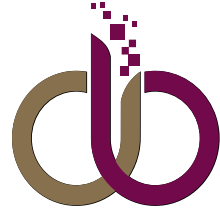




جمعية البنوك في الأردن  
Association of Banks in Jordan

# أبرز التطورات المصرفية 2024





جمعية البنوك في الأردن  
Association of Banks in Jordan

# أبرز التطورات المصرفية 2024







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

رقم الصفحة	الموضوع
18	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	كلمة المدير العام
23	الفصل الأول: التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2024
57	الفصل الثاني: تطور عدد البنوك والفروع
69	الفصل الثالث: أداء البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2024
81	الفصل الرابع: تطور أنظمة المدفوعات لعام 2024
95	الفصل الخامس: هيكل أسعار الفوائد
107	الفصل السادس: الخدمات المصرفية الجديدة
123	الفصل السابع: الموارد البشرية في البنوك العاملة في الأردن

# قائمة الجداول

رقم الصفحة	الموضوع
25	جدول رقم (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة
26	جدول رقم (2): موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية
26	جدول رقم (3): مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية
27	جدول رقم (4) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)
28	جدول رقم (5) : توزيع التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة
29	جدول رقم (6): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي
39-30	جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024
40	جدول رقم (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2024
42-41	جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2024
43	جدول رقم (10): القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2024
45-44	جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2024
46	جدول رقم (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2024
48-47	جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2024
49	جدول رقم (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية
50	جدول رقم (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة
51	جدول رقم (16): أهم مؤشرات المتانة المالية للبنوك المرخصة
58	جدول رقم (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2016-2024
59	جدول رقم (18): الفروع المفتتحة خلال عام 2024
60	جدول رقم (19) عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2024
61	جدول رقم (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2024
62	جدول رقم (21): المكاتب المفتتحة خلال عام 2024
62	جدول رقم (22): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2024
63	جدول رقم (23): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2024
64	جدول رقم (24): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2024
66	جدول رقم (25): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2024
67	جدول رقم (26): خدمات أخرى تقدم عبر أجهزة الصراف الآلي
70	جدول رقم (27): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2024
71	جدول رقم (28): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2016 - 2024)
72	جدول رقم (29): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2024

# قائمة الجداول

رقم الصفحة	الموضوع
73	جدول رقم (30): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2016 - 2024)
74	جدول رقم (31): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2024
75	جدول رقم (32): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2016 - 2024)
76	جدول رقم (33): أهم بيانات المركز المالي الموحدة للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2024 مقارنةً مع عام 2023
77	جدول رقم (34): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2024 مقارنةً مع عام 2023
79	جدول رقم (35): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عامي 2023 و 2024
84	جدول رقم (36): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)
85	جدول رقم (37): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الاولي
87	جدول رقم (38): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التقاص الالي (ACH)
87	جدول رقم (39) عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المقاصة الالكترونية للشيكات (ECC)
88	جدول رقم (40) إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكتروني (eFAWATEERcom)
89	جدول رقم (41) إحصاءات المحافظ الالكترونية والحسابات المالية المرتبطة بخدمة كليك
90	الجدول رقم (42): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك
91	الجدول رقم (43): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال قناتي الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي
92	الجدول رقم (44): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال أجهزة نقاط البيع
96	جدول رقم (45): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2016 - 2024
97	جدول رقم (46): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2024
98	جدول رقم (47): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2016 - 2024
99	جدول رقم (48): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2024
101	جدول رقم (49): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2016 - 2024)
102	جدول رقم (50): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2024
103	جدول رقم (51): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير. الأسعار المعلنة) للفترة من 2014 إلى 2024 (%)
103	جدول رقم (52): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديبير. الأسعار المعلنة) لعام 2024
121-108	جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

## قائمة الجداول

رقم الصفحة	الموضوع
124	جدول رقم (54): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2024-2016
125	جدول رقم (55): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2024-2016
126	جدول رقم (56): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2024-2016
127	جدول رقم (57): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2024-2016
128	جدول رقم (58): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2024
128	جدول رقم (59): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2024
129	جدول رقم (60) عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام 2024
130	جدول رقم (61): الاستقالات والتعيينات 2024-2016

# قائمة الأشكال

رقم الصفحة	الموضوع
27	شكل رقم (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2024
28	شكل رقم (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2024
29	شكل رقم (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2024
49	شكل رقم (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2024
50	شكل رقم (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2024
52	شكل رقم (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
52	شكل رقم (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
52	شكل رقم (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
52	شكل رقم (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
53	شكل رقم (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
53	شكل رقم (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
53	شكل رقم (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
54	شكل رقم (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
54	شكل رقم (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
54	شكل رقم (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
55	شكل رقم (16): القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
55	شكل رقم (17): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
58	شكل رقم (18): تطور عدد فروع البنوك العاملة في الأردن للفترة (2016-2024)
71	شكل رقم (19): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2016 - 2024)
72	شكل رقم (20): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2024
73	شكل رقم (21): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2016 - 2024)
74	شكل رقم (22): التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2024
75	شكل رقم (23): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2016 - 2024)
83	الشكل رقم (24) مكونات نظام المدفوعات الوطني في المملكة
84	الشكل رقم (25) قيمة وعدد أوامر الدفع لصالح بورصة عمان لعام 2024

# قائمة الأشكال

رقم الصفحة	الموضوع
85	شكل رقم (26) نسبة قيمة اتفاقيات إعادة الشراء الى اجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2024
86	الشكل رقم (27) ملخص عن أدوات مدفوعات التجزئة
88	شكل رقم (28) نسبة عدد حركات الدفع المنفذة على النظام أي- فواتيركم حسب القطاع لعام 2024
89	الشكل رقم (29) بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك في عام 2024 وفق نوعها
90	الشكل رقم (30): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة وفق التقنية المستخدمة (2018-2024)
90	شكل رقم (31): نسبة استخدام البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة على قنوات الدفع مصنفة حسب نوعها لعام 2024
91	الشكل رقم (32): اشكال تواجد أجهزة الصراف الالي العائدة للبنوك العاملة في المملكة للعام 2024
92	شكل رقم (33): ملخص حركات الدفع المنفذة على أنظمة الدفع والتقاص والتسوية لعام 2024
96	شكل رقم (34): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2016-2024) (%)
97	شكل رقم (35): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2024 (%)
98	شكل رقم (36): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2016 - 2024) (%)
99	شكل رقم (37): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2024 (%)
100	شكل رقم (38): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2019- 2024) (%)
100	شكل رقم (39): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2024 (%)
104	شكل رقم (40): التطور الشهري لأسعار فائدة الاقراض بين البنوك (الجوديب) خلال عام 2024
124	شكل رقم (41): تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن حسب الجنس للفترة (2016-2024)
125	شكل رقم (42): توزيع العاملين في البنوك العاملة في الأردن حسب الجنس كما في نهاية عام 2024
126	شكل رقم (43): توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي كما في نهاية عام 2024
127	شكل رقم (44): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية كما في نهاية عام 2024
130	شكل رقم (45): معدل دوران الموظفين للفترة (2016-2024)

# 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 الاعضاء بروح الفريق الواحد بما فيه من خدمة للمجتمع والاقتصاد الوطني.

**التطور والحدثة:** نسعى لتطوير اساليب اداء الخدمات المصرفية وفقا لافضل الممارسات العالمية.

**الابتكار والتميز:** نعمل على تطوير الافكار الخلاقة بما يخدم الاعضاء ويضيفي على خدماتهم طابع الجودة والتميز.

**النزاهة والشفافية:** نقل المعرفة وتبادل المعلومات وفق اعلى درجات النزاهة والشفافية.

**المهنية:** نمارس عملنا باحترافية عالية وتغطية شاملة واحاطة تامة لكل ما يحدث في البيئة المصرفية الاردنية والعربية والعالمية.

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

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

# مجلس الإدارة

## كما في نهاية عام 2024



**سعادة السيد عمار الصفدي**  
نائب رئيس مجلس الإدارة / بنك الإسكان



**معالي السيد باسم خليل السالم**  
رئيس مجلس الإدارة / كابيتال بنك



**معالي السيدة ناديا السعيد**  
عضوياً / بنك الاتحاد



**سعادة الدكتور حسين سعيد**  
عضوياً / البنك الإسلامي الأردني



**سعادة الفاضلة رندة الصادق**  
عضوياً / البنك العربي



**سعادة الدكتور احمد الحسين**  
عضوياً / البنك الأهلي الاردني



**سعادة السيد رائد مصيص**  
عضوياً / بنك الاستثمار العربي الأردني



**سعادة السيد هيثم البطيخي**  
عضوياً / البنك الأردني الكويتي



**الدكتور ماهر المحروق**  
المدير العام



**عطوفة السيد زياد غنما**  
عضوياً مراقباً / البنك المركزي الأردني



**سعادة الدكتور عدنان الأعرج**  
عضوياً / بنك لبنان والمهجر

# الأعضاء

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



## أولاً: البنوك الأردنية:

الرقم	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/ar/CountrySites/Jordan
12	بنك الاتحاد	1991	www.bankaletihad.com
13	كابيتال بنك	1996	www.capitalbank.jo
14	البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iiabank.com.jo
15	بنك صفوة الإسلامي	2009	www.safwabank.com

## ثانياً: البنوك غير الأردنية:

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



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2024، وقد جاءت هذه التطورات لتعكس قوة ومتانة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستقر ومستدام. كما تابع القطاع المصرفي دوره الرائد في الاقتصاد الوطني وتمكنت البنوك من تحقيق جملة من الإنجازات المهمة ومتابعة دورها المحوري في الاقتصاد وهو ما كان له دور كبير في تعزيز أركان الاستقرار المالي والنقدي في المملكة.

فعلى صعيد المؤشرات المصرفية الرئيسية للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2024، فقد نمت موجودات البنوك بنسبة 5.6% لتصل إلى حوالي 69.85 مليار دينار، وارتفعت الودائع بنسبة 6.8% لتصل إلى 46.7 مليار دينار، فيما ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بنسبة 4.2% لتبلغ 34.78 مليار دينار.



وتظهر مؤشرات المتانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنوك استمرت بالمحافظة على متانتها خلال عام 2024. حيث بلغت نسبة الديون غير العاملة 5.6%، والتي تعتبر ضمن المستويات الآمنة. كما أنها تعكس ارتفاع جودة أصول البنوك. كما بلغت نسبة تغطية الديون غير العاملة 74.5% في نهاية عام 2024، ليشكل الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة نسبة 6.1% من حقوق المساهمين في البنوك. وبلغت نسبة كفاية رأس المال لدى البنوك 18%، والتي تعتبر أعلى بهامش مريح من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني والبالغة 12% والنسبة المحددة من لجنة بازل والبالغة 10.5%. أما نسبة السيولة القانونية لدى البنوك فقد بلغت 144.7% في نهاية عام 2024، والتي تعتبر أيضاً مرتفعة وأعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة 100%.

وبالنسبة لمؤشرات الربحية، فقد حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ 1.1%، بينما بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين 9.1%.

وإننا هنا لنؤكد اعتزازنا وفخرنا بقطاعنا المصرفي الأردني وأدائه المتميز خلال عام 2024، ونتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكافة البنوك العاملة في المملكة ممثلةً بمجالس إداراتها وإداراتها التنفيذية وجميع العاملين فيها على جهودهم الكبيرة التي بذلوها خلال العام الماضي. كما نشكر إدارة الجمعية وكافة العاملين فيها على ما بذلوه من جهود متميزة في خدمة مصالح البنوك الأعضاء والتنسيق فيما بينهم ومع كافة الجهات ذات العلاقة، وبما يساهم في تعزيز الدور الحيوي للقطاع المصرفي الأردني في دعم وتعزيز مسيرة التنمية في المملكة.



الدكتور ماهر المحروق  
مدير عام جمعية البنوك

## كلمة المدير العام

يسرني أن أضع بين أيديكم الإصدار السابع من تقرير "أبرز التطورات المصرفية في الأردن" لعام 2024، والذي يحمل في ثناياه مجموعة واسعة من البيانات والمعلومات والمؤشرات المصرفية التي تخص البنوك العاملة في الأردن خلال العام 2024 على المستوى الإجمالي أو على المستوى الفردي.

ويتناول الفصل الأول من التقرير أهم التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2024، حيث يبحث هذا الفصل في تطور موجودات ومطلوبات البنوك المرخصة، وتطور التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بما في ذلك بعض التفاصيل المتعلقة بالقروض الشخصية وقروض السيارات والقروض العقارية والسكنية وبطاقات الائتمان وخصائصها. كما يناقش الفصل تطور إجمالي الودائع لدى البنوك، وأهم مؤشرات المتانة المالية. وبالإضافة لذلك فيقدم الفصل لمحة عن التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في المملكة خصوصاً من حيث عدد وقيمة الودائع التي تعود للأفراد حسب الجنس، وعدد وقيمة القروض الممنوحة للأفراد الذكور والإناث، وتوزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس.



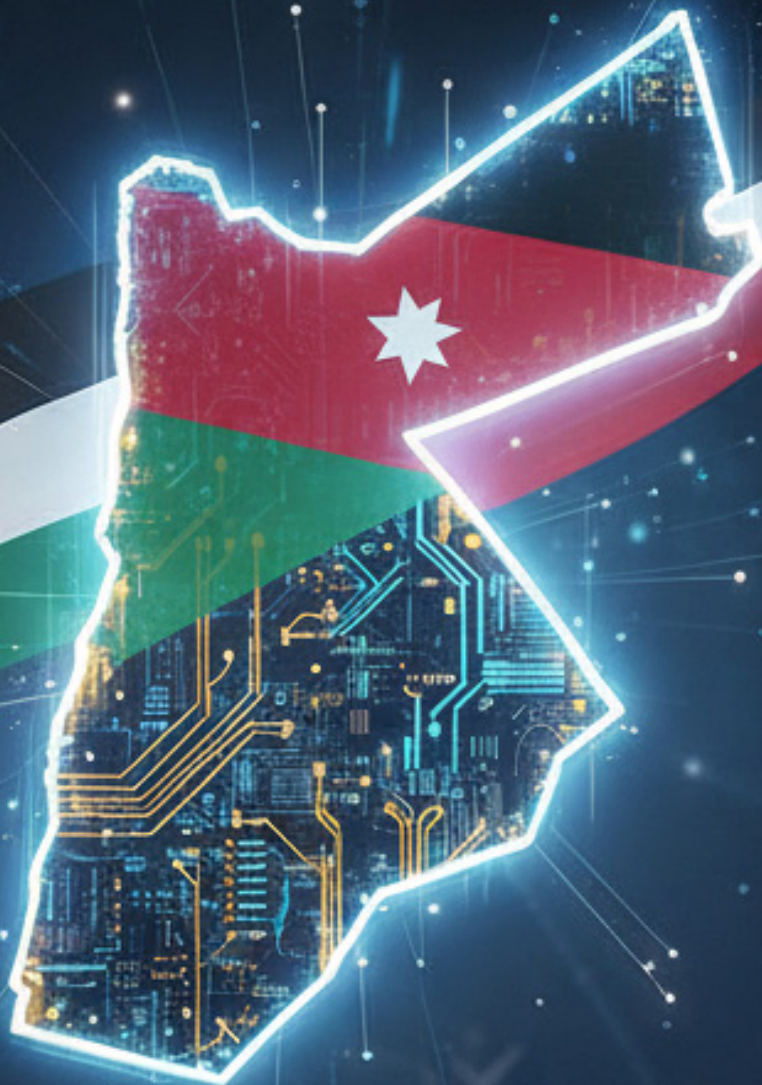
أما الفصل الثاني فيلقي الضوء على واقع الانتشار المصرفي للبنوك العاملة في المملكة، بما في ذلك عدد البنوك، وعدد الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك. ويبحث الفصل الثالث في أهم مؤشرات البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2024، والتي تشمل الأرقام القياسية لأسعار الأسهم، وأحجام التداول، ونسبة مساهمة غير الأردنيين في البنوك، بالإضافة للمؤشرات الرئيسية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان بما في ذلك بيانات المركز المالي، ومؤشرات الربحية وأهم المؤشرات السوقية للبنوك المدرجة في البورصة.

ويسلط الفصل الرابع الضوء على موضوع أبرز التطورات الحاصلة في أنظمة المدفوعات في الأردن خلال عام 2024، بما في ذلك التطورات التنظيمية والتشريعية والتطورات في أنظمة المدفوعات خلال العام، فيما يبحث الفصل الخامس في هيكل أسعار الفوائد في الأردن والتي تشمل تطور أسعار الفوائد على الودائع والتسهيلات وعلى أدوات السياسة النقدية، إضافة لتطور أسعار فائدة الإقراض بين البنوك.

ويتناول الفصل السادس من التقرير أهم الخدمات المصرفية الجديدة المقدمة من البنوك في الأردن في عام 2024. وأخيراً يناقش الفصل السابع والأخير مؤشرات الموارد البشرية في البنوك العاملة في المملكة.

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

# 2024



# 1

الفصل الأول

التطورات  
المصرفية  
الأردنية  
خلال عام  
2024

حققت المؤشرات المصرفية للبنوك العاملة في الأردن تطورات ملموسة خلال عام 2024، وقد جاءت هذه التطورات لتعكس قوة ومتانة القطاع المصرفي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستقر ومستدام. وفي هذا الفصل سنتناول أهم مؤشرات النقود والبنوك وتطوراتها خلال عام 2024 والتطورات التي شهدتها مؤشرات المتانة المالية.

## 1. تطور الميزانية الموحدة للبنوك العاملة في الأردن

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام 2024 بحوالي 3677 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2023 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 5.6%، ليصل رصيد موجودات البنوك إلى حوالي 69.853 مليار دينار، مقارنةً مع 66.175 مليار دينار في نهاية عام 2023. وقد شكلت موجودات البنوك المرخصة في نهاية عام 2024 ما نسبته 184.4% من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية.

إن النمو المحقق في إجمالي موجودات البنوك في عام 2024 جاء كمحصلة لارتفاع الموجودات المحلية بحوالي 3100 مليون دينار (5.2%)، وارتفاع الموجودات الأجنبية بقيمة 578 مليون دينار (9.3%)، عن مستوياتها في نهاية عام 2023.

### أ) الموجودات المحلية

ارتفعت الموجودات المحلية للبنوك المرخصة في نهاية عام 2024 بحوالي 3100 مليون دينار أو ما نسبته 5.2% عن مستواها في نهاية عام 2023، ليصل بذلك رصيد الموجودات المحلية للبنوك المرخصة إلى حوالي 63.055 مليار دينار مقارنةً مع 59.955 مليار دينار في نهاية عام 2023. وبذلك فقد بلغ الوزن النسبي للموجودات المحلية 90.3% من إجمالي الموجودات مقارنةً مع 90.6% في نهاية عام 2023.

وقد جاء الارتفاع في الموجودات المحلية نتيجة لارتفاع الديون على الحكومة المركزية بحوالي 574 مليون دينار وبنسبة 4.1% لتصل إلى 14.618 مليار دينار في نهاية عام 2024، وارتفاع الديون على الشركات العامة غير المالية بحوالي 331 مليون دينار وبنسبة 23.9% لتصل إلى 1.716 مليار دينار، وارتفاع الديون على البنك المركزي بحوالي 1141 مليون دينار وبنسبة 14.5% لتصل إلى 9.023 مليار دينار بنهاية عام 2024، وارتفاع الديون على القطاع الخاص بقيمة 667 مليون دينار، أو ما نسبته 2.3%، لتصل إلى 30.315 مليار دينار في نهاية عام 2024، وارتفاع بند «الموجودات الأخرى» بمقدار 261 مليون دينار أو ما نسبته 5.6% لتصل إلى 4.946 مليار دينار في نهاية عام 2024.

### ب) الموجودات الأجنبية

ارتفعت الموجودات الأجنبية للبنوك المرخصة بقيمة 577.6 مليون دينار أو ما نسبته 9.3% في نهاية عام 2024 لتصل قيمتها إلى 6798 مليون دينار مقارنةً مع 6221 مليون دينار في نهاية عام 2023. وقد شكلت الموجودات الأجنبية ما نسبته 9.7% من إجمالي الموجودات في نهاية عام 2024 مقارنةً مع 9.4% في نهاية عام 2023.

وجاء الارتفاع في الموجودات الأجنبية كمحصلة لارتفاع بند النقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية) بحوالي 35 مليون دينار أو ما نسبته 15.9%، وارتفاع الودائع القابلة للتحويل بمقدار 39 مليون أو ما نسبته 3.2% وبند «القروض الأخرى» بحوالي 497 مليون دينار أو ما نسبته 58.8% وبند «الأسهم وحقوق الملكية الأخرى» بمقدار 132 مليون دينار أو ما نسبته 20.1% في نهاية عام 2024. فيما شهد بند «ودائع أخرى» انخفاضاً بمقدار 111 مليون دينار أو ما نسبته 3.8% ليصل إلى 2807 مليون دينار في نهاية عام 2024. كما شهد بند الأوراق المالية عدا الأسهم انخفاضاً بقيمة 13 مليون دينار أو ما نسبته 4.1% ليصل إلى 315 مليون دينار في نهاية عام 2024.

## ج) المطلوبات

ارتفعت مطلوبات البنوك المرخصة في نهاية عام 2024 بحوالي 3677 مليون دينار عن مستواها في نهاية عام 2023 أو ما يعادل نسبة نمو مقدارها 5.6%. وهو ما يعادل الزيادة الحاصلة في إجمالي الموجودات. وقد جاء الارتفاع في مطلوبات البنوك كمحصلة لارتفاع جميع البنود (باستثناء بند «اقتراض من البنك المركزي» الذي انخفض بنسبة 4.9%) حيث ارتفعت الودائع القابلة للتحويل المتضمنة في السيولة المحلية بحوالي 248 مليون دينار أو ما نسبته 2.6%، وارتفاع الودائع الأخرى المتضمنة في السيولة المحلية بمقدار 2063 مليون دينار أو ما نسبته 7.5% في نهاية عام 2024، وارتفاع ودائع الحكومة المركزية بحوالي 111 مليون دينار (9.1%)، كما ارتفع بند المطلوبات الأجنبية بمقدار 774 مليون دينار (7.3%) وبند حسابات رأس المال بحوالي 292 مليون دينار (4.0%) وبند «المطلوبات الأخرى» بمقدار 261 مليون دينار (3.0%) في نهاية عام 2024.

جدول رقم (1): الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة

مليون دينار	2023	2024	التغير (مليون دينار)	نسبة التغير %
<b>الموجودات</b>				
الموجودات الأجنبية	6,220.8	6,798.4	577.6	9.3%
نقد في الصندوق (بالعملات الأجنبية)	217.1	251.7	34.6	15.9%
الودائع القابلة للتحويل	1,204.7	1,243.7	39.0	3.2%
ودائع أخرى	2,918.3	2,807.1	-111.2	-3.8%
الأوراق المالية عدا الأسهم	329.1	315.5	-13.6	-4.1%
قروض أخرى	844.9	1,341.6	496.7	58.8%
الأسهم وحقوق الملكية الأخرى	658.3	790.4	132.1	20.1%
حسابات مستحقة أخرى	48.4	48.3	-0.1	-0.2%
الموجودات المحلية	59,955.0	63,054.9	3,099.9	5.2%
الديون على الحكومة المركزية	14,044.5	14,618.1	573.6	4.1%
الديون على البلديات	806.6	875.3	68.7	8.5%
الديون على الشركات العامة غير المالية	1,385.5	1,716.4	330.9	23.9%
الديون على الشركات المالية الأخرى	869.5	910.5	41.0	4.7%
الديون على البنك المركزي	7,883.1	9,023.7	1,140.6	14.5%
الديون على القطاع الخاص	29,647.8	30,315.3	667.5	2.3%
النقد في الصندوق (بالدينار)	633.7	650.1	16.4	2.6%
الموجودات الأخرى	4,684.3	4,945.6	261.3	5.6%
إجمالي الموجودات	66,175.8	69,853.3	3,677.5	5.6%
<b>المطلوبات</b>				
الودائع القابلة للتحويل المتضمنة في السيولة المحلية	9,450.8	9,698.7	247.9	2.6%
الودائع الأخرى المتضمنة في السيولة المحلية	27,376.5	29,439.8	2,063.3	7.5%
ودائع الحكومة المركزية	1,215.7	1,326.5	110.8	9.1%
اقتراض من البنك المركزي	1,459.0	1,387.5	-71.5	-4.9%
المطلوبات الأجنبية	10,661.4	11,435.6	774.2	7.3%
حسابات رأس المال	7,263.9	7,555.7	291.8	4.0%
المطلوبات الأخرى	8,748.5	9,009.5	261.0	3.0%
إجمالي المطلوبات	66,175.8	69,853.3	3,677.5	5.6%

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

## 2. موجودات ومطلوبات البنوك من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية من 13.293 مليار دينار في نهاية عام 2023 إلى 14.177 مليار دينار في نهاية عام 2024، والتي تشكل نسبة ارتفاع مقدارها 6.7%. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً عن ارتفاع بند محفظة الأوراق المالية بحوالي 587 مليون دينار (14.3%)، وارتفاع التسهيلات الائتمانية بحوالي 374 مليون دينار (9.7%) في نهاية عام 2024. فيما انخفض بند «أرصدة لدى شركات الإيداع الأخرى» بحوالي 91 مليون دينار (-2.2%) والموجودات الأخرى بمقدار 9.4 مليون (-2.7%).

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

نسبة التغير %	التغير	2024	2023	مليون دينار
4.6%	11.4	258.9	247.5	النقد في الصندوق
1.8%	12.3	678.3	666.0	أرصدة لدى البنك المركزي
2.2-%	90.8-	3,978.3	4,069.1	أرصدة لدى شركات الإيداع الأخرى
14.3%	586.9	4,694.8	4,107.9	محفظة الأوراق المالية
9.7%	373.9	4,222.5	3,848.6	التسهيلات الائتمانية
2.7-%	9.4-	345.1	354.5	أخرى
6.7%	884.2	14,177.8	13,293.6	الموجودات من العملات الأجنبية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

أما مطلوبات البنوك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بمقدار 865 مليون دينار لتصل إلى 14.729 مليار دينار في عام 2024 والتي تشكل نسبة ارتفاع 6.2% عن العام 2023. وقد نجم هذا الارتفاع أساساً من ارتفاع ودائع العملاء بحوالي 723 مليون دينار (7.8%)، وارتفاع التأمينات النقدية وبند المطلوبات الأخرى بنسبة 23.3% و 7.8% على التوالي. فيما انخفضت ودائع البنوك بحوالي 110 مليون دينار (-4.3%) لتصل إلى 2.453 مليار دينار في نهاية عام 2024.

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

نسبة التغير %	التغير	2024	2023	مليون دينار
7.8%	723.2	9,998.6	9,275.4	ودائع العملاء
63.6-%	103.4-	59.2	162.6	الحكومة المركزية
17.3-%	5.0-	23.9	28.9	المؤسسات العامة
13.4%	2.9	24.6	21.7	الشركات المالية الأخرى
9.1%	828.7	9,890.9	9,062.2	القطاع الخاص
23.3%	140.9	746.5	605.6	التأمينات النقدية
4.3-%	109.6-	2,453.1	2,562.7	ودائع البنوك
7.8%	110.6	1,531.2	1,420.6	أخرى
6.2%	865.0	14,729.3	13,864.3	المطلوبات من العملات الأجنبية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

### 3. التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة من 33.387 مليار دينار في نهاية عام 2023 ليصل إلى 34.777 مليار دينار في نهاية عام 2024. وبارتفاع مقداره 1390.5 مليون دينار أو ما نسبته 4.2%.

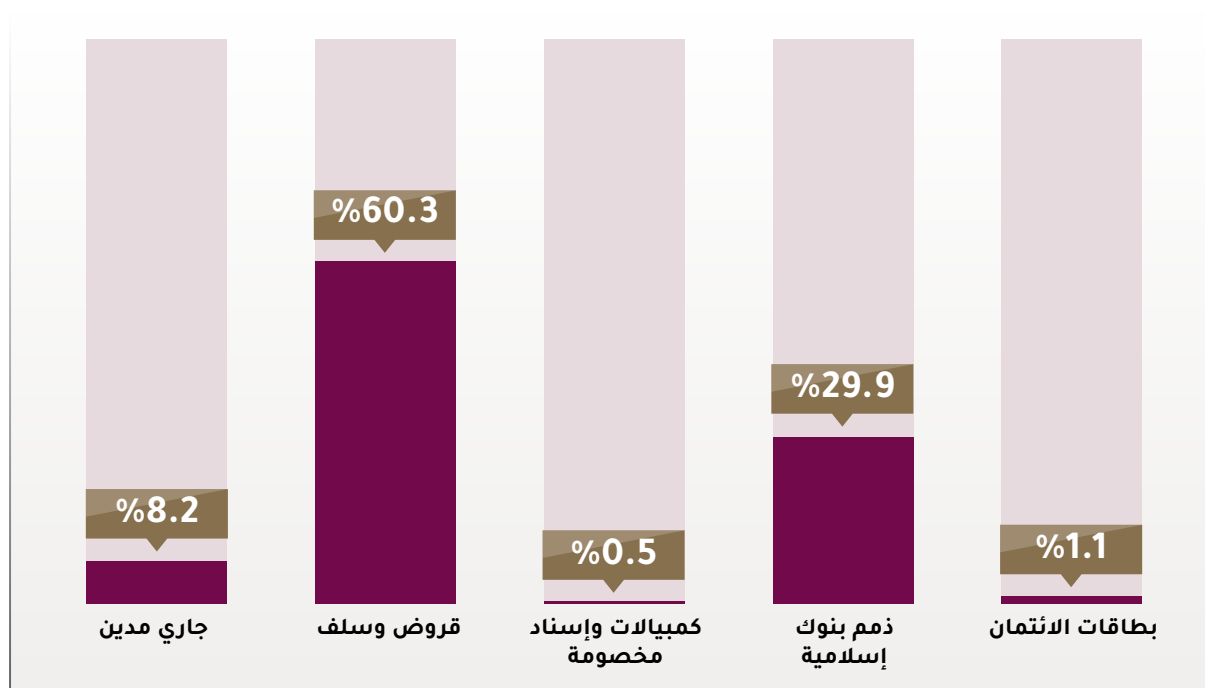
واتخذت معظم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي 60.3% من إجمالي التسهيلات الائتمانية في عام 2024، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية 29.9% من إجمالي التسهيلات الائتمانية، وشكل الجاري مدين نسبة 8.2%، فيما بلغت حصة الكمبيالات والإسناد المخصصة 0.5% من إجمالي التسهيلات. ويشار في هذا الصدد أن بطاقات الائتمان لم تشكل سوى 1.1% من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة في نهاية عام 2024.

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

نسبة التغير %	2024		2023		توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها
	الأهمية النسبة %	مليون دينار	الأهمية النسبة %	مليون دينار	
1.3%	8.2%	2,847.1	8.4%	2,811.3	جاري مدين
0.8%	60.3%	20,975.5	62.3%	20,805.3	قروض وسلف
8.6%-	0.5%	167.4	0.5%	183.2	كمبيالات وإسناد مخصصة
12.4%	29.9%	10,403.5	27.7%	9,257.9	ذمم بنوك إسلامية
16.6%	1.1%	384.0	1.0%	329.4	بطاقات الائتمان
4.2%	100%	34,777.6	100%	33,387.1	إجمالي التسهيلات الائتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

شكل رقم (1): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب أصنافها في نهاية عام 2024



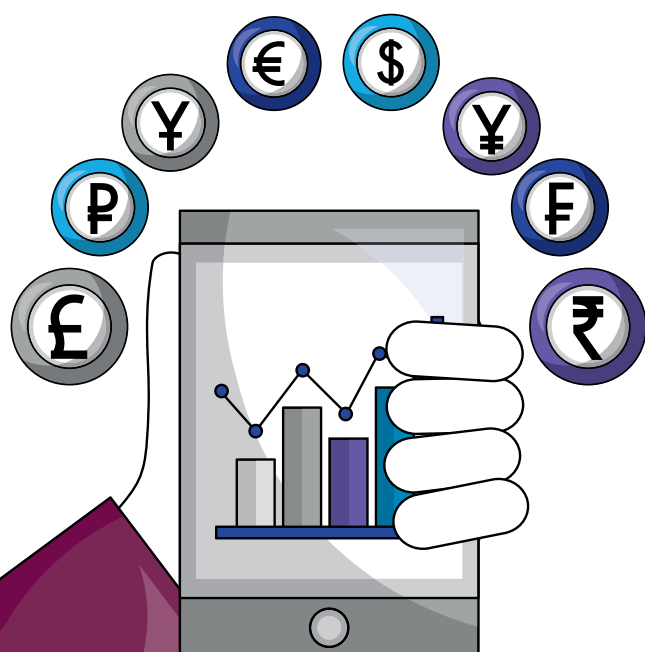
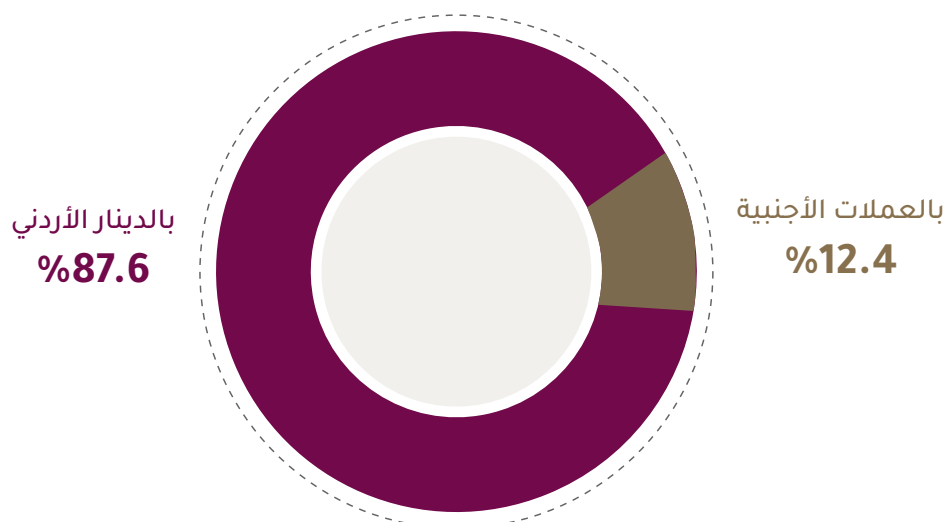
أما عن تطور التسهيلات الائتمانية حسب نوع العملة، فقد شكلت التسهيلات بالدينار الأردني ما نسبته 87.6% من إجمالي التسهيلات في نهاية عام 2024 بالمقارنة مع نسبة 88.1% في نهاية عام 2023. وتبعاً لذلك، فقد بلغت الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية بالعملات الأجنبية 12.4% في نهاية عام 2024 مقارنةً مع 11.9% في نهاية عام 2023.

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

نسبة التغير %	2024		2023		توزيع التسهيلات حسب العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
3.5%	87.6%	30,450.1	88.1%	29,430.0	بالدينار الأردني
9.4%	12.4%	4,327.5	11.9%	3,957.1	بالعملات الأجنبية
4.2%	100.0%	34,777.6	100.0%	33,387.1	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

#### شكل رقم (2): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب العملة في نهاية عام 2024



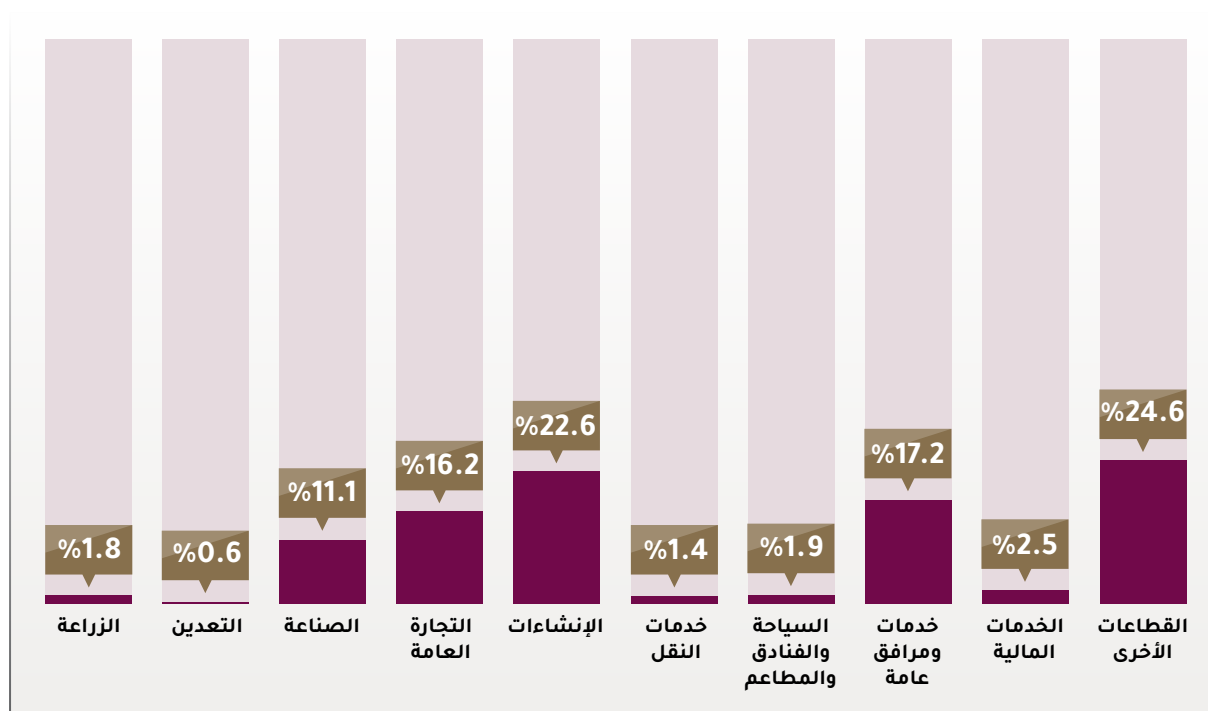
وعلى صعيد توزيع التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام 2024، فقد استحوذت أربعة قطاعات اقتصادية هي: قطاع الإنشاءات، وقطاع الخدمات والمرافق العامة، وقطاع التجارة العامة، وقطاع الصناعة على 67.1% من التسهيلات الائتمانية. حيث ارتفعت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لقطاع الصناعة بحوالي 17 مليون دينار (0.4%) وقطاع التجارة العامة بحوالي 800 مليون دينار (16.5%) وقطاع الخدمات والمرافق العامة بمقدار 506 مليون دينار (9.2%)، فيما انخفضت لقطاع الإنشاءات بقيمة 155 مليون دينار (1.9%) في نهاية عام 2024 مقارنةً بنهاية عام 2023.

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

النشاط الاقتصادي	2024		2023		نسبة التغير %
	الأهمية النسبية	مليون دينار	الأهمية النسبية	مليون دينار	
الزراعة	%1.8	627.3	%1.8	589.5	%6.4
التعدين	%0.6	200.2	%0.4	139.7	%43.3
الصناعة	%11.1	3,874.7	%11.6	3,857.8	%0.4
التجارة العامة	%16.2	5,648.6	%14.5	4,848.2	%16.5
الإنشاءات	%22.6	7,858.8	%24.0	8,014.0	%1.9-
خدمات النقل	%1.4	494.5	%1.3	419.1	%18.0
السياحة والفنادق والمطاعم	%1.9	654.0	%2.0	667.6	%2.0-
خدمات ومرافق عامة	%17.2	5,987.9	%16.4	5,481.7	%9.2
الخدمات المالية	%2.5	873.4	%2.9	963.6	%9.4-
القطاعات الأخرى	%24.6	8,558.1	%25.2	8,406.0	%1.8
المجموع	%100.0	34,777.6	%100.0	33,387.1	%4.2

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

## شكل رقم (3): توزيع التسهيلات الائتمانية حسب النشاط الاقتصادي في نهاية عام 2024



## أ) بطاقات الائتمان

أصدرت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2024 ما يتجاوز 191 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 2024.

جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	البطاقة سقف
البنك العربي	فيزا كارد	فضية	19	15 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 دينار الى 500 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	1568	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	بلاطينوم	1195	75 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	4000 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	التسوق عبر الانترنت	1968	10 دنانير	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	0	0
	فيزا كارد	بلاك	8392	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	1000 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	Signature	4143	180 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	10,000 دينار الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	شباب	4777	0	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	300 دينار	50 دينار الى 50,000 دينار
البنك الأهلي الأردني	ماستر كارد	ذهبية	326	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروط/غير مشروط/تأمين نقدي	300 دينار	3999 دينار
	ماستر كارد	وورلد	501	75 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروط/غير مشروط/تأمين نقدي	300 دينار	7999 دينار
	ماستر كارد	فضية	3369	25 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروط/غير مشروط/تأمين نقدي	300 دينار	1999 دينار
	ماستر كارد	متعددة العملات	7	120 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروط/غير مشروط/تأمين نقدي	300 دينار	100 ألف دينار
	ماستر كارد	وورلد ايليت	964	150 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروط/غير مشروط/تأمين نقدي	300 دينار	100 ألف دينار
	ماستر كارد	executive للأعمال	9	50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروط/غير مشروط/تأمين نقدي	300 دينار	6999 دينار
	ماستر كارد	وورلد للأعمال	55	100 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروط/غير مشروط/تأمين نقدي	300 دينار	50 ألف دينار

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	البطاقة سقف
بنك القاهرة عمان	ماستر كارد	كل الفئات	15222	معفاة للسنة الأولى وعكس ذلك يتم استيفاء رسوم إصدار ما بين 25- 120 دينار حسب نوع البطاقة	1% - 1.75%	أدنى 5 دنانير 4% بحد	حد أدنى 150 دينار أو تأمينات نقدية 100% بالدينار	حسب البرنامج الائتماني	100 ألف دينار
بنك الاردن	ماستر كارد	world	9237	80 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	750 دينار	خمسة أضعاف الراتب
	فيزا كارد	بلايونيوم	6492	60 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	350 دينار	خمسة أضعاف الراتب
	فيزا كارد	فضية	22158	20 دينار	1.75%	4%	غير مشروط	250 دينار	خمسة أضعاف الراتب
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	فيزا كارد	CLASSIC	9303	30 دينار	1.75%	4% أدنى 4 دنانير	غير مشروط	250 دينار	999 دينار
	فيزا كارد	بلايونيوم	4051	80 دينار	1.75%	4% أدنى 4 دنانير	غير مشروط	750 دينار	4,999 دينار
	فيزا كارد	SIGNATURE	960	120 دينار	1.75%	4% أدنى 4 دنانير	غير مشروط	1500 دينار	9,999 دينار
	فيزا كارد	Infinite	658	150 دينار	1.75%	4% أدنى 4 دنانير	غير مشروط	2500 دينار	بدون سقف
	فيزا كارد	Infinite \$	264	150 دينار	1.75%	4% أدنى 4 دنانير	غير مشروط	2500 دينار	بدون سقف
البنك الأردني الكويتي	ماستر كارد	كلاسيك	1342	اساسيه 15 دينار تابعه 7.5 دينار	1.75%	4% أدنى 4 دنانير	نعم واخرى	300 دينار للمعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	499-250 دينار
	ماستر كارد	تيتانيوم	1257	اساسيه 30 دينار تابعه 15 دينار	1.75%	4% أدنى 4 دنانير	نعم واخرى	300 دينار للمعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	1,499-500 دينار
	ماستر كارد	بلايونيوم	484	اساسيه 75 دينار تابعه 35 دينار	1.75%	4% أدنى 4 دنانير	نعم واخرى	300 دينار للمعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	9,999-1,500 دينار

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع/ البنك الأردني الكويتي	ماستر كارد	وورلد	281	اساسيه 100 دينار تابعه 50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم واخرى	300 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	10,000 - 19,999 دينار
	ماستر كارد	وورلد ايليت	107	اساسيه 200 دينار تابعه 100 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم واخرى	300 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	20 ألف دينار فما فوق
	ماستر كارد	فلاي اند بلس بلاتينوم	120	اساسيه 25 دينار تابعه 15 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم واخرى	300 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	2,999-500 دينار
	ماستر كارد	فلاي اند بلس وورلد	61	اساسيه 50 دينار تابعه 35 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم واخرى	300 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	3,000 - 4,999 دينار
	ماستر كارد	فلاي اند بلس وورلد ايليت	28	اساسيه 75 دينار تابعه 50 دينار	1.75%	4% بحد أدنى 4 دنانير	نعم واخرى	300 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 500 دينار	5,000 دينار فما فوق
	أمريكان إكسبريس	سينتوريون	1	8000 دولار لأول مرة وكل سنة 4000	-	4% وبحد أدنى 15 دولار	نعم واخرى	-	50 ألف
	أمريكان إكسبريس	بلاتينوم	3	850 دولار	-	4% وبحد أدنى 15 دولار	نعم واخرى	-	20 ألف - 50 ألف
	أمريكان إكسبريس	ذهبية	6	175 دولار	-	4% وبحد أدنى 15 دولار	نعم واخرى	-	5 آلاف - 20 ألف
	أمريكان إكسبريس	جرين	1	95 دولار	-	4% وبحد أدنى 15 دولار	نعم واخرى	-	3 آلاف - 5 آلاف

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	البطاقة سقف
بنك الاستثمار العربي الأردني	فيزا كارد	فضية	4577	مجانا	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	400 من الى 999 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	903	مجانا	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	1000 من الى 2499 دينار
	فيزا كارد	بلاطينوم	1374	مجانا	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	2500 من الى 4999 دينار
	فيزا كارد	انفنييت	1085	100 دينار ومجانا للسنة الاولى	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	من الى 5000 الى 100000 دينار
	ماستر كارد	فضية	749	مجانا	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	400 من الى 999 دينار
	ماستر كارد	ذهبية	144	مجانا	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	1000 من الى 2499 دينار
	ماستر كارد	بلاطينوم	371	مجانا	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	2500 من الى 2999 دينار
	ماستر كارد	ماستر كارد وورلد	1961	مجانا	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	من الى 3000 الى 100000 دينار
	ماستر كارد	ماستر كارد وورلد ايليت	183	120 دينار ومجانا للسنة الاولى	1.75%	4% وبيحد أدنى 4 دنانير	مقابل تحويل راتب بدون تأمينات نقدية	400 دينار	من الى 7000 الى 100000 دينار

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك التجاري الأردني	ماسטר كارد	كلاسيك	933	مجاناً	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	1999-350 دينار
	ماسטר كارد	تيتانيوم	147	مجاناً	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	750 دينار	2000-6999 دينار
	ماسטר كارد	وورلد	176	مجاناً	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	2000 دينار	7000 دينار وأكثر
البنك الاستثماري	فيزا كارد	ذهبية	-	50 دينار (أول سنة مجانية)	1.75%	4% وبحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	2500 دينار
	فيزا كارد	بلاتينوم	-	120 دينار (أول سنة مجانية)	1.75%	4% وبحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	5000 دينار
	فيزا كارد	Signature	-	200 دينار (أول سنة مجانية)	1.75%	4% وبحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	500 دينار	7500 دينار
	فيزا كارد	infinite	-	400 دينار (أول سنة مجانية) / تكون مجانية مدة الحياة لعملاء برايم	1.75%	4% وبحد أدنى 10 دنانير	غير مشروط	5000 دينار	10000 دينار
بنك ABC	فيزا كارد	ذهبية	40	رسوم الإصدار للـ ABC للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً 50 دينار والتابعة 30 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب / مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدي/أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/ راتب عام 400 دينار/ دخل الأدنى للمهنيين/ دخل 3500 الأدنى للمفترب	الحد الأدنى 1000 دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع/ بنك ABC	فيزا كارد	فضية	377	رسوم الإصدار ABC للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً 25 دينار والتابعة 15 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب / مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدي/أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/ راتب قطاع عام 400 دينار/ دخل الأدنى للمهنيين/ 3500 دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 300 دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي
	فيزا كارد	بلاطينوم	107	رسوم الإصدار ABC للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً 75 دينار والتابعة 45 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب / مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدي/أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/ راتب قطاع عام 400 دينار/ دخل الأدنى للمهنيين/ 3500 دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 1500 دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي
	فيزا كارد	Infinte	269	رسوم الإصدار ABC للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجاناً وبعد ذلك سنوياً 100 دينار والتابعة 50 دينار	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنانير	مشروط بتحويل راتب / مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدي/أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/ راتب قطاع عام 400 دينار/ دخل الأدنى للمهنيين/ 3500 دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 7000 دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي
	ماسטר كارد	بلاطينوم	1277	25 دينار معفاة للسنة الأولى	1.75%	4% وبحد أدنى 4 دنانير	مشروط بدون تحويل راتب/تأمين نقدي/أخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/ راتب قطاع عام 400 دينار/ دخل الأدنى للمهنيين/ 3500 دخل الأدنى للمغترب	الحد الأدنى 500 دينار الحد الأعلى لجميع بطاقات 25 ألف دينار وبقيمة 50 ألف مقابل تأمين نقدي

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
بنك الاتحاد	فيزا كارد	ذهبية	12712	0	-1.5% 1.75%	4%	غير مشروط	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	350 من 100 إلى ألف دينار
	فيزا كارد	بلاطينوم	2792	مجانا للسنة الأولى 50 دينار للسنوات اللاحقة	-1.5% 1.75%	4%	غير مشروط	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	350 من 100 إلى ألف دينار
	فيزا كارد	Signature	1633	مجانا للسنة الأولى 70 دينار للسنوات اللاحقة	-1.5% 1.75%	4%	غير مشروط	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	350 من 100 إلى ألف دينار
	فيزا كارد	Infinite-USD-EUR-GBP	798	مجانا للسنة الأولى 150 دينار للسنوات اللاحقة	-1.5% 1.75%	4%	غير مشروط	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	350 من 100 إلى ألف دينار
	فيزا كارد	Infinite	4851	مجانا للسنة الأولى 100 دينار للسنوات اللاحقة	-1.5% 1.75%	4%	غير مشروط	تبدأ من 450 دينار ويتم احتسابها على اضعاف الراتب	350 من 100 إلى ألف دينار
	فيزا كارد	Visa Business card	16	لسنة الأولى مجاناً التجديد 25 دينار	1.5%	4%	غير مشروط	لا يوجد	الحد الأدنى 500 دينار
كابيتال بنك	فيزا كارد	بلاطينوم	939	0 لأول سنة	1.75%	4%	مشروط او مقابل وديعة / تأمينات نقدية / حسابات توفير	700 دينار	2499 دينار
	فيزا كارد	Visa Credit Signature	508	0 لأول سنة	1.75%	4%	مشروط او مقابل وديعة / تأمينات نقدية / حسابات توفير	700 دينار	6999 دينار

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع/ بنك كابيتال	فيزا كارد	Visa Credit Platinum Business	10	0 لأول سنة	1.75%	4%	لا يوجد	لا يوجد	7499 دينار
	فيزا كارد	Visa Credit Signature Business	26	0 لأول سنة	1.75%	4%	لا يوجد	لا يوجد	25 ألف دينار
	فيزا كارد	Visa Credit Infinite	1360	0 لأول سنة	1.75%	4%	مشروط او مقابل وديعة / تأميمات نقدية / حسابات توفير	700 دينار	50 ألف دينار
	فيزا كارد	Visa Ultra High Net Worth	101	0 لأول سنة	1.75%	4%	مقابل شريحة البرنامج	8000 دينار	50 ألف دينار
البنك الإسلامي الأردني	ماسטר كارد	ذهبية	5	50 دينار	لا يوجد	شرائح حسب فئة المبلغ المسحوب %	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب الوضع المالي للعميل (ملائة العميل)
	ماسטר كارد	وورد	533	مجانا	لا يوجد	حسب الشرائح الموضوعة	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب وضع العميل الائتماني
	فيزا كارد	ذهبية	53	50 دينار	لا يوجد	حسب الشرائح الموجودة على المبلغ المسحوب	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب وضع العميل الائتماني
	فيزا كارد	فضية	1165	25 دينار	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح على المبلغ المسحوب	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	2000 دينار
	فيزا كارد	خضراء	6739	مجانا	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح الموضوع حسب فئة المبلغ المسحوب	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	100 دينار
	فيزا كارد	تابعه	15	مجانا	لا يوجد	طبقا لنظام الشرائح الموضوع	لا يشترط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حد البطاقة الاساسية

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
البنك العربي الاسلامي الدولي	فيزا كارد	ذهبية	18	50 دينار	0	1.96 دينار + 2%	تحويل راتب	1500 دينار	الحد الاعلى يصل الى 50 ألف دينار
	فيزا كارد	فضية	9673	35 دينار	0	2 دينار محلي / 4 دنانير خارجي	تحويل راتب	150 دينار	الحد الاعلى يصل الى 1000 دينار
	فيزا كارد	انترنت فضية	17	10 دنانير	0	لا يوجد	تحويل راتب	150 دينار	تصل الى 750 دولار
	فيزا كارد	signature	613	75 دينار	0	4 دنانير	تحويل راتب او ودائع او ودائع	3000 دينار / 70 ألف دينار	يصل الى 50 ألف دينار
	فيزا كارد	جعلاه فضية	396	30 دينار	0	لا يوجد	تحويل راتب	250 دينار	يصل الى 20 ألف دينار
بنك صفوة الاسلامي	ماستر كارد	World, Titanium, Classic	23868	مجانا	1%	4% بحد أدنى 4 دنانير	يوجد فئات عديدة (تحويل راتب، مقابل تأمينات نقدية، مقابل ودیعة)	300 دينار	راتب أقل من 500 دينار/ سقف بطاقة بمقدار راتب واحد راتب من 500 دينار إلى ألف دينار/ سقف بطاقة بمقدار راتبين راتب أكثر من ألف دينار/ سقف بطاقة بمقدار ثلاث رواتب
مصرف الراجحي	فيزا كارد	ذهبية	567	50 دينار	5	4%	مشروط، او تأمين نقدي	350 دينار	2000 دينار
	فيزا كارد	بلا تينوم	241	65 دينار	5	4%	مشروط، او تأمين نقدي	350 دينار	5000 دينار

تابع/ جدول رقم (7): بطاقات الائتمان الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المربحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع/ مصرف الراجحي	فيزا كارد	كلاسيك	1981	30 دينار	5	%4	مشروط، او تأمين نقدي	350 دينار	999 دينار
	فيزا كارد	قسط	3450	50 دينار	0	%4	مشروط، او تأمين نقدي	350 دينار	1000 دينار
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارد	فضية	1132	مجانا للسنة الاولى و25 دينار (رسوم الاشتراك)	1.75% شهريا = 21% سنويا	%4 من قيمة الحركة بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار للقطاع العام والخاص و1000 دينار لأصحاب المهن الحرة وغير الاردنيين المقيمين	1999 - 200 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	662	مجانا للسنة الاولى و50 دينار (رسوم الاشتراك)	1.6% شهريا = 19.2% سنويا	%4 من قيمة الحركة بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار للقطاع العام والخاص و1000 دينار لأصحاب المهن الحرة وغير الاردنيين المقيمين	20-500 ألف دينار
	فيزا كارد	بلاتينوم	365	مجانا للسنة الاولى و70 دينار (رسوم الاشتراك)	1.49% شهريا = 17.88% سنويا	%4 من قيمة الحركة بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 دينار للقطاع العام والخاص و1000 دينار لأصحاب المهن الحرة وغير الاردنيين المقيمين	5 آلاف - 75 ألف دينار
مصرف الراقدين	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-	-
سيتي بنك	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	فيزا كارد	ذهبية	106	35 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	20 ألف دينار
	فيزا كارد	Signature	36	100 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دنانير	غير مشروط	350 دينار	20 ألف دينار

- غير متوفر

## ب. القروض الشخصية

منحت البنوك العاملة في الأردن أكثر من 136 ألف قرض شخصي خلال عام 2024، بلغت قيمتها حوالي 1.08 مليار دينار. وقد اشترطت معظم البنوك تحويل الراتب لمنح القروض الشخصية، وتراوح سعر الفائدة ما بين 7.49% إلى 13.99% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 3.99% إلى 6.8% لدى البنوك الإسلامية. وتراوح نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 8 سنوات.

جدول رقم (8): القروض الشخصية الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	عدد طلبات القروض الشخصية المقدمة للبنك خلال عام 2024	عدد القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2024	قيمة القروض الممنوحة خلال عام 2024 (دينار)
البنك العربي	20,717	10,333	93,626,037
البنك الأهلي الأردني	4,817	3,694	51,590,000
بنك القاهرة عمان	22,975	17,565	85,935,000
بنك الأردن	6,212	1,388	47,779,723
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	16,421	15,639	270,371,375
البنك الأردني الكويتي	4,874	2,038	29,413,801
بنك الاستثمار العربي الأردني	1,159	938	16,806,654
البنك التجاري الأردني	1,768	1,481	31,814,416
البنك الاستثماري	-	-	14,512,302
بنك ABC	2,339	1,370	39,518,319
بنك الاتحاد	7,684	6,756	42,583,338
كابيتال بنك	2,575	1,292	42,000,000
البنك الإسلامي الأردني <sup>(1)</sup>	42,007	40,015	82,761,060
البنك العربي الإسلامي الدولي <sup>(1)</sup>	22,266	19,031	45,112,509
بنك صفوة الإسلامي <sup>(1)</sup>	10,911	9,222	94,714,044
مصرف الراجحي <sup>(1)</sup>	7,606	3,873	62,147,000
البنك العقاري المصري العربي	637	531	10,426,485
مصرف الرافدين	14	14	186,330
سي تي بنك	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	2,115	1,089	18,458,608
المجموع	177,097	136,269	1,079,757,001

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2024

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك العربي	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	100 ألف دينار	9% متناقصة	1%	8 سنوات
البنك الأهلي الأردني	مشروط	تحويل الراتب	100 ألف دينار	يبدأ من 7.49% متناقصة	لا يوجد	8 سنوات
بنك القاهرة عمان	مشروط	للقروض الشخصية فقط تحويل الراتب وبعض الحالات قد تتطلب كفيل	100 ألف دينار	7.5%-12% متناقصة	1% للسنة الاولى وللقروض الجديدة بدون عمولة	8 سنوات
بنك الأردن	محول	تحويل الراتب	70 ألف دينار	10%	1%	8 سنوات
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	راتب/عقار/كفيل/مركبة (سيارة) /نقدي /ملاءه	غير محدد	لعملاء البنك من (10.5%-12%) متناقصة شراء القروض من 9.75%-11.25% متناقصة مع منح خصم عام مؤقت 1%	1% لمرة واحدة عند المنح والاعفاء للقروض الاحلالية	8 سنوات
البنك الأردني الكويتي	غير مشروط أو مشروط في حال كان المنح بضمان تحويل الراتب	رواتب كفلاء، ضمانات عقارية، سيارة، ضمانات نقدية	بدون ضمانات عقارية 75 ألف دينار بضمانات عقارية 100 ألف دينار	يبدأ من 9.35% متناقص بدون ضمانات عقارية يبدأ من 8.25% متناقص بضمانات عقارية	1%	8 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	تحويل الراتب	75 ألف دينار	9.25% - 10.5% متناقصة	1%	8 سنوات
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب عمل خاص	رواتب، ضمانات عينية او كفلاء لبعض الشرائح	125 ألف دينار، وحسب البرنامج	8.5% - 13.99% متناقصة	1% وبدون عموله لشراء الالتزامات	8 سنوات
البنك الاستثماري	غير مشروط	تحويل راتب	90 ألف دينار	12% متناقصة	1%	8 سنوات
بنك ABC	مشروط	تحويل الراتب	يصل لغاية 150 ألف دينار	متناقصة	1%	8 سنوات
بنك الاتحاد	مشروط	تحويل راتب / كفيل عند الحاجة	110 آلاف دينار	للرواتب اقل من ألف دينار 8.99% متناقص للرواتب من 1001-2000 دينار 8.25% متناقص للرواتب أكبر من 2001 دينار 7.99% متناقص	1% عمولة منح لمرة واحدة ويتم الإعفاء منها في حال شراء المديونية	8 سنوات
كابيتال بنك	مشروط	تحويل الراتب	100 ألف دينار	8% متناقصة	1%	8 سنوات

تابع/ جدول رقم (9): شروط وخصائص القروض الشخصية الممنوحة خلال عام 2024

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	الحد الأقصى للقروض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك الإسلامي الأردني <sup>(1)</sup>	تبعاً لوضع المتعامل	تبعاً لوضع المتعامل	ضمن عبء الدين	تبدأ من 4.25%	لا يوجد	لغاية 8 سنوات
البنك العربي الإسلامي الدولي <sup>(1)</sup>	مشروط	تحويل الراتب وقد يتم إضافة ضمانات حسب السياسة الائتمانية	نسبة الالتزامات للراتب بحد أقصى 50 %	تبدأ من 3.99%	لا يوجد	1 - 8 سنوات
بنك صفوة الإسلامي <sup>(1)</sup>	الزامي	تحويل راتب ممكن رهن في بعض الحالات	50 ألف دينار	عائد مربحة يبدأ من 6.8%	1% عمولة منح لمرة واحدة عند منح التمويل	7 سنوات
مصرف الراجحي <sup>(1)</sup>	مشروط	الاكتفاء بتحويل الراتب	70 ألف دينار	3.99%	1%	8 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب / اقتطاع او بدون	رهن عقار كفالات شخصية تأمين حياة او عقار تأمينات نقدية	88 ألف دينار	8.5% - 13% متناقص	1% للسنة الاولى فقط	8 سنوات
مصرف الراجحي	موظفين البنك يقتطع من رواتبهم	اقتطاع من الراتب موظفين البنك + كفيل لمن ليس له تعويض	15 ألف	3% متناقصة	0	5 سنوات
بنك سيتي	-	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	مشروط	تحويل الراتب	40 ألف دينار	ابتداء من 9% متناقصة ثابتة	1%	لغاية 8 سنوات

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات الشخصية.

ج. القروض السكنية والعقارية (للأفراد)

منحت البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2024 قروض سكنية وعقارية للأفراد بلغ عددها حوالي 33.1 ألف قرض، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي 867.5 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 3.375% إلى 12% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 3.5% إلى 7.75% لدى البنوك الإسلامية. وتراوح نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 30 سنة.

جدول رقم (10): القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد المقدمة للبنك خلال عام 2024	عدد طلبات القروض العقارية والسكنية للأفراد الممنوحة خلال عام 2024	قيمة طلبات القروض العقارية والسكنية الممنوحة للأفراد خلال 2024 (بالدينار)
البنك العربي	1,688	622	51,552,733
البنك الاهلي الاردني	708	279	21,070,000
بنك القاهرة عمان	305	263	17,314,711
بنك الاردن	1,419	230	21,576,256
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	768	731	47,437,218
البنك الأردني الكويتي	950	346	37,610,117
بنك الاستثمار العربي الأردني	148	92	6,510,362
البنك التجاري الأردني	109	30	1,920,837
البنك الاستثماري	-	-	8,922,946
بنك ABC	330	158	16,248,492
بنك الاتحاد	1,781	584	56,273,148
كابيتال بنك	348	141	18,300,000
البنك الإسلامي الأردني <sup>(1)</sup>	20,987	20,014	277,316,007
البنك العربي الاسلامي الدولي <sup>(1)</sup>	9,120	8,377	174,222,064
بنك صفوة الإسلامي <sup>(1)</sup>	1,244	1,034	93,242,319
مصرف الراجحي <sup>(1)</sup>	432	126	9,128,000
البنك العقاري المصري العربي	54	45	3,123,509
مصرف الرافدين	2	2	100,000
سي تي بنك	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	99	46	5,680,941
المجموع	40,492	33,120	867,549,660

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد

جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2024

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	مقابل تحويل الراتب/بدون تحويل الراتب	رهن عقاري	نعم	700 ألف دينار	7.5%	بدون عمولة	30 سنة
البنك الأهلي الأردني	غير مشروط	رهن العقار	تأمين على الحياة	700 ألف دينار	يبدأ من 3.375% متناقصة	لا يوجد	لغاية 25 سنة
بنك القاهرة عمان	مشروط بتحويل الراتب لذوي الرواتب فقط. ويمكن بدون رواتب لذوي الدخل الحر	رهن عقار موضوع التمويل	نعم	1 مليون دينار	7.25% - 6.75%	0% - 1% للسنة الاولى	30 سنة
بنك الأردن	راتب محول /غير محول/وعملاء الدخول الحرة	نعم/تأمين على الحياة	نعم /تأمين على الحياة	250 ألف دينار	8.5%	1%	30 سنة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	لا يشترط	رهن عقار	نعم	غير محدد	عملاء البنك (9.5%-12%) متناقصة شراء القروض من 8.5%-11% مع منح خصم عام مؤقت 1%	1% لمره واحده عند المنح والاعفاء للقروض الاحلاليه	30 سنة
البنك الأردني الكويتي	غير مشروط	رهن العقار	نعم	بدون حد أقصى. حسب دخل العميل	يبدأ من 7.35%	بدون عمولة	الحد الأقصى 30 سنة
بنك الاستثمار العربي الأردني	مشروط	تحويل الراتب، رهن عقاري	تأمين على الحياة	500 ألف دينار	8.75% - 6.75% متناقصة	0	30 سنة
البنك التجاري الأردني	تحويل رواتب + اصحاب العمل الخاص	رهن العقار	نعم	500 ألف دينار وحسب البرنامج	11.99% - 9.99% متناقصة	لا يوجد	30 سنة
البنك الاستثماري	غير مشروط	رهن عقاري	تأمين على الحياة	1 مليون دينار	9%	1%	8 سنوات
بنك ABC	غير مشروط	رهن العقار	نعم	لغاية 1 مليون دينار	متناقصة	1%	30 سنة
بنك الاتحاد	مشروط باستثناء الاعمال الحرة	رهن العقار	يتضمن التأمين على الحياة والعقار	1 مليون دينار	7% - 8% متناقص	1% للسنة الاولى فقط	من سنة الى 25 سنة
كابيتال بنك	مشروط	رهن العقاري	نعم	500 ألف دينار	6.75%	1%	25 سنة

تابع/ جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارية (للأفراد) الممنوحة خلال عام 2024

البنك	تحويل الراتب	الضمانات المطلوبة	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الحد الأقصى لقيمة القرض	سعر الفائدة %	العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
البنك الإسلامي الأردني <sup>(1)</sup>	تبعاً لوضع المتعامل	رهن العقار لتمويلات المrabحة	تأمين تبادلي (حسب شروط واحكام نظام صندوق التأمين التبادلي)	ضمن عبء الدين	تبدأ من 4.25%	لا يوجد	لغاية 10 سنوات لتمويلات المrabحة. ولغاية 25 سنة لتمويلات الاجارة
البنك العربي الإسلامي الدولي <sup>(1)</sup>	تحويل الراتب او اقتطاع باستثناء العملاء المغتربين	تحويل الراتب باستثناء المغتربين واصحاب المهن. -العقار مسجل باسم البنك في تمويلات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المrabحة.	يوجد	بحد اقصى 50 % من الراتب و بحد اقصى 250 ألف دينار	تبدأ من 6.75 %	لا يوجد	30-1 سنة
بنك صفوة الإسلامي <sup>(1)</sup>	ليس الزامي	يسجل العقار باسم البنك تحويل راتب	نعم	350 ألف دينار	عائد الاجارة يبدأ من 7.75%	1% عموله منح لمرة واحدة عند منح التمويل	25 سنة
مصرف الراجحي <sup>(1)</sup>	مشروط	رهن العقار	نعم	لغاية 500 ألف دينار	3.5%	1%	لغاية 30 سنة
البنك العقاري المصري العربي	تحويل راتب او اقتطاع او بدون	- رهن عقار - كفالات - شخصية - تأمين حياه او عقار	نعم	750 ألف دينار	7.75% - 8.25%	1% للسنه الاولى فقط	30 سنة
مصرف الرافدين	موظف لدي المصرف	رهن عقار +كفيل او بكفالة تعويض الخدمة (جميع القروض لموظفين او موظفين مستقبليين)	نعم	50 ألف دينار	3% للموظفين و5% للموظف المستقيل	2% مقطوعة مره واحدة	20 سنة
سي تي بنك	-	-	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	غير مشروط	رهن العقار 120% من قيمة القرض	نعم- تأمين على الحياة	500 ألف دينار	ابتداء من 9.5% متناقصة متغيرة	1%	لغاية 25 سنة

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات العقارية والسكنية

## د. قروض السيارات

منحت البنوك العاملة في المملكة خلال عام 2024 حوالي 49 ألف قرض لتمويل شراء سيارة، وبقيمة إجمالية بلغت حوالي 629 مليون دينار، وبمتوسط مبلغ تمويل بلغ 12.8 ألف دينار تقريباً للقرض الواحد. وقد اشترطت معظم البنوك رهن السيارة كضمان للقرض، إضافة لطلب العديد من البنوك تحويل الراتب، وتراوح سعر الفائدة ما بين 6% إلى 12% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 3.5% إلى 5.9% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%، وبفترة سداد تصل حتى 8 سنوات.

جدول رقم (12): قروض السيارات الممنوحة من البنوك خلال عام 2024

البنك	عدد طلبات قروض السيارات المقدمة للبنك خلال عام 2024	عدد قروض السيارات المقبولة خلال عام 2024	قيمة قروض السيارات الممنوحة خلال 2024 (بالدينار)
البنك العربي	718	275	6,149,955
البنك الاهلي الاردني	636	232	3,890,000
بنك القاهرة عمان	1,020	891	15,861,185
بنك الاردن	4,351	1,203	19,889,735
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	362	345	7,117,129
البنك الأردني الكويتي	438	196	4,200,190
بنك الاستثمار العربي الأردني	3	3	52,660
البنك التجاري الأردني	456	150	2,101,678
البنك الاستثماري	-	-	38,000
بنك ABC	34	11	415,947
بنك الاتحاد	10,139	5,534	92,497,954
كابيتال بنك	949	353	6,100,000
البنك الإسلامي الأردني <sup>(1)</sup>	23,047	21,995	221,457,021
البنك العربي الاسلامي الدولي <sup>(1)</sup>	13,535	12,182	170,983,376
بنك صفوة الإسلامي <sup>(1)</sup>	3,442	2,996	47,350,921
مصرف الراجحي <sup>(1)</sup>	249	106	1,510,000
البنك العقاري المصري العربي	457	381	2,628,235
مصرف الرافدين	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	5,531	2,112	26,666,358
المجموع	65,367	48,965	628,910,344

- غير متوفر

(1) تمثل تمويلات السيارات

جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2024

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة		العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)		
البنك العربي	مقابل تحويل الراتب / بدون تحويل الراتب / رهن السيارة	للسيارات الجديدة 100% والمستعملة 90% مقابل تحويل راتب وبدون تحويل راتب 90% للسيارات الجديدة والمستعملة	من 8.25% الى 8.5% متناقصة	1%	السيارات الجديدة 8 سنوات والمستعملة 6 سنوات
البنك الاهلي الاردني	تحويل الراتب ورهن السيارة	لغاية 100%	يبدأ من 4.25% ثابتة	لا يوجد	لغاية 7 سنوات
بنك القاهرة عمان	مشروط بتحويل الراتب لذوي الرواتب فقط، ويمكن المنح بدون رواتب لذوي الدخل الحر / رهن المركبة	الحد الاقصى 75 ألف دينار	8.145% - 10.1% متناقصة	1% للسنة الاولى	8 سنوات
بنك الاردن	راتب محول / غير محول / عملاء الدخول الحرة	100%	متناقص 10.9% ثابت 6%	1%	8 سنوات
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	دخل موثق كافي ورهن السيارة	لغايه 100%	8.5% - 10.25% متناقص	1% عند المنح وللمره واحده	8 سنوات
البنك الأردني الكويتي	ان لا يقل عمر العميل عن 21 عام ولا يتجاوز 70 عام باستحقاق القسط الاخير. فترة سماح لغاية 3 شهور الحد الادنى لقيمة القرض 5000 دينار	الجديدة تبدأ من 80% والمستعملة تبدأ من 70%	يبدأ من 7.85% متناقص	عمولة منح ائتمان 1% تستوفى لمرة واحدة من قيمة القرض مع اعضاء سيارات الكهرباء والهايبرد فقط من هذه العمولة	بحد أقصى 8 سنوات
بنك الاستثمار العربي الأردني	تحويل راتب / رهن السيارة	80%	6% متناقصة	لا يوجد	8 سنوات بحد اقصى
البنك التجاري الأردني	رهن السيارة	تصل لغاية 100%	8.5% - 9.99% متناقصة	لا يوجد	8 سنوات
البنك الاستثماري	غير مشروط	100%	12%	1%	8 سنوات
بنك ABC	رهن السيارة	تصل لغاية 100% للسيارات الجديدة والمستعملة	متناقصة	1%	8 سنوات

تابع/ جدول رقم (13): شروط وخصائص قروض السيارات الممنوحة خلال عام 2024

البنك	شروط القرض	نسبة التمويل من قيمة السيارة		العمولة السنوية %	فترة السداد بالسنة
		(الجديدة والمستعملة)	(الجديدة والمستعملة)		
بنك الاتحاد	تحويل راتب باستثناء الاعمال الحرة بالإضافة الى رهن السيارة / اقل المتطلبات بالإضافة الى رهن السيارة	80% تصل لغاية 100%	4.75% ثابت ما يعادلها متناقص 8.72% 5% ثابت ما يعادلها متناقص 9.15% 5.5% ثابت ما يعادلها متناقص 10.01%	1% عمولة منح لمرة واحدة	8 سنوات
كابيتال بنك	رهن السيارة	لغاية 100%	9% متناقصة	1%	8 سنوات
البنك الإسلامي الأردني <sup>(١)</sup>	تبعاً لوضع المتعامل	لغاية 100%	تبدأ من 4.25%	لا يوجد	لغاية 8 سنوات
البنك العربي الاسلامي الدولي <sup>(١)</sup>	تحويل الراتب او اقتطاع وقد يتم اضافة ضمانات اخرى وفقاً لسياسة البنك الائتمانية	تصل 100%	تبدأ من 3.66%	لا يوجد	1-8 سنوات
بنك صفوة الإسلامي <sup>(١)</sup>	تحويل راتب/غير الزامي رهن المركبة لصالح البنك	90% - 100%	عائد مربحة يبدأ من 5.90%	1% عموله منح لمرة واحدة عند منح التمويل	7 سنوات
مصرف الراجحي <sup>(١)</sup>	رهن السيارة	لغاية 90%	3.5%	1%	8 سنوات
البنك العقاري المصري العربي	رهن سيارة / كفالات شخصية / تحويل راتب - اقتطاع / تأمين سيارة شامل	80% - 100%	9.75% - 12%	بدون	8 سنوات
مصرف الراجحي	-	-	-	-	-
سي تي بنك	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	رهن المركبة 120% من قيمة القرض	للسيارات المستعملة 80% للسيارات الجديدة 85%	ابتداء من 8.25% متناقصة ثابتة	1%	لغاية 8 سنوات

- غير متوفر

(1) يمثل تمويلات السيارات

## 4. الودائع لدى البنوك المرخصة

ارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام 2024 بمقدار 2954.3 مليون دينار أو ما نسبته 6.8% ليصل إلى 46.698 مليار دينار تقريباً مقارنةً مع 43.744 مليار دينار في نهاية عام 2023.

وقد جاء الارتفاع في رصيد إجمالي الودائع في نهاية عام 2024 نتيجة ارتفاع ودائع القطاع الخاص بمقدار 2673 مليون دينار (6.7%) لتصل إلى 42.538 مليار دينار مقارنة مع 39.864 مليار دينار في نهاية عام 2023. كما ارتفعت ودائع القطاع العام بمقدار 227 مليون دينار (6.8%) لتصل إلى حوالي 3.594 مليار دينار في نهاية عام 2024 مقارنة مع حوالي 3.367 مليار دينار في نهاية عام 2023.

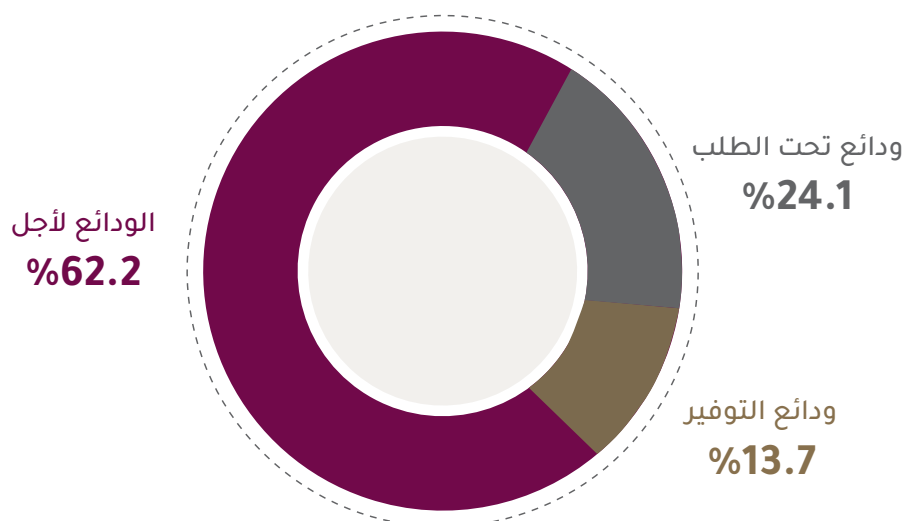
أما بالنسبة للتطور الهيكلي لأصناف الودائع الرئيسية (تحت الطلب، وتوفير، ولأجل) في عام 2024، فقد حازت الودائع لأجل على أعلى نسبة من بين أصناف الودائع الأخرى لتبلغ أهميتها 62.2% من إجمالي الودائع بالمقارنة مع نسبة 60.6% في عام 2023. أما الودائع تحت الطلب فقد شكلت ما نسبته 24.1%، وشكلت ودائع التوفير نسبة 13.7% من إجمالي الودائع وذلك في نهاية عام 2024.

جدول رقم (14): توزيع الودائع حسب أنواعها الرئيسية

نسبة التغير %	2024		2023		توزيع الودائع حسب نوع الوديعة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
2.2%	24.1%	11,276.0	25.2%	11,031.2	ودائع تحت الطلب
3.3%	13.7%	6,414.6	14.2%	6,209.1	ودائع التوفير
9.4%	62.2%	29,008.0	60.6%	26,503.9	الودائع لأجل
6.8%	100.0%	46,698.6	100.0%	43,744.3	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (4): توزيع الودائع حسب أنواعها في نهاية عام 2024



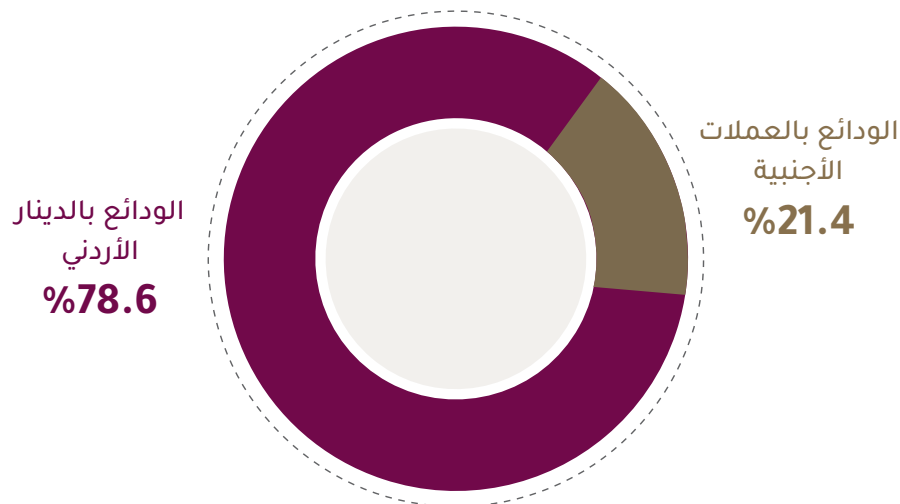
وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام 2024 وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالدينار الأردني بحوالي 2231 مليون دينار أو ما نسبته 6.5% عن مستواه في نهاية عام 2023، كما شهد بند الودائع بالعملات الأجنبية ارتفاعاً بحوالي 723 مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع 7.8% عن قيمتها في نهاية عام 2023.

#### جدول رقم (15): توزيع الودائع حسب نوع العملة

نسبة التغير %	2024		2023		توزيع الودائع حسب نوع العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
6.5%	78.6%	36,700.0	78.8%	34,468.9	الودائع بالدينار الأردني
7.8%	21.4%	9,998.6	21.2%	9,275.4	الودائع بالعملات الأجنبية
6.8%	100.0%	46,698.6	100.0%	43,744.3	إجمالي الودائع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

#### شكل رقم (5): توزيع الودائع حسب نوع العملة في نهاية عام 2024



### 5. مؤشرات المتانة المالية للبنوك

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

ارتفاع نسبة الديون غير العاملة لتصل إلى 5.6% في نهاية عام 2024، مقارنةً مع نسبة 5.1% في نهاية عام 2023.

انخفضت نسبة تغطية الديون غير العاملة إلى 74.5% في نهاية عام 2024، مقارنةً مع 75.6% في نهاية عام 2023. أما الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة فقد شكل ما نسبته 6.1% من حقوق المساهمين لدى البنوك في نهاية عام 2024، مقارنةً مع نسبة 5.4% في نهاية عام 2023.

بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.0% في نهاية عام 2024 بالمقارنة مع نسبة 17.9% في نهاية عام 2023. وتعتبر هذه النسبة أعلى بكثير من الحدود الدنيا المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني ومن قبل لجنة بازل.

حققت البنوك العاملة في الأردن معدل عائد على الموجودات بلغ 1.1% في نهاية عام 2024، مقارنةً مع معدل 1.1% في نهاية عام 2023.

بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين في البنوك العاملة في الأردن 9.1% في نهاية عام 2024، مقارنةً مع 9.3% في نهاية عام 2023.

بلغت نسبة السيولة القانونية لدى البنوك المرخصة 144.7% في نهاية عام 2024، مقارنةً مع نسبة 142.5% في نهاية عام 2023. وتعتبر هذه النسبة أعلى من الحدود الدنيا المطلوبة من البنك المركزي الأردني والبالغة (100%).

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

المؤشر (%)	2019	2020	2021	2022	2023	2024
نسبه الديون غير العاملة لإجمالي الديون	5.0%	5.5%	5.0%	4.5%	5.1%	5.6%
نسبه تغطية الديون غير العاملة	69.5%	71.5%	79.9%	81.5%	75.6%	74.5%
نسبة الجزء غير المغطى من الديون غير العاملة إلى حقوق المساهمين	6.3%	6.4%	4.2%	3.8%	5.4%	6.1%
نسبه كفاية راس المال	18.3%	18.3%	18.0%	17.3%	17.9%	18.0%
نسبه السيولة القانونية	134.1%	136.5%	141.5%	138.0%	142.5%	144.7%
العائد على حقوق المساهمين (ROE)	9.4%	5.1%	8.3%	8.8%	9.3%	9.1%
العائد على الموجودات (ROA)	1.2%	0.6%	1.0%	1.0%	1.1%	1.1%

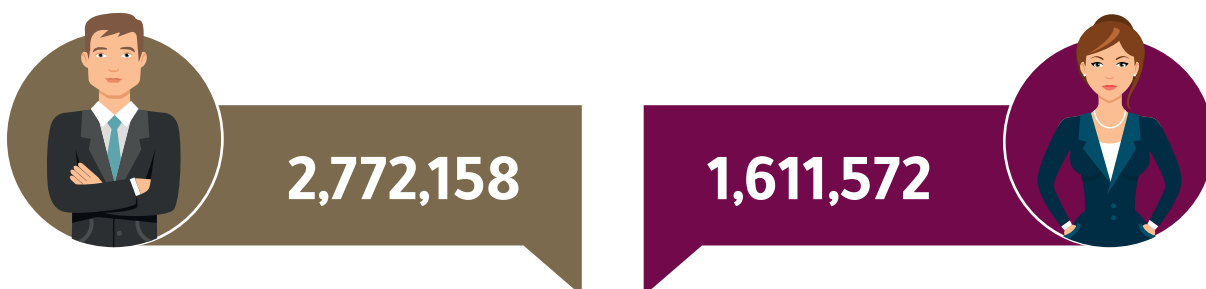
## 6. التوزيع الجندري للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

### أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن 4383730 مودع، تتوزع بواقع 2772158 مودع من الذكور، و1611572 مودع من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور 63.2% من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي 36.8%.

## شكل رقم (6): العدد القائم لأصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



## شكل رقم (7): التوزيع النسبي لعدد أصحاب الودائع حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



أما من حيث القيمة الإجمالية لودائع الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 30.9 مليار دينار، منها حوالي 22.2 مليار دينار للمودعين الذكور، و8.7 مليار دينار للمودعين الإناث، وبهذا فقد شكلت ودائع الذكور 71.8% من إجمالي قيمة ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة ودائع الإناث حوالي 28.2%.

## شكل رقم (8): القيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



## شكل رقم (9): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لودائع الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



## 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 1119389 مقترض، تتوزع بواقع 855955 مقترض من الذكور، و263434 مقترض من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة المقترضين الذكور 76.5% من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة المقترضين الإناث 23.5%.

شكل رقم (10): العدد القائم للمقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



شكل رقم (11): التوزيع النسبي لعدد المقترضين الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



أما من حيث القيمة الإجمالية لقروض الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 13.9 مليار دينار، منها حوالي 11 مليار دينار للمقترضين الذكور، و2.9 مليار دينار للمقترضين الإناث، وبهذا فقد شكلت قروض الذكور 79.1% من إجمالي قيمة قروض الأفراد من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة قروض الإناث حوالي 20.9%.

شكل رقم (12): القيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



### شكل رقم (13): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لقروض الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024

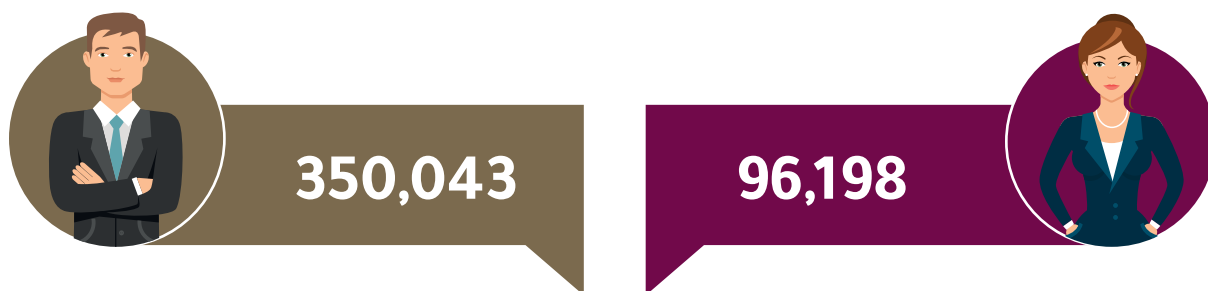


### ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن 446241 عميل، يتوزعون بواقع 350043 عميل من الذكور، و96198 عميل من الإناث. وبهذا فقد بلغت نسبة العملاء الذكور الحاصلين على بطاقات ائتمان 78.4% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على بطاقات ائتمان من البنوك العاملة في الأردن، فيما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على بطاقات ائتمان 21.6%.

### شكل رقم (14): العدد القائم للعملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



### شكل رقم (15): التوزيع النسبي لعدد العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



أما من حيث القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد بالدينار، فقد بلغت حوالي 859.8 مليون دينار، منها حوالي 712.6 مليون دينار للعملاء الذكور، و147.2 مليون دينار للعملاء الإناث، وبهذا فقد شكلت سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للذكور 82.9% من إجمالي قيمة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للأفراد، فيما بلغت نسبة سقوف بطاقات الائتمان الممنوحة للإناث حوالي 17.1%.

**شكل رقم (16): القيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024**



**شكل رقم (17): التوزيع النسبي للقيمة الإجمالية لسقوف البطاقات الائتمانية الممنوحة للعملاء الأفراد حسب الجنس كما في نهاية عام 2024**

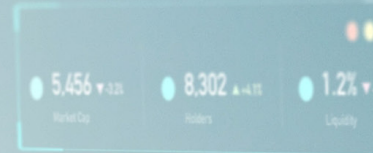




# 2

الفصل الثاني

تطور عدد  
البنوك  
والفروع



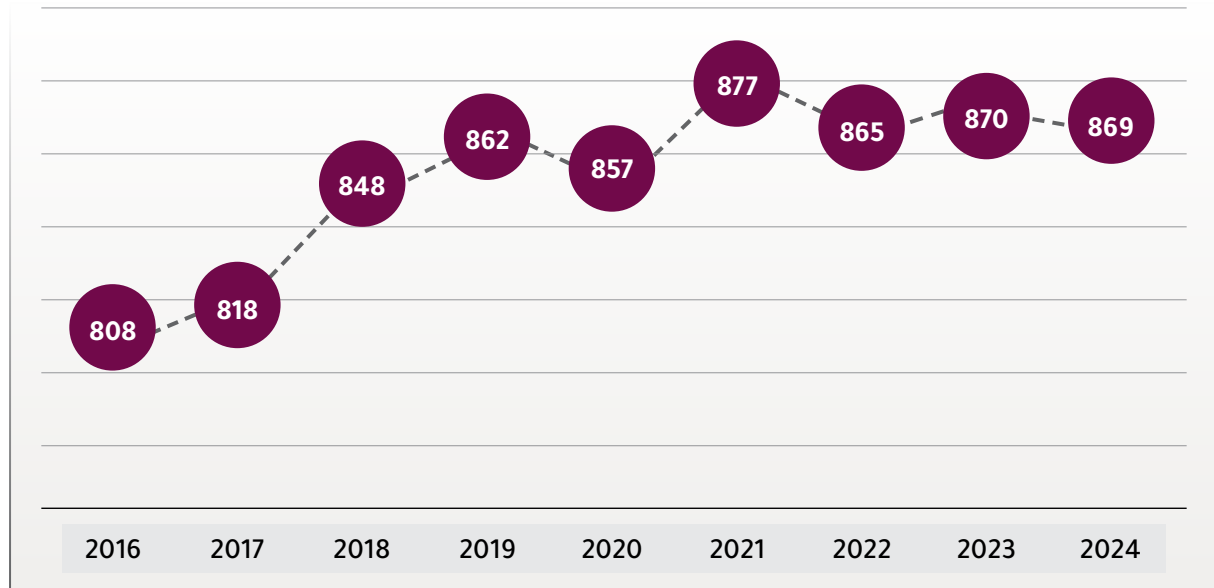
1778.

بلغ عدد البنوك العاملة في الأردن 20 بنكاً مع نهاية عام 2024، تتوزع بواقع 15 بنكاً أردنياً (ثلاثة منها بنوك إسلامية)، وخمسة بنوك أجنبية (منها بنك واحد إسلامي). وتغطي خدمات هذه البنوك معظم أرجاء المملكة من خلال شبكة فروعها المكونة من 869 فرعاً و53 مكتباً. وبلغ مؤشر الكثافة المصرفية (عدد السكان إلى العدد الإجمالي لفروع البنوك العاملة في المملكة) في نهاية عام 2024 نحو 13503 نسمة لكل فرع.

جدول رقم (17): تطور عدد البنوك والفروع في الأردن 2016-2024

السنة	عدد البنوك الوطنية		عدد البنوك الأجنبية		المجموع	عدد الفروع
	بنوك تجارية	بنوك إسلامية	بنوك تجارية	بنوك إسلامية		
2016	13	3	8	1	25	808
2017	13	3	8	1	25	818
2018	13	3	7	1	24	848
2019	13	3	7	1	24	862
2020	13	3	7	1	24	857
2021	13	3	6	1	23	877
2022	12	3	5	1	21	865
2023	12	3	4	1	20	870
2024	12	3	4	1	20	869

شكل رقم (18): تطور عدد فروع البنوك العاملة في الأردن للفترة (2016-2024)



## 1. تطور عدد الفروع

### أ. الفروع المفتوحة خلال عام 2024

حرصاً من البنوك على التواصل مع عملائها وتسهيلاً عليهم للحصول على أفضل الخدمات المصرفية، تقوم البنوك بشكل دائم بزيادة عدد فروعها لتكون منتشرة في مختلف أنحاء المملكة. حيث قام 8 بنوك خلال عام 2024 بافتتاح فروع جديدة داخل الأردن ليلبلغ عدد الفروع الجديدة بنهاية عام 2024 داخل الأردن 13 فرعاً جديداً، بينما بلغ عدد الفروع المفتوحة خلال عام 2024 خارج الأردن فرعين تم افتتاحهم من قبل بنكين.

جدول رقم (18): الفروع المفتحة خلال عام 2024

خارج الأردن			داخل الأردن			البنك
الدولة / المدينة	اسم الفرع	العدد	المحافظة	اسم الفرع	العدد	
-	-	0	عمان	فرع دابوق	1	بنك القاهرة عمان
جنين/ فلسطين	جنين حي البساتين	1	-	-	0	بنك الأردن
-	-	0	اربد	شارع وصفي التل- اربد	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
-	-		العقبة	النافورة مول		
-	-	0	مفرق	فرع المفرق	1	بنك الاستثمار العربي الأردني
-	-	0	عمان	المركز الأردني للتصميم والتطوير	2	البنك التجاري الأردني
-	-		عمان	سحاب		
جمهورية العراق	بنك الاتحاد - فرع العراق	1	-	-	0	بنك الاتحاد
-	-	0	عمان	فرع ضاحية الأمير راشد	1	كابيتال بنك
-	-	0	عمان	تاج مول	1	البنك العربي الإسلامي الدولي
-	-	0	عمان	شارع القدس	2	بنك صفوة الإسلامي
-	-		الزرقاء	الجبيل الشمالي		
-	-	0	عمان	فرع شارع المدينة الطبية	3	مصرف الراجحي
-	-		العقبة	فرع العقبة		
-	-		مفرق	فرع المفرق		
		2				المجموع الكلي

- البنوك التي تم إدراجها بالجدول هي فقط البنوك التي قامت بافتتاح فروع جديدة داخل أو خارج الأردن خلال عام 2024.



## ب. عدد الفروع داخل وخارج الأردن

بلغ عدد فروع البنوك المرخصة العاملة في الأردن 869 فرع داخل الأردن منتشرة على مختلف مناطق المملكة و194 فرع خارج الأردن بنهاية عام 2024.

جدول رقم (19) عدد الفروع داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2024

عدد الفروع	أسم البنك	
خارج الأردن	داخل الأردن	
121	68	البنك العربي
10	49	البنك الأهلي الأردني
23	98	بنك القاهرة عمان
21	82	بنك الأردن
16	101	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
1	63	البنك الأردني الكويتي
1	25	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	37	البنك التجاري الأردني
0	12	البنك الاستثماري
0	18	بنك ABC
1	57	بنك الاتحاد
0	33	كابيتال بنك
0	89	البنك الإسلامي الأردني
0	46	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	44	بنك صفوة الإسلامي
0	13	مصرف الراجحي
0	13	البنك العقاري المصري العربي
0	2	مصرف الرافدين
0	2	سي تي بنك
0	17	بنك لبنان والمهجر
194	869	المجموع الكلي

## ت. التوزيع الجغرافي للفروع داخل الأردن

تنتشر فروع البنوك البالغ عددها 896 فرع على مختلف محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 60.3% من إجمالي عدد الفروع لتأتي بعدها محافظة إربد التي تستحوذ على ما نسبته 10.1% من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة 9.2% من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبة 20.4% من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

## جدول رقم (20): توزيع الفروع على المحافظات كما في نهاية 2024

البنك	العاصمة	أربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	متنقل	المجموع
البنك العربي	50	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	0	68
البنك الأهلي الأردني	28	3	5	5	1	2	1	1	1	0	1	1	0	49
بنك القاهرة عمان	45	16	9	6	3	5	2	3	3	2	1	3	0	98
بنك الأردن	54	10	8	2	1	1	1	1	1	2	0	1	0	82
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	53	13	10	7	2	5	1	4	1	2	1	1	1	101
البنك الأردني الكويتي	44	4	6	4	1	1	1	0	1	0	0	1	0	63
بنك الاستثمار العربي الأردني	16	1	3	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	25
البنك التجاري الأردني	23	4	3	3	1	1	1	0	0	0	0	1	0	37
البنك الاستثماري	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	12
بنك ABC	10	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	18
بنك الاتحاد	38	5	5	2	2	1	1	0	1	1	0	1	0	57
كابيتال بنك	23	2	3	2	1	1	1	0	0	0	0	0	0	33
البنك الإسلامي الأردني	40	12	11	6	2	4	2	3	2	3	1	3	0	89
البنك العربي الإسلامي الدولي	26	5	4	2	1	2	1	1	1	1	1	1	0	46
بنك صفوة الإسلامي	31	4	3	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	44
مصرف الراجحي	8	2	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	13
البنك العقاري المصري العربي	9	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	13
مصرف الرافدين	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
سي تي بنك	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
بنك لبنان والمهجر	13	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	17
المجموع	524	88	80	45	23	27	16	14	14	12	6	19	1	869

## 2. تطور عدد المكاتب

### أ. المكاتب المفتحة خلال عام 2024

بهدف إيصال خدماتها إلى أكبر عدد في المجتمع تقوم البنوك بافتتاح مكاتب لها بالأسواق التجارية والجامعات وغيرها لتقديم من خلالها عدة خدمات. حيث تم افتتاح مكتبين داخل الأردن من قبل بنكين خلال العام 2024.

## جدول رقم (21): المكاتب المفتحة خلال عام 2024

المكاتب المفتحة داخل الأردن			البنك
المحافظة	اسم المكتب	العدد	
عمان	موقع دائم لفريق المبيعات المباشرة ترخيص ماركا	1	بنك الاتحاد
عمان	شارع القدس شركات صغيرة	1	بنك صفوة الإسلامي
		2	المجموع

## ب. عدد المكاتب داخل وخارج الأردن

بلغ عدد مكاتب البنوك المرخصة 53 مكتب منتشرة بعدة مناطق داخل الأردن و4 مكاتب خارج الأردن بنهاية عام 2024.

## جدول رقم (22): عدد المكاتب داخل وخارج الأردن كما في نهاية 2024

المكاتب		أسم البنك
خارج الأردن	داخل الأردن	
0	0	البنك العربي
1	0	البنك الأهلي الأردني
0	4	بنك القاهرة عمان
0	3	بنك الأردن
3	3	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
0	0	البنك الأردني الكويتي
0	12	بنك الاستثمار العربي الأردني
0	0	البنك التجاري الأردني
0	0	البنك الاستثماري
0	1	بنك ABC
0	3	بنك الاتحاد
0	2	كابيتال بنك
0	22	البنك الإسلامي الأردني
0	0	البنك العربي الإسلامي الدولي
0	1	بنك صفوة الإسلامي
0	0	مصرف الراجحي
0	1	البنك العقاري المصري العربي
0	0	مصرف الرافدين
0	0	سي تي بنك
0	1	بنك لبنان والمهجر
4	53	المجموع الكلي

## ت. التوزيع الجغرافي للمكاتب داخل الأردن

تنتشر مكاتب البنوك داخل الأردن والبالغ عددها 53 مكتب في نهاية عام 2024 على معظم محافظات المملكة، حيث تستحوذ العاصمة عمان على ما نسبته 50.9% من إجمالي عدد المكاتب، تليها محافظتي اربد والبلقاء بما نسبته 11.3% من إجمالي عدد المكاتب لكل منهما، لتتوزع باقي المكاتب على معظم محافظات المملكة.

جدول رقم (23): توزيع المكاتب على المحافظات كما في نهاية 2024

البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مادبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	متنقل	المجموع
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الأهلي الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك القاهرة عمان	1	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	4
بنك الأردن	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	3
البنك الأردني الكويتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك الاستثمار العربي الأردني	10	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	12
البنك التجاري الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك الاستثماري	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
بنك الاتحاد	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3
كابيتال بنك	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
البنك الإسلامي الأردني	9	4	2	1	0	2	1	0	0	0	2	1	0	22
البنك العربي الإسلامي الدولي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك صفوة الإسلامي	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
مصرف الراجحي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البنك العقاري المصري العربي	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
المجموع	27	6	2	6	3	2	1	1	0	0	3	1	1	53

### 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 2365 جهاز في نهاية عام 2024 مقارنةً بـ 2321 جهاز في نهاية عام 2023. بحيث تنتشر هذه الأجهزة في جميع محافظات المملكة وبنسب متفاوتة لتحصل العاصمة عمان على الحصة الأكبر وبنسبة 61% من إجمالي عدد الأجهزة، تأتي بعدها محافظة إربد بنسبة 11% من إجمالي عدد الأجهزة، تليها محافظة الزرقاء بنسبة 7% من إجمالي عدد الأجهزة، وتنتشر باقي الأجهزة في باقي محافظات المملكة.

#### جدول رقم (24): توزيع أجهزة الصراف الآلي على المحافظات كما في نهاية عام 2024

البنك	العاصمة	إربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع	منها في نفس مبنى فروع البنك
البنك العربي	181	16	16	10	6	2	3	4	2	1	1	1	243	109
البنك الأهلي الأردني	85	13	7	12	4	6	3	3	2	2	2	2	141	50
بنك القاهرة عمان	82	34	16	15	12	11	5	9	2	4	3	8	201	135
بنك الأردن	138	19	13	5	4	1	2	1	1	3	0	4	191	103
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	126	32	18	11	9	16	5	9	3	3	3	2	237	107
البنك الأردني الكويتي	86	7	7	11	4	1	2	0	1	0	0	1	120	65
بنك الاستثمار العربي الأردني	60	4	6	1	3	1	1	0	1	0	0	1	78	46
البنك التجاري الأردني	52	11	5	4	3	2	2	0	1	1	0	3	84	37
البنك الاستثماري	51	1	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	55	14
بنك ABC	36	2	1	2	2	1	2	0	1	0	0	1	48	21
بنك الاتحاد	122	15	11	10	7	3	5	2	2	1	0	1	179	82
كابيتال بنك	111	10	10	9	8	1	3	0	2	1	0	1	156	41
البنك الإسلامي الأردني	130	55	31	17	10	18	11	14	9	10	9	18	332	206
البنك العربي الإسلامي الدولي	69	13	12	6	4	5	2	3	5	3	4	4	130	58
بنك صفوة الإسلامي	57	6	4	1	1	2	2	0	1	0	0	1	75	45
مصرف الراجحي	28	7	3	0	1	1	1	0	1	1	0	1	44	13
البنك العقاري المصري العربي	10	13	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	26	15
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	18	2	2	0	3	0	0	0	0	0	0	0	25	18
المجموع	1442	260	165	114	83	71	49	45	34	30	22	50	2365	1165

## ب. أنواع الأجهزة المستخدمة

تستخدم البنوك العاملة في الأردن عدة أنواع من أجهزة الصراف الآلي، حيث ان الحصة الأكبر من الأجهزة المستخدمة هي من نوع (NCR)، تليها الأجهزة من نوع (Wincor) ثم الأجهزة من نوع (Diebold).

## ت. أنظمة التشغيل المستخدمة

تعمل أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن بأنظمة تشغيل مختلفة، إلا أن أغلب أجهزة الصراف الآلي المستخدمة داخل المملكة تعمل على نظام (Windows 7 + Windows 10).

## ث. الخدمات التي تقدم من خلال أجهزة الصراف الآلي

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



## جدول رقم (25): الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك حتى نهاية 2024

البنك	السحب النقدي بالدينار	السحب النقدي بعملات أخرى	الإيداع النقدي المباشر	الإيداع النقدي من خلال مغلف	إيداع الشيكات	الاستفسار عن الرصيد	الحصول على كشف حساب مختصر	دفع الفواتير (مياه، كهرباء، هاتف)	تحويل الأموال بين حسابات العملاء في نفس البنك	تحويل الأموال بين حسابات العملاء في بنوك أخرى	تسديد البطاقات الائتمانية	تحويل الأموال بين حسابات العملاء في نفس البنك	تقديم طلب دفتر شيكات	تقديم طلب الحصول على قرض	طلب كشف حساب	تغيير PIN	بصمة العين	Anti-Skimming <sup>(1)</sup>
البنك العربي	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓
البنك الأهلي الأردني	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓			✓
بنك القاهرة عمان	✓		✓			✓	✓								✓	✓	✓	✓
بنك الأردن	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓
البنك الأردني الكويتي	✓	✓	✓			✓	✓		✓			✓			✓	✓		
بنك الاستثمار العربي الأردني	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓
البنك التجاري الأردني	✓		✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓
البنك الاستثماري	✓		✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓
بنك ABC	✓		✓			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓
بنك الاتحاد	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓		✓
كابيتال بنك	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓
البنك الإسلامي الأردني	✓		✓			✓	✓	✓				✓			✓	✓		✓
البنك العربي الإسلامي الدولي	✓		✓			✓	✓		✓			✓			✓	✓		✓
بنك صفوة الإسلامي	✓		✓			✓										✓		✓
مصرف الراجحي	✓		✓			✓	✓									✓		✓
البنك العقاري المصري العربي	✓		✓			✓	✓							✓		✓		✓
مصرف الراجحي <sup>(2)</sup>																		
سيتي بنك <sup>(2)</sup>																		
بنك لبنان والمهجر	✓					✓	✓		✓	✓	✓	✓						✓

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

(2) لا يوجد لديها أجهزة صراف آلي.

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

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

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

البنك	اسم الخدمة
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	اسعار صرف العملات
	سحب نقدي Tokenization
	تقديم طلب بطاقة ائتمانية
	المحافظ الالكترونية
	اختيار فئات العملات
	السحب والايذاع من خلال QR
بنك الاستثمار العربي الأردني	card less السحب بدون بطاقة
البنك التجاري الأردني	شحن بطاقة مدفوعة مسبقاً
	سحب نقدي لا تلامسي
البنك الاستثماري	السحب النقدي بدون بطاقة
بنك الاتحاد	خدمة ذوي الاعاقة للمكفوفين في بعض الصرافات
كابيتال بنك	السحب النقدي للمحافظ الالكترونية
	الايذاع النقدي للمحافظ الالكترونية
	سحب نقدي بدون بطاقة
	تحديث رقم الموبايل

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



# 3

الفصل الثالث

أداء البنوك  
المدرجة  
في بورصة  
عمان خلال  
عام 2024

بلغ عدد البنوك المدرجة في بورصة عمان 14 بنكاً في عام 2024، تراوحت أسعار إغلاقها من 0.62 دينار إلى 4.94 دينار. وقد بلغ عدد أسهم البنوك التي تم تداولها حوالي 78.42 مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم 213.94 مليون دينار. والجدول التالي يبين أبرز مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على البورصة خلال عام 2024.

#### جدول رقم (27): بعض مؤشرات التداول للبنوك المدرجة على بورصة عمان خلال عام 2024

البنك	الرمز	سعر الإغلاق (نهاية 2023)	أعلى سعر خلال 2024	أدنى سعر خلال 2024	سعر الإغلاق (نهاية 2024)	معدل السعر 2024	حجم التداول (دينار)	عدد الاسهم
1 البنك العربي	ARBK	4.56	4.94	4.18	4.5	4.37	94,613,219	21,655,566
2 بنك الإسكان للتجارة والتمويل	THBK	3.73	3.8	3.25	3.34	3.41	2,183,229	640,376
3 كابيتال بنك	CAPL	2.04	2.11	1.8	1.95	1.93	20,178,126	10,484,118
4 البنك الأهلي الأردني	AHLI	1.08	1.12	0.99	1.02	1.03	10,038,113	9,733,977
5 بنك الاتحاد	UBSI	1.83	1.98	1.63	1.73	1.83	8,366,573	4,583,034
6 بنك الاردن	BOJX	2.3	2.36	2.06	2.19	2.18	9,252,602	4,240,263
7 البنك الإسلامي الأردني	JOIB	4.08	4.28	3.9	4.0	4.04	45,243,036	1,1203,277
8 بنك القاهرة عمان	CABK	1.36	1.4	1.0	1.09	1.19	6,789,239	5,701,891
9 البنك الأردني الكويتي	JOKB	2.57	2.92	2.21	2.88	2.58	8,031,358	3,115,163
10 بنك الاستثمار العربي الأردني	AJIB	1.3	1.34	1.23	1.3	1.28	815,835	637,721
11 البنك التجاري الأردني	JCBK	1.01	1.11	0.89	1.11	0.93	1,335,220	1,434,659
12 بنك ABC في الأردن	ABCO	0.73	0.76	0.61	0.62	0.67	796,888	1,191,988
13 البنك الاستثماري	INVB	1.54	1.57	1.4	1.49	1.45	3,513,818	2,423,460
14 بنك صفوة الإسلامي	SIBK	1.94	2.33	1.85	1.86	2.02	2,779,596	1,375,290

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2024



## 1. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

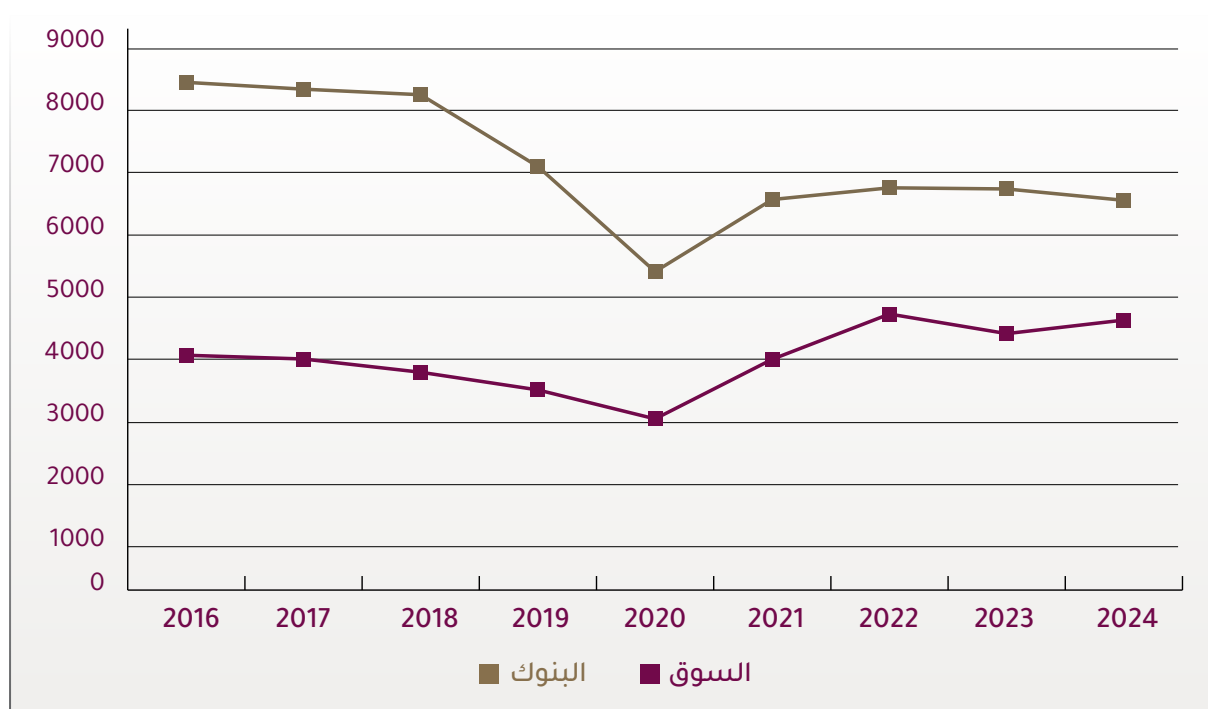
انخفض الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2024 بحوالي 182.3 نقطة أو ما نسبته (2.7%) عن مستواه في نهاية عام 2023 ليصل إلى 6553.27 نقطة في نهاية عام 2024 مقارنة مع 6735.6 نقطة في نهاية عام 2023. أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد ارتفع بحوالي 217.26 نقطة أو ما نسبته 4.9% ليصل إلى 4633.56 نقطة في نهاية عام 2024.

جدول رقم (28): تطور الرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان للفترة (2016 - 2024)

السنة	الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرشح بالقيمة السوقية (نقطة)	
	البنوك	السوق
2016	8444.5	4069.7
2017	8335.2	4009.4
2018	8246.0	3797.1
2019	7095.6	3513.8
2020	5410.6	3049.6
2021	6566.4	4005.3
2022	6753.7	4730.4
2023	6735.6	4416.3
2024	6553.27	4633.56

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (19): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2016 - 2024)

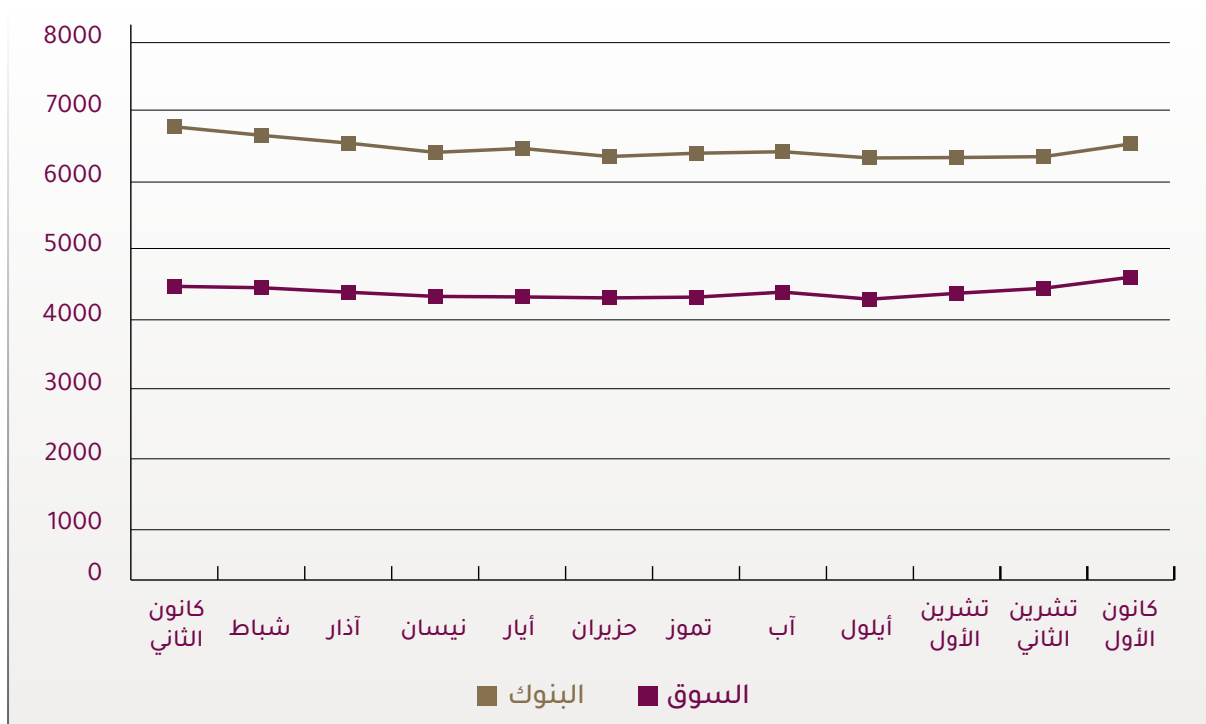


جدول رقم (29): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2024

الرقم القياسي لأسعار الأسهم (نقطة)		الشهر
السوق	البنوك	
4501.26	6800.01	كانون الثاني
4481.57	6676.83	شباط
4416.89	6565.20	آذار
4356.59	6431.19	نيسان
4348.76	6488.17	أيار
4334.65	6371.55	حزيران
4346.17	6418.74	تموز
4418.26	6440.72	آب
4316.48	6350.40	أيلول
4401.31	6356.85	تشرين الأول
4474.09	6369.61	تشرين الثاني
4633.56	6553.27	كانون الأول

المصدر: بورصة عمان

شكل رقم (20) التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2024



## 2. حجم التداول

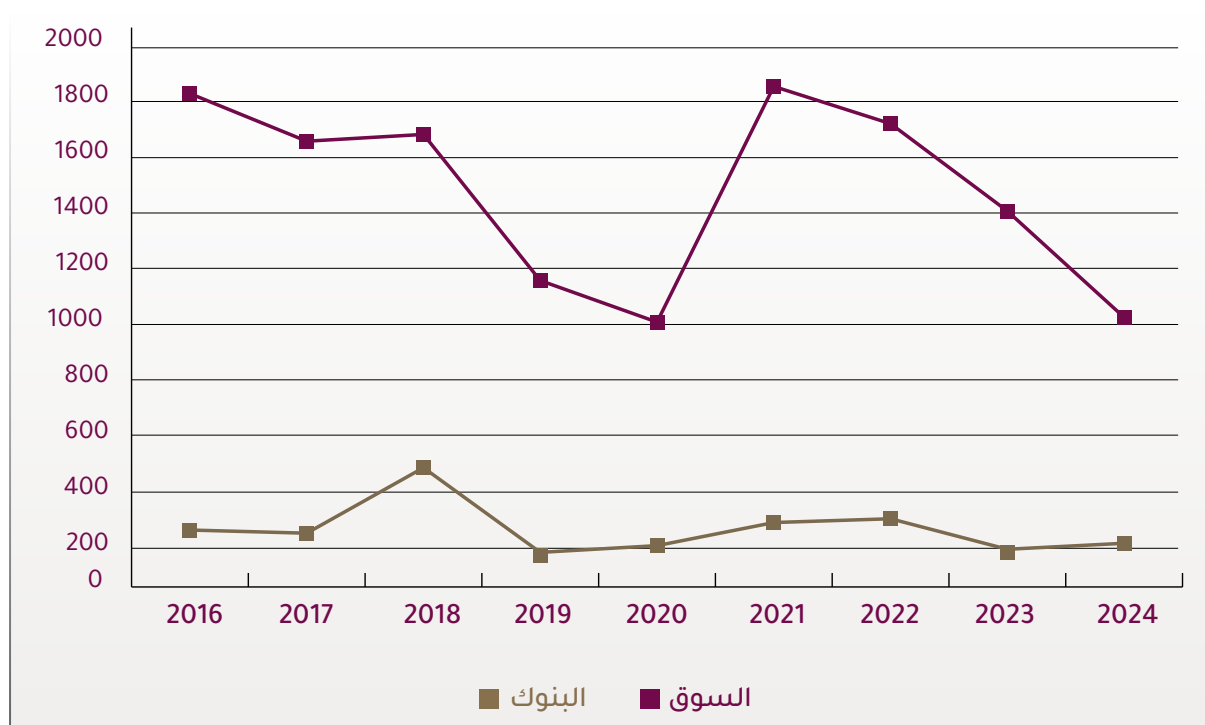
ارتفع حجم التداول في أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان بنسبة 11.1% في عام 2024 ليصل إلى 213.9 مليون دينار مقارنةً مع 192.5 مليون دينار في عام 2023. بينما شهد حجم التداول الكلي في بورصة عمان انخفاضاً بنسبة 27.1% ليصل إلى 1021.7 مليون دينار في عام 2024 مقارنةً مع 1401.8 مليون دينار في عام 2023. وقد شكل حجم التداول على أسهم البنوك في عام 2024 ما نسبته 20.9% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان.

جدول رقم (30): حجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال الفترة (2016 - 2024)

السنة	حجم التداول (مليون دينار)		
	البنوك / السوق (%)	السوق	البنوك
2016	14.34%	1821.8	261.3
2017	15.14%	1651.50	249.98
2018	28.89%	1675.80	484.14
2019	15.73%	1153.22	181.42
2020	20.45%	1004.74	205.50
2021	15.59%	1847.29	288.06
2022	17.60%	1714.10	301.60
2023	13.73%	1401.76	192.51
2024	20.94%	1021.66	213.94

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل رقم (21): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2016 - 2024)

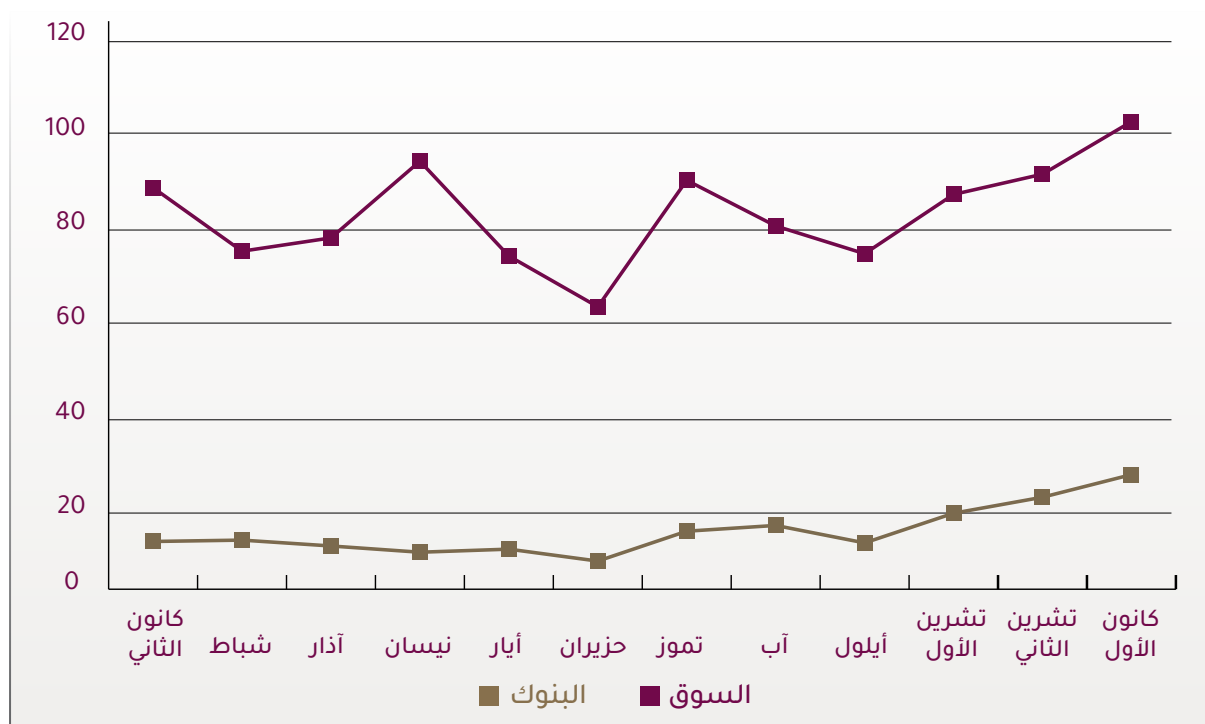


جدول رقم (31): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة  
خلال عام 2024

الشهر	حجم التداول (مليون دينار)		
	البنوك / السوق	السوق	البنوك
كانون الثاني	17.32%	90.39	15.66
شباط	20.72%	76.98	15.95
آذار	18.44%	79.79	14.71
نيسان	13.95%	95.99	13.39
أيار	18.48%	75.96	14.04
حزيران	17.66%	65.24	11.52
تموز	19.39%	91.96	17.83
آب	23.14%	82.31	19.05
أيلول	20.09%	76.45	15.36
تشرين الأول	24.31%	88.97	21.63
تشرين الثاني	26.82%	93.25	25.01
كانون الأول	28.54%	104.35	29.78
المجموع	20.94%	1021.66	213.94

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (22) التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2024



### 3. مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية

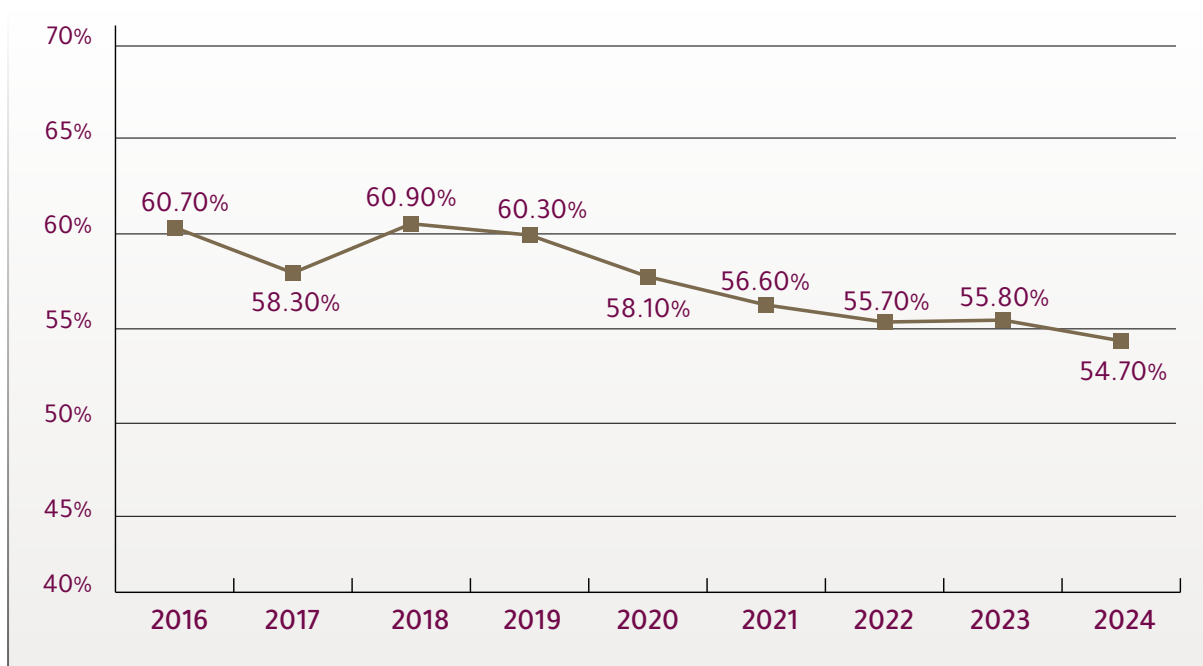
حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المصرفي الأردني، ونظراً للقوة والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة على بورصة عمان حوالي 57.9% خلال الفترة من 2016 إلى 2024، ووصلت النسبة إلى 54.7% في نهاية عام 2024، فيما بلغت 55.8% في نهاية عام 2023.

جدول رقم (32): مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (2016 - 2024)

السنة	نسبة مساهمة غير الأردنيين %
2016	60.70
2017	58.30
2018	60.90
2019	60.30
2020	58.10
2021	56.60
2022	55.70
2023	55.80
2024	54.70

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

شكل رقم (23): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2016 - 2024)



#### 4. المؤشرات الرئيسية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

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

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

شهد إجمالي موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان نمواً بنسبة 7.2% في نهاية عام 2024 مقارنةً بمستواه في نهاية عام 2023. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2024 مقارنةً بعام 2023 من حيث حجم الموجودات، فقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي أعلى نسبة نمو في الموجودات والتي بلغت 26.6%، يليه بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 20.7%، ثم البنك الاستثماري بنسبة نمو 16.2%.

أما إجمالي مطلوبات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان فقد شهد نمواً بنسبة 5.4% في عام 2024. علماً بأن إجمالي الودائع يشكل الجزء الأكبر من مطلوبات البنوك الأردنية. وحقق البنك الاستثماري أعلى نسبة نمو في المطلوبات والتي بلغت 16.1%، يليه بنك الاتحاد بنسبة نمو 13.3% ثم بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 12.0%.

أما حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد ارتفعت بحوالي 2.0% في نهاية عام 2024، لتصل إلى ما يقارب 11.1 مليار دينار. وهذه القيمة تشكل ما نسبته 12% من إجمالي موجودات البنوك الأردنية. وحقق البنك الأهلي الأردني أعلى نسبة نمو في حقوق المساهمين والتي بلغت 25.6%، يليه البنك الاستثماري بنسبة نمو 15.7% ثم بنك صفوة الإسلامي بنسبة نمو 10.7%.

##### جدول رقم (33): أهم بيانات المركز المالي الموحدة للبنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2024 مقارنةً مع عام 2023

البنك	إجمالي الموجودات (مليون دينار)			إجمالي المطلوبات (مليون دينار)			حقوق المساهمين (مليون دينار)		
	2023	2024	التغير	2023	2024	التغير	2023	2024	التغير
البنك العربي	28,787.00	29,816.38	3.6%	24,467.35	25,187.09	2.9%	4,319.66	4,451.98	3.1%
البنك الأهلي الأردني	3,282.41	3,525.50	7.4%	2,948.56	3,106.19	5.3%	333.85	419.31	25.6%
بنك القاهرة عمان	3,883.45	3,917.92	0.9%	3,425.49	3,427.46	0.1%	457.96	473.05	3.3%
بنك الأردن	3,037.25	3,154.93	3.9%	2,499.54	2,612.70	4.5%	537.71	528.30	-1.8%
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	8,676.88	9,226.74	6.3%	7,349.02	7,823.00	6.4%	1,327.86	1,344.42	1.2%
البنك الأردني الكويتي	5,244.40	5,630.33	7.4%	4,516.89	4,744.20	5.0%	727.51	708.12	-2.7%
بنك الاستثمار العربي الأردني	2,537.50	2,635.15	3.8%	2,299.88	2,392.70	4.0%	237.62	222.95	-6.2%
البنك التجاري الأردني	1,377.68	1,401.34	1.7%	1,208.77	1,227.65	1.6%	168.91	173.69	2.8%
البنك الإسلامي الأردني	5,625.83	6,122.47	8.8%	1,526.85	1,598.98	4.7%	533.80	562.08	5.3%
البنك الاستثماري	1,815.67	2,110.71	16.2%	1,603.24	1,860.60	16.1%	212.43	245.83	15.7%
بنك ABC في الأردن	1,395.95	1,383.02	-0.9%	1,230.61	1,218.70	-1.0%	165.33	164.32	-0.6%
بنك الاتحاد	7,420.02	8,351.01	12.5%	6,756.42	7,658.20	13.3%	663.60	566.68	-14.6%
كابيتال بنك	7,592.50	8,238.38	8.5%	6,864.00	7,405.84	7.9%	728.50	724.59	-0.5%
البنك العربي الإسلامي الدولي	2,925.10	3,704.44	26.6%	882.81	925.92	4.9%	273.30	298.44	9.2%
بنك صفوة الإسلامي	2,928.98	3,534.54	20.7%	543.52	608.60	12.0%	189.31	209.50	10.7%
المجموع	86,530.63	92,752.86	7.2%	68,122.95	71,797.83	5.4%	10,877.35	11,093.26	2.0%

(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 1359.3 مليون دينار في عام 2024، مقارنةً مع 1045.8 مليون دينار في عام 2023. وعلى صعيد أكثر البنوك نمواً في عام 2024 من حيث صافي الربح بعد الضريبة، فقد حقق البنك الأردني الكويتي أعلى نسبة نمو والتي بلغت 115.8%، يليه بنك المال بنسبة نمو بلغت 50.2%، ثم البنك العربي بنسبة نمو في الأرباح بلغت 44.5%. ومن الجدير بالذكر بأن 9 بنوك من أصل 15 بنكاً حققت نمواً في صافي أرباحها في عام 2024 مقارنةً بعام 2023.

وفيما يتعلق بالعائد على موجودات البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 1.47% في عام 2024 مقارنةً مع 1.21% في عام 2023. وقد حقق البنك الأردني الكويتي أعلى عائد على الموجودات والذي بلغ 3.45% في عام 2024، يليه بنك المال بمعدل عائد على الموجودات بلغ 1.94%، ثم البنك العربي بمعدل عائد بلغ 1.82%.

وفيما يتعلق بالعائد على حقوق المساهمين في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، فقد بلغ 12.25% في عام 2024 مقارنةً مع 9.61% في عام 2023. وقد حقق البنك الأردني الكويتي أعلى عائد على حقوق المساهمين والذي بلغ 27.44% في عام 2024، يليه بنك المال بمعدل عائد على الموجودات بلغ 22.1%، ثم البنك العربي الإسلامي الدولي بمعدل عائد 15.07%.

**جدول رقم (34): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2024 مقارنة مع عام 2023**

البنك	صافي الربح بعد الضريبة (مليون دينار)		العائد على الموجودات <sup>(1)</sup> (%)		العائد على حقوق المساهمين <sup>(2)</sup> (%)	
	2023	2024	التغير	2023	2024	2023
البنك العربي	375.82	543.18	44.5%	1.31%	1.82%	8.70%
البنك الأهلي الأردني	18.59	17.80	-4.2%	0.57%	0.50%	5.57%
بنك القاهرة عمان	34.98	14.25	-59.3%	0.90%	0.36%	7.64%
بنك الأردن	44.46	35.29	-20.6%	1.46%	1.12%	8.27%
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	140.77	150.27	6.7%	1.62%	1.63%	10.60%
البنك الأردني الكويتي	90.04	194.32	115.8%	1.72%	3.45%	12.38%
بنك الاستثمار العربي الأردني	20.19	17.71	-12.3%	0.80%	0.67%	8.50%
البنك التجاري الأردني	11.48	11.72	2.1%	0.83%	0.84%	6.80%
البنك الإسلامي الأردني	62.30	66.10	6.1%	1.11%	1.08%	11.67%
البنك الاستثماري	25.00	27.00	8.0%	1.38%	1.28%	11.77%
بنك ABC في الأردن	5.00	1.86	-62.8%	0.36%	0.13%	3.02%
بنك الاتحاد	57.74	54.47	-5.7%	0.78%	0.65%	8.70%
كابيتال بنك	106.59	160.14	50.2%	1.40%	1.94%	14.63%
البنك العربي الإسلامي الدولي	35.33	44.98	27.3%	1.21%	1.21%	12.93%
بنك صفوة الإسلامي	17.51	20.22	15.5%	0.60%	0.57%	9.25%
<b>المجموع</b>	<b>1,045.79</b>	<b>1,359.31</b>	<b>30.0%</b>	<b>1.21%</b>	<b>1.47%</b>	<b>9.61%</b>

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

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

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

## ج) أهم المؤشرات السوقية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

شهدت القيمة السوقية لأسهم البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان تبايناً بين الارتفاع والانخفاض خلال عام 2024، إذ شهدت القيمة السوقية لأسهم بنكين ارتفاعاً بنسبة تتراوح من 9.90% إلى 12.06% عن مستوياتها في عام 2023. فيما شهدت القيمة السوقية لأسهم 11 بنكاً أردنياً انخفاضاً بنسبة تراوحت من 1.32% إلى 19.85% عن مستوياتها في عام 2023. وبمتوسط انخفاض بلغ 9.6%.

أما القيمة الدفترية لأسهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة في عام 2024، فقد شهدت ارتفاعاً لدى بنوك وبنسبة ارتفاع تراوحت من 1.25% إلى 25.6% عن مستوياتها في عام 2023، وبمتوسط نسبة ارتفاع بلغت 7.6%. بينما انخفضت القيمة الدفترية لتسعة بنوك أردنية بنسبة تراوحت من 0.54% إلى 14.61%.

وفيما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى الدفترية، فيلاحظ أنها كانت أكبر من (1) لدى بنكان اردنيان اثنان، وبمعدل 1.42 و 1.07 مرة، فيما كانت النسبة أقل من (1) لدى 12 بنك أردني حيث بلغت في المتوسط 0.66 مرة. وبشكل عام، فإن انخفاض نسبة القيمة السوقية إلى الدفترية لمعظم البنوك الأردنية قد يعكس أن أسهم البنوك مسعرة بأقل من قيمتها العادلة، وهو ما يعكس فرص النمو الكبيرة المتوقعة في أسعارها.

وبالنسبة لربحية سهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة، فقد تراوحت ربحية السهم الواحد من قرشين إلى 130 قرش للسهم الواحد، وبمتوسط عام بلغ 34.4 قرش للسهم الواحد للبنوك المدرجة في البورصة. وعند مقارنة ربحية السهم بالقيمة السوقية للسهم من خلال احتساب مضاعف الربحية، فيلاحظ بأن مضاعف الربحية تراوح من 2.22 مرة إلى 36.7 مرة، وبمتوسط عام بلغ 10.9 مرة للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.



جدول رقم (35): أهم المؤشرات السوقية لأسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان خلال عامي 2023 و2024

مضاعف الربحية (مرة) <sup>(4)</sup>		ربحية السهم الواحد <sup>(3)</sup>		القيمة السوقية الى القيمة الدفترية (مرة) <sup>(2)</sup>		القيمة الدفترية للسهم <sup>(1)</sup>			القيمة السوقية للسهم			البنك
2024	2023	2024	2023	2024	2023	التغير	2024	2023	التغير	2024	2023	
5.31	7.78	0.85	0.59	0.65	0.68	%3.06	6.95	6.74	%1.32-	4.5	4.56	البنك العربي
11.50	11.66	0.09	0.09	0.49	0.65	%25.60	2.09	1.66	%5.56-	1.02	1.08	البنك الأهلي الأردني
15.30	7.39	0.07	0.18	0.46	0.56	%1.87-	2.37	2.41	%19.85-	1.09	1.36	بنك القاهرة عمان
12.41	10.35	0.18	0.22	0.83	0.86	%1.75-	2.64	2.69	%4.78-	2.19	2.30	بنك الأردن
7.00	8.35	0.48	0.45	0.78	0.88	%1.25	4.27	4.22	%10.46-	3.34	3.73	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
2.22	4.28	1.30	0.60	0.61	0.53	%2.67-	4.72	4.85	%12.06	2.88	2.57	البنك الأردني الكويتي
11.01	9.66	0.12	0.13	0.87	0.82	%6.17-	1.49	1.58	%0.00	1.30	1.30	بنك الاستثمار العربي الأردني
11.37	10.56	0.10	0.10	0.77	0.72	%2.83	1.45	1.41	%9.90	1.11	1.01	البنك التجاري الأردني
12.10	13.10	0.33	0.31	1.42	1.53	%5.30	2.81	2.67	%1.96-	4.0	4.08	البنك الإسلامي الأردني
6.90	6.16	0.22	0.25	0.76	0.72	%7.42-	1.97	2.12	%3.25-	1.49	1.54	البنك الاستثماري
36.67	16.06	0.02	0.05	0.42	0.49	%0.61-	1.49	1.50	%15.07-	0.62	0.73	بنك ABC في الأردن
6.35	6.34	0.27	0.29	0.61	0.55	%14.61-	2.83	3.32	%5.46-	1.73	1.83	بنك الاتحاد
3.20	5.03	0.61	0.41	0.71	0.74	%0.54-	2.75	2.77	%4.41-	1.95	2.04	كابيتال بنك
-	-	-	-	-	-		-	-		-	-	البنك العربي الإسلامي الدولي
11.04	11.08	0.17	0.18	1.07	1.02	%7.78-	1.75	1.89	%4.12-	1.86	1.94	بنك صفوة الإسلامي

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

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

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

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

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



# 4

الفصل الرابع  
تطور  
أنظمة  
المدفوعات  
لعام 2024

## مقدمة

شهد عام 2024 قيام البنك المركزي تحديث الأطر التشريعية والتنظيمية لمواكبة المستجدات وتعزيز دوره الإشرافي والرقابي على مختلف الأصعدة المتعلقة بأنظمة المدفوعات لضمان حماية حقوق المستهلكين الماليين وتحقيق أعلى معايير الجودة والكفاءة، كما ركز البنك المركزي على تشجيع الابتكار والريادة في مجال المدفوعات الإلكترونية، وتعزيز الشفافية ودعم شمول جميع فئات المجتمع في النظام المالي.

ومن أبرز المستجدات في عام 2024 تصاعد تأثير شركات التكنولوجيا العملاقة (Big Tech) مثل (Amazon, Google, Appel, Meta) على الاقتصاد العالمي، حيث توسعت في الأسواق المالية والمصرفية من خلال التعاون مع البنوك والشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية، واعتمدت استراتيجيات مبتكرة مثل استراتيجية دخول الشبكة التي تعتمد على جمع البيانات وزيادة المستخدمين. وقد توسعت هذه الشركات في السوق الأردني، فقد ارتفع في الأعوام الماضية عدد البنوك التي تقدم مثل هذه الخدمات (Google Pay و Appel Pay).

### أ) التطورات الاستراتيجية والتشريعية في أنظمة المدفوعات خلال عام 2024

خلال عام 2024 واصل البنك المركزي الأردني دوره الرقابي والإشرافي على نظام المدفوعات الوطني، من خلال تحديث الأطر التنظيمية والتشريعية وتعزيز أدوات الرقابة بما يواكب التطورات التقنية والمالية. فقد أصدر البنك المركزي تعليمات معدلة لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني نظمت الضمانات المالية، وأعدت تصنيف حسابات العملاء (النقود الإلكترونية) لتصبح حسابات ودائع، مما يعزز الشفافية ويتيح للشركات الاستفادة من الأموال ضمن ضوابط محددة. كما أقر البنك تعديلات إضافية تخص كفاءات شركات الصرافة، وأصدر سلسلة من التعاميم لضبط عمل مقدمي خدمات الدفع، من بينها ما يتعلق بعدم إظهار بيانات العملاء قبل إتمام العمليات، تنظيم الحسابات الجامدة بالمحافظ الإلكترونية، تحديد سقوف وقيم العمليات، وضبط استخدام البطاقات الأجنبية، إضافة إلى تنظيم التحويلات عبر الوكلاء وحصرها بالقنوات الإلكترونية.

وعزز البنك المركزي سياسة الإشراف والرقابة على المدفوعات باعتماد الإصدار الثاني من «الإطار التنظيمي لسياسة الإشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني»، استناداً إلى أفضل الممارسات الدولية (PFMIs) وبالشراكة مع معايير IOSCO وبنك التسويات الدولية. وبأتي هذا التحديث بعد التطور الكبير في البنية التحتية للمدفوعات، بما في ذلك انتقال إدارة وتشغيل بعض الأنظمة لشركة «جوباك»، وتطور آليات الرقابة والامتثال. وبذلك، يظهر البنك التزامه بتحقيق الكفاءة والاستدامة وحماية المستهلكين الماليين، إضافة إلى تعزيز الشمول المالي وتطوير التكنولوجيا المالية في المملكة.

وفي عام 2024 بلغ عدد أنظمة الدفع العالمية المصرح لها تقديم خدماتها في السوق الأردني 23 نظاماً، كما بلغ عدد الشركات المرخصة لممارسة أنشطة خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني 17 شركة. أما شركات الصرافة المرخصة وتعمل على تشغيل أنظمة الدفع الإلكتروني فقد بلغت 9 شركات.

وقد أطلق البنك المركزي في عام 2024 أول مختبر تنظيمي للتكنولوجيا المالية والابتكار (JoRegBox) بهدف تعزيز الحلول المالية المبتكرة وتسريع التحول الرقمي، حيث تلقى 9 طلبات للمشاركة وتمت الموافقة على 3 حلول، منها منتجان يركزان على خدمات الدفع الإلكتروني (E-Damana) من شركة ضمانة الرقمية، وهي منصة لضمان عمليات البيع والشراء في سوق المدفوعات الكبيرة، ومنصة (Watheq) من شركة التواصل الموثوق، وهي منصة لضمان عمليات البيع والشراء في سوق الدفعات الصغيرة، وتعمل على توثيق المبالغ وتحويلها بعد استلام المنتج أو الخدمة.

## الشكل رقم (24) مكونات نظام المدفوعات الوطني في المملكة



## ب) أبرز التطورات في أنظمة المدفوعات خلال عام 2024

### أولاً: أنظمة المدفوعات كبيرة القيمة (LVPS)

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

وقد بلغ عدد أوامر الدفع المنفذة عبر النظام 568 ألف أمر دفع خلال عام 2024 بنسبة ارتفاع حوالي 7% مقارنة مع عام 2023 والذي بلغ عدد الأوامر المنفذة 531.7 ألف أمر دفع.

#### جدول رقم (36): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)

العملة	2023	2024	نسبة الارتفاع/ الانخفاض
	قيمة	قيمة	
الدينار الاردني	1778 مليار	2177 مليار	22.4%
الدولار الامريكي	78 مليار	80.6 مليار	3.3%
اليورو	1.963 مليار	1.909 مليار	-2.7%
الجنيه الاسترليني	361 مليون	497 مليون	37.6%

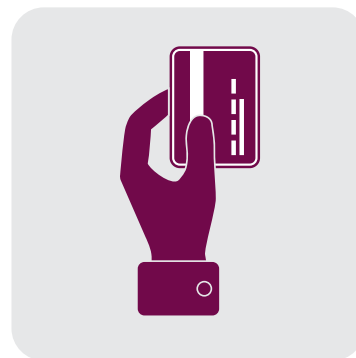
#### 2 - أوامر الدفع المنفذة لصالح بورصة عمان وملفات التقاص بأنظمة مدفوعات التجزئة المختلفة

بلغت أوامر الدفع المنفذة على النظام لصالح بورصة عمان 7000 أمر دفع بقيمة إجمالية 310 مليون دينار في نهاية عام 2024. بانخفاض بنسبة 28% عن عام 2023 والذي سجل 7,014 أمر دفع بقيمة 432 مليون دينار. أما على صعيد ملفات التقاص الخاصة بأنظمة مدفوعات التجزئة المختلفة لعام 2024 فقد بلغت 8,252 ملف تقاص منها 6,167 بعملة الدينار وبنسبة نمو 0.4% عن عام 2023 والذي بلغت عدد ملفات التقاص خلاله 8,217. ويعكس هذا توجهات البنك المركزي لتمكين المؤسسات من إدارة سيولتها بشكل أكثر كفاءة، وتعزيز أداء سوق المدفوعات والتقاص، بما يسهم في تعزيز الاستقرار المالي وتعزيز كفاءة الأداء المالي في السوق الأردني.

#### الشكل رقم (25) قيمة وعدد أوامر الدفع لصالح بورصة عمان لعام 2024



قيمة أوامر الدفع  
(مليون دينار)  
**310**



عدد أوامر الدفع  
**7000**

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

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

أ - أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام والمتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الأولي نيابة عن الحكومة الأردنية (والتي تشمل سندات وصكوك واذونات الخزينة وسندات صكوك المؤسسات العامة)، فقد ارتفعت بنسبة 5.7% وبمقارب حوالي 300 مليون دينار عن عام 2023.

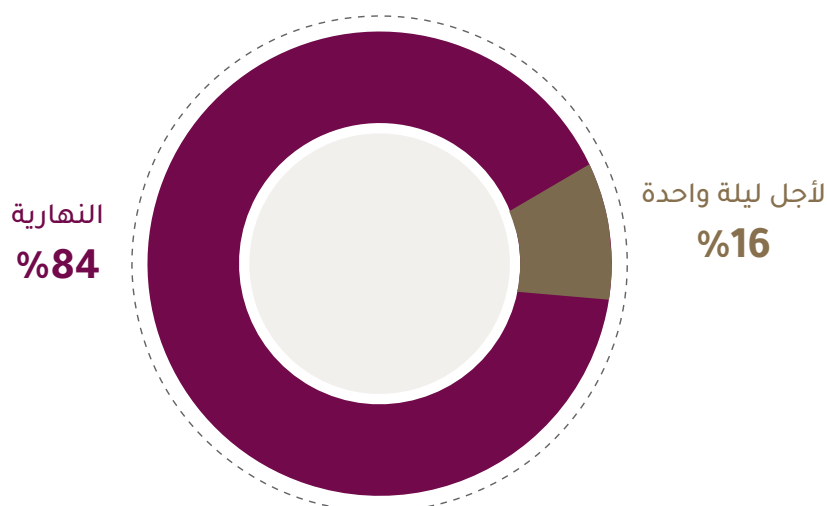
### جدول رقم (37): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الأولي

السنوات	عدد الاصدارات	القيمة الإجمالية لأوامر الدفع المنفذة (لأقرب مليار دينار)
2023	45	5.2
2024	47	5.5
نسبة الارتفاع	4.4%	5.7%

ب - أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام والمتعلقة بخدمة الدين العام، في عام 2024 فقد تم تسديد ما قيمته 4,891 مليون دينار شملت دفع فوائد على إصدارات الدين العام بقيمة 1,191 مليون دينار، بالإضافة إلى دفع عوائد الصكوك الإسلامية بقيمة 59.5 مليون دينار وذلك عبر نظامي (RTGS) و (ACH).

ج - أوامر الدفع المتعلقة باتفاقيات إعادة الشراء ومعكوسها والتي تم تنفيذها عن طريق النظام 109 أوامر دفع بقيمة إجمالية بلغت 1.37 مليار دينار، مقارنة مع 225 امر دفع 2.8 مليار دينار خلال العام 2023، أي بنسبة انخفاض 51% بقيمة الاتفاقيات وانخفاض نسبته 52% في العدد. ويعزى سبب الانخفاض إلى تحسن مستويات السيولة لدى البنوك، مما قلل من حاجتها إلى الاقتراض عبر هذه الأدوات. ويذكر أنه في عام 2024 لم يتم عقد اتفاقيات إعادة شراء لأجل أطول من ليلة واحدة، كما كانت جميعها عمليات تسهيلات سيولة نهارية، وتسهيلات لأجل ليلة واحدة. أما بالنسبة لطلبات السيولة النهارية المؤقتة التي تم تنفيذها عبر النظام من خلال اتفاقيات إعادة الشراء النهارية، فقد شكلت ما نسبته 84% من مجموع تلك الاتفاقيات.

### شكل رقم (26) نسبة قيمة اتفاقيات إعادة الشراء إلى إجمالي اتفاقيات إعادة الشراء لعام 2024



د - أوامر الدفع المتعلقة ببيع وشراء الأوراق المالية الحكومية (المصدرة بالدينار الأردني) في السوق الثانوي لعام 2024 فقد بلغت قيمتها الإجمالية 67.8 مليون دينار مقابل 119.4 مليون دينار لعام 2023 وبنسبة انخفاض مقداره 43% وذلك بسبب تحسن مستويات السيولة في السوق، مما أدى الى تقليل الحاجة الى اجراء عمليات البيع والشراء بشكل كبير.

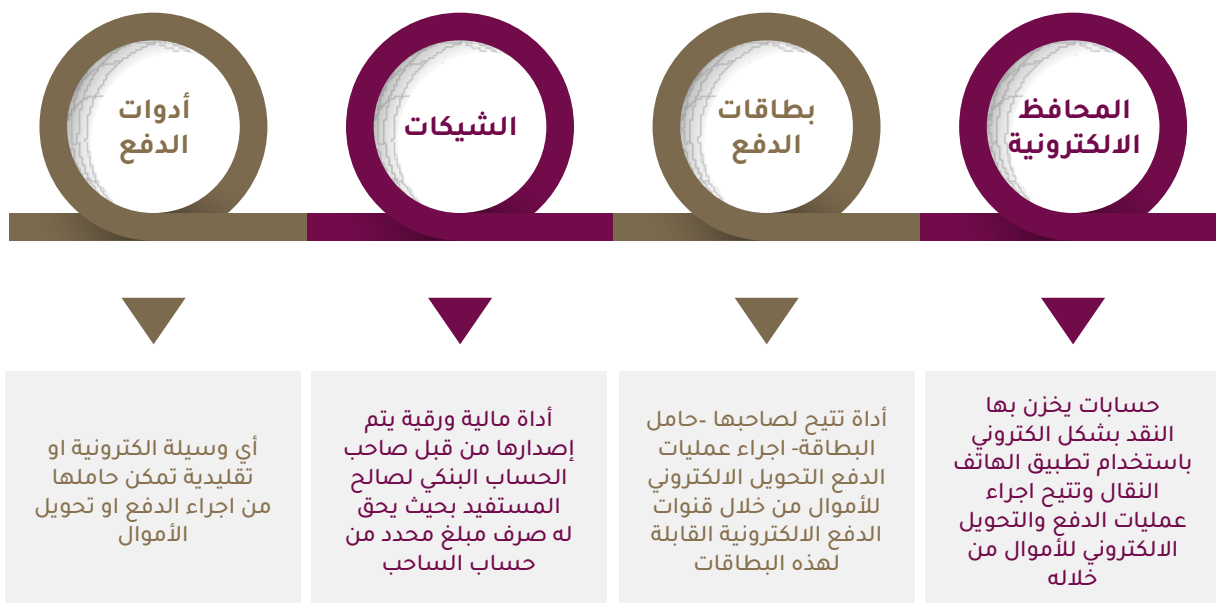
هـ - أوامر الدفع المتعلقة بعمليات نافذة الإيداع لليلة واحدة (Overnight Window) والمنفذة من خلال النظام في عام 2024، فقد بلغ عددها 3.146 ألف امر دفع بقيمة إجمالية حوالي مليار دينار، بارتفاع بنسبة 25% عن عام 2023، حيث بلغت قيمة الأوامر المنفذة حوالي 800.8 مليون دينار من خلال 2.890 ألف امر دفع، ويعكس ذلك ارتفاع الاحتياطات الفائضة لدى البنوك خلال العام 2024.

و - شهادات الإيداع بالدينار الأردني، تم اصدار 51 مزاداً خلال العام 2024 ولأجل أسبوع، بقيمة إجمالية بلغت 38.4 مليار دينار، مقارنة مع 50 مزاداً بقيمة 36.6 مليار دينار في عام 2023. ما يمثل ارتفاعاً بقيمة 2% في عدد المزادات، و5% في القيمة.

### ثالثاً: أنظمة مدفوعات التجزئة (RPS).

تمثل أدوات مدفوعات التجزئة الوسائل التي تُستخدم لإتمام عمليات الدفع أو تحويل الأموال. وتشمل هذه الأدوات وسائل الدفع التقليدية مثل الشيكات، إضافةً إلى الوسائل الإلكترونية الحديثة مثل بطاقات الدفع بأنواعها، والمحافظ الإلكترونية. ومع تطور التكنولوجيا، تؤدي أدوات مدفوعات التجزئة دوراً هاماً في تسهيل العمليات المالية، وتعزيز الشمول المالي، وتقليل الاعتماد على النقود الورقية والمعدنية.

#### الشكل رقم (27) ملخص عن أدوات مدفوعات التجزئة



1 - نظام غرفة التقاص الآلي (ACH): بلغ عدد أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام وبجميع العملات المُعَرَّفة الى حوالي 11.4 مليون امر دفع في عام 2024 مقارنة مع 10.7 مليون امر دفع في عام 2023 وبنسبة ارتفاع 6.5%. ولا بد من الإشارة الى ان النظام يستخدم على نطاق واسع، ويعتبر أداة رئيسية في إدارة المدفوعات والتقاص.

## جدول رقم (38): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التفاضل الآلي (ACH)

مقدار التغير في قيمة الحركات لكل عملة	عام 2024	عام 2023	العملة
	القيمة بالعملة (لأقرب مليون)	القيمة بالعملة (لأقرب مليون)	
7%	9,128	8,513	الدينار الأردني
29%	493	382	الدولار الأمريكي
0%	33	33	اليورو
25%-	3	4	الجنيه الإسترليني
6.5%	11.4	10.7	إجمالي عدد الحركات لكافة العملات

2 - نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات (ECC): بلغ إجمالي الشيكات المتداولة لعام 2024 حوالي 6.5 مليون شيك مقابل حوالي 6.9 مليون شيك في عام 2023 مسجلاً تراجعاً بقيمة 5.1%. أما من ناحية القيمة فقد بلغت قيمة الشيكات المتداولة حوالي 40 مليار دينار في عام 2024 مقارنة مع 41 مليار دينار في عام 2023، بانخفاض نسبته 1.7%. ويعكس هذا الانخفاض في القيمة والعدد التوسع المستمر في استخدام أنظمة الدفع الإلكترونية، والتحول المتزايد نحو وسائل الدفع الرقمية، مما أدى إلى تقليل الاعتماد على الشيكات الورقية في المعاملات المالية.

أما قيمة الشيكات المعادة بلغت 1.52 مليار دينار، أي ما نسبته 3.8% من إجمالي قيمة الشيكات المتداولة في عام 2024، في مقابل 1.37 مليار دينار في عام 2023، أي بنسبة ارتفاع في قيمة الشيكات المعادة بلغت 11%، فيما مثلت الشيكات المعادة لأسباب مالية 68% من إجمالي الشيكات المعادة، في حين بلغت نسبة الشيكات المعادة لأسباب فنية تشكل 32% من إجمالي الشيكات المعادة.

وحول مبالغ الشيكات المتداولة التي تم تقاصها عبر نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات، فقد بلغت نسبة الشيكات المتداولة والتي قيمتها أقل من 200 دينار 16.8%. أما الشيكات التي تتراوح قيمتها ما بين 201-1000 دينار أردني 38.5% من إجمالي عدد الشيكات، تليها فئة 1001-5000 دينار أردني بنسبة تقارب 30.4%، وحوالي 14.3% للقيم فوق ذلك.

## جدول رقم (39) عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات (ECC)

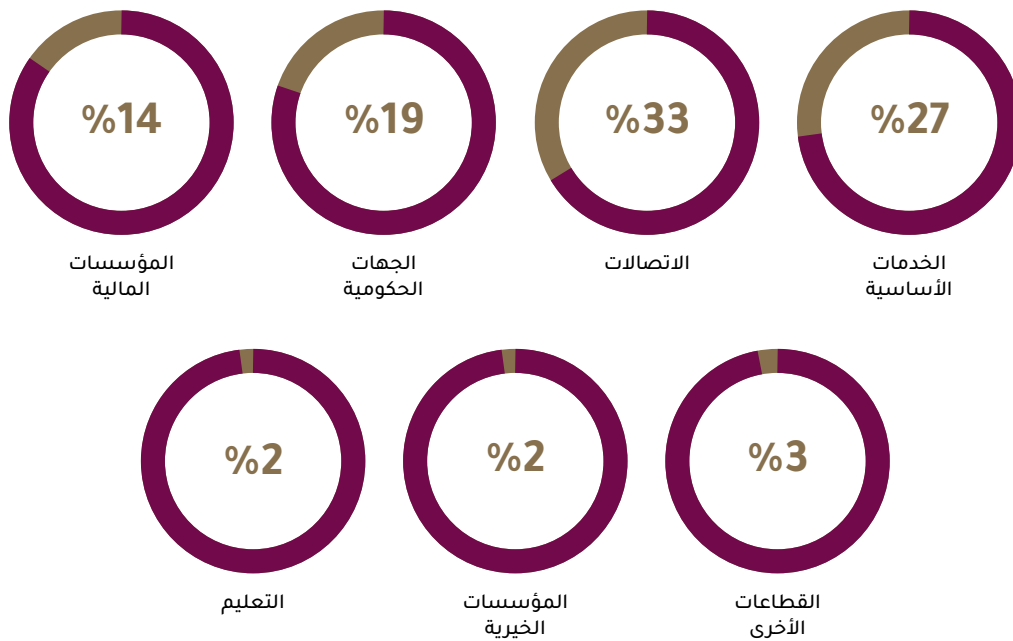
السنة	عدد الشيكات المتداولة (ألف شيك)	قيمة الشيكات المتداولة (مليون دينار)	عدد الشيكات المعادة (ألف شيك)	قيمة الشيكات المعادة (مليون دينار)
2023	6,860.38	40,989.7	220.67	1,370
2024	6,511.10	40,299.10	219.56	1,520
نسبة الارتفاع/ الانخفاض	5.1%-	1.7%-	0.5%-	10.9%
نسبة عدد الشيكات المعادة من عدد الشيكات المتداولة لعام 2024	3.4%	نسبة قيمة الشيكات المعادة من قيمة الشيكات المتداولة لعام 2023	3.8%	

3 - نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً (eFAWATEERcom): يعتبر النظام من أشهر الأنظمة المستخدمة في دفع الفواتير، وقد تم تنفيذ حوالي 66.1 مليون حركة على نظام أي فواتيركم في عام 2024 بمبلغ إجمالي للحركات وصل إلى حوالي 13.2 مليار دينار. كما بلغ عدد المفوترين على النظام 577 مفوتر من مختلف الجهات الحكومية والخاصة فيما وصل عدد الخدمات التي يوفرها النظام إلى قرابة 1973 خدمة في عام 2024، مقارنة مع 1709 خدمة تعود لـ 496 جهة مفوترة في عام 2023.

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

القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	eFAWATEERcom
11.61	52.59	2023
13.19	66.07	2024
%13.6	%25.6	نسبة الارتفاع

## شكل رقم (28) نسبة عدد حركات الدفع المنفذة على النظام أي- فواتيركم حسب القطاع لعام 2024



4 - نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay): انتقلت إدارة وتشغيل النظام في بداية عام 2020 الى الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفاس (JOPACC)، فيما بلغ عدد الشركات المرخصة المقدمة لخدمة الدفع بواسطة الهاتف النقال 9 شركات نهاية عام 2024. أما على صعيد العمليات المالية، تم تنفيذ 140.7 مليون أمر دفع عبر النظام بقيمة إجمالية قدرها 17.3 مليار دينار أردني.

وقد بلغ اجمالي عدد مستخدمي المحافظ الالكترونية 2.59 مليون مستخدم و1.7 مليون مستخدم من خلال ربط الحساب البنكي على نظام الدفع الفوري (كليك) في عام 2024، مقارنة مع 2.17 مليون مستخدم للمحافظ و1.2 مليون مستخدم للحساب البنكي في عام 2023. أي بنسبة ارتفاع بلغت 19.4% في عدد مستخدمي المحافظ الإلكترونية 41.7% في عدد مستخدمي الحسابات البنكية المربوطة على نظام الدفع الفوري.

## جدول رقم (41) إحصاءات المحافظ الالكترونية والحسابات المالية المرتبطة بخدمة كليك

السنة	عدد مستخدمي المحافظ الالكترونية (مليون مستخدم)	عدد مستخدمي الحسابات البنكية المرتبطة بخدمة كليك (مليون مستخدم)	القيمة الاجمالية للعمليات على المحافظ الالكترونية (مليار دينار)	القيمة الاجمالية للعمليات على الحسابات البنكية المرتبطة بخدمة كليك (مليار دينار)
2023	2.17	1.2	3.10	5.1
2024	2.59	1.7	5.1	12.2
نسبة الارتفاع	%19.4	%41.7	%64.5	%139.2

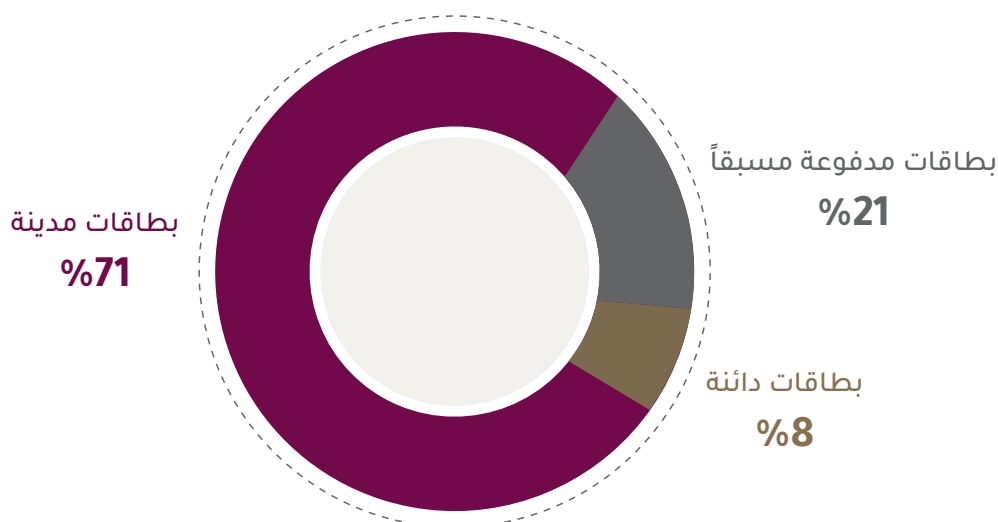
## 5 - أنظمة الدفع لتنفيذ الحوالات المالية الالكترونية:

وهي أنظمة مركزية تتم ادارتها من قبل شركات الصرافة العاملة في المملكة، وتتيح هذه الأنظمة لجميع الأعضاء المشاركين عليها سواء من شركات صرافة محلية وغير محلية وأنظمة عالمية من اجراء وتنفيذ الحوالات المالية وتبادلها فيما بينهم. وقد بلغ عدد التحويلات المالية الالكترونية لعام 2024 ما يقارب 1.7 مليون حوالة الكترونية بقيمة اجمالية بلغت 1.14 مليار دينار أردني في عام 2024، مقارنة مع 2 مليون حوالة الكترونية بقيمة اجمالية بلغت 1.08 مليار دينار أردني. ويظهر ذلك انخفاضاً بنسبة 16% في عدد الحوالات، في حين سجلت القيم ارتفاعاً بنسبة 4.34%.

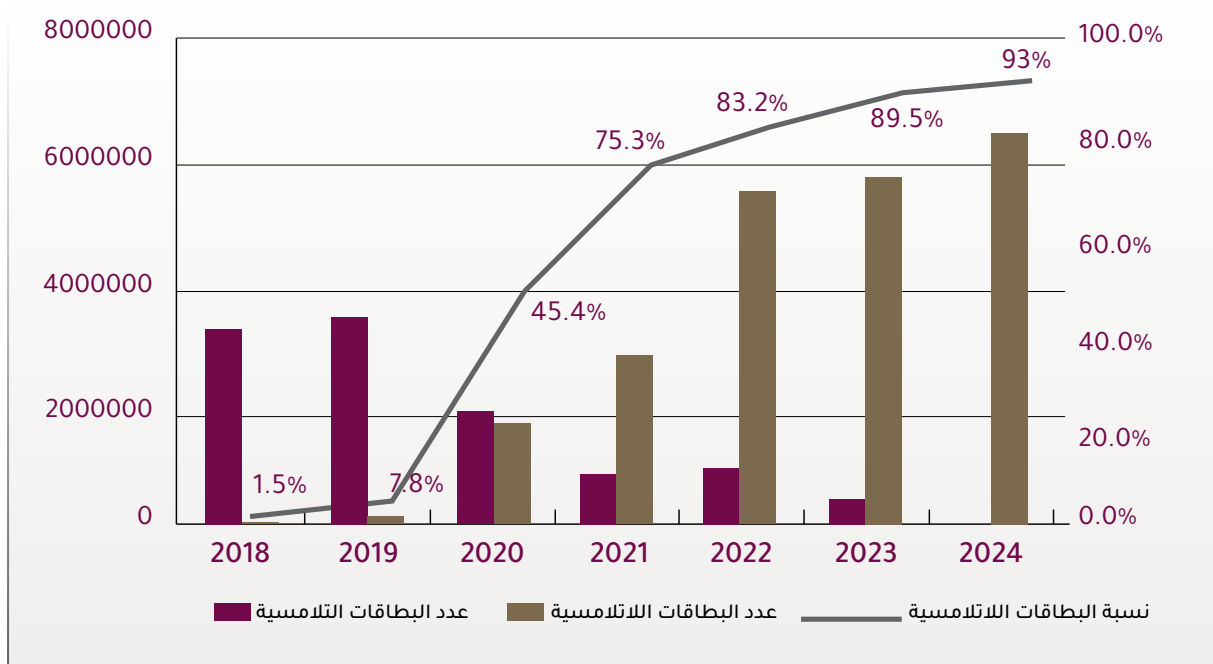
## رابعاً: بطاقات الدفع:

وصل عدد البطاقات الدفع الصادرة عن البنوك وشركات الدفع وتحويل الأموال خلال عام 2024 الى حوالي 8.27 مليون بطاقة بمختلف أنواعها مقارنة مع 7.18 مليون بطاقة في عام 2023، أي بمعدل نمو بلغت 15%. في حين بلغت حصة البنوك من عدد البطاقات المصدرة الإجمالي بحوالي 87.13%، كما حققت البنوك ارتفاعاً في عدد البطاقات المصدرة عن عام 2023 بنسبة 13.4%، ليصل عدد البطاقات المصدرة في عام 2024 حوالي 7.2 مليون بطاقة مقارنة مع 6.3 بطاقة في عام 2023.

## الشكل رقم (29) بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك في عام 2024 وفق نوعها



## الشكل رقم (30): التطورات الحاصلة في عدد البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة وفق التقنية المستخدمة (2018-2024)

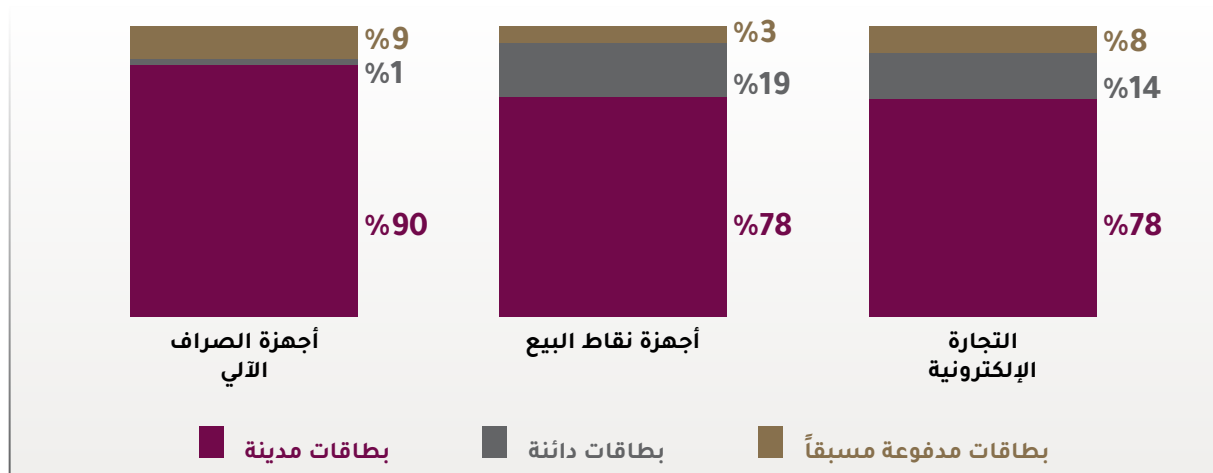


## الجدول رقم (42): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك \*

القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	حركات الدفع التي تم تنفيذها بواسطة بطاقات الدفع الصادرة عن البنوك العامة
22.6	255	2023
24.8	331	2024
%9.7	%29.8	نسبة الارتفاع

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

## شكل رقم (31): نسبة استخدام البطاقات الصادرة عن البنوك العاملة في المملكة على قنوات الدفع مصنفة حسب نوعها لعام 2024



## خامساً: قنوات الدفع

تتعدد قنوات الدفع الإلكترونية والتقليدية التي توفرها البنوك، وقد شكلت عمليات أوامر الدفع والسحب والايذاع النقدي من خلال القنوات التقليدية لدى البنوك على الكاونتر حوالي 16% من اجمالي الحركات المنفذة، في حين حظيت قنوات الدفع الالكتروني بما نسبته 84% وذلك لعام 2024.

● **قناة الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي:** بلغ عدد المستخدمين للقناة في عام 2024 قرابة 4.67 مليون شخص، بنسبة ارتفاع 34% مقارنة مع 3.48 مليون في عام 2023، علماً ان ما نسبته 99% من مستخدمي القناة هم افراد و1% للشركات، اما عدد الحركات على القناة فبلغت حوالي 123.9 مليون حركة بلغت قيمتها الاجمالية حوالي 50.8 مليار دينار في نهاية عام 2024.

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

السنة	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)
2023	85	40
2024	123.9	50.8
نسبة الارتفاع	45.8%	27%

● **أجهزة الصراف الآلي:** تمثل أجهزة الصراف المتواجدة داخل فروع البنوك حوالي 46.9% وقاربة 52.6% من أجهزة الصراف خارج الفروع، اما أجهزة الصراف المتنقلة فتشكل 0.5% من اجمالي أجهزة الصراف. اما عن طبيعة أجهزة الصراف الآلي فقد بلغ عدد الأجهزة التي تدعم تقنية Technology Biometric (117) جهاز أي بنسبة 5% من اجمالي الأجهزة في المملكة.

**الشكل رقم (32): اشكال تواجد أجهزة الصراف الآلي العائدة للبنوك العاملة في المملكة للعام 2024**



● **التجارة الإلكترونية:** بلغ عدد التجار الذين يقبلون دفعاتهم عبر منصات التجارة الإلكترونية 2,298 تاجراً في عام 2024، وقد تم من خلال المنصات اجراء ما يقارب 34.3 مليون عملية دفع في عام 2024 تقدر قيمتها بحوالي 600 مليون دينار أردني، مقارنة مع 21.7 مليون حركة دفع بقيمة إجمالية 458 مليون دينار أردني في عام 2023. أي بزيادة نسبتها 58% في عدد العمليات و31% في القيمة.

● **أجهزة نقاط البيع:** فقد وصل عدد الأجهزة المنتشرة في المملكة الى حوالي 93,926 نقطة في عام 2024 مقابل 89,736 في عام 2023 أي بارتفاع بنسبة 5%، فيما 99.6% من هذه الأجهزة تدعم الخصية اللاتلامسية، كما تدعم 73% من هذه الأجهزة خاصية رمز الاستجابة السريع (QR).

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

السنة	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	القيمة الاجمالية للعمليات (مليار دينار)
2023	143	4.7
2024	219	6
نسبة الارتفاع	53%	27%

#### شكل رقم (33): ملخص حركات الدفع المنفذة على أنظمة الدفع والتقااص والتسوية لعام 2024







# 5

الفصل الخامس

هيكل  
أسعار  
الفوائد

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

## 1. تطور أسعار الفوائد على الودائع

تراوحت أسعار الفوائد على الودائع بمختلف أشكالها خلال عام 2024، وذلك كما يلي:

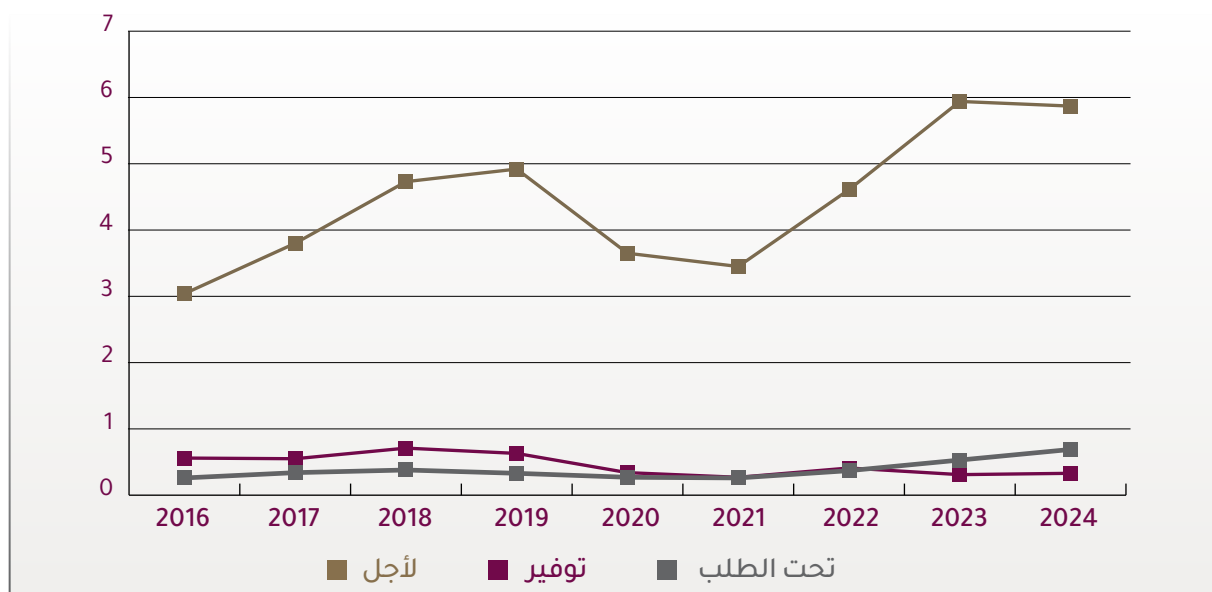
- الودائع تحت الطلب: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام 2024 بمقدار 16 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2023 ليبلغ 0.69%.
- وداائع التوفير: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على وداائع التوفير في نهاية عام 2024 بمقدار 2 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2023 ليبلغ 0.33%.
- الودائع لأجل: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل في نهاية عام 2024 بمقدار 7 نقاط أساس عن مستواه في نهاية عام 2023 ليبلغ 5.87%.

جدول رقم (45): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال الفترة 2016 - 2024

السنة	تحت الطلب (%)	توفير (%)	لأجل (%)
2016	0.26	0.56	3.04
2017	0.34	0.55	3.80
2018	0.38	0.71	4.73
2019	0.33	0.63	4.92
2020	0.27	0.34	3.65
2021	0.26	0.27	3.45
2022	0.37	0.41	4.61
2023	0.53	0.31	5.94
2024	0.69	0.33	5.87

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (34): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها (2024-2016) (%)

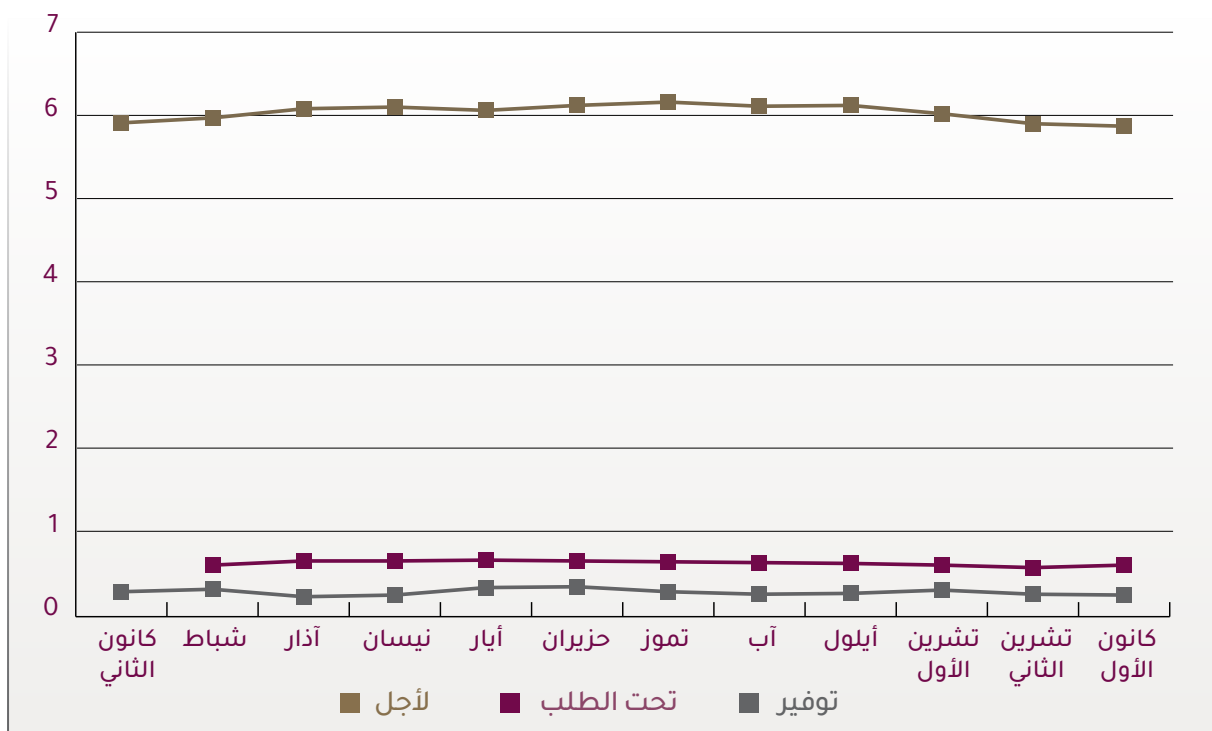


جدول رقم (46): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2024

الشهر	تحت الطلب	توفير	لأجل
كانون الثاني	0.58	0.37	5.91
شباط	0.69	0.40	5.97
آذار	0.74	0.31	6.08
نيسان	0.74	0.33	6.10
أيار	0.75	0.42	6.06
حزيران	0.74	0.43	6.12
تموز	0.73	0.37	6.16
آب	0.72	0.34	6.11
أيلول	0.71	0.35	6.12
تشرين الأول	0.69	0.39	6.02
تشرين الثاني	0.66	0.34	5.90
كانون الأول	0.69	0.33	5.87
المعدل	0.70	0.37	6.04
أعلى سعر	0.75	0.43	6.16
أدنى سعر	0.58	0.31	5.87

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (35): التطور الشهري لأسعار الفوائد على الودائع بأصنافها خلال عام 2024 (%)



## 2. تطور أسعار الفوائد على التسهيلات

تراجعت أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية بمختلف أشكالها خلال عام 2024 وذلك على النحو التالي:

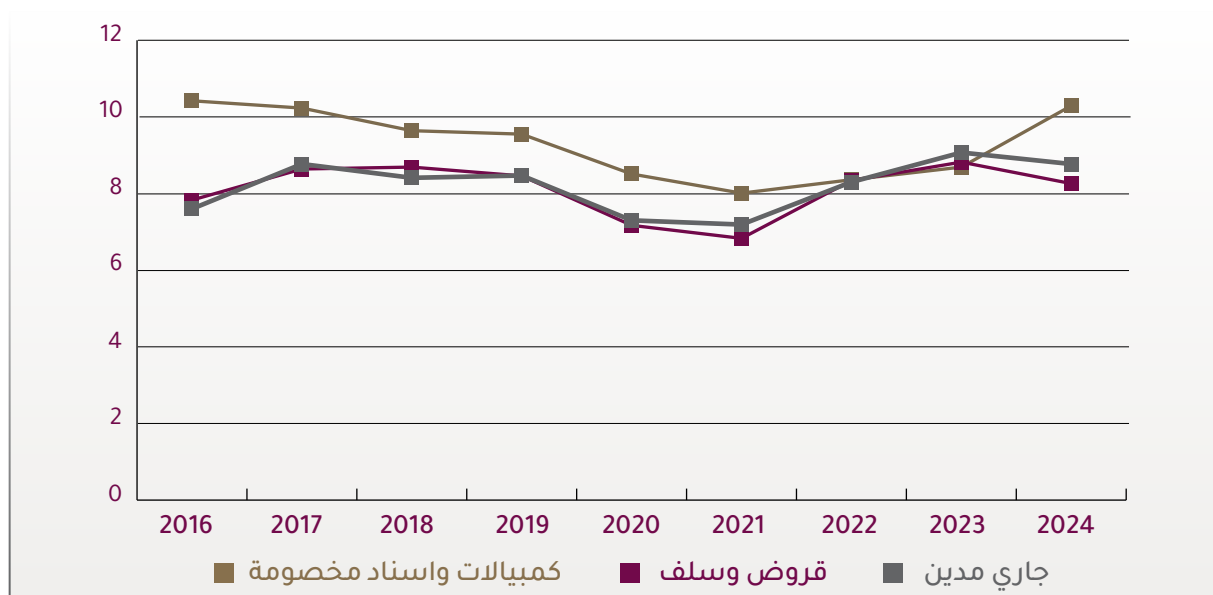
- الجاري مدين: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام 2024 بمقدار 30 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2023 ليبلغ 8.77%.
- القروض والسلف: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام 2024 بمقدار 56 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2023 ليبلغ 8.26%.
- الكمبيالات والأسناد المخصصة: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والأسناد المخصصة في نهاية عام 2024 بمقدار 160 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2023 ليبلغ 10.29%.

جدول رقم (47): الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها 2016 - 2024

السنة	جاري مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وأسناد مخصصة (%)
2016	7.60	7.83	10.42
2017	8.77	8.64	10.23
2018	8.41	8.69	9.64
2019	8.47	8.46	9.55
2020	7.30	7.17	8.51
2021	7.19	6.83	8.01
2022	8.30	8.34	8.36
2023	9.07	8.82	8.69
2024	8.77	8.26	10.29

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

شكل رقم (36): الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها (2024 - 2016) (%)

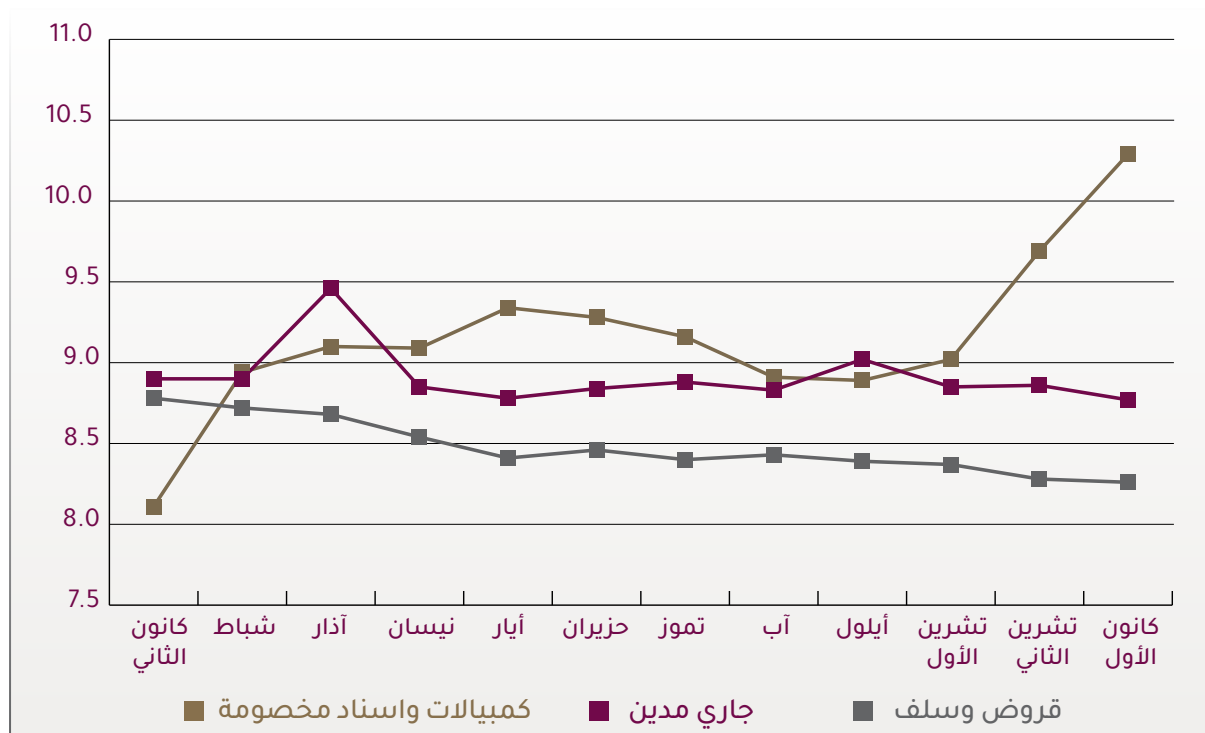


جدول رقم (48): تطور الوسط المرجح لأسعار الفائدة على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2024

الشهر	جاري مدين	قروض وسلف	كمبيالات وإسناد مخصومة
كانون الثاني	8.90	8.78	8.11
شباط	8.90	8.72	8.94
آذار	9.46	8.68	9.10
نيسان	8.85	8.54	9.09
أيار	8.78	8.41	9.34
حزيران	8.84	8.46	9.28
تموز	8.88	8.40	9.16
آب	8.83	8.43	8.91
أيلول	9.02	8.39	8.89
تشرين الأول	8.85	8.37	9.02
تشرين الثاني	8.86	8.28	9.69
كانون الأول	8.77	8.26	10.29
المعدل	8.91	8.48	9.15
أعلى سعر	9.46	8.78	10.29
أدنى سعر	8.77	8.26	8.11

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

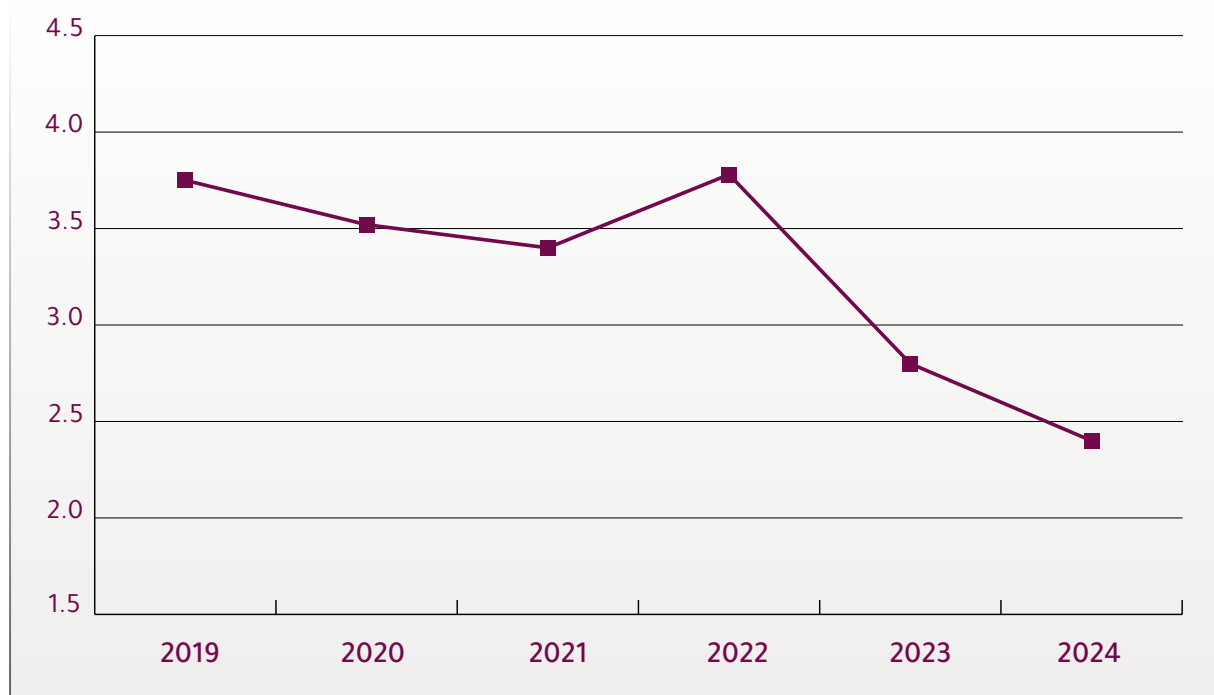
شكل رقم (37): التطور الشهري لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2024 (%)



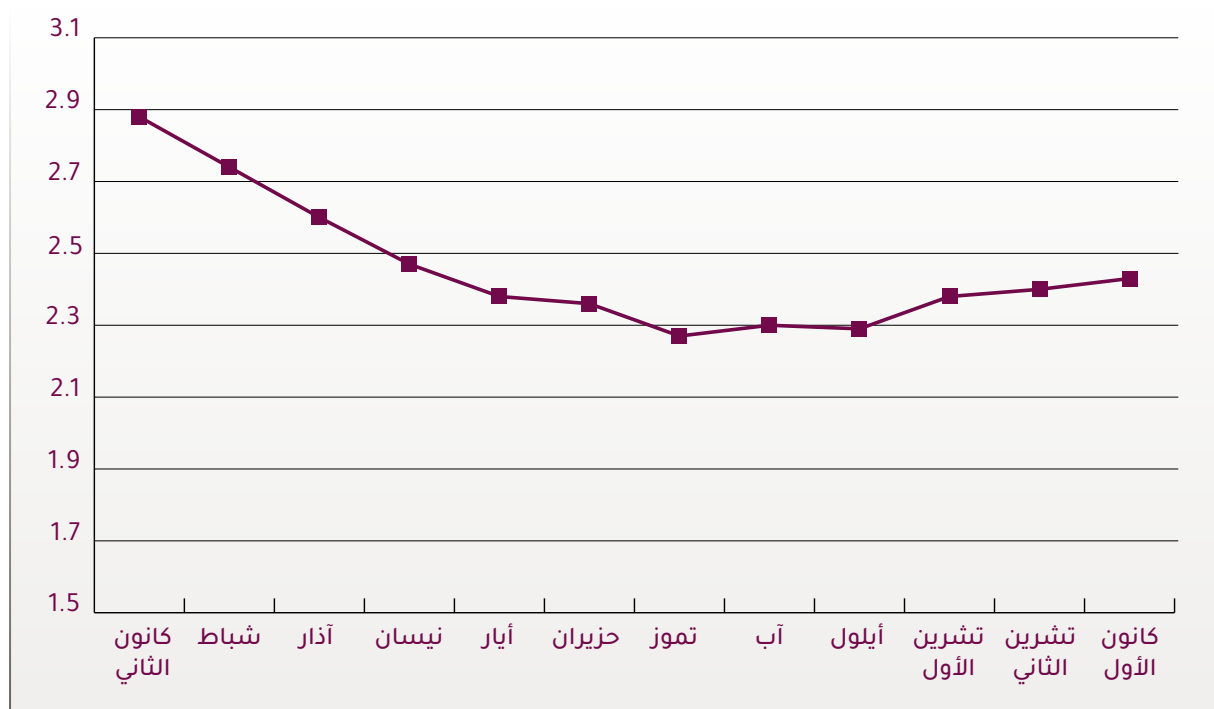
### 3. هامش سعر الفائدة

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 2024 انخفاضاً بمقدار 49 نقطة أساس ليصل إلى 2.39% بالمقارنة مع هامش مقداره 2.88% في نهاية عام 2023.

شكل رقم (38): التطور السنوي لهامش سعر الفائدة (2019-2024) (%)



شكل رقم (39): التطور الشهري لهامش سعر الفائدة خلال عام 2024 (%)



#### 4. تطور أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية

قام البنك المركزي الأردني خلال عام 2024 بتخفيض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية الرئيسية مقارنة بما كانت عليه في عام 2023، وذلك كما يلي:

- بلغ سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي (6.50%) «CBJ Main Rate» في نهاية عام 2024 بانخفاض مقداره 100 نقطة أساس عن المستوى المسجل في نهاية عام 2023 والبالغ (7.50%).
- بلغ سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة (6.25%) في نهاية عام 2024 بانخفاض مقداره 100 نقطة أساس عن نفس المستوى المسجل في نهاية عام 2023 والبالغ (7.25%).
- بلغ سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة (7.25%) في نهاية عام 2024 بانخفاض مقداره 100 نقطة أساس عن المستوى المسجل في نهاية عام 2023 والبالغ (8.25%).
- بلغ سعر فائدة إعادة الخصم (7.50%) في نهاية عام 2024 بانخفاض مقداره 100 نقطة أساس عن المستوى المسجل في نهاية عام 2023 والبالغ (8.50%).

جدول رقم (49): التطور السنوي لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية (2016 - 2024)

السنة	سعر الفائدة الرئيسي (%)	سعر إعادة الخصم (%)	اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة (%)	نافذة الإيداع لليلة واحدة (%)
2016	2.75	3.75	3.50	1.75
2017	4.00	5.00	4.75	3.00
2018	4.75	5.75	5.50	4.00
2019	4.00	5.00	4.75	3.25
2020	2.50	3.50	3.25	2.00
2021	2.50	3.50	3.25	2.00
2022	6.50	7.50	7.25	6.25
2023	7.50	8.50	8.25	7.25
2024	6.50	7.50	7.25	6.25

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

## جدول رقم (50): التطور الشهري لأسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام 2024

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

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 2024 إلى ما يلي:

- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ليلة واحدة لعام 2024 مقارنةً مع عام 2023 بمقدار 14 نقطة ليبلغ (7.171%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق أسبوع لعام 2024 مقارنةً مع عام 2023 بمقدار 14 نقطة ليبلغ (7.292%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق شهر واحد لعام 2024 مقارنةً مع عام 2023 بمقدار 4 نقاط ليبلغ (7.482%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ثلاثة أشهر لعام 2024 مقارنةً بمعدله لسنة 2023 بمقدار نقطتين ليصل إلى (8.155%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق ستة أشهر لعام 2024 مقارنةً بمعدله لسنة 2023 بمقدار نقطتين ليصل إلى (8.741%).
- ارتفاع معدل أسعار فائدة الإقراض لاستحقاق سنة واحدة لعام 2024 مقارنةً بمعدله لسنة 2023 بمقدار 5 نقاط ليصل إلى (8.995%).

**جدول رقم (51): معدل أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير. الأسعار المعلنة) للفترة من 2014 إلى 2024 (%)**

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	ستة أشهر	سنة
2014	3.258	3.788	4.455	5.035	5.573	6.038
2015	2.495	3.120	3.851	4.516	5.132	5.640
2016	2.036	2.755	3.587	4.368	5.055	5.650
2017	3.186	3.591	4.501	5.338	6.218	6.659
2018	3.700	4.223	5.064	6.010	7.037	7.313
2019	3.991	4.556	5.314	6.284	7.342	7.559
2020	2.437	2.974	3.807	4.894	5.910	6.103
2021	2.151	2.635	3.478	4.641	5.568	5.745
2022	3.687	4.071	4.744	5.894	6.713	6.982
2023	7.035	7.151	7.440	8.137	8.725	8.947
2024	7.171	7.292	7.482	8.155	8.741	8.995

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

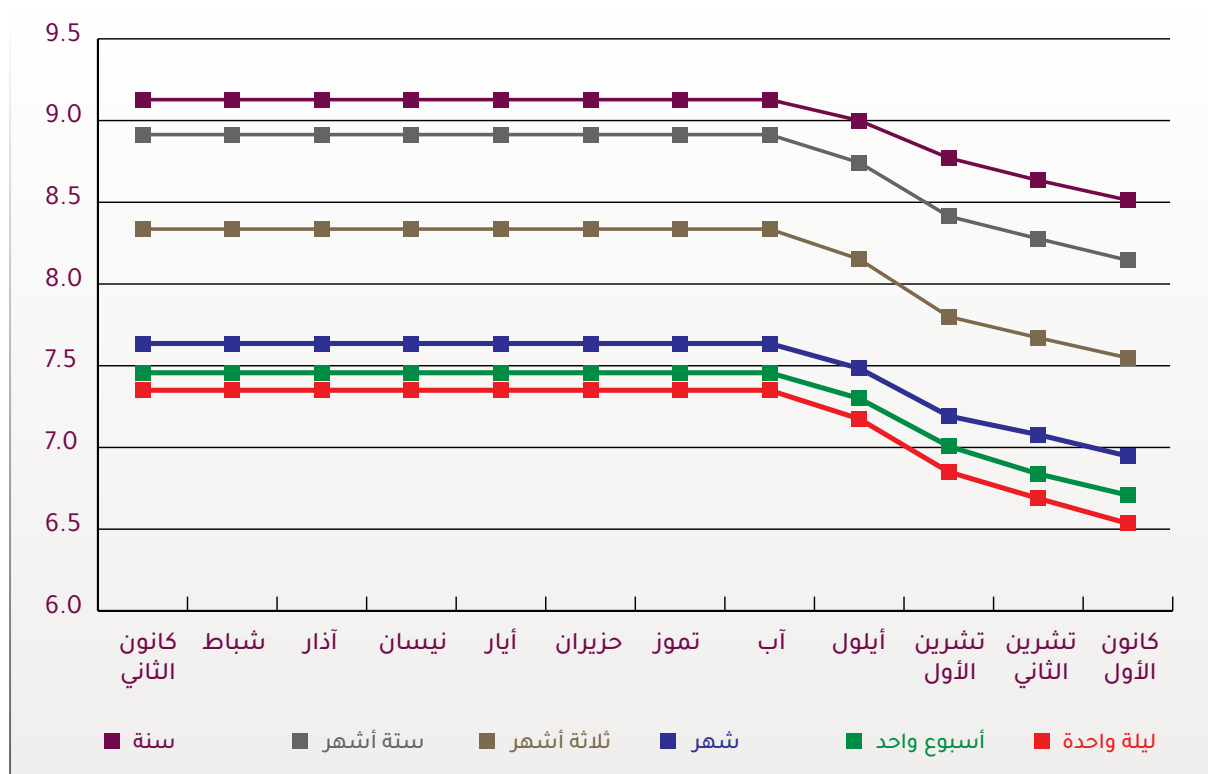
كما ويبين التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام 2024، أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد شهدت انخفاضاً تدريجياً منذ شهر أيلول وحتى نهاية العام لتسجل أدنى معدل لكل الاستحقاقات في الشهر الأخير من العام.

**جدول رقم (52): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجودير. الأسعار المعلنة) لعام 2024**

الفترة	ليلة واحدة	أسبوع واحد	شهر واحد	ثلاثة أشهر	ستة أشهر	سنة
كانون الثاني	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
شباط	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
آذار	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
نيسان	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
أيار	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
حزيران	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
تموز	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
آب	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128
أيلول	7.175	7.300	7.484	8.152	8.743	9.000
تشرين الأول	6.850	7.007	7.192	7.800	8.414	8.771
تشرين الثاني	6.688	6.838	7.078	7.671	8.277	8.634
كانون الأول	6.535	6.708	6.947	7.548	8.145	8.513
المعدل	7.171	7.292	7.482	8.155	8.741	8.995
أعلى سعر	6.535	6.708	6.947	7.548	8.145	8.513
أدنى سعر	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجودير اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل رقم (40): التطور الشهري لأسعار فائدة الاقراض بين البنوك (الجوديين) خلال عام 2024







# 6

الفصل السادس  
الخدمات  
المصرفية  
الجديدة

في إطار سعيها الحثيث لتحسين وتطوير خدماتها ومواكبة كل ما هو جديد في عالم الخدمات المصرفية، قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخال مجموعة من الخدمات المصرفية الجديدة ضمن شرائح الخدمات التي تقدمها. والجدول التالي يبين أهم الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك العاملة في الأردن بإدخالها خلال عام 2024.

### جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي	القروض السكنية الرقمية	بيتي	الموافقة الائتمانية المبدئية للقروض السكنية	طور داخلياً
	إضافة فاتورة مدفوعة مسبقاً (Prepaid Bills) على تطبيق العربي موبايل	Prepaid Bills	تمكن العملاء من إضافة فاتورة مدفوعة مسبقاً (Prepaid Bills) على خدمة أي-فواتيركم وذلك للتمكن من الاستفسار ودفع الفاتورة مباشرةً باستخدام خيار إضافة فاتورة جديدة. بالإضافة الى ذلك أصبح بإمكان العملاء إضافة فاتورة مدفوعة مسبقاً (Prepaid Bills) تم دفعها من الحساب باستخدام خيار دفعة لمرة واحدة.	شركة مدفوعاتكم
	تغيير رقم الهاتف	تعديل رقم الهاتف المستخدم على تطبيق Arabi Next	أصبح بإمكان العملاء تعديل رقم الهاتف المستخدم على تطبيق Arabi Next عن طريق الدخول للخدمة	طور داخلياً
	المسار السريع (Fast Track)	(Fast Track)	تتيح هذه الخدمة للعملاء ارسال واستقبال الأموال بين البنك العربي الأردن وجميع البنوك العاملة في دولة الامارات، مع العلم بأن الخدمة متوفرة تحت خيار بلس+ على قناة العربي موبايل.	طور داخلياً
	فيزا دايركت	Visa Direct	تتيح هذه الخدمة التحويل الفوري للأموال من حساب العميل في البنك العربي (الأردن) الى أي بطاقة فيزا ائتمانية داخل الدول (استراليا، سويسرا، الصين، المانيا، إيطاليا، فرنسا، اليونان، اسبانيا، بريطانيا، كندا، مصر، الامارات، البحرين، قطر، الكويت، السعودية، عُمان)، علماً أنه يوجد بعض البنوك داخل هذه الدول لا تستقبل حوالات فيزا دايركت من الأردن، مع العلم بأن الخدمة متوفرة تحت خيار بلس + على قناة العربي موبايل.	Visa International - account to card service

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع البنك العربي	ريميتكس (RemitEx)	RemitEx	تتيح هذه الخدمة للعملاء تحويل الأموال من حساباتهم بالبنك العربي (الأردن) لحسابات في عدة دول عددها 29 (مشار إليها بالدليل المرفق أعلاه) بسرعة أعلى ورسوم مخفضة ومن ميزات الخدمة عدم فرض أي رسوم استقبال على المستلم أو رسوم بنوك وسيطة. مع العلم بأن الخدمة متوفرة تحت خيار بلس + على قناة العربي موبايل	Mastercard
	فتح حسابات فرعية عربي نكست	فتح حسابات فرعية بالعملات (الدرهم الإماراتي والريال السعودي).	أصبح بإمكان العملاء فتح حسابات فرعية بالعملات (الدرهم الإماراتي والريال السعودي)	طور داخلياً
	PDC الشيكات المؤجلة عربي نكست	حساب الشيكات المؤجلة	أصبح بإمكان العملاء الاطلاع على حساب الشيكات المؤجلة عن طريق خدمة العربي نكست	طور داخلياً
	خدمة البطاقات على تطبيق عربي نكست	خدمة البطاقات من خلال عربي نكست	أصبح بإمكان العملاء استخدام خدمة البطاقات في اجراء العديد من الخدمات: • خدمة تسديد مستحقات البطاقات • عرض تفاصيل البطاقة • تفعيل وإيقاف البطاقة • إمكانية اجراء بحث او فلترة للحركات • إظهار/إخفاء الحسابات والبطاقات • انشاء اسم مفضل للبطاقة	طور داخلياً
	Pop Up's Notification	اشعارات التذكير / التنبيهات: Pop Up's Notification	إضافة خاصية ارسال اشعارات التنبيهات للعملاء عندما يكون الحساب بحاجة للتحديث بيانات بحيث يتم ارسال اشعارات تنبيهه كل 30 و 60 و 90 يوم	طور داخلياً
	Salaries Management	تحميل الرواتب	أصبح بإمكان العملاء تعبئة ملف رواتب الموظفين والعمل على تحميله على تطبيق Arabi Next عن طريق الدخول للخدمة	طور داخلياً

## تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك القاهرة عمان	طلب التقرير الائتماني	crif	اتاحة الحرية للعملاء في اظهار تقرير مفصل عن المعلومات الائتمانية الخاصة به.	طور داخلياً
	تفعل الهوية الرقمية	Sanad Digital ID	هي تعمل على تسهيل وصول العملاء إلى الخدمات المالية والمصرفية رقمياً	طور داخلياً
	طلب مبلغ	QR pay	خدمة تتيح للعميل مستقبل الحوالة (المستفيد) ارسال طلب للمرسال لتحويل الاموال	طور داخلياً
	ارسال الاموال	paypal send mony	هي خدمة تمكن العميل من ارسال الاموال من خلال القنوات الالكترونية	طور داخلياً
	الدفع اللاتلامسي	contactless	هي خدمة تمكن العميل بالتحكم بخاصية الدفع اللاتلامسي بحيث يمكن ايقافها او تفعيلها للبطاقات ( prepaid , Debit )	طور داخلياً
	تحديث البيانات من خلال ATM	kyc	خدمة تمكن العميل بتحديث البيانات الخاصة به من خلال ATM التابع للبنك	طور داخلياً
	خدمة حجز التذاكر والاقامة بالفنادق	التحدي للسياحة والسفر	هي خدمة تمكن العميل من حجز تذكرة سفر و/أو الاقامة بالفنادق من خلال التطبيق الهاتف البنكي وسيتم السداد من خلال الحساب او البطاقة	طور داخلياً
	دفع الفواتير دون تلامس	Appel Pay	تمكن العملاء من إتمام عمليات الدفع الخاصة دون تلامس، من خلال تمرير الهاتف أو الساعة الخاصة به عبر جهاز نقاط البيع ليتم عملية المصادقة على الدفع	طور داخلياً
بنك الاردن	خدمة صرف المستحقات عبر بصمة العين	Eye Pay	تم إضافة خدمة صرف المستحقات من خلال بصمة العين والتي تعتبر من خدمات الدفع الآمنة لتسهيل عملية السحب النقدي عبر صرافات البنك	طور داخلياً
	مدفوعات رقمية	خدمه تأجيل القسط للقرض	تمكين عملاء بنك الاردن من تأجيل القسط الشهري للقرض من خلال التطبيق البنكي	طور داخلياً
	مدفوعات رقمية	خدمه طلب دفتر شيكات	تمكين العملاء من طلب دفتر شيكات واصداره بطريقه الكترونيه من خلال التطبيق البنكي	طور داخلياً
	مدفوعات رقمية	فتح حساب الكتروني	تحسين عمليه فتح الحساب للعميل من خلال التطبيق والعمل على تغيير مزود الخدمة	بنك الاردن & Idwise

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع بنك الاردن	مدفوعات رقمية	اصدار كشف حساب الكتروني	اصدار كشف حساب الكتروني من خلال التطبيق وامكانيه تحميل الكشف ومشاركته على قنوات التواصل	طور داخلياً
	مدفوعات رقمية	تنبيهات شهرية بكشف الحساب	ارسال تنبيه الى العميل على التطبيق عند صدور كشف الحساب الشهري	طور داخلياً
	مدفوعات رقمية	تعديل نسبة السداد للبطاقة الائتمانية	اتاحة خدمه تعديل نسبة السداد للبطاقة الائتمانية من خلال التطبيق	طور داخلياً
	مدفوعات رقمية	استبيان رضى العملاء	ارسال استبيان للعميل من خلال التطبيق بعد تسجيل الدخول لقياس مدى رضى العميل عن التطبيق البنكي والخدمات المقدمة	بنك الاردن & Sondos
	مدفوعات رقمية	دعم ومساعدته العميل من خلال الواتساب	التواصل مع العميل من خلال الواتساب وارسال مقاطع من الفيديو (How to video) للرد على الاستفسارات المتعلقة بخدمات التطبيق البنكي	بنك الاردن & Whatsapp
	مدفوعات رقمية	تغيير شامل لواجهه المستخدم للتطبيق	تم اصدار واجهه مستخدم جديده للتطبيق البنكي تتميز بسهولة الوصول الى الخدمات ومنتجات البنك	طور داخلياً
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	شريحة عملاء خاصة بالعملاء القصر من عمر 7 ولغاية 17 سنة.	Iskan Young	برنامج Iskan Young الجديد من بنك الإسكان، بميزات بنكية وخدمات مصرفية مجانية جديدة مصممة خصيصاً للعملاء الذين تتراوح أعمارهم بين 7-17 سنة. لتوفير تجربة بنكية فريدة تجمع بين التوفير والتعليم والتسليّة لرحلة مالية جديدة مع بنك الإسكان بإدارة أحد الوالدين	طور داخلياً
	تطبيق بنكي خاص بعملاء شريحة Iskan Young للعملاء الذين تتراوح أعمارهم بين 7-17 سنة.	تطبيق Iskan Young	تطبيق بنكي جديد مصمم خصيصاً لعملائنا الذين تتراوح أعمارهم بين 7-17 سنة يوفر تجربة بنكية تجمع ما بين التوفير والتعليم والتسليّة مع ميزات جديدة وحصريّة لعملاء التطبيق	طور داخلياً
	حساب الرواتب	الراتب المقدم Advance salary من خلال تطبيق إسكان موبايل	هو خدمة تتيح للعميل بالحصول على ما نسبته 80% من صافي الراتب المحول الى البنك في أي وقت قبل ورود الراتب ومن خلال تطبيق إسكان موبايل ودون مراجعة الفرع	طور داخلياً

## تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع/ بنك الاسكان للتمويل والتجارة	القروض الشخصية	القرض الفوري Instant loan من خلال تطبيق إسكان موبايل	هو قرض شخصي يتيح لعملاء البنك المؤهلين بالحصول على قرض شخصي من خلال تطبيق إسكان موبايل بحيث يتم إيداع مبلغ القرض في حساب العميل ودون مراجعة الفرع وبمميزات عديدة وبمبالغ تصل لغاية 20 ألف دينار	طور داخلياً
	القروض السكنية	القروض السكنية ضمن مبادرة جميعة البنوك	هو برنامج لمنح القروض السكنية للعملاء الراغبين بشراء شقة لأول مرة بسعر فائدة 4.99% متناقص ومثبت للسنوات الثلاث الأولى وبامتيازات عديدة.	طور داخلياً
	خدمة لتحفيز الادخار	صندوق الادخار Provident Fund	خدمة تقوم على تحفيز العملاء على ادخار جزء من رواتبهم في حسابات التوفير ومنحهم مساهمة من البنك مقابل هذه الادخار وبعائد يصل لغاية 15%	طور داخلياً
	القرض الشخصي	منتج القرض الشخصي الالي	سعيًا من البنك لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية المبتكرة ولمواكبة التطور الرقمي، تم إطلاق أول منتج قرض شخصي متكامل في السوق المحلي (القرض الشخصي الآلي) الذي يستهدف اصحاب الرواتب المحولة من مراجعي الفروع وضمن المزايا التالية: تسهيل وتسريع عملية منح القرض الشخصي لفئة من العملاء اصحاب الرواتب المحولة حيث يتم منح القرض خلال ربع ساعة. - تخفيف اعباء احضار الوثائق على العملاء كون المنتج يقتصر على احضار هوية الاحوال المدنية. - تلبية احتياجات العملاء الطارئة والمستعجلة بشكل سهل وبسيط يمكنكم الاطلاع الاعلان على الرابط المرفق موضحا <a href="https://hbtbf.com/ar/automated-personal-loan">https://hbtbf.com/ar/automated-personal-loan</a>	طور داخلياً
البنك الأردني الكويتي	حسابات	حساب التوفير بجوائز	حساب موجه للعملاء الأفراد لغايات الادخار	طور داخلياً
	الصناديق الحديدية الآلية	حملة الصناديق الحديدية الآلية	حملة للعملاء بخصم على رسوم الايجار السنوية	طور داخلياً
	قروض	منتج القروض الشخصية بضمان عقاري	توفير التمويل المناسب للعملاء الأفراد مقابل ضمان عقاري	طور داخلياً
	قروض	منتج القروض الشخصية بضمان تأمينات نقدية	توفير التمويل المناسب للعملاء للحصول على قروض شخصية مقابل تأمينات نقدية	طور داخلياً

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع البنك الأردني الكويتي	قروض	حملة تمويل القروض السكنية بسعر فائدة ثابت لأول سنتين بسعر فائدة 6.75%	توفير التمويل المناسب للعملاء الراغبين في الحصول على قروض سكنية	طور داخلياً
	قروض	منتج قروض السيارات الجديد	توفير التمويل المناسب للعملاء الأفراد لامتلاك سيارة جديدة أو مستعملة للاستخدام الشخصي	طور داخلياً
	البطاقات الائتمانية	حملة عيد الأم	توفير خصومات وخيار التقسيط للعملاء خلال فترة عيد الأم	طور داخلياً
	قروض	القروض الشخصية لشريحة الأطباء	توفير التمويل الشخصي للعملاء من شريحة الأطباء	طور داخلياً
بنك الاستثمار العربي الأردني	الخدمات المصرفية	فتح الحساب من خلال نظام Account Opening via Workflow / Workflow	نظام جديد يهدف إلى تحسين الكفاءة والدقة في عملية فتح الحسابات لعملاء التجزئة، من خلال تقليل نسبة الأخطاء في البيانات المدخلة وتوفير الوقت والجهد على موظفي خدمة العملاء	مزود النظام البنكي
	الخدمات والمنتجات المصرفية الإلكترونية	Virtual Prepaid Cards /البطاقات الإلكترونية المدفوعة مسبقاً	بطاقة إلكترونية مدفوعة مسبقاً من نوع فيزا صادرة بعملة الدينار الأردني فقط، يتم إصدارها مباشرة عبر التطبيق البنكي AJIB Mobile دون الحاجة إلى زيارة أي من فروع البنك.	مزود النظام البنكي وشركة Network International (NI)
	المنتجات المصرفية	بطاقة AJIB والملكية الأردنية للخصم المباشر/ AJIB RJ Debit Card	بطاقة ماستركارد بلاتينيوم الخصم المباشر صادرة عن البنك بالشراكة مع الملكية الأردنية، تتيح للعملاء كسب أميال ضمن برنامج المسافرين الدائم Royal Club في كل مرة يتم فيها استخدام البطاقة لإجراء عمليات الشراء اليومية سواء عبر أجهزة نقاط البيع أو عبر الإنترنت.	مزود النظام البنكي مع Mastercard والملكية الأردنية (Royal Jordanian Networkg International (NI)

## تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع بنك الاستثمار العربي الأردني	المنتجات المصرفية	بطاقة AJIB العالمية / Global Card	بطاقة ائتمانية جديدة من نوع فيزا بلاتينوم، تصدر بوحدة من العملات التالية: الدولار الأمريكي و/أو اليورو و/أو الجنيه الإسترليني، تتيح هذه البطاقة لعملاء التجزئة استخدام الحد الائتماني لإجراء عمليات الشراء والسحب النقدي بنفس عملة البطاقة دون تحمل أسعار صرف العملات الأجنبية، أو عمولات الصرف الأجنبي، علماً بأن هذه البطاقة توفر لحاملها إمكانية استخدامها خارج الأردن فقط حيث لا يمكن استخدامها للحركات المحلية والتي تتم بعملة الدينار الأردني	مزود النظام البنكي مع شركتي Visa Networkg International (NI)
	الخدمات المصرفية الإلكترونية	كشف الحساب الإلكتروني للبطاقات الائتمانية / Credit Card e-Statement	تتيح هذه الخدمة للعملاء الاستغناء عن كشوفات الحساب الورقية واستبدالها بكشوفات إلكترونية توفر تفاصيل شاملة ودقيقة لحركات البطاقة الائتمانية، بكل سهولة وفي أي وقت ومن أي مكان. يتم إرسال كشف الحساب الإلكتروني شهرياً وعند نهاية كل دورة، بصيغة PDF إلى البريد الإلكتروني المعتمد لدى البنك، ويكون الملف محمياً بكلمة مرور تُرسل إلى رقم الهاتف المسجل في النظام لضمان أعلى مستويات الأمان والخصوصية	مزود النظام البنكي
	الخدمات المصرفية	Transfast	خدمة مقدمة من البنك تهدف إلى تسهيل تنفيذ الحوالات الواردة إلى الأردن عبر شبكة Mastercard (الحوالات الواردة عبر الحدود)، بما يضمن سرعة التنفيذ وسهولة الوصول إلى الأموال للمستفيدين داخل المملكة	مزود النظام البنكي وشركة Mastercard
	الخدمات المصرفية الإلكترونية	السحب بدون بطاقة Cardless / Withdrawal	خدمة السحب بدون بطاقة وسيلة سهلة، سريعة وآمنة للسحب النقدي من شبكة الصرافات الآلية التابعة للبنك، تتوفر هذه الخدمة عبر تطبيق AJIB Mobile ، مما يُتيح للعملاء سحب الأموال دون الحاجة لاستخدام بطاقة الخصم المباشر، مما يعزز من مستوى الأمان ويوفر سهولة الوصول إلى الأموال	مزود النظام البنكي وشركة Network International (NI)
	الخدمات والمنتجات المصرفية الإلكترونية	الإشعارات الفورية الخاصة بالتطبيق البنكي / Push Notification	تتيح هذه الخدمة للبنك التواصل مع عملاء التجزئة بكل سهولة وفعالية، حيث يتمكن البنك من الترويج لعروضه ومنتجاته على الفور عبر إرسال إشعارات فورية إلى أجهزة العملاء المحمولة. وبذلك، تضمن الخدمة وصول كافة خدمات البنك إلى العملاء بسرعة وكفاءة، مما يعزز تجربة العملاء ويزيد من التفاعل مع العروض والمنتجات.	مزود النظام البنكي

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك التجاري الأردني	حساب جاري	حساب جاري بفوائد للشركات الصغيرة التابعة لقطاع الأفراد	إطلاق حساب جاري جديد مخصص للشركات الصغيرة والمتوسطة لغايات تحصيل المبيعات وإدارة النقد	طور داخلياً
	Open Account	Digital Accounts	Customers can open an account digitally through the bank's application	طور داخلياً
	طلب بطاقة ائتمانية	Digital Credit Card onboarding	طلب بطاقة الائتمانية وفتح حساب الكترونيا عبر تطبيق iBank، دون الحاجة لزيارة الفرع	طور داخلياً
البنك الاستثماري	الدفع من خلال CLiQ باستخدام رمز QR	QR CliQ payment over POS	تسهيل لعملية استقبال الدفعات وتحسين تجربة التسوق، نود اعلامكم بأنه تم إضافة ميزة جديدة على نقاط البيع التابعة للبنك الاستثماري من خلال خدمة CliQ باستخدام رمز QR، ليقوم العميل بمسح الرمز عن طريق التطبيق البنكي أو المحفظه المالية (من خلال الكاميرا) التابعة له، ليتم خصم قيمة الدفعة من العميل مباشرة	Jopacc + INVESTBANK
	محافظ دفع الكترونية	Apple Pay	خدمة Apple Pay لعملائه لتوفير طريقة دفع سريعة وآمنة باستخدام بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية	INVESTBANK + Apple
	خدمة المحادثات المصرفية	خدمة المحادثات المصرفية عبر تطبيق واتساب	التواصل مع عملائنا وترويج حملاتنا الإعلانية عن طريقها	UNIFONIC + INVESTBANK
	رفع سقف مؤقت للبطاقة الائتمانية	Credit Card Temporary Limit Increase	تم اضافة خدمة رفع سقف البطاقة الائتمانية المؤقتة Temporary Limit Increase على خدمة الانترنت المصرفي iBank.ج حيث أصبح بإمكان العميل تقديم الطلب والحصول على السقف الاضافي المطلوب مباشرة بالشروط	INVESTBANK + NI
	خدمة تحويل رصيد البطاقة الائتمانية من خلال الانترنت المصرفي	Online CC balance trasfer	خدمة تحويل رصيد البطاقة الائتمانية (Balance transfer) على خدمة الانترنت المصرفي iBank حيث أصبح بإمكان العميل تقديم الطلب وتحويل الرصيد مباشرة	INVESTBANK + NI

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع/ البنك الاستثماري	طلب استبدال بطاقة ائتمانية	Credit Card replacement	إضافة خدمة "replacement Credit Card" طلب بطاقة ائتمانية بدل (فاقد/ تالف / سرقة) على خدمة الإنترنت المصرفي iBank.jo تحت خيار (Cards) حيث أصبح بإمكان العميل تقديم الطلب مباشرة	INVESTBANK + NI
بنك ABC	برنامج التقسيط المريح التفاعلي للبطاقات الائتمانية	برنامج التقسيط المريح التفاعلي للبطاقات الائتمانية	يمنح لحاملي بطاقات بنك ABC الائتمانية بمختلف أنواعها على المشتريات ابتداءً من 100 دينار بفائدة شهرية تبدأ من 0.75% لمدة تصل لغاية 12 شهر	طور داخلياً
	حسابات توفير تطبيق "إلى"	حساب الكنز	حساب "الكنز" هو حساب بعملة الدينار الأردني من تطبيق "إلى" البنكي. حيث يوفر هذا الحساب العديد من المزايا والمكافآت للعملاء. من ضمنها إمكانية المشاركة في السحب الخاص بالجوائز المرتبطة بهذا الحساب	طور داخلياً
بنك الاتحاد	قروض تجارية متناقصة وسقوف دوارة بأسعار تنافسية	قروض تجارية متناقصة وسقوف دوارة	برنامج تم تصميمه خصيصاً لدعم الشركات وبالأخص الصغيرة والمتوسطة منها عبر مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث يهدف هذا البرنامج الى زيادة فرص الحصول على التمويل من خلال توفير تسهيلات بنكية بشروط وأسعار تفضيلية مما يعزز من قدرته على تقديم الدعم المالي اللازم لتطوير هذه الشركات وتمكينها من تحقيق النجاح والاستدامة	طور داخلياً
	تداول الأسهم الجزئية	تداول الأسهم على التطبيق	خدمة تتيح للمستخدمين تنفيذ عمليات شراء وبيع الأسهم مباشرة عبر تطبيق بنك الاتحاد بسهولة وسرعة، مما يمنحهم تحكماً كاملاً باستثماراتهم في أي وقت ومن أي مكان	طور داخلياً
	صناديق الاستثمار المتداولة على (ETFs) التطبيق	قوائم صناديق الاستثمار المتداولة (ETFs)	إمكانية استكشاف ومتابعة وشراء وبيع صناديق الاستثمار المتداولة المدرجة على التطبيق لتمكين العملاء من تنويع محافظهم الاستثمارية بطريقة سهلة وشفافة	طور داخلياً
	تقارير الائتمان	تقارير CRIF الائتمانية على التطبيق	إمكانية طلب وعرض التقرير الائتماني الخاص بالعميل مباشرة من التطبيق، لتساعد على متابعة الوضع المالي واتخاذ قرارات أفضل	بنك الاتحاد/ CRIF

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع/ بنك الاتحاد	ملخص سنوي	ملخص سنوي على التطبيق	ميزة تفاعلية تقدم للعملاء لمحة شاملة عن تعاملاتهم المالية خلال العام من خلال التطبيق، لتساعدهم على تقييم عاداتهم المالية ووضع خطط مستقبلية أفضل.	طور داخلياً
	حاسبة الودائع	حاسبة الودائع على التطبيق	أداة ذكية تتيح للعميل احتساب العوائد المتوقعة على الودائع بناءً على المبلغ والفترة ونوع الوديعة، مباشرة عبر التطبيق.	طور داخلياً
	إدارة الثروات	خدمات إدارة الثروات على التطبيق	خدمة مخصصة لعملائنا المميزين لتمكينهم من تتبع محافظهم الاستثمارية والتواصل مع مستشاري الثروات بكل سهولة وخصوصية عبر التطبيق.	طور داخلياً
	حسابات المعادن الثمينة	فتح حساب ذهب وفضة عبر التطبيق	إمكانية فتح حسابات لشراء وبيع الذهب والفضة الافتراضية مباشرة من التطبيق، لمساعدة العميل على الاستثمار في المعادن الثمينة بسهولة وشفافية.	طور داخلياً
	حسابات التوفير	فتح حساب شقوق عبر التطبيق	توفير إمكانية فتح حساب التوفير شقوق (للسيدات فقط) مباشرة عبر التطبيق بخطوات بسيطة، مع الاستفادة من الجوائز والمكافآت المخصصة.	طور داخلياً
	إسواره الدفع	طلب إسواره الدفع للبطاقات المدفوعة مسبقاً عبر التطبيق	طلب إصدار إسواره الدفع المرتبطة بالبطاقة المدفوعة مسبقاً لاستخدامها في عمليات الدفع بسهولة وأمان.	طور داخلياً
	كفالات	طلب إصدار كفالة عبر منصة اتحاد الأعمال	تتيح هذه الميزة للعملاء من الشركات إمكانية طلب إصدار كفالة بشكل إلكتروني، مما يسهل العملية ويوفر الوقت والجهد.	طور داخلياً
	تمويل التحويلات المالية	تمويل التحويلات المالية من خلال القروض المتجددة عبر منصة اتحاد الأعمال	تتيح هذه الميزة للعملاء المصرفيين تمويل تحويلاتهم المالية بشكل كامل أو جزئي باستخدام القروض المتجددة، مما يمنحهم مرونة في إدارة المدفوعات وتحسين السيولة المالية.	طور داخلياً
	منتجات التأمين	إطلاق منتجات التأمين عبر منصة اتحاد الأعمال	تمكن هذه الميزة الشركات من طلب مختلف منتجات التأمين عبر منصة اتحاد الأعمال، بما في ذلك التأمين البحري، التأمين الصحي الجماعي، تأمين الحريق والممتلكات، وتأمين السيارات، وغيرها مما يسهل الوصول إلى الحلول التأمينية وإدارة المخاطر.	طور داخلياً

## تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع بنك الاتحاد	أجهزة نقاط البيع	طلب جهاز نقاط البيع والخدمات المضافة الأخرى إليه عبر منصة اتحاد للأعمال	تتيح هذه الميزة للتجار طلب أجهزة نقاط البيع والاستفادة من خدمات إضافية لطلبات الدعم الفني، وتمويل التجار مما يساهم في تحسين الكفاءة وزيادة التسهيلات التجارية	بنك الاتحاد/ NI
	صرف العملات الأجنبية	إضافة ميزة طلب سعر تفضيلي لسعر صرف العملات الأجنبية من خلال منصة اتحاد للأعمال	تتيح هذه الميزة للعملاء طلب سعر تفضيلي على أسعار صرف العملات الأجنبية، مما يوفر مرونة أكبر في المعاملات الدولية ويساهم في تحسين الشروط المالية للعملاء	طور داخلياً
	تتبع الحوالات	إضافة ميزة تتبع الحوالات الدولية الصادرة	تتيح هذه الميزة للعملاء تتبع الحوالات الدولية الصادرة، مما يوفر لهم مزيداً من الشفافية والتحكم في حالة المعاملات ويعزز تجربة المستخدم	طور داخلياً
البنك الإسلامي الأردني	خدمات رقمية	خدمة إدارة الاسماء المستعارة لخدمة كليك حيث يستطيع المتعامل تحديد لغاية 3 اسماء مستعارة/ خدمة طلبات الدفع من خلال كليك حيث تتيح ارسال واستقبال طلبات الدفع وقبولها ورفضها / خدمة الدفع من خلال رمز QR على نقاط البيع	خدمة إدارة الاسماء المستعارة لخدمة كليك حيث يستطيع المتعامل تحديد لغاية 3 اسماء مستعارة/ خدمة طلبات الدفع من خلال كليك حيث تتيح ارسال واستقبال طلبات الدفع وقبولها ورفضها / خدمة الدفع من خلال رمز QR على نقاط البيع	طور داخلياً
	خدمات الودائع	راتبي مقدماً	خدمة تتيح للمتعامل الحصول على الراتب او جزء منه مبكراً وقبل حلول موعد الراتب يتم اقتطاع عمولة عند الاشتراك والاستفادة من الخدمة	طور داخلياً
	خدمات رقمية	Appel pay	خدمة دفع لا تلامسي للمتعاملين مستخدمي أجهزة Appel	طور داخلياً
	منتجات تمويلية	تمويل المرابحة بالأسهم	منتج لتمويل المتعاملين لشراء أسهم بصيغة المرابحة	طور داخلياً
	منتجات تمويلية	سياحة - بالسعر النقدي	تمويل البرامج والرحلات السياحية من خلال صيغة الاجارة الموصوفة بالذمة وبالسعر النقدي	طور داخلياً
	خدمات رقمية	خدمة اسلامي wifi	تقديم خدمات الانترنت للمتعاملين في الفروع والمكاتب لتسهيل عمليات وصولهم للخدمات الرقمية	طور داخلياً

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي الاسلامي	فتح الحساب الإلكتروني	الموبايل البنكي	هي خدمة تمكن العملاء المحتملين من حساب إلكتروني من خلال التطبيق البنكي	طور داخلياً
	خدمة التحليل المالي لإيرادات و مصاريف العميل PFM	الموبايل البنكي	هي خدمة تقدم للعميل تحليل إيراداته ونفقاته وعرض تصنيفاتها حسب نوع الحركة	طور داخلياً
	تسديد الأقساط المؤجلة	الموبايل البنكي	هي خدمة تمكن مستخدمي التطبيق من الاستعلام عن الأقساط المؤجلة لتمويلاته وتسديدها بشكل مباشر	طور داخلياً
	راسل	الموبايل البنكي	هي خدمة تمكن عملاء البنك وغير عملاء البنك من استخدامها للإجابة عن استفساراتهم البنكية	طور داخلياً
	خدمة كارسير	الموبايل البنكي	هي خدمة متوفرة على التطبيق البنكي و تمكن عملاء البنك من إصدار تقارير تاريخ المركبات المستعملة بأسعار تفضيلية	طور داخلياً
	خدمة ثريا على أجهزة الصراف الآلي	الصراف الآلي	هي خدمة يتم فيها تمييز شاشات الصرافات الآلية عند استخدام بطاقات منتج ثريا ال Signature	طور داخلياً
	إدارة الخاصة الالاتلامسية للبطاقات	الموبايل البنكي	هي خدمة تمكن عملاء البنك من إدارة السقوف اليومية للحركات من خلال التطبيق البنكي	طور داخلياً
	نقاط البيع POS	اجهزة POS	تقديم خدمة اجهزة نقاط البيع POS للتجار	طور داخلياً
	بطاقة تكريم لخدمات المطار	بطاقة تكريم	هي خدمة لكبار العملاء لتسريع الدخول الى المطار Fast track	طور داخلياً

## تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
بنك صفوة الإسلامي	أوفست	أوفست	حساب توفير يتم ربطه مع التمويل السكني يتيح استرجاع نسبة من الأرباح المحتسبة على التمويل التي تم دفعها خلال الربع من معدل رصيد الحساب وبالتالي تخفيض أرباح التمويل السكني	طور داخلياً
	كليك شركات	كليك شركات	تمكن عملاء الشركات من التسجيل على منصة كليك لاستقبال الدفعات النقدية بين البنوك الأردنية بنفس وقت تنفيذ الحركة	طور داخلياً
	corporate debit card	corporate debit card	بطاقة مخصصة لموظفي الشركات تمكن موظفين الشركة من إيداع دفعات نقدية في حساب الشركة من خلال الصراف الآلي	طور داخلياً
	nfc	nfc	خدمة موجوده على الصرافات الآلية من خلالها يمكن للعميل استخدام الصراف الآلي دون الحاجة إلى إدخال البطاقة أو من خلال خدمة إبل باي لإجراء عمليات السحب والإيداع	طور داخلياً
	راتب مدفوع مسبقاً	راتب مدفوع مسبقاً	برنامج يتيح إمكانية سحب جزء من الراتب المحول لآخر 3 أشهر بشكل مسبق عن طريق التطبيق البنكي لتغطية مصاريف طارئة بعد خصم جميع الأقساط	طور داخلياً
مصرف الراجحي	تطبيق الراجحي	فتح حساب الكتروني من خلال تطبيق الراجحي	فتح حساب بنكي بسهولة وسرعة عبر تطبيق الراجحي، دون الحاجة لزيارة الفرع	ICS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	فتح حساب بنكي إضافي	فتح حساب بنكي إضافي بكل سهولة عبر تطبيق الراجحي في خطوات بسيطة وسريعة، دون الحاجة لزيارة الفرع	ICS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	سداد كلي تمويل شخصي	إمكانية سداد كلي لتمويلك الشخصي	ICS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	سداد جزئي (مقدم) للتمويل الشخصي	إمكانية سداد جزء من تمويلك الشخصي بشكل مقدم	ICS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	Send IBAN to SSC	“خدمة مباشرة لإرسال رقم الآيبان الخاص بك إلى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي“.	ICS
	تطبيق الراجحي	بيع زيت نخيل من خلال تطبيق الراجحي	لإستكمال إجراءات بيع زيت نخيل مع الجهات المعنية والمختصة وفر المصرف خدمة من خلال تطبيق الراجحي لتتيح للعميل إستكمال بيع زيت نخيل بأي وقت وأي مكان	ICS + Bursa Malysis
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	إظهار الرقم السري للبطاقة	في حال نسيان الرقم السري للبطاقة وفر مصرف الراجحي عرض فوري للرقم السري (PIN) الخاص لبطاقة داخل التطبيق عند الحاجة	ICS + MEPS

تابع / جدول رقم (53): الخدمات المصرفية الجديدة التي قامت البنوك بإدخالها خلال عام 2024

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
تابع مصرف الراجحي	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	إدارة حدود الدفع لبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم (بدون تلامس، نقاط البيع، فائدة السحب النقدي، اشراء من خلال الانترنت)	تحكم كامل بحدود الإنفاق لبطاقاتك (الشراء عبر الإنترنت، نقاط البيع، الدفع بدون تلامس، السحب النقدي).	ICS + MEPS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	السحب بدون بطاقة من خلال صرافات المصرف	(اسحب نقدًا من صرافات الراجحي باستخدام التطبيق فقط، بدون الحاجة لبطاقة)	ICS + MEPS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	تجميد البطاقة (تفعيل وإلغاء تفعيل البطاقات)	إمكانية إيقاف وتفعيل البطاقات مؤقتًا لأي سبب بنقرة واحدة	ICS + MEPS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	إعادة تعيين عداد رقم التعريف الشخصي (PIN)	أعد ضبط الرقم السري لبطاقتك في أي وقت عبر التطبيق بسهولة وأمان.	ICS + MEPS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	تعديل البريد الإلكتروني للعميل الخاص بالبطاقة	حدّث عنوان بريدك الإلكتروني لضمان استلام كل التنبيهات والمراسلات.	ICS + MEPS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	تحديث رقم الهاتف الخاص بالبطاقة	غيّر رقم جوالك المرتبط بالبطاقة مباشرة من خلال التطبيق.	ICS + MEPS
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	خدمة CLIQ	أرسل واستقبل الحوالات المحلية اللحظية بسهولة باستخدام رقم الهاتف أو اسم مستعار	ICS +JOPPACC
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	عرض الشيكات المؤجلة	راجع كل الشيكات المؤجلة المرتبطة بحسابك بكل شفافية ووضوح	ICS
	تطبيق الراجحي	حجز موعد من خلال تطبيق الراجحي	(حدد زيارتك للفرع في الوقت الذي يناسبك مباشرة من خلال تطبيق الراجحي)	ICS +CEDCO
	تطبيق الراجحي والانترنت البنكي	إدارة الأجهزة المحمولة	(راقب الأجهزة المرتبطة بحسابك البنكي وتحكم في وصولها لحماية أكبر)	ICS



# 7

## الفصل السابع

الموارد  
البشرية  
في البنوك  
العاملة  
في الأردن

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

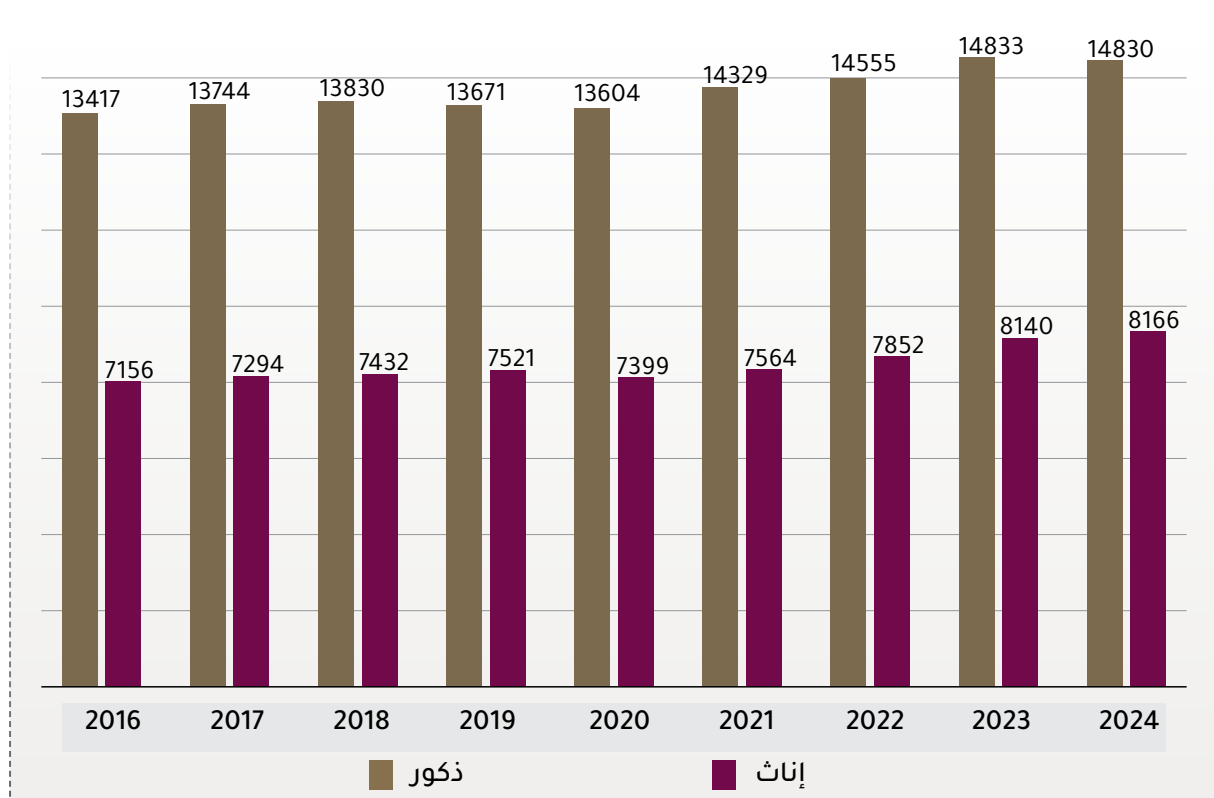
## 1. عدد العاملين

يوضح الجدول أدناه تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن للأعوام 2016 - 2024، ليبين أن عدد العاملين لعام 2024 قد بلغ 22996 موظفاً وموظفة في البنوك العاملة في الأردن.

جدول رقم (54): توزيع العاملين في البنوك حسب الجنس 2016-2024

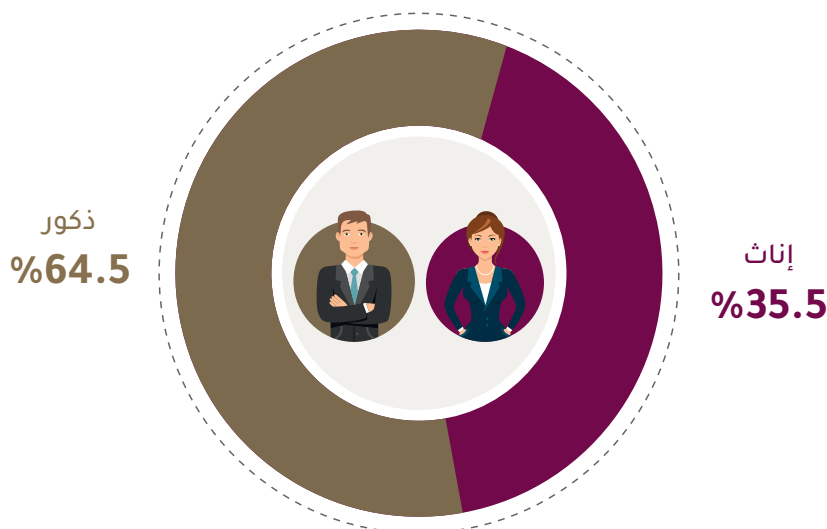
السنة	ذكور	التوزيع النسبي (%)	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
2016	13417	65.22	7156	34.78	20573
2017	13744	65.3	7294	34.7	21038
2018	13830	65.0	7432	35.0	21262
2019	13671	64.5	7521	35.5	21192
2020	13604	64.8	7399	35.2	21003
2021	14329	65.5	7564	34.5	21893
2022	14555	65.0	7852	35.0	22407
2023	14833	64.6	8140	35.4	22973
2024	14830	64.5	8166	35.5	22996

شكل رقم (41): تطور عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن حسب الجنس للفترة (2016-2024)



وفيما يتعلق بتوزيع العاملين في البنوك حسب الجنس فقد سجل عدد العاملين الذكور ما نسبته 64.5% لعام 2024 ليتبقى ما نسبته 35.5% للعاملين الاناث. وتدل هذه الإحصائيات على التطور المستمر في نسبة المشاركة بين الجنسين في القطاع المصرفي الأردني لتكون من أعلى النسب في القطاعات الاقتصادية الأردنية.

#### شكل رقم (42): توزيع العاملين في البنوك العاملة في الأردن حسب الجنس كما في نهاية عام 2024



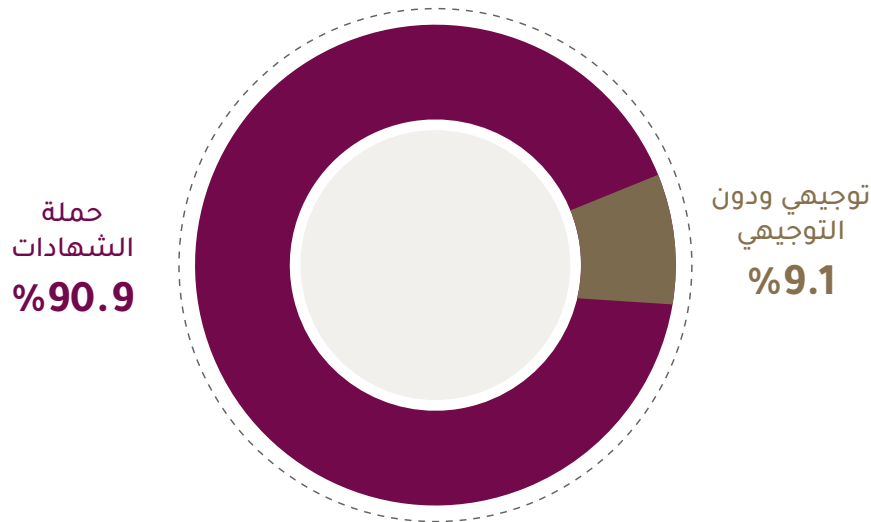
#### 2. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي

استمر المستوى التعليمي للعاملين في البنوك بالتحسن حيث شكلت نسبة العاملين من حملة الشهادات (دكتوراه، ماجستير، بكالوريوس ودبلوم عالي، دبلوم/ معهد) الحصة الأكبر من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2024 والتي بلغت 90.9%. بالمقابل سجلت نسبة العاملين من حملة التوجيهي ودون التوجيهي ما نسبته 9.1% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2024.

#### جدول رقم (55): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2016-2024

المجموع	دون التوجيهي		توجيهي		دبلوم/ معهد		دبلوم عالي وبكالوريوس		ماجستير		دكتوراه		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
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
21893	7.5	1645	3.0	658	7.5	1639	74.5	16320	7.2	1574	0.3	57	2021
22407	7.2	1619	2.8	626	6.9	1539	76.2	17081	6.6	1486	0.2	56	2022
22973	6.7	1529	2.4	557	6.3	1454	77.2	17734	7.1	1639	0.3	60	2023
22996	6.7	1530	2.4	559	5.7	1317	77.8	17892	7.1	1636	0.3	62	2024

## رقم (43): توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي كما في نهاية عام 2024



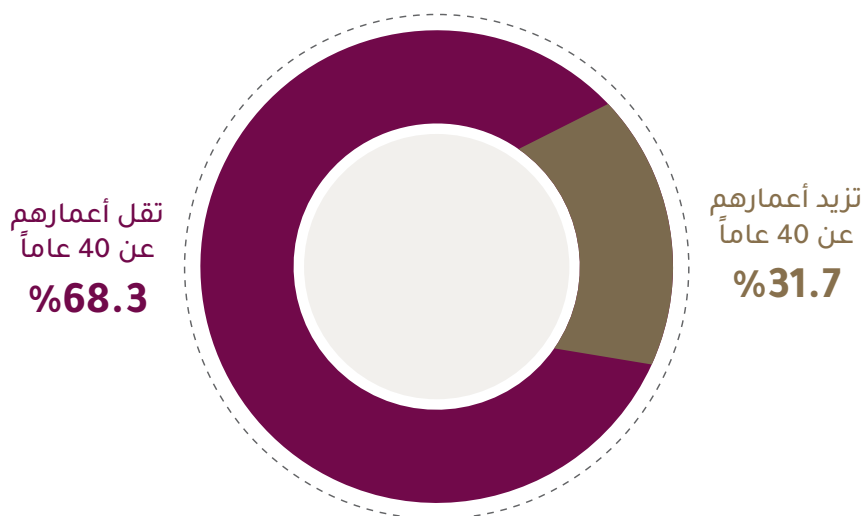
## 3. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة ما نسبته 5% من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2024، بالإضافة الى ما نسبته 63.3% 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 2024. في حين بلغت نسبة العاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 40 سنة و59 سنة ما نسبته 31.5%. كما شكلت نسبة العاملين الذين تتجاوز أعمارهم 60 عاماً وما زالوا على رأس عملهم 0.3% من إجمالي عدد العاملين في نهاية عام 2024.

## جدول رقم (56): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2016-2024

المجموع	أكثر من 60 سنة		59-40 سنة		39-25 سنة		اقل من 25 سنة		السنة
	%	العدد	%	العدد	%	العدد	%	العدد	
20573	0.3	70	24.0	4942	64.9	13352	10.7	2209	2016
21038	0.4	74	23.6	4973	66.7	14034	9.3	1957	2017
21262	0.4	82	23.1	4913	67.9	14435	8.6	1832	2018
21192	0.4	80	23.8	5038	68.5	14527	7.3	1547	2019
21003	0.3	66	24.6	5173	70.0	14698	5.1	1066	2020
21893	0.3	70	26.2	5746	69.0	15097	4.5	980	2021
22407	0.3	68	27.7	6214	67.2	15055	4.8	1070	2022
22973	0.3	68	29.2	6706	65.4	15032	5.1	1167	2023
22996	0.3	67	31.5	7234	63.3	14549	5.0	1146	2024

## شكل رقم (44): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية كما في نهاية عام 2024



### 4. الوضع الاجتماعي للعاملين

يبين الجدول أدناه توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي، والذي يظهر أن نسبة العاملين المتزوجين قد بلغت 65% من إجمالي عدد الموظفين لعام 2024 ليتبقى ما نسبته 35% للعاملين العازبين.

جدول رقم (57): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2016-2024

المجموع	متزوجون		عازبون		السنة
	%	العدد	%	العدد	
20573	62.3	12818	37.7	7755	2016
21038	62.9	13242	37.1	7796	2017
21262	62.3	13243	37.7	8019	2018
21192	63.2	13403	36.8	7789	2019
21003	64.9	13634	35.1	7369	2020
21893	66.2	14501	33.8	7392	2021
22407	65.6	14708	34.4	7699	2022
22973	65.6	15059	34.4	7914	2023
22996	65.0	10188	35.0	8043	2024

### 5. التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة

بلغ عدد موظفي البنوك في محافظة العاصمة 19516 موظفاً وموظفة أي ما نسبته 84.9% من مجموع موظفي البنوك، في حين استحوذت محافظة إربد على نسبة 4.2% من مجموع موظفي البنوك ومحافظة الزرقاء على نسبة 3.4% تليها محافظة البلقاء بنسبة 1.8% ليتوزع باقي العاملين على باقي محافظات المملكة.

## جدول رقم (58): التوزيع الجغرافي للعاملين في البنوك حسب المحافظة كما في نهاية 2024

المحافظة	ذكور	إناث	المجموع	حصة المحافظة
محافظة العاصمة	12553	6963	19516	% 84.9
محافظة اربد	645	329	974	% 4.2
محافظة الزرقاء	545	235	780	% 3.4
محافظة البلقاء	224	182	406	% 1.8
محافظة العقبة	158	75	233	% 1
محافظة الكرك	173	120	293	% 1.3
محافظة مادبا	91	75	166	% 0.7
محافظة معان	91	41	132	% 0.6
محافظة جرش	90	35	125	% 0.5
محافظة عجلون	78	34	112	% 0.5
محافظة الطفيلة	53	19	72	% 0.3
محافظة المفرق	129	58	187	% 0.8
المجموع	14830	8166	22996	%100

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

## جدول رقم (59): توزيع العاملين لدى البنوك حسب المحافظة والبنك لعام 2024

اسم البنك	العاصمة	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق
البنك العربي	3374	42	66	23	18	13	9	10	6	5	6	10
البنك الأهلي الأردني	983	33	23	35	11	18	9	7	6	0	9	7
بنك القاهرة عمان	1122	130	70	58	28	48	17	26	17	14	9	24
بنك الأردن	1334	58	45	12	9	6	6	5	6	10	0	8
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	2315	145	105	69	26	54	14	31	10	20	9	17
البنك الأردني الكويتي	1317	48	57	47	11	8	13	0	10	0	0	6
بنك الاستثمار العربي الأردني	732	16	25	5	10	6	8	0	0	0	0	7
البنك التجاري الأردني	628	26	15	13	5	5	7	0	0	0	0	11
البنك الاستثماري	527	6	5	0	6	0	0	0	0	0	0	0
بنك ABC	483	6	5	6	7	7	6	0	6	0	0	6
بنك الاتحاد	1270	39	38	12	14	8	8	0	3	6	0	9
كابيتال بنك	1212	18	19	12	11	6	7	0	0	0	0	0
البنك الإسلامي الأردني	1533	258	189	92	31	87	45	45	43	46	30	46
البنك العربي الإسلامي الدولي	959	57	52	15	12	18	10	8	10	11	9	15
بنك صفوة الإسلامي	690	40	34	7	9	9	7	0	8	0	0	7
مصرف الراجحي	379	33	9	0	5	0	0	0	0	0	0	9
البنك العقاري المصري العربي	285	9	6	0	10	0	0	0	0	0	0	5
مصرف الرافدين	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سي تي بنك	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	306	10	17	0	10	0	0	0	0	0	0	0
المجموع	19516	974	780	406	233	293	166	132	125	112	72	187

## 6. الدورات التدريبية

بهدف تحسين مهارات موظفي البنوك وتطوير قدراتهم وكفاءتهم، نظمت البنوك العاملة في الأردن عدداً من الدورات التدريبية لموظفيها خلال عام 2024، حيث بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب تابعة للبنك 37982 موظف وموظفة، كما بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب محلية 9952 موظف وموظفة، في حين بلغ عدد المشاركين بالدورات التدريبية التي تم عقدها بمراكز تدريب خارج الأردن 292 موظف وموظفة، بالإضافة الى الدورات التدريبية التي تم عقدها بشكل الكتروني والذي بلغ عدد المشاركين فيها 68651 موظف وموظفة.

### جدول رقم (60) عدد الموظفين الذين اشتركوا في دورات تدريبية عام 2024

أسم البنك	في مركز التدريب التابع للبنك		في مراكز تدريب محلية		في مراكز تدريب خارج الأردن		الدورات الالكترونية / الاتصال المرئي*	
	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى	ذكر	أنثى
البنك العربي	3706	3110	64	49	0	0	11495	8898
البنك الأهلي الأردني	1172	1073	221	99	19	3	1143	998
بنك القاهرة عمان	1997	1876	258	145	1	1	418	530
بنك الأردن	3775	3562	518	423	20	17	76	116
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	505	507	150	152	0	0	645	560
البنك الأردني الكويتي	1833	1526	1087	688	22	11	9501	6357
بنك الاستثمار العربي الأردني	269	112	285	105	0	0	492	295
البنك التجاري الأردني	345	346	283	212	2	0	2727	2008
البنك الاستثماري	276	132	87	46	6	1	625	480
بنك ABC	1152	646	170	73	1	0	864	517
بنك الاتحاد	711	662	679	530	7	13	3831	3495
كابيتال بنك	374	214	370	268	4	5	169	101
البنك الإسلامي الأردني	2940	565	617	76	90	4	5342	1613
البنك العربي الإسلامي الدولي	2628	883	1087	426	37	3	1031	588
بنك صفوة الإسلامي	507	266	372	138	9	6	2046	1059
مصرف الراجحي	163	46	31	6	0	0	360	124
البنك العقاري المصري العربي	32	30	80	53	3	1	47	37
مصرف الرافدين	0	0	4	2	0	0	0	0
سي تي بنك	0	0	23	19	0	1	23	19
بنك لبنان والمهجر	21	20	31	25	3	2	11	10
المجموع	22406	15576	6417	3535	224	68	40846	27805

\* تتضمن الدورات الالكترونية دورات تدريبية 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

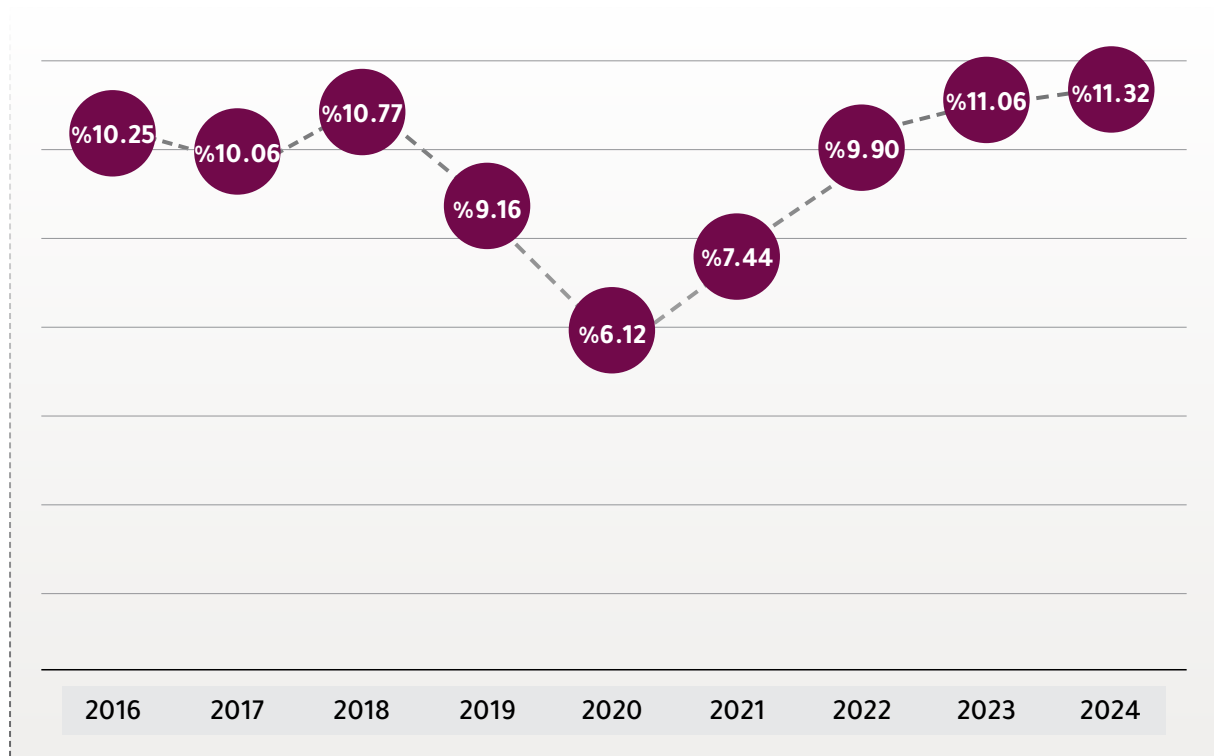
قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين 2616 موظفاً وموظفة خلال عام 2024، فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب 2603 موظفاً وموظفة عام 2024. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام 2024 والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين × 100%) ما نسبته 11.32%.

جدول رقم (61): الاستقالات والتعيينات 2016-2024

السنة	الاستقالات**	التعيينات	معدل دوران الموظفين (%)
2016	2108	2616	10.25
2017	2116	2348	10.06
2018	2289	2526	10.77
2019	1942	1915	9.16
2020	1285	1296	6.12
2021	1629	1903	7.44
2022	2219	2828	9.90
2023	2541	3067	11.06
2024	2603	2616	11.32

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

شكل رقم (45): معدل دوران الموظفين للفترة (2016-2024)



# أبرز التطورات المصرفية 2024

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



جمعية البنوك في الأردن  
Association of Banks in Jordan