



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

أبرز التطورات
المصرفية
حتى نهاية عام
2020



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

أبرز التطورات
المصرفية
حتى نهاية عام
2020



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
18	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	كلمة المدير العام
23	الفصل الأول: التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2020
57	الفصل الثاني: تطور عدد البنوك والفروع
69	الفصل الثالث: أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2020
81	الفصل الرابع: تقاص الشيكات
85	الفصل الخامس: هيكل أسعار الفوائد
95	الفصل السادس: تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2020
96	أولاً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي
102	ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل
104	ثالثاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية
106	رابعاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات المتانة المالية
108	خامساً: ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي
110	سادساً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن
112	سابعاً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن
117	الفصل السابع: الخدمات المصرفية الجديدة
127	الفصل الثامن: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
25	جدول (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة
26	جدول (2): موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية
26	جدول (3): مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية
27	جدول (4): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)
28	جدول (5): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة
29	جدول (6): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي
30	جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020
40	جدول (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2020
41	جدول (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2020
44	جدول (10): القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2020
45	جدول (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2020
47	جدول (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2020
48	جدول (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2020
50	جدول (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية
51	جدول (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة
52	جدول (16): أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة
58	جدول (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2012 - 2020
59	جدول (18): الفروع المفتحة خلال عام 2020
60	جدول (19): عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2020
61	جدول (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2020
62	جدول (21): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2020
63	جدول (22): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2020
64	جدول (23): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2020
65	جدول (24): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2020
66	جدول (25): خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
70	جدول (26): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2020
71	جدول (27): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2012 - 2020)
72	جدول (28): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2020
73	جدول (29): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2012 - 2020)
74	جدول (30): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2020
75	جدول (31): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2012 - 2020)
76	جدول (32): أهم بيانات المركز المالي للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2020 مقارنة مع عام 2019
77	جدول (33): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2020 مقارنة مع عام 2019
78	جدول (34): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عامي 2019 و2020
83	جدول (35): الشيكات المقدمة للتقاص والمعاداة لعامي 2019 و2020
86	جدول (36): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2012 - 2020
87	جدول (37): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2020
88	جدول (38): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2012 - 2020
89	جدول (39): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2020
91	جدول (40): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2012 - 2020)
91	جدول (41): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2020
92	جدول (42): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير. الأسعار المعلنة) للفترة من 2010 إلى 2020 (%)
93	جدول (43): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير. الأسعار المعلنة) لعام 2020 (%)
97	جدول (44): إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
98	جدول (45): التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
99	جدول (46): إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع
100	جدول (47): حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
101	جدول (48): رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
102	جدول (49): الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
103	جدول (50): صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
104	جدول (51): معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
105	جدول (52): معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
106	جدول (53): نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
107	جدول (54): نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
108	جدول (55): عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
109	جدول (56): عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
110	جدول (57): عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
111	جدول (58): نسبة العاملين (الاناث) الى اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019
118	جدول (59): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2020
128	جدول (60): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2012 - 2020
129	جدول (61): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2012 - 2020
129	جدول (62): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2012 - 2020
130	جدول (63): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2012 - 2020
130	جدول (64): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية عام 2020
131	جدول (65): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2020
132	جدول (66): عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام 2020
133	جدول (67): الاستقالات والتعيينات 2012 - 2020

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
27	شكل (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2020
28	شكل (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2020
29	شكل (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2020
50	شكل (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2020
51	شكل (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2020
52	شكل (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
52	شكل (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
53	شكل (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
53	شكل (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
53	شكل (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
54	شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
54	شكل (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
54	شكل (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
55	شكل (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
55	شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2020

قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع
55	شكل (16): القيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
55	شكل (17): التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020
71	شكل (18): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2012 - 2020)
72	شكل (19): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2020
73	شكل (20): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2012 - 2020)
74	شكل (21): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2020
75	شكل (22): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2012 - 2020)
86	شكل (23): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2012 - 2020)
87	شكل (24): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2020
88	شكل (25): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2012 - 2020)
89	شكل (26): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2020
90	شكل (27): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2012 - 2020)
90	شكل (28): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2020
93	شكل (29): التطور الشهري لأسعار فائدة الاقراض بين البنوك (الجوديب) خلال عام 2020



رؤيتنا

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

رسالتنا

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



قيمنا

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

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

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

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

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

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

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

مجلس الإدارة



معالي السيد باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة/ كابتال بنك



سعادة السيد عمار الصفي
نائب رئيس مجلس الإدارة / بنك الإسكان



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

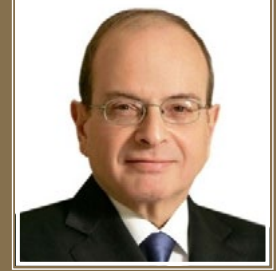




معالي السيدة نادية السعيد
عضواً / بنك الاتحاد



سعادة الدكتور حسين سعيد
عضواً / البنك الإسلامي الأردني



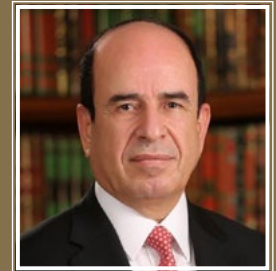
سعادة السيد نعمة صباغ
عضواً / البنك العربي



سعادة السيد سيزر قولاجين
عضواً / البنك التجاري الأردني



سعادة السيد هيثم البطيخي
عضواً / البنك الأردني الكويتي



سعادة السيد صالح رجب
عضواً / بنك الأردن



الدكتور ماهر المحروق
المدير العام



عطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن
عضواً مراقباً / البنك المركزي الأردني



سعادة السيد طارق عقل
عضواً / البنك العقاري المصري العربي

الأعضاء

تعتبر العضوية في الجمعية إلزامية لجميع البنوك الأردنية وفروع البنوك غير الأردنية العاملة في الأردن، وتتكون عضوية الجمعية كما في نهاية عام 2020 من البنوك التالية:



أولاً: البنوك الأردنية:

اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الإلكتروني
1 البنك العربي	1930	www.arabbank.com.jo
2 البنك الأهلي الأردني	1956	www.ahli.com
3 بنك القاهرة عمان	1960	www.cab.jo
4 بنك الأردن	1960	www.bankofjordan.com
5 بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1974	www.hbtf.com
6 البنك الأردني الكويتي	1977	www.jkb.com
7 بنك الاستثمار العربي الأردني	1978	www.ajib.com
8 البنك التجاري الأردني	1978	www.jcbank.com.jo
9 البنك الإسلامي الأردني	1978	www.jordanislamicbank.com
10 البنك الاستثماري	1989	www.investbank.jo
11 بنك ABC	1989	www.bank-abc.com/world/Jordan
12 بنك الاتحاد	1991	www.bankaletihad.com
13 بنك سوسيته جنرال / الأردن	1993	www.sgbj.com.jo
14 كابيتال بنك	1996	www.capitalbank.jo
15 البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iiabank.com.jo
16 بنك صفوة الإسلامي	2009	www.safwabank.com

ثانياً: البنوك غير الأردنية:

اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الإلكتروني
1 البنك العقاري المصري العربي	1951	www.aqaribank.jo
2 مصرف الراجحي	1957	www.rafidainamman.com
3 سيتي بنك	1974	www.citibank.com/jordan
4 بنك ستاندرد تشارترد	2002	www.sc.com/jo
5 بنك الكويت الوطني	2004	www.nbk.com
6 بنك لبنان والمهجر	2004	www.blom.com.jo
7 مصرف الراجحي	2011	www.alrajhibank.com.jo

كلمة رئيس مجلس الإدارة



السيد باسم خليل السالم

رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

36.8 مليار دينار، فيما ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بنسبة 5.7% لتبلغ 28.6 مليار دينار.

وتظهر مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنوك استطاعت أن تحافظ على متانتها واستقرارها خلال عام 2020. حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة 5.5%، والتي تعتبر متدنية عموماً وضمن المستويات الآمنة. كما أن هذه النسبة تعكس ارتفاع جودة أصول البنوك، وخصوصاً في ضوء ارتفاع نسبة تغطية الديون غير العاملة والتي بلغت 71.5% في نهاية عام 2020، وانخفاض نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة والذي لا يشكل سوى 6.4% من حقوق المساهمين في البنوك. وبلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنوك 18.3%، والتي تعتبر أعلى بهامش مريح من النسبة المحددة

على الرغم من التداعيات الكبيرة التي تركتها جائحة كورونا على الاقتصاد الوطني بمختلف قطاعاته خلال عام 2020، إلا أن القطاع المصرفي الأردني كان من أول القطاعات الوطنية التي تصدت لمواجهة تداعيات الجائحة وكان حاضراً بقوة كعادته دوماً ليكون سندا قوياً للاقتصاد الوطني. كما تمكنت البنوك من تحقيق جملة من الإنجازات المهمة وقدمت العديد من المبادرات المشرفة والتي كان لها دور كبير في تعزيز أركان الاستقرار المالي والنقدي في المملكة وساهمت في مساعدة الاقتصاد الأردني على تجاوز التداعيات السلبية التي فرضتها الجائحة.

وقد حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2020، حيث نمت الموجودات بنسبة 6.3% لتصل إلى حوالي 57 مليار دينار، وارتفعت الودائع بنسبة 4.2% لتصل إلى



لجائحة كورونا على مختلف القطاعات الاقتصادية. وإننا إذ نؤكد اعتزازنا وفخرنا بقطاعنا المصرفي الأردني وأدائه المتميز خلال عام 2020، لتتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكافة البنوك العاملة في المملكة ممثلةً بمجالس إداراتها وإداراتها التنفيذية وجميع العاملين فيها على جهودهم الكبيرة التي بذلوها خلال العام الماضي. كما نؤكد بأن القطاع المصرفي الأردني سيستمر في ممارسة دوره الحيوي والمحوري وبالشكل الذي يساهم في دعم وتعزيز مسيرة التنمية الاقتصادية الشاملة والمستدامة في المملكة.

من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12% والنسبة المحددة من لجنة بازل والبالغة 10.5%. أما نسبة السيولة القانونية لدى البنوك فقد بلغت 136.5% في نهاية عام 2020، 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 0.6%، بينما بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين 5.10%، وذلك نتيجة ارتفاع مخصصات خسائر الائتمان التي اقتطعتها البنوك لمواجهة النتائج السلبية

كلمة المدير العام



الدكتور ماهر المحروق

المدير العام

فيقدم الفصل لمحة عن التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في المملكة خصوصاً من حيث عدد وقيمة الودائع التي تعود للأفراد حسب الجنس، وعدد وقيمة القروض الممنوحة للأفراد الذكور والإناث، وتوزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس.

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

ويبحث الفصل الثالث في أهم مؤشرات البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2020، والتي تشمل الأرقام القياسية لأسعار الأسهم، وأحجام التداول، ونسبة مساهمة غير الأردنيين في البنوك،

يسرني أن أضع بين أيديكم الإصدار الثالث من تقرير "أبرز التطورات المصرفية في الأردن خلال عام 2020"، والذي يحمل في ثناياه مجموعة واسعة من البيانات والمعلومات والمؤشرات المصرفية التي تخص البنوك العاملة في الأردن خلال العام 2020 على المستوى الإجمالي أو على المستوى الفردي. ويناقش الفصل الأول من التقرير أهم التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2020، حيث يبحث هذا الفصل في تطور موجودات ومطلوبات البنوك المرخصة، وتطور التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بما في ذلك بعض التفاصيل المتعلقة بالقروض الشخصية وقروض السيارات والقروض العقارية والسكنية وبطاقات الائتمان وخصائصها. كما يناقش الفصل تطور إجمالي الودائع لدى البنوك، وأهم مؤشرات المتانة المالية. وبالإضافة لذلك



ويتناول الفصل السادس من التقرير تحليل الأداء المقارن للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2020، بينما يبحث الفصل السابع في أهم الخدمات المصرفية الجديدة لدى البنوك في الأردن خلال عام 2020. وأخيراً يناقش الفصل الثامن والأخير مؤشرات الموارد البشرية في البنوك العاملة في المملكة.

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

بالإضافة للمؤشرات الرئيسية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان بما في ذلك بيانات المركزي المالي، ومؤشرات الربحية وأهم المؤشرات السوقية للبنوك المدرجة في البورصة.

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

2020



1 الفصل الأول

التطورات
المصرفية
الأردنية
خلال عام
2020

928,545

28,545

8,545

128,150

548,125

215,810

حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2020، وقد جاءت هذه التطورات لتعكس قوة ومتانة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستمر حتى في ظل جائحة كورونا والتداعيات التي تركتها على الاقتصاد الوطني. وفي هذا الفصل سنتناول أهم مؤشرات النقود والبنوك وتطوراتها خلال عام 2020 والتطورات التي شهدتها مؤشرات المتانة المالية.

1. تطور موجودات / مطلوبات البنوك العاملة في الأردن

سجل رصيد إجمالي موجودات / مطلوبات البنوك المرخصة في نهاية عام 2020 ارتفاعاً بمقدار 3396 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2019 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 6.3%، ليصل إلى 57.04 مليار دينار، مقارنةً مع 53.64 مليار دينار في نهاية عام 2019.

وقد جاء النمو في إجمالي موجودات البنوك في عام 2020 كمحصلة لارتفاع الموجودات المحلية بقيمة 2675.3 مليون دينار (5.6%)، وارتفاع الموجودات الأجنبية بقيمة 720.7 مليون دينار (12.9%)، مقارنةً بالعام السابق 2019.

أ) الموجودات المحلية

ارتفعت الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام 2020 بمقدار 2675.3 مليون دينار أو ما نسبته 5.6% عن مستواها في نهاية عام 2019، ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية للبنوك المرخصة إلى 50.73 مليار دينار مقارنةً مع 48.06 مليار دينار في نهاية عام 2019. وبذلك فقد أصبحت الموجودات المحلية تشكل 88.9% من إجمالي الموجودات مقارنةً مع 89.6% في نهاية عام 2019.

وقد جاء الارتفاع في الموجودات المحلية نتيجة ارتفاع الديون على القطاع الخاص (المقيم) بحوالي 1495.6 مليون دينار، أو ما نسبته 6.0%، لتصل إلى 26.24 مليار دينار في نهاية عام 2020، وارتفاع الديون على القطاع العام بحوالي 627 مليون دينار وبنسبة 5.1% لتصل إلى 12.87 مليار دينار في نهاية عام 2020.

كما ارتفع رصيد الاحتياطيات بحوالي 481.6 مليون دينار أو ما نسبته 8.5%، وارتفعت الديون على المؤسسات المالية بقيمة 192.9 مليون دينار (48.2%)، لتصل إلى 592.8 مليون دينار تقريباً. فيما انخفضت الموجودات الأخرى بحوالي 92.1 مليون دينار (-2.2%) لتصل إلى 4171.8 مليون دينار، وانخفضت الأرصدة بالعملة الأجنبية لدى البنك المركزي بنسبة 3.9% لتصل إلى 734.1 مليون دينار.

ب) الموجودات الأجنبية

ارتفعت الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة بقيمة 720.7 مليون دينار أو ما نسبته 12.9% لتصل قيمتها إلى 6303.0 مليون دينار في نهاية عام 2020 مقارنةً مع 5582.3 مليون دينار في نهاية عام 2019. وقد شكلت الموجودات الأجنبية 11.1% من إجمالي الموجودات في نهاية عام 2020 مقارنةً مع 10.4% في نهاية عام 2019.

وقد جاء الارتفاع في الموجودات الأجنبية كمحصلة لارتفاع بند الأرصدة لدى بنوك في الخارج بمقدار 677.3 مليون دينار أو ما نسبته 17.7% عن مستواه في نهاية عام 2019، وارتفاع بند النقد في الصندوق (بالعملة الأجنبية) بمقدار 76.6 مليون دينار (37.0%)، وارتفاع الموجودات الأخرى بقيمة 29.5 مليون دينار أو ما نسبته 36.2% عن مستوياتها في نهاية عام 2019. فيما شهدت التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير المقيم) خلال عام 2020 انخفاضاً بمقدار 61.6 مليون دينار أو ما نسبته 9.1%، وانخفضت محفظة الأوراق المالية (غير مقيم) بمقدار 1.1 مليون دينار أو ما نسبته 0.1%.

جدول (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

نسبة التغير (%)	التغير (مليون دينار)	2020	2019	مليون دينار
الموجودات				
% 12.9	720.7	6303.0	5582.3	الموجودات الأجنبية
% 37.0	76.6	283.8	207.2	نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)
% 17.7	677.3	4494.1	3816.8	أرصدة لدى بنوك في الخارج
% 0.1-	1.1-	801.2	802.3	محفظة الأوراق المالية (غير مقيم)
% 9.1-	61.6-	612.8	674.4	التسهيلات الائتمانية للقطاع الخاص (غير مقيم)
% 36.2	29.5	111.1	81.6	موجودات أجنبية أخرى
% 5.6	2675.3	50735.0	48059.7	الموجودات المحلية
% 5.1	627.0	12874.8	12247.8	الديون على القطاع العام
% 6.0	1495.6	26238.4	24742.8	الديون على القطاع الخاص (مقيم)
% 48.2	192.9	592.8	399.9	الديون على المؤسسات المالية
% 8.5	481.6	6123.1	5641.5	الاحتياطيات
% 3.9-	29.7-	734.1	763.8	أرصدة لدى البنك المركزي (بالعملات الأجنبية)
% 2.2-	92.1-	4171.8	4263.9	موجودات أخرى
% 6.3	3396.0	57038.0	53642.0	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
% 10.2	830.3	8956.2	8125.9	ودائع تحت الطلب
% 86.5	27.5	59.3	31.8	مؤسسات عامة غير مالية
% 23.6-	3.0-	9.7	12.7	البلديات والمجالس القروية
% 2.0	1.4	70.9	69.5	المؤسسات المالية
% 180.8	92.2	143.2	51.0	مؤسسة الضمان الاجتماعي
% 8.9	712.2	8673.1	7960.9	القطاع الخاص (مقيم)
% 0.4-	99.3-	22111.5	22210.8	ودائع التوفير ولأجل
% 0.3	0.7	204.1	203.4	مؤسسات عامة غير مالية
% 50.9-	19.5 -	18.8	38.3	البلديات والمجالس القروية
% 9.9	30.8	340.4	309.6	المؤسسات المالية
% 3.1	41.8	1370.1	1328.3	مؤسسة الضمان الاجتماعي
% 0.8-	153.1-	20178.1	20331.2	القطاع الخاص (مقيم)
% 18.5	1489.8	9539.6	8049.8	المطلوبات الأجنبية
% 3.6	32.4	944.9	912.5	ودائع الحكومة المركزية
% 84.4	742.7	1622.9	880.2	الاقتراض من البنك المركزي
% 6.9	562.6	8715.2	8152.6	رأس المال والاحتياطيات والمخصصات
% 3.1-	162.5-	5147.7	5310.2	المطلوبات الأخرى
% 6.3	3396.0	57038.0	53642.0	إجمالي المطلوبات

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

2. موجودات ومطلوبات البنوك من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من 11.12 مليار دينار في نهاية عام 2019 إلى 12.26 مليار دينار في نهاية عام 2020، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها 10.2%. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً عن ارتفاع بند الأرصدة لدى البنوك بحوالي 655.5 مليون دينار (16.3%)، وارتفاع بند التسهيلات الائتمانية بقيمة 231.2 مليون دينار (7.3%)، وارتفاع بند محفظة الأوراق المالية بقيمة 204.9 مليون دينار (7.7%)، إضافة لارتفاع بند النقد في الصندوق بحوالي 76.6 مليون دينار (37.0%). فيما شهدت باقي بنود الموجودات الأجنبية انخفاضاً طفيفاً بما في ذلك انخفاض الأرصدة لدى البنك المركزي بحوالي 29.7 مليون دينار (3.9%)، وانخفاض الموجودات الأخرى بحوالي 1.1 مليون دينار (0.4%).

جدول (2): موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2019	2020	التغير	نسبة التغير (%)
النقد في الصندوق	207.2	283.8	76.6	37.0%
أرصدة لدى البنك المركزي	763.8	734.1	-29.7	-3.9%
أرصدة لدى البنوك	4033.4	4688.9	655.5	16.3%
محفظة الأوراق المالية	2667.3	2872.2	204.9	7.7%
التسهيلات الائتمانية	3158.2	3389.4	231.2	7.3%
أخرى	293.8	292.7	-1.1	-0.4%
الموجودات من العملات الأجنبية	11123.7	12261.1	1137.4	10.2%

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بحوالي 808.5 مليون دينار لتصل إلى 12.44 مليار دينار في عام 2020 والتي تشكل نسبة ارتفاع 7.0% عن العام السابق. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً من ارتفاع ودائع العملاء بالعملات الأجنبية بحوالي 357.2 مليون دينار (4.4%)، وارتفاع ودائع البنوك بالعملات الأجنبية بحوالي 278.7 مليون دينار (11.2%)، وارتفاع المطلوبات الأخرى بالعملات الأجنبية بحوالي 245.2 مليون دينار (60.0%). بينما شهدت التأمينات النقدية بالعملات الأجنبية انخفاضاً بحوالي 72.6 مليون دينار أو ما نسبته 13.6% في عام 2020 مقارنةً مع العام السابق.

جدول (3): مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية

مليون دينار	2019	2020	التغير	نسبة التغير (%)
ودائع العملاء	8198.0	8555.2	357.2	4.4%
الحكومة المركزية	60.8	61.1	0.3	0.5%
المؤسسات العامة	44.3	41.9	-2.4	-5.4%
مؤسسات مالية غير مصرفية	44.3	35.9	-8.4	-19.0%
قطاع خاص	8048.6	8416.3	367.7	4.6%
التأمينات النقدية	535.3	462.7	-72.6	-13.6%
ودائع البنوك	2488.7	2767.4	278.7	11.2%
أخرى	408.8	654.0	245.2	60.0%
المطلوبات من العملات الأجنبية	11630.8	12439.3	808.5	7.0%

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

3. رأس المال والاحتياطيات والمخصصات

حقق رصيد رأس المال والاحتياطيات والمخصصات لدى البنوك العاملة في الأردن نمواً بنسبة 6.9% في نهاية عام 2020 ليصل إلى 8715.2 مليون دينار، مقارنةً مع 8152.6 مليون دينار في نهاية عام 2019.

4. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من 27.08 مليار دينار في نهاية عام 2019 إلى 28.64 مليار دينار في نهاية عام 2020، وبارتفاع مقداره 1556.9 مليون دينار أو ما نسبته 5.7%.

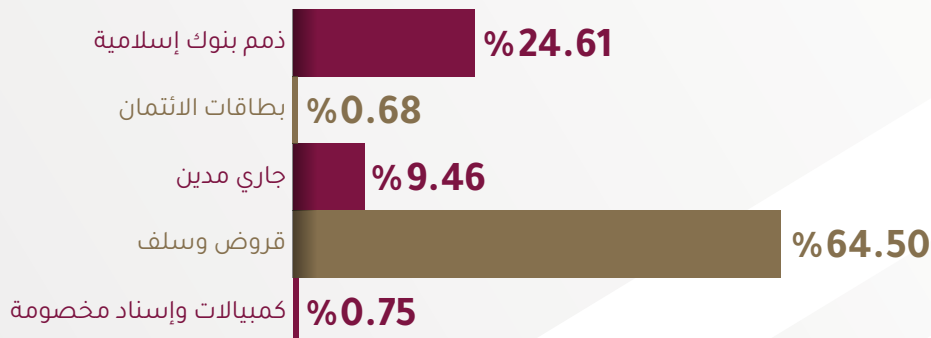
واتخذت معظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي 64.5% من إجمالي التسهيلات الائتمانية في عام 2020، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية 24.6% من إجمالي التسهيلات، وشكل الجاري مدين نسبة 9.5%، فيما بلغت حصة الكمبيالات والإسناد المخصصة 0.75% من إجمالي التسهيلات. ويشار في هذا الصدد أن بطاقات الائتمان لم تشكل سوى 0.68% من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة.

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

نسبة التغير (%)	2020		2019		توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
7.8- %	9.46 %	2709.9	10.85 %	2937.8	جاري مدين
5.2 %	64.50 %	18471.8	64.83 %	17557.1	قروض وسلف
17.4 %	0.75 %	214.1	0.67 %	182.4	كمبيالات وإسناد مخصصة
13.1 %	24.61 %	7048.7	23.01 %	6230.6	ذمم بنوك إسلامية
11.6 %	0.68 %	194.6	0.64 %	174.3	بطاقات الائتمان
5.7 %	100.00 %	28639.1	100.00 %	27082.2	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2020



أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته 87.8% من إجمالي التسهيلات في نهاية عام 2020 بالمقارنة مع نسبة 87.9% في عام 2019. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية 12.2% في عام 2020 مقارنةً مع 12.1% في نهاية عام 2019.

جدول (5): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة

نسبة التغير (%)	2020		2019		توزيع التسهيلات حسب العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
5.6%	87.79%	25142.3	87.94%	23816.6	بالدينار الأردني
7.1%	12.21%	3496.8	12.06%	3265.6	بالعملات الأجنبية
5.7%	100.00%	28639.1	100.00%	27082.2	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2020



وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام 2020، فقد استحوذت أربعة قطاعات اقتصادية هي: قطاع الإنشاءات وقطاع التجارة العامة، وقطاع الخدمات والمرافق العامة، وقطاع الصناعة على 68.7% من التسهيلات الائتمانية. حيث ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الإنشاءات بمقدار 286.1 مليون دينار (4.1%) عن مستواها في نهاية عام 2019، وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع التجارة العامة بمقدار 293.2 مليون دينار (6.9%)، وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الخدمات والمرافق العامة بمقدار 91.9 مليون دينار (2.2%)، وارتفعت التسهيلات الممنوحة لقطاع الصناعة بمقدار 171.8 مليون دينار (5.1%). كما سجل رصيد التسهيلات المصنفة تحت بند (أخرى) والذي يمثل في أغلبيته تسهيلات ممنوحة للأفراد ارتفاعاً بمقدار 532.4 مليون دينار (8.9%).

جدول (6): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي

نسبة التغير (%)	2020		2019		النشاط الاقتصادي
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%23.9	%1.46	416.8	%1.24	336.5	الزراعة
%20.2-	%0.83	236.6	%1.09	296.4	التعدين
%5.1	%12.31	3525.4	%12.38	3353.6	الصناعة
%6.9	%15.80	4524.3	%15.62	4231.1	التجارة العامة
%4.1	%25.36	7261.5	%25.76	6975.4	الإنتاجات
%12.4	%1.35	385.6	%1.27	343.1	خدمات النقل
%15.3	%2.57	735.6	%2.36	638.0	السياحة والفنادق والمطاعم
%2.2	%15.23	4360.9	%15.76	4269.0	خدمات ومرافق عامة
%3.3	%2.29	655.7	%2.34	634.8	الخدمات المالية
%8.9	%22.82	6536.7	%22.17	6004.3	أخرى
%5.7	%100.00	28639.1	%100.00	27082.2	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2020



أ) بطاقات الائتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2020 ما يتجاوز 102.65 ألف بطاقة ائتمان. ومن أهم أنواع البطاقات التي تصدرها البنوك في الأردن بطاقات فيزا بأنواعها وبطاقات الماستر كارد بأنواعها. والجدول التالي يعطي بعض المعلومات حول سوق البطاقات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2020.

جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العربي	فيزا كارد	17612	من 15 دينار الى 180 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	50 ألف دينار
	ماستر كارد	698	من 50 دينار الى 350 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل راتب + غير تحويل راتب	400 دينار	50 ألف دينار
البنك الأهلي الأردني	ماستر كارد فضية	6473	25 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	200 دينار	2,999 دينار
	ماستر كارد ذهبية	857	50 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	6,999 دينار
	ماستر كارد وورلد	1298	75 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	700 دينار	9,999 دينار
	ماستر كارد وورلد ايليت	1639	120 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	3500 دينار	50,000 دينار
	فيزا كارد فضية	4261	25 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	200 دينار	2,999 دينار
	فيزا كارد ذهبية	234	25 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	6,999 دينار
	فيزا كارد بلاطينية	532	75 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	700 دينار	9,999 دينار
	فيزا كارد انفينت	685	100 دينار	1.75% شهرياً	4% بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	3500 دينار	30,000 دينار
	بنك القاهرة عمان	ماستر كارد	3,371	تبدأ من 25 دينار	1.75%	4%	نعم للموظفين	لا يوجد
بنك الاردن	فيزا كارد	5,988	رسوم الإصدار مجانية للبطاقات الفضية والذهبية، أما رسوم إصدار البطاقة البلاطينية هو 75 دينار ومجاناً لعملاء باقات المميز	1.75%	4% من المبلغ المسحوب ويحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	250 دينار	تصل الى 5 أضعاف الراتب لبعض الشرائح
	ماستر كارد	1,093	مجاناً للعملاء الجدد و100 دينار حال وجود بطاقة ائتمانية أخرى للعميل في البنك	1.75%	4% من المبلغ المسحوب ويحد أدنى 4 دنانير	لا يشترط	2000 دينار	تصل الى 5 أضعاف الراتب لبعض الشرائح

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	بطاقة فيزا Classic	10,282	30 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	250 دينار	3,000 دينار
	بطاقة فيزا بلاينيوم	548	80 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	750 دينار	5,000 دينار
	بطاقة فيزا Signature	1,871	120 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	1,750 دينار	10,000 دينار
	بطاقة فيزا Signature الخطوط القطرية	104	120 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	1,250 دينار	10,000 دينار
	بطاقة فيزا Infinite	575	150 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	3,750 دينار	لا يوجد حد اعلى
	بطاقة ماستركارد Classic	2,584	30 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	250 دينار	3,000 دينار
	بطاقة ماستركارد بلاينيوم	120	80 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	750 دينار	5,000 دينار
بطاقات ماستركارد								
البنك الأردني الكويتي	ماستركارد كلاسيك	724	15 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	250 - 1500 دينار
	ماستركارد تيتانيوم	188	30 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	1500 - 5000 دينار
	ماستركارد بلاينيوم	27	75 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	5000 - 10000 دينار
	ماستركارد وورلد	82	100 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	10000 - 20000 دينار
	ماستركارد وورلد يليت	30	300 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم		20000 مفتوح

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
فلاي اند بلاس								
	البطاقة البلاتينية	12	75 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	3500 دينار
	البطاقة الذهبية	20	50 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	1500 - 3500 دينار
	البطاقة الكلاسيكية	55	25 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	1500 - 2500 دينار
بطاقات فيزا الائتمانية								
	فيزا كلاسيك دوارة	14	15 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	3500 - 2500 دينار
	فيزا جولد دوارة	1	30 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	3500 دينار
	بطاقة مشتركة مع كوزمو	0	20 دينار	2%	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	250 دينار
	بطاقة فيزا انفينيت	7	150 دينار	-	4% بحد ادنى 4 دنانير	نعم	250 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	5000 دينار
بطاقات اميريكان اكسبرس								
	سنتوريون	1	4000 دولار	-	4% بحد ادنى 4 دنانير	-	-	5000 دينار
	بلاينية	0	750 دولار	-	4% بحد ادنى 4 دنانير	-	-	50000 دولار
	ذهبية	7	175 دولار	-	4% بحد ادنى 4 دنانير	-	-	20000 دولار
	خضراء	2	95 دولار	-	4% بحد ادنى 4 دنانير	-	-	1000 دولار

تابع
البنك
الأردني
الكويتي

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاستثمار العربي الأردني	Credit card MC	484	بدون لجميع البطاقات ما عدا بطاقات الورد ايليت علما بأن السنة الاولى مجانية	1.75%	4 % او 4 دنانير أيهما أعلى	- مقابل تحويل راتب - بدون تحويل راتب - تأمينات نقدية	400 دينار	يحد أعلى 100 ألف دينار
	Debit MC	956	بدون	-	* مجاناً لصرفات البنك * دينار للبنوك المحلية * 2.5 دينار السحب الخارجي	-	-	رصيد حساب العميل
	Credit card Visa	1437	بدون لجميع البطاقات ما عدا الانفنتيت علما بأن السنة الاولى مجانية	1.75%	4 % او 4 دنانير أيهما أعلى	- مقابل تحويل راتب - بدون تحويل راتب - تأمينات نقدية	400 دينار	يحد أعلى 100 ألف دينار
	Debit Visa	2350	بدون	-	* مجاناً لصرفات البنك * دينار للبنوك المحلية * 2.5 دينار السحب الخارجي	-	-	رصيد حساب العميل
البنك التجاري الأردني	MasterCard Classic	2463	مجاناً	1.75%	4 % بحد ادنى 4 دنانير	مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويوجد أكثر من برنامج للمنع	350 دينار	2,000 دينار
	ماستركارد U	250	مجاناً	1.75%	4 % بحد ادنى 4 دنانير	مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويوجد أكثر من برنامج للمنع	750 دينار	7,000 دينار
	ماستركارد World	165	مجاناً	1.75%	4 % بحد ادنى 4 دنانير	مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويوجد أكثر من برنامج للمنع	2,000 دينار	مفتوح
	ماستركارد World JAH	15	مجاناً	1.75%	4 % بحد ادنى 4 دنانير	مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويشترط أن يكون تصنيف العميل جاه	2,000 دينار	مفتوح
	فيزا INFINITE	37	مجاناً	1.75%		مشروط أو يتم إيداع تأمينات نقدية ويشترط أن يكون تصنيف العميل جاه	2,000 دينار	مفتوح

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك الاستثماري	Gold	-	50 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الادنى لسقف البطاقة 250 دينار	100,000 دينار
	Signature	-	200 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الادنى لسقف البطاقة 750 دينار	100,000 دينار
	Platinum	-	120 دينار	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	الاضعاف للدخل يجب ان تعادل الحد الادنى لسقف البطاقة 2500 دينار	100,000 دينار
	Infinite	-	مجانية فقط لعملاء PRIME	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	حسب الشروط الخاصة لتصنيف PRIME	3500 دينار	100,000 دينار
بنك ABC	فيزا كارд - البطاقة الكلاسيكية	1011	البطاقة الرئيسية: 25 دينار التابعة: 15 دينار	1.75% (شهرياً)	4% بحد ادنى 4 دنانير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	أصحاب الرواتب: 350 دينار المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25,000 دينار مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار
	فيزا كارд - البطاقة الذهبية	8	البطاقة الرئيسية: 50 دينار التابعة: 30 دينار	1.75% (شهرياً)	4% بحد ادنى 4 دنانير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	أصحاب الرواتب: 350 دينار المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25,000 دينار مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار
	فيزا كارд - البطاقة البلاطينية	5	البطاقة الرئيسية: 75 دينار التابعة: 45 دينار	1.75% (شهرياً)	4% بحد ادنى 4 دنانير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	أصحاب الرواتب: 350 دينار المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25,000 دينار مقابل تأمين نقدي 50,000 دينار

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع بنك ABC	فيزا كارد - بطاقة إنفينيت	58	البطاقة الرئيسية: 100 دينار البطاقة التابعة: 50 دينار	1.75% (شهرياً)	4% بحد ادنى 4 دنانير	- غير مشروط إلا لأصحاب الرواتب المحولة - مقابل تأمين نقدي للعملاء غير الأردنيين	أصحاب الرواتب: 350- دينار - المهنيون وأصحاب الأعمال الحرة: 500 دينار الأردنيون المغتربون (الحاصلون على قروض سكنية): 3,500 دينار	25,000 دينار 50,000 دينار مقابل تأمين نقدي
بنك الاتحاد	فيزا	2661	لا يوجد رسوم اصدار	1.75%	4% بحد ادنى 3 دنانير	مشروط او غير مشروط بالإضافة الى تأمينات	400 دينار	بحد اعلى خمس اضعاف الراتب وبحد اعلى 100 ألف دينار
بنك سوسيتيه جنرال - الأردن	Master Card Credit Classic	1344	35 دينار	1.75%	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card World Elite	251	200 دينار	1.75%	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card World	12	90 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Credit Titanium	222	50 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Classic	145	35 دينار	1.75%	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge Titanium	184	50 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master Card Charge USD	259	60 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع بنك سوسيتيه جنرال - الأردن	Master Card Charge Euro	194	70 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Master card charge Platinum	9	100 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Classic	119	35 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Gold	138	50 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
	Visa Infinite	612	120 دينار	0	4% من الصرافات التابعة للبنك، و4% من الصرافات التابعة لبنوك أخرى	شريطه تحويل الراتب	300 قطاع خاص 200 قطاع عام	حسب الموافقات الإدارية
كابيتال بنك	فيزا	2856	25 دينار 50 دينار 100 دينار 120 دينار 200 دينار	1.75%	4%	مشروط او تامين نقدي او تحويل راتب او بدون ضمانات	500 دينار	100 ألف دينار
البنك الإسلامي الأردني	ماستر كارد ذهبية	9	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	ماستر وورد	86	مجاًناً	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	سيجنتشر	374	70 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)
	فيزا كارد ذهبية	18	50 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي والاجتماعي للعميل (ملائمة العميل)

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع البنك الإسلامي الأردني	فيزا كاردي فضية	312	25 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	2000 دينار
	فيزا كاردي محلية	2693	15 دينار	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	100 دينار
	تابعة زوجات	137	مجانياً	لا يوجد	طبقاً لنظام الشرائح (حسب فئة المبلغ المطلوب)	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	بحد سقف البطاقة الاساسية
البنك العربي الاسلامي الدولي	فيزا مقسطه	7900	25 دينار	0	2 دينار	تحويل راتب او تأمين نقدي	150 دينار او 120% تأمينات	1000 دينار
	فيزا انترنت مقسطه	156	10 دينار	0	0	تحويل راتب او تأمين نقدي	150 دينار او 120% تأمينات	533 دينار
	ذهبيه	72	50 دينار	0	2 دينار + 1.96%	تحويل راتب او تأمين نقدي	1500 دينار او 200% تأمينات	50 ألف دينار
بنك صفوة الاسلامي	ماستر كاردي (وورلد)	2538	75 دينار	8%	2% ويحد أدنى 2 ينار	نعم	2,500 تأمينات نقدية 110% من السقف الممنوح	2,500 دينار
	ماستر كاردي (تيتانيوم)	829	50 دينار	8%	2% ويحد أدنى 2 ينار	نعم	1,500 تأمينات نقدية 110% من السقف الممنوح	1,500 دينار
	ماستر كاردي (كلاسيك)	3139	25 دينار	8%	2% ويحد أدنى 2 ينار	نعم	500 تأمينات نقدية 110% من السقف الممنوح	300 دينار
مصرف الراجحي	Visa - Classic	29	30 دينار		4 دنائير	-	-	1999 - 250 دينار
	Visa - Qasset	634	50 دينار		4 دنائير	-	-	1000 - 250 دينار
	Visa - Gold	55	50 دينار		4 دنائير	-	-	4999 - 2000 دينار
	Visa - platinum	103	65 دينار		4 دنائير	-	-	25000 - 5000 دينار
	visa - classic-Murabha	906	25 دينار	1%	4 دنائير	-	-	1999 - 250 دينار

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع مصرف الراجحي	visa - Gold - Murabha	204	50 دينار	%1	4 دنانير	-	-	4999-2000 دينار
	visa - Platinum - Murabha	39	65 دينار	%1	4 دنانير	-	-	25000-5000 دينار
البنك العقاري المصري العربي	فيزا	1391	25 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي البطاقة الفضية الرئيسية 15 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي للبطاقة الفضية الفرعية 15 دينار رسوم اصدار للبطاقة الفضية الرئيسية/فرعية* بدل تالف/فاقد 50 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي البطاقة الذهبية الرئيسية 25 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي البطاقة الذهبية الفرعية 25 دينار رسوم اصدار البطاقة الذهبية الرئيسية بدل تالف/فاقد 70 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي البطاقة البلاتينيوم الرئيسية 35 دينار رسوم اصدار وتجديد سنوي البطاقة البلاتينية الفرعية 40 دينار رسوم اصدار للبطاقة البلاتينيوم الرئيسية/فرعية* بدل تالف/فاقد	فضية - %1.75 ذهبية - %1.6 بلاطينية - %1.49	4% من قيمة الحركة ويحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	- قطاع عام 300 دينار - قطاع خاص 400 دينار - مهنيين واصحاب اعمال حرة ومقيم غير أردني 1000 دينار	- الفضية - 1999-200 دينار - الذهبية - 20000-500 دينار - البلاتينية - 75000-500 دينار

تابع جدول (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	العلامة التجارية	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المرابحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
مصرف الراجحي	لا يوجد							
سيتي بنك	لا يوجد							
بنك ستاندرد تشاترد	فيزا	90		1.75% ولعملاء برايوبرتي 1.65%	4% بحد ادنى 4 دنانير	غير مشروط	500 دينار	3 أضعاف الراتب
بنك الكويت الوطني	فيزا	2	مجانا	1.75%	4% بحد ادنى 4 دنانير	تحويل راتب مشروط أو غير مشروط أو مهن حرة تأمين نقدي	500 دينار	(500 - 50000) دينار
بنك لبنان والمهجر	فيزا	695	Gold: 35 دينار SIGNATURE: 100 دينار	1.75%	4%	غير مشروط/ دراسة ائتمانية	350 دينار للقطاع الحكومي 500 دينار للقطاع الخاص مع تحويل رواتب جميع قطاعات الموظفين بدون تحويل راتب 500 دينار والمهن الاخرى والاملاك 1000 دينار	Gold بين 250 لغاية 2999 Signature أكثر من 3000 دينار الحد الاعلى 20000 دينار

ب) القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن أكثر من 152 ألف قرض شخصي خلال عام 2020، بلغت قيمتها حوالي 1.31 مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين 6.26% إلى 11.25% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المرابحة من 1.5% مع وجود تأمينات نقدية) أو 2.99% إلى 8% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 10 سنوات.

جدول (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام 2020	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2020	قيمة القروض الممنوحة خلال عام 2020 (دينار)
البنك العربي	19,999	10,604	105,290,321
البنك الأهلي الأردني	8,132	4,975	75,380,118
بنك القاهرة عمان	25,056	22,500	124,350,828
بنك الاردن	15,000	11,000	109,500,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	19,553	18,622	277,333,000
البنك الأردني الكويتي	7,539	5,282	63,700,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	5,033	2,692	44,732,048
البنك التجاري الأردني	4,909	4,254	44,918,844
البنك الاستثماري	-	-	39,488,614
بنك ABC	9,447	8,252	67,927,696
بنك الاتحاد	13,825	12,027	112,401,293
بنك سوسيته جنرال - الأردن	1,285	775	12,990,445
كابيتال بنك	2,208	1,518	45,753,773
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	29,272	26,611	43,300,000
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	13,295	10,405	11,291,310
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	8,638	6,246	59,440,297
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	6,160	4,222	34,960,295
البنك العقاري المصري العربي	1,966	1,638	28,539,479
مصرف الرافدين *	10	10	136,500
سي تي بنك **	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	142	89	2,502,260
بنك الكويت الوطني - الأردن	6	2	21,000
بنك لبنان والمهجر	2,151	759	7,298,929
المجموع	193,626	152,483	1,311,257,050

- غير متوفر
(1) تمثل التمويلات الشخصية.
* لموظفي البنك نفسه فقط
** لا يوجد لدى البنك قروض شخصية

جدول (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2020

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	يشترط تحويل راتب/ حساب بنكي	تحويل راتب/ تعامل مع البنك	100 ألف دينار	7.75% الى 9% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	بحد ادنى 6 شهور و بحد اقصى 10 سنوات
البنك الأهلي الأردني	- القطاع العام - القطاع الخاص 300 دينار	حسب الحالة	70 ألف دينار	7% للرواتب المحولة ما بين 700 دينار و1750 دينار. 6.75% للرواتب التي تزيد عن 1750 دينار، أو قيمة القرض أكثر من 50000 دينار. 8% للرواتب ما بين 500 دينار و700 دينار. للرواتب الأقل من 500 دينار، ينظر فيها كل حالة على حدة، بحيث لا تقل عن 10%	1%	10 سنوات
بنك القاهرة عمان	نعم	تحويل راتب	100 الف دينار	متناقص من 6.9%	1% للسنة الاولى	تصل ل 10 سنوات
بنك الأردن	مشروط	تحويل الراتب	70 الف دينار	6.26% متناقصة	1% لمرة و احدة	8 سنوات
بنك الإسكان والتعمير	لا يشترط	راتب، عقار، سيارة، نقدي، ملاءة مالية	غير محدد	8% - 9.5% متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	10 سنوات
البنك الأردني الكويتي	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	50 الف دينار	8.25% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	10 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مطلوب	رهن عقار، رهن سيارة	60 ألف دينار	7.5% - 11.25%	1%	10 سنوات
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رواتب ، ضمانات عينية أو كفلاء لبعض الشرائح	125 ألف دينار وحسب البرنامج	7.25% - 10.25% متناقصة	1% وبدون عمولة لشراء الالتزامات	8 - 10 سنوات
البنك الاستثماري	مشروط	تحويل الراتب	بحد أقصى 75 ألف دينار، للرواتب 4,000 دينار قد يصل ل 90 ألف دينار	10.25% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	تصل إلى 10 سنوات

تابع جدول (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2020

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك ABC	القروض الشخصية: مشروط	تحويل الراتب	70 ألف دينار	تبدأ من 8 % متناقصة	1%	تصل لغاية 10 سنوات
بنك ABC	قروض المهنيين: غير مشروط	لا يوجد حيث يحتسب مبلغ القرض على أساس دخل العميل	60 ألف دينار	تبدأ من 8 % متناقصة	1%	تصل لغاية 6 سنوات
بنك الاتحاد	تحويل راتب مشروط باستثناء الاعمال الحرة والمهنيين	تحويل راتب/ كفيل	110 آلاف دينار	6.5% - 7.5% متناقصة	1%	10 سنوات
بنك سوسيته جنرال - الأردن	مشروط	تحويل راتب / كفيل / ضمان عيني	100 ألف دينار وبخلاف ذلك يتم اخذ موافقة اللجان الائتمانية.	7.90% - 8.75% فائدة متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	10 سنوات
كابيتال بنك	نعم	ضمانات عقارية + كفالات شخصية لبعض الحالات	110,000 مقابل رهن عقاري 150,000	اقل سعر فائدة 6.99% اعلى سعر فائدة مع حافز 7.99%	1%	10 سنوات
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	تبعاً لوضع المتعامل	ضمن عبء الدين	متوسط 5%	لا يوجد	لغاية 7 سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	مشروط	تحويل الراتب وقد يتم اضافة اية ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب بحد اقصى 50%	تبدأ من 2.99%	لا يوجد	1-8 سنوات
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	75 الف دينار	من 4.75% الى 8%	1% من قيمة التمويل لمرة واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	متطلب اساسي	التمويلات الشخصية: تحويل الراتب التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار: رهن العقار+ تحويل الراتب	التمويلات الشخصية: 70 ألف دينار التمويلات الشخصية مقابل رهن عقار 100 ألف دينار التمويل الشخصي مقابل تأمينات نقدية مليون دينار	التمويلات الشخصية: 3.99%-6.25% التمويلات الشخصية مقابل تأمينات نقدية 1.5% مقابل رهن عقاري 3.49%-5.75%	0%	1-10 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب/ تحويل اقتطاع او بدون	رهن عقار كفالات شخصية تأمين حياة تأمين عقار تأمينات نقدية	من 88 ألف الى 250 ألف دينار	7.5% - 10.5%	1%	10 سنوات

تابع جدول (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2020

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
مصرف الراجحي*	لموظفي البنك نفسه	تعويض نهاية خدمه او كفيل	15 ألف دينار	3 %	0	5 سنوات
سي تي بنك	لا يوجد لدى البنك قروض شخصية					
بنك ستاندرد تشاترد	مشروط	تحويل راتب	70 ألف دينار	7.75% متناقصة	1%	8 سنوات
بنك الكويت الوطني	مشروط وغير مشروط	تحويل راتب	50 ألف دينار	متوسط O/N انتر بنك + 6.5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	8 سنوات
بنك لبنان والمهجر	مشروط	تحويل راتب	40 ألف دينار	9.5% متناقصة	لمرة واحدة	8 سنوات

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

* لموظفي البنك نفسه فقط.

ج) القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2020 قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها 27566 قرض، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي 604.1 مليون دينار. وقد تطلبت العديد من البنوك تحويل الراتب، كما اشترطت البنوك رهن العقار كضمان رئيسي للقروض. هذا ويشير إلى أن معظم القروض السكنية والعقارية للأفراد تضمنت على تأمين على الحياة أو على العقار أو كلاهما. وتراوح أسعار الفائدة على تلك القروض من 5.58% إلى 8.99% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 5.0% إلى 9.25% لدى البنوك الإسلامية. وتراوح نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 30 سنة.



جدول (10): القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام 2020	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام 2020	قيمة طلبات القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال 2020 (بالدينار)
البنك العربي	1,384	485	35,631,945
البنك الأهلي الأردني	467	204	14,387,808
بنك القاهرة عمان	665	327	14,878,812
بنك الاردن	1,500	520	33,150,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	770	734	42,698,000
البنك الأردني الكويتي	308	85	7,800,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	231	119	6,981,700
البنك التجاري الأردني	251	109	5,857,955
البنك الاستثماري	-	-	12,179,574
بنك ABC	85	72	3,341,322
بنك الاتحاد	2,004	1,383	25,154,432
بنك سوسيته جنرال - الأردن	65	50	5,259,159
كابيتال بنك	-	219	16,592,751
البنك الإسلامي الأردني* (1)	14,624	13,295	112,700,000
البنك العربي الاسلامي الدولي (1)	8,694	8,086	154,539,490
بنك صفوة الإسلامي (1)	1,781	1,152	68,537,500
مصرف الراجحي (1)	775	314	19,157,212
البنك العقاري المصري العربي	151	126	10,479,479
مصرف الرافدين**	1	1	50,000
سيتي بنك***	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	52	18	1,524,520
بنك الكويت الوطني - الأردن	5	4	221,700
بنك لبنان والمهجر	611	263	13,011,197
المجموع	34,424	27,566	604,134,556

- غير متوفر

* تشمل التمويلات بصيغة المرابحة والجارة المنتهية بالتملك

** موظفي البنك نفسه فقط

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

(1) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد

جدول (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2020

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	مشروط	رهن العقار	يتضمن التأمين على الحياة + العقار	700 ألف دينار	6.5% - 7.5%	1% للسنة الأولى فقط	من سنة إلى 30 سنة
البنك الأهلي الأردني	القطاع العام 200 دينار القطاع الخاص 300 دينار	رهن العقار	نعم	250 ألف دينار	7% للرواتب الأقل من 1000 دينار 6% لأصحاب الرواتب التي تزيد عن 1000 دينار أو قيمة القرض أكثر من 100 ألف دينار	1% مرة واحدة	25 سنة
بنك القاهرة عمان	نعم	رهن العقار	نعم	مليون دينار	متناقص يبدأ من 5.9%	1% للسنة الأولى فقط	تصل ل 30 سنة
بنك الأردن	مشروط	رهن العقار	يتضمن على تأمين على الحياة و العقار وعلى حساب البنك	250 الف دينار	5.58% متناقصة	1% لمرة واحدة	25 سنة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	رهن العقار	نعم	غير محدد	5.75% - 8.5% متناقصة	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	30 سنة
البنك الكويتي الأردني	مشروط	رهن العقار	تأمين مجاني على الحياة	غير محدد بسقف	7%	بدون عموله	30 سنه
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	رهن العقار موضوع التمويل	تأمين على الحياة	بدون حد أعلى	6.25% - 6.75%	1%	30 سنة
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رهن العقار	نعم	500 الف دينار وحسب البرنامج	6.25% - 8.25% متناقصه	لا يوجد	30 عاما
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب - يشترط رهن العقار	رهن العقار	كلاهما	1 مليون دينار	8% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 30 سنة
بنك ABC	غير مشروط	رهن العقار	نعم	تصل لغاية 500 ألف دينار	تبدأ من 6.50% - 8.99% متناقصة	1%	تصل لغاية 25 سنة
بنك الاتحاد	تحويل راتب مشروط حسب قطاع العمل.	رهن عقاري	نعم	500 الف دينار	5.75% - 6.75% متناقصة	1%	25 سنة
بنك سوسيته جنرال - الأردن	غير مشروط	رهن عقاري / تحويل راتب ان امكن / كفيل	نعم (على الحياة والعقار)	مليون دينار و ما يزيد عن ذلك يتوجب اخذ موافقة لجان الائتمان العليا	6.25% - 6.50% فائدة متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	30 سنة

تابع جدول (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2020

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
كابيتال بنك	نعم	رهن عقاري و كفالات شخصية لبعض الحالات	نعم	500 ألف دينار	اقل فائدة %6.25	1%	25 سنة
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	رهن العقار للمرابحة	تأمين تبادلي وفق شروط وأحكام نظام التأمين	ضمن عبّ الدين	متوسط 5%	لا يوجد	لغاية 25 سنة للإجارة المنتهية بالتملك
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع العملاء المغتربين	-تحويل الراتب باستثناء المغتربين واصحاب المهنة. -العقار مسجل باسم البنك في تمويلات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المرابحة	يوجد	بعد اقصى 50% من الراتب ويحد 250 الف دينار	تبدأ من 5.99%	لا يوجد	1-30 سنة
بنك صفة الإسلامي ⁽¹⁾	غير مشروط	-تسجيل العقار باسم بنك صفة الإسلامي / او رهن	نعم	350 ألف دينار	من 6.75% الى 9.25%	1% من قيمة التمويل لمرة واحدة	لغاية 25 سنة
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	مشروط	تمويل السكني الاجارة: لا يوجد تمويل السكني المرابحة: رهن العقار	نعم	500 الف دينار	عائد الاجارة لمنتج التأجير التمويلي %5.75 نسبة المرابحة للتمويلات السكنية %3.75 - %6.0	0	التأجير التمويلي 1-30 سنة تمويل السكني المرابحة 1-10 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب او اقتطاع بدون	رهن عقاري كفالات شخصية تأمين حياة وعقار	نعم	750 ألف دينار	6.0% - %7.5	1%	30 سنة
مصرف الراجحي ^{**}	موظفي المصرف فقط	رهن عقار	نعم	50 ألف دينار	3%	0	20 سنة
سيتي بنك	لا يوجد لدى البنك قروض عقارية او سكنية (للأفراد)						
بنك ستاندرد تشارترد	غير مشروط	رهن عقار	تأمين حياة وحريق	2 مليون دينار	متناقصة %5.75	1%	30 سنة
بنك الكويت الوطني	مشروط وغير مشروط	رهن عقاري+ تحويل الراتب	تأمين حياة وتأمين عقار	500 ألف دينار	متوسط O/N انتر بنك + 5% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	15 سنة
بنك لبنان والمهجر	غير مشروط	رهن عقار	نعم	500 الف دينار	8.5%	لمرة واحدة	30 سنة

(1) تمثل التمويلات العقارية والسكنية
* تشمل التمويلات بصيغة المرابحة والاجارة المنتهية بالتملك
** لموظفي البنك نفسه فقط

د) قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام 2020 حوالي 42.5 ألف قرض لتمويل شراء سيارة، وبقيمة إجمالية بلغت 415.9 مليون دينار تقريباً، وبمتوسط مبلغ تمويل بلغ 9778 دينار تقريباً للقرض الواحد. وقد اشترطت معظم البنوك رهن السيارة كضمان للقرض، إضافة لطلب العديد من البنوك تحويل الراتب. وتراوح سعر الفائدة ما بين 3.66% إلى 11% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المرابحة من 2.75% إلى 6.75% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 10 سنوات.

جدول (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2020

البنك	عدد طلبات قروض السيارات المقدمة للبنك خلال عام 2020	عدد قروض السيارات المقبولة خلال عام 2020	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال 2020 (بالدينار)
البنك العربي	677	266	4,795,115
البنك الأهلي الأردني	12	8	218,840
بنك القاهرة عمان	533	414	6,912,073
بنك الاردن	2,700	740	11,300,000
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	930	885	13,313,000
البنك الأردني الكويتي	225	102	2,100,000
بنك الاستثمار العربي الأردني	5	5	63,000
البنك التجاري الأردني	1,393	255	4,063,217
البنك الاستثماري	-	-	87,250
بنك ABC	6	5	177,837
بنك الاتحاد	6,208	4,656	33,024,864
بنك سوسيته جنرال - الأردن	75	48	825,144
كابيتال بنك	-	471	9,846,448
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	20,301	18,456	174,500,000
البنك العربي الاسلامي الدولي ⁽¹⁾	13,558	12,097	104,883,514
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	3,000	2,289	31,746,478
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	297	107	1,342,595
البنك العقاري المصري العربي	9	7	147,613
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	0	0	0
بنك الكويت الوطني - الأردن	1	1	16,000
بنك لبنان والمهجر	3,791	1,721	16,527,513
المجموع	53,721	42,533	415,890,501

- غير متوفر
(1) تمثل تمويلات السيارات

جدول (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2020

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	رهن السيارة	السيارة الجديدة من 70% إلى 100% السيارة المستعملة من 65% إلى 90%	جديدة 5% flat مستعملة 5.5% flat	1% للسنة الاولى فقط	من سنة الى 10 سنوات
البنك الاهلي الاردني	رهن السيارة، البوالص، فحص فني للسيارة بحد أدنى 4 جيد، الكشف على السيارة من قبل مقدر معتمد لدى البنك، الحد الأعلى لعمر السيارة بنهاية عمر القرض: 10 سنوات للسيارات المستعملة، 12 سنة لسيارات من نوع مرسيدس أو بي إم دبليو، 15 سنة لكافة أنواع السيارات في حالة تحويل الراتب، السيارات الأوروبية، اليابانية، الألمانية، الكورية، الأمريكية.	للسيارات الجديدة: مع راتب يمكن وصولها إلى 100% حسب الحالة، بدون تحويل راتب: لحد 80% للسيارات المستعملة: مع تحويل راتب 80%، بدون تحويل راتب 60%.	لأصحاب الرواتب المحولة 11% دون تحويل راتب 12%.	بدون عمولة	لتحويل الراتب: 7 سنوات، بدون تحويل راتب: 5 سنوات
بنك القاهرة عمان	رهن السيارة وتأمينها شاملاً	0-50%	متناقصة وتبدأ من 6.5%	1% للسنة الاولى	تصل الى 8 سنوات
بنك الاردن	رهن السيارة	تصل إلى 100% للجديدة او القديمة	6.90% متناقص 3.66% ثابت	1% لمرة واحدة	8 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	دخل موثق كافي ورهن السيارة	لغاية 100%	3.9% - 5% Flat	عمولة لمرة واحدة عند المنح بنسبة 1%	10 سنوات
البنك الأردني الكويتي	رهن السيارة	تصل لغاية 100%	7.75% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	8 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	تحويل راتب و رهن السيارة	80%	7%	لا يوجد	6 سنوات
البنك التجاري الأردني	رهن السيارة	تصل لغاية 100%	7.25% - 9.25% متناقصة	لا يوجد	8 سنوات
البنك الاستثماري	لا يشترط تحويل الراتب - يشترط رهن السيارة	تصل لغاية 100% للسيارات الجديدة و 85% للسيارات المستعملة	الجديدة 10% المستعملة 11% متناقصة	1% للسنة الأولى فقط	تصل إلى 6 سنوات
بنك ABC	رهن السيارة	السيارات الجديدة: تصل لغاية 100% السيارات المستعملة: تصل لغاية 80%	تبدأ من 8% متناقصة	1%	تصل لغاية 7 سنوات للسيارات الجديدة تصل لغاية 6 سنوات للسيارات المستعملة
بنك الاتحاد	رهن سيارة، تحويل راتب او بدون تحويل راتب حسب البرنامج وحسب قطاع العمل	لغاية 100%	3.5% ثابتة	1%	8 سنوات

تابع جدول (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2020

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة (الجديدة والمستعملة)	سعر الفائدة % (الجديدة والمستعملة)	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
بنك سوسيته - الأردن	رهن سيارة + تحويل راتب ان امكن + تأمين شامل وتجير البوليصة للبنك + تأمين على الحياة	جديد 90 % مستعمل 80 %	قروض: %9.50 - %10.50 فائدة متناقصة سلف مخصومة: %7.25 فائدة ثابتة	1% للسنة الاولى فقط	7 سنوات
كابيتال بنك	رهن السيارة. تأمين الشامل على السيارة. تعزيز مصادر الدخل. تحويل الراتب لبعض الحالات. كفالات شخصيه لبعض الحالات .	اقل نسبة 60% اعلى نسبة 75%	اقل سعر فائدة 6.45% اعلى سعر فائدة 8.25%	1%	6 سنوات
البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾	تبعاً لوضع المتعامل	لغاية 100%	متوسط 5%	لا يوجد	لغاية 7 سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	تحويل الراتب او اقتطاع وقد يتم اضافة ضمانات اخرى وفقا لسياسة البنك الائتمانية	تصل 100%	تبدأ من 2.99%	لا يوجد	8-1 سنوات
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	-رهن سيارة -تأمين شامل للمركبة	لغاية 90%	من 4.75% الى 6.75%	1% من قيمة التمويل لمرة واحدة	7 سنوات
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	رهن المركبة	نسبة التمويل للسيارات الجديدة تصل لغاية 90 % وللسيارات المستعملة تصل لغاية 80 %	2.75%-4.00%	0	8-1 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	رهن السيارة كفالات شخصية تحويل راتب او اقتطاع او بدون تحويل او اقتطاع تأمين السيارة شامل	80-100%	الفائدة متناقصة 9.25%-10%	بدون	8 سنوات
مصرف الراجحي	لا يوجد لدى البنك قروض سيارات				
سيتي بنك	لا يوجد لدى البنك قروض سيارات				
بنك ستاندرد تشارترد	لا يوجد لدى البنك قروض سيارات				
بنك الكويت الوطني	رهن السيارة	85% للجديدة 70% للمستعملة	- السيارات الجديدة متوسط 0/N انتر بنك + 6.5% - السيارات المستعملة متوسط 0/N انتر بنك + 7.5% متناقصة	1% للسنة الاولى فقط	7 سنوات للجديدة 5 سنوات للمستعملة
بنك لبنان والمهجر	رهن المركبة	80% مستعمل 85% جديد	9% متناقصة	لمرة واحدة	7 سنوات

(1) يمثل تمويلات السيارات

5. الودائع لدى البنوك المرخصة

ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام 2020 بمقدار 1483.8 مليون دينار أو ما نسبته 4.2% ليصل إلى 36.79 مليار دينار تقريباً مقارنةً مع 35.30 مليار دينار في نهاية عام 2019.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع في نهاية عام 2020 نتيجة ارتفاع ودائع القطاع الخاص بمقدار 1311.6 مليون دينار (4.0%) لتصل إلى 34.04 مليار دينار مقارنةً مع 32.73 مليار دينار في نهاية عام 2019، كما ارتفعت ودائع القطاع العام بمقدار 172.2 مليون دينار (6.7%) لتصل إلى 2.75 مليار دينار مقارنةً مع 2.58 مليار دينار في نهاية عام 2019.

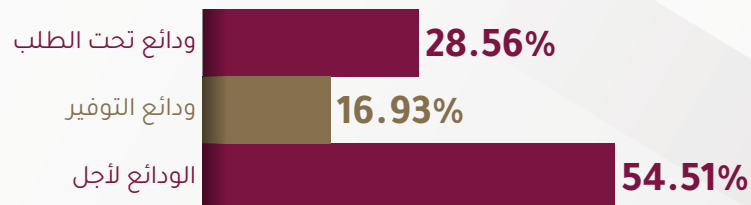
أما بالنسبة للتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل) في عام 2020، فقد حازت الودائع لأجل على أعلى نسبة من بين أصناف الودائع الأخرى لتبلغ أهميتها 54.5% من إجمالي الودائع بالمقارنة مع نسبة 56.6% في عام 2019. أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته 28.6%، وشكلت ودائع التوفير نسبة 16.9% من إجمالي الودائع.

جدول (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير (%)	2020		2019		توزيع الودائع حسب نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
10.6%	28.56%	10508.4	26.90%	9497.6	ودائع تحت الطلب
6.7%	16.93%	6226.9	16.53%	5835.0	ودائع التوفير
0.4%	54.51%	20053.8	56.57%	19972.7	الودائع لأجل
4.2%	100%	36789.1	100%	35305.3	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2020



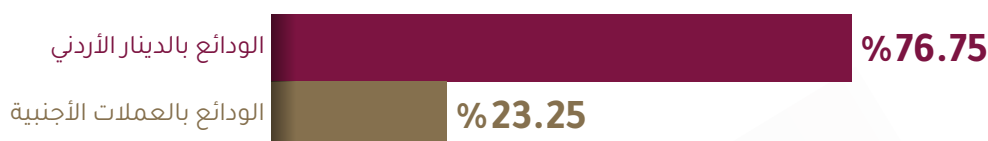
وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام 2020 وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالدينار الأردني بحوالي 1126.6 مليون دينار أو ما نسبته 4.2% عن مستواه في نهاية عام 2019، بينما شهد بند الودائع بالعملات الأجنبية ارتفاعاً بحوالي 357.2 مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع 4.4% عن قيمتها في نهاية عام 2019.

جدول (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير (%)	2019		2018		توزيع الودائع حسب نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
4.16%	76.75%	28233.9	76.78%	27107.3	الودائع بالدينار الأردني
4.36%	23.25%	8555.2	23.22%	8198.0	الودائع بالعملات الأجنبية
4.20%	100%	36789.1	100%	35305.3	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2020



6. مؤشرات المتانة المالية للبنوك

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

- ارتفاع نسبة الديون غير العاملة لتصل إلى 5.5% في نهاية عام 2020، مقارنةً مع نسبة 5.0% في نهاية عام 2019.
- بلغت نسبة تغطية الديون غير العاملة 71.5% في نهاية عام 2020، مقارنةً مع 69.5% في نهاية عام 2019. أما الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة فقد شكل ما نسبته 6.4% من حقوق المساهمين لدى البنوك في نهاية عام 2020، مقارنةً مع 6.3% في نهاية عام 2019.
- بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.3% في نهاية عام 2020 وهي نفس المستوى المسجل تقريباً في نهاية عام 2019. وتعتبر هذه النسبة أعلى بكثير من الحدود الدنيا المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني ومن قبل لجنة بازل.
- حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ 0.6% في نهاية عام 2020، مقارنةً مع معدل 1.2% في نهاية عام 2019.
- بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين في البنوك العاملة في الأردن 5.1% في نهاية عام 2020، مقارنةً مع 9.4% في نهاية عام 2019.
- بلغت نسبة السيولة القانونية لدى البنوك المرخصة 136.5% في نهاية عام 2020، مقارنةً مع 134.1% في نهاية عام 2019. وتعتبر هذه النسبة أعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني وباللغة (100%).

جدول (16): أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة

2020	2019	2018	2017	2016	2015	المؤشر (%)
%5.5	%5.0	%4.9	%4.2	%4.3	%4.9	نسبة الديون غير العاملة لإجمالي الديون
%71.5	%69.5	%79.3	%75.4	%77.9	%74.7	نسبة تغطية الديون غير العاملة
%6.4	%6.3	%4.2	%4.1	%3.6	%4.5	نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة إلى حقوق المساهمين
%18.3	%18.3	%16.9	%17.8	%18.5	%19.1	نسبة كفاية رأس المال
%136.5	%134.1	%131.9	%130.1	%137.8	%149.0	نسبة السيولة القانونية
%5.1	%9.4	%9.6	%9.1	%8.9	%10.3	العائد على حقوق المساهمين (ROE)
%0.6	%1.2	%1.2	%1.2	%1.1	%1.3	العائد على الموجودات (ROA)

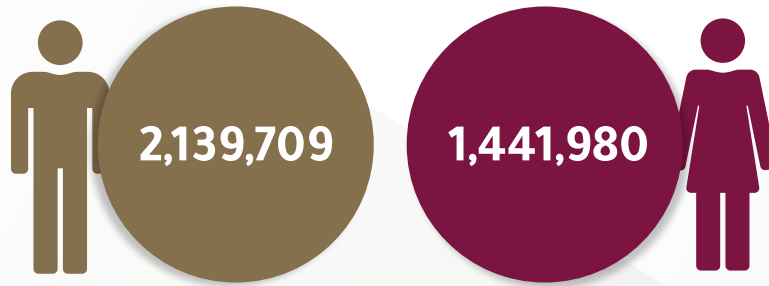
7. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

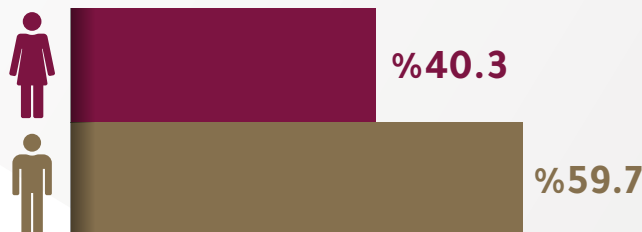
يتم تصنيف حسابات وودائع الأفراد من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الودائع تحت الطلب، وحسابات التوفير، والودائع لأجل.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات وودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن 3581689 مودع، تتوزع بواقع 2139709 مودع من الذكور، و1441980 مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور 59.7% من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي 40.3%.

شكل (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2020

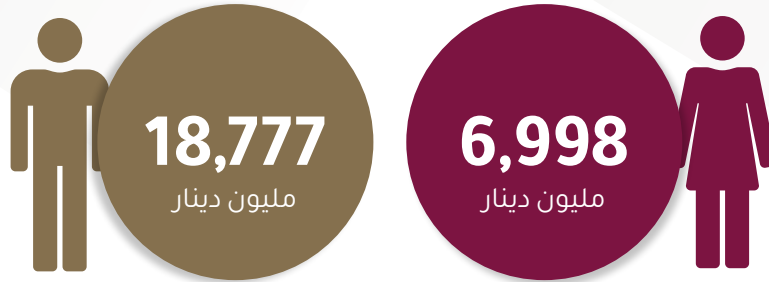


شكل (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2020

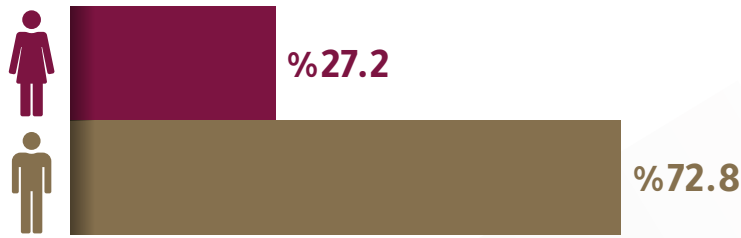


أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 25.775 مليار دينار، منها حوالي 18.777 مليار دينار للمودعين الذكور و6.998 مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودائع الذكور 72.8% من إجمالي قيمة ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودائع الإناث حوالي 27.2%.

شكل (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020



شكل (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020

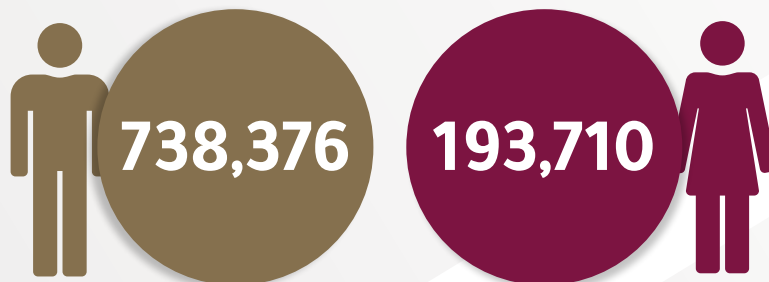


ثانياً: توزيع المقترضين الأفراد حسب الجنس

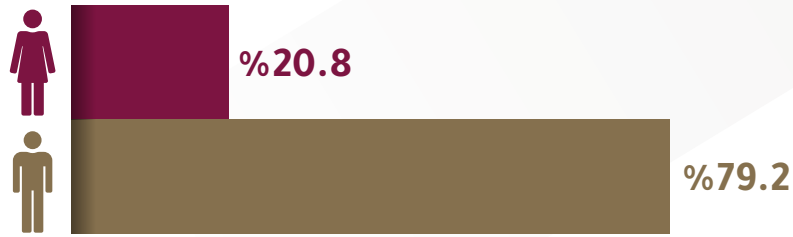
يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن من حيث النوع إلى ثلاثة أصناف رئيسية هي الجاري مدين، والقروض والسلف بأنواعها، والكمبيالات.

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للمقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن 932086 مقترض، تتوزع بواقع 738376 مقترض من الذكور و193710 مقترض من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة المقترضين الذكور 79.2% من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة المقترضين الإناث 20.8%.

شكل (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020

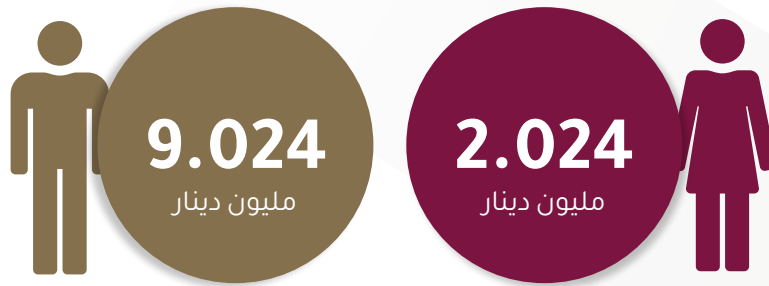


شكل (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020



أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 11.05 مليار دينار، منها حوالي 9.024 مليار دينار للمقترضين الذكور، و2.024 مليار دينار للمقترضين الإناث، وبهذا فقد شكلت قروض الذكور 81.7% من إجمالي قيمة قروض الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة قروض الإناث حوالي 18.3%.

شكل (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020



شكل (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020

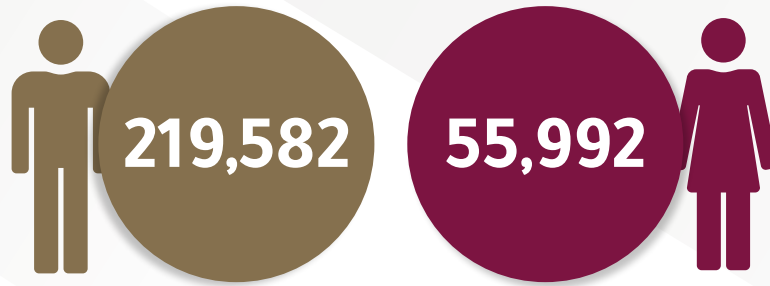


ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن 275574 عميل، يتوزعون بواقع 219582 عميل من الذكور، و55992 عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان 79.7% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان 20.3%.

شكل (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2020

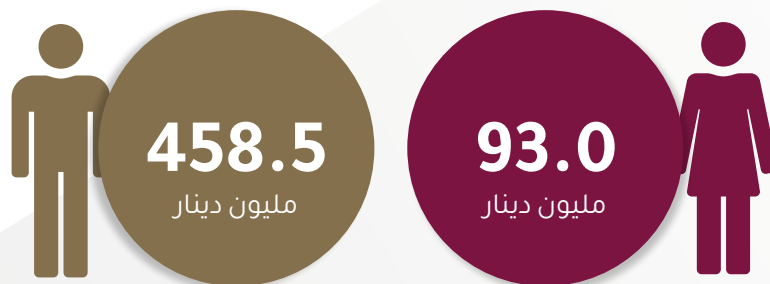


شكل (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2020



أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 551.5 مليون دينار، منها حوالي 458.5 مليون دينار للعملاء الذكور، و93.0 مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور 83.1% من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي 16.9%.

شكل (16): القيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020



شكل (17): التوزيع النسبي للقيمة الاجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2020





2 الفصل الثاني

تطور عدد البنوك والفروع



بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن 24 بنكاً مع نهاية عام 2020، تتوزع بواقع 16 بنكاً أردنياً (ثلاثة منها بنوك إسلامية)، وثمانية بنوك أجنبية (منها بنك واحد إسلامي). علماً بأن عدد البنوك قد انخفض إلى 23 بنك في بداية عام 2021 نتيجة استحواد كابيتال بنك على فروع بنك عودة في الأردن. وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من 857 فرعاً و65 مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام 2020 نحو 12609 نسمة لكل فرع.

جدول (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2012 - 2020

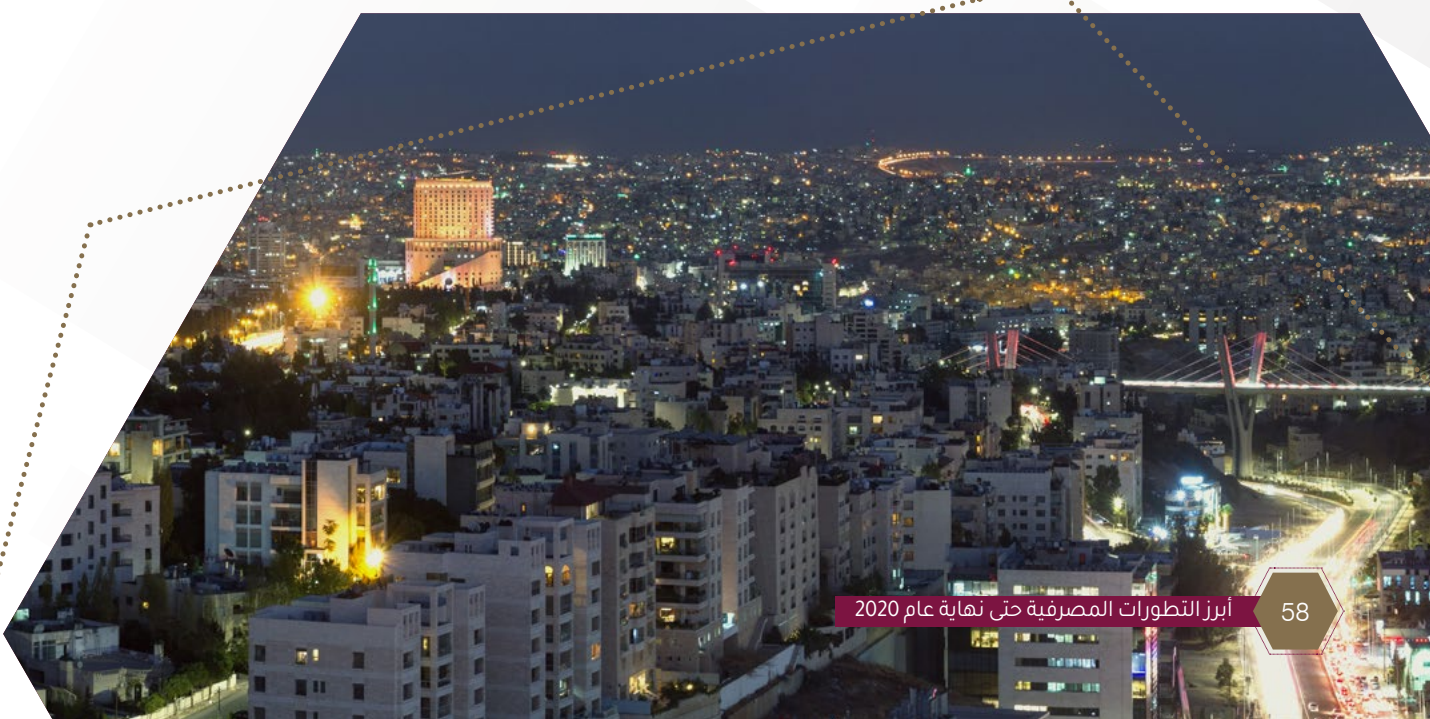
عدد الفروع	المجموع	عدد البنوك الأجنبية		عدد البنوك الوطنية		السنة
		بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	
722	26	1	9	3	13	2012
742	26	1	9	3	13	2013
770	25	1	8	3	13	2014
786	25	1	8	3	13	2015
808	25	1	8	3	13	2016
818	25	1	8	3	13	2017
848	24	1	7	3	13	2018
862	24	1	7	3	13	2019
857	23	1	6	3	13	*2020

* البيانات غير متضمنة على بيانات بنك عودة لعدم توفرها بسبب الاستحواد عليه من قبل كابيتال بنك.

1. تطور عدد الفروع

أ. الفروع المفتوحة خلال عام 2020

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 6 بنوك خلال عام 2020 بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام 2020 داخل الأردن 14 فرعاً جديداً، بينما بلغ عدد الفروع المفتوحة خلال عام 2020 خارج الأردن 3 فروع تم افتتاحهم من قبل بنك واحد.



جدول (18): الفروع المفتحة خلال عام 2020

خارج الأردن			داخل الأردن			اسم البنك
المدينة / الدولة	اسم الفرع	العدد	المحافظة	اسم الفرع	العدد	
مصر	فرع القاهرة الجديدة	3	الكرك	فرع الثنية	1	البنك العربي
فلسطين	فرع حي البساتين					
الجزائر	فرع البليدة					
		0	عمان	فرع المنطقة الحرة / المطار	3	بنك الأردن
			عمان	فرع ضاحية الرشيد		
			عمان	فرع ضاحية الأمير راشد		
		0	البلقاء	فرع السلط	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
		0	الزرقاء	فرع المنطقة الحرة / الزرقاء	4	بنك الاتحاد
			عمان	فرع مول قرية الصويفية		
			عمان	فرع دابوق		
			جرش	فرع جرش		
		0	عمان	تحويل مكتب المدينة الرياضية الى فرع	3	البنك الإسلامي الأردني
			الزرقاء	تحويل مكتب المنطقة الحرة الى فرع		
			عجلون	تحويل مكتب عيبين وعبلين الى فرع		
		0	الزرقاء	فرع دوار القبة	2	بنك صفوة الاسلامي
			عمان	فرع الرونق		
		3			14	المجموع

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2020.

ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن 857 فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و191 فرع خارج الأردن بنهاية عام 2020.

جدول (19): عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2020

عدد الفروع		اسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
125	82	البنك العربي
10	51	البنك الأهلي الأردني
21	81	بنك القاهرة عمان
17	80	بنك الاردن
16	112	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
1	64	البنك الأردني الكويتي
1	20	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	32	البنك التجاري الأردني
0	12	البنك الاستثماري
0	26	بنك ABC
0	52	بنك الاتحاد
0	19	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	13	كابيتال بنك
0	83	البنك الإسلامي الأردني
0	45	البنك العربي الاسلامي الدولي
0	38	بنك صفوة الاسلامي
0	10	مصرف الراجحي
0	14	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	1	سي تي بنك
0	3	بنك ستاندرد تشارترد
0	1	بنك الكويت الوطني
0	16	بنك لبنان والمهجر
191	857	المجموع

ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها 857 فرع على مختلف محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 62.2% من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة اربد التي تستحوذ على ما نسبته 9.8% من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة 8.8% من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبة 19.2% من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

جدول (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2020

اسم البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع
البنك العربي	55	4	7	6	1	2	1	2	1	1	1	1	82
البنك الأهلي الأردني	31	3	4	5	1	2	1	1	1	0	1	1	51
بنك القاهرة عمان	40	13	8	6	1	3	2	2	1	1	1	3	81
بنك الاردن	53	10	7	2	1	1	1	1	1	2	0	1	80
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	59	15	11	7	1	5	1	5	1	2	2	1	110+2*
البنك الأردني الكويتي	47	4	5	3	1	1	1	0	1	0	0	1	64
بنك الاستثمار العربي الأردني	14	1	2	1	1	0	1	0	0	0	0	0	20
البنك التجاري الأردني	20	3	2	3	1	1	1	0	0	0	0	1	32
البنك الاستثماري	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	12
بنك ABC	18	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	26
بنك الاتحاد	37	5	3	2	1	1	1	0	1	0	0	1	52
بنك سوسيته جنرال - الأردن	14	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	19
كابيتال بنك	9	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	13
البنك الإسلامي الأردني	37	11	11	6	1	4	2	3	2	3	1	2	83
البنك العربي الاسلامي الدولي	25	4	5	2	1	2	1	1	1	1	1	1	45
بنك صفوة الاسلامي	28	3	2	1	1	1	1	0	1	0	0	0	38
مصرف الراجحي	7	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
البنك العقاري المصري العربي	10	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	14
مصرف الرافدين	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
سي تي بنك	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك ستاندرد تشارترد	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
بنك الكويت الوطني	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك لبنان والمهجر	13	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	16
المجموع	533	84	75	45	18	25	16	15	12	10	7	15	855+2*

* فروع متنقلة لجميع المحافظات

2. تطور عدد المكاتب

أ. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة 65 مكتب منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن و7 مكاتب خارج الأردن بنهاية عام 2020.

جدول (21): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2020		
اسم البنك	المكاتب	
	داخل الأردن	خارج الأردن
البنك العربي	0	0
البنك الأهلي الأردني	0	1
بنك القاهرة عمان	13	2
بنك الاردن	3	1
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	6	3
البنك الأردني الكويتي	0	0
بنك الاستثمار العربي الأردني	15	0
البنك التجاري الأردني	0	0
البنك الاستثماري	0	0
بنك ABC	0	0
بنك الاتحاد	0	0
بنك سوسيته جنرال - الأردن	0	0
كابيتال بنك	0	0
البنك الإسلامي الأردني	25	0
البنك العربي الاسلامي الدولي	0	0
بنك صفوة الاسلامي	0	0
مصرف الراجحي	0	0
البنك العقاري المصري العربي	1	0
مصرف الرافدين	0	0
سيتي بنك	1	0
بنك ستاندرد تشارترد	0	0
بنك الكويت الوطني	0	0
بنك لبنان والمهجر	1	0
المجموع	65	7

ب. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها 65 مكتب في نهاية عام 2020 على جميع محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 41.5% من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظة اربد بما نسبته 16.9% من إجمالي عدد المكاتب، تليها كل من محافظة البلقاء والعقبة بما نسبته 9.2% من إجمالي عدد المكاتب لكل محافظة، تليهم محافظة الزرقاء بما نسبته 7.7% من إجمالي عدد المكاتب، لتتوزع باقي المكاتب على باقي محافظات المملكة.

جدول (22): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2020

اسم البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الأهلي الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك القاهرة عمان	3	2	2	2	1	0	0	2	1	0	0	0	13
بنك الاردن	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	3	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	6
البنك الأردني الكويتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاستثمار العربي الأردني	10	2	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	15
البنك التجاري الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الاستثماري	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاتحاد	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك سوسيته جنرال - الأردن	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
كابيتال بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	10	4	2	1	1	2	1	0	0	0	2	2	25
البنك العربي الاسلامي الدولي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك صفوة الاسلامي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مصرف الراجحي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك ستاندرد تشارترد	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الكويت الوطني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
المجموع	27	11	5	6	6	2	1	2	1	0	2	2	65

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 2078 جهاز في نهاية عام 2020 مقارنةً بـ 2038 جهاز في نهاية عام 2019. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وبنسبة متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة 63.9% من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة اربد بنسبة 10.1% من إجمالي عدد الأجهزة، تليها محافظة الزرقاء بنسبة 7.1% من إجمالي عدد الأجهزة، وتنتشر باقي الأجهزة في باقي محافظات المملكة.

جدول (23): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2020

اسم البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع	منها في نفس مبنى فروع البنك
البنك العربي	169	12	11	9	4	2	4	3	1	1	1	1	218	114
البنك الأهلي الأردني	73	8	6	10	4	3	2	3	2	0	2	1	114	51
بنك القاهرة عمان	108	42	25	10	14	13	4	8	4	7	4	11	250	-
بنك الاردن	129	17	10	5	4	1	2	1	1	2	0	4	176	95
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	117	30	17	11	7	13	2	9	1	3	3	2	215	127
البنك الأردني الكويتي	77	5	5	10	3	1	1	0	1	0	0	1	104	62
بنك الاستثمار العربي الأردني	53	1	6	1	4	0	1	0	0	0	0	0	66	43
البنك التجاري الأردني	46	7	4	3	2	1	2	0	1	0	0	1	67	32
البنك الاستثماري	40	1	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	45	11
بنك ABC	41	2	3	2	3	1	2	0	1	0	0	1	56	26
بنك الاتحاد	93	9	4	3	4	2	4	1	2	0	0	1	123	59
بنك سوسيته جنرال - الأردن	21	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	26	19
كابيتال بنك	46	4	3	2	3	0	0	0	0	0	0	0	58	18
البنك الإسلامي الأردني	114	38	31	7	9	14	5	9	8	8	8	15	266	189
البنك العربي الاسلامي الدولي	68	7	10	3	3	4	2	2	3	2	3	3	110	54
بنك صفوة الاسلامي	61	6	3	3	1	1	2	0	1	0	0	0	78	38
مصرف الراجحي	34	7	4	2	0	0	1	0	1	0	0	1	50	16
البنك العقاري المصري العربي	9	12	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	24	15
مصرف الراجحي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سيتي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ستاندرد تشارترد	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	4
بنك الكويت الوطني	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2
بنك لبنان والمهجر	18	1	1	0	2	0	0	0	0	0	0	0	22	-
المجموع	1327	210	147	81	71	57	35	36	27	23	21	43	2078	976

- غير متوفر

ب. أنواع الأجهزة المستخدمة

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

ت. أنظمة التشغيل المستخدمة

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

ث. الخدمات التي تقدم من خلال أجهزة الصراف الآلي

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

جدول (24): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2020

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

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

(2) لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي.

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

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

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

البنك	خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
البنك العربي	1. التبرعات لجهات اخرى 2. تغيير رقم هاتف العميل 3. طلب قسائم مشتريات 4. مشاركة الايوان مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي 5. الخدمات اللاتلامسية 6. خدمة السحب والايذاع في المحافظ الالكترونية 7. خدمة السحب بدون بطاقة
بنك القاهرة عمان	1. Instant top up to PayPal 2. Western Union 3. Cash withdrawal - ewallets 4. Advertising tool
بنك الاردن	خدمة السحب النقدي بدون بطاقة
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1. أسعار صرف العملات 2. تقديم طلب بطاقة ائتمانية
البنك الأردني الكويتي	1. شحن بطاقات الصراف المدفوعة مسبقاً 2. خدمة أوامر الدفع ACO 3. استعلام عن رصيد بطاقة مدفوعة مسبقاً 4. خدمة السحب والايذاع في المحافظ الالكترونية
بنك الاستثمار العربي الأردني	السحب بعملات مختلفة (دولار ويورو)
البنك الاستثماري	1. خدمة " سحب نقدي بدون بطاقة " 2. إعادة تفعيل رقم سري / بطاقات بنوك أخرى 3. تغيير رقم سري للبطاقات الائتمانية للبنوك الأخرى
البنك الإسلامي الأردني	1. خدمة إي فواتيركم EFAWATEERcom 2. تفعيل يوزر تطبيق الهاتف المصرفي (Mobile Banking).
بنك الكويت الوطني	فك الرقم السري
بنك لبنان والمهجر	Ecash

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



27.28

71.88



0.158

88.50

0.1587



147

3.01

الفصل الثالث

3

أداء البنوك
المدرجة في
بورصة عمان
خلال عام
2020

.257

بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان 15 بنكاً في عام 2020، تراوحت أسعار إغلاقها من 0.69 دينار إلى 4.12 دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي 119.6 مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم 181.42 مليون دينار. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام 2020.

جدول (26): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2020

عدد الاسهم	حجم التداول (دينار)	معدل السعر 2020	سعر الإغلاق (نهاية) (2020)	أدنى سعر خلال 2019	أعلى سعر خلال 2020	سعر الإغلاق (نهاية) (2019)	الرمز	أسم البنك
18,455,598	81,813,817	4.43	4.12	3.80	5.98	5.75	ARBK	1 البنك العربي
1,861,499	9,419,442	5.06	3.00	2.85	5.40	5.48	THBK	2 بنك الإسكان للتجارة والتمويل
10,911,953	8,917,963	0.82	0.77	0.71	0.98	0.95	AHLI	3 البنك الأهلي الأردني
39,445,625	37,277,016	0.95	0.98	0.79	1.03	1.00	EXFB	4 كابيتال بنك
5,196,989	10,003,692	1.93	1.93	1.59	2.32	2.10	BOJX	5 بنك الاردن
8,352,270	22,654,437	2.71	3.08	2.21	3.11	2.80	JOIB	6 البنك الإسلامي الأردني
9,336,958	9,299,187	1.00	1.05	0.89	1.18	1.03	CABK	7 بنك القاهرة عمان
1,645,396	2,565,983	1.56	1.56	1.32	1.70	1.61	UBSI	8 بنك الاتحاد
894,474	1,856,619	2.08	1.44	1.41	2.85	2.51	JOKB	9 البنك الأردني الكويتي
1,401,507	1,507,575	1.08	1.19	0.97	1.29	1.31	AJIB	10 بنك الاستثمار العربي الأردني
15,744,558	12,277,440	0.78	0.69	0.69	0.83	0.79	JCBK	11 البنك التجاري الأردني
852,632	607,049	0.71	0.69	0.63	0.89	0.83	ABCO	12 بنك ABC في الأردن
4,539,183	6,101,404	1.34	1.40	1.24	1.45	1.36	SIBK	13 بنك صفوة الإسلامي
904,244	1,166,714	1.29	1.22	1.19	1.45	1.29	INVB	14 البنك الاستثماري
22,391	32,068	1.43	1.43	1.34	1.50	1.26	SGBJ	15 بنك سوسيته جنرال - الأردن

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2020



1. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

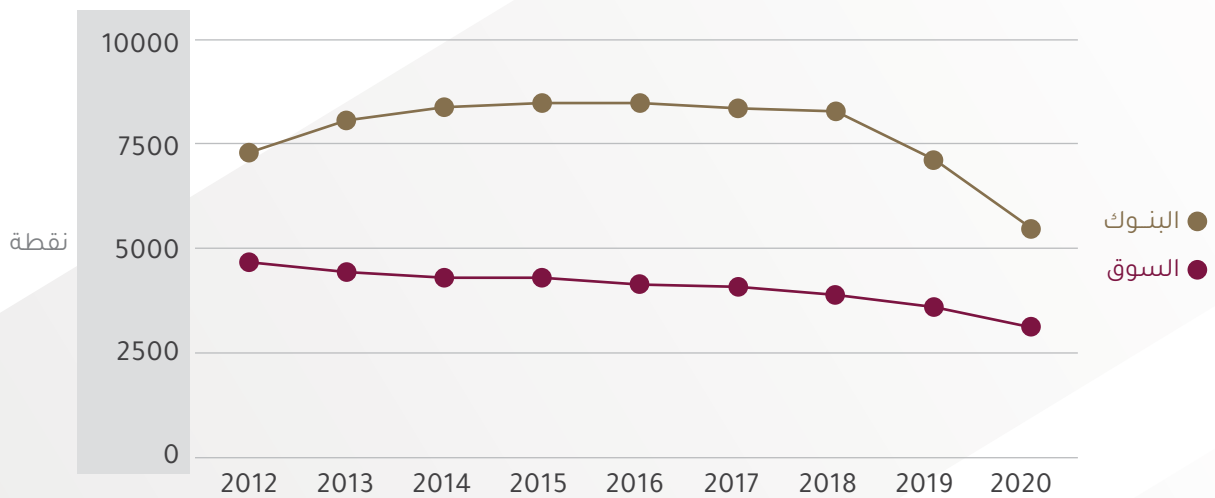
انخفض الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2020 بحوالي 1685 نقطة أو ما نسبته (23.7%) عن مستواه في نهاية عام 2019 ليصل إلى 5410.6 نقطة في نهاية عام 2020. أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد تراجع بحوالي 464 نقطة أو ما نسبته 13.2% ليصل إلى 3049.6 نقطة في نهاية عام 2020.

جدول (27): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2012 - 2020)

الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرشح بالقيمة السوقية (نقطة)		السنة
السوق	البنوك	
4593.9	7297.4	2012
4336.7	8035.2	2013
4237.6	8373.0	2014
4229.9	8463.7	2015
4069.7	8444.5	2016
4009.4	8335.2	2017
3797.1	8246.0	2018
3513.8	7095.6	2019
3049.6	5410.6	2020

المصدر: بورصة عمان

شكل (18): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2012 - 2020)



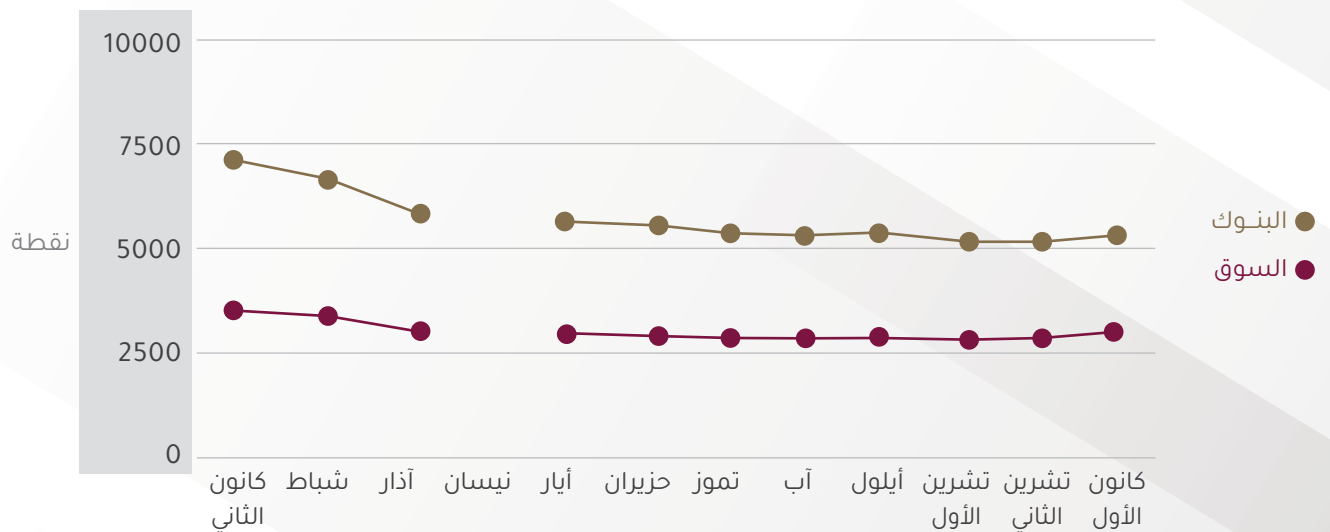
جدول (28): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2020

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
3580.97	7205.99	كانون الثاني
3446.83	6831.99	شباط
3077.62	5884.42	آذار
**	**	نيسان
3012.40	5738.62	أيار
2935.18	5622.13	حزيران
2892.19	5453.49	تموز
2879.75	5371.42	آب
2918.52	5450.71	أيلول
2869.54	5218.93	تشرين الأول
2898.79	5238.27	تشرين الثاني
3049.57	5410.64	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

** لا تتوفر بيانات في هذه الفترة نتيجة الإغلاق الشامل في الأردن خلال هذه الفترة بسبب جائحة كورونا.

شكل (19): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2020



2. حجم التداول

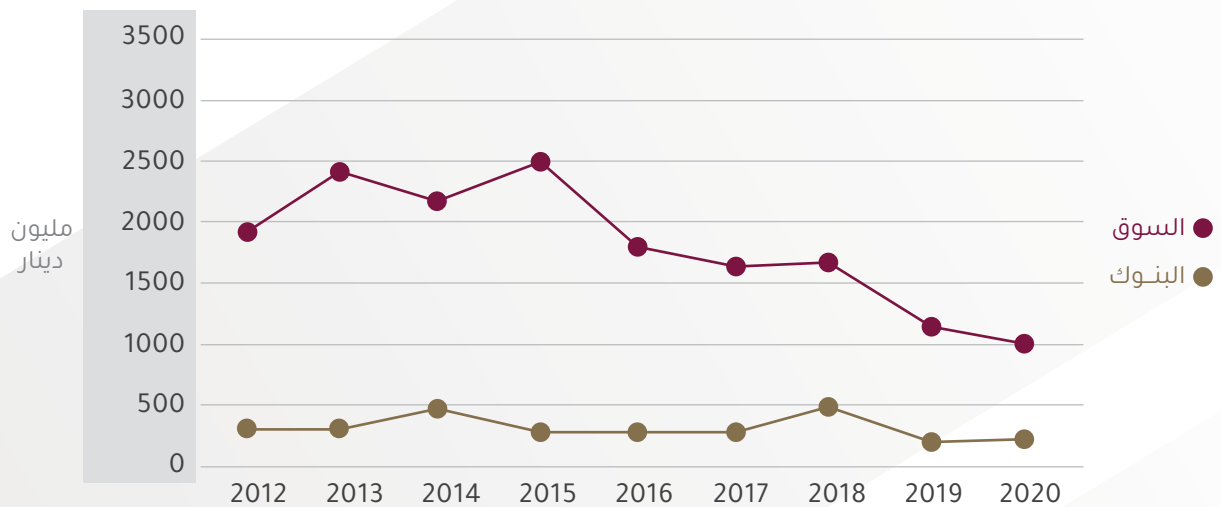
ارتفع حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بنسبة 13.3% في عام 2020 ليصل إلى 205.5 مليون دينار مقارنةً مع 181.4 مليون دينار في عام 2019. فيما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان انخفاضاً بنسبة 12.9% ليصل إلى 1004.7 مليون دينار في عام 2020 مقارنةً مع 1153.2 مليون دينار في عام 2019. وقد شكل حجم التداول على أسهم البنوك في عام 2020 ما نسبته 20.5% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان.

جدول (29): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2012 - 2020)

السنة	حجم التداول (مليون دينار)		
	البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك
2012	15.7%	1931.9	303.6
2013	12.0%	2425.5	289.9
2014	21.2%	2185.5	462.8
2015	10.5%	2511.8	262.6
2016	14.3%	1821.8	261.3
2017	15.1%	1651.50	249.98
2018	28.9%	1675.80	484.14
2019	15.73%	1153.22	181.42
2020	20.45%	1004.74	205.50

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل (20): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2012 - 2020)



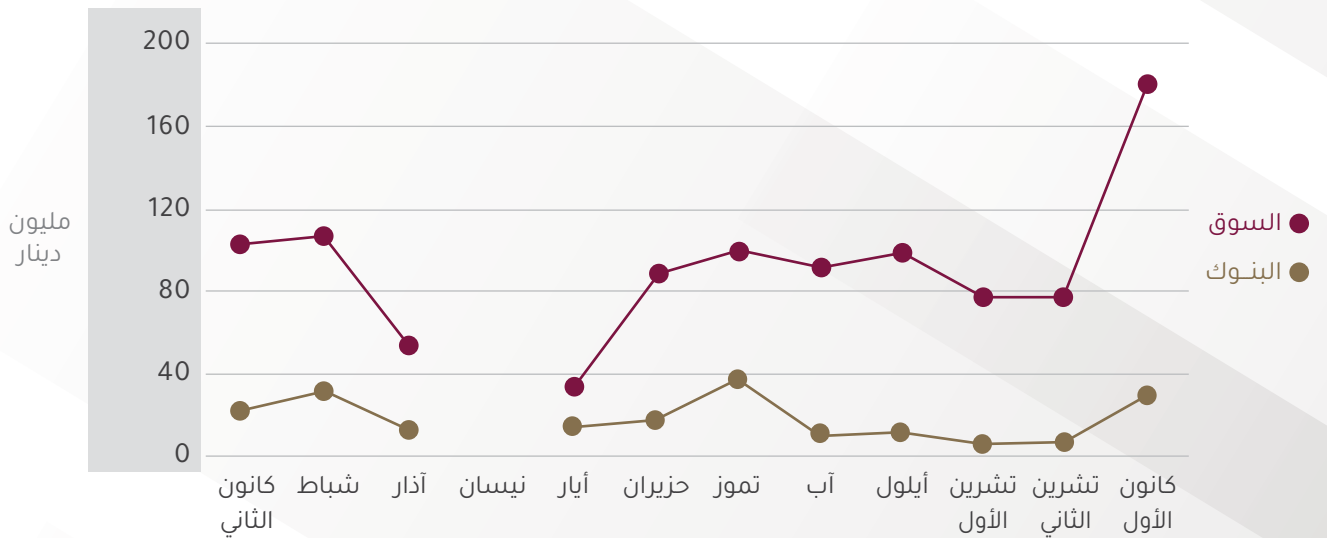
جدول (30): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2020

حجم التداول (مليون دينار)			الشهر
البنوك / السوق	السوق	البنوك	
%23.24	102.35	23.79	كانون الثاني
%30.27	105.70	32.00	شباط
%24.99	54.23	13.55	آذار
**	**	**	نيسان
%48.90	29.98	14.66	أيار
%20.18	87.41	17.64	حزيران
%35.61	100.89	35.93	تموز
%11.82	91.79	10.85	آب
%12.63	99.37	12.55	أيلول
%8.83	77.65	6.86	تشرين الأول
%11.00	77.53	8.53	تشرين الثاني
%16.38	177.85	29.14	كانون الأول
%20.45	1004.74	205.50	المجموع

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

** لا تتوفر بيانات في هذه الفترة نتيجة الإغلاق الشامل في الأردن خلال هذه الفترة بسبب جائحة كورونا.

شكل (21): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2020



3. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية

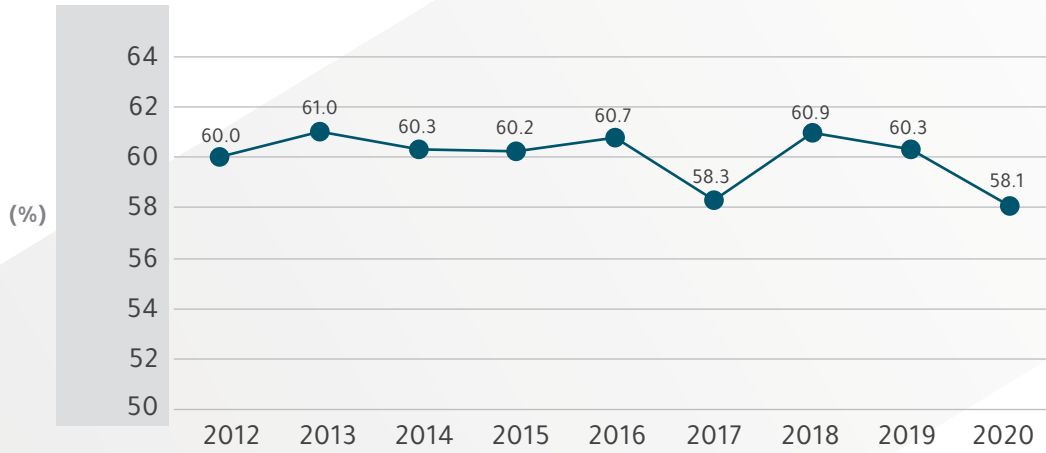
حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً للقوة والامتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة على بورصة عمان حوالي 60% خلال الفترة من 2012 إلى 2020، ووصلت النسبة إلى 58.1% في نهاية عام 2020.

جدول (31): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2012 - 2020)

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2012	60.00
2013	61.00
2014	60.30
2015	60.20
2016	60.70
2017	58.30
2018	60.90
2019	60.30
2020	58.10

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (22): نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك (2012 - 2020)



4. المؤشرات الرئيسية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

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

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

شهد إجمالي موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان نمواً بنسبة 4.7% في نهاية عام 2020 مقارنةً بمستواه في نهاية عام 2019. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2020 مقارنةً بعام 2019 من حيث حجم الموجودات، فقد حقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو في الموجودات والتي بلغت 25.7%، يليه بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 16.9%، ثم بنك الاتحاد بنسبة نمو 15.2%.

أما إجمالي مطلوبات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد شهد نمواً بنسبة 4.9% في عام 2020، علماً بأن إجمالي الودائع تشكل الجزء الأكبر من مطلوبات البنوك الأردنية. وحقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو في المطلوبات والتي بلغت 30.1%، يليه بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 18.0%، ثم بنك الاتحاد بنسبة نمو 16.3%.

أما حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد ارتفعت بحوالي 3.8% في نهاية عام 2020، لتصل إلى 8.99 مليار دينار. وهذه القيمة تشكل ما نسبته 12.5% من إجمالي موجودات البنوك الأردنية. وقد حقق بنك سوسيته جنرال-الأردن أعلى نسبة نمو في حقوق المساهمين والتي بلغت 25.6%، يليه البنك العربي الإسلامي الدولي بنسبة نمو 14.2%، ثم البنك الإسلامي الاردني بنسبة نمو 12.5%.

جدول (32): أهم بيانات المركز المالي للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2020 مقارنةً مع عام 2019

البنك	إجمالي الموجودات (مليون دينار)			إجمالي المطلوبات (مليون دينار)			حقوق المساهمين (مليون دينار)		
	التغير	2020	2019	التغير	2020	2019	التغير	2020	2019
البنك العربي	%3.3	27,189.09	26,328.69	3.6%	23,336.52	22,533.44	1.5%	3,852.57	3,795.24
البنك الأهلي الأردني	%2.8	2,841.34	2,762.82	2.8%	2,523.67	2,455.01	3.2%	317.67	307.81
بنك القاهرة عمان	%7.1	3,353.24	3,129.64	7.5%	2,977.95	2,770.41	4.8%	366.62	349.88
بنك الأردن	%0.2	2,712.41	2,708.10	1.7-%	2,250.00	2,287.99	9.8%	454.76	414.33
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1.6-%	8,306.05	8,439.24	2.3-%	7,144.19	7,315.42	3.0%	1,100.80	1,068.30
البنك الأردني الكويتي	%2.0	2,809.90	2,756.00	2.5%	2,353.47	2,296.47	0.7-%	456.43	459.53
بنك الاستثمار العربي الأردني	%3.2	2,200.20	2,132.06	3.1%	1,975.63	1,916.20	4.8%	206.11	196.69
البنك التجاري الأردني	2.5-%	1,352.02	1,386.59	2.8-%	1,212.55	1,247.39	0.2%	139.47	139.20
البنك الإسلامي الأردني	%8.9	4,844.50	4,449.17	8.7%	4,344.12	3,995.21	12.5%	474.40	421.74
البنك الاستثماري	%3.9	1,224.46	1,178.78	4.6%	1,042.77	996.77	0.7%	178.57	177.37
بنك ABC في الأردن	%3.9	1,183.60	1,139.06	4.2%	1,023.72	982.17	1.9%	159.88	156.89
بنك الاتحاد	%15.2	5,273.70	4,579.68	16.3%	4,767.30	4,100.43	5.3%	407.96	387.27
بنك سوسيته جنرال (الأردن)	7.9-%	1,578.12	1,713.28	10.7-%	1,409.82	1,579.25	25.6%	168.30	134.03
كابيتال بنك	%25.7	2,748.81	2,186.37	30.1%	2,393.12	1,838.89	4.6%	307.36	293.73
البنك العربي الإسلامي الدولي	%10.6	2,543.19	2,300.39	10.7%	2,294.51	2,072.73	14.2%	244.65	214.20
بنك صفوة الإسلامي	%16.9	1,820.24	1,556.92	18.0%	1,665.62	1,411.68	7.0%	154.62	144.45
المجموع	4.7%	71,980.87	68,746.79	4.9%	62,714.96	59,799.46	3.8%	8,990.17	8,660.66

(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 300.95 مليون دينار في عام 2020، مقارنةً مع 842.54 مليون دينار في عام 2019. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2020 من حيث صافي الربح بعد الضريبة، فقد حقق كابيتال بنك أعلى نسبة نمو والتي بلغت 5.1%، يليه بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 1.5%. هذا ومن الجدير بالذكر بأن 14 بنكاً من أصل 16 بنكاً قد حققت تراجعاً في صافي الربح بعد الضريبة خلال العام 2020 بسبب تداعيات أزمة جائحة كورونا وحالات الإغلاق التي شهدتها الاقتصاد الأردني خلال الجائحة في العام 2020.

وفيما يتعلق بالعائد على موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 0.42% في عام 2020 مقارنةً مع 1.23% في عام 2019. وقد حقق بنك الأردن أعلى عائد على الموجودات والذي بلغ 1.31% في عام 2020، يليه البنك العربي الإسلامي الدولي بمعدل عائد على الموجودات بلغ 1.20%، ثم كابيتال بنك بمعدل عائد بلغ 1.10%.

وفيما يتعلق بالعائد على حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 3.35% في عام 2020 مقارنةً مع 9.73% في عام 2019. وقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي أعلى عائد على حقوق المساهمين والذي بلغ 12.44% في عام 2020، يليه البنك الإسلامي الأردني بمعدل عائد على الموجودات بلغ 10.99%، ثم كابيتال بنك بمعدل عائد 8.45%.

جدول (33): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2020 مقارنة مع عام 2019

العائد على حقوق المساهمين ⁽²⁾ (%)		العائد على الموجودات ⁽¹⁾ (%)		صافي الربح بعد الضريبة (مليون دينار)		البنك	
2020	2019	2020	2019	التغيير	2020		2019
0.566	11.160	0.080	1.609	%94.9-	21.8	423.56	البنك العربي
3.006	7.224	0.336	0.805	%57.1-	9.55	22.24	البنك الأهلي الأردني
4.954	8.030	0.521	0.879	%36.5-	17.47	27.51	بنك القاهرة عمان
7.871	9.693	1.308	1.491	%12.2-	35.47	40.38	بنك الأردن
3.326	7.570	0.512	0.992	%49.2-	42.51	83.71	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
0.988 -	6.515	0.161 -	1.086	%115.1-	4.51 -	29.94	البنك الأردني الكويتي
5.247	7.561	0.524	0.760	%28.8-	11.54	16.20	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.368	3.817	0.038	0.383	%90.4-	0.51	5.31	البنك التجاري الأردني
10.988	12.891	1.076	1.222	%4.1-	52.12	54.35	البنك الإسلامي الأردني
3.225	8.842	0.490	1.366	%62.7-	6.00	16.10	البنك الاستثماري
0.764	1.234	0.103	0.170	%37.1-	1.22	1.94	بنك ABC في الأردن
5.777	8.163	0.570	0.830	%21.0-	30.04	38.02	بنك الاتحاد
3.754	7.506	0.400	0.587	%37.2-	6.32	10.06	بنك سوسيته جنرال (الأردن)
8.445	8.546	1.102	1.318	%5.1	30.30	28.82	كابيتال بنك
12.442	16.052	1.197	1.495	%11.5-	30.44	34.38	البنك العربي الإسلامي الدولي
6.576	6.934	0.559	0.643	%1.5	10.17	10.02	بنك صفوة الإسلامي
%3.347	%9.728	%0.418	%1.226	%64.3-	300.95	842.54	المجموع

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

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

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

ج) أهم المؤشرات السوقية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

شهدت القيمة السوقية لأسهم 11 بنكاً أردنياً مدرجاً في البورصة خلال عام 2020 انخفاضاً بنسبة تتراوح من 2.0% إلى 45.3% عن مستوياتها في عام 2019، وبمتوسط انخفاض بلغ 17.5%. فيما شهدت القيمة السوقية لأسهم أربعة بنوك أردنية ارتفاعاً بنسبة تراوحت من 1.9% إلى 13.5% عن مستوياتها في عام 2019، وبمتوسط ارتفاع بلغ 7.1%.

أما القيمة الدفترية لأسهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة في عام 2020، فقد شهدت ارتفاعاً لدى 15 بنكاً أردنياً وبنسبة ارتفاع تراوحت من 0.2% إلى 25.6% عن مستوياتها في عام 2019، وبمتوسط نسبة ارتفاع بلغت 6.6%. بينما انخفضت القيمة الدفترية لبنك واحد وبنسبة 33.8%.

وفيما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى الدفترية، فيلاحظ أنها كانت أقل من (1) لدى 14 بنكاً، وبمتوسط عام يبلغ 0.680 مرة، فيما بلغت النسبة (1) أو أكثر لدى بنكاً أردنياً واحداً حيث بلغت 1.299 مرة. وبشكل عام، فإن انخفاض نسبة القيمة السوقية إلى الدفترية للبنوك الأردنية قد تعكس أن أسهم البنوك مسعرة بأقل من قيمتها العادلة، وهو ما يعكس فرص النمو الكبيرة.

وبالنسبة لربحية سهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة، فقد تراوحت ربحية السهم الواحد من -3 قرش إلى 30 قرش، وبمتوسط عام يبلغ 10 قروش للسهم الواحد لجميع البنوك المدرجة في البورصة. وعند مقارنة ربحية السهم بالقيمة السوقية للسهم من خلال احتساب مضاعف الربحية، فيلاحظ بأن متوسط مضاعف الربحية تراوح من -47.9 مرة إلى 161.3 مرة، وبمتوسط عام بلغ 30.96 مرة لجميع البنوك.

جدول (34): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عامي 2019 و2020

البنك	القيمة السوقية للسهم		القيمة الدفترية للسهم ⁽¹⁾		القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية (مرة) ⁽²⁾		ربحية السهم الواحد ⁽³⁾		مضاعف الربحية (مرة) ⁽⁴⁾		
	2020	2019	التغيير (%)	2020	2019	التغيير (%)	2020	2019	2020	2019	
البنك العربي	4.120	5.750	-28.3%	6.012	5.923	1.5%	0.661	0.034	8.699	121.105	
البنك الأهلي الأردني	0.770	0.950	-18.9%	1.534	1.583	3.2%	0.111	0.048	8.573	16.182	
بنك القاهرة عمان	1.050	1.030	1.9%	1.841	1.930	4.8%	0.148	0.096	6.966	10.985	
بنك الأردن	1.930	2.100	-8.1%	2.072	2.274	9.7%	0.201	0.179	10.457	10.784	
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	3.000	5.480	-45.3%	3.391	3.495	3.1%	0.257	0.116	21.346	25.810	
البنك الأردني الكويتي	1.440	2.510	-42.6%	4.595	3.043	33.8%	0.299	0.030	8.384	47.880	
بنك الاستثمار العربي الأردني	1.190	1.310	-9.2%	1.311	1.374	4.8%	0.099	0.072	13.213	16.506	
البنك التجاري الأردني	0.690	0.790	-12.7%	1.160	1.162	0.2%	0.044	0.004	17.843	161.245	
البنك الإسلامي الأردني	3.080	2.800	10.0%	2.108	2.372	12.5%	0.272	0.261	10.304	11.819	
البنك الاستثماري	1.220	1.290	-5.4%	1.774	1.786	0.7%	0.157	0.058	8.225	21.184	
بنك ABC في الأردن	0.690	0.830	-16.9%	1.426	1.453	1.9%	0.018	0.011	47.177	62.100	
بنك الاتحاد	1.560	1.610	-3.1%	2.420	2.550	5.4%	0.198	0.147	8.148	10.591	
بنك سوسيته جنرال (الأردن)	1.430	1.260	13.5%	1.340	1.683	25.6%	0.101	0.063	12.525	22.633	
كابيتال بنك	0.980	1.000	-2.0%	1.469	1.537	4.6%	0.126	0.130	7.968	7.551	
البنك العربي الإسلامي الدولي	-	-	-	2.142	2.446	14.2%	-	0.304	-	-	-
بنك صفوة الإسلامي	1.400	1.360	2.9%	1.445	1.546	7.0%	0.092	0.102	13.578	13.770	

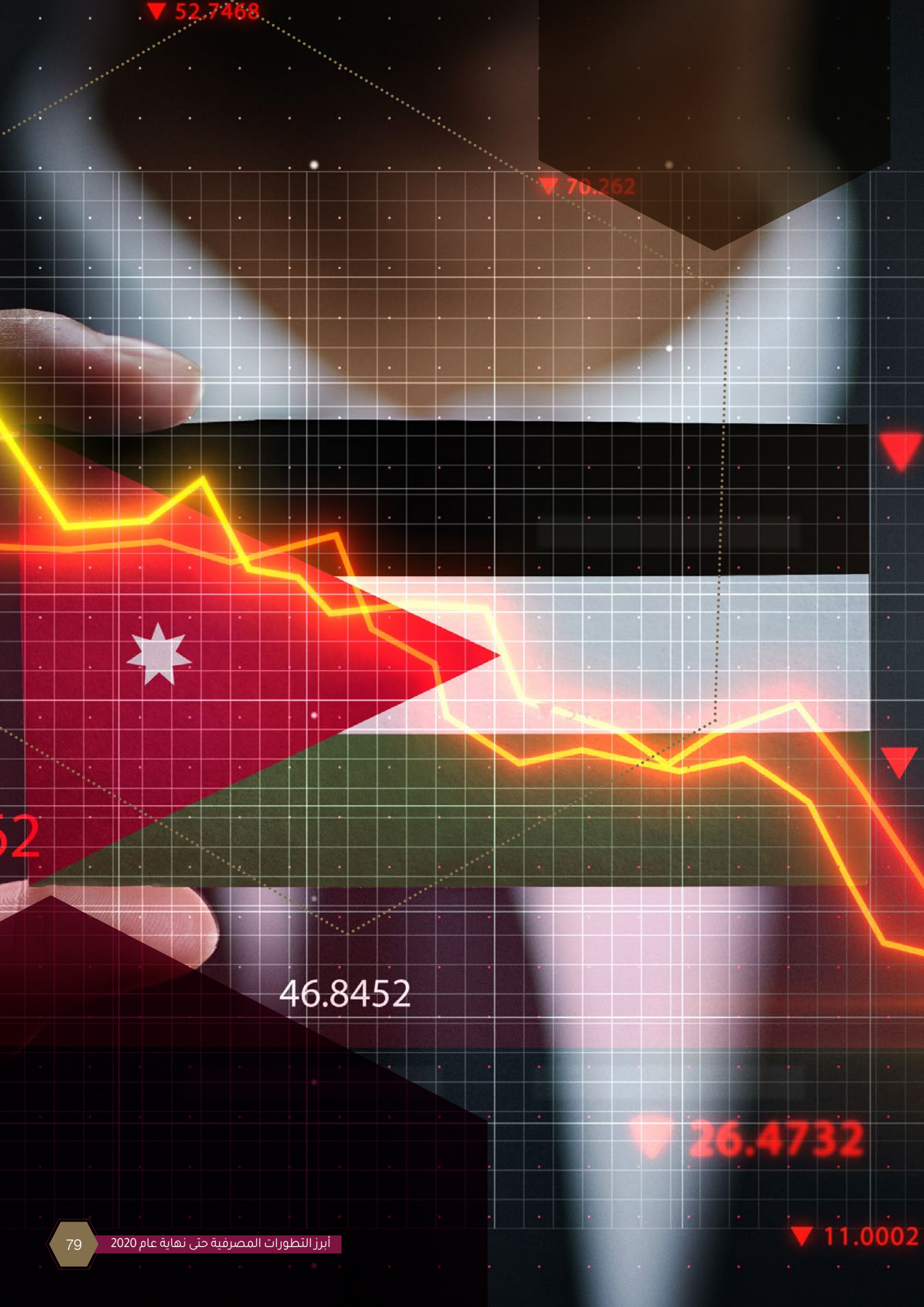
(1) القيمة الدفترية للسهم = حقوق المساهمين ÷ عدد الاسهم المكتتب بها

(2) القيمة السوقية إلى 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.





Date: January 18, 2011

Amount: USD 10247.40

Or Order

FOR DEPOSIT ONLY
FOR DEPOSIT ONLY 401100 U.S. DOLLARS

For Bank Branch Name

[Handwritten Signature]
Authorized Signature

الفصل الرابع

4

تقاص
الشيكات

يتناول هذا الفصل موضوع تقاص الشيكات ويلقي الضوء على أهم نقاط التحول التاريخية التي مر بها في المملكة، بالإضافة الى تسليط الضوء على التغييرات التي شهدتها الشيكات المقدمة للتقاص والشيكات المعادة خلال عام 2020.

1. لمحة تاريخية عن تقاص الشيكات

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

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

● الشيكات التي تودع بعد الساعة 12:00 ظهراً تحصل في جلسة يوم العمل التالي.

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

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

2. تطور تقاص الشيكات

شهدت الشيكات المقدمة للتقاص انخفاضاً من حيث العدد والقيمة خلال عام 2020 مقارنةً مع عام 2019، حيث انخفض عدد الشيكات المقدمة للتقاص من 9294.9 ألف شيك عام 2019 إلى 6953.7 ألف شيك عام 2020. كما انخفضت قيمة الشيكات المقدمة للتقاص لنفس الفترة من 40968.5 مليون دينار إلى 34235.0 مليون دينار.

كما يلاحظ ارتفاع الشيكات المعادة في نهاية عام 2020 مقارنةً بما كانت عليه في نهاية عام 2019 من حيث العدد والقيمة بنسبة 10.1% و 10.3% على التوالي. أما من جانب نسبة عدد الشيكات المعادة الى عدد الشيكات المقدمة للتقاص فقد بلغت 6.7% في نهاية عام 2020 حيث اشتملت على ما نسبته 77.5% شيكات معادة لعدم كفاية الرصيد و 22.5% شيكات معادة لأسباب أخرى. كما سجلت نسبة قيمة الشيكات المعادة الى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص 5.1% في نهاية عام 2020، تُشكل منهم الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد ما نسبته 75% والشيكات المعادة لأسباب أخرى ما نسبته 25%.

جدول (35): الشيكات المقدمة للتقاص والمعادة لعامي 2019 و2020

نسبة التغير %	2020	2019	البيان
الشيكات المقدمة للتقاص			
%25.19-	6953.7	9294.9	العدد (ألف)
%16.44-	34235.0	40968.5	القيمة (مليون دينار)
الشيكات المعادة			
%10.06	468.2	425.4	العدد (ألف)
%10.34	1733.1	1570.7	القيمة (مليون دينار)
-	%6.73	%4.58	نسبة إلى عدد الشيكات المقدمة للتقاص (%)
-	%5.06	%3.83	نسبة إلى قيمة الشيكات المقدمة للتقاص (%)
الشيكات المعادة لعدم كفاية الرصيد			
%32.97	363.0	273.0	العدد (ألف)
%28.24	1299.2	1013.1	القيمة (مليون دينار)
-	%77.53	%64.17	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	%74.96	%64.50	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)
الشيكات المعادة لأسباب أخرى			
%30.97-	105.2	152.4	العدد (ألف)
%22.17-	433.9	557.5	القيمة (مليون دينار)
-	%22.47	%35.83	نسبة إلى عدد الشيكات المعادة (%)
-	%25.04	%35.49	نسبة إلى قيمة الشيكات المعادة (%)

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية.





الفصل الخامس
5

هيكـل
أسعار
الفوائد

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

1. تطور أسعار الفوائد على الودائع

شهدت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام 2020:

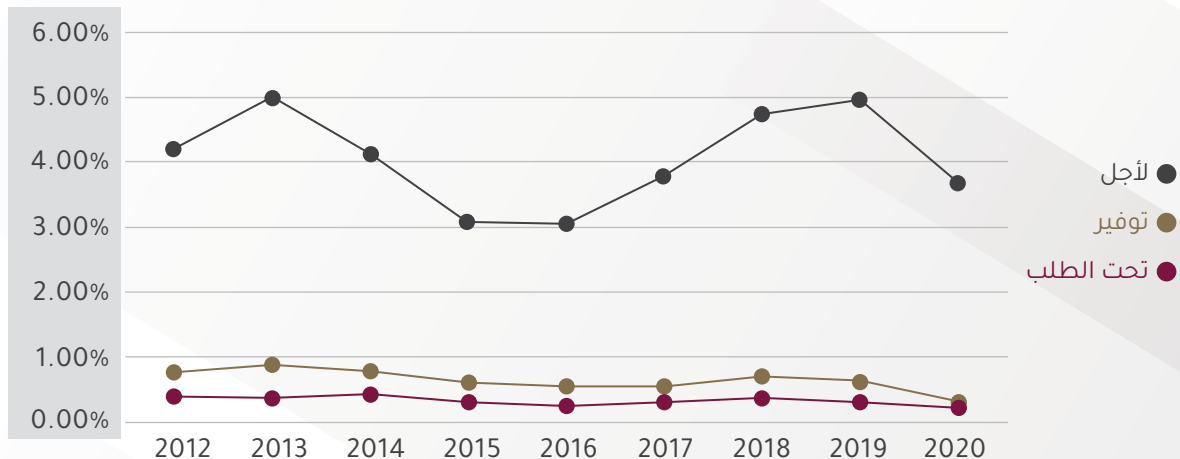
- **الودائع تحت الطلب:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام 2020 بمقدار 6 نقاط أساس عن مستواه في نهاية عام 2019 ليبلغ 0.27%.
- **ودائع التوفير:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على وداائع التوفير في نهاية عام 2020 بمقدار 29 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2019 ليبلغ 0.34%.
- **الودائع لأجل:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام 2020 بمقدار 127 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2019 ليبلغ 3.65%.

جدول (36): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2012 - 2020

السنة	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
2012	0.42	0.76	4.19
2013	0.38	0.87	4.97
2014	0.43	0.79	4.11
2015	0.32	0.62	3.06
2016	0.26	0.56	3.04
2017	0.34	0.55	3.80
2018	0.38	0.71	4.73
2019	0.33	0.63	4.92
2020	0.27	0.34	3.65

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (23): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2012 - 2020)

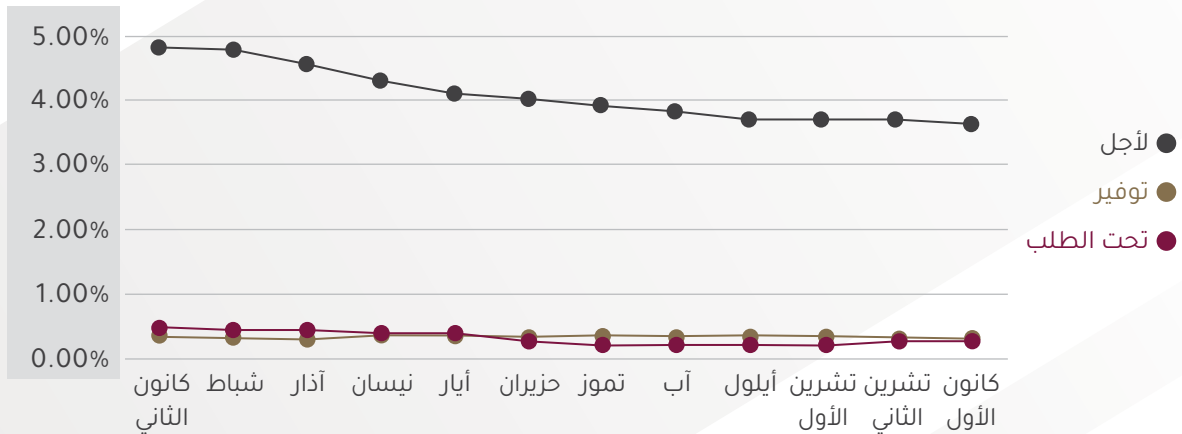


جدول (37): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2020

الشهر	تحت الطلب	توفير	لأجل
كانون الثاني	%0.46	%0.36	%4.77
شباط	%0.42	%0.32	%4.74
آذار	%0.44	%0.30	%4.54
نيسان	%0.40	%0.35	%4.29
أيار	%0.38	%0.34	%4.08
حزيران	%0.27	%0.34	%4.02
تموز	%0.22	%0.37	%3.90
آب	%0.22	%0.33	%3.81
أيلول	%0.23	%0.35	%3.70
تشرين الأول	%0.25	%0.33	%3.69
تشرين الثاني	%0.27	%0.33	%3.71
كانون الأول	%0.27	%0.34	%3.65
المعدل	%0.32	%0.34	%4.08
أعلى سعر	%0.46	%0.37	%4.77
أدنى سعر	%0.22	%0.30	%3.65

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل (24): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2020



2. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

شهدت أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بمختلف أشكالها التغييرات التالية خلال عام 2020:

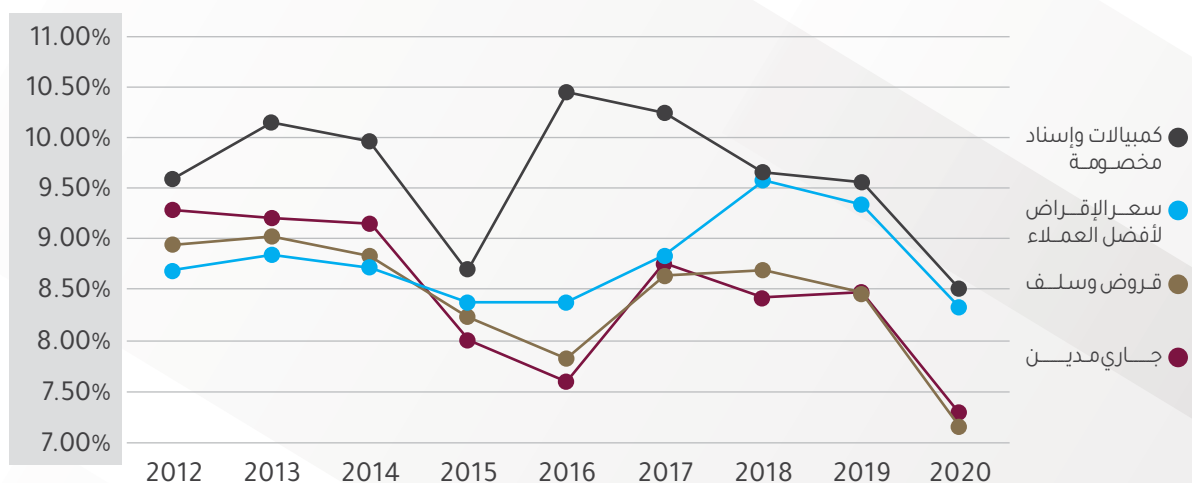
- **الجاري مدين:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام 2020 بمقدار 117 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2019 ليبلغ 7.30%.
- **القروض والسلف:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام 2020 بمقدار 129 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2019 ليبلغ 7.17%.
- **الكمبيالات والإسناد المخصومة:** انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والإسناد المخصومة في نهاية عام 2020 بمقدار 104 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2019 ليبلغ 8.51%.
- **سعر الفائدة لأفضل العملاء:** انخفض سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء في نهاية عام 2020 بمقدار 100 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2019 ليبلغ 8.33%.

جدول (38): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2012 - 2020

السنة	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وإسناد مخصومة (%)	سعر الإقراض لأفضل العملاء (%)
2012	9.28	8.95	9.59	8.68
2013	9.20	9.03	10.13	8.85
2014	9.15	8.84	9.95	8.72
2015	8.01	8.24	8.70	8.37
2016	7.60	7.83	10.42	8.37
2017	8.77	8.64	10.23	8.83
2018	8.41	8.69	9.64	9.57
2019	8.47	8.46	9.55	9.33
2020	7.30	7.17	8.51	8.33

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل (25): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2012 - 2020)

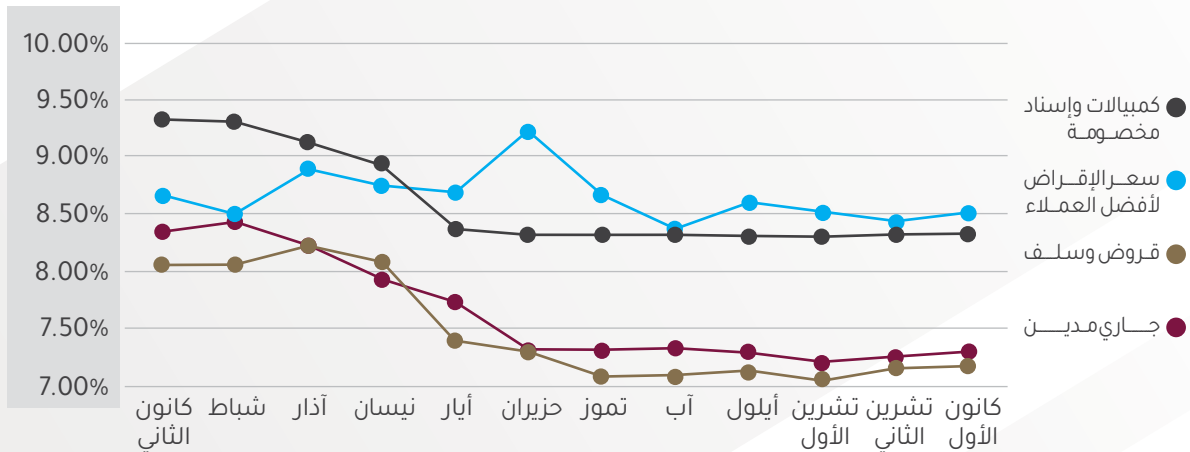


جدول (39): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات
بأصنافها خلال عام 2020

الشهر	جاري مدين	قروض وسلف	كمبيالات وإسناد مخصومة	سعر الإقراض لأفضل العملاء
كانون الثاني	8.35%	8.06%	8.66%	9.33%
شباط	8.43%	8.06%	8.51%	9.31%
آذار	8.23%	8.23%	8.90%	9.12%
نيسان	7.93%	8.08%	8.75%	8.95%
أيار	7.73%	7.39%	8.69%	8.37%
حزيران	7.31%	7.29%	9.23%	8.33%
تموز	7.31%	7.08%	8.67%	8.33%
أب	7.33%	7.08%	8.37%	8.33%
أيلول	7.29%	7.13%	8.60%	8.31%
تشرين الأول	7.20%	7.05%	8.52%	8.31%
تشرين الثاني	7.25%	7.15%	8.44%	8.33%
كانون الأول	7.30%	7.17%	8.51%	8.33%
المعدل	7.64%	7.48%	8.65%	8.61%
أعلى سعر	8.43%	8.23%	9.23%	9.33%
أدنى سعر	7.20%	7.05%	8.37%	8.31%

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

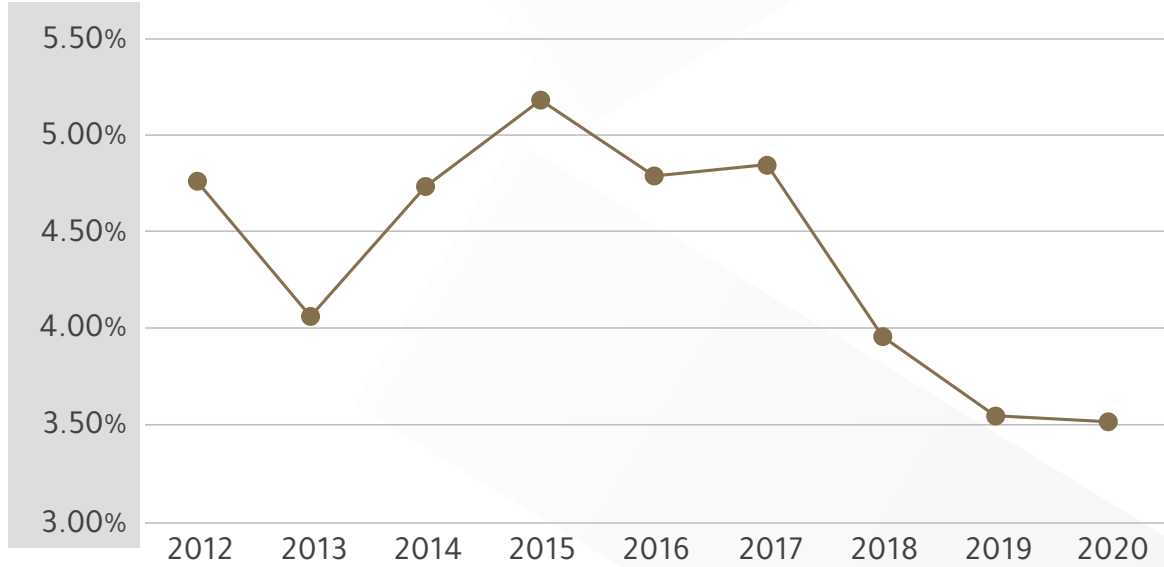
شكل (26): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2020



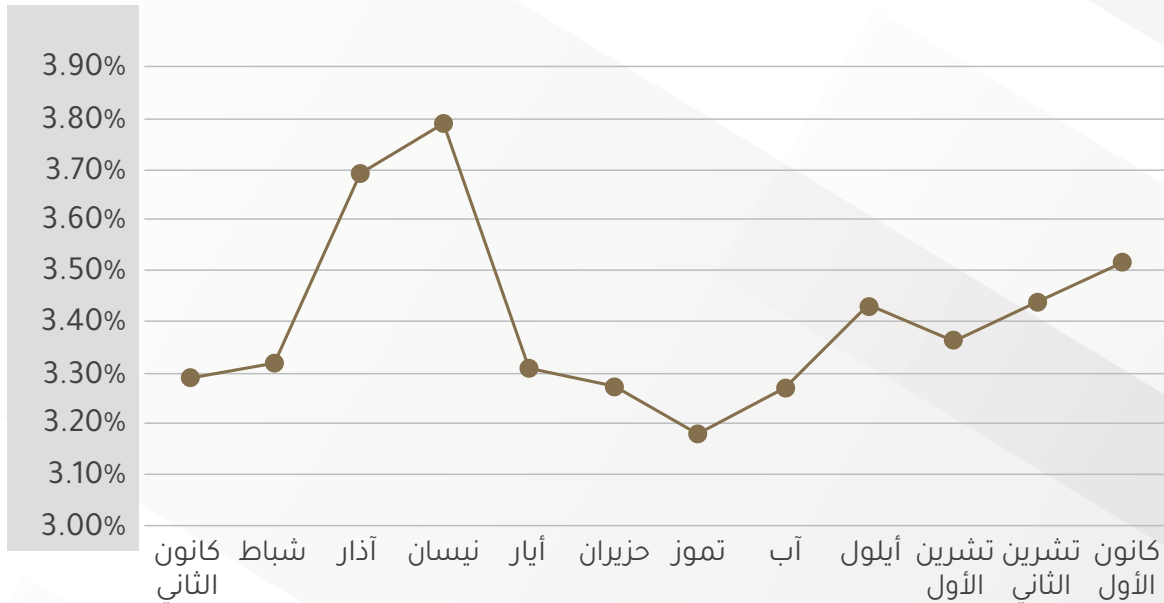
3. هامش سعر الفائدة

يقاس هامش سعر الفائدة من خلال الفرق بين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف وبين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل باعتبار أنهما أهم وأكبر أنواع التسهيلات والودائع. وقد شهد هامش سعر الفائدة خلال عام 2020 انخفاً بمقدار 2 نقطة أساس ليصل إلى 3.52% بالمقارنة مع هامش مقداره 3.54% في عام 2019.

شكل (27): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2012 - 2020)



شكل (28): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2020



4. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

قام البنك المركزي الأردني خلال عام 2020 بتخفيض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية بواقع مرتين وذلك خلال شهر آذار من عام 2020. وبحيث أصبحت أسعار الفوائد كما يلي:

- انخفض سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي "CBJ Main Rate" من (4.00%) في نهاية عام 2019 إلى (2.50%) في نهاية عام 2020.
- انخفض سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة من (3.25%) سنوياً في نهاية عام 2019 إلى (2.00%) سنوياً في نهاية عام 2020.
- انخفض سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء من (4.75%) سنوياً في نهاية عام 2019 إلى (3.25%) سنوياً في نهاية عام 2020.
- انخفض سعر فائدة إعادة الخصم من (5.00%) سنوياً في نهاية عام 2019 إلى (3.50%) سنوياً في نهاية عام 2020.

جدول (40): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2012 - 2020)

السنة	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
2012	-	5.000	4.750	4.000
2013	-	4.500	4.250	3.500
2014	-	4.25	4.00	2.75
2015	2.50	3.75	3.50	1.50
2016	2.75	3.75	3.50	1.75
2017	4.00	5.00	4.75	3.00
2018	4.75	5.75	5.50	4.00
2019	4.00	5.00	4.75	3.25
2020	2.50	3.50	3.25	2.00

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

جدول (41): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2020

الشهر	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
كانون الثاني	4.00	5.00	4.75	3.25
شباط	4.00	5.00	4.75	3.25
آذار	2.50	3.50	3.25	2.00
نيسان	2.50	3.50	3.25	2.00
أيار	2.50	3.50	3.25	2.00
حزيران	2.50	3.50	3.25	2.00
تموز	2.50	3.50	3.25	2.00
آب	2.50	3.50	3.25	2.00
أيلول	2.50	3.50	3.25	2.00
تشرين الأول	2.50	3.50	3.25	2.00
تشرين الثاني	2.50	3.50	3.25	2.00
كانون الأول	2.50	3.50	3.25	2.00

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

5. أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجوديب)

تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديب) خلال عام 2020 إلى ما يلي:

- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة عام 2020 مقارنةً مع عام 2019 بمقدار 155 نقطة ليلغ (2.437%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع عام 2020 مقارنةً مع عام 2019 بمقدار 158 نقطة ليلغ (2.974%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد عام 2020 مقارنةً مع عام 2019 بمقدار 151 نقطة ليلغ (3.807%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر خلال العام 2020 مقارنةً بمعدله لسنة 2019 بمقدار 139 نقطة ليصل إلى (4.894%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر خلال العام 2020 مقارنةً بمعدله لسنة 2019 بمقدار 143 نقطة ليصل إلى (5.910%).
- انخفاض معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة خلال عام 2020 مقارنةً بمعدله لسنة 2019 بمقدار 146 نقطة ليصل إلى (6.103%).

جدول (42): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديب). الأسعار المعلنة) للفترة من 2010 إلى 2020 (%)

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	ستة أشهر	سنة
2010	2.236	2.409	2.783	3.257	3.745	4.414
2011	2.668	3.073	3.435	3.840	4.235	4.871
2012	3.658	4.126	4.498	4.812	5.229	5.762
2013	4.131	4.581	5.046	5.574	6.076	6.660
2014	3.258	3.788	4.455	5.035	5.573	6.038
2015	2.495	3.120	3.851	4.516	5.132	5.640
2016	2.036	2.755	3.587	4.368	5.055	5.650
2017	3.186	3.591	4.501	5.338	6.218	6.659
2018	3.700	4.223	5.064	6.010	7.037	7.313
2019	3.991	4.556	5.314	6.284	7.342	7.559
2020	2.437	2.974	3.807	4.894	5.910	6.103

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

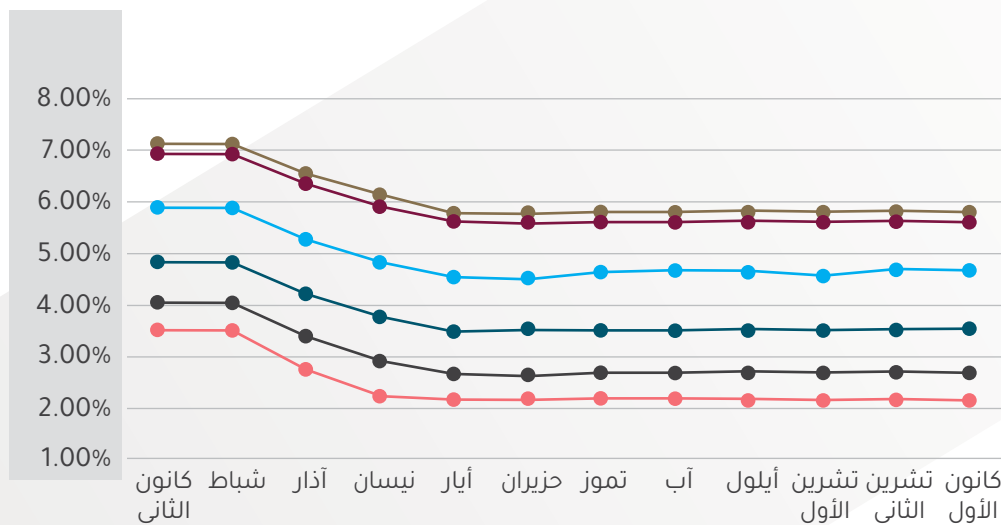
كما ويبين التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام 2020، أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد سجلت أعلى المعدلات خلال الشهر الأول والثاني من العام 2020 لتسجل بعد ذلك انخفاضاً ملحوظاً في شهر آذار (كما هو في الرسم ادناه).

جدول (43): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير. الأسعار المعلنة)
لعام 2020 (%)

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	سنة
كانون الثاني	3.500	4.044	4.831	5.881	6.919	7.128
شباط	3.498	4.044	4.831	5.881	6.919	7.128
آذار	2.731	3.370	4.197	5.253	6.325	6.535
نيسان	2.223	2.898	3.756	4.831	5.911	6.134
أيار	2.169	2.657	3.495	4.532	5.593	5.773
حزيران	2.169	2.653	3.491	4.525	5.588	5.766
تموز	2.169	2.666	3.506	4.635	5.598	5.786
آب	2.163	2.672	3.516	4.663	5.613	5.797
أيلول	2.156	2.672	3.516	4.640	5.613	5.797
تشرين الأول	2.156	2.672	3.516	4.563	5.613	5.797
تشرين الثاني	2.156	2.672	3.516	4.663	5.613	5.797
كانون الأول	2.156	2.672	3.516	4.663	5.613	5.797
المعدل	2.437	2.974	3.807	4.894	5.910	6.103
أعلى سعر	2.156	2.653	3.491	4.525	5.588	5.766
أدنى سعر	3.500	4.044	4.831	5.881	6.919	7.128

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجودبير اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل (29): التطور الشهري لأسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودبير)
خلال عام 2020





الفصل السادس

6

تحليل الأداء المقارن
للبنوك العاملة في
الأردن خلال عام
2020

يتضمن هذا الفصل على تلخيص وافٍ لمجمل التطورات التي شهدتها البنوك العاملة في الأردن خلال العام 2020، حيث تناول الجزء الأول تطور البنود الرئيسية في قائمة المركز المالي من حيث إجمالي الموجودات والتسهيلات والودائع في البنوك العاملة في الأردن، بالإضافة لحقوق الملكية ورأس المال. أما الجزء الثاني فيتضمن على أهم بنود قائمة الدخل للبنوك العاملة في الأردن خلال العام 2020 والمتمثلة في الربح قبل الضريبة وصافي الربح بعد الضريبة. وتناول الجزء الثالث أهم مقاييس الربحية للبنوك العاملة في الأردن والتي تربط بين قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والمتمثلة في معدل العائد على الموجودات ومعدل العائد على حقوق الملكية خلال العام 2020. أما الجزء الرابع فيتناول أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك والمتمثلة في نسبة كفاية رأس المال ونسبة الديون غير العاملة الى إجمالي الديون. كما تناول الجزء الخامس أهم مؤشرات التفرع المصرفي للبنوك العاملة في الأردن بما في ذلك عدد الفروع وعدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك. أما الجزء السادس والأخير فقد جاء ليعكس تطور وتوزيع الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2020.

تجدر الإشارة هنا إلى أننا راعينا ترتيب البنوك بشكلٍ تنازلي حسب كل معيار من المعايير السابقة، بالإضافة إلى احتساب الأهمية النسبية لكل بنك بالنسبة لمجموع البنوك العاملة. كما راعينا تقسيم البنوك إلى ثلاثة فئات رئيسية لتشمل البنوك التجارية الأردنية، والبنوك الإسلامية، والبنوك الأجنبية. كذلك من المهم أن نشير هنا إلى أن البيانات التي يتضمنها هذا الفصل تخص فروع البنوك العاملة في الأردن فقط ولا تشمل بيانات الشركات التابعة والفروع الخارجية. وفيما يلي تفصيل لأهم المفاهيم المستخدمة ضمن هذا الفصل:

- **إجمالي الودائع للبنوك التجارية:** يشمل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وودائع العملاء، والتأمينات النقدية.
- **معدل العائد على حقوق الملكية لعام 2020:** هو صافي الربح بعد الضريبة لعام 2020 مقسوماً على متوسط حقوق الملكية لعامي 2019 و2020.
- **معدل العائد على الموجودات لعام 2020:** هو صافي الربح بعد الضريبة لعام 2020 مقسوماً على متوسط الموجودات لعامي 2019 و2020.
- **إجمالي الموجودات للبنوك الإسلامية:** تشمل إجمالي الموجودات فقط وبدون الحسابات المدارة لصالح الغير.
- **التوظيفات المالية للبنوك الإسلامية:** تشمل التوظيفات المالية لجميع أنواع القروض والتمويلات الممنوحة من البنك بما فيها ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بالصافي، وموجودات إجارة منتهية بالتمليك بالصافي، والتمويلات أو الاستثمارات التمويلية الأخرى بالصافي، ولا تشمل الحسابات المدارة لصالح الغير.
- **إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية للبنوك الإسلامية:** تشمل الأوعية الادخارية على حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية، وحسابات العملاء الجارية، والتأمينات النقدية، ومجموع حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، ولا تشمل الحسابات المدارة لصالح الغير.
- **تشمل البيانات الواردة في هذه الدراسة على بيانات البنوك الخاصة بفروع الأردن ولا تشمل بيانات الشركات التابعة والفروع الخارجية.**
- **قد يتم تعديل وتحديث البيانات المتعلقة بسنة المقارنة (السنة السابقة) في حال قام أي بنك بتعديل أو تحديث بياناته السابقة.**

أولاً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة المركز المالي

أ. ترتيب البنوك حسب إجمالي الموجودات

ارتفع إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 بنسبة 4.65% عن قيمته في نهاية عام 2019، ليصل إلى 53.56 مليار دينار، والتي تتوزع بواقع 41.51 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (77.5% من إجمالي موجودات البنوك في الأردن)، و9.8 مليار دينار للبنوك الإسلامية (18.3% من إجمالي الموجودات) و2.25 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (4.2% من إجمالي الموجودات).

جدول (44): إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي الموجودات (%)	الموجودات مليون دينار	ترتيب 2020	
%10.18	%19.81	10,138.0	1	% 20.85	11,170.0	1	البنك العربي
%0.18	%13.93	7,129.0	2	% 13.33	7,142.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
%13.53	%6.02	3,082.0	3	% 6.53	3,499.0	3	بنك الاتحاد
%0.02	%5.16	2,639.2	4	% 4.93	2,639.8	4	البنك الأردني الكويتي
%4.03	%4.71	2,409.0	5	% 4.68	2,506.0	5	البنك الأهلي الأردني
%25.04	%3.86	1,973.6	9	% 4.61	2,467.8	6	كابيتال بنك
%6.73	%4.51	2,307.7	7	% 4.60	2,463.0	7	بنك القاهرة عمان
%0.90-	%4.57	2,337.0	6	% 4.32	2,316.0	8	بنك الاردن
%8.79	%3.87	1,980.0	8	% 4.02	2,154.0	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
%7.88-	%3.34	1,711.0	10	% 2.94	1,576.1	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
%2.49-	%2.71	1,386.6	11	% 2.52	1,352.0	11	البنك التجاري الأردني
%3.93	%2.19	1,120.0	12	% 2.17	1,164.0	12	بنك ABC
%1.82	%2.03	1,039.4	13	% 1.98	1,058.4	13	البنك الاستثماري
%5.75	%76.70	39,252.50		%77.5	41,508.05		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأردنية
%8.90	%8.69	4,449.0	1	%9.05	4,845.0	1	البنك الإسلامي الأردني
%10.55	%4.49	2,300.4	2	%4.75	2,543.2	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
%16.89	%3.04	1,557.0	3	%3.40	1,820.0	3	بنك صفوة الاسلامي
%8.02	%1.08	551.4	4	%1.11	595.6	4	مصرف الراجحي *
%10.68	%17.31	8,857.79		%18.3	9,803.79		إجمالي موجودات البنوك الإسلامية
%12.96 -	%1.31	672.6	1	%1.09	585.4	1	بنك لبنان والمهجر
%1.75 -	%1.12	571.0	3	%1.05	561.0	2	البنك العقاري المصري العربي
%14.71 -	%0.99	506.4	4	%0.81	431.9	3	بنك ستاندرد تشارترد
%15.51 -	%0.67	343.8	5	%0.54	290.5	4	سي تي بنك
%12.77 -	%0.43	221.8	6	%0.36	193.5	5	بنك الكويت الوطني
%20.30	%0.30	154.8	7	%0.35	186.2	6	مصرف الرافدين
-	%1.17	599.0	2		تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة
%26.75-	%6.00	3,069.43		%4.2	2,248.49		إجمالي موجودات البنوك التجارية الأجنبية
%4.65	%100.0	51,179.72		%100.0	53,560.33		إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

ب. ترتيب البنوك حسب التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي

ارتفعت التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي المقدمة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 بنسبة 3.41% مقارنة مع عام 2019 لتصل إلى 26.16 مليار دينار، تتوزع بواقع 18.29 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (69.9% من إجمالي التسهيلات)، و7.05 مليار دينار للبنوك الإسلامية (27% من إجمالي التسهيلات)، و0.82 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (3.1% من إجمالي التسهيلات).

جدول (45): التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2020	
1.24%	15.30%	3,869.0	1	14.98%	3,917.0	1	البنك العربي
0.25%	12.75%	3,226.0	2	12.30%	3,218.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
6.12%	6.59%	1,666.0	3	6.76%	1,768.0	3	بنك الاتحاد
1.74%	5.18%	1,309.0	4	4.92%	1,286.2	4	البنك الأردني الكويتي
27.07%	3.86%	977.4	8	4.75%	1,241.9	5	كابيتال بنك
9.81%	4.35%	1,100.7	6	4.62%	1,208.7	6	بنك القاهرة عمان
2.89%	4.25%	1,074.0	7	4.22%	1,105.0	7	بنك الاردن
1.70%	4.41%	1,115.0	5	4.19%	1,096.0	8	البنك الأهلي الأردني
3.94%	3.01%	761.0	10	3.02%	791.0	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
11.13%	3.33%	841.7	9	2.86%	748.0	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
6.71%	2.64%	669.0	11	2.73%	713.9	11	البنك التجاري الأردني
4.70%	2.36%	596.0	12	2.39%	624.0	12	بنك ABC
5.94%	2.13%	539.4	13	2.18%	571.4	13	البنك الاستثماري
3.07%	70.15%	17,744.11		69.92%	18,289.08		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2020	البنك
12.47%	13.19%	3,337.0	1	14.35%	3,753.0	1	البنك الإسلامي الأردني
9.00%	5.86%	1,482.6	2	6.18%	1,616.1	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
14.93%	4.05%	1,025.0	3	4.50%	1,178.0	3	بنك صفوة الاسلامي
5.87%	1.87%	473.9	4	1.92%	501.7	4	مصرف الراجحي *
11.56%	24.98%	6,318.51		26.95%	7,048.79		إجمالي أرصدة التوظيفات المالية / بالصافي لدى البنوك الاسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي (%)	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي مليون دينار	ترتيب 2020	البنك
4.63%	1.45%	367.0	1	1.34%	350.0	1	البنك العقاري المصري العربي
15.10%	1.34%	338.2	2	1.10%	287.1	2	بنك لبنان والمهجر
22.27%	0.63%	159.4	4	0.47%	123.9	3	بنك ستاندرد تشارترد
19.45%	0.22%	56.4	5	0.17%	45.4	4	سي تي بنك
31.27%	0.07%	16.7	6	0.04%	11.5	5	بنك الكويت الوطني
13.37%	0.00%	0.4	7	0.00%	0.5	6	مصرف الراقدين
-	1.16%	293.0	3		تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة
33.52%	4.87%	1,231.08		3.13%	818.39		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك التجارية الأجنبية
3.41%	100.0%	25,293.71		100.0%	26,156.26		إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي لدى البنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

ج. ترتيب البنوك حسب إجمالي الودائع

ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 بنسبة 3.94% مقارنة مع عام 2019 ليصل إلى 43.4 مليار دينار، تتوزع بواقع 33.19 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (76.48% من إجمالي الودائع) و8.58 مليار دينار للبنوك الإسلامية (19.76% من إجمالي الودائع) و1.63 مليار دينار للبنوك التجارية الأجنبية (3.76% من إجمالي الودائع).

جدول (46): إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2020	
10.51 %	20.48 %	8,550.0	1	21.77 %	9,449.0	1	البنك العربي
3.64 % -	13.83 %	5,776.0	2	12.82 %	5,566.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
14.32 %	6.14 %	2,563.0	3	6.75 %	2,930.0	3	بنك الاتحاد
0.16 % -	4.94 %	2,060.8	4	4.74 %	2,057.6	4	البنك الأردني الكويتي
2.41 %	4.67 %	1,948.0	5	4.60 %	1,995.0	5	البنك الأهلي الأردني
22.11 %	3.56 %	1,487.2	10	4.18 %	1,816.1	6	كابيتال بنك
10.34 %	3.89 %	1,625.0	8	4.13 %	1,793.0	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
4.86 %	4.01 %	1,674.0	7	4.04 %	1,755.4	8	بنك القاهرة عمان
5.82 % -	4.45 %	1,857.0	6	4.03 %	1,749.0	9	بنك الاردن
16.18 % -	3.62 %	1,511.1	9	2.92 %	1,266.5	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
10.15 %	2.35 %	980.7	11	2.49 %	1,080.2	11	البنك التجاري الأردني
1.01 %	2.13 %	890.0	12	2.07 %	899.0	12	بنك ABC
2.31 %	1.96 %	819.3	13	1.93 %	838.2	13	البنك الاستثماري
4.58 %	76.01 %	31,741.97		76.48 %	33,194.94		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأردنية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية مليون دينار	ترتيب 2020	البنك
8.89 %	9.29 %	3,881.0	1	9.74 %	4,226.0	1	البنك الإسلامي الأردني
11.52 %	4.82 %	2,012.4	2	5.17 %	2,244.2	2	البنك العربي الإسلامي الدولي
18.69 %	3.24 %	1,354.0	3	3.70 %	1,607.0	3	بنك صفوة الاسلامي
8.41 %	1.10 %	459.9	4	1.15 %	498.6	4	مصرف الراجحي *
11.27 %	18.46 %	7,707.25		19.76 %	8,575.77		إجمالي أرصدة الأوعية الادخارية لدى البنوك الإسلامية
نسبة التغير (%)	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي الودائع (%)	إجمالي الودائع مليون دينار	ترتيب 2020	البنك
3.97 % -	1.15 %	479.0	2	1.06 %	460.0	1	البنك العقاري المصري العربي
21.22 % -	1.26 %	524.1	1	0.95 %	412.9	2	بنك لبنان والمهجر
13.53 % -	0.96 %	399.2	4	0.80 %	345.2	3	بنك ستاندرد تشاترترد
19.44 % -	0.63 %	261.0	5	0.48 %	210.3	4	سبتي بنك
41.90 %	0.19 %	77.5	7	0.25 %	109.9	5	مصرف الراجحي
24.61 % -	0.29 %	122.6	6	0.21 %	92.4	6	بنك الكويت الوطني
-	1.07 %	445.0	3		تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة
29.36 % -	5.53 %	2,308.34		3.76 %	1,630.66		إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية الأجنبية
3.94 %	100.0 %	41,757.56		100.0 %	43,401.38		إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

د. ترتيب البنوك حسب حقوق الملكية

ارتفع إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 بنسبة 3.05% مقارنة مع عام 2019 ليصل إلى 6.52 مليار دينار في نهاية عام 2020 والتي تتوزع بواقع 5.1 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (78.2% من إجمالي حقوق الملكية) و954.8 مليون دينار للبنوك الإسلامية (14.6% من إجمالي حقوق الملكية) و467 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (7.2% من إجمالي حقوق الملكية).

جدول (47): حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي حقوق الملكية (%)	حقوق الملكية مليون دينار	ترتيب 2020	
4.47%	16.24%	1,028.000	2	16.46%	1,074.000	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
2.13%	16.30%	1,032.000	1	16.16%	1,054.000	2	البنك العربي
9.18%	6.19%	392.000	4	6.56%	428.000	3	بنك الاردن
1.84%	6.46%	408.820	3	6.15%	401.280	4	البنك الأردني الكويتي
4.50%	5.97%	378.000	5	6.06%	395.000	5	بنك الاتحاد
5.99%	5.09%	322.400	6	5.24%	341.700	6	بنك القاهرة عمان
3.34%	4.72%	299.000	7	4.74%	309.000	7	البنك الأهلي الأردني
7.56%	4.30%	272.250	8	4.49%	292.830	8	كابيتال بنك
5.10%	3.10%	196.000	9	3.16%	206.000	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
25.63%	2.10%	133.019	13	2.56%	167.116	10	بنك سوسيته جنرال - الأردن
2.07%	2.29%	145.000	11	2.27%	148.000	11	بنك ABC
2.47%	2.35%	148.540	10	2.22%	144.866	12	البنك الاستثماري
0.19%	2.20%	139.199	12	2.14%	139.467	13	البنك التجاري الأردني
4.23%	77.32%	4,894.228		78.20%	5,101.259		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأردنية
12.32%	6.67%	422.000	1	7.27%	474.000	1	البنك الإسلامي الأردني
14.21%	3.38%	214.198	2	3.75%	244.646	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
7.64%	2.27%	144.000	3	2.38%	155.000	3	بنك صفوة الاسلامي
9.88%	1.17%	73.900	4	1.24%	81.200	4	مصرف الراجحي*
11.80%	13.49%	854.098		14.64%	954.846		إجمالي حقوق الملكية في البنوك الإسلامية
2.15%	1.50%	95.030	2	1.49%	97.074	1	بنك الكويت الوطني
0.31%	1.49%	94.551	3	1.45%	94.843	2	بنك لبنان والمهجر
0.12%	1.16%	73.220	5	1.12%	73.130	3	مصرف الرافدين
18.33%	1.38%	87.300	4	1.09%	71.300	4	بنك ستاندرد تشارترد
1.49%	1.13%	71.749	6	1.08%	70.678	5	سي تي بنك
0.00%	0.95%	60.000	7	0.92%	60.000	6	البنك العقاري المصري العربي
-	1.58%	100.000	1	تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك			بنك عودة
19.73%	9.19%	581.850		7.16%	467.026		إجمالي حقوق الملكية في البنوك التجارية الأجنبية
3.05%	100.0%	6,330.176		100.0%	6,523.130		إجمالي حقوق الملكية في البنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

هـ. ترتيب البنوك حسب رأس المال

انخفض إجمالي رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 بنسبة 0.34% مقارنة مع عام 2019 ليصل إلى 3.39 مليار دينار، والتي تتوزع بواقع 2.64 مليار دينار للبنوك التجارية الأردنية (77.86% من مجموع رأس المال) و450 مليون دينار للبنوك الإسلامية (13.29% من مجموع رأس المال) و300 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (8.86% من مجموع رأس المال).

جدول (48): رأس مال البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي رأس المال (%)	رأس المال مليون دينار	ترتيب 2020	
%0.00	%18.86	641.0	1	%18.93	641.0	1	البنك العربي
%0.00	%9.27	315.0	2	%9.30	315.0	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
%0.00	%5.91	201.0	3	%5.93	201.0	3	البنك الأهلي الأردني
%0.00	%5.89	200.0	4	%5.90	200.0	4	بنك الاردن
%0.00	%5.89	200.0	4	%5.90	200.0	4	كابيتال بنك
%0.00	%5.59	190.0	6	%5.61	190.0	6	بنك القاهرة عمان
%0.00	%4.71	160.0	7	%4.72	160.0	7	بنك الاتحاد
%0.00	%4.41	150.0	8	%4.43	150.0	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
%50.00	%2.94	100.0	11	%4.43	150.0	8	البنك الأردني الكويتي
%0.00	%3.53	120.0	9	%3.54	120.0	10	البنك التجاري الأردني
%0.00	%3.24	110.0	10	%3.25	110.0	11	بنك ABC
%0.00	%2.94	100.0	11	%2.95	100.0	12	البنك الاستثماري
%0.00	%2.94	100.0	11	%2.95	100.0	12	بنك سوسيته جنرال - الأردن
%1.93	%76.12	2,587.00		%77.86	2,637.00		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأردنية
%0.00	%5.89	200.0	1	%5.90	200.0	1	البنك الإسلامي الأردني
%0.00	%2.94	100.0	2	%2.95	100.0	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
%0.00	%2.94	100.0	2	%2.95	100.0	2	بنك صفوة الاسلامي
%0.00	%1.47	50.0	4	%1.48	50.0	4	مصرف الراجحي *
%0.00	%13.24	450.00		%13.29	450.00		إجمالي رأس مال البنوك الإسلامية
%18.57-	%1.81	61.4	1	%1.48	50.0	1	بنك ستاندرد تشارترد
%0.00	%1.47	50.0	2	%1.48	50.0	1	البنك العقاري المصري العربي
%0.00	%1.47	50.0	2	%1.48	50.0	1	مصرف الرافدين
%0.00	%1.47	50.0	2	%1.48	50.0	1	سيتي بنك
%0.00	%1.47	50.0	2	%1.48	50.0	1	بنك الكويت الوطني
%0.00	%1.47	50.0	2	%1.48	50.0	1	بنك لبنان والمهجر
-	%1.47	50.0	2	تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك			بنك عودة
%16.99-	%10.63	361.40		%8.86	300.00		إجمالي رأس مال البنوك التجارية الأجنبية
%0.34-	%100.0	3,398.40		%100.0	3,387.00		إجمالي رأس مال البنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

ثانياً: ترتيب البنوك حسب بعض بنود قائمة الدخل

أ. ترتيب البنوك حسب الربح قبل الضريبة

انخفض إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن قبل الضريبة في نهاية عام 2020 بنسبة 44.2% مقارنة مع عام 2019 ليصل إلى 490.6 مليون دينار، والتي تتوزع بواقع 317.2 مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (64.7% من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و156.1 مليون دينار للبنوك الإسلامية (31.8% من مجموع الأرباح قبل الضريبة) و17.3 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (3.5% من مجموع الأرباح قبل الضريبة).

جدول (49): الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي الربح قبل الضريبة (%)	الربح قبل الضريبة مليون دينار	ترتيب 2020	
65.33-%	25.58%	225.000	1	15.90%	78.000	1	البنك العربي
52.05-%	16.62%	146.200	2	14.29%	70.100	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
6.82%	5.00%	44.000	4	9.58%	47.000	3	بنك الاردن
34.21-%	5.18%	45.540	3	6.11%	29.960	4	بنك الاتحاد
33.33-%	4.50%	39.600	5	5.38%	26.400	5	بنك القاهرة عمان
8.16-%	2.76%	24.270	8	4.54%	22.290	6	كابيتال بنك
27.27-%	2.50%	22.000	9	3.26%	16.000	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
55.88-%	3.87%	34.000	6	3.06%	15.000	8	البنك الأهلي الأردني
40.78-%	1.78%	15.673	11	1.89%	9.282	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن
47.32-%	1.45%	12.780	12	1.37%	6.733	10	البنك التجاري الأردني
33.33%	0.34%	3.000	13	0.82%	4.000	11	بنك ABC
91.98-%	1.86%	16.399	10	0.27%	1.316	12	البنك الاستثماري
127.66-%	3.65%	32.140	7	1.81-%	8.890-	13	البنك الأردني الكويتي
51.98-%	75.11%	660.60		64.66%	317.19		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأردنية
5.42-%	10.07%	88.600	1	17.08%	83.800	1	البنك الإسلامي الأردني
7.76-%	5.51%	48.488	2	9.12%	44.726	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
5.88-%	1.93%	17.000	3	3.26%	16.000	3	بنك صفوة الاسلامي
11.54%	1.18%	10.400	4	2.36%	11.600	4	مصرف الراجحي *
5.08-%	18.70%	164.49		31.82%	156.13		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك الإسلامية
34.75-%	1.40%	12.344	1	1.64%	8.054	1	سي تي بنك
39.83-%	1.10%	9.688	3	1.19%	5.829	2	بنك لبنان والمهجر
54.82-%	0.77%	6.749	5	0.62%	3.049	3	بنك الكويت الوطني
34.86-%	0.35%	3.038	6	0.40%	1.979	4	مصرف الرافدين
145.24-%	0.19%	1.700	7	0.16-%	0.769-	5	البنك العقاري المصري العربي
109.89-%	1.01%	8.900	4	0.18-%	0.880-	6	بنك ستاندرد تشارترد
-	1.36%	12.000	2	تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك			بنك عودة
68.28-%	6.19%	54.42		3.52%	17.26		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية
44.22-%	100.0%	879.509		100.0%	490.579		إجمالي الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

ب. ترتيب البنوك حسب صافي الربح بعد الضريبة

انخفض إجمالي أرباح البنوك العاملة في الأردن بعد الضريبة في نهاية عام 2020 بنسبة 45.2% مقارنة مع عام 2019 ليصل إلى 321.9 مليون دينار والتي تتوزع بواقع 211.5 مليون دينار للبنوك التجارية الأردنية (65.7% من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و99.7 مليون دينار للبنوك الإسلامية (31% من مجموع الأرباح بعد الضريبة) و10.7 مليون دينار للبنوك التجارية الأجنبية (3.3% من مجموع الأرباح بعد الضريبة).

جدول (50): صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي الربح بعد الضريبة (%)	الربح بعد الضريبة مليون دينار	ترتيب 2020	
-59.48%	26.06%	153.000	1	19.26%	62.000	1	البنك العربي
-63.24%	19.23%	112.900	2	12.89%	41.500	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
-23.08%	4.43%	26.000	4	9.94%	32.000	3	بنك الاردن
-35.34%	5.08%	29.800	3	5.99%	19.270	4	بنك الاتحاد
-7.56%	2.86%	16.800	8	5.61%	18.070	5	كابيتال بنك
-36.44%	4.21%	24.700	5	4.88%	15.700	6	بنك القاهرة عمان
-33.33%	2.56%	15.000	9	3.11%	10.000	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
-57.14%	3.58%	21.000	6	2.80%	9.000	8	البنك الأهلي الأردني
-36.75%	1.66%	9.718	11	1.91%	6.147	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن
-87.33%	1.96%	11.478	10	0.45%	1.454	10	البنك الاستثماري
-50.00%	0.34%	2.000	13	0.31%	1.000	11	بنك ABC
-90.34%	0.91%	5.313	12	0.16%	0.513	12	البنك التجاري الأردني
-129.22%	3.01%	17.660	7	-1.60%	5.160-	13	البنك الأردني الكويتي
-52.51%	75.87%	445.37		65.70%	211.49		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأردنية
-4.05%	9.25%	54.300	1	16.18%	52.100	1	البنك الإسلامي الأردني
-11.47%	5.86%	34.384	2	9.46%	30.440	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
0.00%	1.70%	10.000	3	3.11%	10.000	3	بنك صفوة الاسلامي
-10.77%	1.11%	6.500	4	2.24%	7.200	4	مصرف الراجحي *
-5.18%	17.92%	105.18		30.98%	99.74		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك الإسلامية
-34.17%	1.32%	7.755	2	1.59%	5.105	1	سي تي بنك
-47.46%	1.15%	6.777	3	1.11%	3.561	2	بنك لبنان والمهجر
-62.26%	0.83%	4.899	5	0.57%	1.849	3	بنك الكويت الوطني
-33.99%	0.31%	1.830	6	0.38%	1.208	4	مصرف الرافدين
-144.91%	0.19%	1.100	7	-0.15%	-0.494	5	البنك العقاري المصري العربي
-109.10%	1.04%	6.100	4	-0.17%	-0.555	6	بنك ستاندرد تشارترد
-	1.36%	8.000	1		تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة
-70.73%	6.21%	36.46		3.32%	10.67		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك التجارية الأجنبية
-45.16%	100.0%	587.015		100.0%	321.908		إجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

ثالثاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات الربحية

أ. ترتيب البنوك حسب معدل العائد على الموجودات

انخفض متوسط معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن من 1.087% في عام 2019 إلى 0.60% في عام 2020 وبانخفاض قدرة 0.49%. وقد بلغ متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية 0.46%، بينما بلغ المعدل 1.07% للبنوك الإسلامية، و0.59% للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول (51): معدل العائد على موجودات البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي	2019		2020		البنك
	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2019	معدل العائد على الموجودات (%)	ترتيب 2020	
0.26%	1.13%	3	1.39%	1	بنك الاردن
-0.08%	0.89%	7	0.81%	2	كابيتال بنك
-0.45%	1.11%	5	0.66%	3	بنك القاهرة عمان
-1.00%	1.60%	1	0.60%	4	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
-0.42%	1.01%	6	0.59%	5	بنك الاتحاد
-0.97%	1.55%	2	0.58%	6	البنك العربي
-0.28%	0.78%	9	0.50%	7	بنك الاستثمار العربي الأردني
-0.49%	0.88%	8	0.39%	8	البنك الأهلي الأردني
-0.20%	0.57%	11	0.37%	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن
-0.98%	1.12%	4	0.14%	10	البنك الاستثماري
-0.08%	0.18%	13	0.10%	11	بنك ABC
-0.37%	0.41%	12	0.04%	12	البنك التجاري الأردني
-0.88%	0.68%	10	0.20%	13	البنك الأردني الكويتي
-0.457%	0.916%		0.459%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأردنية
-0.24%	1.54%	1	1.30%	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
0.03%	1.23%	3	1.26%	2	مصرف الراجحي *
-0.14%	1.26%	2	1.12%	3	البنك الإسلامي الأردني
-0.15%	0.75%	4	0.60%	4	بنك صفوة الاسلامي
-0.124%	1.194%		1.070%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك الإسلامية
-0.82%	2.43%	1	1.61%	1	سي تي بنك
-1.18%	2.07%	2	0.89%	2	بنك الكويت الوطني
-0.55%	1.25%	3	0.70%	3	مصرف الرافدين
-0.43%	0.99%	6	0.56%	4	بنك لبنان والمهجر
-0.33%	0.24%	7	-0.087%	5	البنك العقاري المصري العربي
-1.32%	1.20%	5	-0.12%	6	بنك ستاندرد تشارترد
-1.23%	1.23%	4	تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة
-0.751%	1.344%		0.592%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك التجارية الأجنبية
-0.487%	1.087%		0.600%		متوسط معدل العائد على الموجودات للبنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

ب. معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن

انخفض متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن من 7.70% في عام 2019 إلى 4.40% في عام 2020 وبانخفاض قدرة 3.3%. وقد بلغ متوسط معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية 3.63%، بينما بلغ المعدل 10.26% للبنوك الإسلامية، و 2.16% للبنوك التجارية الأجنبية.

جدول (52): معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

الزيادة (النقصان) عن العام الماضي (%)	2019		2020		البنك
	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2019	معدل العائد على حقوق الملكية (%)	ترتيب 2020	
1.36%	6.541%	9	7.900%	1	بنك الاردن
0.24%	6.155%	10	6.400%	2	كابيتال بنك
9.15-	15.089%	1	5.940%	3	البنك العربي
2.51-	7.712%	5	5.200%	4	بنك الاستثمار العربي الأردني
2.98-	7.968%	3	4.990%	5	بنك الاتحاد
3.19-	7.924%	4	4.730%	6	بنك القاهرة عمان
3.37-	7.470%	7	4.100%	7	بنك سوسيته جنرال - الأردن
7.47-	11.375%	2	3.900%	8	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
4.13-	7.251%	8	3.120%	9	البنك الأهلي الأردني
6.70-	7.692%	6	0.990%	10	البنك الاستثماري
0.57-	1.365%	13	0.797%	11	بنك ABC
3.58-	3.981%	12	0.400%	12	البنك التجاري الأردني
5.64-	4.336%	11	1.300-	13	البنك الأردني الكويتي
3.67-	7.30%		3.63%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأردنية
3.55-	16.851%	1	13.300%	1	البنك العربي الاسلامي الدولي
1.70-	13.325%	2	11.630%	2	البنك الإسلامي الأردني
0.12%	9.194%	3	9.310%	3	مصرف الراجحي*
0.22-	7.018%	4	6.800%	4	بنك صفوة الاسلامي
1.34-	11.60%		10.26%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك الإسلامية
3.88-	11.050%	1	7.170%	1	سي تي بنك
3.73-	7.487%	3	3.760%	2	بنك لبنان والمهجر
3.37-	5.292%	5	1.925%	3	بنك الكويت الوطني
0.91-	2.505%	6	1.600%	4	مصرف الرافدين
7.80-	7.101%	4	0.700-	5	بنك ستاندرد تشارترد
2.67-	1.849%	7	0.820-	6	البنك العقاري المصري العربي
8.33-	8.333%	2	تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة
4.08-	6.23%		2.16%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك التجارية الأجنبية
3.306-	7.703%		4.397%		متوسط العائد على حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

رابعاً: ترتيب البنوك حسب أهم مؤشرات المتانة المالية

أ. ترتيب البنوك حسب نسبة كفاية رأس المال

تتمتع البنوك العاملة في الأردن بنسب كفاية رأس مال مرتفعة. والجدول التالي يبين ترتيب البنوك من حيث نسب كفاية رأس المال لديها في عامي 2019 و2020. ومن الجدير بالذكر انه ووفقاً لمؤشرات المتانة المالية الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.30% في نهاية عام 2020 بالمقارنة مع 18.28% في نهاية عام 2019.

جدول (53): نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

2019		2020		البنك
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2019	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2020	
17.500%	3	21.730%	1	بنك الاردن
18.480%	2	19.070%	2	البنك الأردني الكويتي
13.410%	11	19.050%	3	بنك سوسيته جنرال - الأردن
19.280%	1	17.420%	4	بنك القاهرة عمان
17.290%	4	17.350%	5	بنك ABC
16.800%	5	17.020%	6	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
16.680%	6	16.670%	7	البنك العربي
15.080%	9	14.800%	8	البنك الأهلي الأردني
16.220%	7	14.590%	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
15.790%	8	13.750%	10	كابيتال بنك
12.270%	12	13.610%	11	بنك الاتحاد
14.900%	10	12.210%	12	البنك الاستثماري
11.160%	13	11.430%	13	البنك التجاري الأردني
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2019	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2020	البنك
29.130%	1	25.620%	1	مصرف الراجحي*
24.330%	2	23.740%	2	البنك الإسلامي الأردني
20.380%	3	22.450%	3	البنك العربي الاسلامي الدولي
19.360%	4	19.700%	4	بنك صفوة الاسلامي
نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2019	نسبة كفاية رأس المال %	ترتيب 2020	البنك
138.760%	2	191.267%	1	مصرف الرافدين
147.530%	1	172.840%	2	بنك الكويت الوطني
53.570%	3	56.360%	3	سي تي بنك
30.220%	4	32.810%	4	بنك ستاندرد تشارترد
23.380%	5	28.320%	5	بنك لبنان والمهجر
14.620%	7	15.140%	6	البنك العقاري المصري العربي
23.350%	6	تم الاستحواد عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

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

بقيت نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن ضمن مستويات مريحة ومقبولة. والجدول التالي يبين ترتيب البنوك من حيث نسبة الديون غير العاملة لديها في عامي 2019 و2020. ومن الجدير بالذكر انه ووفقاً لمؤشرات المتانة المالية الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد بلغت نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون 5.5% في نهاية عام 2020 بالمقارنة مع 5.0% في نهاية عام 2019.

جدول (54): نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

2019		2020		البنك
نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2019	نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2020	
1.650%	1	1.630%	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
5.800%	5	3.900%	2	البنك الاستثماري
7.080%	8	4.710%	3	كابيتال بنك
5.230%	4	4.930%	4	بنك الاتحاد
4.500%	2	5.600%	5	البنك العربي
4.940%	3	5.860%	6	بنك القاهرة عمان
5.930%	6	7.660%	7	البنك الأهلي الأردني
7.320%	10	8.030%	8	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
6.020%	7	8.070%	9	بنك سوسيته جنرال - الأردن
7.317%	9	8.562%	10	بنك ABC
8.180%	11	8.900%	11	بنك الاردن
11.570%	13	11.250%	12	البنك التجاري الأردني
9.950%	12	12.300%	13	البنك الأردني الكويتي
نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2019	نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2020	البنك
0.650%	1	0.800%	1	مصرف الراجحي *
2.180%	2	2.500%	2	بنك صفوة الاسلامي
3.400%	3	3.050%	3	البنك العربي الاسلامي الدولي
3.970%	4	3.130%	4	البنك الإسلامي الأردني
نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2019	نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي الديون %	ترتيب 2020	البنك
0.710%	2	0.320%	1	بنك الكويت الوطني
0.300%	1	0.400%	2	سي تي بنك
4.440%	3	4.370%	3	البنك العقاري المصري العربي
8.410%	5	12.860%	4	بنك لبنان والمهجر
7.180%	4	14.140%	5	بنك ستاندرد تشارترد
72.510%	7	69.960%	6	مصرف الرافدين
14.040%	6	تم الاستحواد عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة

البنوك التجارية الأردنية

البنوك الإسلامية

البنوك التجارية الأجنبية

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

* بنك أجنبي.

خامساً: ترتيب البنوك حسب مؤشرات التفرع المصرفي

أ. ترتيب البنوك حسب عدد الفروع داخل الأردن

انخفض عدد فروع البنوك العاملة في الأردن من 862 فرع في نهاية عام 2019 إلى 857 فرع في نهاية عام 2020. وبنسبة انخفاض بلغت 0.58%. وقد بلغ عدد فروع البنوك التجارية الأردنية 644 فرع (75.2% من إجمالي عدد الفروع) و176 فرع للبنوك الإسلامية (20.5% من إجمالي عدد الفروع) و37 فرعاً تابعاً للبنوك التجارية الأجنبية (4.3% من إجمالي عدد الفروع).

جدول (55): عدد فروع البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي عدد الفروع (%)	عدد الفروع داخل الأردن	ترتيب 2020	
%2.61-	%13.34	115	1	%13.07	112	1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
%1.23	%9.40	81	2	%9.57	82	2	البنك العربي
%3.85	%9.05	78	3	%9.45	81	3	بنك القاهرة عمان
%3.90	%8.93	77	4	%9.33	80	4	بنك الاردن
%0.00	%7.42	64	5	%7.47	64	5	البنك الأردني الكويتي
%8.33	%5.57	48	7	%6.07	52	6	بنك الاتحاد
%1.92-	%6.03	52	6	%5.95	51	7	البنك الأهلي الأردني
%5.88-	%3.94	34	8	%3.73	32	8	البنك التجاري الأردني
%0.00	%3.02	26	9	%3.03	26	9	بنك ABC
%5.26	%2.20	19	10	%2.33	20	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
%0.00	%2.20	19	10	%2.22	19	11	بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
%7.14-	%1.62	14	12	%1.52	13	12	كابيتال بنك
%0.00	%1.39	12	13	%1.40	12	13	البنك الاستثماري
%0.78	%74.13	639		%75.15	644		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأردنية
%3.75	%9.28	80	1	%9.68	83	1	البنك الإسلامي الأردني
%0.00	%5.22	45	2	%5.25	45	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
%5.56	%4.18	36	3	%4.43	38	3	بنك صفوة الاسلامي
%0.00	%1.16	10	4	%1.17	10	4	مصرف الراجحي *
%2.92	%19.84	171		%20.54	176		إجمالي عدد فروع البنوك الإسلامية
%0.00	%1.86	16	1	%1.87	16	1	بنك لبنان والمهجر
%0.00	%1.62	14	2	%1.63	14	2	البنك العقاري المصري العربي
%0.00	%0.35	3	4	%0.35	3	3	بنك ستاندرد تشارترد
%0.00	%0.23	2	5	%0.23	2	4	مصرف الرافدين
%50.00-	%0.23	2	5	%0.12	1	5	سي تي بنك
%0.00	%0.12	1	7	%0.12	1	5	بنك الكويت الوطني
-	%1.62	14	3	تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك			بنك عودة
%28.85-	%6.03	52		%4.32	37		إجمالي عدد فروع البنوك التجارية الأجنبية
%0.58-	%100.0	862		%100.0	857		إجمالي عدد فروع البنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: بيانات البنوك.

ب. ترتيب البنوك حسب عدد أجهزة الصراف الآلي داخل الأردن

ارتفع عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك داخل الأردن من 2038 جهاز في عام 2019 إلى 2078 جهاز في عام 2020. وبنسبة ارتفاع بلغت 1.96%. وقد بلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك التجارية الأردنية 1518 جهازاً (73.1% من إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي). فيما بلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك الإسلامية 504 جهازاً (24.3% من إجمالي عدد الأجهزة) وبلغ عدد الأجهزة التابعة للبنوك التجارية الأجنبية 56 جهازاً (2.7% من إجمالي عدد الأجهزة).

جدول (56): عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي عدد الأجهزة (%)	عدد أجهزة الصراف الآلي	ترتيب 2020	
1.63%	12.07%	246	1	12.03%	250	1	بنك القاهرة عمان
6.34%	10.06%	205	3	10.49%	218	2	البنك العربي
4.87%	11.09%	226	2	10.35%	215	3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
11.39%	7.75%	158	4	8.47%	176	4	بنك الاردن
4.24%	5.79%	118	5	5.92%	123	5	بنك الاتحاد
2.70%	5.45%	111	6	5.49%	114	6	البنك الأهلي الأردني
1.96%	5.00%	102	7	5.00%	104	7	البنك الأردني الكويتي
0.00%	3.29%	67	8	3.22%	67	8	البنك التجاري الأردني
0.00%	3.24%	66	9	3.18%	66	9	بنك الاستثمار العربي الأردني
9.43%	2.60%	53	11	2.79%	58	10	كابيتال بنك
0.00%	2.75%	56	10	2.69%	56	11	بنك ABC
0.00%	2.21%	45	12	2.17%	45	12	البنك الاستثماري
3.70%	1.32%	27	13	1.25%	26	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
2.57%	72.62%	1480		73.05%	1518		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك التجارية الأردنية
3.91%	12.56%	256	1	12.80%	266	1	البنك الإسلامي الأردني
8.91%	4.96%	101	2	5.29%	110	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
2.63%	3.73%	76	3	3.75%	78	2	بنك صفوة الاسلامي
0.00%	2.45%	50	4	2.41%	50	4	مصرف الراجحي*
4.35%	23.70%	483		24.25%	504		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك الإسلامية
33.33%	0.88%	18	3	1.15%	24	1	البنك العقاري المصري العربي
0.00%	1.08%	22	2	1.06%	22	2	بنك لبنان والمهجر
0.00%	0.25%	5	4	0.24%	5	3	بنك ستاندرد تشارترد
0.00%	0.25%	5	5	0.24%	5	3	بنك الكويت الوطني
-	0.00%	0		0.00%	0		مصرف الرافدين**
-	0.00%	0		0.00%	0		سي تي بنك**
-	1.23%	25	1				بنك عودة تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك
25.33%	3.68%	75		2.69%	56		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك التجارية الأجنبية
1.96%	100.00%	2038		100.00%	2078		إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي للبنوك العاملة في الأردن

المصدر: بيانات البنوك. * بنك أجنبي. ** لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي

سادساً: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

أ. ترتيب البنوك حسب عدد العاملين

انخفض إجمالي عدد العاملين في جميع البنوك العاملة في الأردن من 21192 موظفاً وموظفة في عام 2019 إلى 21003 موظفاً وموظفة في عام 2020، وبنسبة انخفاض مقدارها 0.9%. وقد بلغ عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية 15644 موظفاً وموظفة (74.5% من مجموع عدد العاملين)، فيما بلغ عدد العاملين في البنوك الإسلامية 4379 موظفاً وموظفة (20.8% من مجموع عدد العاملين)، وفي البنوك التجارية الأجنبية 980 موظفاً وموظفة (4.7% من مجموع عدد العاملين).

جدول (57): عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

نسبة التغير (%)	2019			2020			البنك
	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2019	النسبة لإجمالي عدد العاملين (%)	مجموع العاملين	ترتيب 2020	
0.25%	15.27%	3236	1	15.45%	3244	1	البنك العربي
2.50%	11.13%	2358	2	11.51%	2417	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
1.76%	7.24%	1535	4	7.44%	1562	3	بنك القاهرة عمان
3.23%	7.30%	1547	3	7.13%	1497	4	بنك الاردن
1.13%	5.85%	1239	5	5.97%	1253	5	البنك الأردني الكويتي
4.90%	5.39%	1142	7	5.70%	1198	6	بنك الاتحاد
3.54%	5.60%	1186	6	5.45%	1144	7	البنك الأهلي الأردني
0.66%	3.56%	755	8	3.57%	750	8	بنك الاستثمار العربي الأردني
3.57%	3.44%	729	9	3.35%	703	9	البنك التجاري الأردني
5.83%	2.75%	583	10	2.94%	617	10	كابيتال بنك
2.12%	2.45%	520	11	2.42%	509	11	بنك ABC
6.39%	1.92%	407	12	2.06%	433	12	البنك الاستثماري
0.32%	1.49%	316	13	1.51%	317	13	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0.59%	73.39%	15553		74.48%	15644		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية
0.25%	11.51%	2440	1	11.59%	2434	1	البنك الإسلامي الأردني
1.73%	4.62%	980	2	4.75%	997	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
2.61%	2.89%	612	3	2.99%	628	3	بنك صفوة الاسلامي
3.56%	1.46%	309	4	1.52%	320	4	مصرف الراجحي*
0.88%	20.48%	4341		20.85%	4379		إجمالي عدد العاملين في البنوك الإسلامية
9.50%	1.89%	400	1	1.72%	362	1	بنك لبنان والمهجر
8.33%	1.81%	384	2	1.68%	352	2	البنك العقاري المصري العربي
5.22%	0.63%	134	4	0.60%	127	3	بنك ستاندرد تشارترد
3.51%	0.27%	57	5	0.28%	59	4	سي تي بنك
3.64%	0.26%	55	6	0.25%	53	5	بنك الكويت الوطني
6.90%	0.14%	29	7	0.13%	27	6	مصرف الرافدين
-	1.13%	239	3	تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك			بنك عودة
24.50%	6.12%	1298		4.67%	980		إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأجنبية
0.89%	100.00%	21192		100.00%	21003		إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن

* بنك أجنبي.

المصدر: البيانات المالية للبنوك.

ب. ترتيب البنوك حسب نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين

بلغت نسبة العاملين الاناث الى اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن 35.2% في نهاية عام 2020. وقد بلغ متوسط نسبة العاملين الاناث في البنوك التجارية الأردنية 39.1% من إجمالي عدد العاملين في تلك البنوك، بينما بلغ متوسط النسبة 20.9% في البنوك الإسلامية، و37.2% في البنوك التجارية الأجنبية.

جدول (58): نسبة العاملين (الاناث) الى اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن في نهاية عام 2020 مقارنة مع عام 2019

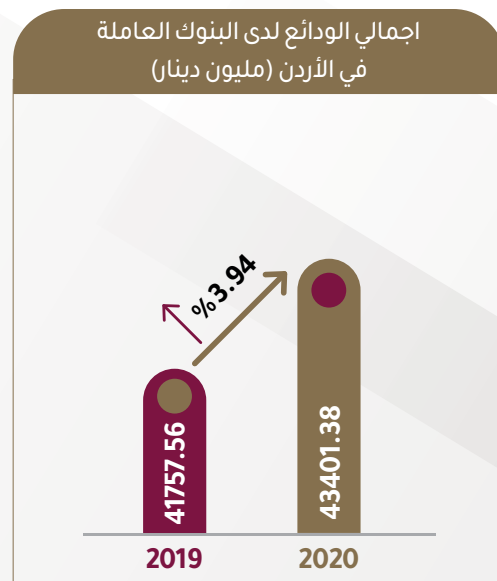
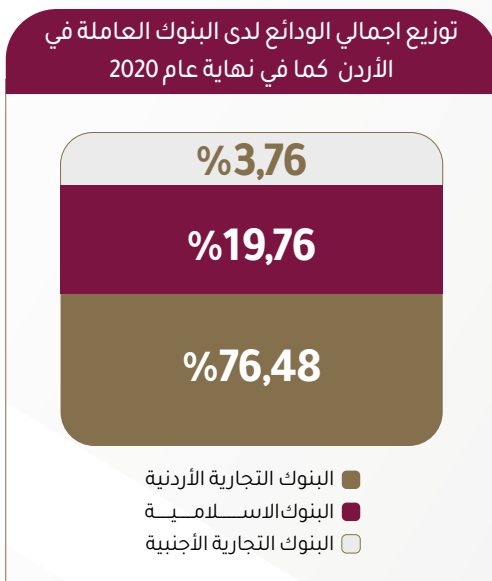
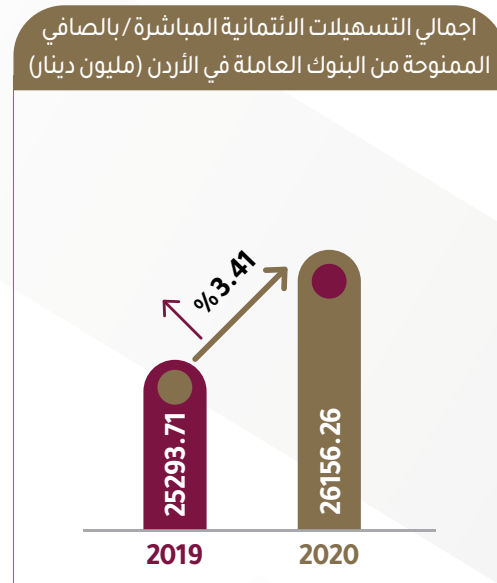
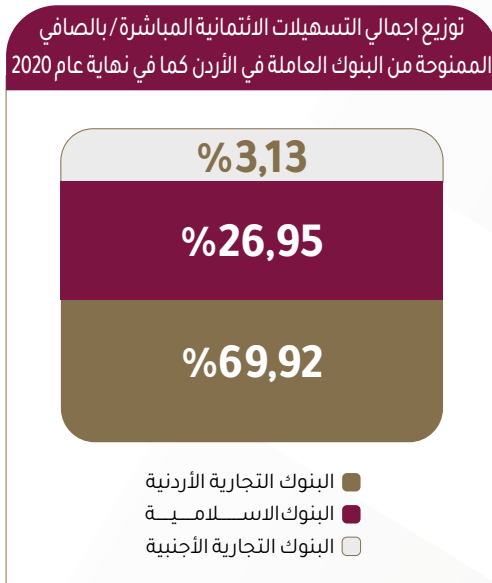
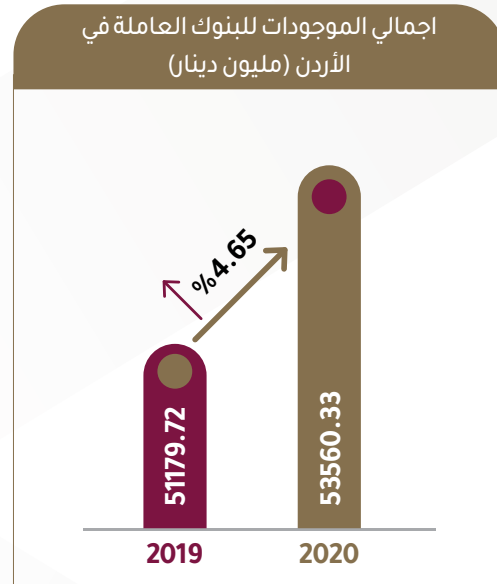
الزيادة (التقصان) عن العام الماضي	2019		2020		البنك
	نسبة العاملين (الاناث) الى إجمالي عدد العاملين في البنك	ترتيب 2019	نسبة العاملين (الاناث) الى إجمالي عدد العاملين في البنك	ترتيب 2020	
0.82%	43.26%	1	44.07%	1	بنك الاتحاد
0.04%-	42.20%	3	42.16%	2	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
0.13%-	42.21%	2	42.08%	3	بنك الاردن
0.07%-	39.65%	4	39.58%	4	البنك العربي
0.15%-	38.57%	6	38.41%	5	بنك القاهرة عمان
1.00%-	39.38%	5	38.37%	6	البنك الأهلي الأردني
1.29%-	38.08%	7	36.79%	7	كابيتال بنك
0.75%-	36.71%	8	35.96%	8	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0.59%	35.25%	11	35.85%	9	البنك التجاري الأردني
0.08%	35.43%	10	35.51%	10	البنك الأردني الكويتي
1.24%-	36.12%	9	34.87%	11	البنك الاستثماري
0.30%-	34.57%	12	34.27%	12	بنك الاستثمار العربي الأردني
0.24%-	34.23%	13	33.99%	13	بنك ABC
0.13%-	39.25%		39.11%		متوسط نسبة العاملين (الاناث) إلى إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأردنية
0.16%	31.37%	1	31.53%	1	بنك صفوة الاسلامي
0.14%-	25.82%	2	25.68%	2	البنك العربي الاسلامي الدولي
0.57%-	25.57%	3	25.00%	3	مصرف الراجحي
0.74%-	16.39%	4	15.65%	4	البنك الإسلامي الأردني
0.39%-	21.29%		20.90%		متوسط نسبة العاملين (الاناث) إلى إجمالي عدد العاملين في البنوك الإسلامية
1.85%	49.09%	1	50.94%	1	بنك الكويت الوطني
0.60%-	46.27%	2	45.67%	2	بنك ستاندرد تشارترد
3.90%	35.09%	4	38.98%	3	سي تي بنك
1.14%	34.50%	5	35.64%	4	بنك لبنان والمهجر
1.02%	33.07%	6	34.09%	5	البنك العقاري المصري العربي
1.40%-	31.03%	7	29.63%	6	مصرف الراجحي
-	46.03%	3	تم الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك		بنك عودة
0.74%-	37.98%		37.24%		متوسط نسبة العاملين (الاناث) إلى إجمالي عدد العاملين في البنوك التجارية الأجنبية
0.26%-	35.49%		35.23%		متوسط نسبة العاملين (الاناث) إلى إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن

البنوك التجارية الأردنية

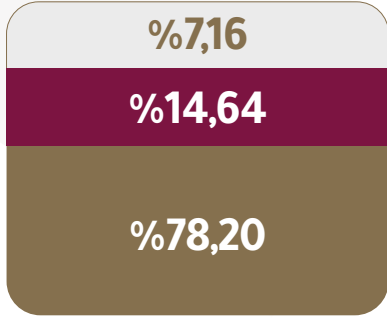
البنوك الإسلامية

البنوك التجارية الأجنبية

سابعاً: ملخص لأهم المؤشرات المالية للبنوك العاملة في الأردن

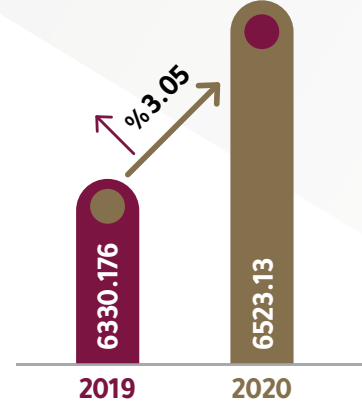


توزيع حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن
كما في نهاية عام 2020

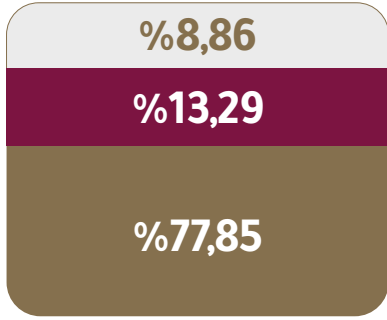


البنوك التجارية الأردنية
البنوك الإسلامية
البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة
في الأردن (مليون دينار)

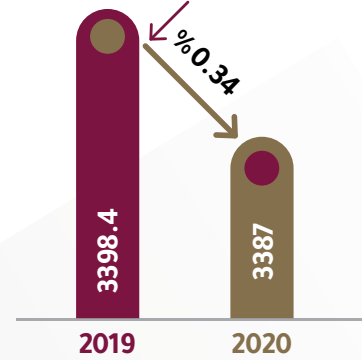


توزيع رأس مال البنوك العاملة في الأردن
في نهاية عام 2020

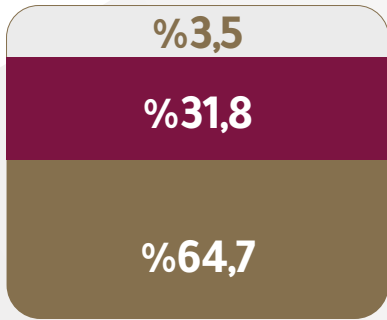


البنوك التجارية الأردنية
البنوك الإسلامية
البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي رأس مال البنوك العاملة في
الأردن (مليون دينار)

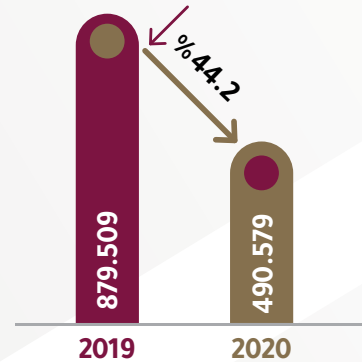


توزيع الربح قبل الضريبة للبنوك العاملة في
الأردن كما في نهاية عام 2020

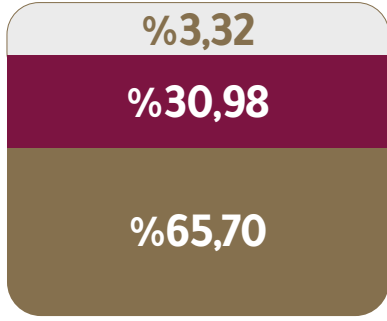


البنوك التجارية الأردنية
البنوك الإسلامية
البنوك التجارية الأجنبية

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

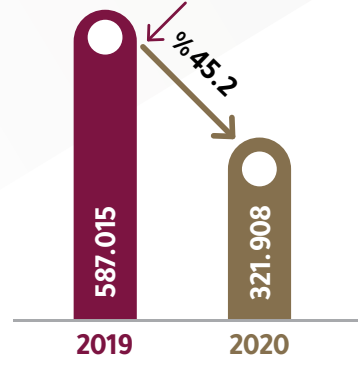


توزيع صافي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2020

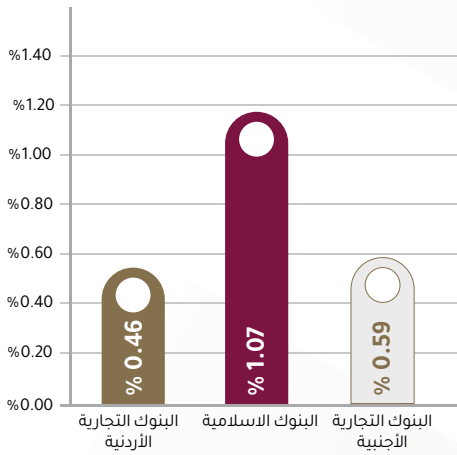


البنوك التجارية الأردنية
البنوك الاسلامية
البنوك التجارية الأجنبية

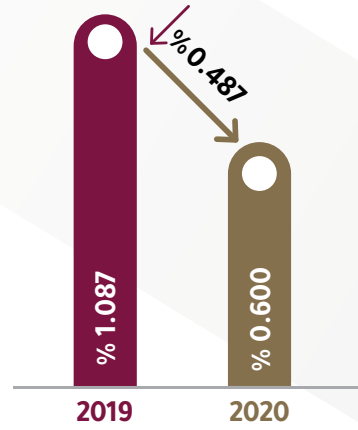
اجمالي الربح بعد الضريبة للبنوك العاملة في الأردن (مليون دينار)



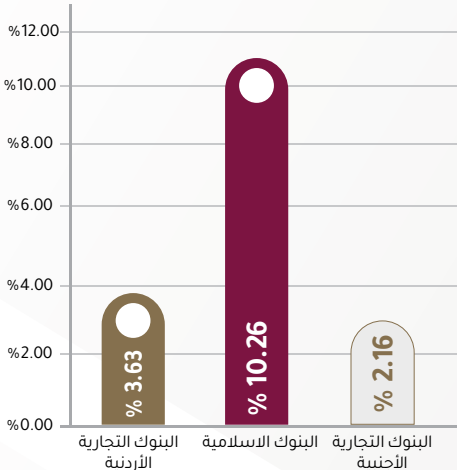
توزيع العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2020



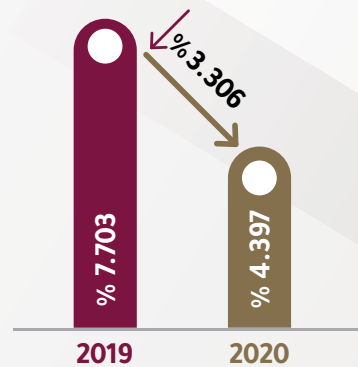
معدل العائد على الموجودات (ROA) للبنوك العاملة في الأردن (%)



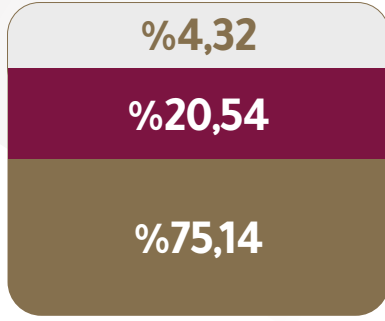
معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2020



معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) للبنوك العاملة في الأردن (%)

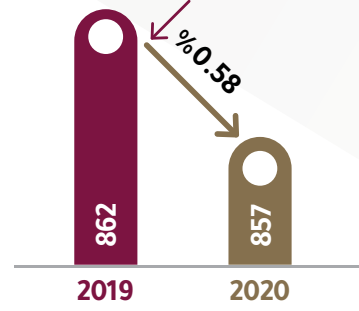


توزيع عدد فروع البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2020

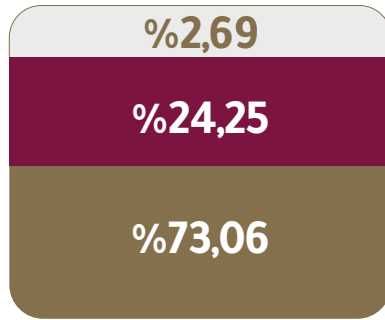


- البنوك التجارية الأردنية
- البنوك الاسلامية
- البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي عدد الفروع داخل الأردن للبنوك العاملة في الأردن

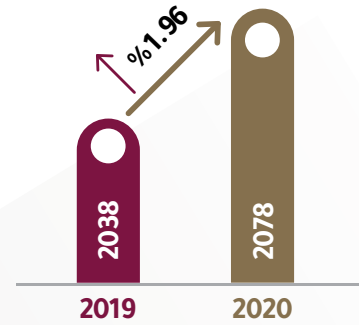


توزيع عدد أجهزة الصراف الآلي (ATM's) التابعة للبنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2020

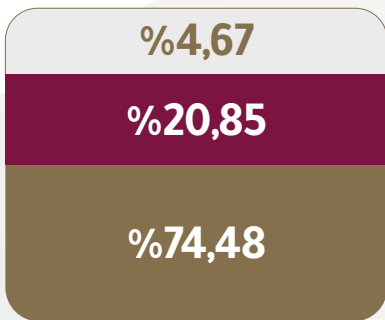


- البنوك التجارية الأردنية
- البنوك الاسلامية
- البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي (ATM's) التابعة للبنوك العاملة في الأردن

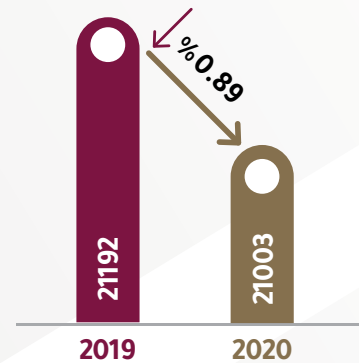


توزيع عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن كما في نهاية عام 2020



- البنوك التجارية الأردنية
- البنوك الاسلامية
- البنوك التجارية الأجنبية

اجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن



BANK



الفصل السابع

7

الخدمات
المصرفية
الجديدة

ATM

في إطار سعيها الحثيث لتحسين وتطوير خدماتها ومواكبة كل ما هو جديد في عالم الخدمات المصرفية، قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخال مجموعة من الخدمات المصرفية الجديدة ضمن شرائح الخدمات التي تقدمها. والجدول التالي يبين أهم الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخالها خلال عام 2020.

جدول (59): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2020

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي	خدمة أي توفير	خدمة تتيح الادخار والتوفير الالكتروني وبكل سهولة عبر تطبيق "عربي موبايل" الى جانب العديد من المزايا والمكافآت: ● سعر فائدة تصاعدي مميز ● الحصول على نقاط مكافآت إضافية ضمن برنامج "نقاط العربي" ● إمكانية تحديد هدف التوفير الالكتروني حسب احتياجاتك واهدافك والتعديل عليه في أي وقت	تم تطويرها داخلياً
	خدمة "التوفير الفوري" لبرنامج عربي جونيير	خدمة تمكن العملاء من التوفير لأبنائهم مع كل عملية شراء ببطاقة الدفع او البطاقة الائتمانية، حيث سيتم تحويل نسبة مئوية او قيمة تقريبية من اختيار العميل عند كل عملية شراء تلقائياً الى حساب "عربي جونيير".	تم تطويرها داخلياً
	خدمة Arabi Fitness	خدمة Arabi Fitness من خلال تطبيق عربي موبايل بالتعاون مع تطبيق FittiCoin حيث سيتمكن عملاء البنك العربي من تحويل خطواتهم المحترقة على تطبيق FittiCoin إلى نقاط العربي على تطبيق عربي موبايل للاستفادة منها بعد ذلك سواء في الخصومات المقدمة من شبكة شركاء البنك العربي في الأردن، أو حتى من خلال استبدال هذه النقاط كمبالغ مالية من خلال تطبيق عربي موبايل او من خلال صرافات البنك العربي الآلية واسعة الانتشار.	البنك العربي وبالتعاون مع FittiCoin
	خدمات الدفع عن طريق نقاط البيع والصرافات الآلية بواسطة الخدمات اللاتلامسية	الخدمة تتيح للعملاء الدفع عن طريق نقاط البيع والسحب/الايداع من الصرافات الآلية عن طريق الخدمة اللاتلامسية أي بدون ضرورة ادخال البطاقة داخل الأجهزة.	البنك العربي بالتعاون مع Visa
	خدمة القرض الفوري	منح قرض شخصي بشكل آلي من خلال تطبيق عربي موبايل حيث يتم تقديم الطلب والموافقة عليه وتنفيذه فوراً خلال مدة لا تتجاوز 10 دقائق منذ ان يبدأ العميل بتقديم الطلب	تم تطويرها داخلياً
	نظام الدفع الفوري Cliq على قناة عربي موبايل	تمكن هذه الخدمة العملاء من تحويل الاموال لمشتري الخدمة دون الحاجة لمعرفة رقم حساب المستفيد وانما باستخدام رقم الهاتف الخليوي او الاسم المستعار	البنك العربي بالتعاون مع Jopack
	SME Lending	عبارة عن منصة الكترونية تمكن العملاء من التقدم للحصول على تسهيلات مصرفية لشركات SME ودون الحاجة الى مراجعة اي فرع او موظف	تم تطويرها داخلياً
	Credit Card bill payment	دفع الفواتير من خلال خدمة أي فواتيركم باستخدام البطاقة الائتمانية خلال التطبيق البنكي مباشرة	تم تطويرها داخلياً
	Transfer from credit card to account	إمكانية التحويل النقدي من حساب البطاقة الائتمانية لحساب العميل الجاري أو التوفير من خلال التطبيق البنكي مباشرة	تم تطويرها داخلياً
	برنامج الأهلي عزوتي	برنامج تم تصميمه خصيصاً للشركات الصغرى والمتوسطة، ضمن البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا، ويستغل لتوفير السيولة اللازمة لتلبية احتياجات الشركات سواء لتمويل النفقات التشغيلية أو بنود رأس المال العامل أو الأجور أو رواتب الموظفين وغيرها.	تم تطويرها داخلياً

تابع جدول (59): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2020

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك القاهرة عمان	Labeeb	لبيب هو مساعد بنكي ذكي يعتمد على الذكاء الاصطناعي للرد على استفسارات العملاء عبر الموقع الإلكتروني للبنك ومن خلال الرسائل الخاصة عبر الصفحة الرسمية للبنك على موقع التواصل الاجتماعي فيسبوك يمكن لبيب عملاء البنك من إدارة ومراقبة حساباتهم والحصول على الخدمات البنكية بسرعة وسهولة ضمن بيئة آمنة. بأي وقت (24/7) وباللغتين العربية والإنجليزية.	تم تطويرها عن طريق مزود خارجي - Sabri for Computer
	تمويل على الهوية	تمويل يصل الى 70% ياثبات الهوية لقروض الإسكان.	تم تطويرها داخلياً
بنك الاردن	تمويل سكوترات ودراجات للشباب	تمويل بالحد الأدنى من البيانات الشخصية.	تم تطويرها داخلياً
	خدمة السحب النقدي بدون بطاقة	يمكن للعميل سحب النقد ضمن محددات وسقف معين وذلك بإنشاء الحركة من خلال تطبيق الموبايل ويتم تنفيذ الحركة من خلال أجهزة الصراف الآلي التابعة لبنك الأردن.	تم تطويرها داخلياً
بنك الاردن	خدمة السحب النقدي بعملة الدولار	يمكن للعميل سحب النقد بعملة الدولار الأمريكي ضمن محددات معينة وذلك من خلال أجهزة صراف آلي مختارة ضمن مناطق جغرافية معينة وذلك تلبية لمتطلبات العملاء.	تم تطويرها داخلياً
	الخدمة المصرفية لعملاء البنك من ذوي الإعاقة البصرية	توفير خدمة السحب النقدي والاستعلام عن الرصيد للعملاء ذوي الإعاقة البصرية	Wincor
بنك الاردن	Zoom	فتح الحساب عن طريق تطبيق Zoom بدون حضور العميل الى الفرع	تم تطويرها داخلياً
	Smart Saver	فتح حساب توفير الكتروني يعتمد على سعر الفائدة التصاعدي حسب شريحة الرصيد عن طريق تطبيق بنك الموبايل	تم تطويرها داخلياً
بنك الاردن	Mobile Onboarding	فتح حسابات التوفير والجاري عن طريق تطبيق بنك الموبايل	تم تطويرها داخلياً
	برامج توفير جديدة وجوائز جديدة	اكبر عدد رابحين (الجوائز اليومية ، الأسبوعية ، الشهرية ، النصف سنوية)	تم تطويرها داخلياً
بنك الاردن	خدمة تأجيل الأقساط	خدمة طلب تأجيل الأقساط للقروض من خلال تطبيق بنك الموبايل ودون الحاجة لزيارة الفرع	تم تطويرها داخلياً
	منتج الستيكر الذكية Smart Sticker	ستيكر إلكترونية، يتم إلصاقها وتثبيتها على الغطاء الخلفي للهاتف، حيث تمكن العميل من إجراء حركات المشتريات على أجهزة نقاط البيع محلياً ودولياً باستخدام طريقة الـ Contactless. حيث تعتبر منتج يندرج تحت البطاقات المدينة	تم تطويرها داخلياً
بنك الاردن	دفتر الشيكات على البطاقات الائتمانية	يطبق هذه المنتج على البطاقات الائتمانية الرئيسية والفعالة حيث أن الحد الأقصى لعدد دفاتر الشيكات التي يمكن للعميل الحصول عليها هو دفتر واحد خلال العام "5 وقات".	تم تطويرها داخلياً
	CliQ	ارسال حوالات بسهولة و سرعة للعملاء المشتركين بالخدمة من غير أي عمولة	JOPACC

تابع جدول (59): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2020

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	خدمة "Easy Tawfeer"	عند الشراء ببطاقتك الدفع المباشر. تقوم الخدمة بتقريب المبلغ المدفوع لأقرب قيمة اخترتها لتناسب أهدافك الخاصة بالتوفير. ثم يتم إيداع المبلغ الذي تم تقريبه تلقائياً في حساب التوفير الخاص بك، مما يعني تغذية حسابك التوفير مع كل مرة تقوم فيها بالشراء من خلال بطاقة الدفع المباشر. وبإمكانك سحب المبالغ التي قمت بتقريبها وإيداعها في حساب التوفير في أي وقت.	تم تطويره داخلياً
	إطلاق برنامج جوائز حسابات التوفير والوديعة لأجل بجوائز لعام 2020	وهو عبارة عن برنامج يتم من خلاله تقديم جوائز نقدية لعملاء هذه الحسابات وفق شروط واحكام البنك وتم الإعلان عن هذه الجوائز خلال العام 2020.	تم تطويره داخلياً
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	إطلاق حملة جوائز العائلات السريعة ويسترن يونيون من خلال تطبيق إسكان موبايل	وهي حملة جوائز لحوالات ويسترن يونيون الصادرة والواردة من خلال تطبيق إسكان موبايل بعدد (18) جائزة (بواقع 6 جوائز شهرياً) قيمة كل منها (500) دولار أمريكي وذلك للأشهر (12.11/2020، 2021/1) وفق شروط واحكام البنك التي تم الإعلان عنها.	تم تطويره داخلياً
	قرض الطاقة المتجددة للعملاء الافراد بحلته الجديدة	قرض الطاقة المتجددة للعملاء الأفراد المقدم من خلال بنك الإسكان وبالتعاون مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة JREEEF لتمويل لشراء أنظمة السخانات الشمسية.	تم تطويره داخلياً بالتعاون مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	هو برنامج يقوم على تيسير التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة بهدف: <ul style="list-style-type: none"> ● تغطية احتياجاتها التمويلية لغايات تمويل النفقات التشغيلية ورأس المال العامل ● تمكين هذه القطاعات الاقتصادية من المحافظة على سير اعمالها ● دفع رواتب موظفيها ● تغطية مختلف نفقاتها التشغيلية ومواصلة نشاطها 	تم تطويره داخلياً بالتعاون مع البنك المركزي
	برنامج شقتي	هو برنامج تمويلي يقدم للعملاء خيارات تمويلية متعددة وامتيازات تفضيلية مميزة في حال رغبتهم امتلاكهم شقق سكنية لدى أي من شركات الإسكان والتطوير العقاري في الأردن والمعتمدة لدى البنك وبشروط سهلة وميسرة.	تم تطويره داخلياً
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	نظام الصناديق الحديدية الجديد	وهو عبارة عن نظام متكامل لإدارة كافة العمليات المتعلقة بتقديم خدمة صناديق الأمانات لعملاء البنك.	تم تطويره داخليا
	خدمة ويسترن يونيون الرقمية	تسجيل عملاء وغير عملاء البنك في موقع وتطبيق شركة ويسترن يونيون من خلال مركز الاتصال المباشر. بحيث يقوم العملاء بالتسجيل ذاتياً على ان يتم اعتماد التسجيل من خلال مركز الاتصال المباشر. مع استيفاء كافة متطلبات أعرف عميلك (KYC) كشرط أساسي لتفعيل اشتراك العميل في خدمة التحويلات، وإنشاء حوالات ويسترن يونيون لأي مستفيد حول العالم على مدار الساعة.	Western Union
بنك الأردن الكويتي	خدمة الدفع المتعدد للفواتير من خلال أي فواتيركم	إمكانية الافراد دفع العديد من الفواتير دفعة واحدة من خلال القنوات الإلكترونية للبنك	ICS & A2A
	خدمة أي فواتيركم للشركات	إمكانية دفع العديد من الفواتير الكترونياً للشركات	ICS & A2A
بنك الأردن الكويتي	خدمة الحوالات الفورية من خلال البلوك شين	إمكانية عملاء البنك الأردني الكويتي إرسال واستقبال الحوالات الفورية من/إلى عملاء بنك القدس في فلسطين، تتوفر الخدمة على مدار الساعة ويتم استلام الحوالة بشكل فوري وإيداعها في حساب العميل المستفيد من الحوالة فور إرسالها من قبل العميل المرسل.	ICS

تابع جدول (59): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2020

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
Offtec & ICS	أصبح بإمكان العملاء طلب بطاقة خصم مباشر بشكل فوري من خلال فروع البنك المنتشرة عبر المملكة.	الإصدار الفوري لبطاقات الخصم المباشر	تابع البنك الأردني الكويتي
BPC & A2A	إمكانية السحب والإيداع النقدي لعملاء مقدمي خدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال من خلال عبر شبكة صرافات البنك الأردني الكويتي	خدمات السحب والإيداع النقدي من المحافظ الإلكترونية عبر شبكة صرافات البنك الأردني الكويتي	
NI	السماح لعملاء البنك بالسحب بالعملة الأجنبية من الصرافات.	ATM Multi-Currency	بنك الاستثمار العربي الأردني
NI, VISA	تم العمل على تطبيق يسمح لعملاء بطاقتنا من مستخدمي أجهزة ال Android بالدفع من دون استخدام البطاقة وعن طريق التطبيق.	Tokenization	
ICS + تم العمل عليها من قبل فريق IT البنك	تفعيل خدمة التواصل مع الضمان الاجتماعي عن طريق ارسال ال IBAN الخاص بالعملاء لتلبية احتياجاتهم في الضمان.	SCC Integration	
EastNets + تم العمل عليها من قبل فريق IT البنك	خدمة تسمح للبنك والعملاء بمعرفة حالة الحوالات.	GPI	
NI, ICS العمل عليها من قبل فريق IT البنك	خدمة تسمح للعملاء باستبدال بطاقتهم في الفروع بشكل فوري.	Cards Instant Issuance - Replacement	
ICS, A2A	خدمة تسمح للعملاء باستقبال الحوالات بين البنوك المحلية بشكل فوري	IPS CliQ	
ICS	تم إطلاق الشكل الجديد للموبايل البنكي الذي يهدف الى تحسين شكل وطبيعة الخدمات المقدمة للعملاء	New Mobile Design	
Offtec, Navouri	تم إطلاق شاشات تعرض آخر الخدمات المقدمة من البنك وأسعار العملات في عدة صرافات.	Digital Signage Screens	
Gemalto	تطبيق بنكي يقوم بربط البطاقة اللاتلامسية ليتم الدفع بتقنية NFC بتقريب الهاتف الى ماكينة الدفع POS	Tejari Pay	البنك التجاري الأردني
INVESTBANK	اطلاق خدمة السحب النقدي بدون بطاقة عبر الصراف الآلي.	Cardless transaction	البنك الاستثماري
Infobip	قناة آمنة وسهلة الاستخدام تمنح العملاء القدرة على إجراء معاملاتهم المصرفية اليومية من خلال جهازهم الخليوي	خدمة المحادثات المصرفية "حلا" عبر تطبيق واتساب.	
INVESTBANK	تمكن العميل من استعادة الرقم السري لبطاقة الدفع والصراف الآلي "PIN Reminder" بوقت قصير وبخطوات بسيطة من خلال منصة iBank.ج	استعادة الرقم السري لبطاقة الدفع والصراف الآلي عبر iBank.ج	
NI	تسليم الرقم السري للبطاقة الائتمانية للعملاء، حيث سيتم إرساله من خلال الرسائل النصية القصيرة (SMS) إلى رقم العميل المعتمد لدى البنك	آلية جديدة لتسليم الرقم السري للبطاقة الائتمانية	البنك الاستثماري
MenaTech	لتسهيل التواصل مع دائرة الموارد البشرية قمنا بتصميم وإطلاق نظام الموظفين الجديد	إطلاق نظام الموظفين الجديد MenaMe - Plus	
Nymcard	بحيث يمكن هذا التطبيق العميل من إتمام عمليات الدفع عن طريق الأجهزة الذكية على نقاط البيع المزودة بخدمة Contactless بشكل فوري دون الحاجة لاستخدام بطاقاته.	اطلاق أول محفظة رقمية في الأردن لبطاقات VISA الائتمانية وبطاقات الدفع والصراف الآلي من خلال تطبيق YAP	

تابع جدول (59): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2020

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك الاتحاد	منتجات التأمين المتعلقة بالحياة	<ul style="list-style-type: none"> ● البرنامج التعليمي ● البرنامج التقاعدي / الادخاري ● برنامج تأمين الحياة + 	شركة تأمين
	منتجات التأمين العامة	<ul style="list-style-type: none"> ● تأمين المركبات ● تأمين المنازل ● تأمين الحوادث الشخصية ● التأمين الطبي 	شركة تأمين
	القروض الشخصية	اطلاق حملات على القروض الشخصية وتمنح العميل مكافأة نقدية .	تم تطويره داخلياً
كابيتال بنك	حساب توفير الذهب	اعطاء العملاء القدرة على التوفير بعملة الذهب.	تطويرها داخلياً
	حساب توفير طريقك ذهب	عائد نقدي مضمون ومقدما مقابل ربط مبلغ محدد لمدة محددة	تطويرها داخلياً
	تعديل على البرامج المصرفية (Capital wealth, Select, Choice)	تعديل على المزايا و على معايير الانضمام	تطويرها داخلياً
	تعديل على مزايا التسهيلات	تعديل اسعار الفوائد، تعديل على سياسة المنح، تعديل على المزايا الاضافية	تطويرها داخلياً
	اطلاق خدمة التقسيط المريح من أي تاجر	يمكن للعملاء طلب التقسيط من اي تاجر عند استخدام بطاقتنا الائتمانية بفائدة 0% مقابل عمولة 0.75% تدفع لمرة واحدة.	تطويرها داخلياً
البنك الإسلامي الأردني	مبادرة مطبخك مع تمويل شقق	تمويل تركيب المطبخ بنسبة ربح منافسة ومدد سداد مناسبة.	-
	مبادرة السيارات الهجينة والكهربائية	الاستمرار في تقديم التمويل لهذه السيارات بمدد سداد مناسبة لجميع، ضمانات ميسرة ونسب ربح منافسة.	-
	خدمة إسلامي ماسنجر	إطلاق عدة خدمات من خلال التطبيق وكما يلي: <ul style="list-style-type: none"> ● الاستفسار عن ورود الرواتب ● الاستفسار عن التمويلات ● الاستفسار عن الحسابات ● الاستفسار عن فروع ومكاتب مصرفنا، واوقات دوامها. ● الاستفسار عن البطاقات المصرفية. 	شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)
	برنامج ولاء المتعاملين - الخصومات الفورية لدى التجار	خصومات فورية لحملة البطاقات المصرفية عند شرائهم من خلال مجموعة من التجار.	-
البنك الإسلامي الأردني	الموبايل البنكي	تقديم خدمات جديدة من خلاله وكما يلي: <ul style="list-style-type: none"> ● خدمة المحافظ الالكترونية (JoMoPay) ● خدمة طلب تحويل دولي. ● خدمة طلب تمويل. ● خدمة طلب فتح حساب / حسابات إضافية. ● خدمة نسيب اسم المستخدم. 	شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)
	الانترنت البنكي (الإصدار الجديد)	تقديم خدمات جديدة من خلاله وكما يلي: <ul style="list-style-type: none"> ● إدارة الشركات. ● طلب تحويل مالي محلي / دولي. ● إضافة المستفيدين من التحويلات. ● طلب التمويل. ● اصدار اعتماد مستندي. ● اصدار خطاب ضمان. ● إدارة الشيكات. ● إدارة البطاقات. ● خدمة ارسال الايوان الى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. 	شركة التطبيقات التقنية للمستقبل (FACT)
	خدمة الدفع اللاتلامسية للبطاقات (NFC)	الدفع بدون تماس لجميع أنواع البطاقات من خلال نقاط البيع وعلى حركات المشتريات.	-

تابع جدول (59): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2020

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	البنك
Visa	بطاقة مصممة للعملاء المميزين تتضمن سقوف استخدام يومية مرتفعة، بالإضافة إلى مجموعة كبيرة من المزايا وتشمل على زيارات مجانية لصالونات كبار الزوار في المطارات العالمية	بطاقة Signature القيد المباشر	البنك العربي الاسلامي الدولي
البنك المركزي/ الشركة الأردنية لضمان القروض	تمويل من ضمن "البرنامج الوطني لضمان القروض لمواجهة ازمة كورونا" بالتعاون مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض بتمويل بنسبة عائد سنوي مخفض 2% متناقص ولمدة تمويل مرنة بشروط ميسرة لمساعدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على تغطية احتياجاتها التمويلية لغايات تمويل النفقات التشغيلية ورأس المال العامل والرواتب والأجور.	منتج "إدامة"	
Cardinal	ميزة حماية إضافية لمعاملات الشراء الإلكتروني من خلال بطاقات البنك البلاستيكية بحيث يتم تعزيز الدفع من خلال رسالة قصيرة تتضمن كلمة سر لمرة واحدة تصل إلى هاتف العميل المحفوظ بسجلتنا	3d Secure	بنك صفوة الاسلامي
تطويرها داخليا	هو تمويل المتعاملين الراغبين في سداد مديونيتهم لدي البنوك التجارية	تفعيل منتج اليسر	
تطويرها داخليا	هو إعادة منح المتعاملين الحاصلين على تمويلات سكنية	إعادة تمويل عقار قائم	بنك صفوة الاسلامي
شركة ICSFS وشركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.	يستطيع المتعامل من خلال تطبيق صفوة موبايل بأن يقوم بإدارة بطاقته بحيث يستطيع تفعيل و الغاء تفعيل بطاقته، الاطلاع على حركات البطاقة، معرفة القسط المترتب عليه للدورة المحاسبية القادمة، تعديل رقم هاتفه الخاص برسائل التقسيط للحركات على البطاقة، تفعيل و تعديل سقف المشتريات عبر الانترنت.	إدارة بطاقة المرابحة الإلكترونية من خلال التطبيق.	
شركة ICSFS وشركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.	يستطيع المتعامل تجميع نقاط ولاء من خلال حركات المشتريات على بطاقة المرابحة الإلكترونية الخاصة بهم بحيث يتم منح نقطة ولاء واحدة مقابل كل دينار مشتريات على البطاقة يستطيع المتعامل الاطلاع على كشف حساب النقاط من خلال التطبيق واستغلال رصيد النقاط من خلال تفعيل زر دفع حركة المشتريات التالية من خلال رصيد النقاط.	نقاط الولاء Safwa Points	
Microsoft Dynamics CRM	يتم ارسال رسالة نصية في حال تقديم العملاء لأي طلب او شكوى (مثال: تفعيل بطاقة، سداد كلي للتمويلات، سداد جزئي للتمويل، الخ) لإعلامه بحالة الطلب من باب المتابعة.	تفعيل خدمة الرسائل النصية الخاصة بتنفيذ متطلبات العملاء	مصرف الراجحي
Visa NI Jordan	توفر الخدمة اماناً لكل عميل يتسوق عبر الانترنت من خلال تزويده بحماية إضافية ضد أي استخدام غير مشروع للبطاقة، فعند استخدام البطاقة (دائنة او مدينه) للتسوق عبر المواقع الالكترونية التي توفر الخدمة و يكون التوثيق مطلوباً فستظهر الشاشة المتعلقة ب VBV لتطلب منك إدخال ال OTP والذي تم إرساله عبر ال SMS، والذي سيستخدم للتحقق من هويتك من أجل ان تكون عملية التسوق آمنة.	إطلاق خدمة 3DS OTP V 1.0	البنك العقاري المصري العربي
NI Jordan	تفعيل الرصيد المسدد على حساب البطاقة الائتمانية بشكل فوري	Real time payment	
NI Jordan	على البطاقات الائتمانية	إطلاق خدمة Offline instalment	
NI Jordan	على البطاقات الائتمانية	إطلاق خدمة Balance Transfer	

تابع جدول (59): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2020

البنك	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع البنك العقاري المصري العربي	OMNI Channel	تحديث نظام الخدمات الإلكترونية	A2A
	منتج قروض السكنية	منح قروض سكنية لشراء منزل بعدة مزايا منها رسوم الرهن والتقدير والتأمين ومنح كيون هدية عند المنح .	الفروع / قطاع الافراد
	Citi® Present and Pay	تم تصميم Citi® Present and Pay لتزويد العملاء بالقدرة على إصدار الفواتير بشكل أسرع، وتحصيل المدفوعات بشكل أسهل وتحرير خطوط الائتمان المقيدة التي يمكن استخدامها لزيادة المبيعات والربحية.	تم تطويره داخلياً
	Citi® Global Collect	يتيح Citi® Global Collect للعملاء إدارة جميع مراحل دورة حياة الذمم المدينة ضمن منصة واحدة، بما في ذلك تقديم الفواتير والدفع والتنفيذ الآلي للعمليات الأجنبية والتسوية. باستخدام هذا الحل يمكن للعملاء التخفيف من تعقيد ممارسة الأعمال التجارية على مستوى العالم من خلال امتلاك الأدوات اللازمة لتسهيل تحصيل المدفوعات عبر الحدود.	تم تطويره داخلياً
سيتي بنك	Citi® Payment Outlier Detection	Citi® Payment Outlier Detection هي خدمة مبتكرة لمراجعة الدفع تستخدم التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي للمساعدة بشكل استباقي في تحديد المدفوعات الشاذة- المدفوعات التي لا تتوافق مع أنماط الدفع السابقة للعملاء - وتسمح للعملاء بمراجعة هذه المدفوعات والموافقة عليها أو رفضها عبر منصات الخدمات المصرفية الإلكترونية المؤسسية من Citi Direct BE و Citi Connect.	تم تطويره داخلياً
	CitiDirect BE® App	Citi Direct BE®App هو امتداد لمنصة Citi الرئيسية المصرفية عبر الإنترنت والتي تستفيد من نفس الأمان والتكنولوجيا مثل Citi Direct BE. ويمكن للعملاء إدارة المعاملات اليومية، وعرض أرصدة الحسابات والمزيد من ذلك مباشرة وبراحة تامة.	تم تطويره داخلياً
	Biometric Login on CitiDirect BE	مع تطبيق Citi Direct BE، يمكن للعملاء الآن الاستفادة من طرق المصادقة الجديدة لتسجيل الدخول بأمان إلى Citi Direct BE. المصادقة البيومترية هي طريقة مصادقة رقمية تستخدم السمات المادية الفريدة للمستخدم وتقنية المقاييس الحيوية المدمجة على جهاز المستخدم المحمول. ولا يتم نقل بيانات السمات المادية إلى البنك عندما يختار المستخدم طريقة المصادقة هذه.	تم تطويره داخلياً
بنك ستاندرد تشارترد	خدمة الرقم السري لمرة واحدة للبطاقات الائتمانية	يتم ارسال الرقم السري للبطاقة Pin Cod عن طريق OTP على رقم الهاتف المعتمد للعميل.	تم تطويرها داخلياً
	البطاقة الائتمانية اللاتلامسية Contactless	البطاقة الائتمانية اللاتلامسية Contactless تسمح بإجراء حركات المشتريات ضمن سقف محدد بدون رقم سري.	تم تطويرها داخلياً
بنك لبنان والمهجر	ecash	خدمة الدفع فوري عبر الصرافات الآلية خدمة تمكن العملاء من سحب مبالغ عبر الصراف الآلي	





الفصل الثامن 8

الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن



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

1. عدد العاملين

يوضح الجدول ادناه تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن للأعوام 2012 - 2020. ليبين أن عدد العاملين لعام 2020 قد بلغ 21003 موظفاً وموظفة في البنوك العاملة في الأردن.

جدول (60): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2012 - 2020					
السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
2012	11765	65.85	6101	34.15	17866
2013	12188	66.16	6235	33.84	18423
2014	12816	65.95	6617	34.05	19433
2015	13212	65.75	6883	34.25	20095
2016	13417	65.22	7156	34.78	20573
2017	13744	65.3	7294	34.7	21038
2018	13830	65.0	7432	35.0	21262
2019	13671	64.5	7521	35.5	21192
2020*	13604	64.8	7399	35.2	21003

* البيانات غير متضمنة على بيانات بنك عودة لعدم توفرها بسبب الاستحواذ عليه من قبل كابيتال بنك.

وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد سجل عدد العاملين الذكور ما نسبته 64.8% لعام 2020 ليتبقى ما نسبته 35.2% للعاملين الاناث. وتدل هذه الإحصائيات على التطور المستمر في نسبة المشاركة بين الجنسين في القطاع المصرفي الأردني لتكون من أعلى النسب في القطاعات الاقتصادية الأردنية.

2. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي

استمر المستوى التعليمي للعاملين في البنوك بالتحسن حيث شكلت نسبة العاملين من حملة الشهادات الجامعية (دكتوراه، ماجستير، بكالوريوس ودبلوم عالي) الحصة الأكبر من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2020 والتي بلغت 82.5%. بالمقابل سجلت نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي ما نسبته 9.5% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2020.

جدول (61): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2012 - 2020

المجموع	دون التوجيهي		توجيهي		دبلوم/معهد		دبلوم عالي وبكالوريوس		ماجستير		دكتوراه		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
17866	9.3	1658	5.9	1059	14.5	2595	63.7	11372	6.4	1146	0.2	36	2012
18423	8.6	1576	5.7	1046	13.8	2535	65.3	12035	6.5	1189	0.2	42	2013
19433	8.1	1581	5.3	1037	12.8	2486	67.1	13035	6.4	1247	0.2	47	2014
20095	7.7	1542	4.5	911	11.9	2383	69.4	13941	6.3	1263	0.3	55	2015
20573	7.2	1477	4.2	870	11.0	2270	70.9	14588	6.4	1310	0.3	58	2016
21038	7.1	1485	3.8	802	10.6	2228	71.8	15120	6.4	1346	0.3	57	2017
21262	6.8	1438	3.6	767	9.2	1959	73.2	15573	6.9	1470	0.3	55	2018
21192	6.6	1398	3.3	703	8.5	1797	74.3	15744	7.1	1499	0.2	51	2019
21003	6.4	1354	3.1	661	8.0	1681	75.0	15744	7.2	1508	0.3	55	2020

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 2020. بالإضافة الى ما نسبته 70% للعاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 25 سنة و39 سنة. لتسجل بذلك نسبة العاملين الذين تقل أعمارهم عن الـ 40 عاما النسبة الأكبر من إجمالي عدد العاملين لعام 2020. في حين بلغت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 40 سنة و59 سنة ما نسبته 24.6%. كما شكلت نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم 60 عاماً وما زالوا على رأس عملهم 0.3% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2020.

جدول (62): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2012 - 2020

المجموع	أكثر من 60 سنة		40 - 59 سنة		25 - 39 سنة		اقل من 25 سنة		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
17866	0.5	85	26.1	4668	59.8	10687	13.6	2426	2012
18423	0.5	83	26.4	4856	61.1	11252	12.1	2232	2013
19433	0.4	81	25.2	4890	61.4	11930	13.0	2532	2014
20095	0.4	73	24.2	4854	63.3	12715	12.2	2453	2015
20573	0.3	70	24.0	4942	64.9	13352	10.7	2209	2016
21038	0.4	74	23.6	4973	66.7	14034	9.3	1957	2017
21262	0.4	82	23.1	4913	67.9	14435	8.6	1832	2018
21192	0.4	80	23.8	5038	68.5	14527	7.3	1547	2019
21003	0.3	66	24.6	5173	70.0	14698	5.1	1066	2020

4. الوضع الاجتماعي للعاملين

يبين الجدول ادناه توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي، والذي يظهر ان نسبة العاملين المتزوجين قد بلغت 64.9% من إجمالي عدد الموظفين لعام 2020 ليتبقى ما نسبته 35.1% للعاملين العازبين.

جدول (63): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2012 - 2020

السنة	متزوجون		عازبون		المجموع
	العدد	%	العدد	%	
2012	6788	38.0	11078	62.0	17866
2013	6901	37.5	11522	62.5	18423
2014	7434	38.3	11999	61.7	19433
2015	7661	38.1	12434	61.9	20095
2016	7755	37.7	12818	62.3	20573
2017	7796	37.1	13242	62.9	21038
2018	8019	37.7	13243	62.3	21262
2019	7789	36.8	13403	63.2	21192
2020	7369	35.1	13634	64.9	21003

5. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة 17579 موظفاً وموظفة أي ما نسبته 83.7% من مجموع موظفي البنوك، في حين استحوذت محافظة اربد على نسبة 4.7% من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة 3.4% تليها محافظة البلقاء على نسبة 1.8% ومحافظة الكرك على نسبة 1.4% ومحافظة العقبة على ما نسبته 1.1%، أما باقي محافظات المملكة فلم تتجاوز النسبة في كل منها 1%.

جدول (64): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2020

المحافظة	عدد العاملين	التركز الجغرافي للعاملين (%)
محافظة العاصمة	17579	83.7%
محافظة اربد	986	4.7%
محافظة الزرقاء	724	3.4%
محافظة البلقاء	380	1.8%
محافظة العقبة	226	1.1%
محافظة الكرك	302	1.4%
محافظة مادبا	170	0.8%
محافظة معان	141	0.7%
محافظة جرش	133	0.6%
محافظة عجلون	110	0.5%
محافظة الطفيلة	82	0.4%
محافظة المفرق	170	0.8%
المجموع	21003	100.0%

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

جدول (65): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2020

المفرق	الطفيلة	عجلون	جرش	معان	مأدبا	الكرك	البلقاء	العقبة	الزرقاء	اربد	العاصمة	أسم البنك
9	6	5	7	10	9	19	33	19	56	46	3025	البنك العربي
6	9	0	8	9	10	18	35	13	23	37	976	البنك الأهلي الأردني
33	9	13	19	23	23	42	50	18	73	126	1133	بنك القاهرة عمان
10	0	11	7	7	7	7	15	11	48	75	1299	بنك الاردن
19	20	22	11	36	18	60	69	30	120	163	1849	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
8	0	0	9	0	7	8	20	11	34	55	1101	البنك الأردني الكويتي
0	0	0	0	0	7	0	7	13	19	15	689	بنك الاستثمار العربي الأردني
10	0	0	0	0	7	9	17	7	6	25	622	البنك التجاري الأردني
0	0	0	0	0	0	0	0	5	4	4	420	البنك الاستثماري
6	0	0	5	0	7	7	6	6	6	9	457	بنك ABC
7	0	0	5	0	8	8	11	8	25	35	1091	بنك الاتحاد
0	0	0	0	0	5	4	0	6	6	6	290	بنك سوسيته جنرال - الأردن
0	0	0	0	0	0	0	0	8	9	8	592	كابيتال بنك
42	30	49	44	47	45	93	96	29	200	259	1500	البنك الإسلامي الأردني
12	8	10	11	9	9	19	13	13	48	48	797	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	0	0	7	0	8	8	8	9	15	29	544	بنك صفوة الاسلامي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	22	283	مصرف الراجحي
8	0	0	0	0	0	0	0	9	7	15	313	البنك العقاري المصري العربي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27	مصرف الرافدين
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59	سي تي بنك
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127	بنك ستاندرد تشارترد
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53	بنك الكويت الوطني
0	0	0	0	0	0	0	0	11	10	9	332	بنك لبنان والمهجر
170	82	110	133	141	170	302	380	226	724	986	17579	المجموع

6. الدورات التدريبية

بههدف تحسين مهارات موظفي البنوك وتطوير قدراتهم وكفاءتهم، نظمت البنوك العاملة في الأردن عدداً من الدورات التدريبية لموظفيها خلال عام 2020، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك 17102 موظف وموظفة، كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية 2514 موظف وموظفة، في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن 519 موظف وموظفة، بالإضافة الى الدورات التدريبية التي تم عقدها بشكل الكتروني والذي بلغ عدد المشاركين فيها 56764 موظف وموظفة.

جدول (66): عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبه عام 2020

السنة	في مركز التدريب التابع للبنك		في مراكز تدريب محلية		في مراكز تدريب خارج الأردن		الدورات الالكترونية / الاتصال المرئي *	
	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر
البنك العربي	737	1128	33	92	0	0	3274	4508
البنك الأهلي الأردني	230	176	43	92	175	280	1395	1500
بنك القاهرة عمان	177	201	93	83	0	0	18	42
بنك الاردن	2347	3101	213	192	22	17	19	11
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	394	498	6	12	0	1	1115	1623
البنك الأردني الكويتي	202	262	12	19	0	2	5300	8216
بنك الاستثمار العربي الأردني	140	331	12	36	0	0	0	0
البنك التجاري الأردني	231	389	20	35	0	0	751	1074
البنك الاستثماري	0	0	25	64	0	1	293	427
بنك ABC	1044	2024	51	115	1	1	0	0
بنك الاتحاد	233	311	247	214	3	3	7637	8373
بنك سوسيته جنرال - الأردن	63	123	18	64	0	0	71	104
كابيتال بنك	180	260	113	160	0	1	180	260
البنك الإسلامي الأردني	2	1215	2	114	0	2	607	1975
البنك العربي الاسلامي الدولي	32	142	3	12	0	1	620	1762
بنك صفوة الاسلامي	98	166	39	75	3	6	1624	3342
مصرف الراجحي	17	49	6	19	0	0	76	234
البنك العقاري المصري العربي	59	91	31	35	0	0	0	7
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0
سيتي بنك	22	33	0	0	0	0	22	33
بنك ستاندرد تشارترد	9	15	0	0	0	0	49	60
بنك الكويت الوطني - الأردن	27	26	3	1	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	104	213	34	76	0	0	65	97
المجموع	6348	10754	1004	1510	204	315	23116	33648

* تتضمن الدورات الالكترونية دورات التدريب في مراكز تدريب تابعة للبنك ومراكز تدريب محلية ودولية تم الاشتراك بها بأسلوب الاتصال عن بعد.
- قد تتضمن الأرقام أعلاه على تكرار لنفس الموظفين الذين شاركوا بأكثر من دورة تدريبية.

7. الاستقالات والتعيينات

قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين 1296 موظفاً وموظفة خلال عام 2020، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب 1285 موظفاً وموظفة عام 2020. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام 2020 والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × 100%) ما نسبته 6.12%.

جدول (67): الاستقالات والتعيينات 2012 - 2020

السنة	الاستقالات**	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
2012	1975	2426	11.05
2013	2024	2706	10.99
2014	2301	3014	11.84
2015	2793	3298	13.90
2016	2108	2616	10.25
2017	2116	2348	10.06
2018	2289	2526	10.77
2019	1942	1915	9.16
2020	1285	1296	6.12

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







تصميم وإشراف فني وطباعة





جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

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

926174 عمان 11190 الأردن

+962 6 5669328 - +962 6 5662258

+962 6 5684316 - +962 6 5687011

info@abj.org.jo

www.abj.org.jo