3.48 مليون شخص، بنسبة ارتفاع 8% عن العام السابق، علماً ان ما نسبته 98% من مستخدمي القناة هم افراد و2% للشركات، اما عدد الحركات على القناة فبلغت حوالي 85 مليون حركة بلغت قيمتها الاجمالية حوالي 40 مليار دينار.

جدول رقم (43): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال قناتي الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي

السنة	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)
2022	40	57
2023	85	40
نسبة الارتفاع/ الانخفاض	113%	30%-

- **أجهزة الصراف الآلي:** وصل عدد أجهزة الصراف المنتشرة في المملكة الى 2,384 جهاز في عام 2023 مقارنة مع 2,246 جهاز في عام 2022 أي بنسبة ارتفاع 6.1%، فيما تمثل أجهزة الصراف المتواجدة داخل فروع البنوك حوالي 47.7% وما نسبته 52% لأجهزة الصراف خارج الفروع، اما أجهزة الصراف المتنقلة فنسبتها 0.3% من اجمالي الاجهزة. اما عن طبيعة أجهزة الصراف الآلي فقد بلغ عدد الأجهزة التي تدعم تقنية (Technology Biometric) 128 جهاز أي بنسبة 5% من اجمالي الأجهزة في المملكة.

- **التجارة الإلكترونية:** بلغ عدد التجار الذين يقبلون دفعاتهم عبر منصات التجارة الالكترونية 2312 تاجر في نهاية عام 2023، وقد تم من خلال المنصات اجراء ما يقارب 21.7 مليون حركة دفع بقيمة إجمالية 458 مليون دينار أردني في عام 2023 مقابل 15 مليون حركة دفع بقيمة إجمالية 326 مليون دينار خلال عام 2022 أي بارتفاع نسبته 45% في عدد الحركات و40.5% في قيم الحركات.

- **أجهزة نقاط البيع:** فقد وصل عدد الأجهزة المنتشرة في المملكة الى حوالي 89,736 مقابل 69,040 عام 2022 أي بارتفاع بنسبة 30%، فيما 99.7% من هذه الأجهزة تدعم الخصية اللاتلامسية، كما تدعم 39% من هذه الأجهزة خاصية رمز الاستجابة السريع (QR).

جدول رقم (44): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال أجهزة نقاط البيع

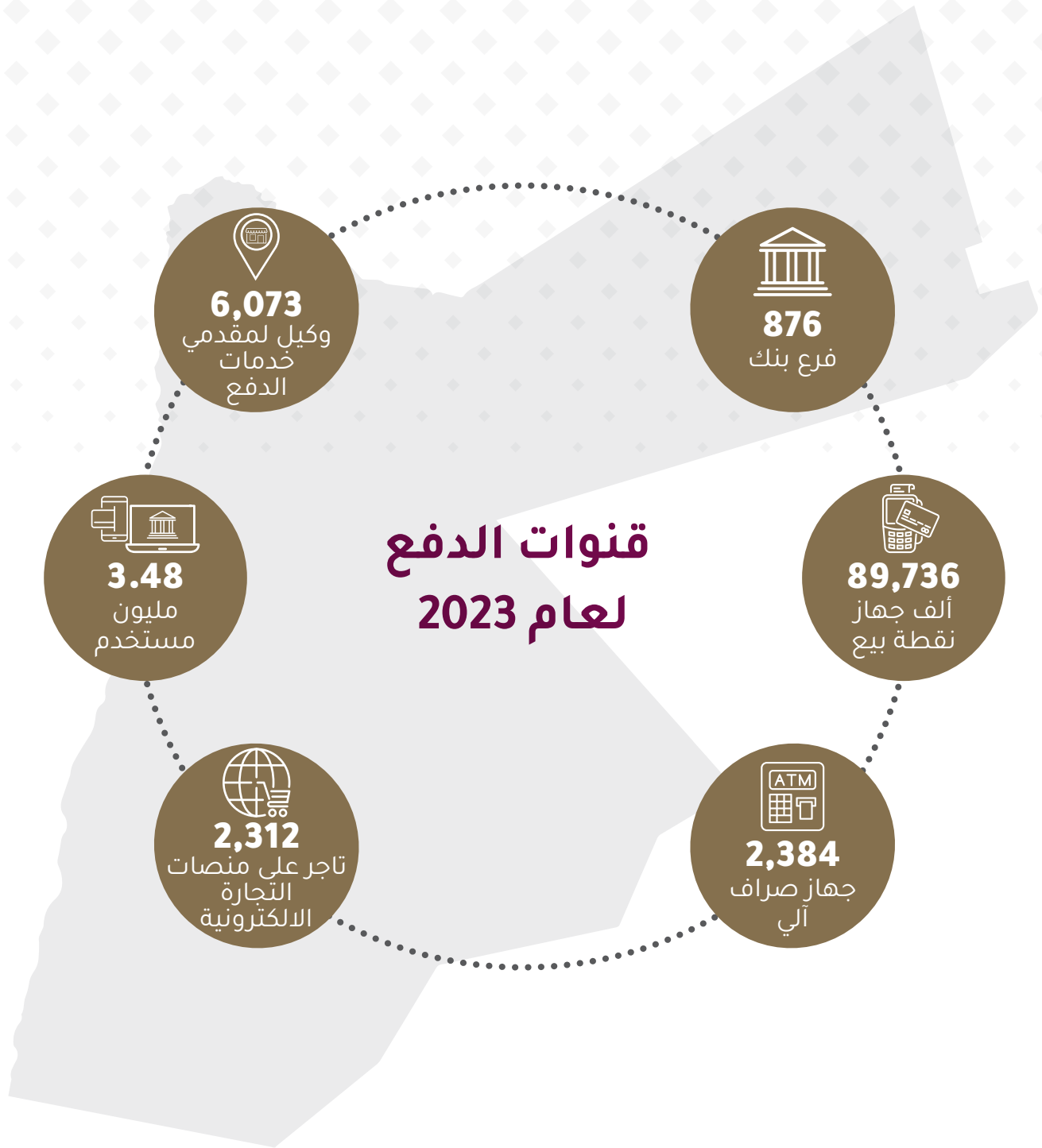
السنة	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)
2022	81	3.7
2023	143	4.7
نسبة الارتفاع	76.5%	27%

شكل (34): نسبة قيم عمليات الدفع المنفذة بواسطة قنوات الدفع الالكترونية مصنفة حسب نوع قناة الدفع لعام 2023



شكل (35): ملخص حركات الدفع المنفذة على أنظمة الدفع والتقاص والتسوية لعام 2023





أجهزة نقاط البيع	أجهزة الصراف الآلي	التجارة الالكترونية	انترنت وموبايل مصرفي
143 مليون حركة بقيمة	98 مليون حركة بقيمة	21.7 مليون حركة بقيمة	85 مليون حركة بقيمة
4.7 مليار دينار أردني	17.7 مليار دينار أردني	458 مليون دينار أردني	40 مليار دينار أردني



هيكل أسعار الفوائد

الفصل الخامس

5



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

تراوحت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها خلال عام 2023، وذلك كما يلي:

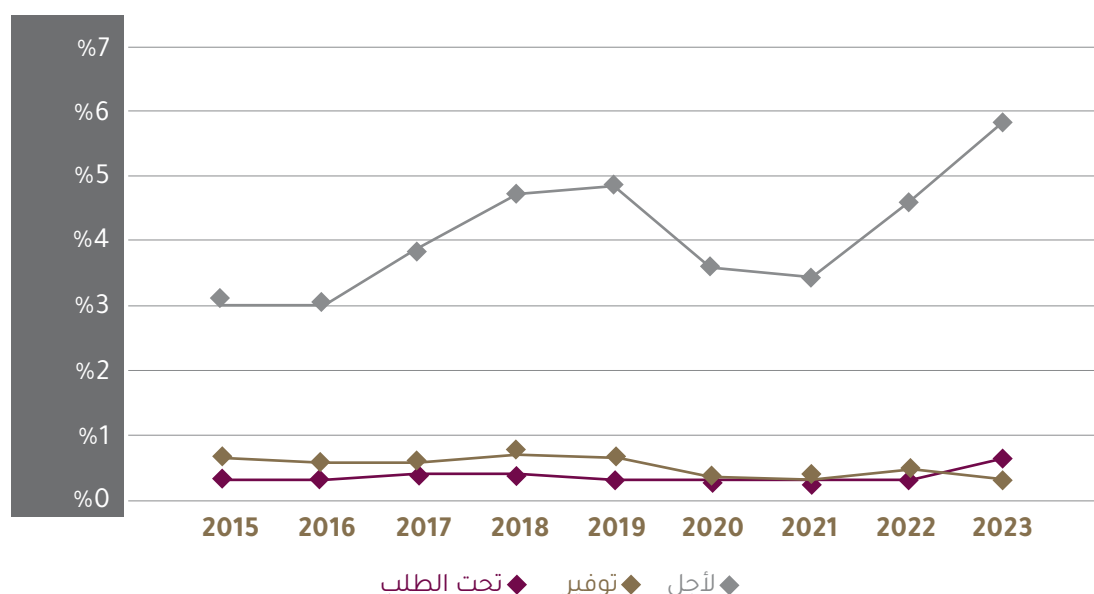
- **الودائع تحت الطلب:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام 2023 بمقدار 16 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2022 ليلبلغ 0.53%.
- **ودائع التوفير:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودايع التوفير في نهاية عام 2023 بمقدار 10 نقاط أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2022 ليلبلغ 0.31%.
- **الودائع لأجل:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام 2023 بمقدار 133 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2022 ليلبلغ 5.94%.

جدول رقم (45): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2015 - 2023

السنة	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
2015	0.32	0.62	3.06
2016	0.26	0.56	3.04
2017	0.34	0.55	3.80
2018	0.38	0.71	4.73
2019	0.33	0.63	4.92
2020	0.27	0.34	3.65
2021	0.26	0.27	3.45
2022	0.37	0.41	4.61
2023	0.53	0.31	5.94

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (37): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2015 - 2023) (%)

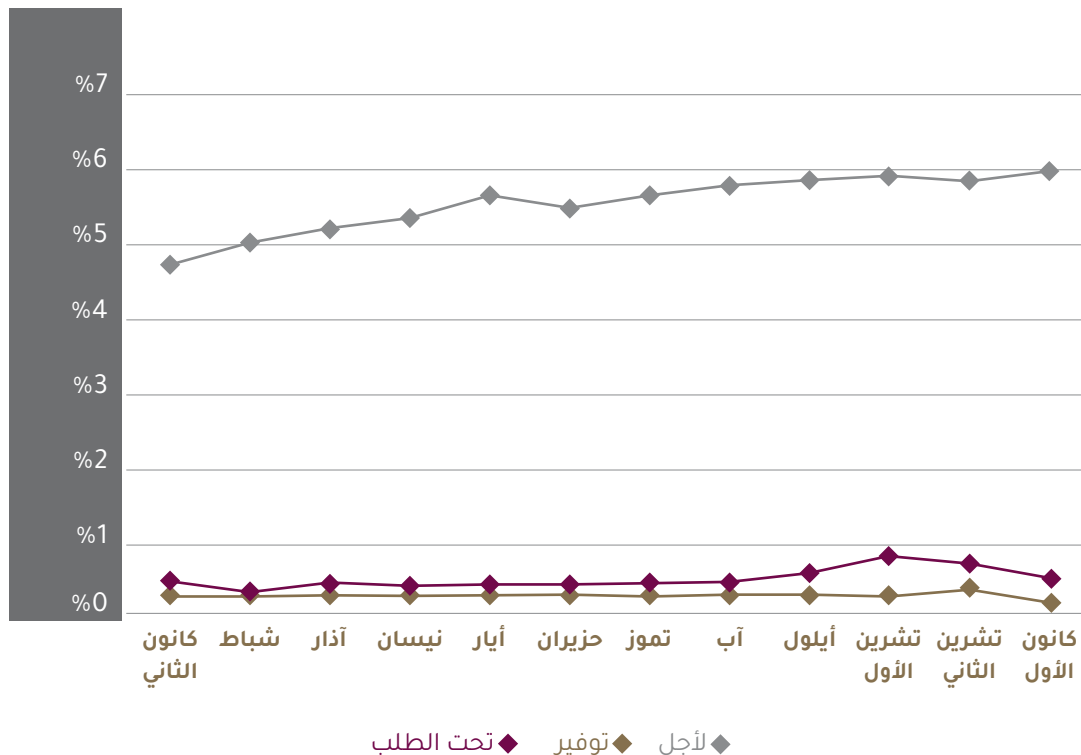


جدول رقم (46): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2023

الشهر	تحت الطلب	توفير	لأجل
كانون الثاني	0.56	0.33	4.84
شباط	0.45	0.36	5.04
آذار	0.52	0.37	5.19
نيسان	0.49	0.38	5.32
أيار	0.55	0.40	5.48
حزيران	0.53	0.40	5.54
تموز	0.63	0.39	5.70
آب	0.65	0.39	5.81
أيلول	0.63	0.39	5.87
تشرين الأول	0.83	0.35	5.91
تشرين الثاني	0.72	0.36	5.93
كانون الأول	0.53	0.31	5.94
المعدل	0.59	0.37	5.55
أعلى سعر	0.83	0.40	5.94
أدنى سعر	0.45	0.31	4.84

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (38): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2023 (%)



2. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

ارتفعت أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بمختلف أشكالها خلال عام 2023 وذلك على النحو التالي:

- **الجاري مدين:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام 2023 بمقدار 77 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2022 ليبلغ 9.07%.
- **القروض والسلف:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام 2023 بمقدار 48 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2022 ليبلغ 8.82%.
- **الكمبيالات والإسناد المخصوصة:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والأسناد المخصوصة في نهاية عام 2023 بمقدار 33 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2022 ليبلغ 8.69%.

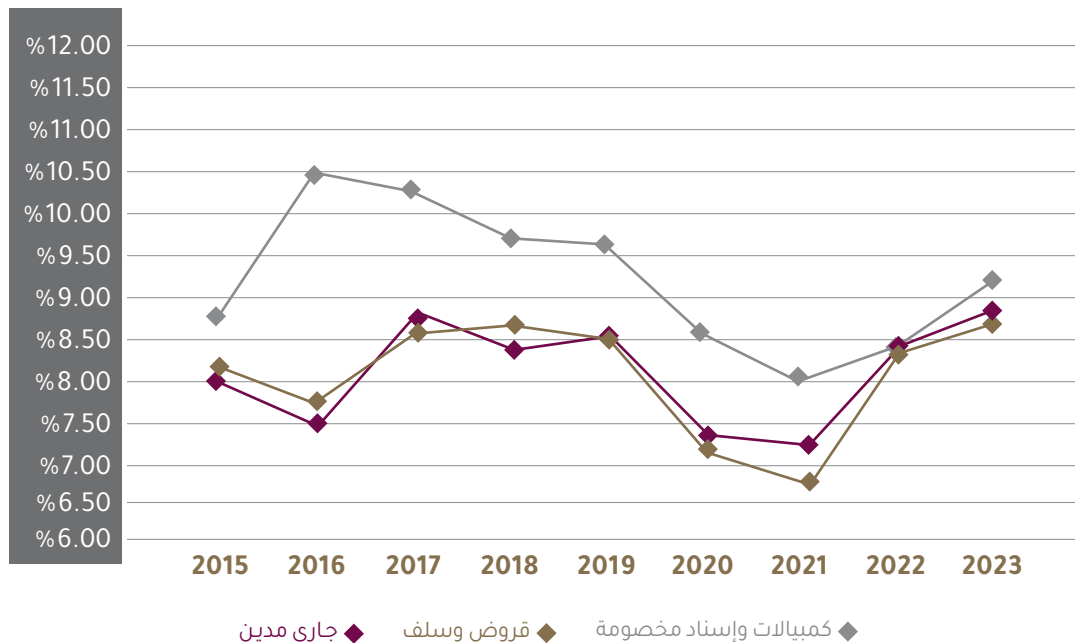
جدول رقم (47): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات

بأصنافها 2015 - 2023

السنة	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وإسناد مخصوصة (%)
2015	8.01	8.24	8.70
2016	7.60	7.83	10.42
2017	8.77	8.64	10.23
2018	8.41	8.69	9.64
2019	8.47	8.46	9.55
2020	7.30	7.17	8.51
2021	7.19	6.83	8.01
2022	8.30	8.34	8.36
2023	9.07	8.82	8.69

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل (39): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2015 - 2023) (%)

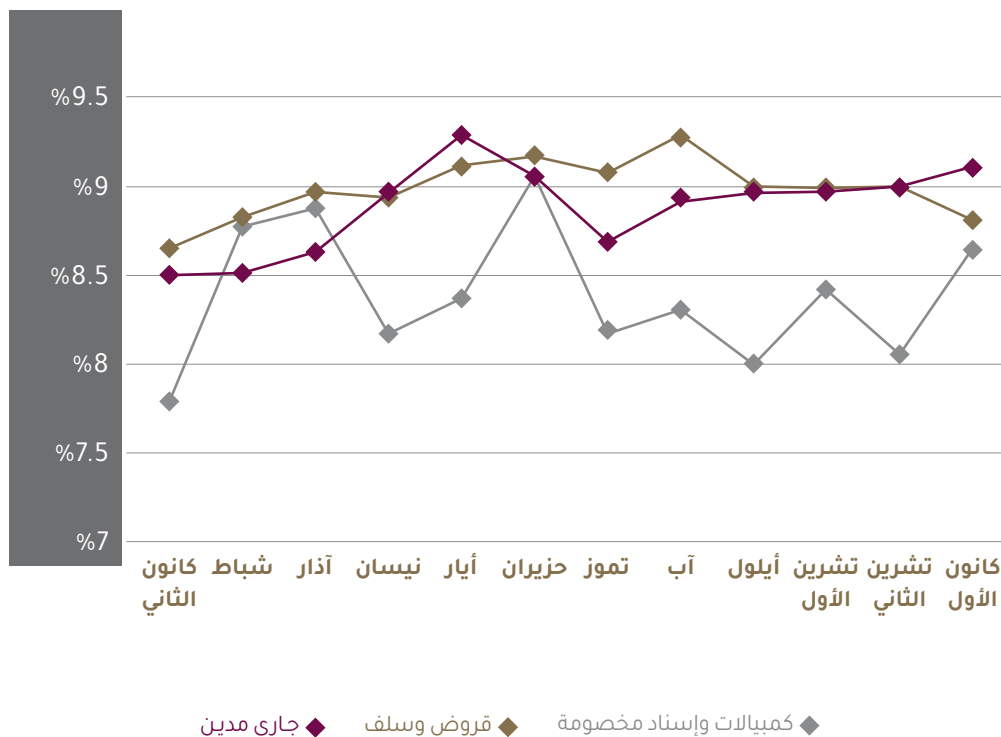


جدول رقم (48): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2023

الشهر	جاري مدين	قروض وسلف	كمبيالات وإسناد مخصصة
كانون الثاني	8.50	8.68	7.81
شباط	8.50	8.85	8.83
آذار	8.61	8.97	8.93
نيسان	8.95	8.96	8.10
أيار	9.29	9.12	8.26
حزيران	9.05	9.16	9.05
تموز	8.90	9.08	8.17
آب	8.95	9.21	8.25
أيلول	8.99	8.99	7.96
تشرين الأول	8.99	9.00	8.41
تشرين الثاني	8.96	8.99	8.01
كانون الأول	9.07	8.82	8.69
المعدل	8.90	8.99	8.37
أعلى سعر	9.29	9.21	9.05
أدنى سعر	8.50	8.68	7.81

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

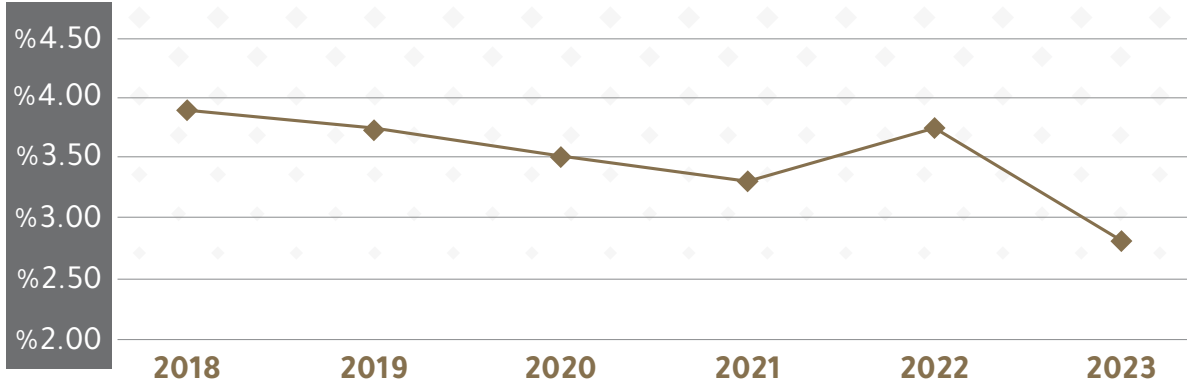
شكل (40): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2023 (%)



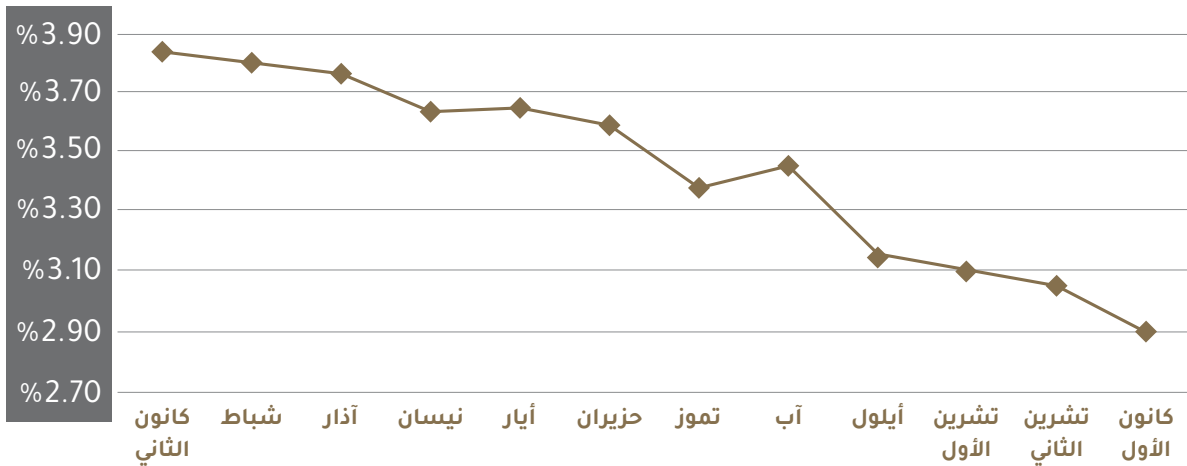
3. هامش سعر الفائدة

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 2023 انخفاضاً بمقدار 85 نقطة أساس ليصل إلى 2.88% بالمقارنة مع هامش مقداره 3.73% في نهاية عام 2022.

شكل (41): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2018 - 2023) (%)



شكل (42): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2023 (%)



4. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

قام البنك المركزي الأردني خلال عام 2023 برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية مقارنة بما كانت عليه في عام 2022، وذلك كما يلي:

- بلغ سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي "CBJ Main Rate" (7.50%) في نهاية عام 2023 بارتفاع مقداره 100 نقطة أساس عن المستوى المسجل في نهاية عام 2022 والبالغ (6.50%).
- بلغ سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة (7.25%) في نهاية عام 2023 بارتفاع مقداره 100 نقطة أساس عن نفس المستوى المسجل في نهاية عام 2022 والبالغ (6.25%).
- بلغ سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة (8.25%) في نهاية عام 2023 بارتفاع مقداره 100 نقطة أساس عن المستوى المسجل في نهاية عام 2022 والبالغ (7.25%).
- بلغ سعر فائدة إعادة الخصم (8.50%) في نهاية عام 2023 بارتفاع مقداره 100 نقطة أساس عن المستوى المسجل في نهاية عام 2022 والبالغ (7.50%).

جدول رقم (49): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2015 - 2023)

السنة	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
2015	2.50	3.75	3.50	1.50
2016	2.75	3.75	3.50	1.75
2017	4.00	5.00	4.75	3.00
2018	4.75	5.75	5.50	4.00
2019	4.00	5.00	4.75	3.25
2020	2.50	3.50	3.25	2.00
2021	2.50	3.50	3.25	2.00
2022	6.50	7.50	7.25	6.25
2023	7.50	8.50	8.25	7.25

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.



جدول رقم (50): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2023

الشهر	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
كانون الثاني	6.50	7.50	7.25	6.25
شباط	6.75	7.75	7.50	6.50
آذار	7.00	8.00	7.75	6.75
نيسان	7.00	8.00	7.75	6.75
أيار	7.25	8.25	8.00	7.00
حزيران	7.25	8.25	8.00	7.00
تموز	7.50	8.50	8.25	7.25
آب	7.50	8.50	8.25	7.25
أيلول	7.50	8.50	8.25	7.25
تشرين الأول	7.50	8.50	8.25	7.25
تشرين الثاني	7.50	8.50	8.25	7.25
كانون الأول	7.50	8.50	8.25	7.25

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

5. أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجودير)

تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير) خلال عام 2023 إلى ما يلي:

- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة لعام 2023 مقارنةً مع عام 2022 بمقدار 335 نقطة ليلغ (7.035%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع لعام 2023 مقارنةً مع عام 2022 بمقدار 308 نقطة ليلغ (7.151%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد لعام 2023 مقارنةً مع عام 2022 بمقدار 270 نقطة ليلغ (7.440%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر لعام 2023 مقارنةً بمعدله لسنة 2022 بمقدار 224 نقطة ليصل إلى (8.137%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر لعام 2023 مقارنةً بمعدله لسنة 2022 بمقدار 201 نقطة ليصل إلى (8.725%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة لعام 2023 مقارنةً بمعدله لسنة 2022 بمقدار 197 نقطة ليصل إلى (8.947%).

جدول رقم (51): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير. الأسعار المعلنة) للفترة من 2013 إلى 2023 (%)

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
2013	4.131	4.581	5.046	5.574	6.076	6.660
2014	3.258	3.788	4.455	5.035	5.573	6.038
2015	2.495	3.120	3.851	4.516	5.132	5.640
2016	2.036	2.755	3.587	4.368	5.055	5.650
2017	3.186	3.591	4.501	5.338	6.218	6.659
2018	3.700	4.223	5.064	6.010	7.037	7.313
2019	3.991	4.556	5.314	6.284	7.342	7.559
2020	2.437	2.974	3.807	4.894	5.910	6.103
2021	2.151	2.635	3.478	4.641	5.568	5.745
2022	3.687	4.071	4.744	5.894	6.713	6.982
2023	7.035	7.151	7.440	8.137	8.725	8.947

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

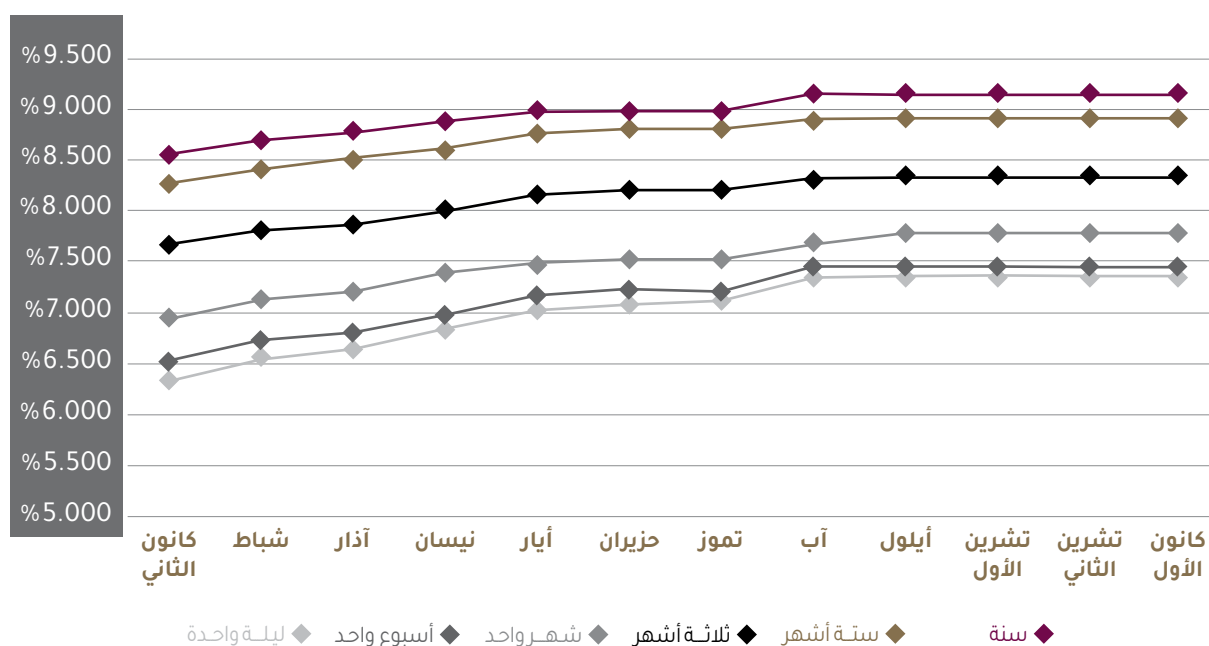
كما ويبين التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام 2023، أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد شهدت ارتفاعاً تدريجياً منذ بداية العام لتسجل أعلى معدلاتها في شهر آب 2023 وهي المعدلات التي استقرت عليها حتى نهاية العام 2023.

جدول رقم (52): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير. الأسعار المعلنة) لعام 2023

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
كانون الثاني	6.350	6.486	6.935	7.671	8.244	8.514
شباط	6.559	6.667	7.113	7.825	8.441	8.670
آذار	6.652	6.779	7.220	7.889	8.517	8.740
نيسان	6.850	6.957	7.371	8.029	8.614	8.857
أيار	7.046	7.167	7.468	8.160	8.746	8.960
حزيران	7.100	7.229	7.492	8.193	8.778	8.985
تموز	7.117	7.245	7.504	8.204	8.789	8.996
آب	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
أيلول	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
تشرين الأول	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
تشرين الثاني	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
كانون الأول	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
المعدل	7.035	7.151	7.440	8.137	8.725	8.947
أدنى سعر	6.350	6.486	6.935	7.671	8.244	8.514
أعلى سعر	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجودير اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل (43): التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير) خلال عام 2023





الخدمات المصرفية الجديدة

الفصل السادس

6



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 2023.

جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي	خدمة كارسير	كارسير	استخراج تقرير كارسير من خلال تطبيق "عربي موبايل"	كارسير
	طلب بطاقة نقاط العربي	بطاقة نقاط العربي	بإمكان العملاء طلب بطاقة نقاط العربي من خلال تطبيق العربي موبايل.	تم تطويرها داخلياً
	خدمات الحساب	فتح حسابات فرعية	بإمكان العملاء فتح حسابات فرعية بعملتي الريال السعودي والدرهم الاماراتي من خلال تطبيق العربي موبايل.	تم تطويرها داخلياً
	خدمات التحويل	Fast transfer	إضافة خدمة التحويل Fast Transfer على تطبيق العربي موبايل والتي تمكن العملاء من إجراء تحويل سريع، علماً بأن الخدمة متاحة عند التحويل من حسابات البنك العربي من الأردن الى عملاء البنك العربي في فلسطين وإلى عملاء البنك العربي والبنوك الأخرى في مصر ودولة الامارات العربية المتحدة ومن الامارات العربية المتحدة الى عملاء البنك العربي في فلسطين وإلى عملاء البنك العربي والبنوك الأخرى في مصر والأردن.	تم تطويرها داخلياً
	خدمات التحويل	ريميتكس	إضافة خدمة التحويل ريميتكس على تطبيق العربي موبايل وهي خدمة تتيح للعملاء تحويل الأموال من حساباتهم بالبنك العربي (الأردن) لحسابات في عدة دول بسرعة أكبر ورسوم مخفضة ومن ميزات الخدمة عدم فرض أي رسوم استقبال على المستلم أو رسوم بنوك وسيطة.	ماستركارد
	خدمة الدفع	Tap To Pay	هذه الخدمة متاحة لجميع حاملي أجهزة الاندرويد، وتمكن هذه الخدمة العملاء الدفع من خلال نقاط البيع (POS) باستخدام التقنية اللاسلكية (NFC).	تم تطويرها داخلياً
	خدمات البطاقات الائتمانية	طلب بطاقة ائتمانية فرعية	هذه الخدمة تتيح للعملاء اصدار بطاقة فرعية ائتمانية من خلال تطبيق العربي موبايل.	AFS
	تطبيق عربي نكست	إدارة الرواتب الخاصة بموظفي الشركة	عن طريق تحويل الرواتب من التطبيق حيث يمكن تحويل الراتب عن طريق رقم الآيبان، الاسم المستعار أو رقم الهاتف المربوط بخدمة كليك أو عن طريق الحساب المربوط على تطبيق Reflect.	البنك العربي، وخدمة كليك للبنوك المحلية
البنك العربي	تطبيق عربي نكست	امكانية طلب خدمات بنكية خلال تطبيق عربي نكست	امكانية طلب الاشتراك في الخدمات البنكية (Service Requests) التالية من خلال تطبيق عربي نكست: - أجهزة نقاط البيع POS - بوابة الدفع الالكتروني (Payment Gateway) - طلب اعتماد التاجر لخدمة اشترى الان وادفع لاحقاً (Buy Now Pay Later). - طلب شوبكس. - طلب الاشتراك بعربي أي مارت.	تم تطويرها داخلياً

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك العربي	تطبيق عربي نكست	استخدام عربي نكست من خلال التابلت لـ Tablets من أجهزة IOS و Android	ليتمكن العملاء من الاطلاع على حساباتهم وأجراء الحوالات ودفع الفواتير والاستفادة من باقي الخدمات بكل يسر وسهولة من خلال أجهزة التابلت وليس فقط من أجهزة الهواتف الخلوية.	تم تطويرها داخليا
	تطبيق عربي نكست	السحب النقدي بدون بطاقة	تتوفر خدمة السحب النقدي بدون بطاقة عبر أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك العربي حيث ستمكّن هذه الخدمة عملائنا من إجراء عمليات السحب النقدي من حساباتهم باستخدام التطبيق والحصول على المبلغ من أي من أجهزة الصراف الآلي المتوفرة في المملكة.	تم تطويرها داخليا
	تطبيق عربي نكست	طلب دفتر الشيكات	بإمكان العملاء طلب دفتر الشيكات من خلال تطبيق العربي نكست	تم تطويرها داخليا
	برنامج ولاء	GEMS	برنامج ولاء عن طريق مسح QR على أجهزة نقاط البيع.	WizarPOS
	خدمة التحصيل	SoftPOS	تتيح للتاجر قبول دفعات البطاقات مباشرة من خلال الهاتف او الجهاز.	M4Bank
	حسابات التوفير	أي توفير بلس	حساب توفير بعائد يومي	تم تطويرها داخليا
	خدمات تحويل	Visa Direct	Visa/AB	تحويل الأموال بشكل سهل وآمن إلى أي بطاقة فيزا
	تطبيق ريفلكت Reflect	ريفلكت	أول نيو بنك في الأردن يقدم للمستخدم تجربة مصرفية رقمية حديثة، ويخدم جميع أفراد المجتمع. تم إطلاق ريفلكت نيوبنك لجعل الخدمات المصرفية الرقمية سهلة الاستخدام وتناسب حياة جميع المستخدمين واستكمالاً لمسيرة البنك العربي في تقديم كل ما هو جديد ومتطور في عالم البنوك تم إطلاق ريفلكت نيوبنك في عام 2021 كأول نيو بنك في الأردن ممّا يجعل منه تطبيقاً رقمياً آمناً بالكامل	تم تطويرها داخليا
	حساب متعدد العملات	ريفلكت	العملات المتاحة: (الدولار الأمريكي، اليورو، الجنيه الاسترليني، الريال السعودي، الدرهم الإماراتي). اشترِ وادفع مباشرة من حساباتك الفرعية للعملات المتعددة باستخدام بطاقة الدفع المباشر.	تم تطويرها داخليا
	تحويل الأموال من حساب ريفلكت إلى حساب البنك العربي (تحويل بين حساباتي)	ريفلكت	تحويل الأموال مجاناً وفورياً من حساب ريفلكت إلى حسابك في البنك العربي	تم تطويرها داخليا
	تحديث البيانات	ريفلكت	يستطيع العميل الآن على تحديث بياناته من خلال التطبيق	تم تطويرها داخليا
	ريفلكت	مركز المساعدة	توفير خدمة تقديم طلب المساعدة من خلال التطبيق مثل إلغاء سقف اشترى الآن وادفع بعدين أو إيقاف البطاقة الائتمانية أو تغيير رقم الهاتف والايمل	تم تطويرها داخليا

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الأهلي الأردني	تمويل دكاترة الجامعات	برنامج دكتور الجامعة	دكاترة الجامعات بمختلف تخصصاتها في الجامعات الأردنية والكليات الحكومية والخاصة وبسقف قرض يصل لغاية 75 ألف دينار وبفترة تسديد تصل لغاية 96 شهر.	تم تطويرها داخليا
	تمويل السيارات	برنامج قروض السيارات	تم استحداث برنامج لقروض السيارات بحلتها الجديدة التي تليي الاقبال على قطاع السيارات في السوق المصرفي تحديدا السيارات الصديقة للبيئة Eco Friendly	تم تطويرها داخليا
	برنامج ذوي الاعاقة	برنامج ذوي الاعاقة	برنامج يهدف الى تعزيز حقوق الأشخاص ذوي الإعاقة وإمكانية وصولهم إلى الخدمات المصرفية لدى البنك الأهلي، حيث يتيح هذا البرنامج الحصول على برامج وخدمات متنوعة بمزايا منافسة لإدارة العلاقات معهم بشكل كفؤ وفعال	تم تطويرها داخليا
بنك القاهرة عمان	قروض	قروض سيارات	تم إطلاق منتج مخصص للعملاء بالتعاون مع شركائنا في قطاع السيارات بدون فائدة.	تم تطويرها داخليا
	بطاقات	بطاقة ائتمانية باسم leaders	قام البنك بإصدار بطاقة ائتمانية جديدة تحت اسم leaders تقدم لحاملها مزايا وخدمات خاصة	تم تطويرها داخليا
	قروض	قرض عقاري	قام البنك بطرح برامج خاصة بتمويل العقارات بالشراكة مع العديد من المطورين العقاريين بما يتناسب مع احتياجات العملاء.	تم تطويرها داخليا
	خدمات الخصومات	خصومات فورية عند استخدام البطاقة المصرفية للبنك	هي نسبة خصم يتم حصول العميل عليها عند استخدام البطاقة المصرفية بكافة أنواعها بالتعاون مع شركائنا في مختلف القطاعات	تم تطويرها داخليا
	قروض	قرض العيادات والمراكز الصحية للمختصة للأطباء	تم إطلاق منتج شراء العيادات والمراكز الصحية والصيديات خاصة لفئات الأطباء	تم تطويرها داخليا
	خدمات التطبيق البنكي والانترنت البنكي	اضافة خدمات عبر التطبيق البنكي	تم تطوير العديد من الخدمات عبر التطبيق البنكي لتسهيل عملية حصول العميل على الخدمة بشكل مميز	تم تطويرها داخليا
	قروض	قروض صديقة للبيئة	تم العمل على ابرام اتفاقية مع البنك الاوروي لإعادة الاعمار والتنمية (EBRD)، حيث تم طرح برامج خاصة ومتنوعة للمنتجات الصديقة للبيئة تساهم في تلبية رغبات وحاجات عملاء التجزئة والشركات على اختلاف شرائحهم ذات مزايا متعددة ومنافسة، بالإضافة الى تقديم استرجاع نقدي يصل الى 15% للعملاء الحاصلين على المنتجات.	بنك القاهرة عمان بالتعاون مع البنك الاوروي لإعادة الاعمار
	مدفوعات رقمية	Apple Pay	طريقه دفع جديدي باستخدام الهاتف النقال من نوع Apple بكل سهوله وسرعه وامان	Apple Wallet
بنك الاردن	خدمة تقسيط حركات البطاقات الائتمانية عن طريق الرسائل القصيرة	التقسيط عن طريق خدمة الرسائل القصيرة	أتمتة خدمة التقسيط بحيث يستطيع العميل تقسيط الحركات البطاقات الائتمانية عن طريق رابط يتم استلامه من خلال خدمة الرسائل القصيرة.	Network International

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / بنك الأردن	برنامج البطاقات المدفوعة مسبقا	بطاقات مدفوعة مسبقا متعددة العملات	خدمه تتيح للعميل اصدار بطاقة مدفوعة مسبقا بعملتي الدينار والدولار الاميركي للتسوق وتوفير عمولات فرق العملة.	Paymentology
	توثيق الهوية الرقمية	توثيق الهوية الرقمية	تمكين العميل من توثيق هويته الرقمية على تطبيق سند من خلال التطبيق البنكي	وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة
	طلب التقرير الائتماني	تقرير كريف	تمكين العميل من طلب التقرير الائتماني الخاص به من خلال التطبيق البنكي	شركة كريف الاردن
	الحوالات	Boj Net	تمكين عملاء بنك الاردن - فروع الاردن من التحويل بشكل فوري لعملاء بنك الاردن - فروع فلسطين من خلال التطبيق البنكي	تم تطويرها داخليا
	ادارة سقوف البطاقات	تعديل سقوف بطاقات الدفع المباشر	تمكين عملاء بنك الاردن من ادارة سقوف بطاقات الدفع المباشر بشكل أشمل من خلال التطبيق البنكي	تم تطويرها داخليا
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	قروض	إطلاق حملات لمنتجات القروض الشخصية والسكنية وقروض السيارات لعملاء البنك	هي عبارة عن حملات قام بإطلاقها البنك لعملائه من أجل الاستفادة من مميزات هذه الحملات في مجال القروض الشخصية والسكنية وقروض السيارات بأسعار فائدة منافسة والعديد من الامتيازات التي تناسب احتياجات العملاء	تم تطويرها داخليا
	قروض	حملة القروض الشخصية لشريحة الأطباء	هي عبارة عن حملة للقروض الشخصية قام البنك بإطلاقها لعملائه من شريحة الأطباء بأسعار فائدة منافسة والعديد من الامتيازات التي تناسب احتياجاتهم.	تم تطويرها داخليا
	قروض	قرض عيادي	هو عبارة عن برنامج للقروض لتوفير التمويل المناسب للعملاء لشراء البضاعة او شراء الأجهزة والمعدات الطبية والمكتبية بأسعار فائدة منافسة والعديد من الامتيازات التي تناسب احتياجات العملاء.	تم تطويرها داخليا
البنك الأردني الكويتي	منتج قروض السيارات	قروض السيارات الصينية	قروض السيارات الصينية	JKB
	القروض الشخصية بتأمينات نقدية	Cash to cash	القروض الشخصية بتأمينات نقدية	JKB
	خدمة التحويل من رصيد البطاقة للحساب	Cash out	تحويل من رصيد البطاقة الائتمانية للحساب البنكي	JKB & Mawdoo3

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك الاستثمار العربي الأردني	الخدمات والمنتجات المصرفية الالكترونية	ابل باي Apple Pay	السماح لعملاء البنك حاملي البطاقات الائتمانية و/أو بطاقات الخصم المباشر المؤهلة على منصة أبل بتنفيذ التعليمات الائتمانية ومدفوعات التجارة الإلكترونية دون الحاجة الى وجود البطاقة البلاستيكية.	Apple
	الخدمات والمنتجات المصرفية الالكترونية	الحساب البنكي الالكتروني Digital Customer Onboarding	خدمة فتح حساب الكتروني فوري وبدون أوراق للعملاء الأردنيين داخل المملكة وخارجها من خلال التطبيق البنكي AJIB Mobile بحيث يتم التحقق من المتطلبات وهوية العميل إلكترونياً وضمن إجراءات عمل محددة ومعتمدة لدى البنك	CodeBase مزود خدمة خارجي بالإضافة الى مزود الخدمة للنظام البنكي
	الخدمات المصرفية	تسليم البطاقات الائتمانية Credit Card Delivery	اتاحة خيار جديد للعملاء لاستلام البطاقات الائتمانية دون الحاجة الى زيارة البنك وذلك من خلال ايصالها لهم عن طريق الشركة الناقلة مع ابقاء خيار الاستلام من الفرع متاحاً للراغبين بذلك.	Aramex مزود خدمة خارجي
	المنتجات المصرفية	حساب الابطال Champions Account	حساب توفير خاص بالأطفال دون سن 18 يهدف الى تلبية الاحتياجات المصرفية لمختلف افراد العائلة عبر مراحل حياتهم، حيث يتيح هذا الحساب للآباء التوفير لمستقبل أبنائهم.	حساب بنكي جديد
	الخدمات والمنتجات المصرفية الالكترونية	خدمات الرسائل النصية القصيرة	تفعيل خدمة الرسائل النصية القصيرة لخدمات وحركات بنكية اضافية بالإضافة الى تطوير نصوص الرسائل والمعلومات المرفقة بها.	مزود خدمة النظام البنكي A2Ag
	الخدمات المصرفية الالكترونية	Go Green	في سياق الاهتمام بالبيئة، قام البنك بتحسين الصرافات الآلية لدعم ميزة إلغاء الايصالات (Go Green)، تعزيزاً لأي نشاط يساهم في حماية البيئة والاهتمام بالمحافظة على مواردها.	NI
	الخدمات المصرفية الالكترونية	اظهار الرقم السري الخاص بالبطاقة على التطبيق البنكي AJIB Mobile	تفعيل خدمة عرض الرقم السري الخاص بالبطاقة (Show PIN) على التطبيق البنكي AJIB Mobile	مزود خدمة النظام البنكي
البنك التجاري الأردني	قرض سيارات	تمويل السيارات العمومي	تمويل سيارات العمومي - الطبعة الحرة داخل العاصمة عمان	تم تطويرها داخليا
البنك الاستثماري	تفعيل هوية رقمية	خدمة Sanad Digital ID	سيتمكن العملاء من تفعيل هويتهم الرقمية لإطلاق العديد من الميزات التي تتيح لهم استخدام الخدمات الحكومية الرقمية بالكامل، والوصول إلى معلوماتهم الشخصية والمستندات الرقمية الحكومية، وتوقيع المستندات رقمياً بالإضافة إلى دفع الفواتير للخدمات الحكومية والخاصة.	وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / البنك الاستثماري	إدارة الثروات Wealth Management	INVESTRADE	تم إطلاق خدمة إدارة الثروات Wealth Management وهو إضافة متكاملة لمجموعة خدمات الاستثمار المالي. وكانت هذه المبادرة تتويجا للتخطيط الدقيق والالتزام الثابت بتزويد عملائنا بحلول مالية شاملة. يستعد قسم إدارة الثروات Wealth Management لتوجيه عملائنا نحو تحقيق أهدافهم المالية وتأمين مستقبلهم المالي. وتقديم مجموعة من الخدمات، بما في ذلك: التخطيط المالي والاستثماري للعملاء، مشورة الخبراء في مجال الاستثمار. تقديم أدوات استثمارية متعددة تشمل كل من: الأسهم في الأسواق (الأمريكية، الأوروبية، البريطانية، الكندية، الإقليمية)، السندات: سندات الشركات المحلية والدولية والسندات ذات السيادة، الصناديق الاستثمارية. تقدم دائرة إدارة الثروات خدمات استثمارية مصممة لمراعاة مخاطر العملاء وتحقيق عائد أفضل للعملاء، إطلاق تطبيق التداول الإلكتروني INVESTRADE.	GTN / Accusolutions/ Internally
بنك ABC	منتج فرعي للبطاقات الائتمانية	بطاقة مقابل بطاقة (to card)	امكانية منح العميل بطاقة ائتمانية مقابل بطاقته لدى البنك الآخر بنفس السقف أو النوع ولا يشترط سداد بطاقته لدى البنك الآخر.	تم تطويرها داخليا
	منتج فرعي لقروض السيارات	التمويل على الهوية (50/50)	امكانية تمويل السيارة على الهوية ونسبة تمويل 50%	تم تطويرها داخليا
	منتج لقروض السيارات	التمويل الأخضر (Green Financing)	تمويل السيارات الكهربائية والهايبرد بسعر فائدة تفضيلي.	تم تطويرها داخليا
بنك الاتحاد	قرض تجاري متناقص	قرض المستقبل الأخضر	منح تمويل للحصول على تقنيات توفير الطاقة لقطاع الشركات الصغيرة و المتوسطة ، يقدم هذا القرض فرصة للتوفير في نفقات الشركات بالإضافة للمساهمة في الحفاظ على البيئة بشروط تفضيلية	تم تطويرها داخليا
	خدمة استثمارات رقمية عالتطبيق	خاصية الاستثمار في الأسهم الجزئية	نوفر خاصية الاستثمار في الأسهم عبر التطبيق. تتيح هذه الخاصية للعملاء إمكانية الاستثمار في أسهم مؤشر ستاندرد آند بورز 500 (S&P 500) الجزئية بدون حد ادنى. منحت هذه الخاصية فرصا استثمارية لشريحة أوسع من العملاء، ومكنت المستخدمين من اتخاذ الخطوات الأولى في رحلتهم الاستثمارية بسهولة وثقة.	تم تطويرها داخليا
	خاصية عالتطبيق	خاصية الملخص السنوي للأنشطة المالية	أطلقنا في شهر كانون الأول خاصية الملخص السنوي لجميع العملاء والتي توفر تقريرًا شاملا لأنشطتهم المالية التفصيلية خلال السنة.	تم تطويرها داخليا

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع / بنك الاتحاد	دفع الكتروني	خدمة آبل باي (Apple Pay) وخدمة الدفع بالنقر (Tap to Pay)	أطلقنا خدمة آبل باي (Apple Pay) لمستخدمي أجهزة آيفون وخدمة الدفع بالنقر (Tap to Pay) لمستخدمي أجهزة أندرويد، لتسهيل عمليات الرءاء اليومية وتقديم حلول دفع آمنة وفعالة.	تم تطويرها داخليا
	توسيع نطاق حلول الدفع للشركات	أجهزة نقاط البيع	كان إطلاق أجهزة نقاط البيع في عام 2023 بمثابة نقطة تحول بالنسبة لعملاء الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة.	تم تطويرها داخليا
	تطوير منتجات قروض الافراد	حملات خاصة بمنتجات قروض الافراد	تم إطلاق العديد من الحملات تتضمن اسعار فوائد تفضيلية ونسب تمويل مختلفة.	تم تطويرها داخليا
	تطوير منتجات خاصة بحسابات الافراد	جوائز حسابات التوفير 2023	تم إطلاق حملة جوائز حساب التوفير طريقك ذهب تتمثل بكاش وسيارات كجائزة كبرى	تم تطويرها داخليا
	تطوير منتجات خاصة بحسابات الافراد	حملات استرداد نقدي	استرداد نقدي على المشتريات العميل بالبطاقات الائتمانية والقيد الفوري	تم تطويرها داخليا
	خدمات البطاقات الدفع المباشر البنكية	بطاقة فيزا Signature الدفع المباشر من كاييتال بنك بالشراكة مع الملكية الأردنية	بطاقة فيزا Signature للدفع المباشر بالشراكة مع الملكية الأردنية تحول الإنفاق على البطاقة إلى أُميال، مع مزايا دخول صالات المطار وحماية للمشتريات عبر الإنترنت.	تم تطويرها داخليا
	حزم الشركات المتوسطة والصغيرة	بطاقة الدفع المباشر البلاتينية للشركات	حزم الشركات المتوسطة والصغيرة (SMEs bundles): تتمتع كل حزمة بمزايا مختلفة ومن هذه المزايا: تخفيض قيمة العمولات المدفوعة على عدد محدد من الحوالات الصادرة المحلية والدولية و بحق نفس اليوم من خلال منصة كاييتال بنك الالكترونية للأعمال بالإضافة الى إعفاءات على عمولات الحوالات الواردة المحلية ومزايا أخرى كطلب اصدار دفاتر شيكات وتحويل رواتب موظفين الشركة وعمولة الإيداع بالعملات الأجنبية. - بطاقة الدفع المباشر البلاتينية للشركات: إيداع المبالغ النقدية اليومية حق نفس اليوم، مع إمكانية إيداع شيكات تصل لغاية 45 شيك يوميا من خلال أجهزة الصراف الآلي الخاصة بالبنك بالإضافة الى إمكانية تفعيل خاصية السحب النقدي.	تم تطويرها داخليا
كاييتال بنك	حزم الشركات المتوسطة والصغيرة	بطاقة الدفع المباشر البلاتينية للشركات		
	بطاقة ائتمانية	CREDIT CARD INVINTE PREVILAGE	We offer you the VISA Infinite Privilege metal card, the first among Jordan's banks. The card is exclusive to VIP clients, offering them second-to-none benefits at exceptional high-end places where the highest level of service and quality complement your unique lifestyle	شركة فيزا

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	برنامج	اسلامي مكافآت	ترقية برنامج المكافآت وتحسين نقط احتساب المكافآت على استخدام البطاقات للمتعاملين	تم تطويرها داخليا
	منتج	صالات الافراج - بالسعر النقدي	تمويل حفلات الزفاف والخطبة من خلال مزودي خدمة معتمدين وبالسعر النقدي دون زيادة	تم تطويرها داخليا
	خدمة	الزاوية الرقمية - عريفة مول	خدمة تقدم من خلال جهاز خدمة ذاتية يقدم الخدمات التالية: فتح حسابات/تحديث بيانات/إصدار بطاقات خصم فوري/ طلب دفتر شيكات/ عرض تفاصيل التمويلات/التحويلات المالية/ خدمة المتعاملين من خلال التواصل المرئي	تم تطويرها داخليا
	منتج	حساب الكتروني - مغتربين	خدمة تمكن المتعامل المغترب من فتح حساب الكتروني الخدمة خاصة بالأردنيين المغتربين	تم تطويرها داخليا
	خدمة	Islami pay	خدمة تتيح للمتعامل تعريف بطاقته على التطبيق البنكي اسلامي موبايل والدفع اللاتلامسي - هواتف بنظام Android	تم تطويرها داخليا
	خدمة	خدمات التحقق والافصاح لرقم IBAN	خدمات التحقق من مالك رقم الحساب البنكي العالم /خدمة الافصاح عن رقم الحساب البنكي العالمي	تم تطويرها داخليا
	خدمة	خدمات من خلال الموبايل البنكي	تفعيل الهوية الرقمية - سند/خدمة كارسير/تقييم خدمات اسلامي موبايل/فتح حساب اضافي	تم تطويرها داخليا
	خدمة	خدمة كليك من خلال الانترنت البنكي	خدمة تمكن المتعاملين من اجراء تحويل لأموالهم خلال خدمة (Cliq) على الانترنت البنكي	تم تطويرها داخليا
البنك العربي الاسلامي الدولي	خدمة رقم التعريف الذكي والرمز الذكي المؤقت	موبايل البنكي	مز التعريف الذكي هو التعريف الذي يمكن العميل من تأكيد كافة الحركات المالية بكل سهولة وأمان على تطبيق البنك العربي الإسلامي. بالرمز الذكي المؤقت يمكن العميل من اجراء حركاتك المالية بطريقة آمنة عند الدخول الى تطبيق العربي الإسلامي موبايل الخاص به باستخدام جهاز موبايل اخر وغير معرف رمز التعريف الذكي الذي عليه.	تم تطويرها داخليا
	دفع الفواتير باستخدام البطاقة الائتمانية	موبايل البنكي	خدمة تمكن العميل من تسديد ايفواتيركم من خلال التطبيق البنكي باستخدام البطاقة الائتمانية.	تم تطويرها داخليا
	بطاقات ثريا signature credit VIP	البطاقات	بطاقة ائتمانية credit بنسبة سداد 100% تمنح لعملاء ثريا ال VIP ولها مزايا عديده مع شركة فيزا مثل زيارة قاعات كبار العملاء وتأمين السفر وخصومات وغيرها.	تم تطويرها داخليا
	طاقات ثريا signature debit VIP	البطاقات	بطاقة debit تمنح لعملاء ثريا ال VIP ولها مزايا عديده مع شركة فيزا مثل زيارة قاعات كبار العملاء وتأمين السفر وخصومات وغيرها.	تم تطويرها داخليا

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع/ البنك العربي الاسلامي الدولي	خدمة المساعد الافتراضي "راسل" (Chat Bot)	الواتس آب	هي خدمة تساعد العميل على إجابة استفساراته بشكل آلي دون الحاجة للتواصل مع مركز الخدمة الهاتفية من خلال الواتساب.	تم تطويرها داخليا
	خدمة الاستعلام الائتماني من خلال التطبيق (CRIF Report).	الموبايل البنكي	هي خدمة تمكن عملاء التطبيق البنكي من طلب وتحميل تقرير كريف بشكل مباشر من خلال التطبيق البنكي	تم تطويرها داخليا
	خدمة نقاطي	الموبايل البنكي	هي خدمة تمكن العميل من اكتساب النقاط من خلال القيام بمعاملات مصرفية /الكترونية مع امكانية تحويل هذه النقاط الى نقد.	تم تطويرها داخليا
	خدمة القسائم الالكترونية- E- Voucher	الموبايل البنكي	هي خدمة تتيح لعملاء البنك شراء القسائم الالكترونية المتنوعة بمختلف القطاعات (التسوق، الالعاب، التجارة الالكترونية وغيرها) والعديد من التجار ومزودي الخدمة مثل play station, Xbox, PUBG	تم تطويرها داخليا
	تفعيل الهوية الرقمية	الموبايل البنكي	هي خدمة تتيح لعملاء البنك تفعيل هوية سند الرقمية من خلال التطبيق البنكي (عربي اسلامي موبايل) وتهدف الى اثراء التطبيق البنكي بالخدمات الحكومية الرقمية	تم تطويرها داخليا
	إرسال رقم الحساب الدولي	الموبايل البنكي	هي خدمة تتيح لعملاء البنك العربي الاسلامي الدولي من مشاركة IBAN مع مؤسسة الضمان الاجتماعي للتمكن من الاستفادة من اي حوالات بنكية من خلال مؤسسة الضمان الاجتماعي من خلال عربي اسلامي موبايل	تم تطويرها داخليا
	خدمة العربي نت	الصراف الآلي	هي خدمة تقدم لعملاء البنك العربي الإسلامي لاستخدام صرافات البنك العربي خارج الاردن ولعملاء البنك العربي خارج الأردن على صرافات العربي الإسلامي في الأردن. (سحب نقدي، استفسار عن الرصيد، تغير رقم سري وكشف حساب مختصر)	تم تطويرها داخليا
	خدمة السحب والايذاع النقدي لعملاء المحافظ الالكترونية	الصراف الآلي	هي خدمة تمكن عملاء المحافظ من الإيداع والسحب من خلال أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك).	تم تطويرها داخليا
	بطاقة الايداع الخاصة بالشركات	البطاقات	خدمة تصدر فيها البطاقة لعملاء الشركات في البنك بحيث تتيح لهم هذه الخدمة امكانية الايداع النقدي الفوري فقط من خلال اجهزة الصراف الآلي على مدار الاسبوع	تم تطويرها داخليا

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها
خلال عام 2023

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك صفوة الاسلامي	تقديم دعم للمستفيدين من الدعم	دعم تركيب انظمة الخلايا الشمسية وانظمة السخانات الشمسية للقطاع المنزلي للمرحلة الثانية	يستطيع متعاملي البنك وغير متعاملي البنك من الاستفادة من هذه الاتفاقية من خلال التسديد النقدي او منح تمويل ومن ثم يقوم الصندوق بدعم ما نسبته 30% من قيمة الأنظمة ضمن السقوف المحددة.	تم تطويرها داخليا
	تقديم تمويل للأفراد	برنامج تمويل عقاري للأفراد من خلال المطورين العقاريين	منح عملاء الافراد تمويل من قبل المشاريع سكنية الممولة من قبل البنك من خلال دائرة الشركات الصغيرة موزعه على العاصمة والمحافظات كون العقار مسجل باسم بنك صفوة الاسلامي.	تم تطويرها داخليا
	تقديم تمويل لفئة المهنيين (اصحاب الصيدليات)	عرض تمويل لأصحاب الصيدليات	تقديم عرض تمويل بضائع لأصحاب الصيدليات من خلال دائرة الشركات الصغيرة، بهدف تسهيل امكانية شراء البضاعة الخاصة بالصيدلية وبشروط ميسرة	تم تطويرها داخليا
	تقديم تمويل للأفراد	منتج التمويل السكني بصيغة الاجارة المنتهية بالتمليك وبعائد ثابت	تقديم عرض لمنتج التمويل السكني بصيغة الاجارة المنتهية بالتمليك وعلى ان يكون العائد ثابت خلال فترة التمويل لتقديم خيارات متعددة للمتعاملين خاصة في الظروف الحالية والمتضمنة الرفعات المتكررة لأسعار الفوائد مما يمنح المتعاملين ميزة عدم تغير قيمة القسط خلال فترة التمويل.	تم تطويرها داخليا
مصرف الراجحي	الالكترونية	خدمات قبول الدفع	خدمه يوفرها مصرف الراجحي للتاجر لتمكينه من قبول الدفع عبر أجهزة نقاط البيع وقبول الدفع عبر موقعه الالكتروني أو الرابط الذي سيوفره التاجر عن طريق نظام التجارة الإلكترونية	Neoleap
	الالكترونية	urpay	تجربة فريدة لمحفطتك الرقمية والتي تشمل المدفوعات والحوالات والتي تسهل لك حياتك مثل eFAWATEERCOM CliQ	progressoft
البنك العقاري المصري العربي	قرض سكني	بيت العز + ثابت	منح قروض سكنية لتمويل شراء شقق عقارات بعدة ميزات.	تم تطويرها داخليا
	قرض شخصي	نزولك وافي + تأمينات نقدية	قروض شخصية لعدة تمويلات (سداد التزامات وشراء اغراض ومواد استهلاكية واخرى) بعدة ميزات.	تم تطويرها داخليا
	قروض سيارات	قروض سيارات	قروض لتمويل شراء سيارات بعدة ميزات.	داخلي + خارجي (شركة دلتا للتأمين وشركة cst)



الموارد البشرية في البنوك العامة في الأردن



الفصل السابع

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

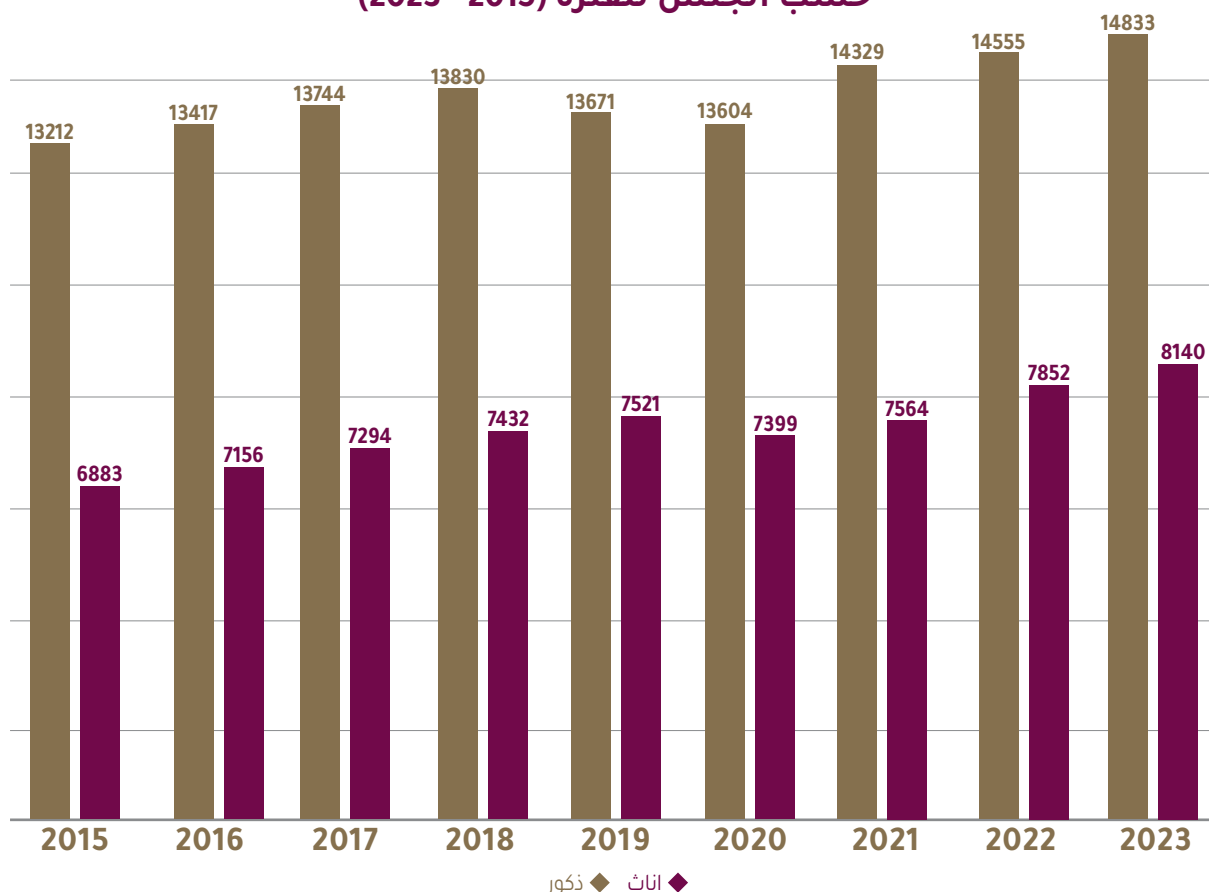
1. عدد العاملين

يوضح الجدول أدناه تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن للأعوام 2015 - 2023، ليبين أن عدد العاملين لعام 2023 قد بلغ 22973 موظفاً وموظفة في البنوك العاملة في الأردن.

جدول رقم (54): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2015 - 2023

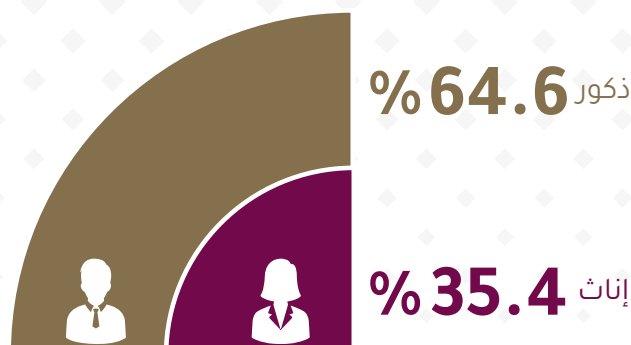
السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
2015	13212	65.75	6883	34.25	20095
2016	13417	65.22	7156	34.78	20573
2017	13744	65.3	7294	34.7	21038
2018	13830	65.0	7432	35.0	21262
2019	13671	64.5	7521	35.5	21192
2020	13604	64.8	7399	35.2	21003
2021	14329	65.5	7564	34.5	21893
2022	14555	65.0	7852	35.0	22407
2023	14833	64.6	8140	35.4	22973

شكل (44): تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن حسب الجنس للفترة (2015 - 2023)



وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد سجل عدد العاملين الذكور ما نسبته 64.6% لعام 2023 ليتبقى ما نسبته 35.4% للعاملين الإناث. وتدل هذه الإحصائيات على التطور المستمر في نسبة المشاركة بين الجنسين في القطاع المصرفي الأردني لتكون من أعلى النسب في القطاعات الاقتصادية الأردنية.

شكل (45): توزيع العاملين في البنوك العاملة في الأردن حسب الجنس كما في نهاية عام 2023



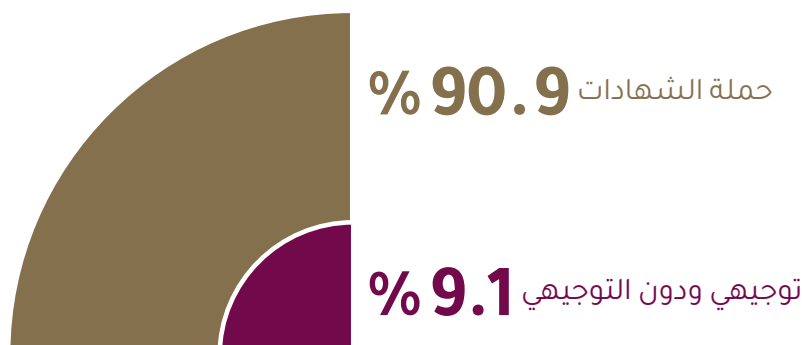
2. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي

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 2023 والتي بلغت 84.6%. بالمقابل سجلت نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي ما نسبته 9.1% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2023.

جدول رقم (55): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2015 - 2023

السنة	دكتوراه		ماجستير		دبلوم عالي وبكالوريوس		دبلوم/ معهد		توجيهي		دون التوجيهي		المجموع
	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	
2015	55	0.3	1263	6.3	13941	69.4	2383	11.9	911	4.5	1542	7.7	20095
2016	58	0.3	1310	6.4	14588	70.9	2270	11.0	870	4.2	1477	7.2	20573
2017	57	0.3	1346	6.4	15120	71.8	2228	10.6	802	3.8	1485	7.1	21038
2018	55	0.3	1470	6.9	15573	73.2	1959	9.2	767	3.6	1438	6.8	21262
2019	51	0.2	1499	7.1	15744	74.3	1797	8.5	703	3.3	1398	6.6	21192
2020	55	0.3	1508	7.2	15744	75.0	1681	8.0	661	3.1	1354	6.4	21003
2021	57	0.3	1574	7.2	16320	74.5	1639	7.5	658	3.0	1645	7.5	21893
2022	56	0.2	1486	6.6	17081	76.2	1539	6.9	626	2.8	1619	7.2	22407
2023	60	0.3	1639	7.1	17734	77.2	1454	6.3	557	2.4	1529	6.7	22973

شكل (46): توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي كما في نهاية عام 2023



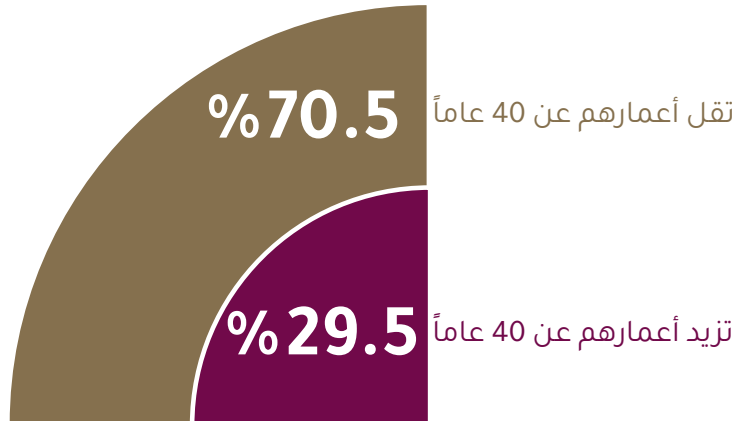
3. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة ما نسبته 5.1% من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2023. بالإضافة الى ما نسبته 65.4% 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 2023. في حين بلغت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 40 سنة و59 سنة ما نسبته 29.2%. كما شكلت نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم 60 عاماً وما زالوا على رأس عملهم 0.3% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2023.

جدول رقم (56): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2015 - 2023

المجموع	أكثر من 60 سنة		40 - 59 سنة		25 - 39 سنة		اقل من 25 سنة		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
20095	0.4	73	24.2	4854	63.3	12715	12.2	2453	2015
20573	0.3	70	24.0	4942	64.9	13352	10.7	2209	2016
21038	0.4	74	23.6	4973	66.7	14034	9.3	1957	2017
21262	0.4	82	23.1	4913	67.9	14435	8.6	1832	2018
21192	0.4	80	23.8	5038	68.5	14527	7.3	1547	2019
21003	0.3	66	24.6	5173	70.0	14698	5.1	1066	2020
21893	0.3	70	26.2	5746	69.0	15097	4.5	980	2021
22407	0.3	68	27.7	6214	67.2	15055	4.8	1070	2022
22973	0.3	68	29.2	6706	65.4	15032	5.1	1167	2023

شكل (47): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية كما في نهاية عام 2023



4. الوضع الاجتماعي للعاملين

يبين الجدول أدناه توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي، والذي يظهر أن نسبة العاملين المتزوجين قد بلغت 65.6% من إجمالي عدد الموظفين لعام 2023 ليتبقى ما نسبته 34.4% للعاملين العازبين.

جدول رقم (57): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2015 - 2023

السنة	عازبون		متزوجون		المجموع
	العدد	%	العدد	%	
2015	7661	38.1	12434	61.9	20095
2016	7755	37.7	12818	62.3	20573
2017	7796	37.1	13242	62.9	21038
2018	8019	37.7	13243	62.3	21262
2019	7789	36.8	13403	63.2	21192
2020	7369	35.1	13634	64.9	21003
2021	7392	33.8	14501	66.2	21893
2022	7699	34.4	14708	65.6	22407
2023	7914	34.4	15059	65.6	22973

5. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة 19511 موظفاً وموظفة أي ما نسبته 84.9% من مجموع موظفي البنوك، في حين استحوذت محافظة إربد على نسبة 4.2% من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة 3.4% تليها محافظة البلقاء بنسبة 1.7% ليتوزع باقي العاملين على باقي محافظات المملكة.

جدول رقم (58): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2023

المحافظة	ذكور	إناث	المجموع	حصة المحافظة
محافظة العاصمة	12554	6957	19511	84.9%
محافظة إربد	642	318	960	4.2%
محافظة الزرقاء	558	230	788	3.4%
محافظة البلقاء	208	173	381	1.7%
محافظة العقبة	161	77	238	1.0%
محافظة الكرك	167	121	288	1.3%
محافظة مادبا	90	70	160	0.7%
محافظة معان	101	45	146	0.6%
محافظة جرش	103	36	139	0.6%
محافظة عجلون	83	36	119	0.5%
محافظة الطفيلة	55	23	78	0.3%
محافظة المفرق	111	54	165	0.7%
المجموع	14833	8140	22973	100.0%

جدول رقم (59): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2023

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	3424	43	67	23	19	13	9	10	7	4	6	11
البنك الأهلي الأردني	966	27	35	41	11	14	9	7	6	0	9	6
بنك القاهرة عمان	1161	130	71	47	30	49	17	39	19	18	9	24
بنك الأردن	1297	48	33	5	9	6	7	6	12	15	0	8
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	2367	136	99	62	27	50	13	30	12	18	16	15
البنك الأردني الكويتي	1266	49	52	38	11	8	9	0	10	0	0	8
بنك الاستثمار العربي الأردني	740	16	30	5	11	6	7	0	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	606	28	13	18	7	7	8	0	0	0	0	9
البنك الاستثماري	547	6	4	0	6	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	495	9	6	6	7	8	7	0	6	0	0	6
بنك الاتحاد	1286	40	43	12	15	8	7	0	6	6	0	7
كابيتال بنك	1267	19	20	7	11	7	6	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	1525	257	191	96	32	85	44	45	43	47	29	43
البنك العربي الإسلامي الدولي	907	58	55	15	13	18	10	9	10	11	9	15
بنك صفوة الإسلامي	633	40	28	6	7	9	7	0	8	0	0	6
مصرف الراجحي	362	32	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	296	12	7	0	10	0	0	0	0	0	0	7
مصرف الرافدين	21	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سيتي بنك	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	297	10	16	0	12	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	19511	960	788	381	238	288	160	146	139	119	78	165



6. الدورات التدريبية

بهدف تحسين مهارات موظفي البنوك وتطوير قدراتهم وكفاءتهم، نظمت البنوك العاملة في الأردن عدداً من الدورات التدريبية لموظفيها خلال عام 2023، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك 38935 موظف وموظفة، كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية 12270 موظف وموظفة، في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن 247 موظف وموظفة، بالإضافة الى الدورات التدريبية التي تم عقدها بشكل الكتروني والذي بلغ عدد المشاركين فيها 91712 موظف وموظفة.

جدول رقم (60): عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام 2023

أسم البنك	في مركز التدريب التابع للبنك		في مراكز تدريب محلية		في مراكز تدريب خارج الأردن		الدورات الالكترونية / الاتصال المرئي *	
	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى
البنك العربي	5017	4108	84	53	8	2	8524	6524
البنك الأهلي الأردني	1201	1095	185	96	18	5	7473	5969
بنك القاهرة عمان	639	451	226	137	4	0	349	437
بنك الأردن	745	546	327	245	8	0	1627	1761
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	643	395	1027	472	22	14	1797	1191
البنك الأردني الكويتي	1996	1382	409	244	21	8	11820	7932
بنك الاستثمار العربي الأردني	179	109	97	41	0	0	405	293
البنك التجاري الأردني	5085	4002	619	423	2	1	5198	4025
البنك الاستثماري	51	41	116	71	5	0	292	178
بنك ABC	380	203	443	193	0	0	1939	1088
بنك الاتحاد	742	1234	910	843	11	7	5496	5194
كابيتال بنك	392	228	1728	1391	3	0	751	474
البنك الإسلامي الأردني	4303	479	639	31	63	1	3997	1231
البنك العربي الإسلامي الدولي	1749	465	365	161	28	2	382	171
بنك صفوة الإسلامي	469	237	261	116	4	4	3031	1656
مصرف الراجحي	0	0	14	5	0	0	271	85
البنك العقاري المصري العربي	131	97	160	65	4	0	85	46
مصرف الرافدين	0	0	3	0	0	0	0	0
سي تي بنك	27	21	15	9	0	0	2	3
بنك لبنان والمهجر	56	37	27	19	2	0	7	8
المجموع	23805	15130	7655	4615	203	44	53446	38266

* 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

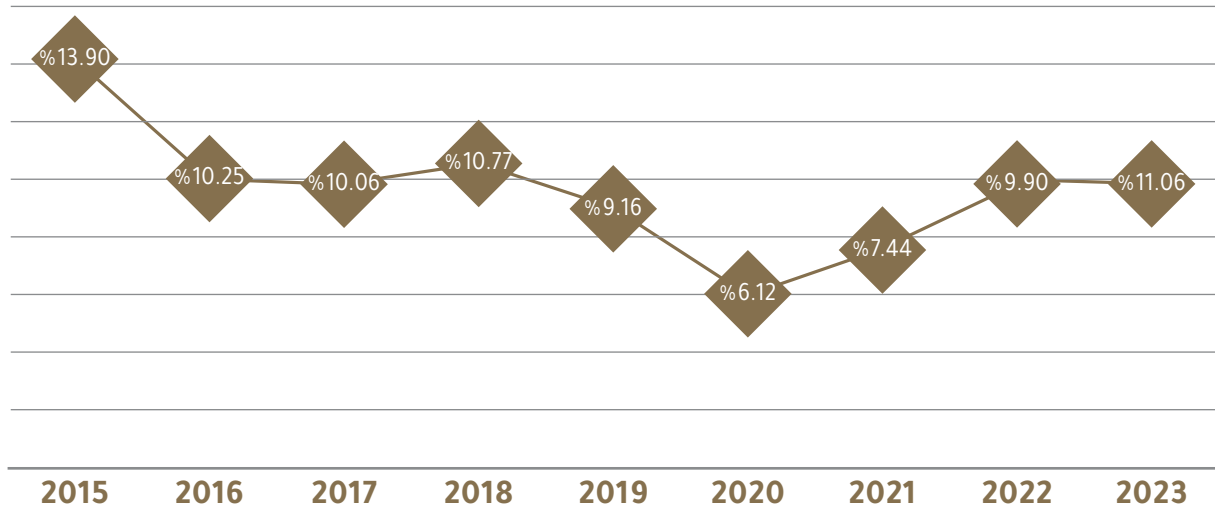
قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين 3067 موظفاً وموظفة خلال عام 2023، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب 2541 موظفاً وموظفة عام 2023. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام 2023 والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × 100%) ما نسبته 11.06%.

جدول رقم (61): الاستقالات والتعيينات 2023 - 2015

السنة	الاستقالات**	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
2015	2793	3298	13.90
2016	2108	2616	10.25
2017	2116	2348	10.06
2018	2289	2526	10.77
2019	1942	1915	9.16
2020	1285	1296	6.12
2021	1629	1903	7.44
2022	2219	2828	9.90
2023	2541	3067	11.06

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

شكل (48): معدل دوران الموظفين للفترة (2023 - 2015)



أبرز التطورات المصرفية 2023

عمان - وادي صقرة - شارع موسى بن نصير - بناية 62
926174 عمان 11190 الأردن
+962 6 5669328 - +962 6 5662258
+962 6 5684316 - +962 6 5687011
info@abj.org.jo
www.abj.org.jo



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan