



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



حضره صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



حضره 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 والفرع
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

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

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 التقاضي الالكتروني (ACH)
83	جدول (38): عدد وقيمة الشيكات المتبادلة من خلال نظام المقاصلة الالكترونية للشيكات (ECC)
83	جدول رقم (39): الشيكات المعادة لأسباب مالية وأسباب فنية
84	جدول (40): إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الالكترونية (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 المصرفية والموبايل المصرفية
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 2023 - 2015

قائمة الجداول

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

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
27	شكل (1): توزيع التسهيلات الأئتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2023
28	شكل (2): توزيع التسهيلات الأئتمانية حسب العملة في نهاية عام 2023
29	شكل (3): توزيع التسهيلات الأئتمانية 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 لقيمة 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 لقيمة 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 الأئتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
51	شكل (17): التوزيع النسبي لقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الأئتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2023
54	شكل (18): تطور عدد فروع البنوك العاملة في الأردن للفترة (2023 - 2015)
67	شكل (19): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2023 - 2015)
68	شكل (20): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2023
69	شكل (21): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2023 - 2015)
70	شكل (22): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2023
71	شكل (23): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنك (2023 - 2015)
79	شكل (24): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنك (2023 - 2015)

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 إلى إجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2023
82	شكل (27): نسبة اتفاقيات إعادة الشراء إلى إجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2023
83	شكل (28): تصنيف حجم الشيكات المتداولة بالدينار في نظام المقاصلة الالكترونية للشيكات لعام 2023
84	شكل (29): الشيكات المعادلة لأسباب مالية إلى الشيكات المعادلة 2023 - 2019
84	شكل (30): الشيكات المعادلة لأسباب فنية إلى الشيكات المعادلة 2023 - 2019
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 (الجوديير) 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 أكفاء 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.



قِيمَة



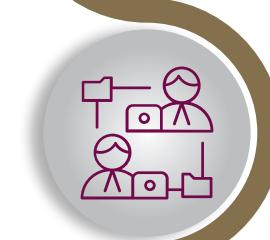
العمل المشترك: نعمل مع الأعضاء بروح الفريق الواحد بما فيه من خدمة للمجتمع والاقتصاد الوطني.



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



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



**النِّزَاهَةُ وَالشَّفَافِيَّةُ: نَقْلُ
الْمَعْرِفَةِ وَتِبَادُلُ الْمَعْلُومَاتِ وَفَقْ
أَعْلَى درجات النِّزَاهَةِ وَالشَّفَافِيَّةِ.**



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



المصداقية: تتبع نهج الدقة والموثوقية وتحري عن مصادر معلوماتنا بدقة عالية.



الاستمرارية في التعليم والتدريب:
نعمل على الارتقاء بالمستوى
العلمي والعملي ومواكبة كل ما
هو جديد في المجالات المصرفية
والمالية لكافة العاملين في
الجهاز المركزي الأردني.

مجلس الإٰدارة

كما في نهاية عام 2023



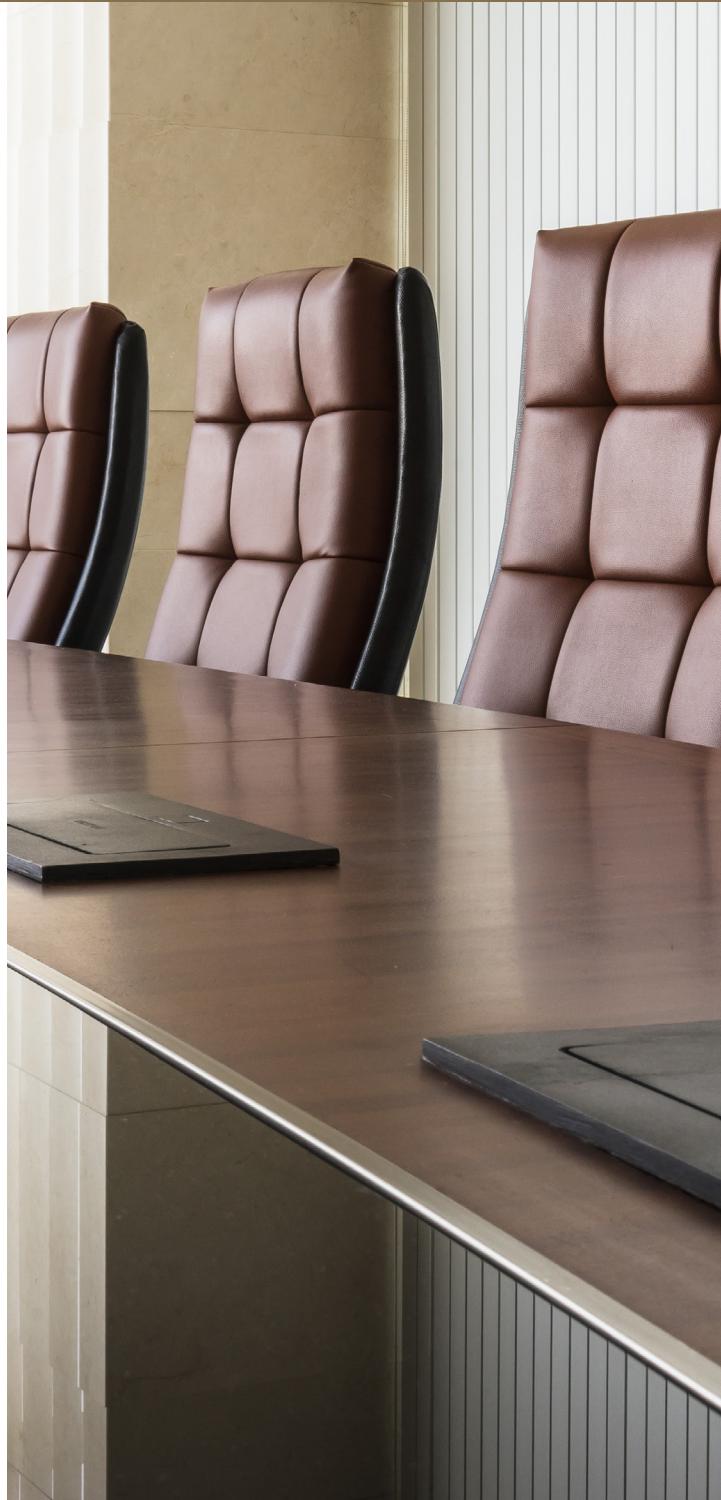
معالي السيد باسم خليل السالم

رئيس مجلس الإٰدارة/ كابيتال بنك



سعادة السيد عمار الصفدي

نائب رئيس مجلس الإٰدارة / بنك الإٰسكان





جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan



معالي السيدة ناديا 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 الأردني



سعادة السيد رائد مصيص
عضوًا / بنك الاستثمار العربي الأردني



سعادة السيد هيثم البطيحي
عضوًا / البنك الأردني الكويتي



الدكتور ماهر المحرق
المدير العام



عطوفة السيد زياد غنما
عضوًا مراقباً / 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، وتكون عضوية الجمعية حالياً من البنوك التالية:



أولاًً: البنوك الأردنية:

اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الإلكتروني
البنك العربي	1930	www.arabbank.com.jo
البنك الأهلي الأردني	1956	www.ahli.com
بنك القاهرة عمان	1960	www.cab.jo
بنك الأردن	1960	www.bankofjordan.com
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1974	www.hbtf.com
البنك الأردني الكويتي	1977	www.jkb.com
بنك الاستثمار العربي الأردني	1978	www.ajib.com
البنك التجاري الأردني	1978	www.jcbank.com.jo
البنك الإسلامي الأردني	1978	www.jordanislamicbank.com
البنك الاستثماري	1989	www.investbank.jo
بنك ABC	1989	www.bank-abc.com/world/Jordan
بنك الاتحاد	1991	www.bankalatihad.com
كابيتال بنك	1996	www.capitalbank.jo
البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iiabank.com.jo
بنك صفوة الإسلامي	2009	www.safwabank.com

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الإلكتروني
البنك العقاري المصري العربي	1951	www.aqaribank.jo
مصرف الرافدين	1957	www.rafidainamman.com
سيتي بنك	1974	www.citibank.com/jordan
بنك لبنان والمهجر	2004	www.blom.com.jo
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 المالي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستقر ومستدام. كما تابع القطاع المالي دوره الرائد في الاقتصاد الوطني وتمكن البنك من تحقيق جملةً من الإنجازات المهمة ومتابعة دورها المحوري في الاقتصاد وهو ما كان له دور كبير في تعزيز أركان الاستقرار المالي والنفسي في المملكة.

فعلى صعيد المؤشرات المصرفية الرئيسية للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2023، فقد نمت موجودات البنك 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 البنك بنسبة 2.4% لتبلغ 33.4 مليار دينار.

وتظهر مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنك استمرت بالمحافظة على متانتها خلال عام 2023، حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة 5.1%， والتي تعتبر متانة عموماً وضمن المستويات الآمنة. كما أن هذه النسبة تعكس ارتفاع جودة أصول البنك. 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 البنك. وبلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنك 17.9%， والتي تعتبر أعلى بعشر مريح من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12% والنسبة المحددة من لجنة بازل والبالغة 10.5%. أما نسبة السيولة القانونية لدى البنك 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%.

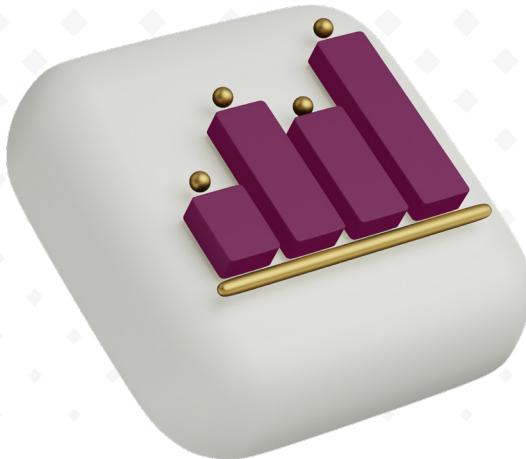


معالي السيد باسم خليل السالم
رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

وإننا هنا لنؤكد اعتزازنا وفخرنا بقطاعنا المصرفي الأردني وأدائه المتميز خلال عام 2023. ونتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكافة البنوك العاملة في المملكة ممثلةً ب مجالس إدارتها وإداراتها التنفيذية وجميع العاملين فيها على جهودهم الكبيرة التي بذلوها خلال العام الماضي. كما نشكر إدارة الجمعية وكافة العاملين فيها على ما بذلوه من جهودٍ 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



يسري 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 الإفرادي.

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 المتنانة المالية. وبالإضافة لذلك فيقدم الفصل لمحة عن التوزيع الجندي 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 الائتمان حسب الجنس.

أما الفصل الثاني فيلقي الضوء على واقع الانتشار المالي 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 المحرر

مدير عام جمعية البنك

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 البنك في الأردن في عام 2023. وأخيراً يناقش الفصل السابع والأخير مؤشرات الموارد البشرية في البنك العاملة في المملكة.

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



2023



التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2023



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 30 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 بالأسعار 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 بمقادير 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 نتيجةً 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" بمقادير 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 بمقادير 118 مليون دينار أو ما نسبته 10.9% وبند "القروض الأخرى" بمقادير 180 مليون دينار أو ما نسبته 27.1% وبند "الأسهم وحقوق الملكية الأخرى" بمقادير 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 بمقادير 36.8 مليون دينار (14.5%). وبند "الأوراق المالية عدا الأسهم" انخفضاً بمقادير 26 مليون دينار أو ما نسبته 7.4%. كما انخفض بند "الحسابات المستحقة الأخرى" بمقادير 12.6 مليون دينار أو ما نسبته 20.6% في نهاية عام 2023.

ج) المطلوبات

ارتفعت مطلوبات البنوك المرخصة في نهاية عام 2023 بحوالي 30 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2022 أو ما يعادل نسبتها 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 بمقادير 549 مليون دينار أو ما نسبته 5.5% وانخفاض الافتراض من البنك المركزي بمقادير 231 مليون دينار أو ما نسبته 13.7%. فيما ارتفعت الودائع الحكومية المتضمنة في السيولة المحلية بمقادير 1742 مليون دينار أو ما نسبته 6.8% في نهاية عام 2023. وارتفاع ودائع الحكومة المركزية بمقادير 41 مليون دينار (3.5%) والمطلوبات الأجنبية بمقادير 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 (%)	النوع (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 (باليورو)
% 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 ومطلوبات البنك من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنك 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 البنك 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 البنك 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 البنك 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 البنك 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 البنك
% 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 الأئتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الأئتمانية 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%.

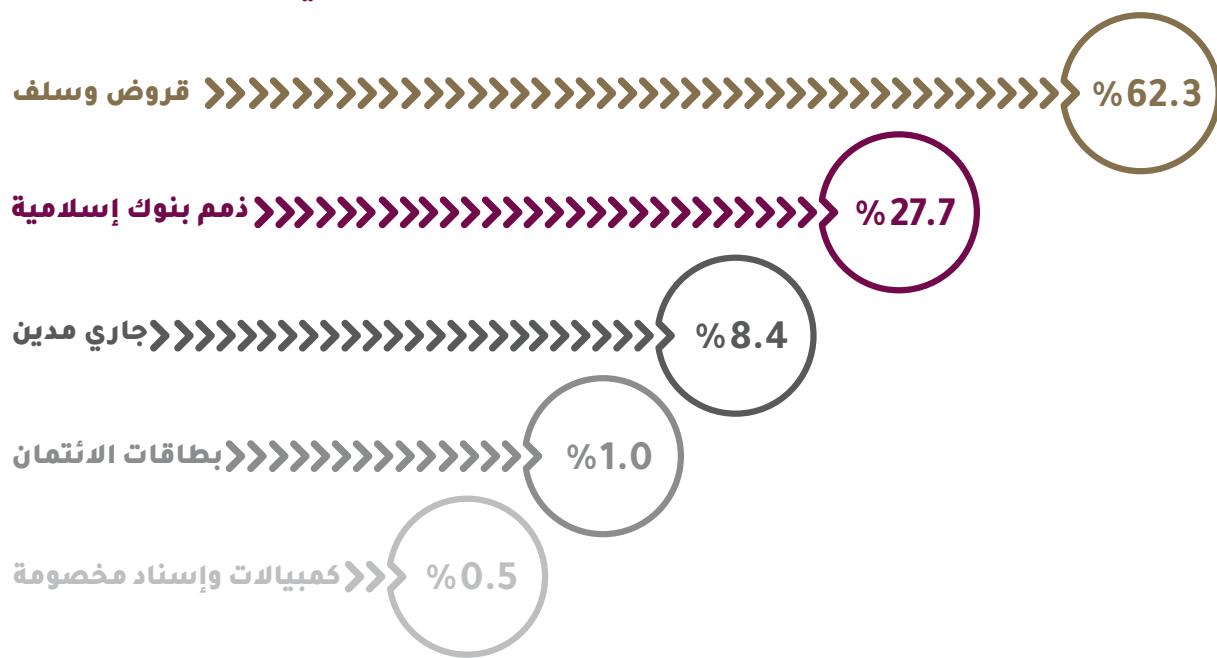
وأخذت معظم التسهيلات الأئتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي 62.3% من إجمالي التسهيلات الأئتمانية في عام 2023. بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية 27.7% من إجمالي التسهيلات الأئتمانية. وشكل الجاري مدين نسبة 8.4%. فيما بلغت حصة الكمبيلات والإسناد المخصومة 0.5%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

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

نسبة التغير (%)	2023		2022		توزيع التسهيلات الأئتمانية 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 الأئتمان
% 2.4	% 100	33,387.1	% 100	32,591.5	إجمالي التسهيلات الأئتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

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



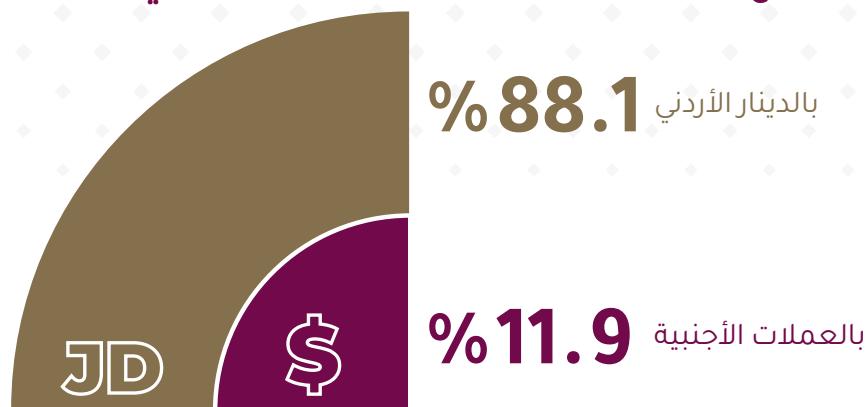
أما عن تطور التسهيلات الأئتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته 88.1% من إجمالي التسهيلات في نهاية عام 2023 بالمقارنة مع نسبة 87.4% في نهاية عام 2022. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الأئتمانية بالعملات الأجنبية 11.9% في نهاية عام 2023 مقارنةً مع 12.6% في 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	باليدينار الأردني
% 3.9-	% 11.9	3,957.1	% 12.6	4,117.9	باليعملات 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



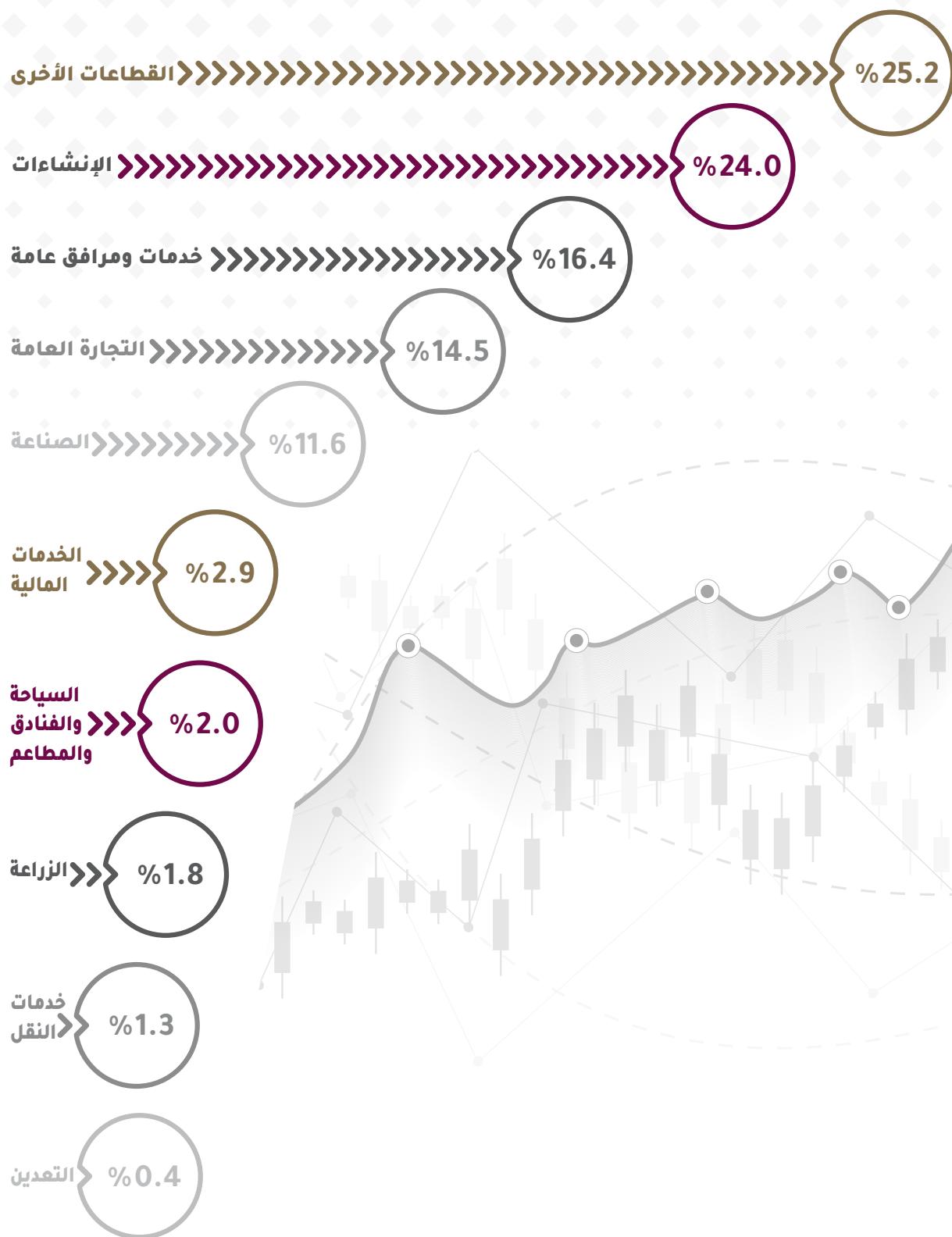
وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام 2023، فقد استحوذت أربعة قطاعات اقتصادية هي: قطاع الإنشاءات، وقطاع الخدمات والمرافق العامة، وقطاع التجارة العامة، وقطاع الصناعة على 66.5% من التسهيلات الائتمانية. حيث ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الصناعة بمقدار 70.6 مليون دينار (9.1%) 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 الإنتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2023



أ. بطاقات الإنتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2023 أكثر من 204 ألف بطاقة إنتمان. ومن أهم أنواع البطاقات التي تصدرها البنوك في الأردن بطاقات فيزا بأنواعها وبطاقات الماستر كارد بأنواعها. والجدول التالي يعطي بعض المعلومات حول سوق البطاقات الإنتمانية 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 المراحة %	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	بلاتك	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	بلاتينيوم	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	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	3,499 - 300 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	9	50 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	6,999 - 3,500 دينار
	فيزا كارد	بلاتينيوم	66	75 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	9,999 - 7,000 دينار
	فيزا كارد	Infinite	60	100 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	- 10,000 دينار الى 100,000 دينار
	ماستر كارد	فضية	4,892	25 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	3,499 - 300 دينار
	ماستر كارد	ذهبية	468	50 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	6,999 - 3,500 دينار
	ماستر كارد	world	620	75 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	9,999 - 7,000 دينار
بنك القاهرة عمان	ماستر كارد	World Elite	1,461	120 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	- 10,000 دينار الى 100,000 دينار
	ماستر كارد	SME Executive	13	50 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	6,999 - 355 دينار
	ماستر كارد	World For Business	34	100 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	300 دينار	50,000 - 7,000 دينار
	ماستر كارد	ماستر كارد	15374	All product	%1.75-%1	على المبلغ المسحوب وبحد أدنى 5 دنانير	حد أدنى 150 دينار أو تأمينات نقدية 100 % بالدينار	حسب البرنامج الائتماني	100-150 الف دينار

تابع جدول رقم (7): بطاقة الائتمان الممنوحة من البنك خلال عام 2023

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرااحة %	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	بلاتينوم	6209	60 دينار	% 1.75	% 4	غير مشروط	350 دينار	خمسة اضعاف الراتب
	فيزا كارد	فضية	30426	20 دينار	% 1.75	% 4	غير مشروط	250 دينار	خمس اضعاف 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	بلاتينوم	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
	ماستر كارد	Classic	1161	اساسية 15 دينار تابعه 7.5 دينار	% 1.75	% 4 بحد أدنى 4 دينار	نعم وآخر	300 المعتمدة وغير 500 دينار للجهات 500 دينار	500-250 دينار
البنك الأردني الكويتي	ماستر كارد	تيتانيوم	1321	اساسية 30 دينار تابعه 15 دينار	% 1.75	% 4 بحد أدنى 4 دينار	نعم وآخر	300 المعتمدة وغير 500 دينار للجهات 500 دينار	1500-500 دينار
	ماستر كارد	بلاتينوم	524	اساسية 75 دينار تابعه 35 دينار	% 1.75	% 4 بحد أدنى 4 دينار	نعم وآخر	300 المعتمدة وغير 500 دينار للجهات 500 دينار	10000-1500 دينار
	ماستر كارد	ورلد	230	اساسية 100 دينار تابعه 50 دينار	% 1.75	% 4 بحد أدنى 4 دينار	نعم وآخر	300 المعتمدة وغير 500 دينار للجهات 500 دينار	20000-10000 دينار
	ماستر كارد	ورلد ايليت	109	اساسية 200 دينار تابعه 100 دينار	% 1.75	% 4 بحد أدنى 4 دينار	نعم وآخر	300 المعتمدة وغير 500 دينار للجهات 500 دينار	20000 دينار
	ماستر كارد	بلس-بلاتينوم	150	اساسية 25 دينار تابعه 15 دينار	% 1.75	% 4 بحد أدنى 4 دينار	نعم وآخر	300 المعتمدة وغير 500 دينار للجهات 500 دينار	3000-500 دينار
	ماستر كارد	بلس-ورلد	61	اساسية 50 دينار تابعه 35 دينار	% 1.75	% 4 بحد أدنى 4 دينار	نعم وآخر	300 المعتمدة وغير 500 دينار للجهات 500 دينار	5000-3000 دينار
أمريكان إكسبريس	ماستر كارد	بلس-ورلد ايليت	44	اساسية 75 دينار تابعه 50 دينار	% 1.75	% 4 بحد أدنى 4 دينار	نعم وآخر	300 المعتمدة وغير 500 دينار للجهات 500 دينار	5000 دينار
	أمريكان إكسبريس	سينتوريون	54	8000 دولار لأول مرة وكل سنة 4000-	-	% 4 بحد أدنى 15 دولار	نعم وآخر	-	50 ألف
	أمريكان إكسبريس	بلاتينوم	136	850 دولار	-	% 4 بحد أدنى 15 دولار	نعم وآخر	-	20 ألف - 50 ألف
	أمريكان إكسبريس	ذهبية	295	175 دولار	-	% 4 بحد أدنى 15 دولار	نعم وآخر	-	5 آلف- 20 آلف
	أمريكان إكسبريس	جرين	33	95 دولار	-	% 4 بحد أدنى 15 دولار	نعم وآخر	-	3 آلف- 5 آلف

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 المراحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة	
بنك الاستثمار العربي الأردني	فيزا كارد	فضية	6501	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 400 الى 999 دينار	
	فيزا كارد	ذهبية	1237	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 1000 الى 2499 دينار	
	فيزا كارد	بلاتينيوم	1386	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 2500 الى 4999 دينار	
	فيزا كارد	انفينيت	1150	100 دينار ومجانا للسنة الاولى	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 5000 الى 100000 دينار	
	ماستر كارد	فضية	1219	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 400 الى 999 دينار	
	ماستر كارد	ذهبية	191	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 1000 الى 2499 دينار	
	ماستر كارد	بلاتينيوم	449	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 2500 الى 2999 دينار	
	ماستر كارد	ورلد	2183	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 3000 الى 100000 دينار	
	ماستر كارد	ورلد ايلايت	198	120 دينار ومجانا للسنة الاولى	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	بدون تحويل راتب / تأمينات نقدية	400 دينار	من 7000 الى 100000 دينار	
	ماستر كارد	كلاسيك	1075	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط وتعتمد على برنامج المخزن	350 دينار	2000 دينار	
البنك التجاري الأردني	ماستر كارد	تيتانيوم	319	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط وتعتمد على برنامج المخزن	750 دينار	7000 دينار	
	ماستر كارد	ورلد	336	مجانا	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط وتعتمد على برنامج المخزن	2000 دينار	مفتوح	
	فيزا كارد	ذهبية	-	50 دينار	1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	2500 دينار	
	فيزا كارد	بلاتينيوم	-	120 دينار	1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	5000 دينار	
البنك الاستثماري	فيزا كارد	Signature	-	200 دينار	1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	7500 دينار	
	فيزا كارد	VISA Infinite Card	-	400 دينار	1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	5000 دينار	10000 دينار	
	فيزا كارد	ذهبية	274	رسوم الإصدار للسنة الاولى للبطاقات الرئيسية مجانا وبعد ذلك سنويا الرئيسية 50 دينار التابعة 30 دينار	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب / مشروط بدون تحويل راتب/ تأمين نقدية / اخرى	الحد الادنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الادنى 3500/ للمهنيين دخل الادنى للمغترب	الحد الادنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الادنى 3500/ للمهنيين دخل الادنى للمغترب	الحد الادنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الادنى 3500/ للمهنيين دخل الادنى للمغترب
بنك ABC	فيزا كارد	فضية	2659	رسوم الإصدار للسنة الاولى للبطاقات الرئيسية مجانا وبعد ذلك سنويا 25 دينار الرئيسية التابعة 15 دينار	%1.75	4 دنانير %4 وبحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب / مشروط بدون تحويل راتب/ تأمين نقدية / اخرى	الحد الادنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الادنى 3500/ للمهنيين دخل الادنى للمغترب	الحد الادنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الادنى 3500/ للمهنيين دخل الادنى للمغترب	الحد الادنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الادنى 3500/ للمهنيين دخل الادنى للمغترب

تابع جدول رقم (7): بطاقة الائتمان الممنوحة من البنك 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
تابع/بنك ABC	فيزا كارد	بلاتينيوم	213	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً الرسمية 75 دينار التابعة 45 دينار	% 1.75 ويحد أدنى 4 دنانير	راتب/مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدi/آخر	راتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب
	فيزا كارد	Infinite	786	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً الرسمية 100 دينار التابعة 50 دينار	% 1.75 ويحد أدنى 4 دنانير	راتب/مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدi/آخر	راتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب
	ماستر كارد	بلاتينيوم	301	25 دينار معفاة للسنة الأولى	% 1.75 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدi/آخر	راتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب
	فيزا كارد	ذهبية	3,424	رسوم الإصدار للسنة الأولى 100 و100 دينار للسنوات اللاحقة	% 1.75 - 1.5 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	من 350 الى 100 ألف دينار	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب
	فيزا كارد	Infinite	1,485	رسوم الإصدار للسنة الأولى 100 و100 دينار للسنوات اللاحقة	% 1.75 - 1.5 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	من 350 الى 100 ألف دينار	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب
	فيزا كارد	بلاتينيوم	771	رسوم الإصدار للسنة الأولى 70 و70 دينار للسنوات اللاحقة	% 1.75 - 1.5 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	من 350 الى 100 ألف دينار	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب
بنك الاتحاد	فيزا كارد	Signature	395	رسوم الإصدار للسنة الأولى 70 و70 دينار للسنوات اللاحقة	% 1.75 - 1.5 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	من 350 الى 100 ألف دينار	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب
	فيزا كارد	Infinite-USD-EUR-GBP	254	رسوم الإصدار للسنة الأولى 150 و150 دينار للسنوات اللاحقة	% 1.75 - 1.5 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	من 350 الى 100 ألف دينار	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص300دينار/ راتب قطاع عام 400دينار/700دينار دخل الأدنى 3500/ للمهنيين دخل الأدنى للمغترب
	فيزا كارد	Visa Business card	128	رسوم الإصدار للسنة الأولى مجاناً التجديد 25 دينار أردني	% 1.5 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	N/A	N/A	الحد الأدنى 500 دينار
	فيزا كارد	بلاتينيوم	2436	رسوم الإصدار للسنة الأولى 0 لدول سنة	% 1.75 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط او مقابل تأمين نقدi	500	2499 دينار	أبراز تطوير المصرفية 2023
	فيزا كارد	Signature	1064	رسوم الإصدار للسنة الأولى 0 لدول سنة	% 1.75 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط او مقابل تأمين نقدi	700	6999 دينار	أبراز تطوير المصرفية 2023
	فيزا كارد	Infinite	2426	رسوم الإصدار للسنة الأولى 0 لدول سنة	% 1.75 ويحد أدنى 4 دنانير	مشروط او مقابل تأمين نقدi	2000	50,000 دينار	أبراز تطوير المصرفية 2023
البنك الإسلامي الأردني	ماستر كارد	ذهبية	6	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملعمة العميل)	33
	ماستر كارد	ذهبية	50	50 دينار	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملعمة العميل)	الفصل الأول: التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2023

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
تابع / البنك الإسلامي الأردني	ماستر كارد	ورود	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	سيجنشر	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 الأساسية	
	فيزا كارد	ذهبية	56	50 دينار	0	% 2 + 1.96	تحويل راتب او تأمين نقدي او تسهيلات شركات	1500 دينار	من ألف الى 50 ألف الحد العلی 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 العلی
	فيزا كارد	بطاقة جعالة	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 VIP شركات - عميل VIP	3 الاف دينار او وديعة 70 ألف	من 2500 دينار الى 70 ألف دينار حسب وضع العميل

تابع جدول رقم (7): بطاقة 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	قفف البطاقة
بنك صفوة الإسلامي	ماستر كارد	Standard	10,490	مجانية للسنة الاولى	% 12 سنويا	% 4	مشروع تحويل الراتب	300 دينار	799 دينار يحد اقصى راتب واحد
	ماستر كارد	World	8,447	مجانية للسنة الاولى	% 12 سنويا	% 4	مشروع تحويل الراتب	1,000 دينار	يحد اقصى 3 اضعاف الراتب
	ماستر كارد	Titanum	3,054	مجانية للسنة الاولى	% 12 سنويا	% 4	مشروع تحويل الراتب	500 دينار	2,499 دينار يحد اقصى ضعفين الراتب
مصرف الراجحي	فيزا كارد	ذهبية	477	50 دينار	% 1.75	% 4	مشروع	400 دينار	4999 دينار
	فيزا كارد	بلاتينوم	187	65 دينار	% 1.75	% 4	مشروع	400 دينار	10000 دينار
	فيزا كارد	فضية	2029	25 دينار	% 1.75	% 4	مشروع	400 دينار	999 دينار
	فيزا كارد	فضية	1643	50 دينار	% 0.00	% 4	مشروع	250 دينار	1000 دينار
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارد	فضية	1215	مجاناً للسنة الاولى 25 دينار (رسوم الاشتراك)	= 1.75 شهرياً % 21 سنوياً	% 4 بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار	1999 - 200 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	591	مجاناً للسنة الاولى 50 دينار (رسوم الاشتراك)	= 1.6 شهرياً % 19.2 سنوياً	% 4 بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار	20000 - 500 دينار
	فيزا كارد	بلاتينوم	322	مجاناً للسنة الاولى 70 دينار (رسوم الاشتراك)	= 1.49 شهرياً % 17.88 سنوياً	% 4 بحد ادنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار	75000-5000 دينار
مصرف الرافدين	لا يوجد								
	لا يوجد								
بنك لبنان والمهجر	فيزا كارد	ذهبية	172	35 دينار	% 1.75	% 4 او حد ادنى 4 دنانير	غير مشروط / دراسة ائتمانية	350 دينار / خاص 500 دينار مع تحويل راتب جميع القطاعات بدون تمويل 500/مهن اخرى 1000 دينار	250 دينار لغاية 2999 دينار
	فيزا كارد	Signature	42	100 دينار	% 1.75	% 4 او حد ادنى 4 دنانير	غير مشروط / دراسة ائتمانية	350 دينار / خاص 500 دينار مع تحويل راتب جميع القطاعات بدون تمويل 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 البنك التجاري، فيما تراوحت نسبة المرباح من 3.66% إلى 9.65% لدى البنك الإسلامي. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%. وبفترة سداد تصل حتى 8 سنوات.

جدول رقم (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنك 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
بنكالأردن	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

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

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

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

(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 تطلب العديد من البنوك تحويل الراتب، كما اشترطت البنوك رهن العقار كضمان رئيسي للقروض. هذا ويشار إلى أن معظم القروض السكنية والعقارية للأفراد تضمنت على تأمين على الحياة أو على العقار أو كلاهما. وتراوحت أسعار الفائدة على تلك القروض من 4.25% إلى 9.25% إلى 12% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 6.5% إلى 9.25% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر% و1%، وبفترات 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 الأهلي الاردني	1,982	506	36,000,000
بنك القاهرة عمان	390	227	11,405,232
بنكالأردن	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
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 الإسلامي 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	-	-	-
سيتي 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

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

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

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

(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 تقريرًا 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 المراحقة من 3.5% إلى 6.9% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تقاضاها 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 عام 2023	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال 2023 (بالدينار)
البنك العربي	822	305	5,399,533
البنك الأهلي 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
ABC	59	19	661,720
بنك الاتصال	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 الإسلامي 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	-	-	-
سيتي 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

فترة السداد بالسنة	العمولة السنوية %	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	شروط القرض	البنك
غاية 8 سنوات	للسنة الاول فقط %1	7.75 متناقصة	نسبة التمويل للسيار الجديدة تصل لغاية 100%، ونسبة التمويل للسيارة المستعملة تصل لغاية 90%	تحويل راتب وأو رهن سيارة	البنك العربي
تصل لغاية 7 سنوات	بدون عمولة	فائدة ثابتة Flat تبدأ من %4.25	نسبة التمويل للسيار الجديدة تصل لغاية 100%، ونسبة التمويل للسيارة المستعملة تصل لغاية 90%	تحويل الراتب، رهن السيارة	البنك الاهلي الاردني
8 سنوات	%1 للسنة الاولى	هامش من %1.845 - 0.795 متناقص	%80 - %75	رهن السيارة	بنك القاهرة عمان
8 سنوات	%1	بما يعادل 11% متناقص flat %6	%100	رهن السيارة	بنك الاردن
قبل 22/3/2023 - 3 سنوات بعد 22-3-2023 لغاية 8 سنوات	عمولة لمره واحده عند المنح %1	غاية شهر 5-2023 - %4.4 2023-5-2023 متناقص سعر الفائدة من 8% الى 10.25%	لغاية 100%	دخل موثق كافي ورهن السيارة	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
بعد أقصى 8 سنوات	%1	تبدأ من %3.99	الجديد 80%، المستعملة %70	<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 آلاف دينار. يطبق سعر فائدة متناقص على النظام بما يعادل سعر الفائدة المقطوعة المحددة ضمن البرنامج. 	البنك الأردني الكويتي
8 سنوات بحد اقصى	بدون عمولة	6% متناقصة	%80	تحويل راتب / رهن السيارة	البنك الاستثماري الاردني
8 سنوات	بدون عمولة	7.75 متناقصة	تصل لغاية 100%	رهن السيارة	البنك التجاري الاردني

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

فترة السداد بالسنة	العمولة السنوية %	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	نسبة التمويل من قيمة السيارة (المدحية والمستعملة)	شروط القرض	البنك
لسيارات الجديدة 6 سنوات ولسيارات المستعملة 5 سنوات	%1	12 % متناقصة	حسب اعتماد الشركة أو ل. وإذا كان يوجد تحويل راتب ام. ل. أو بحسب مقدمة العميل تكون نسبة التمويل من 0 % إلى 30 %	تحويل راتب. رهن السيارة	البنك الاستثماري
8 سنوات	%1	8 % متناقصة	تصل لغاية 100 %	رهن السيارة	بنك ABC
8 سنوات	عمولة منح لمرة واحدة في بعض الحالات %1	ثابت ما يعادلها %5.5 - %4.75 متناقص %10.01- %8.72	بنسبة 80 % أو أعلى في بعض الحالات	تحويل راتب باستثناء الععمال الحرة بالإضافة إلى رهن السيارة / أقل المتطلبات بالإضافة إلى رهن السيارة	بنك الاتحاد
لغاية 8 سنوات حسب المنتج	1 % للسنة الاول فقط	فائدة متناقصة ابتداءً من 9 %	نسبة التمويل تصل لغاية 100 % حسب المنتج	رهن المركبة لجميع منتجات قرض السيارات - يتوفر منتج راتب - ومنتج آخر دون تحويل راتب (أقل متطلبات)	كابيتال بنك
لغاية 8 سنوات	بدون عمولة	تبدأ من 4.25 %	لغاية 100 %	تبعاً لوضع المتعامل	البنك الإسلامي (¹)
8-1 سنوات	بدون عمولة	تبدأ من 3.66 %	تصل 100 %	تحويل الراتب او اقتطاع وقد يتم إضافة ضمائنات أخرى وفقاً لسياسة البنك التنمية	البنك العربي الإسلامي الدولي (¹)
7 سنوات	%1	6.9 - 5.9 %	100 - 90 %	بدون تحويل راتب او رهن سيارة	بنك صفوة الإسلامي (¹)
لغاية 8 سنوات	مرة واحدة %1	5.75 - 3.5 %	لغاية 90 %	رهن المركبة	مصرف الراجحي (¹)
8 سنوات	بدون عمولة	9.75 % اللدنى متناقص / 12 % الاعلى متناقص	من 80 % إلى 100 %	رهن السيارة / كفالات / شخصية / تحويل راتب او اقتطاع / تأمين سيارة شامل	البنك العقاري المصري العربي
-	-	-	-	-	مصرف الرافدين
-	-	-	-	-	سيتي بنك
لغاية 8 سنوات	%1	ابتداء من 8.25 % - متغيرة/ متناقصة ثابتة	80 % مستعمل / 85 % جيد	رهن المركبة 120 % من قيمة القرض	بنك لبنان والمهجر

(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 ودائع 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 المتنانة المالية للبنوك

تظهر البيانات المتوفرة حول مؤشرات المتنانة 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 البنك 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 المودعات 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 البنك المركبة 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 المتنانة المالية للبنوك المرخصة

المؤشر(%)	2018	2019	2020	2021	2022	2023
نسبة الديون غير العاملة لـإجمالي 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 الجندي للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس يتم تصنيف حسابات ودائع الأفراد من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الودائع تحت الطلب، وحسابات التوفير، والودائع لأجل.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن 3950567 مودع، تتوزع بواقع 2498905 مودع من الذكور 1451662 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

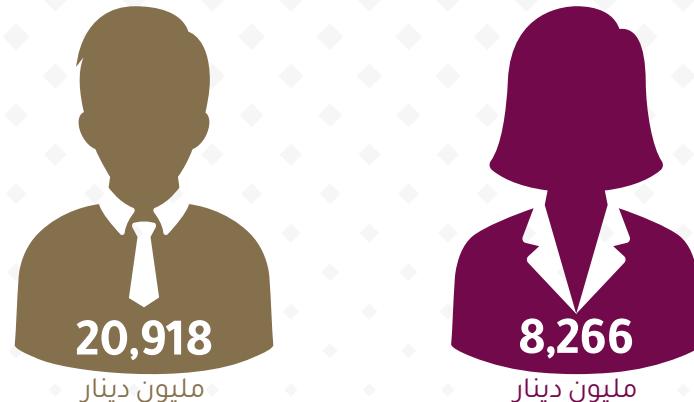


شكل (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2023



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

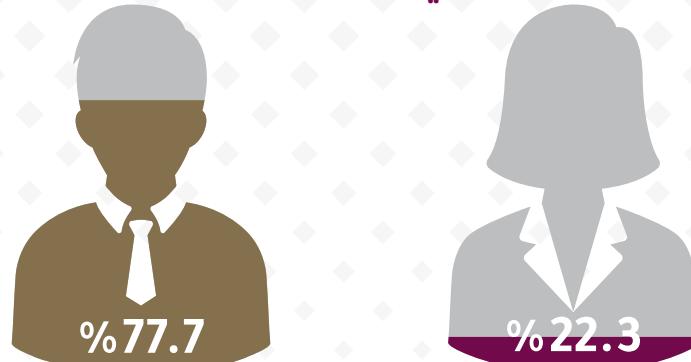
يتم تصنيف التسهيلات الأئتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الجاري مدين، والقروض والسلف بأنواعها، والكمبيالات.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للمقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن 954225 مقترض، توزع بواقع 741871 مقترض من الذكور، و212354 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

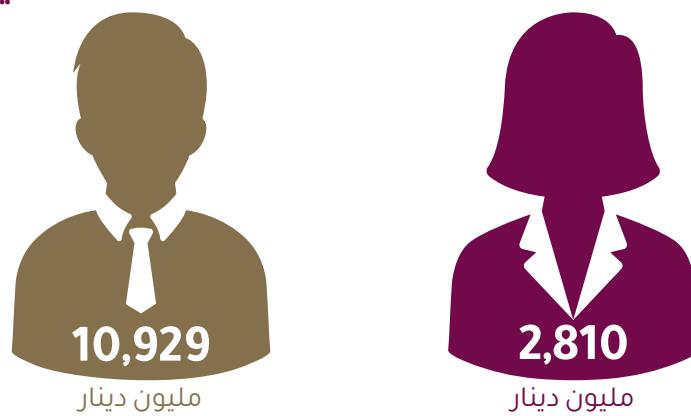


**شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس
كما في نهاية عام 2023**



أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 13.74 مليار دينار 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**

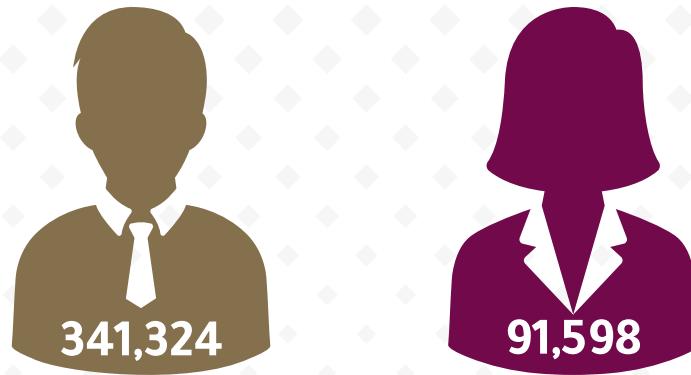


ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

تقوم البنوك العاملة في الأردن بإصدار مختلف أنواع البطاقات الائتمانية لعملائها، بما في ذلك بطاقات الفيزا والماستر كارد والأمريكان إكسبريس 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

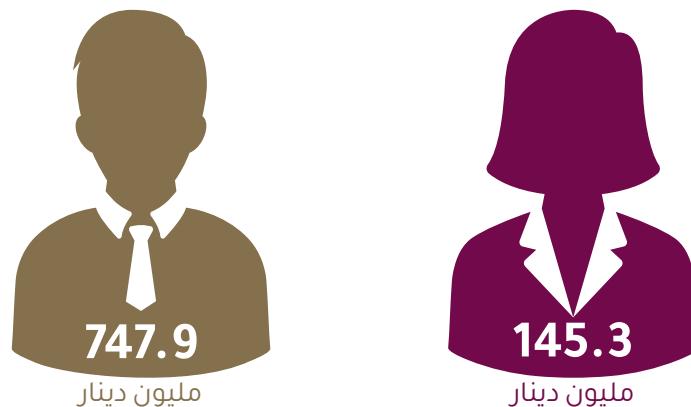


شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2023

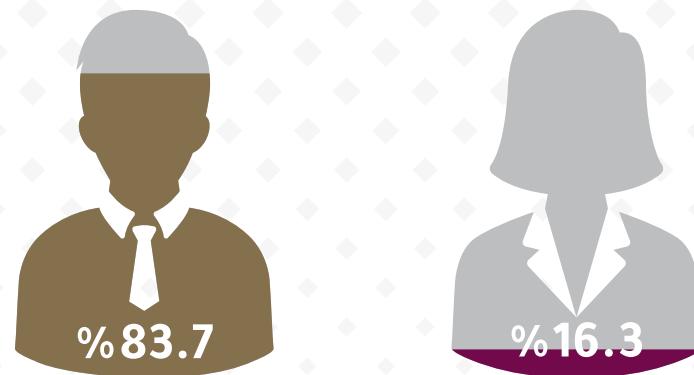


أما من حيث القيمة الإجمالية لسوقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 893.2 مليون دينار، منها حوالي 747.9 مليون دينار للعملاء الذكور، و 145.3 مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور 83.7% من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي 16.3%.

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



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





تطور عدد البنوك والفرع

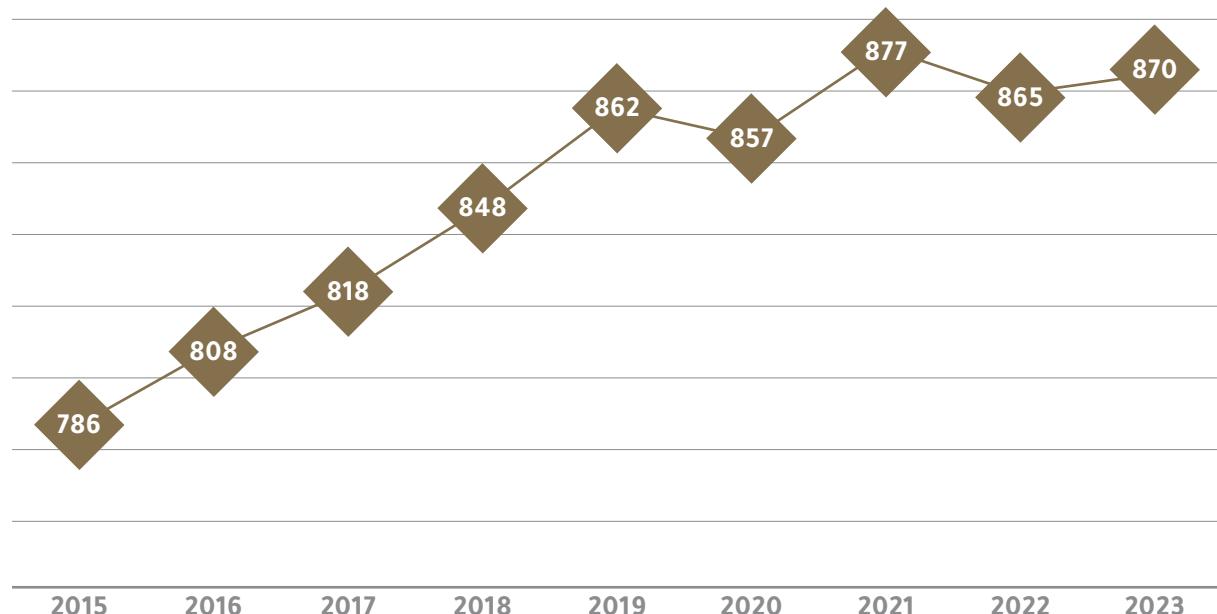


بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن 20 بنكاً مع نهاية عام 2023. تتوزع بواقع 15 بنكاً أردنياً (ثلاثة منها بنوك إسلامية)، وخمسة بنوك أجنبية (منها بنك واحد إسلامي). وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من 870 فرعاً و54 مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد 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	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	عدد البنوك الأجنبية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	المجموع	عدد الفروع
2015	3	13	8	1	8	1	25	786
2016	3	13	8	1	8	1	25	808
2017	3	13	8	1	8	1	25	818
2018	3	13	7	1	7	1	24	848
2019	3	13	7	1	7	1	24	862
2020	3	13	7	1	7	1	24	857
2021	3	13	6	1	6	1	23	877
2022	3	12	5	1	5	1	21	865
2023	3	12	4	1	4	1	20	870

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



1. تطور عدد الفروع

أ. الفروع المفتوحة 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 المفتوحة خلال عام 2023 خارج الأردن فرعين تم افتتاحهم من قبل بنك واحد.

جدول رقم (18): الفروع المفتوحة خلال عام 2023

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

- 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 البنك المرخصة العاملة في الأردن 870 فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة 198 فرع خارج الأردن بنهاية عام 2023.

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

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

ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن

تنتشر فروع البنك 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 نسبته 20.2% من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

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

البنك	العاصمة	أربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلية	المفرق	منتقل	المجموع
البنك العربي	48	3	5	1	1	1	2	1	1	1	1	1	0	68
البنك الأهلي الأردني	28	3	5	5	1	2	1	1	0	1	1	0	1	49
بنك القاهرة عمان	44	16	9	6	3	5	2	3	3	2	3	0	3	97
بنك الأردن	55	10	8	2	1	1	1	1	1	2	1	0	1	83
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	53	13	11	7	1	5	4	1	4	2	1	2	1	102
البنك الأردني الكويتي	45	4	6	4	1	1	1	1	0	0	1	0	1	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	16	1	3	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	24
البنك التجاري الأردني	21	4	3	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	35
البنك الاستثماري	9	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
ABC	14	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	0	22
بنك الاتحاد	40	5	2	2	1	1	1	1	0	1	1	0	1	59
كابيتال بنك	22	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	32
البنك الإسلامي الأردني	40	12	11	6	4	2	3	2	3	2	1	3	1	89
البنك العربي الإسلامي الدولي	26	5	5	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	47
بنك صفوة الإسلامي	30	4	3	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	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	0	0	0	0	0	0	0	0	1	13
مصرف الرافدين	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
سيتي 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	45	21	27	16	15	14	7	12	14	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 لتقديم من خلالها عدة خدمات. حيث بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة 54 مكتب منتشرة بعده 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	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	سيتي بنك
0	1	بنك لبنان والمهجر
7	54	المجموع

ب. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنشر 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	العاصفة	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	المفرق	منتقل	المجموع
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الأهلي الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك القاهرة عمان	6	0	0	0	0	1	0	0	1	1	1	0
بنك الأردن	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	4	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
البنك الأردني الكويتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاستثمار العربي الأردني	12	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	10
البنك التجاري الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الاستثماري	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ABC	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك الاتحاد	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
كابيتال بنك	2	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
البنك الإسلامي الأردني	22	0	1	2	0	0	0	1	2	0	1	4
البنك العربي الإسلامي الدولي	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
مصرف الراجحي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سيتي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
المجموع	54	1	1	2	0	0	1	1	2	4	6	3

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

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 تعامل 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 بعمليات السحب النقدي بالدينار الأردني والاستفسار عن الرصيد وخدمة تغيير PIN بالإضافة إلى خدمات أخرى توفر 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

(١) 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.

إضافةً للخدمات السابقة فإن هنالك خدمات أخرى تقوم البنوك ب تقديمها 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 المحفظة الإلكترونية (سحب وإيداع)
	فضائل العملاء
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	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 المحفظة الإلكترونية
	الإيداع النقدي من المحفظة الإلكترونية
	أمر دفع عبر الصراف الآلي
البنك التجاري الأردني	شحن بطاقات مدفوعة مسبقاً
	إعادة تفعيل رقم سري
البنك الاستثماري	تسديد بطاقة ائتمانية نقدي مباشر
	سحب نقدي بدون استخدام بطاقة
بنك الاتحاد	خدمة ذوي الاعاقة للمكفوفين
	تحديث رقم الهاتف المريوط على البطاقة
كابيتال بنك	خدمة السحب والإيداع من خلال البطاقة الالكترونية لعملاء البنك فقط
	خدمة السحب والإيداع لعملاء المحفظة
	خدمة الصراف الآلي ال Drive Through ATM
	خدمات E-Fwateercom
	تفعيل يوزر تطبيق الموبايل البنكي
البنك الإسلامي الأردني	السحب النقدي من خلال خدمة QR
	بصمة شريان الصبع
	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 إلى الضمان الاجتماعي
بنك صفوة الإسلامي	السحب واليداع من المحافظ الالكترونية
بنك لبنان والمهجر	خدمة ذوي الاعاقة البصرية
بنك صفوة الإسلامي	قائمة مواقع أماكن الصرافات
	NFC
	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

٣

النصف 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 البنك 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

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

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2023



1. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

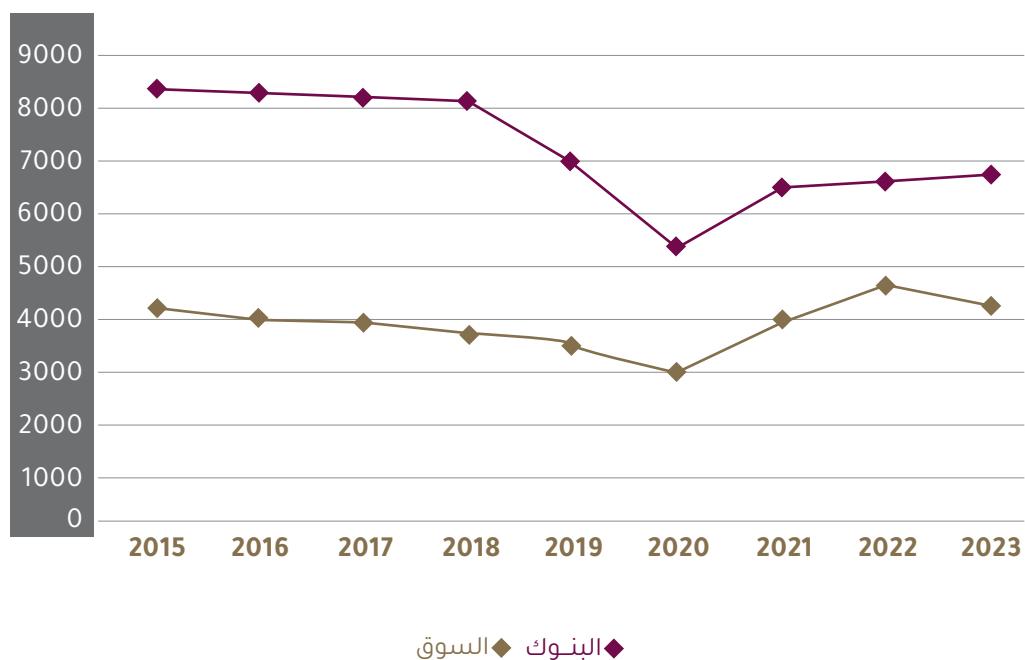
انخفض الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2023 بحوالي 18.1 نقطة أو ما نسبته (0.27%) عن مستوى في نهاية عام 2022 ليصل إلى 6735.6 نقطة في نهاية عام 2023 مقارنة بـ 6753.7 نقطة في نهاية عام 2022. أما الرقم القياسي للسوق بشكلٍ عام فقد انخفض بحوالي 314.1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

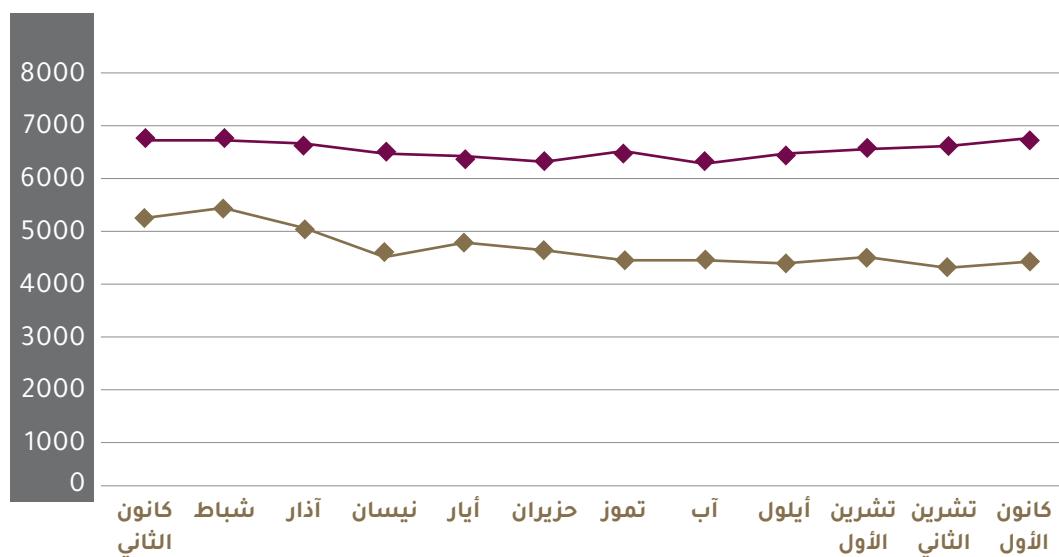


جدول رقم (28): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنك المدرجة في البورصة خلال عام 2023

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنك	
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



◆ البنوك ◆ السوق

2. حجم التداول

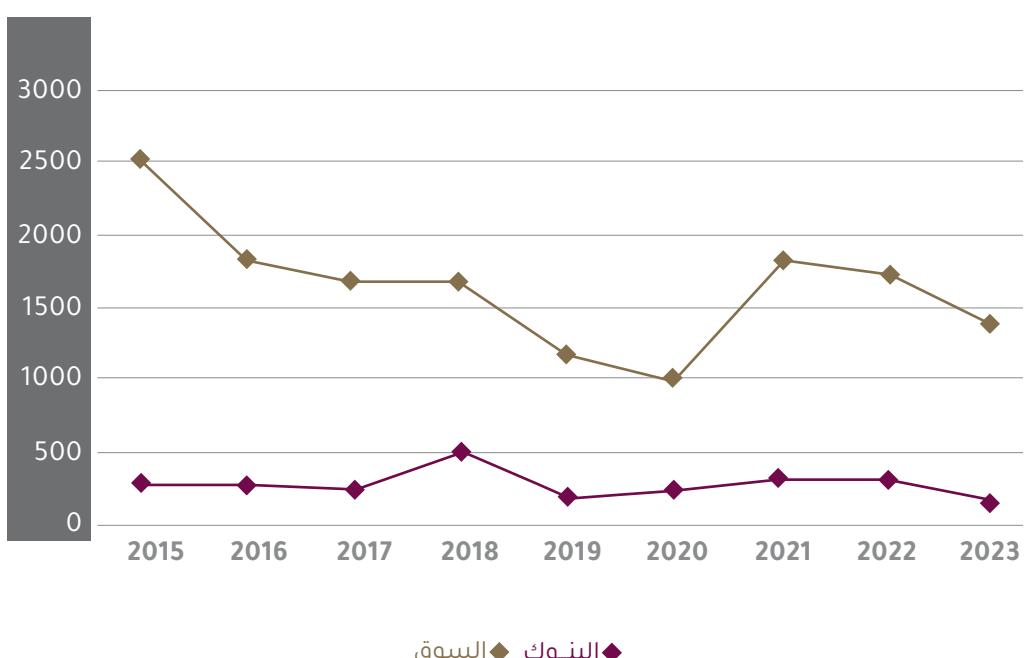
انخفض حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بنسبة 36.2% في عام 2023 ليصل إلى 192.5 مليون دينار مقارنةً مع 301.6 مليون دينار في عام 2022. كما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان انخفاضاً بنسبة 18.2% ليصل إلى 1401.7 مليون دينار في عام 2023 مقارنةً مع 1714.1 مليون دينار في عام 2022. وقد شكل حجم 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 (2023 - 2015)

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

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

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

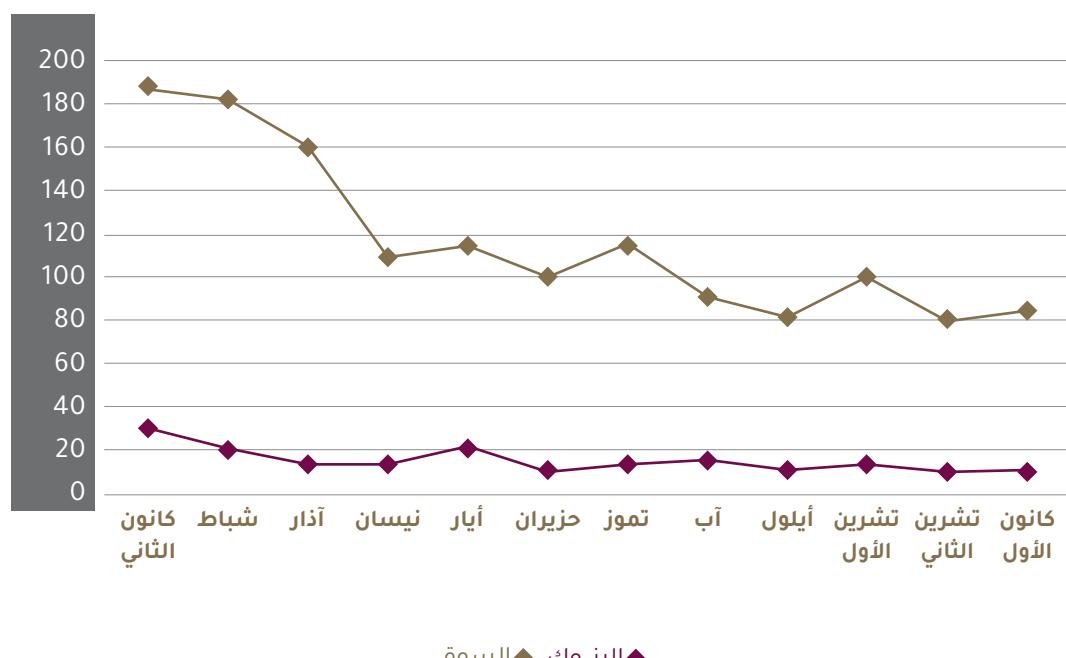


جدول رقم (30): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2023

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

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

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



3. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنك الأردني

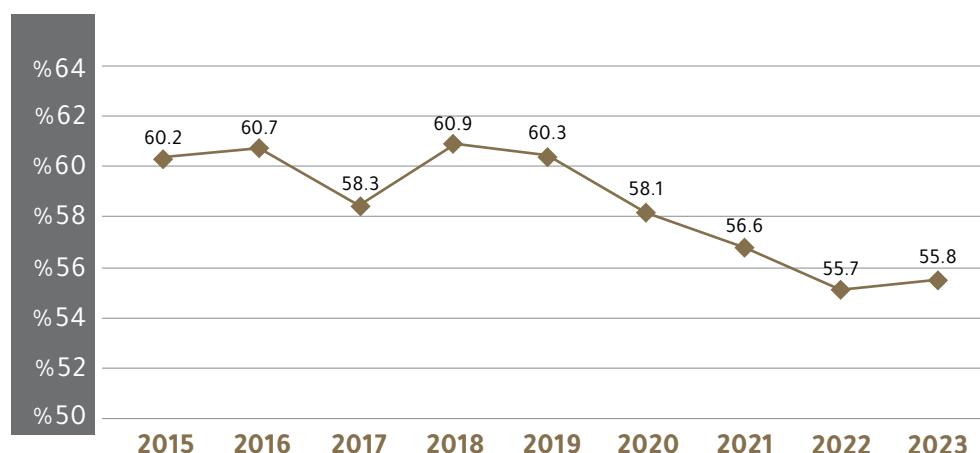
حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنك الأردني استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً لقوته والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محطةً لآمال المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنك 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 البنك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2023 - 2015)

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

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

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



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 7.0% في عام 2023، علمًا 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	بيانات المركز المالي الموحدة للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2023 مقارنةً مع عام 2022							
	حقوق المساهمين (مليون دينار)		إجمالي المطلوبات (مليون دينار)		إجمالي الموجودات (مليون دينار)			
التغير	2023	2022	التغير	2023	2022	التغير	2023	2022
% 9.92	4,319.66	3,929.78	% 2.44	24,467.35	23,884.13	% 3.50	28,787.00	27,813.91
% 1.06	333.85	330.35	% 7.92	2,948.56	2,732.17	% 7.18	3,282.41	3,062.51
% 8.57	457.96	421.82	% 5.30	3,425.49	3,253.16	% 5.67	3,883.45	3,674.97
% 0.85-	537.71	542.34	% 6.71	2,499.54	2,342.39	% 5.29	3,037.25	2,884.73
% 5.46	1,327.86	1,259.06	% 2.08	7,349.02	7,199.58	% 2.58	8,676.88	8,458.64
% 52.34	727.51	477.56	% 47.16	4,516.89	3,069.38	% 47.86	5,244.40	3,546.94
% 1.88	237.62	233.23	% 5.44	2,299.88	2,181.21	% 5.10	2,537.50	2,414.44
% 4.19	168.91	162.12	% 0.56	1,208.77	1,201.99	% 1.00	1,377.68	1,364.10
% 2.54	533.80	520.58	% 3.28-	1,526.85	1,578.68	% 2.98	5,625.83	5,463.18
% 8.69	212.43	195.45	% 30.07	1,603.24	1,232.57	% 27.15	1,815.67	1,428.02
% 0.95	165.33	163.77	% 3.67	1,230.61	1,187.03	% 3.34	1,395.95	1,350.80
% 18.49	663.60	560.04	% 10.20	6,756.42	6,130.85	% 10.90	7,420.02	6,690.89
% 11.63	728.50	652.60	% 8.86	6,864.00	6,305.17	% 9.12	7,592.50	6,957.77
% 4.32	273.30	261.97	% 8.74-	882.81	967.36	% 0.88-	2,925.10	2,951.15
% 10.19	189.31	171.80	% 24.09	543.52	438.00	% 13.35	2,928.98	2,584.12
% 10.07	10,877.35	9,882.46	% 6.94	68,122.95	63,703.66	% 7.30	86,530.63	80,646.17
المجموع								

(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

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

(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 تتراوح من 16.39% إلى 0.65% 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 تتراوح من 0.61% إلى 29.34% عن مستوياتها في عام 2022، وبمتوسط نسبة ارتفاع بلغت 7.17%. بينما انخفضت القيمة الدفترية لبنكين بنسبة تتراوح من 1.13% - 2.83%.

وفيما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى الدفترية، فيلاحظ أنها كانت أكبر من (1) لدى بنك اردنيان اثنان، وبمعدل 1.53 مرة، فيما كانت النسبة أقل من (1) لدى 12 بنوك 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 مسيرة 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 قرشاً للسهم الواحد، وبمتوسط عام بلغ 25.2 قرشاً للسهم الواحد للبنوك المدرجة في البورصة. وعند مقارنة ربحية السهم بالقيمة السوقية للسهم من خلال احتساب مضاعف الربحية، فيلاحظ بأن مضاعف الربحية تتراوح 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 (مرة) ⁽²⁾	القيمة الدفترية للسهم ⁽¹⁾	القيمة السوقية للسهم		البنك						
				2023	2022	2023	2022	2023	2022	النسبة المئوية (%)		
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

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 وامان هذه العمليات.

كما شهد مقدمي الخدمات كالبنوك والشركات المالية تطورات كبيرة وذلك لتوفير مجموعة متنوعة من خيارات الدفع والسداد وقنوات الوصول. حيث كان التوجه الأفضل 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 بالعتماد على البيانات الواردة في التقرير السنوي الثامن لنظام المدفوعات في الأردن الصادر 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 وبنفيذه 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 الاستعمال 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 احدى 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 مواطنة لابتكار داخل القطاع المالي. وفي منتصف العام 2023 قام البنك المركزي أيضاً بإطلاق "الاستراتيجية الوطنية للاستعمال المالي للأعوام 2023 - 2028"، بالتعاون مع شركائه المحليين من القطاعين العام والخاص والشركاء الدوليين.

اما في الجانب التشريعي تم اصدار الدليل الارشادي لمكافحة الاحتيال المالي في نظام المدفوعات الوطني وذلك حرصاً من البنك المركزي على تمكين ومساعدة الشركات المالية الخاضعة لشرافته ورقابته. من إدراة مخاطر الاحتيال بكفاءة وفعالية. كما قام البنك بتعديل تعليمات الحاكمة المؤسسية لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال. وضمن الإطار التنظيمي استكمال 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 وترزید 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 اسوة 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

- قانون البنك المركزي الأردني رقم (23) لسنة 1971 وتعديلاته
- قانون المعاملات الإلكترونية رقم (15) لسنة 2015

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

- تعليمات مراقبة الامتثال.
- التعليمات الممثلة لتسهيل استخدام نظام (RTGS-JO) ونظام (ACH) وتسهيل أوامر الدفع الخارجية بالعملات الأجنبية.
- تعليمات المصحة المؤثرة.
- تعليمات تنظيم إجراءات عمل الخدمات المالية الممنوعة.
- تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية.
- تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تعليمات الضمانات المالية.
- تعليمات التعامل مع الوكلاء.
- تعليمات أحزمة الصراف الآلي.
- تعليمات التدقيق الخارجي.
- متطلبات تقديم خدمات اصدار النقود الإلكترونية وادارتها.
- تعليمات حماية المستهلك المالي.
- تعليمات تنظيم اجراءات اعرف عميلك والتعامل معه الكترونياً.
- تعليمات التسويات النقدية لملفات التناص من خلال (RTGS-JO)
- للمديري أنظمة الدفع الإلكترونية.
- تعليمات رسوم الترخيص.
- متطلبات رأس المال.
- تعليمات الحاكمة المؤسسية.
- تعليمات فتح الفروع والمكاتب.
- تعليمات إعتماد أنظمة الدفع الإلكترونية العالمية.
- تعليمات الإسناد الخارجي الفني والثقافي.
- المتطلبات الفنية والثقافية.
- تعليمات السماح للشركات الأجنبية بمزاولة أنشطة الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال.

ب) أبرز التطورات في أنظمة المدفوعات خلال عام 2023

أولاً: أنظمة المدفوعات كبيرة القيمة (LVPS)

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

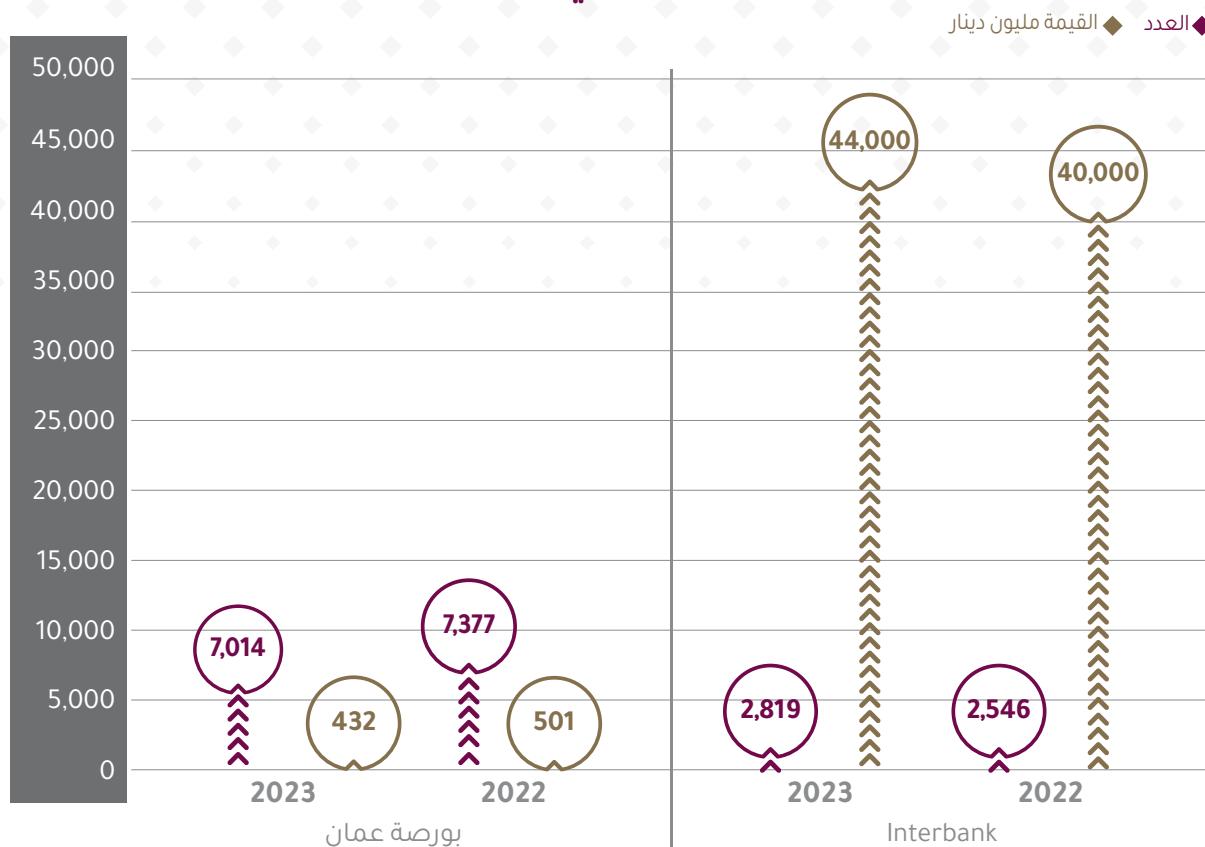
جدول رقم (35): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الأجمالية الفوري (RTGS-JO)

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

2 - أوامر الدفع المنفذة لصالح بورصة عمان وملفات التقادص بأنظمة مدفوعات التجزئة المختلفة:

بلغت أوامر الدفع المنفذة على النظام لصالح بورصة عمان 7,014 امر دفع بقيمة اجمالية 432 مليون دينار باختلاف بنسبة 14% عن عام 2022. اما على صعيد ملفات التقادص الخاصة بأنظمة مدفوعات التجزئة المختلفة فقد بلغت 8,217 امر تقادص 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 الكتروني يتكامل مع نظام التسويات الإجمالي الفوري (RTGS-JO)، كما انه يوفر منصة للتداول بين البنوك لبيع وشراء الأوراق المالية.

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

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

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

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 لاجال 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 مليون دينار بانخفاض قدره 74.7 مليون دينار أي بنسبة انخفاض 9 % عن عام 2022.

ثالثاً: أنظمة مدفوعات التجزئة (RPS).

1- نظام غرفة التقاضي 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 للحوالات الخاصة بوزارة التنمية الاجتماعية والضمان الاجتماعي وصندوق المعاونة الوطنية ووزارة العدل.

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

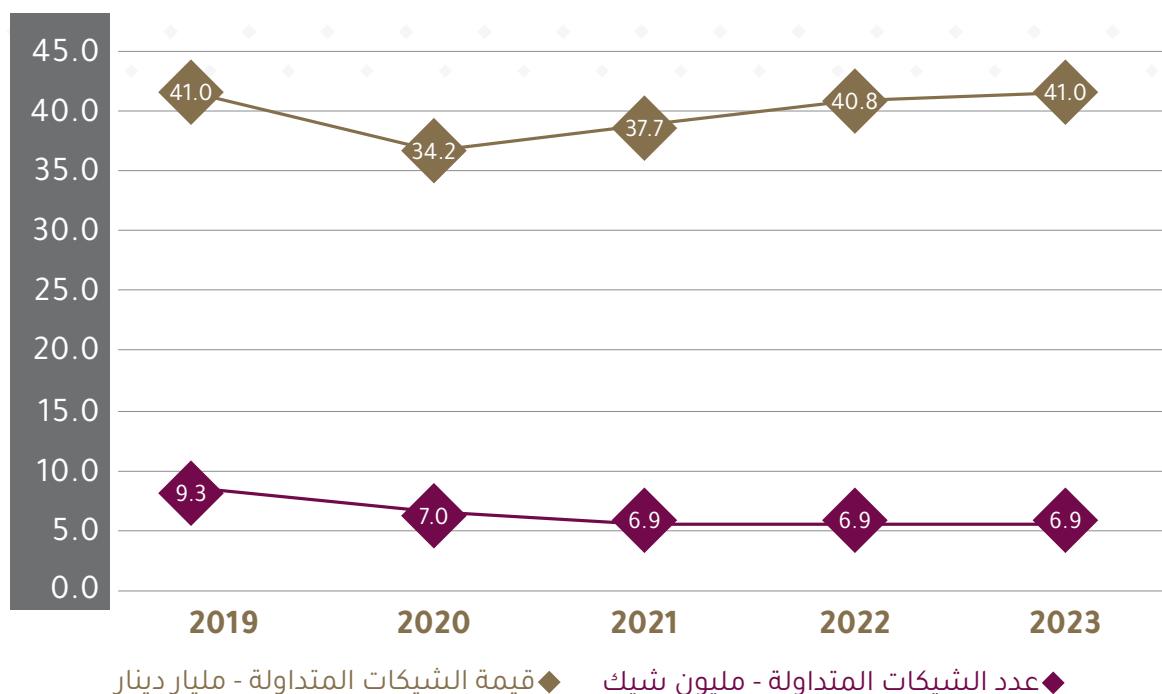
عام 2023		عام 2022		العملة
القيمة بالعملة (الأقرب مليون)	العدد	القيمة بالعملة (الأقرب مليون)	العدد	
8,513	10,653,502	7,922	10,132,949	الدينار الأردني
382	61,157	348	56,260	الدولار الأمريكي
33	3,522	29	3,035	اليورو
4	478	3	388	الجنيه الإسترليني

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

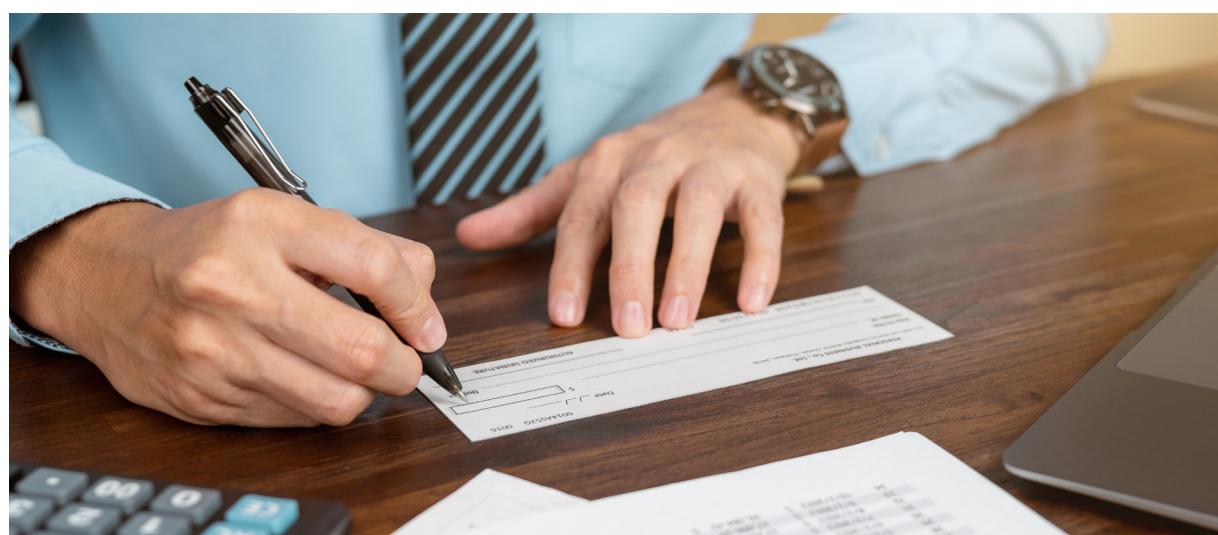
وقد بلغ اجمالي عدد الشيكات المتداولة لعام 2023 حوالي 6.86 مليون شيك، مقابل 6.9 مليون شيك في عام 2022، أي بنسبة انخفاض مقدارها 0.6%. في حين وصلت قيمة الشيكات المتداولة الى حوالي 41 مليار دينار في عام 2023 مقابل 40.8 مليار دينار في عام 2022، أي بنسبة ارتفاع تقارب 0.4%.

فيما بلغ متوسط حجم التداول اليومي للشيكات الى حوالي 27,551 شيكًا في عام 2023 مقابل 27,945 شيكًا 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%.

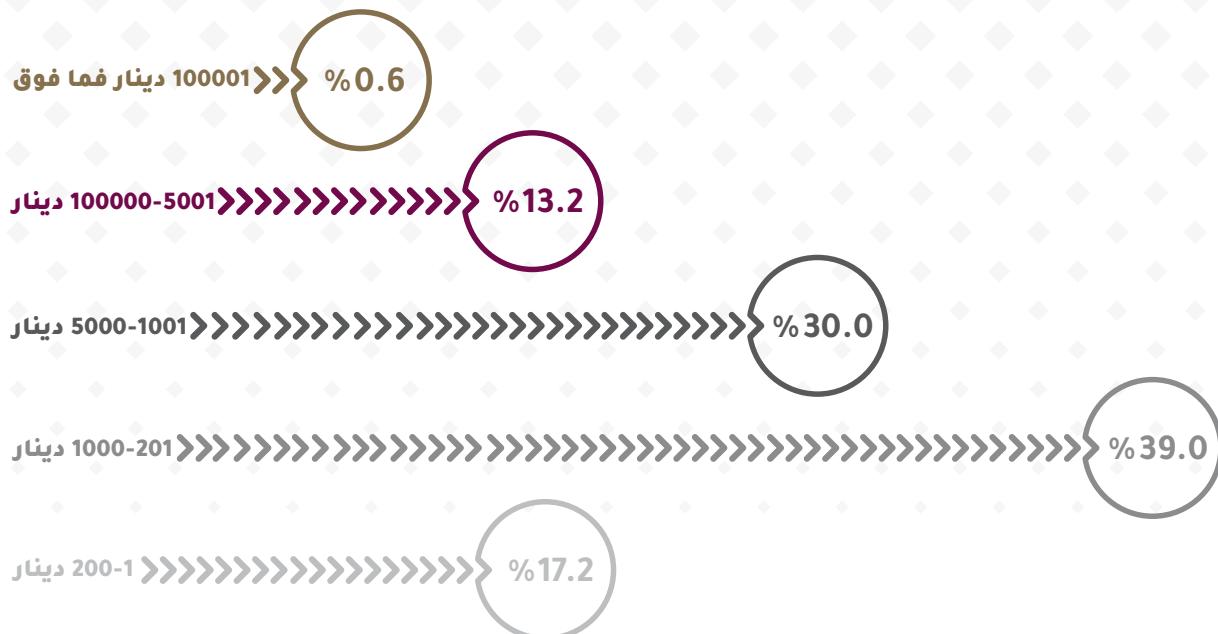
شكل (27): قيمة وعدد الشيكات المتداولة 2019 - 2023



ويذكر ان النسبة الأكبر من عدد الشيكات التي يتم تقادشها من خلال نظام المقاصلة الالكترونية للشيكات تتراوح مبالغتها بين 1001-2001 دينار بنسبة 39% من اجمالي الشيكات، وتليها فئة 5000-1001 دينار بنسبة .30%.



شكل (28): ترتيب حجم الشيكات المتدولة بالدينار في نظام المقاصلة الالكترونية للشيكات لعام 2023



وفيما يتعلق بالشيكات المعادة، فقد بلغ اجمالي عدد الشيكات المعادة قرابة 221 ألف شيك والتي تشكل ما نسبته 3.2% من اجمالي الشيكات المتدولة في عام 2023. وذلك مقابل 211 ألف شيك معاد تمثل حوالي 3.1% من اجمالي الشيكات المتدولة في عام 2022. أما قيمة الشيكات المعادة فقد بلغت حوالي 1.37 مليارات دينار أو ما نسبته 3.4% من اجمالي قيمة الشيكات المتدولة في عام 2023 مقابل 1.27 مليارات دينار أو ما نسبته 3.1% من اجمالي قيمة الشيكات المتدولة 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 المتدولة من خلال نظام المقاصلة الالكترونية للشيكات (ECC)

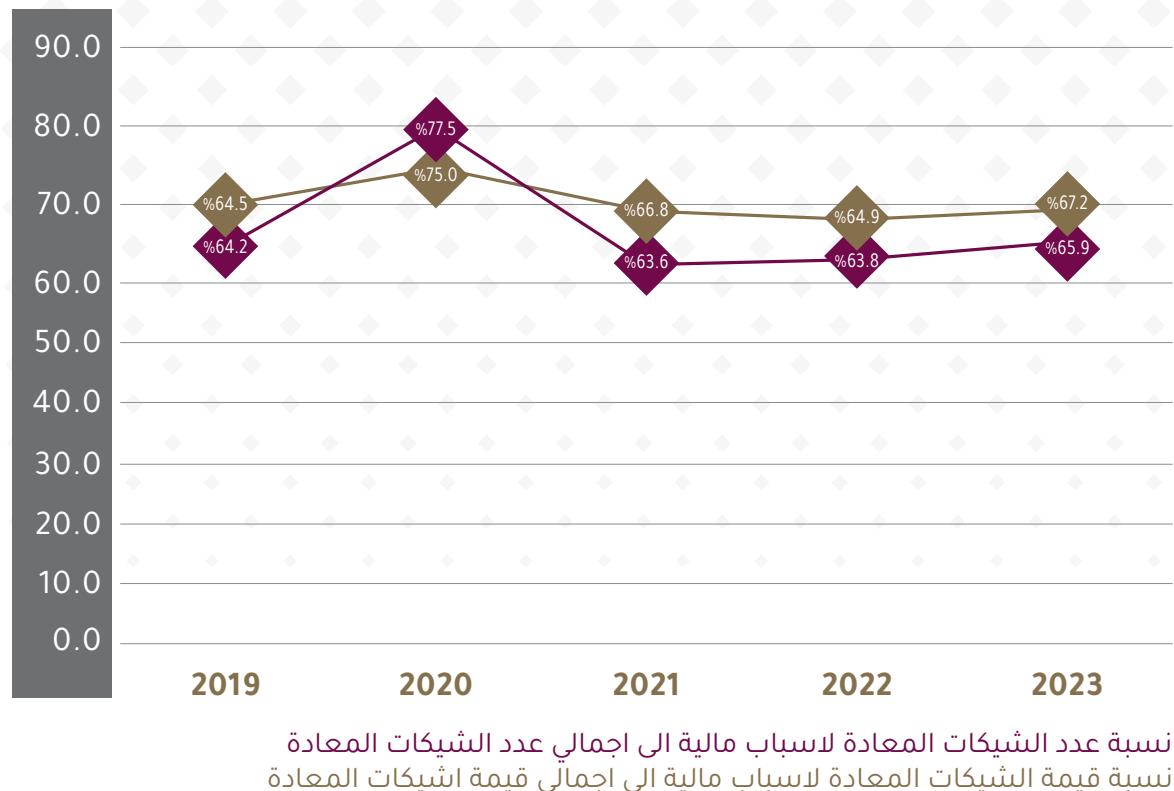
السنة	الشيكات المتدولة						الشيكات المعادة					
	العدد (ألف)	القيمة (مليون دينار)	نسبة الانخفاض	العدد (ألف)	القيمة (مليون دينار)	نسبة الانخفاض	العدد (ألف)	القيمة (مليون دينار)	نسبة الانخفاض	العدد (ألف)	القيمة (مليون دينار)	نسبة الانخفاض
2021	6,885.10	37,660.80	-	237.6	1,241.50	%3.5	-	-	-	%3.3	1,241.50	1,241.50
2022	6,903.00	40,829.00	%0.3	211.4	1,264.30	%3.1	%11.0-	%1.8	%3.1	%3.1	1,264.30	1,264.30
2023	6,860.30	40,989.70	%0.6-	220.7	1,373.40	%3.2	%4.4	%8.6	%3.4	%3.4	1,373.40	1,373.40

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 اجمالي الشيكات المعادة.

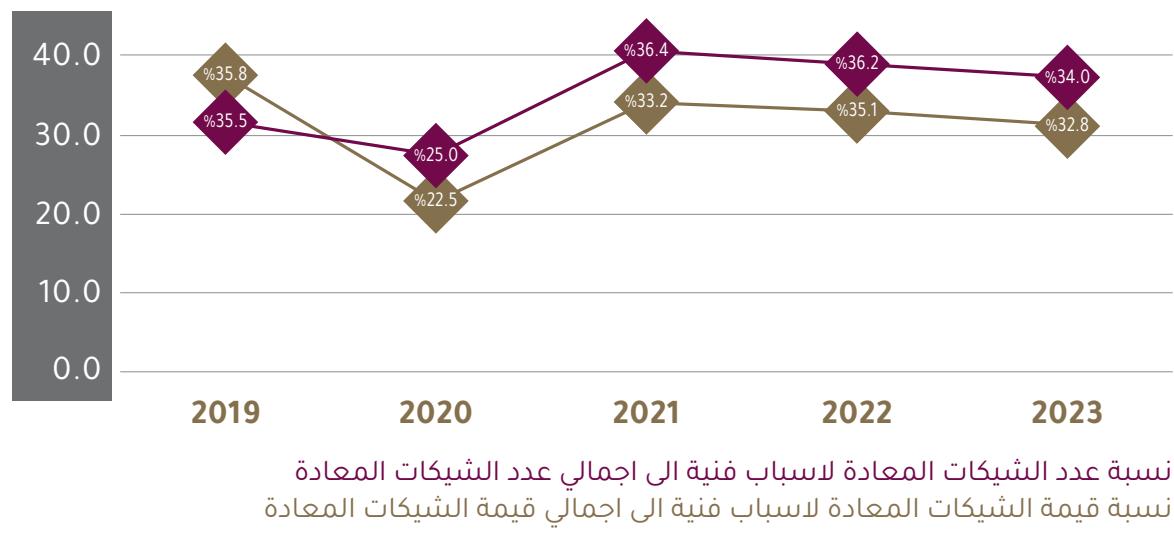
جدول رقم (39): الشيكات المعادة لأسباب مالية وأسباب فنية

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

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



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



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 اجمالي 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 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 أـيـ فواتيركم حسب القطاع لعام 2023



4- نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (MoPay): 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 المحفظة الإلكترونية 2.17 مليون مستخدم و 1.2 مليون مستخدم من خلال ربط الحساب البنكي على نظام الدفع الفوري (كليك) في عام 2023. مقارنة مع 2.05 مليون مستخدم للمحفظة و 560 ألف مستخدم للحساب البنكي في عام 2022. أي بنسبة ارتفاع بلغت 6% في عدد مستخدمي المحفظة الإلكترونية 114.3% في عدد مستخدمي الحسابات البنكية المرتبطة على نظام الدفع الفوري.

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

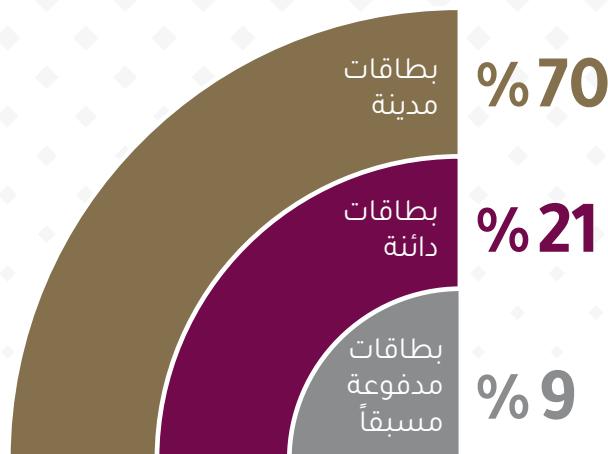
القيمة الإجمالية للعمليات على الحسابات البنكية المرتبطة بخدمة كليك (مليون دينار)	القيمة الإجمالية للعمليات على المحفظة الإلكترونية (مليون دينار)	عدد مستخدمي الحسابات البنكية المرتبطة بخدمة كليك (مليون مستخدم)	عدد مستخدمي المحفظة الإلكترونية (مليون مستخدم)	السنة
1350	1370	0.56	2.05	2022
5100	3100	1.2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

5- أنظمة الدفع لتنفيذ الحوالت المالية الإلكترونية: وهي أنظمة مركبة تتم ادارتها من قبل شركات الصرافة العاملة في المملكة. وتحت هذه الأنظمة لجميع الأعضاء المشاركين عليها سواء من شركات صرافية محلية وغير محلية وأنظمة عالمية من اجراء وتنفيذ الحوالت المالية وتبادلها فيما بينهم. وقد بلغ عدد التحويلات المالية الإلكترونية لعام 2023 ما يقارب 2 مليون حواله الكترونية بقيمة اجمالية بلغت 1.08 مليار دينار أردني.

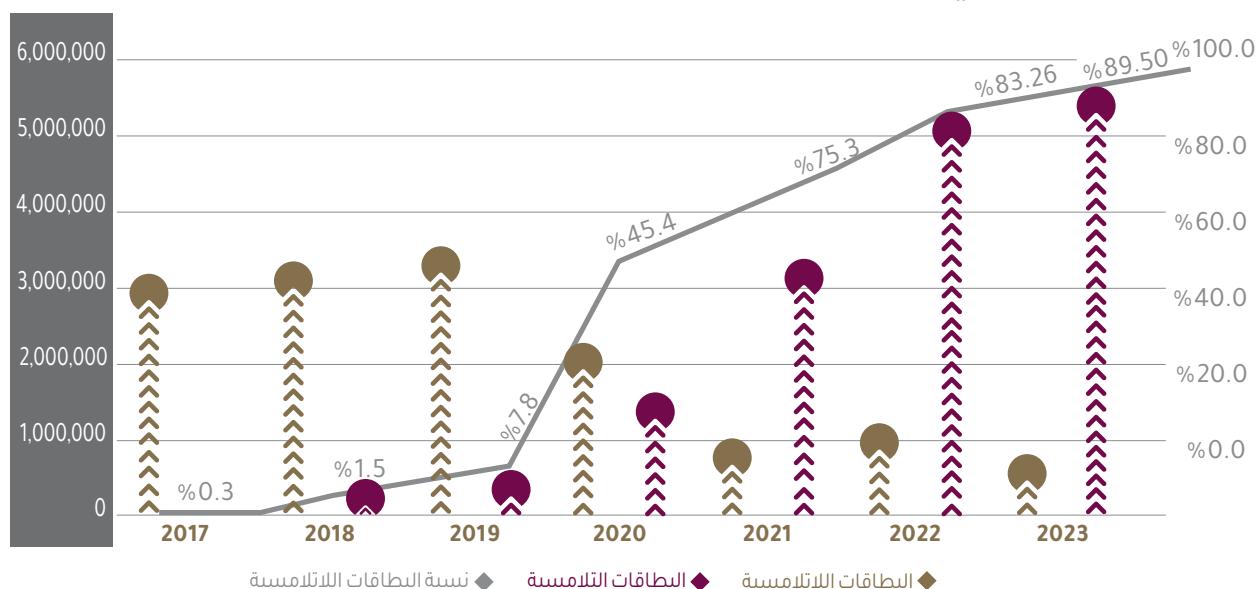
رابعاً: بطاقات الدفع

وصل عدد البطاقات الدفع الصادرة عن البنوك وشركات الدفع وتحويل الأموال خلال عام 2023 إلى 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 وقيمة الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنك*

القيمة الإجمالية للعمليات (مليار دينار)	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	حركات الدفع التي تم تنفيذها بواسطة بطاقات الدفع الصادرة عن البنك 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 والإيداع النقدي من خلال القنوات التقليدية لدى البنوك على الكاونتر حوالي 18% من إجمالي الحركات المنفذة، في حين حظيت قنوات الدفع الإلكتروني 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، فيما 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

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

● **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 إجمالي الأجهزة. اما عن طبيعة أجهزة الصراف الآلي فقد بلغ عدد الأجهزة التي تدعم تقنية (Technology Biometric) 128 جهاز أي بنسبة 5% من إجمالي الأجهزة في المملكة.

● **التجارة الإلكترونية:** بلغ عدد التجار الذين يقبلون دفعاتهم عبر منصات التجارة الإلكترونية 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).

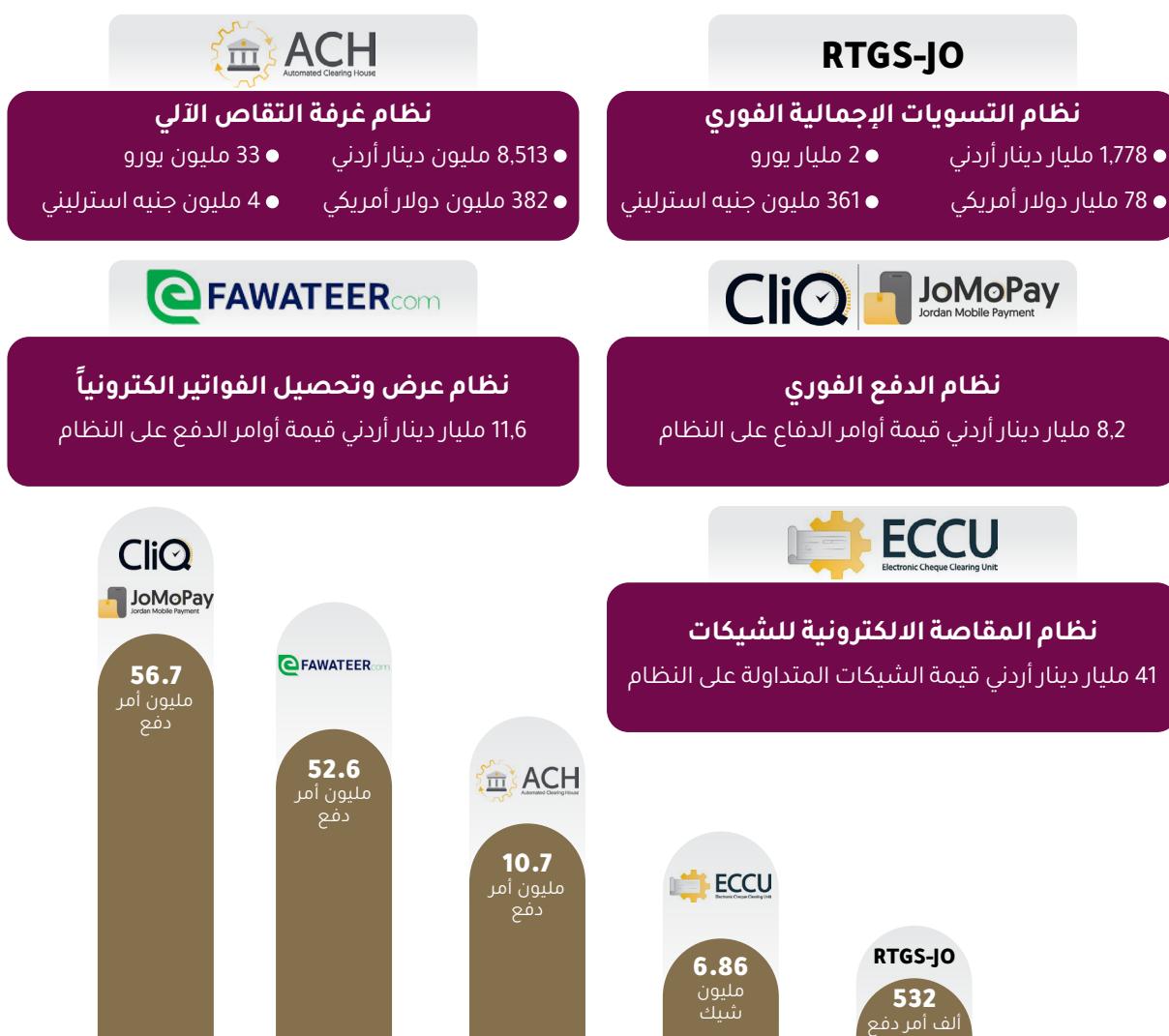
جدول رقم (44): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال أجهزة نقاط البيع

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

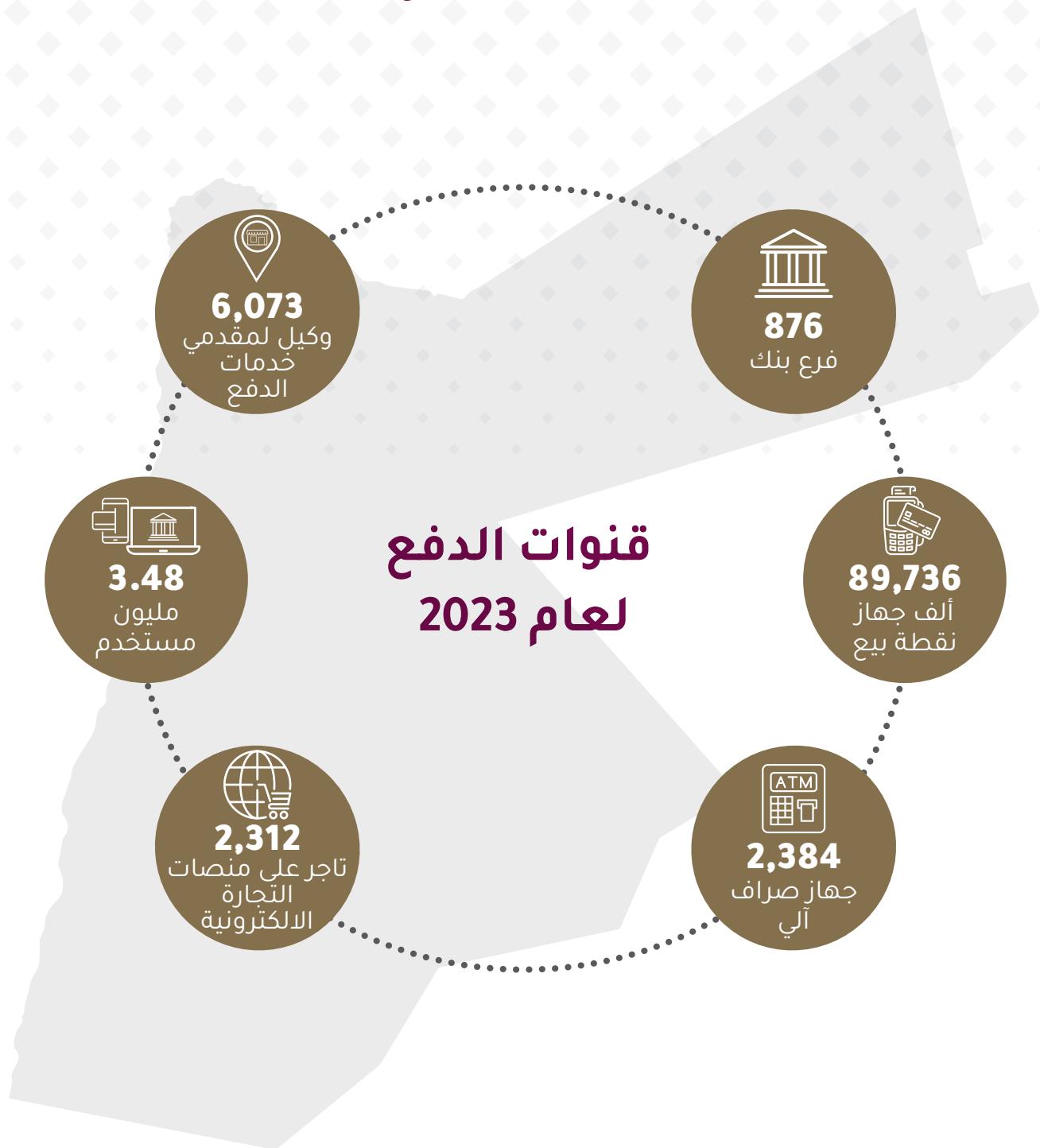
**شكل (34): نسبة قيمة عمليات الدفع المنفذة بواسطة قنوات الدفع الالكترونية
مصنفة حسب نوع قناة الدفع لعام 2023**



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



شكل (36): ملخص قنوات الدفع لعام 2023





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، وتتطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديير).

1. تطور أسعار الفوائد على الودائع

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

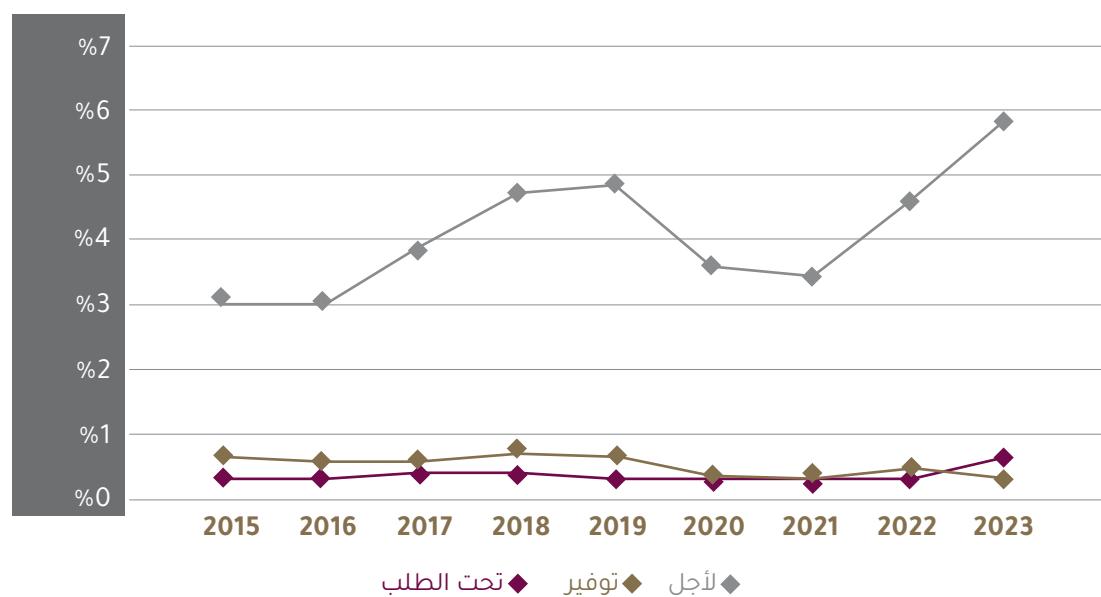
- **الودائع تحت الطلب:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام 2023 بمقدار 16 نقطة أساس عن مستوى في نهاية عام 2022 ليبلغ 0.53%.
- **ودائع التوفير:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع التوفير في نهاية عام 2023 بمقدار 10 نقاط أساس عن مستوى المسجل في نهاية عام 2022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

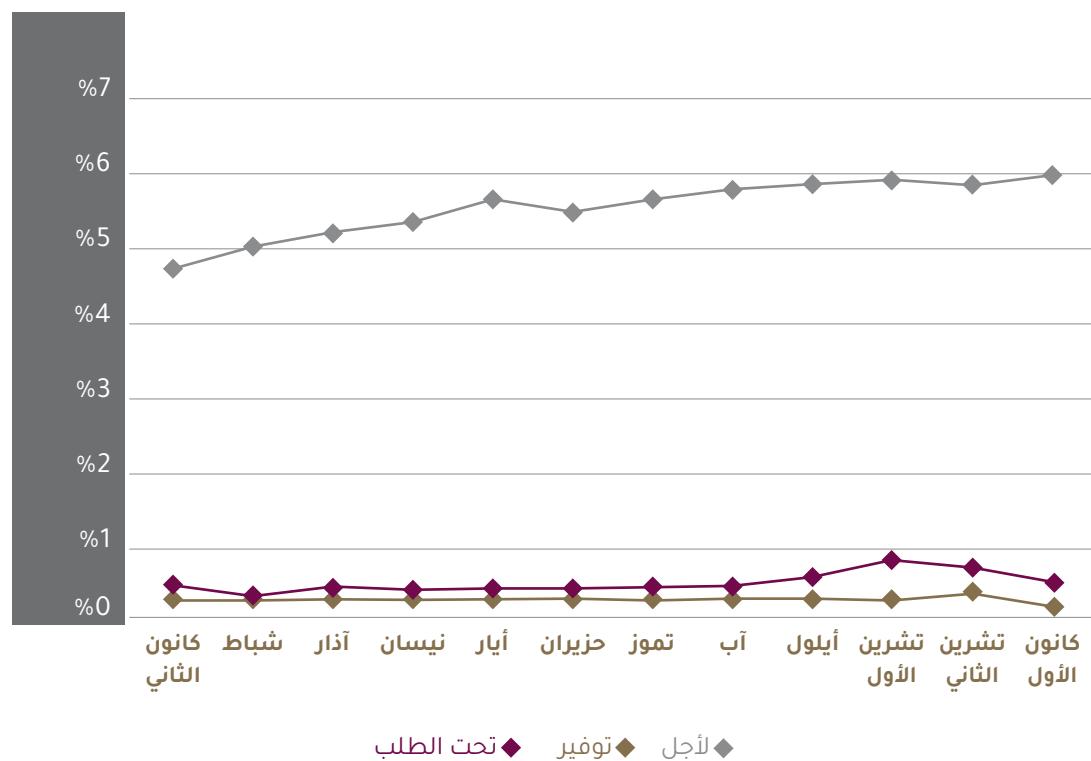


جدول رقم (46): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2023

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
نisan	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 الفوائد على التسهيلات الائتمانية بمختلف أشكالها خلال عام 2023 وذلك على النحو التالي:

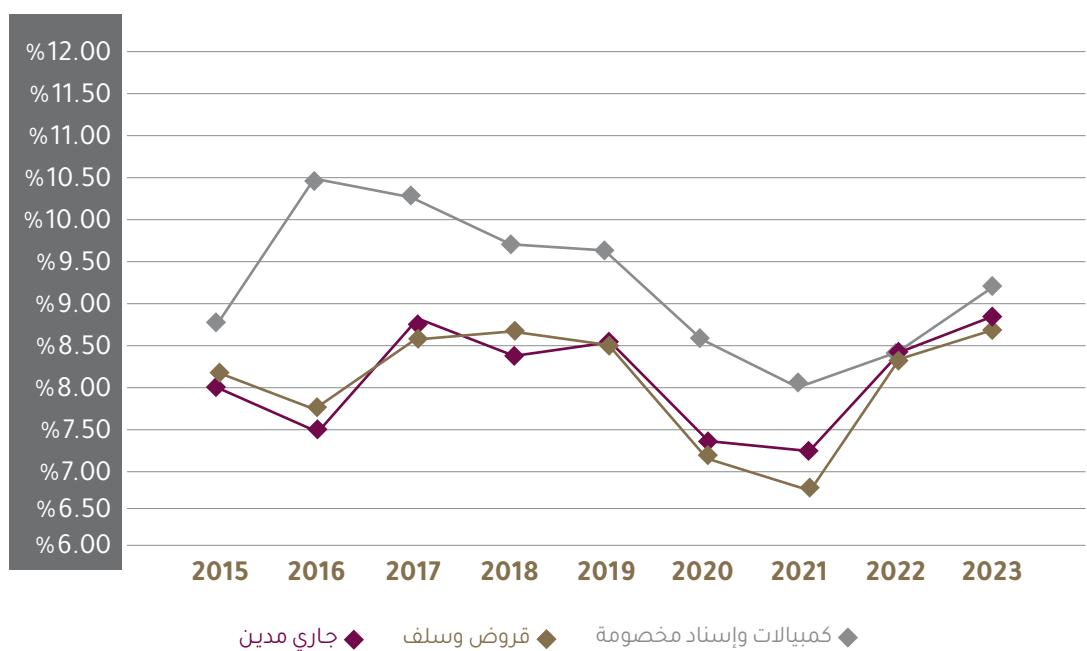
- الجاري مدين:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الجاري مدين في نهاية عام 2023 بمقدار 77 نقطة أساس عن مستوى في نهاية عام 2022 ليبلغ 9.07%.
- القروض والسلف:** ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفوائد على القروض والسلف في نهاية عام 2023 بمقدار 48 نقطة أساس عن مستوى في نهاية عام 2022 ليبلغ 8.82%.
- الكمبيالات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

جدول رقم (47): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها 2023 - 2015

السنة	جارى مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وإسناد مخصومة (%)
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 (2023 - 2015) (%)

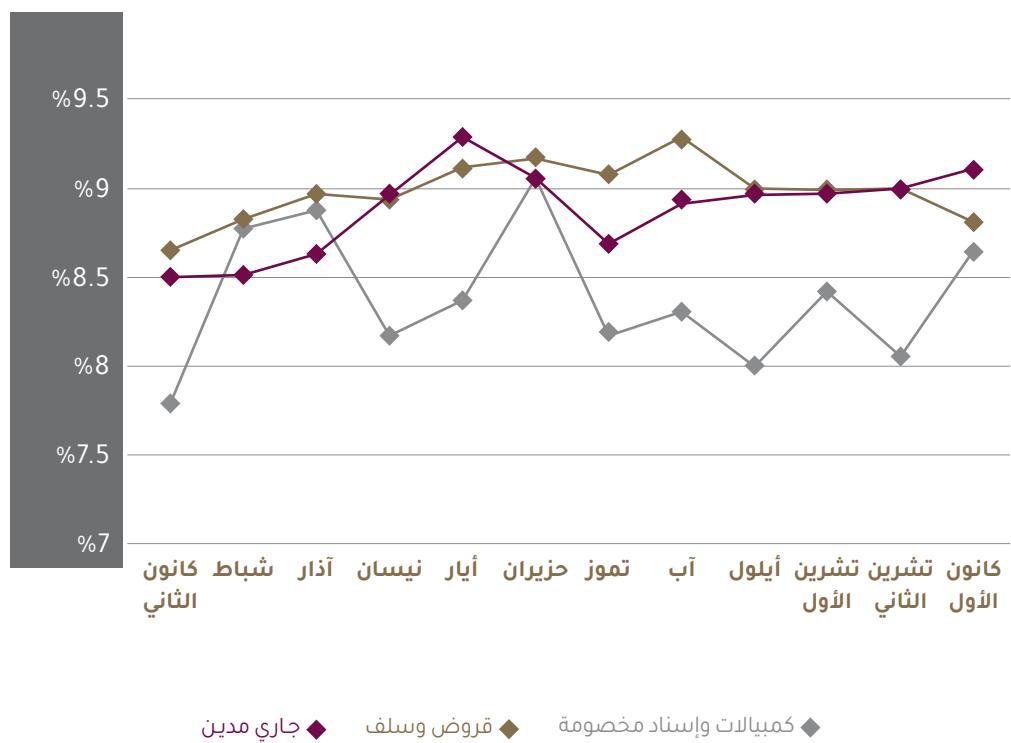


جدول رقم (48): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2023

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

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

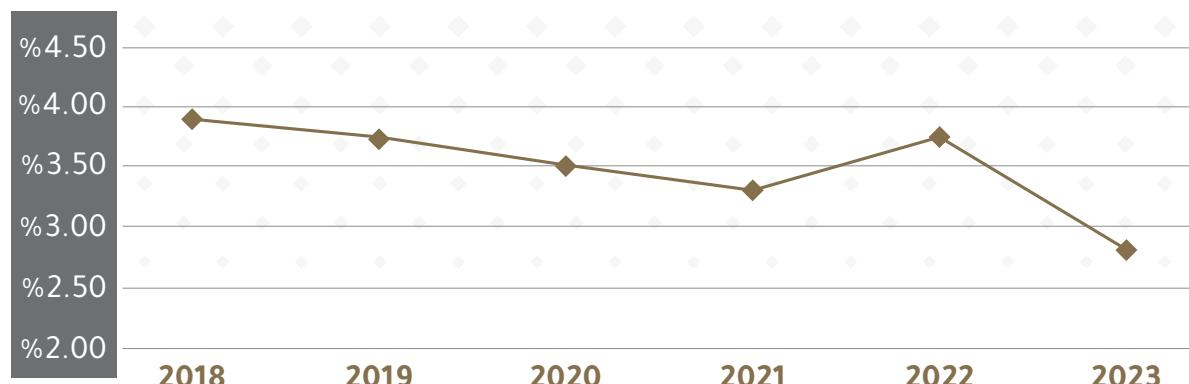
شكل (40): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2023 (%)



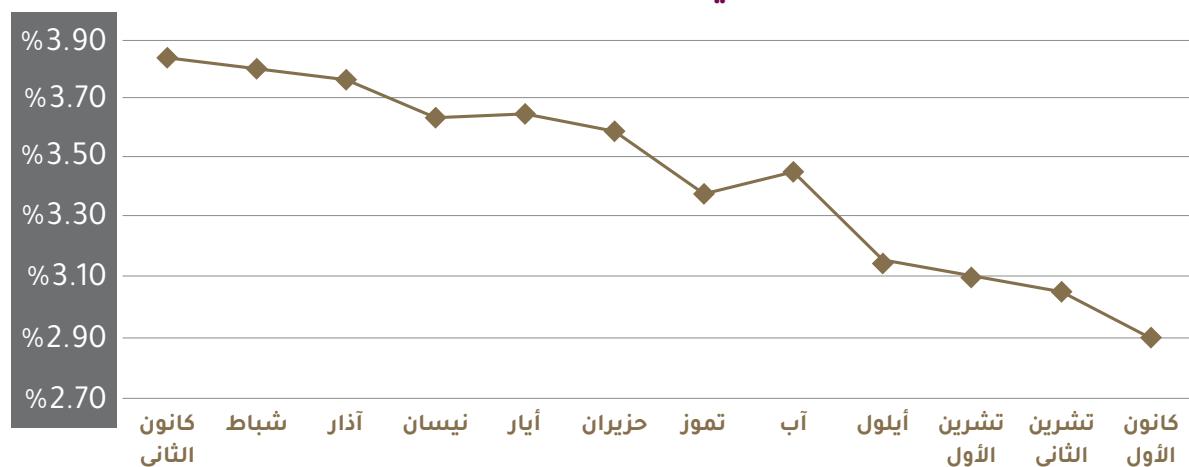
3. هامش سعر الفائدة

يقيس 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" (%) 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 (%) 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 (%) في نهاية عام 2023 بارتفاع مقداره 100 نقطة أساس عن المستوى المسجل في نهاية عام 2022 والبالغ (7.25%).
- بلغ سعر فائدة إعادة الخصم (%) 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 (2023 - 2015)

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 (الجوديير)

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

- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة لعام 2023 مقارنةً مع عام 2022 بمقدار 335 نقطة ليبلغ (%7.035).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع لعام 2023 مقارنةً مع عام 2022 بمقدار 308 نقطة ليبلغ (%7.151).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد لعام 2023 مقارنةً مع عام 2022 بمقدار 270 نقطة ليبلغ (%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 (الجوديير. الأسعار المعلنة) لل فترة من 2013 إلى 2023 (%)

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	ستة 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 الجوديير اليومية الصادرة عن الجمعية.

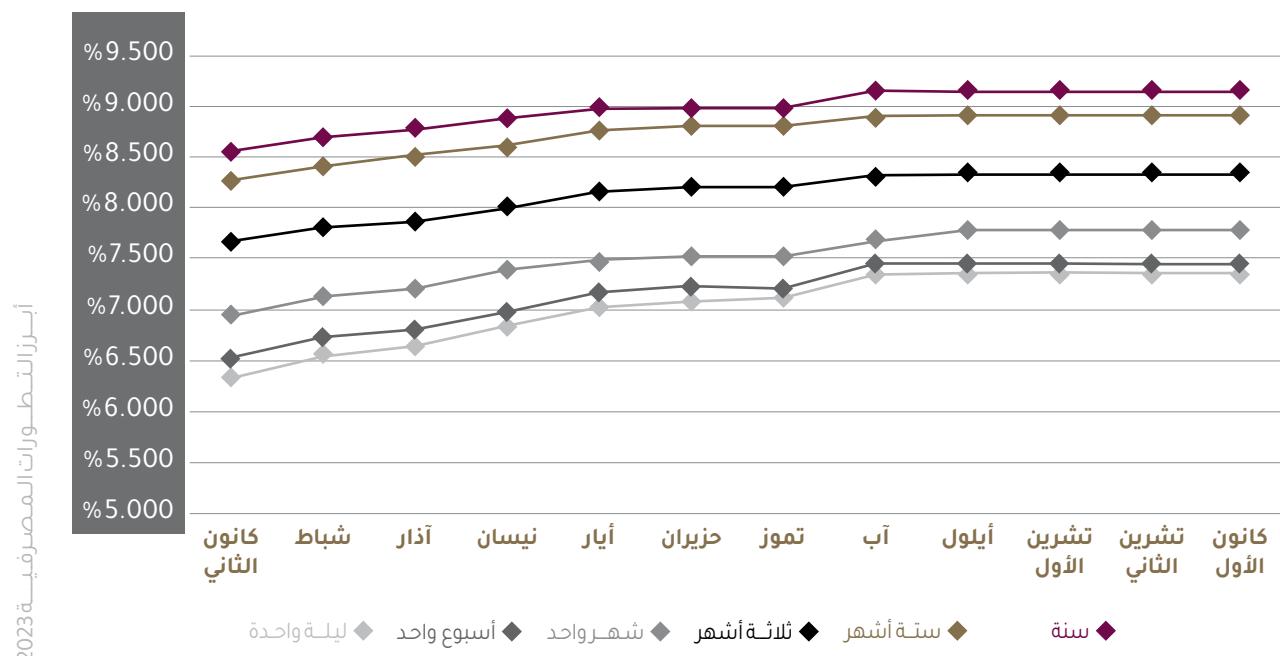
كما ويبين التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام 2023، أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد شهدت ارتفاعاً تدريجياً منذ بداية العام لتسجل أعلى معدلاتها في شهر آب 2023 وهي المعدلات التي استقرت عليها حتى نهاية العام 2023.

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

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	ستة 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 الجوديير اليومية الصادرة عن الجمعية

**شكل (43): التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديير)
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 قدمت البنوك العاملة في الأردن بإدخالها خلال عام 2023.

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

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
خدمة كارسيير	كارسيير	استخراج تقرير كارسيير من خلال تطبيق "عربي موبايل"	استخراج تقرير كارسيير من خلال تطبيق "عربي موبايل"	كارسيير
نقط العري	بطاقة نقاط العري	إمكانية العملاء طلب بطاقة نقاط العربي من خلال تطبيق العربي موبايل.	إمكانية العملاء طلب بطاقة نقاط العربي من خلال تطبيق العربي موبايل.	تم تطويرها داخليا
الحساب	فتح حسابات فرعية	إمكانية العملاء فتح حسابات فرعية بعملتي الريال السعودي والدرهم الاماراتي من خلال تطبيق العربي موبايل.	إمكانية العملاء فتح حسابات فرعية بعملتي الريال السعودي والدرهم الاماراتي من خلال تطبيق العربي موبايل.	تم تطويرها داخليا
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 إلى عملاء البنك العربي في فلسطين وإلى عملاء البنك العربي والبنوك الأخرى في مصر ودولة الإمارات العربية المتحدة ومن الإمارات العربية المتحدة إلى عملاء البنك العربي في فلسطين وإلى عملاء البنك العربي والبنوك الأخرى في مصر والأردن.	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 إلى عملاء البنك العربي في فلسطين وإلى عملاء البنك العربي والبنوك الأخرى في مصر ودولة الإمارات العربية المتحدة ومن الإمارات العربية المتحدة إلى عملاء البنك العربي في فلسطين وإلى عملاء البنك العربي والبنوك الأخرى في مصر والأردن.	تم تطويرها داخلياً
البنك العربي	خدمات التحويل	ريميتكس	إضافة خدمة التحويل RimiTeks 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.	ماستر카رد
خدمة الدفع	Tap To Pay	هذه الخدمة متاحة لجميع حاملي أجهزة الاندرويد، وتتمكن هذه الخدمة العملاء الدفع من خلال نقاط البيع (POS) باستخدام التقنية اللاتلامسية (NFC).	هذه الخدمة تتيح للعملاء اصدار بطاقة فرعية ائتمانية من خلال تطبيق العربي موبايل.	تم تطويرها داخليا
خدمات البطاقات الائتمانية	طلب بطاقة ائتمانية فرعية	هذه الخدمة تتيح للعملاء اصدار بطاقة فرعية ائتمانية من خلال تطبيق العربي موبايل.	هذه الخدمة تتيح للعملاء تحويل الرواتب من التطبيق حيث يمكن تحويل الراتب عن طريق رقم الآيبيان، الاسم المستعار او رقم الهاتف المرتبط بخدمة كليك او عن طريق الحساب المرتبط على تطبيق Reflect.	AFS
تطبيق عربي نكست	إدارة الرواتب الخاصة بموظفي الشركة	عن طريق تحويل الرواتب من التطبيق حيث يمكن تحويل الراتب عن طريق رقم الآيبيان، الاسم المستعار او رقم الهاتف المرتبط بخدمة كليك او عن طريق الحساب المرتبط على تطبيق Reflect.	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 التجار لخدمة اشتري الان وادفع لاحقاً (Buy Now Pay Later) - طلب شوبكس. - طلب الاشتراك بعربي أي مارت.	البنك العربي، خدمة كليك للبنوك المحلية
تطبيق عربي نكست	امكانية طلب خدمات بنكية Service (Requests) من 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 التجار لخدمة اشتري الان وادفع لاحقاً (Buy Now Pay Later) - طلب شوبكس. - طلب الاشتراك بعربي أي مارت.	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 التجار لخدمة اشتري الان وادفع لاحقاً (Buy Now Pay Later) - طلب شوبكس. - طلب الاشتراك بعربي أي مارت.	تم تطويرها داخليا

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

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

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

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

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

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
Paymentology	خدمة تتيح للعميل اصدار بطاقة مدفوعة مسبقاً بعملتي الدينار والدولار الامريكي للتسوق وتوفير عمولات فرق العملة.	بطاقات مدفوعة مسبقاً متعددة العملات	برنامج البطاقات المدفوعة مسبقاً	
وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة	تمكين العميل من توثيق هويته الرقمية على تطبيق سند من خلال التطبيق البنكي	توثيق الهوية الرقمية	توثيق الهوية الرقمية	
شركة كريف الاردن	تمكين العميل من طلب التقرير الائتماني الخاص به من خلال التطبيق البنكي	تقرير كريف	طلب التقرير الائتماني	تابع / بنك الاردن
تم تطويرها داخلياً	تمكين عملاء بنك الاردن - فروع الاردن من التحويل بشكل فوري لعملاء بنك الاردن - فروع فلسطين من خلال التطبيق البنكي	Boj Net	الحوالات	
تم تطويرها داخلياً	تمكين عملاء بنك الاردن من إدارة سقوف بطاقة الدفع المباشر بشكل أشمل من خلال التطبيق البنكي	تعديل سقوف بطاقة الدفع المباشر	ادارة سقوف البطاقات	
تم تطويرها داخلياً	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	إطلاق حملات المنتجات القروضية الشخصية والسكنية وقروض السيارات لعملاء البنك	قروض	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
تم تطويرها داخلياً	هي عبارة عن حملة للقروض الشخصية قام البنك بإطلاقها لعملائه من شريحة الأطباء بأسعار فائدة منافسة والعديد من الامتيازات التي تناسب احتياجاتهم.	حملة القروض الشخصية لشريحة الأطباء	قروض	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
تم تطويرها داخلياً	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.	قرض عيادي	قروض	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
JKB	قروض السيارات الصينية	قروض السيارات الصينية	منتج قروض السيارات	
JKB	القروض الشخصية بتأمينات نقدية	Cash to cash	القروض الشخصية بتأمينات نقدية	البنك الاردني الكويتي
JKB & Mawdoo3	تحويل من رصيد البطاقة الائتمانية للحساب البنكي	Cash out	خدمة التحويل من رصيد البطاقة للحساب	البنك الاردني الكويتي

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

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
Apple	السماح لعملاء البنك حاملي البطاقات الأئتمانية / أو بطاقات الخصم المباشر المؤهلة على منصة أبل بتنفيذ التعليمات اللاتلامسية ومدفوعات التجارة الإلكترونية دون الحاجة إلى وجود البطاقة البلاستيكية.	ابل باي Pay	الخدمات والمنتجات المصرفية الإلكترونية	
CodeBase مزود خدمة خارجي بالإضافة إلى مزود الخدمة للنظام البنكي	خدمة فتح حساب الكتروني فوري وبدون أوراق للعملاء الأردنيين داخل المملكة وخارجها من خلال التطبيق البنكي AJIB Mobile بحيث يتم التحقق من المتطلبات و هوية العميل الكترونياً وضمن إجراءات عمل محددة و معتمدة لدى البنك	الحساب البنكي الإلكتروني Digital Customer Onboarding	الخدمات والمنتجات المصرفية الإلكترونية	
Aramex مزود خدمة خارجي	اتاحة خيار جديد للعملاء لاستلام البطاقات الأئتمانية دون الحاجة إلى زيارة البنك وذلك من خلال إيصالها لهم عن طريق الشركة الناقلة مع إبقاء خيار الاستلام من الفرع متاحاً للراغبين بذلك.	تسليم البطاقات الأئتمانية Credit Card Delivery	الخدمات المصرفية	
حساب بنكي جديد	حساب توفير خاص بالأطفال دون سن 18 يهدف إلى تلبية الاحتياجات المصرفية لمختلف افراد العائلة عبر مراحل حياتهم، حيث يتيح هذا الحساب للأباء التوفير لمستقبل أبنائهم.	حساب الابطال Champions Account	المنتجات المصرفية	بنك الاستثمار العربي الأردني
مزود خدمة النظام البنكي A2Aq	تفعيل خدمة الرسائل النصية القصيرة لخدمات وحركات بنكية إضافية بالإضافة إلى تطوير نصوص الرسائل والمعلومات المرفقة بها.	خدمات الرسائل النصية القصيرة	الخدمات والمنتجات المصرفية الإلكترونية	
NI	في سياق الاهتمام بالبيئة، قام البنك بتحسين الصرافات الآلية لدعم ميزة إلغاء الاتصالات (Go Green)، تعزيزاً لـأي نشاط يسهم في حماية البيئة والاهتمام بالمحافظة على مواردها.	Go Green	الخدمات المصرفية الإلكترونية	
مزود خدمة النظام البنكي	تفعيل خدمة عرض الرقم السري الخاص بالبطاقة AJIB Mobile (Show PIN) على التطبيق البنكي	اظهار الرقم السري الخاص بالبطاقة على التطبيق البنكي AJIB Mobile	الخدمات المصرفية الإلكترونية	
تم تطويرها داخلياً	تمويل سيارات العمومي - الطبيعة الحرة داخل العاصمة عمان	تمويل السيارات العمومي	قرض سيارات	البنك التجاري الأردني
وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة	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.	خدمة Sanad Digital ID	تفعيل هوية الرقمية	البنك الاستثماري

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

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
GTN / Accusolutions/ Internally	تم إطلاق خدمة إدارة الثروات Wealth Management وهو إضافة متكاملة لمجموعة خدمات الاستثماري المالية. وكانت هذه المبادرة تتوياً للخطيط الدقيق والالتزام الثابت بتزويد عملائنا بحلول مالية شاملة. يستعد قسم إدارة الثروات Wealth Management لتوجيه عملائنا نحو تحقيق أهدافهم المالية وتأمين مستقبليهم المالي، وتقديم مجموعة من الخدمات، بما في ذلك: التخطيط المالي والاستثماري للعملاء، مشورة الخبراء في مجال الاستثمار. تقديم أدوات استثمارية متعددة تشمل كل من: الاسهم في السوق (الامريكية، الاوروبية، البريطانية، الكندية، الاقليمية)، 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.	INVESTRADE	إدارة الثروات Wealth Management	تابع / البنك الاستثماري
تم تطويرها داخليا	إمكانية منح العميل بطاقة ائتمانية مقابل بطاقة لدى البنك الآخر بنفس السقف أو النوع ولا يشترط سداد بطاقة لدى البنك الآخر.	بطاقة مقابل بطاقة (card to card)	منتج فرعى للبطاقات الائتمانية	
تم تطويرها داخليا	إمكانية تمويل السيارة على الهوية وبنسبة تمويل 50%	التمويل على الهوية (50/50)	منتج فرعى لقرض السيارات	بنك ABC
تم تطويرها داخليا	تمويل السيارات الكهربائية والهايبرد بسعر فائدة تفضيلي.	التمويل الأخضر (Green Financing)	منتج لقرض السيارات	
تم تطويرها داخليا	منح تمويل للحصول على تقنيات توفير الطاقة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ، يقدم هذا القرض فرصة للتوفير في نفقات الشركات بالإضافة للمساهمة في الحفاظ على البيئة بشروط تفضيلية	قرض المستقبل الأخضر	قرض تجاري متناقص	
تم تطويرها داخليا	نوفر خاصية الاستثمار في الأسهم عبر التطبيق. تتيح هذه الخاصة للعملاء إمكانية الاستثمار في أسهم مؤشر ستاندرد آند بورز 500 (S&P 500) الجزئية بدون حد ادنى. منحت هذه الخاصية فرصة استثمارية لшиريحة أوسع من العملاء. ومكنت المستخدمين من اتخاذ الخطوات الأولى في رحلتهم الاستثمارية بسهولة وثقة.	خاصية الاستثمار في الأسهم الجزئية	خدمة استثمارات رقمية التطبيقات	بنك الاتحاد
تم تطويرها داخليا	أطلقنا في شهر كانون الأول خاصية الملخص السنوي لجميع العملاء والتي توفر تقريرًا شاملًا لأنشطتهم المالية التفصيلية خلال السنة.	خاصية الملخص السنوي للأنشطة المالية	خاصية التطبيق	

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

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
تم تطويرها داخليا	أطلقنا خدمة آبل باي (Apple Pay) لمستخدمي أجهزة آيفون وخدمة الدفع بالنقر (Tap to Pay) لمستخدمي أجهزة أندرويد. لتسهيل عمليات الراء اليومية وتقديم حلول دفع آمنة وفعالة.	خدمة آبل باي (Apple Pay) وخدمة الدفع بالنقر (Tap to Pay)	دفع الكتروني	تابع / بنك الاتحاد
تم تطويرها داخليا	كان إطلاق أجهزة نقاط البيع في عام 2023 بمثابة نقطة تحول بالنسبة لعملاء الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة.	أجهزة نقاط البيع	توسيع نطاق حلول الدفع للشركات	
تم تطويرها داخليا	تم إطلاق العديد من الحملات تتضمن اسعار فوائد تفضيلية ونسب تمويل مختلفة.	حملات خاصة بمنتجات فروض الأفراد	تطوير منتجات قروض الأفراد	
تم تطويرها داخليا	تم إطلاق حملة جوائز حساب التوفير طريقك دهب تمثل بكاش وسيارات كجائزة كبرى	جوائز حسابات التوفير 2023	تطوير منتجات خاصة بحسابات الأفراد	
تم تطويرها داخليا	استردادا نقدي على المشتريات العميل بالبطاقات الائتمانية والقيد الفوري	حملات استرداد نقدي	تطوير منتجات خاصة بحسابات الأفراد	
تم تطويرها داخليا	بطاقة فيزا Signature للدفع المباشر بالشراكة مع الملكية الأردنية تحول الإنفاق على البطاقة إلى أميال، مع مزايا دخول صالات المطار وحماية للمشتريات عبر الإنترنت.	بطاقة فيزا Signature الدفع المباشر من كابيتال بنك بالشراكة مع الملكية الأردنية	خدمات البطاقات الدفع المباشر البنكية	كابيتال بنك
تم تطويرها داخليا	حزم الشركات المتوسطة والصغيرة (SMEs bundles): تتمتع كل حزمة بمتىاراً مختلفاً ومن هذه المزايا: تخفيض قيمة العمولات المدفوعة على عدد محدد من الحالات الصادرة المحلية والدولية و بحق نفس اليوم من خلال منصة كابيتال بنك الالكترونية للأعمال بالإضافة إلى إعفاءات على عمولات الحالات 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 يومياً من خلال أجهزة الصراف الآلي الخاصة بالبنك بالإضافة إلى إمكانية تفعيل خاصية السحب النقدي.	بطاقة الدفع المباشر البلاتينية للشركات	حزم الشركات المتوسطة والصغيرة	
شركة فيزا	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	CREDIT CARD INVINTE PREVILAGE	بطاقة ائتمانية	

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

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

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

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

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 الإسلامي	تقديم دعم للمستفيدين من الدعم	دعم تركيب أنظمة 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 منج تمويل ومن ثم يقوم الصندوق بدعم ما نسبته 30% من قيمة الأنظمة ضمن السقوف المحددة.	تم تطويرها داخليا
بنك صفوة الإسلامي	تقديم تمويل للأفراد	برنامج تمويل عقاري للأفراد من خلال المطورين العقاريين	منح عملاء الأفراد تمويل من قبل المشاريع السكنية الممولة من قبل البنك من خلال دائرة الشركات الصغيرة موزعة على العاصمة والمحافظات كون العقار مسجل باسم بنك صفوة الإسلامي.	تم تطويرها داخليا
بنك صفوة الإسلامي	تقديم تمويل لفئة المهنيين (اصحاب الصيدليات)	عرض تمويل لاصحاب الصيدليات	تقديم عرض تمويل بضائع لاصحاب الصيدليات من خلال دائرة الشركات الصغيرة، بهدف تسهيل امكانية شراء البضاعة الخاصة بالصيدلية وبشروط ميسرة	تم تطويرها داخليا
بنك صفوة الإسلامي	تقديم تمويل للأفراد	منتج التمويل السكني بصيغة الاجارة المنتهية بالتمليك وعلى ان يكون العائد ثابت خلال فترة التمويل لتقديم خيارات متعددة للمتعاملين خاصة في الظروف الحالية والمتنامية الرفعات المتكررة لأسعار الفوائد مما يمنح المتعاملين ميزة عدم تغير قيمة القسط خلال فترة التمويل.	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 والمتنامية الرفعات المتكررة لأسعار الفوائد مما يمنح المتعاملين ميزة عدم تغير قيمة القسط خلال فترة التمويل.	تم تطويرها داخليا
مصرف الراجحي	الكترونيية	خدمات قبول الدفع	خدمه يوفرها مصرف الراجحي للتجار لتمكينه من قبول الدفع عبر أجهزة نقاط البيع وقبول الدفع عبر موقعه الإلكتروني أو الرابط الذي سيوفره التاجر عن طريق نظام التجارة الإلكترونية	Neoleap
مصرف الراجحي	الكترونيية	urpay	تجربة فريدة لمحفظتك الرقمية والتي تشمل المدفوعات والحوالات والتي تسهل لك حياتك مثل CliQq eFAWATEERCOM	progresssoft
البنك العقاري المصري العربي	قرض سكني	بيت العز + ثابت	منح قروض سكنية لتمويل شراء شقق عقارات بعدها ميزات.	تم تطويرها داخليا
البنك العقاري المصري العربي	قرض شخصي	نزلوك وافي + تأمينات نقدية	قروض شخصية لعدة تمويلات (سداد التزامات وشراء اغراض ومواد استهلاكية وآخر) بعدة ميزات.	تم تطويرها داخليا
البنك العقاري المصري العربي	قروض سيارات	قروض سيارات	قروض لتمويل شراء سيارات بعدة ميزات.	داخلي + خارجي (شركة دلتا للتأمين وشركة cst



الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن



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

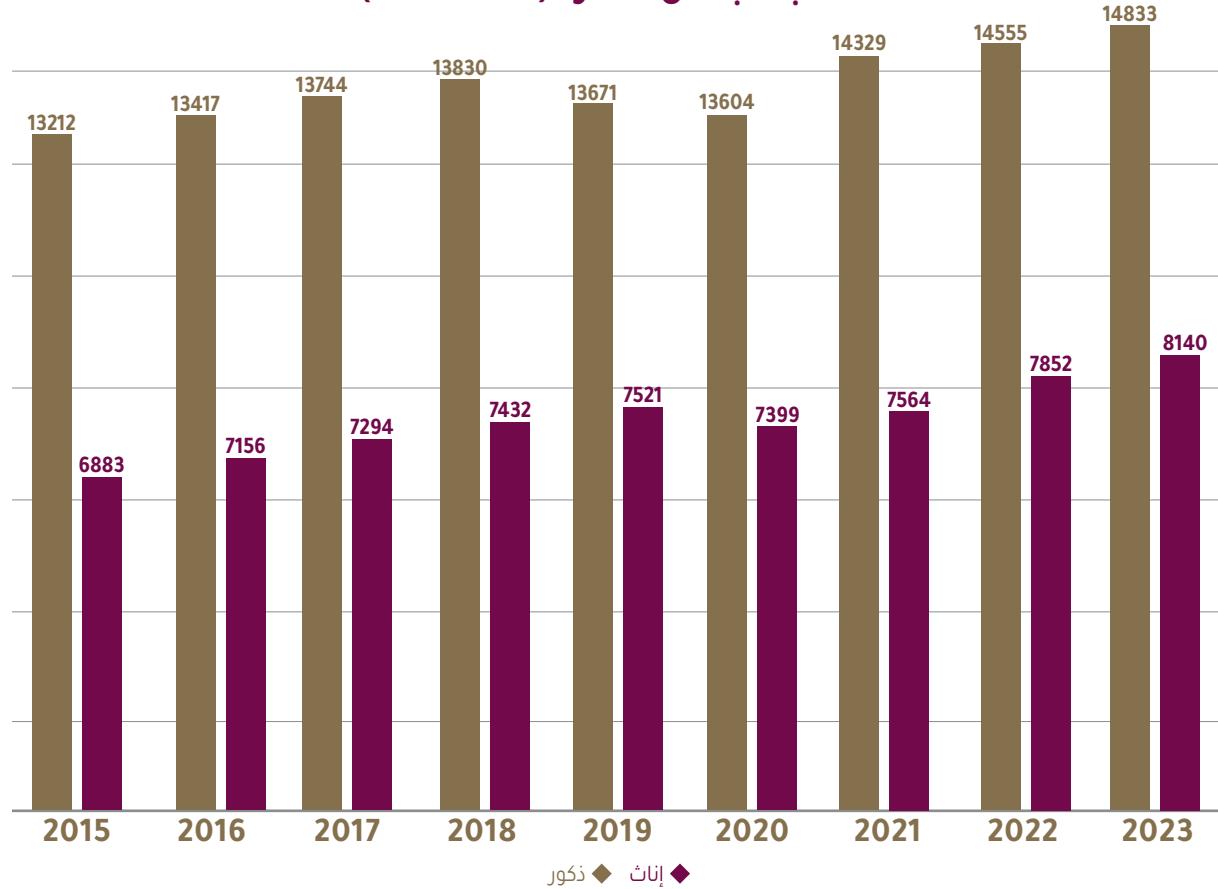
1. عدد العاملين

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

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

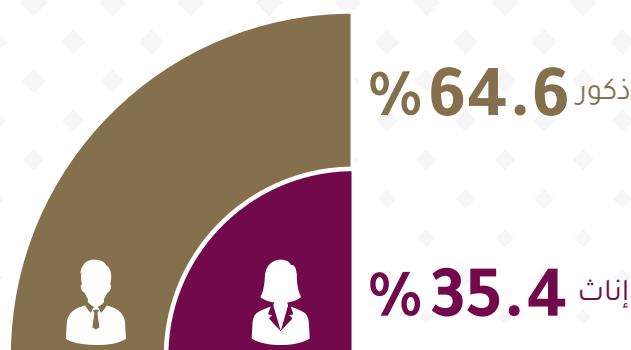
السنة	ذكور	النسبة (%)	إناث	النسبة (%)	المجموع
2015	13212	34.25	6883	65.75	20095
2016	13417	34.78	7156	65.22	20573
2017	13744	34.7	7294	65.3	21038
2018	13830	35.0	7432	65.0	21262
2019	13671	35.5	7521	64.5	21192
2020	13604	35.2	7399	64.8	21003
2021	14329	34.5	7564	65.5	21893
2022	14555	35.0	7852	65.0	22407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

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



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



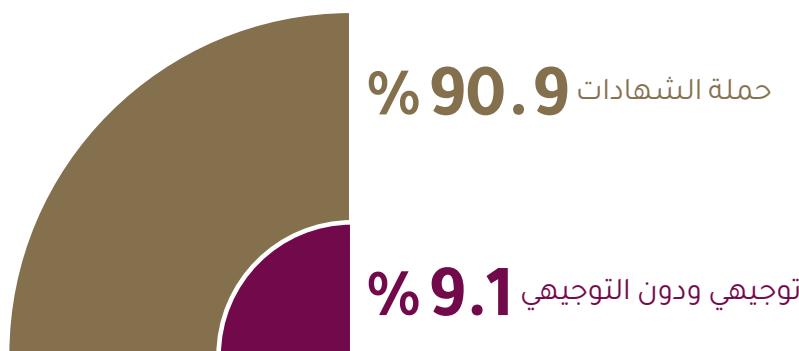
2. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي

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

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



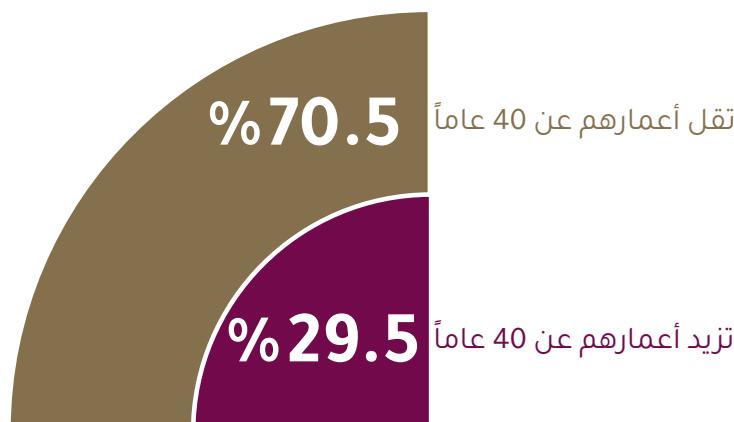
3. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة ما نسبته 5.1% من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2023. بالإضافة إلى ما نسبته 65.4% للعاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 25 سنة و39 سنة، لتسجل بذلك نسبة العاملين الذين تقل أعمارهم عن ال 40 عاماً 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		59 - 40 سنة		39 - 25 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

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

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

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

البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	3424	67	23	19	13	9	10	7	4	6	11	11
البنك الأهلي الأردني	966	35	41	11	14	9	6	7	0	9	9	6
بنك القاهرة عمان	1161	130	71	47	49	17	39	19	18	19	9	24
بنك الأردن	1297	48	33	5	9	6	12	15	0	15	0	8
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	2367	136	99	62	27	50	13	30	18	12	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	6	8	0	0	0	0	9
البنك الاستثماري	547	6	4	0	6	0	0	0	0	0	0	0
ABC	495	9	6	7	8	7	0	6	0	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	47	29	29	43
البنك العربي الإسلامي الدولي	907	58	55	15	13	18	10	9	11	9	9	15
بنك صفوة الإسلامي	633	40	28	6	7	9	0	8	0	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	0	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 إلى 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

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

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

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

7. الاستقالات والتعيينات

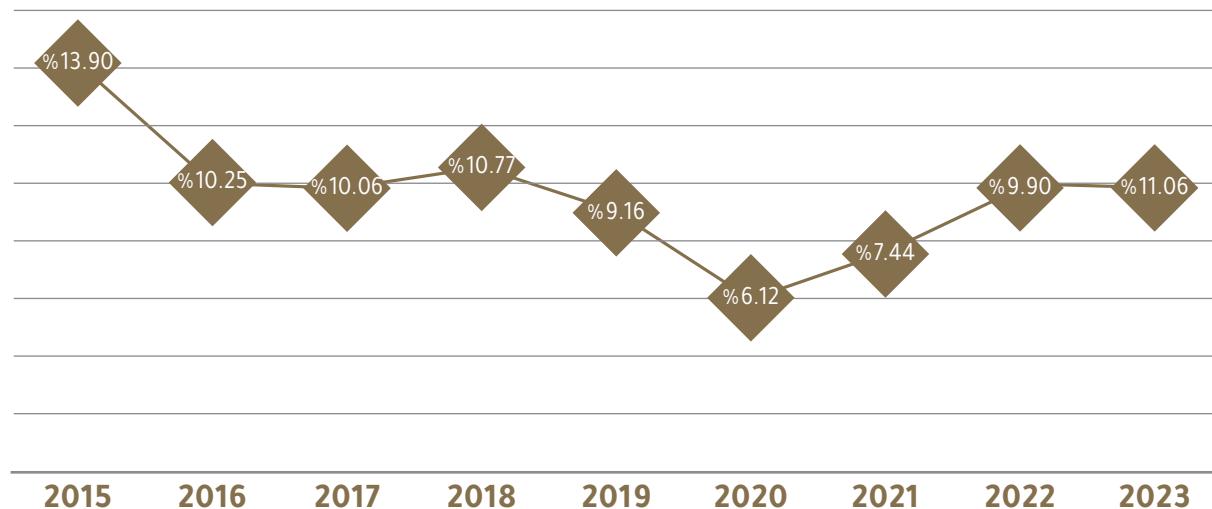
قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين 3067 موظفاً وموظفة خلال عام 2023، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب 2541 موظفاً وموظفة عام 2023. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام 2023 والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين $\times 100$) ما نسبته 11.06%.

جدول رقم (61): الاستقالات والتعيينات 2023 - 2015

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

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

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



أبرز التطورات المصرفية

2023

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

عمان 926174

الأردن

+962 6 5669328 - +962 6 5662258

+962 6 5684316 - +962 6 5687011

info@abj.org.jo

www.abj.org.jo

