

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







حضره صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم





حضره 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 والفرع
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 الأئتمانية حسب أصنافها (مليون دينار)
28	جدول رقم (5) : توزيع التسهيلات الأئتمانية حسب نوع العملة
29	جدول رقم (6): توزيع التسهيلات الأئتمانية 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 والعقارات (للأفراد) الممنوحة من البنوك خلال عام 2024
45-44	جدول رقم (11): شروط وخصائص القروض السكنية والعقارات (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 المتنانة المالية للبنوك المرخصة
58	جدول رقم (17): تطور عدد البنوك والفرع في الأردن 2016-2024
59	جدول رقم (18): الفروع المفتوحة 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 المفتوحة 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 مقارنة مع عام 2023
77	جدول رقم (34): أهم مؤشرات الربحية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال عام 2024 مقارنة 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 الاولى
87	جدول رقم (38): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التقاضي الالي (ACH)
87	جدول رقم (39) عدد وقيمة الشيكات المتداولة من خلال نظام المفاضة الالكترونية للشيكات (ECC)
88	جدول رقم (40) إحصاءات نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونية (eFAWATEERcom)
89	جدول رقم (41) إحصاءات المحافظ الالكترونية والحسابات المالية المرتبطة بخدمة كليلك
90	الجدول رقم (42): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنك
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 (الجوديير. الأسعار المعلنة) للفترة من 2014 إلى 2024 (%)
103	جدول رقم (52): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديير. 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 2016-2024
125	جدول رقم (55): توزيع العاملين حسب المؤهل العلمي 2016-2024
126	جدول رقم (56): توزيع العاملين حسب الفئة العمرية 2016-2024
127	جدول رقم (57): توزيع العاملين حسب الوضع الاجتماعي 2016-2024
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 تدريبيه عام 2024
130	جدول رقم (61): الاستقالات والتعيينات 2016-2024

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 (2024-2016)
71	شكل رقم (19): التطور السنوي للرقم القياسي لأسعار الأسهم (2024 - 2016)
72	شكل رقم (20) التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار الأسهم خلال عام 2024
73	شكل رقم (21): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2024 - 2016)
74	شكل رقم (22) التطور الشهري لحجم التداول خلال عام 2024
75	شكل رقم (23): التطور السنوي لحجم التداول خلال الفترة (2024 - 2016)
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 (الجودير) 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 أكفاء جمعيات البنوك في المنطقة من حيث تقديم الخدمات للبنوك الأعضاء لدعم قدراتها وتمكينها من تعظيم مساهماتها في تحقيق التنمية المستدامة في المملكة.

رسالتنا

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

قيمنا

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

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

الابتكار والتميز: نعمل على تطوير الافكار الخلاقة بما يخدم الاعضاء ويضفي 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 والعربيّة والعالمية.

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

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



مجلس الإدارة

كما في نهاية عام 2024



سعادة السيد عماد الصفدي
نائب رئيس مجلس الإدارة / بنك الإسكان



معالي السيد باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة / كابيتال بنك



جمعية البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan



معالي السيدة ناديا السعيد
عضوًأ / بنك الاتحاد



سعادة الدكتور حسين سعيد
عضوًأ / البنك الإسلامي الأردني



سعادة الفاضلة رندة الصادق
عضوًأ / البنك العربي



سعادة الدكتور احمد الحسين
عضوًأ / البنك الأهلي الأردني



سعادة السيد رائد مصيص
عضوًأ / بنك الاستثمار العربي الأردني



سعادة السيد هيثم البطيخي
عضوًأ / البنك الأردني الكويتي



الدكتور ماهر المحرق
المدير العام



عطوفة السيد زياد غنما
عضوًأ مراقباً / البنك المركزي الأردني



سعادة الدكتور عدنان الأعرج
عضوًأ / بنك لبنان والمهجر

الأعضاء

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



أولاًً: 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	ABC	1989	www.bank-abc.com/ar/CountrySites/Jordan
12	بنك الاتحاد	1991	www.bankalihad.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	سيتي 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 المالي الأردني وقدرته على تحقيق نمو مستقر ومستدام. كما تابع القطاع المالي دوره الرائد في الاقتصاد الوطني وتمكن البنك من تحقيق جملةً من الإنجازات المهمة ومتابعة دورها المحوري في الاقتصاد وهو ما كان له دور كبير في تعزيز أركان الاستقرار المالي والنفسي في المملكة.

فعلى صعيد المؤشرات المصرفية الرئيسية للبنوك العاملة في الأردن خلال عام 2024، فقد نمت موجودات البنك 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 المتنانة المالية للبنوك العاملة في الأردن بأن البنوك استمرت بالمحافظة على متنانتها 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 9.1%، بينما بلغ معدل العائد على حقوق المساهمين 11.1%.

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



كلمة المدير العام

الدكتور ماهر المحرر
مدير عام جمعية البنوك

يسريني 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 الإفراادي.

ويتناول الفصل الأول من التقرير أهم التطورات المصرفية الأردنية خلال عام 2024، حيث يبحث هذا الفصل في تطور موجودات ومطلوبات البنوك المرخصة، وتطور التسهيلات الأئتمانية 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 المثانة المالية. وبالإضافة لذلك فيقدم الفصل لمحة عن التوزيع الجندي للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في المملكة خصوصاً من حيث عدد وقيمة الودائع التي تعود للأفراد حسب الجنس، وعدد وقيمة القروض الممنوحة للأفراد الذكور والإناث، وتوزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات الائتمان حسب الجنس.



أما الفصل الثاني فيلقي الضوء على واقع الانتشار 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، إضافةً 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 المشرقة 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 النقد 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 مليون دينار بنهاية عام 2024. وارتفاع الديون على القطاع الخاص بقيمة 667 مليون دينار أو ما نسبته 2.3%. لتصل إلى 30.315 مليون دينار في نهاية عام 2024. وارتفاع بند «الموجودات الأخرى» بمقدار 261 مليون دينار أو ما نسبته 5.6% لتصل إلى 4.946 مليون 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.

و جاء 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

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

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

2. موجودات ومطلوبات البنك من العملات الأجنبية

ارتفعت موجودات البنك المرخصة من العملات الأجنبية من 13.293 مليون دينار في نهاية عام 2023 إلى 14.177 مليون 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 انخفضت بند «أرصدة لدى شركات الإيداع الأخرى» بحوالي 91 مليون دينار (-2.2%) والموجودات الأخرى بمقدار 9.4 مليون (-2.7%).

جدول رقم (2): موجودات البنك 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 البنك المرخصة من العملات الأجنبية فقد ارتفعت بمقدار 865 مليون دينار لتصل إلى 14.729 مليون 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% و7.8% على التوالي. فيما انخفضت ودائع البنك بحوالي 110 مليون دينار (-4.3%) لتصل إلى 2.453 مليون دينار في نهاية عام 2024.

جدول رقم (3): مطلوبات البنك 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 البنك
%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 الأئتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة

ارتفع الرصيد القائم لإجمالي التسهيلات الأئتمانية 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%.

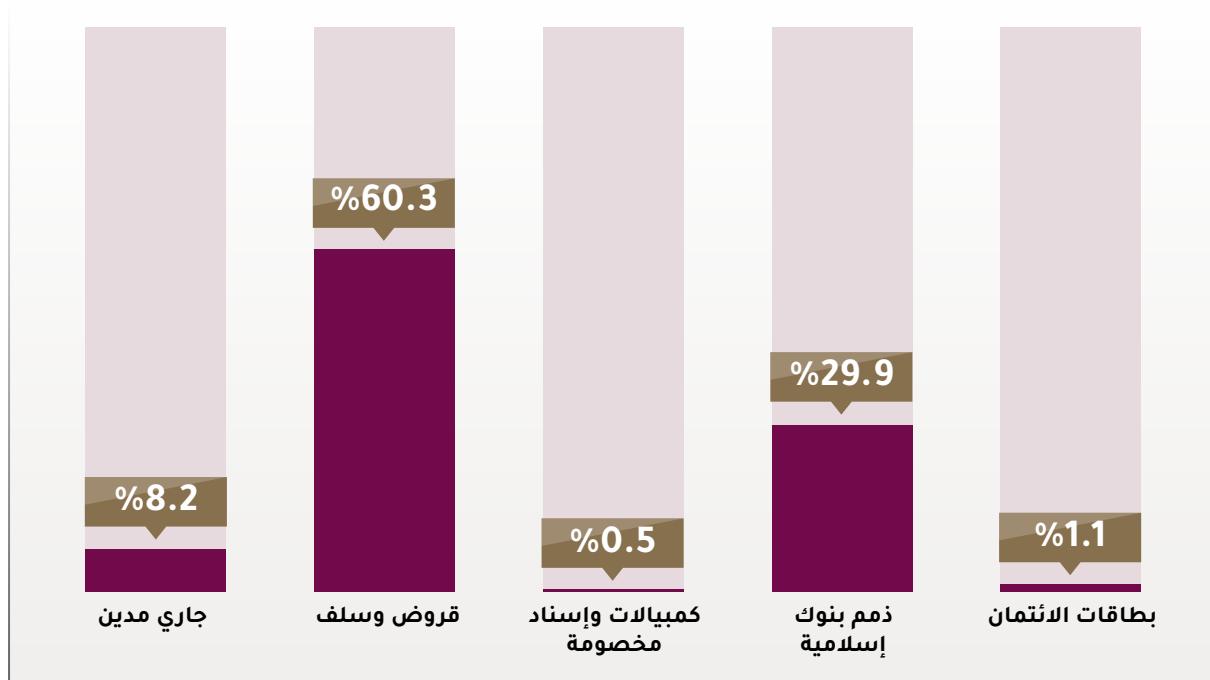
وأخذت معظم التسهيلات الأئتمانية الممنوحة من قبل البنوك العاملة في الأردن شكل القروض والسلف والتي شكلت حوالي 60.3% من إجمالي التسهيلات الأئتمانية في عام 2024، بينما شكلت ذمم البنوك الإسلامية 29.9% من إجمالي التسهيلات الأئتمانية، وشكل الجاري مدين نسبية 8.2%، فيما بلغت حصة الكمبيوترات والإسناد المخصومة 0.5% من إجمالي التسهيلات. وينتشر في هذا الصدد أن بطاقات الأئتمان لم تشكل سوى 1.1% من إجمالي التسهيلات الأئتمانية الممنوحة في نهاية عام 2024.

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

نسبة التغير %	2024		2023		توزيع التسهيلات الأئتمانية حسب أصنافها
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	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 مخصومة
%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 الأئتمان
%4.2	%100	34,777.6	%100	33,387.1	إجمالي التسهيلات الأئتمانية

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية.

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



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

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

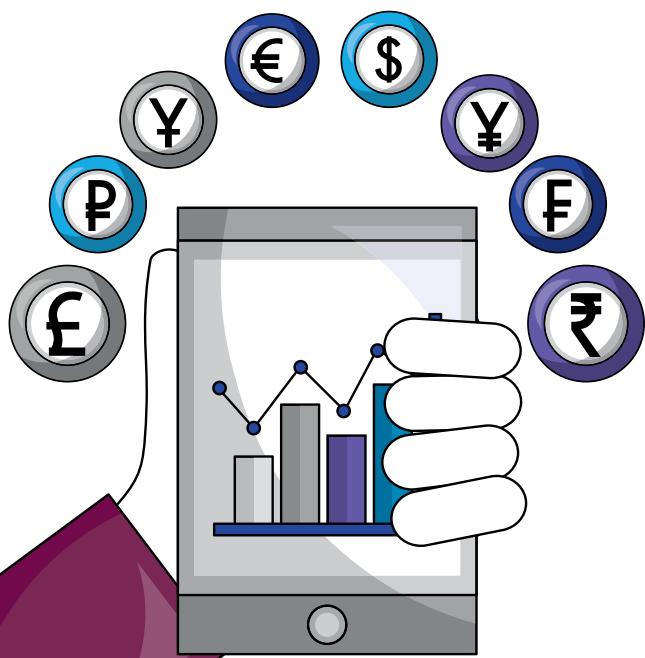
نسبة التغير %	2024		2023		توزيع التسهيلات حسب العملة
	الأهمية النسبية %	مليون دينار	الأهمية النسبية %	مليون دينار	
%3.5	%87.6	30,450.1	%88.1	29,430.0	بالدينار الأردني
%9.4	%12.4	4,327.5	%11.9	3,957.1	بالعملات الأجنبية
%4.2	%100.0	34,777.6	%100.0	33,387.1	المجموع

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

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

بالدينار الأردني %87.6

بالعملات الأجنبية %12.4



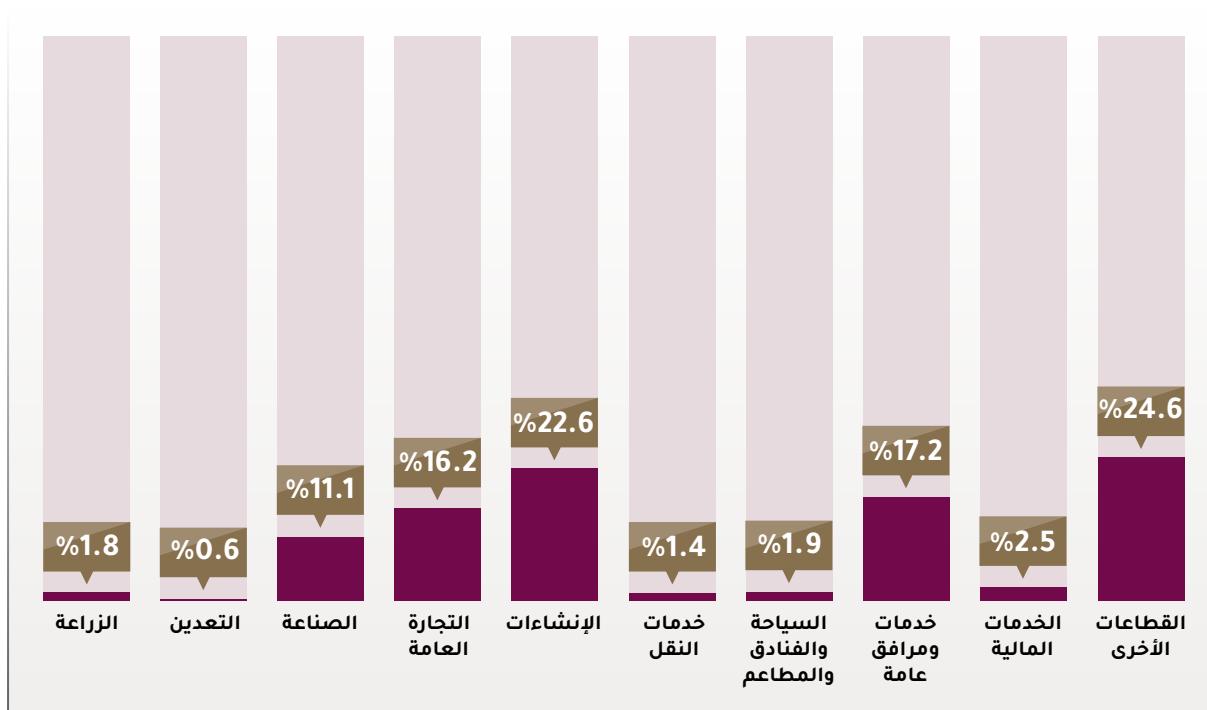
وعلى صعيد توزيع التسهيلات الأئتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي في نهاية عام 2024، فقد استحوذت أربعة قطاعات اقتصادية هي: قطاع الإنشاءات، وقطاع الخدمات والمرافق العامة، وقطاع التجارة العامة، وقطاع الصناعة على 67.1% من التسهيلات الأئتمانية. حيث ارتفعت التسهيلات الأئتمانية الممنوحة لقطاع الصناعة بحوالي 17 مليون 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 مقارنة بنهاية عام 2023.

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

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

المصدر: البنك المركزي الأردني، النشرة الإحصائية الشهرية

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



أ) بطاقات الأئتمان

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 الأئتمانية الممنوحة من البنوك العاملة في الأردن خلال عام 2024.

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

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المراقبة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	قفز البطاقة
البنك العربي	فيزا كارد	فضية	19	15 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 الى 500 دينار
	فيزا كارد	ذهبية	1568	50 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	300 الى 50,000 دينار
	فيزا كارد	بلاتينيوم	1195	75 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	4000 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	بلاتك	8392	50 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	تحويل الراتب + غير تحويل راتب	400 دينار	1000 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 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
البنك الأهلي الأردني	ماستر كارد	ذهبية	326	50 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروع/ غير مشروع/ تأمين نقدي	300 دينار	3999 دينار
	ماستر كارد	ورلد	501	75 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروع/ غير مشروع/ تأمين نقدي	300 دينار	7999 دينار
	ماستر كارد	فضية	3369	25 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروع/ غير مشروع/ تأمين نقدي	300 دينار	1999 دينار
	ماستر كارد	متعددة العملات	7	120 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروع/ غير مشروع/ تأمين نقدي	300 دينار	100 ألف دينار
	ماستر كارد	ايليت وورلد	964	150 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروع/ غير مشروع/ تأمين نقدي	300 دينار	100 ألف دينار
	ماستر كارد	للأعمال	9	50 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروع/ غير مشروع/ تأمين نقدي	300 دينار	6999 دينار
	ماستر كارد	للأعمال	55	100 دينار	%1.75	4% بحد أدنى 4 دنانير	مشروع/ غير مشروع/ 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	قفف البطاقة
بنك القاهرة عمان	ماستر كارد	كل الفئات	15222	معفاة للسنة الأولى وعكس ذلك يتم استيفاء رسوم اصدار ما بين 25- 120 دينار حسب نوع البطاقة	1.75% - 1%	أدنى 5 دنانير بحد 4%	حد أدنى 150 دينار أو تأمينات 100% بالدينار	حسب البرنامج الائتماني	100 ألف دينار
بنكالأردن	ماستر كارد	world	9237	80 دينار	%1.75	%4	غير مشروط	750 دينار	خمسة أضعاف الراتب
	فيزا كارد	بلاتينيوم	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 بحد 4 دنانير أدنى 4 دنانير	غير مشروط	250 دينار	999 دينار
	فيزا كارد	بلاتينيوم	4051	80 دينار	%1.75	%4 بحد 4 دنانير أدنى 4 دنانير	غير مشروط	750 دينار	4,999 دينار
	فيزا كارد	SIGNATURE	960	120 دينار	%1.75	%4 بحد 4 دنانير أدنى 4 دنانير	غير مشروط	1500 دينار	9,999 دينار
	فيزا كارد	Infinite	658	150 دينار	%1.75	%4 بحد 4 دنانير أدنى 4 دنانير	غير مشروط	2500 دينار	بدون سقف
	فيزا كارد	Infinite \$	264	150 دينار	%1.75	%4 بحد 4 دنانير أدنى 4 دنانير	غير مشروط	2500 دينار	بدون سقف
البنك الأردني الكويتي	ماستر كارد	كلاسيك	1342	7.5 دينار تابعه 15 دينار	%1.75	%4 بحد 4 دنانير أدنى 4 دنانير	نعم و أخرى	500 دينار للمعتمدة وغير المعتمدة 300 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 499-250 دينار	499-250 دينار
	ماستر كارد	تيتانيوم	1257	15 دينار تابعه 30 دينار	%1.75	%4 بحد 4 دنانير أدنى 4 دنانير	نعم و أخرى	500 دينار للمعتمدة وغير المعتمدة 300 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 1,499-500 دينار	1,499-500 دينار
	ماستر كارد	بلاتينيوم	484	35 دينار تابعه 75 دينار	%1.75	%4 بحد 4 دنانير أدنى 4 دنانير	نعم و أخرى	500 دينار للمعتمدة وغير المعتمدة 300 دينار للجهات المعتمدة وغير المعتمدة 9,999-1,500 دينار	9,999-1,500 دينار

تابع/
البنك
الأردني
الكوني

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

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

تابع/ جدول رقم (7): بطاقة الائتمان الممنوحة من البنك خلال عام 2024

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

تابع/ جدول رقم (7): بطاقة الائتمان الممنوحة من البنك خلال عام 2024

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

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

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (باليدينار)	سعر الفائدة/ نسبة المراحة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
فيزا كارد	فضية	377	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجانا وبعد ذلك سنويا 25 دينار 15 دينار والتابعة 15 دينار	%1.75	وبحد %4 أدنى 4 دنانير	مشروع بتحويل راتب / مشروع بدون تحويل راتب/تأمين نقدى/آخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب
فيزا كارد	بلاتينيوم	107	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجانا وبعد ذلك سنويا 75 دينار 45 دينار والتابعة 45 دينار	%1.75	وبحد %4 أدنى 4 دنانير	مشروع بتحويل راتب / مشروع بدون تحويل راتب/تأمين نقدى/آخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب
فيزا كارد	Infinte	269	رسوم الإصدار للسنة الأولى للبطاقات الرئيسية مجانا وبعد ذلك سنويا 100 دينار 50 دينار والتابعة 50 دينار	%1.75	وبحد %4 أدنى 4 دنانير	مشروع بتحويل راتب / مشروع بدون تحويل راتب/تأمين نقدى/آخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب
ماستر كارد	بلاتينيوم	1277	25 دينار مغفاة للسنة الأولى	%1.75	وبحد %4 أدنى 4 دنانير	مشروع بتحويل بدون تحويل راتب/تأمين نقدى/آخرى	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب	الحد الأدنى لراتب قطاع خاص 300 دينار/راتب قطاع عام 400 دينار 700 دخل الأدنى للمهنيين/ دخل الأدنى للمفترب

تابع/ بنك ABC

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

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

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

البنك التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممتوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالدينار)	سعر الفائدة/نسبة المراححة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
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	700 دينار	مشروط او مقابل وديعة / تأمينات / نقدية / حسابات توفير	50 ألف دينار
فيزا كارد	Visa Ultra High Net Worth	101	0 لأول سنة	%1.75	%4	8000 دينار	مقابل شريحة البرنامج	50 ألف دينار
ماستر كارد	ذهبية	5	50 دينار	لا يوجد	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب وضع العميل المالي للعميل (ملاءة العميل)	حسب وضع العميل (الائتماني)
ماستر كارد	ذهبية	533	مجانا	لا يوجد	غير مشروط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب وضع العميل الائتماني	حسب وضع العميل الائتماني
فيزا كارد	ذهبية	53	50 دينار	لا يوجد	غير مشروط	حسب الشريحة الموجودة على المبلغ المنسحوب	حسب سقف البطاقة المطلوب	حسب وضع العميل الائتماني
فيزا كارد	فضية	1165	25 دينار	لا يوجد	غير مشروط	طبقا لنظام الشريحة على المبلغ المنسحوب	حسب سقف البطاقة المطلوب	2000 دينار
فيزا كارد	خضراء	6739	مجانا	لا يوجد	غير مشروط	طبقا لنظام الشريحة الموضوعة حسب فئة المبلغ المنسحوب	حسب سقف البطاقة المطلوب	100 دينار
فيزا كارد	تابعة	15	مجانا	لا يوجد	طبقا لنظام الشريحة الموضوع	لا يتشرط	حسب سقف البطاقة المطلوب	حد البطاقة الأساسية

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

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالمليون)	سعر الفائدة/ نسبة المراقبة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	قفف البطاقة
البنك العربي الإسلامي الدولي	فيزا كارد	ذهبية	18	50 دينار	1.96 % + 2 دينار	تحويل راتب	1500 دينار	الحد الأعلى يصل الى 50 ألف دينار	
	فيزا كارد	فضية	9673	35 دينار	2 دينار محلي / 4 دنانير خارجي	تحويل راتب	150 دينار	الحد الأعلى يصل الى 1000 دينار	
	فيزا كارد	إنترنت فضية	17	10 دنانير	لا يوجد	تحويل راتب	150 دينار	تصل الى 750 دولار	
	فيزا كارد	signature	613	75 دينار	4 دنانير	تحويل راتب او ودائع	3000 دينار او ودائع 70 ألف دينار	يصل الى 50 ألف دينار	
	فيزا كارد	جعله فضية	396	30 دينار	لا يوجد	تحويل راتب	250 دينار	يصل الى 20 ألف دينار	
بنك صفوة الإسلامي	ماستر كارد	World, Titanium, Classic	23868	مجانا	%1	يوجد فئات عديدة (تحويل راتب، مقابل تأمينات نقدية، مقابل وديعة)	300 دينار	راتب واحد راتب من 500 دينار إلى ألف دينار / سقف بطاقة بمقدار واحد راتب من 500 دينار إلى ألف دينار / سقف بطاقة بمقدار راتبين راتب أكثر من ألف دينار / سقف بطاقة بمقدار ثلاثة رواتب	
	فيزا كارد	ذهبية	567	50 دينار	5	%4	350 دينار	2000 دينار	
مصرف الراجحي	فيزا كارد	بلاتينيوم	241	65 دينار	5	%4	350 دينار	5000 دينار	

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

البنك	العلامة التجارية	الفئة	عدد البطاقات الممنوحة	رسوم إصدار البطاقة (بالملايين)	سعر الفائدة/ نسبة المراقبة %	العمولة على السحب النقدي	تحويل الراتب	الحد الأدنى للدخل	سقف البطاقة
تابع/ مصرف الراجحي	فيزا كارد	كلاسيك	1981	30 دينار	5	%4	مشروع، او تأمين نقدى	350 دينار	999 دينار
تابع/ مصرف الراجحي	فيزا كارد	قسط	3450	50 دينار	0	%4	مشروع، او تأمين نقدى	350 دينار	1000 دينار
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارد	فضية	1132	25 دينار (رسوم الاشتراك)	1.75 شهريا = 21% سنويا	%4 قيمة الحركة بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 للقطاع العام والخاص 1000 و دينار لاصحاب المهن الحرة وغير الاردنيين المقيمين	1999 - 200 دينار
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارد	ذهبية	662	50 دينار (رسوم الاشتراك)	1.6 شهريا = 19.2 سنويا	%4 قيمة الحركة بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 للقطاع العام والخاص 1000 و دينار لاصحاب المهن الحرة وغير الاردنيين المقيمين	20-500 ألف دينار
البنك العقاري المصري العربي	فيزا كارد	بلاتينيوم	365	70 دينار (رسوم الاشتراك)	1.49 شهريا = 17.88 سنويا	%4 قيمة الحركة بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	400 للقطاع العام والخاص 1000 و دينار لاصحاب المهن الحرة وغير الاردنيين المقيمين	75 ألف دينار
مصرف الرافدين	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-	-
سيتي بنك	لا يوجد	-	-	-	-	-	-	-	-
بنك لبنان والمهجر	فيزا كارد	ذهبية	106	35 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دينار	غير مشروط	350 دينار	20 ألف دينار
بنك لبنان والمهجر	فيزا كارد	Signature	36	100 دينار	%1.75	%4 بحد أدنى 4 دينار	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 3.99% إلى 13.99% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 6.8% إلى 7.49% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تقاضاها البنوك ما بين صفر و 1%. وبفترة سداد تصل حتى 8 سنوات.

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

البنك	المجموع	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	
بنكالأردن	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 ⁽¹⁾	42,007	40,015	82,761,060	
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	22,266	19,031	45,112,509	
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	10,911	9,222	94,714,044	
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	7,606	3,873	62,147,000	
البنك العقاري المصري العربي	637	531	10,426,485	
مصرف الرافدين	14	14	186,330	
سيتي 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

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

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

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

- 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 تطلب العديد من البنوك تحويل الراتب، كما اشترطت البنوك رهن العقار كضمان رئيسي للقروض. هذا ويشار إلى أن معظم القروض السكنية والعقارية للأفراد تضمنت على تأمين على الحياة أو على العقار أو كلاهما. وتراوحت أسعار الفائدة على تلك القروض من 3.375% إلى 12% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المراقبة من 3.5% إلى 7.75% لدى البنوك الإسلامية. وتراوحت نسبة العمولة التي تتقاضاها البنوك ما بين صفر و1%， وبفترة سداد تصل حتى 30 سنة.

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

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

- غير متوفر

(1) تمثل التمويلات السكنية والعقارية للأفراد

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

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

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

فترة السداد بالسنة	العمولة السنوية %	سعر الفائدة %	الحد الأقصى لقيمة القرض	هل يتضمن القرض على تأمين (على الحياة أو العقار)	الضمادات المطلوبة	تحويل الراتب	البنك
لغاية 10 سنوات لتمويلات المراحة، ولغاية سنة 25 لتمويلات الاجارة	لا يوجد	4.25% تبدأ من	ضمن عباء الدين	تأمين تبادلي (حسب شروط واحكام نظام صندوق التأمين التبادلي)	رهن العقار لتمويلات المراحة	تبعاً لوضع المتعامل	البنك الإسلامي الأردني ⁽¹⁾
30-1 سنة	لا يوجد	% 6.75 تبدأ من	بحد اقصى من 50 الراتب وبعد 250 ألف دينار	يوجد	تحويل الراتب باستثناء المفتربين واصحاب المهن. العقار مسجل باسم البنك في تمويلات الاجارة. - الرهن في حال كان التمويل بصيغة المراحة.	تحويل الراتب او اقتطاع باستثناء العملاء المفتربين	البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾
سنة 25	عموله 1% منح لمرة واحدة عند منح التمويل	عائد الاجارة يبدأ من 7.75%	350 ألف دينار	نعم	"يسجل العقار باسم البنك تحويل راتب"	ليس الزامي	بنك صفوه ⁽¹⁾ الإسلامي
لغاية 30 سنة	1%	3.5%	لغاية 500 ألف دينار	نعم	رهن العقار	مشروع	مصرف الراجحي ⁽¹⁾
سنة 30	1% للسنة الاولى فقط	8.25% - 7.75%	750 ألف دينار	نعم	- رهن عقار - كفالات شخصية - تأمين حياة او عقار	تحويل راتب او اقتطاع او بدون	البنك العقاري المصري العربي
سنة 20	2% مقطوعة مره واحدة	3% للموظفين 5% للمستقيل	50 ألف دينار	نعم	رهن عقار او كفيل او بکفالة تعويض جميع الخدمة (جميع القروض للموظفين او موظفين او مستقليين)	موظف لدى المصرف	مصرف الراجحي
-	-	-	-	-	-	-	سيتي بنك
لغاية 25 سنة	1%	ابتداء من 9.5% متباينة	500 ألف دينار	نعم- تأمين على الحياة	رهن العقار من قيمة 120% القرض	غير مشروط	بنك لبنان والمهجر

- 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 3.5% إلى 12% لدى البنوك التجارية، فيما تراوحت نسبة المربحة من 6% إلى 12% 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 الأهلي الأردني	636	232	3,890,000
بنك القاهرة عمان	1,020	891	15,861,185
بنكالأردن	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 ⁽¹⁾	23,047	21,995	221,457,021
البنك العربي الإسلامي الدولي ⁽¹⁾	13,535	12,182	170,983,376
بنك صفوة الإسلامي ⁽¹⁾	3,442	2,996	47,350,921
مصرف الراجحي ⁽¹⁾	249	106	1,510,000
البنك العقاري المصري العربي	457	381	2,628,235
مصرف الرافدين	0	0	0
سيتي 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

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

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

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

- 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 تقريرًا 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 الهيكلية 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



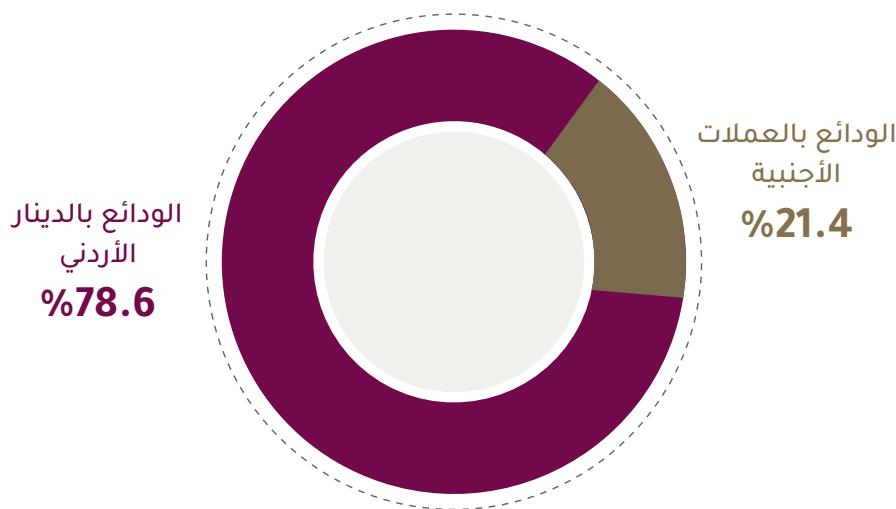
وبالنظر إلى تطورات الودائع خلال عام 2024 وفقاً لنوع العملة، يلاحظ ارتفاع بند الودائع بالدينار الأردني بحوالي 2231 مليون دينار أو ما نسبته 6.5% عن مستواه في نهاية عام 2023. كما شهد بند الودائع بالعملات الأجنبية ارتفاعاً بحوالي 723 مليون دينار والتي تشكل نسبة ارتفاع 7.8% عن قيمتها في نهاية عام 2023.

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 المتنانة المالية للبنوك

تظهر البيانات المتوفرة حول مؤشرات المتنانة 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، مقارنة 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 المتنانة المالية للبنوك المرخصة

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

6. التوزيع الجندي للعملاء الأفراد في البنوك العاملة في الأردن

أولاً: توزيع أصحاب حسابات الودائع من الأفراد حسب الجنس

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

وقد بلغ إجمالي العدد القائم لأصحاب حسابات ودائع الأفراد لدى البنوك العاملة في الأردن 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

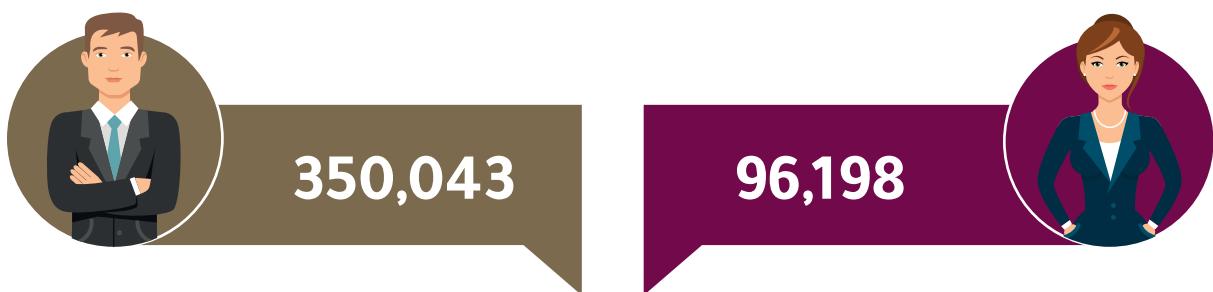


ثالثاً: توزيع العملاء الأفراد الحاصلين على بطاقات ائتمان حسب الجنس

تقوم البنوك العاملة في الأردن بإصدار مختلف أنواع البطاقات الائتمانية لعملائها، بما في ذلك بطاقات الفيزا والماستر كارد والأميريكان إكسبريس بفئاتها المتعددة.

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

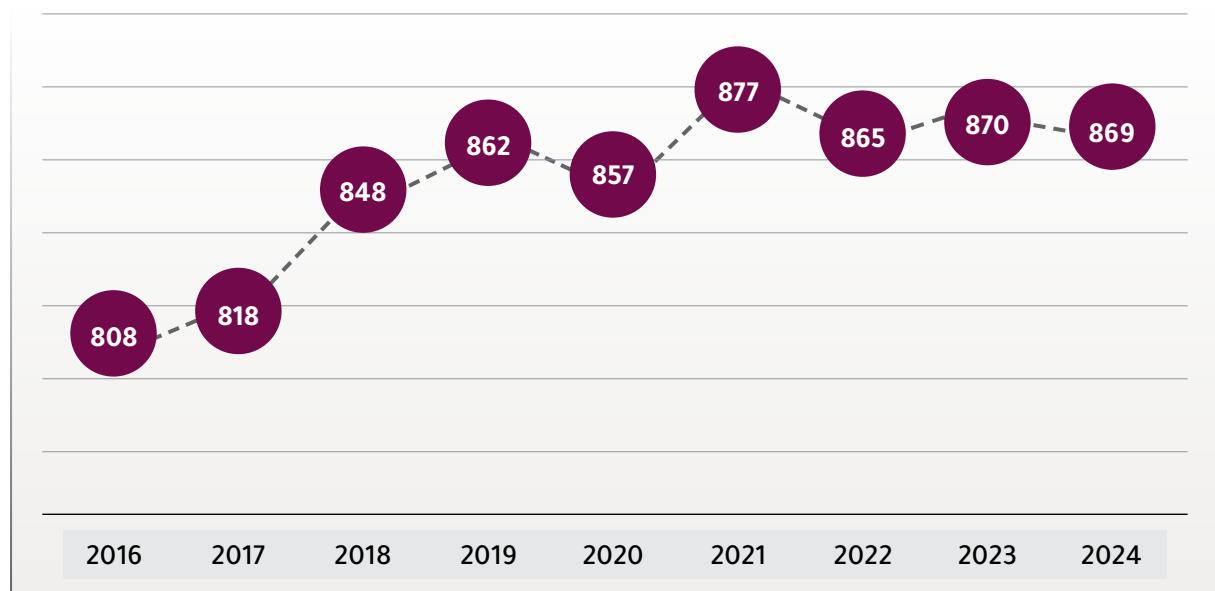
الفصل الثاني
تطور عدد
البنوك
والفروع

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

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



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 ليبلغ 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 المفتوحة 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 اليساتين	1	-	-	0	بنك الأردن	
-	-	0	اريد	شارع وصفي التل- اريد	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	الجبل الشمالي			
-	-	0	عمان	فرع شارع المدينة الطيبة	3	مصرف الراجحي	
-	-		العقبة	فرع العقبة			
-	-		مفرق	فرع المفرق			
		2				المجموع الكلي	
						13	

- 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

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

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 اربد التي تستحوذ على ما نسبته 10.1% من إجمالي الفروع تليها محافظة الزرقاء بنسبة 9.2% من إجمالي الفروع، ليتبقى ما نسبته 20.4% من إجمالي الفروع منتشرة على باقي المحافظات.

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

البنك	العاصمة	اريد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلية	المفرق	متقل	المجموع
البنك العربي	50	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	0	1	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	3	1	3	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	1	0	0	0	1	0	25
البنك التجاري الأردني	23	4	3	3	1	1	1	1	0	0	0	1	0	37
البنك الاستثماري	9	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12
ABC بنك	10	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	18
بنك الاتحاد	38	5	2	2	2	1	1	1	1	1	1	0	1	57
كابيتال بنك	23	2	3	2	1	1	1	1	0	0	0	0	0	33
البنك الإسلامي الأردني	40	12	11	6	2	4	2	3	2	3	1	1	3	89
البنك العربي الإسلامي الدولي	26	5	4	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	46
بنك صفوة الإسلامي	31	4	3	1	1	1	1	1	0	0	0	1	0	44
مصرف الراجحي	8	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	13
البنك العقاري المصري العربي	9	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13
مصرف الرافدين	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
سيتي بنك	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
بنك لبنان والمهجر	13	1	2	1	0	0	0	1	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 المفتوحة 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 المفتوحة داخل الأردن 2024

المكاتب المفتوحة 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	سيتي 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 إربد 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	المجموع	المنفل	المنفرد	الطفيلة	عجلون	جرش	معان	مأدبا	الكرك	العقبة	البلقاء	الزرقاء	إربد	العاصمة	البنك
البنك العربي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك العربي
البنك الأهلي الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الأهلي الأردني
بنك القاهرة عمان	4	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0	1	بنك القاهرة عمان
بنكالأردن	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	بنكالأردن
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	3	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
البنك الأردني الكويتي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الأردني الكويتي
بنك الاستثمار العربي الأردني	12	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	10	بنك الاستثمار العربي الأردني
البنك التجاري الأردني	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك التجاري الأردني
البنك الاستثماري	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك الاستثماري
ABC	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	ABC
بنك الاتحاد	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	بنك الاتحاد
كابيتال بنك	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	كابيتال بنك
البنك الإسلامي الأردني	22	0	1	2	0	0	0	1	2	0	1	2	4	9	البنك الإسلامي الأردني
البنك العربي الإسلامي الدولي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	البنك العربي الإسلامي الدولي
بنك صفوة الإسلامي	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	بنك صفوة الإسلامي
مصرف الراجحي	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مصرف الراجحي
البنك العقاري المصري العربي	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	البنك العقاري المصري العربي
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	مصرف الرافدين
سيتي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	سيتي بنك
بنك لبنان والمهجر	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	بنك لبنان والمهجر
المجموع	53	1	1	3	0	0	1	1	2	3	6	2	6	27	المجموع

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 مقارنة 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 اربد 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	اربد	الزرقاء	البلقاء	العقبة	الكرك	مأدبا	معان	جرش	عجلون	الطفيلة	المفرق	المجموع	منها في نفس من بنوك 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	0	3	1	0	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	0	2	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	1	0	2	0	1	0	0	1	48	21
بنك الاتحاد	122	15	11	10	7	3	5	2	1	2	1	0	179	82
كابيتال بنك	111	10	9	8	7	1	3	0	1	2	1	0	156	41
البنك الإسلامي الأردني	130	55	31	17	10	18	11	9	14	9	10	18	332	206
البنك العربي الإسلامي الدولي	69	13	12	6	4	5	2	3	5	3	3	4	130	58
بنك صفوة الإسلامي	57	6	4	1	1	2	0	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	1	1	26	15
مصرف الرافدين	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
سيتي بنك	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
بنك لبنان والمهجر	18	2	2	3	0	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

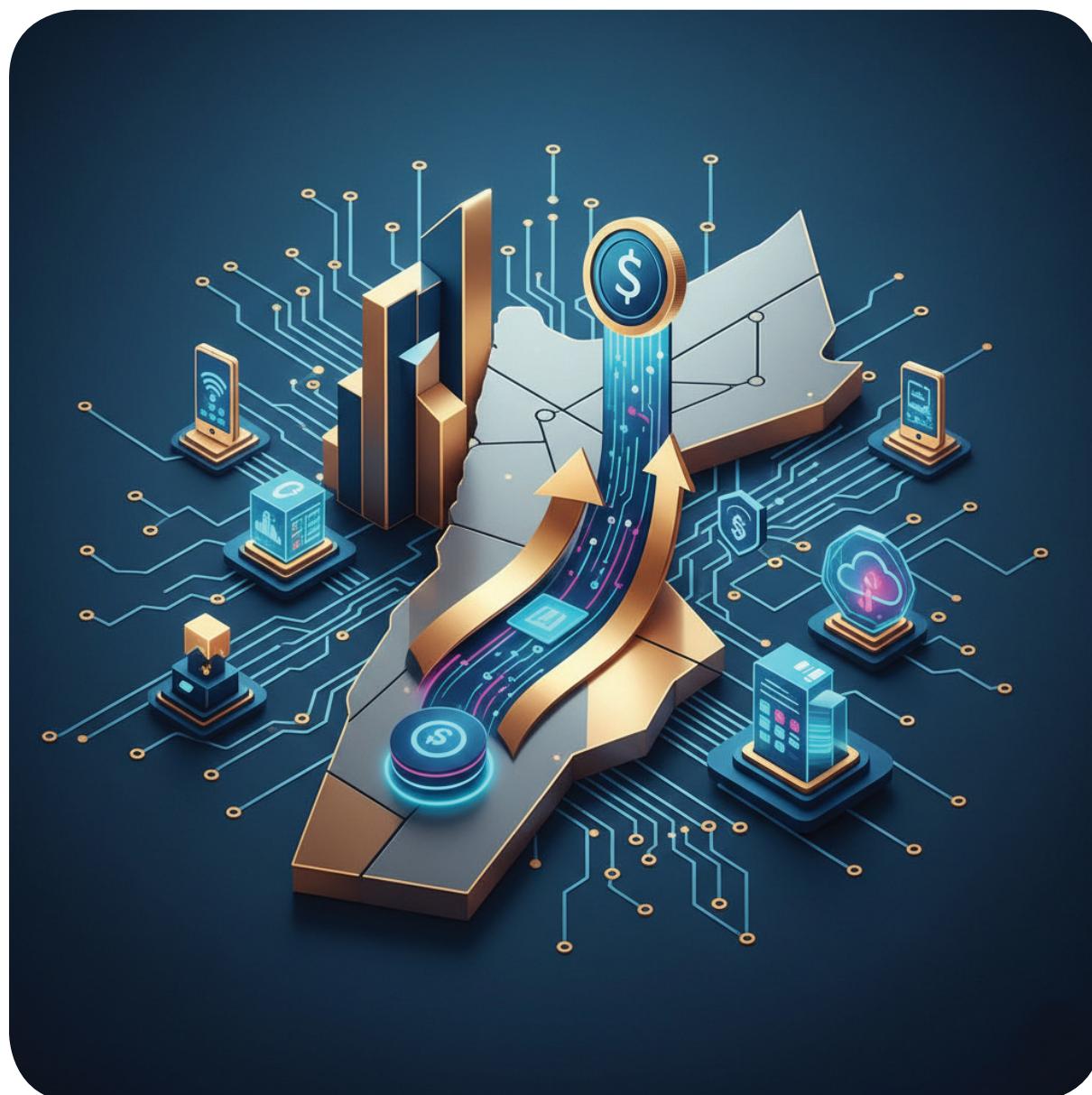
تستخدم البنوك العاملة في الأردن عدة أنواع من أجهزة الصراف الآلي، حيث أن الحصة الأكبر من الأجهزة المستخدمة هي من نوع (NCR)، تليها الأجهزة من نوع (Wincor) ثم الأجهزة من نوع (Diebold).

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

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



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

البنك	السحب النقدي بالبطاقة	السحب النقدي المباشر	إيداع النقدي من خلال محفظ	إيداع الشيكات	السداد النقدي بعتمات أخرى	السداد النقدي بالدينار	السداد النقدي بالدينار بالدينار	السداد النقدي على حساب مختار	السداد النقدي (بيا، كهرباء، هات)	تحويل الأموال بين حسابات العملاء في نفس البنك	تحويل الأموال لحسابات في بنوك أخرى	تسديد البحاقن التنموية	تحويل الأموال بين حسابات العملاء في نفس البنك	تقديم طلب دفتر شيكات	طلب كشف حساب	تقديم طلب الحصول على فرض	بنك العرين
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 الرافدين																	
سيتي بنك ⁽²⁾																	
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.

إضافةً 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 نقدi Tokenization
	تقديم طلب بطاقة ائتمانية
	المحافظ الالكترونية
	اختيار فئات العملات
	السحب واليداع من خلال QR
بنك الاستثمار العربي الأردني	السحب card less
البنك التجاري الأردني	شحن بطاقة مدفوعة مسبقاً
	سحب نقدi لا تلامسي
البنك الاستثماري	السحب النقدي بدون بطاقة
بنك الاتحاد	خدمة ذوي الاعاقة للمكفوفين في بعض الصرافات
كابيتال بنك	السحب النقدي لمحافظ الالكترونية
	اليداع النقدي لمحافظ الالكترونية
	سحب نقدi 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 البنك
المدرج
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 البنك التي تم تداولها حوالي 78.42 مليون سهم فيما بلغ حجم التداول لهذه الأسهم 213.94 مليون دينار. والجدول التالي يبيّن 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	معدل السعر 2024	حجم التداول (دينار)	عدد الاسهم
البنك العربي	ARBK	4.56	4.94	4.18	4.37	94,613,219	21,655,566
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	THBK	3.73	3.8	3.25	3.41	2,183,229	640,376
كابيتال بنك	CAPL	2.04	2.11	1.8	1.93	20,178,126	10,484,118
البنك الأهلي الأردني	AHLI	1.08	1.12	0.99	1.03	10,038,113	9,733,977
بنك الاتحاد	UBSI	1.83	1.98	1.63	1.83	8,366,573	4,583,034
بنك الأردن	BOJX	2.3	2.36	2.06	2.18	9,252,602	4,240,263
البنك الإسلامي الأردني	JOIB	4.08	4.28	3.9	4.04	45,243,036	1,1203,277
بنك القاهرة عمان	CABK	1.36	1.4	1.0	1.19	6,789,239	5,701,891
البنك الأردني الكويتي	JOKB	2.57	2.92	2.21	2.58	8,031,358	3,115,163
بنك الاستثمار العربي الأردني	AJIB	1.3	1.34	1.23	1.28	815,835	637,721
البنك التجاري الأردني	JCBK	1.01	1.11	0.89	0.93	1,335,220	1,434,659
بنك ABC في الأردن	ABCO	0.73	0.76	0.61	0.67	796,888	1,191,988
البنك الاستثماري	INVB	1.54	1.57	1.4	1.45	3,513,818	2,423,460
بنك صفوة الإسلامي	SIBK	1.94	2.33	1.85	2.02	2,779,596	1,375,290

المصدر: بورصة عمان / النشرة السنوية لعام 2024



1. الرقم القياسي لأسعار الأسهم

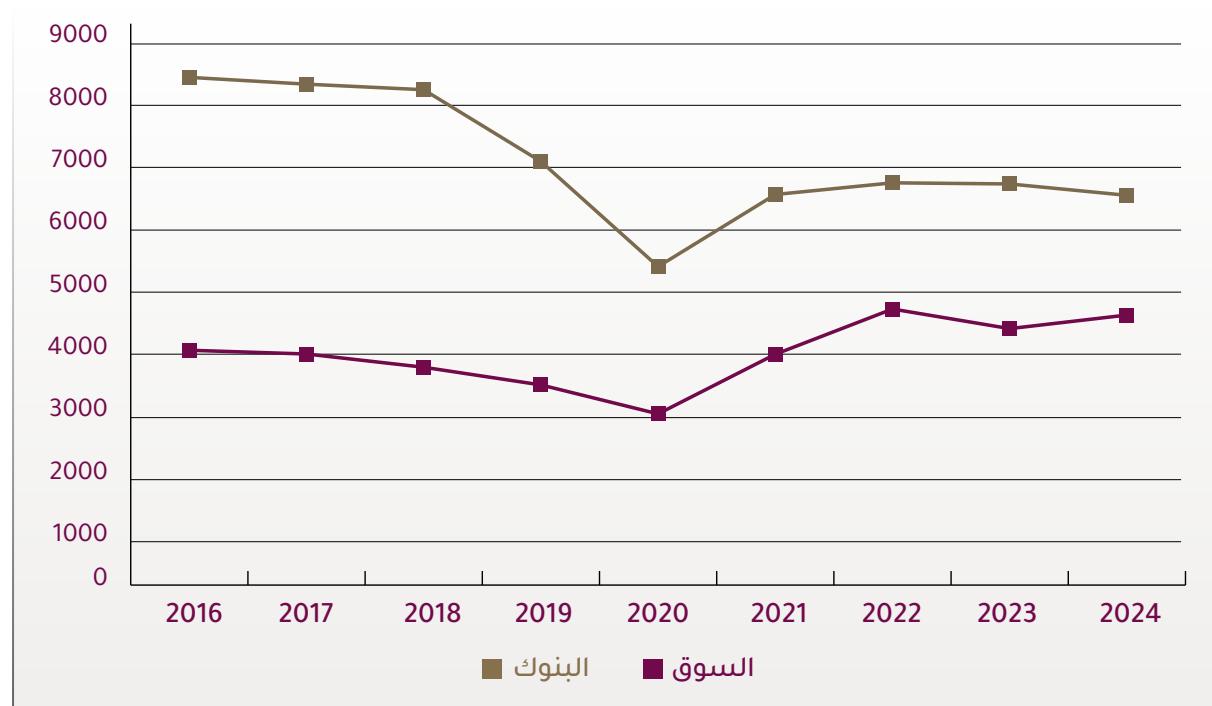
انخفض الرقم القياسي (المرجح بالقيمة السوقية) لأسعار أسهم البنوك المدرجة في بورصة عمان في نهاية عام 2024 بحوالي 182.3 نقطة أو ما نسبته (2.7%) عن مستواه في نهاية عام 2023 ليصل إلى 6553.27 نقطة في نهاية عام 2024 مقارنة مع 6735.6 نقطة في نهاية عام 2023. أما الرقم القياسي للسوق بشكل عام فقد ارتفع بحوالي 217.26 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 (2024 - 2016)

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

المصدر: بورصة عمان

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

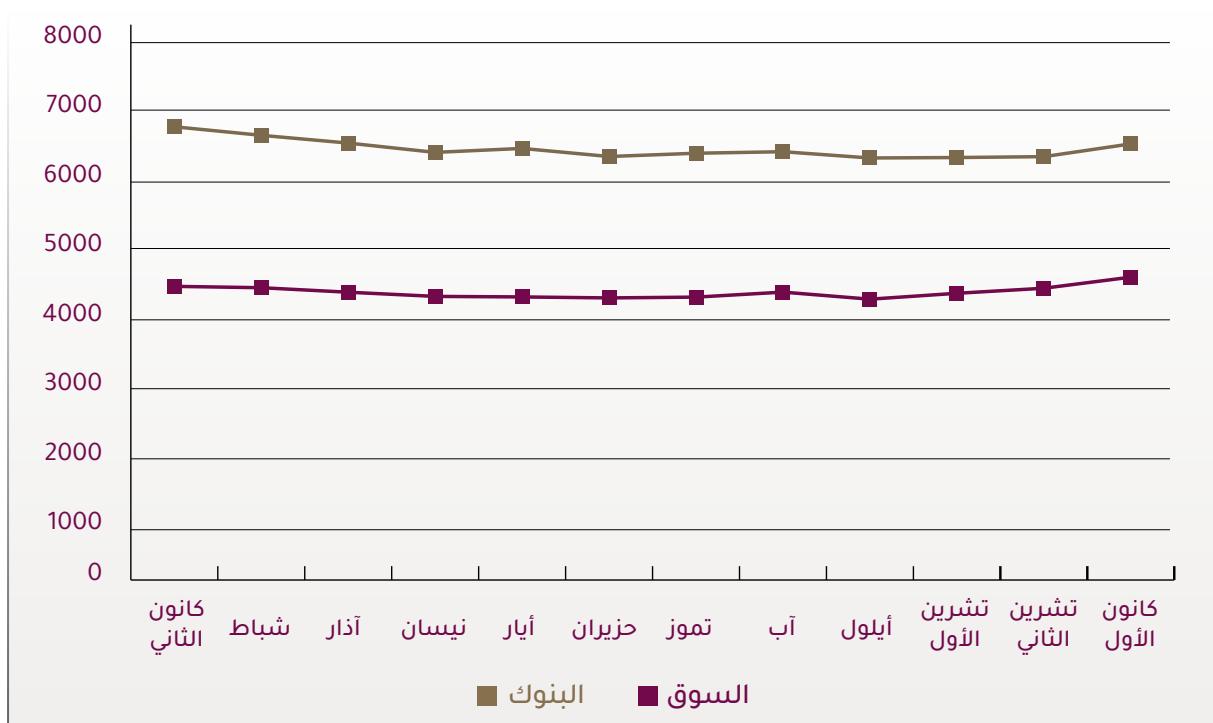


جدول رقم (29): التطور الشهري للرقم القياسي لأسعار أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2024

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

المصدر: بورصة عمان

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



2. حجم التداول

ارتفاع 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)

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

المصدر: بورصة عمان / النشرة الإحصائية السنوية

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

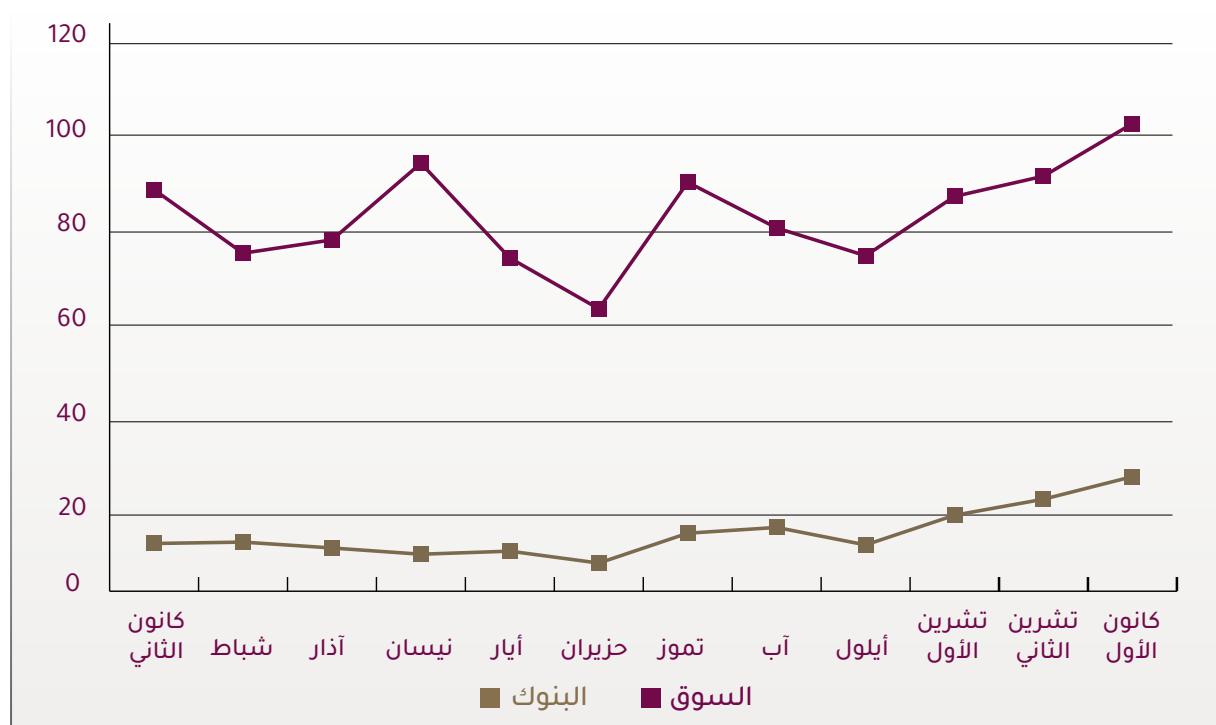


جدول رقم (31): التطور الشهري لحجم التداول على أسهم البنوك المدرجة في البورصة خلال عام 2024

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

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

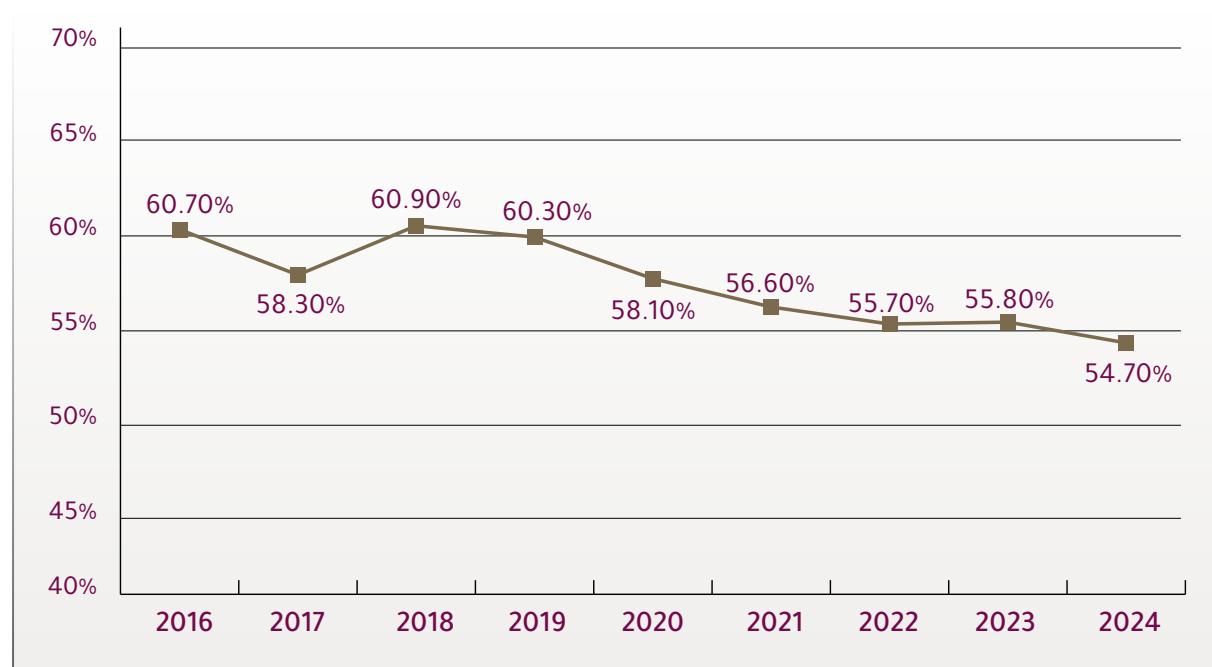
حققت نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية أسهم البنوك الأردنية استقراراً واضحاً خلال السنوات الأخيرة، وذلك نتيجةً للمؤشرات المالية الجيدة للجهاز المالي الأردني، ونظرًاً للقوة والمتانة المالية التي يتمتع بها، مما جعله محط أنظار المستثمرين من خارج المملكة. وقد بلغ متوسط نسبة مساهمة غير الأردنيين في ملكية 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 (2024 - 2016)

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 (2024 - 2016)



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
للعام 2024 مقارنةً مع عام 2023

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

(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 بنكًا 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 15.07%，ثم البنك العربي الإسلامي الدولي بمعدل عائد 22.1%.

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

البنك	البيانات المدققة						
	العائد على حقوق المساهمين (%)		العائد على الموجودات (%)		صافي الربح بعد الضريبة (مليون دينار)		
2024	2023	2024	2023	التغير	2024	2023	
البنك العربي	%12.20	%8.70	%1.82	%1.31	%44.5	543.18	375.82
البنك الأهلي الأردني	%4.25	%5.57	%0.50	%0.57	%4.2-	17.80	18.59
بنك القاهرة عمان	%3.01	%7.64	%0.36	%0.90	%59.3-	14.25	34.98
بنك الأردن	%6.68	%8.27	%1.12	%1.46	%20.6-	35.29	44.46
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	%11.18	%10.60	%1.63	%1.62	%6.7	150.27	140.77
البنك الأردني الكويتي	%27.44	%12.38	%3.45	%1.72	%115.8	194.32	90.04
بنك الاستثمار العربي الأردني	%7.94	%8.50	%0.67	%0.80	%12.3-	17.71	20.19
البنك التجاري الأردني	%6.75	%6.80	%0.84	%0.83	%2.1	11.72	11.48
البنك الإسلامي الأردني	%11.76	%11.67	%1.08	%1.11	%6.1	66.10	62.30
البنك الاستثماري	%10.98	%11.77	%1.28	%1.38	%8.0	27.00	25.00
بنك ABC في الأردن	%1.13	%3.02	%0.13	%0.36	%62.8-	1.86	5.00
بنك الاتحاد	%9.61	%8.70	%0.65	%0.78	%5.7-	54.47	57.74
كابيتال بنك	%22.10	%14.63	%1.94	%1.40	%50.2	160.14	106.59
البنك العربي الإسلامي الدولي	%15.07	%12.93	%1.21	%1.21	%27.3	44.98	35.33
بنك صفوة الإسلامي	%9.65	%9.25	%0.57	%0.60	%15.5	20.22	17.51
المجموع	%12.25	%9.61	%1.47	%1.21	%30.0	1,359.31	1,045.79

(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 تتراوح 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 تتراوح 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 تتراوح من 0.54% إلى 14.61%.

وفيما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى الدفترية، فيلاحظ أنها كانت أكبر من (1) لدى بنك 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 مسيرة بأقل من قيمتها العادلة، وهو ما يعكس فرص النمو الكبيرة المتوقعة في أسعارها.

وبالنسبة لربحية سهم البنوك الأردنية المدرجة في البورصة، فقد تراوحت ربحية السهم الواحد من 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 تتراوح 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 و 2024**

مضاعف الربحية ⁽⁴⁾		ربحية السهم ⁽³⁾ الواحد		القيمة السوقية الى القيمة الدفترية ⁽²⁾ (مرة)		القيمة الدفترية للسهم ⁽¹⁾		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
11.50	11.66	0.09	0.09	0.49	0.65	%25.60	2.09	1.66	%5.56-	1.02	1.08
15.30	7.39	0.07	0.18	0.46	0.56	%1.87-	2.37	2.41	%19.85-	1.09	1.36
12.41	10.35	0.18	0.22	0.83	0.86	%1.75-	2.64	2.69	%4.78-	2.19	2.30
7.00	8.35	0.48	0.45	0.78	0.88	%1.25	4.27	4.22	%10.46-	3.34	3.73
2.22	4.28	1.30	0.60	0.61	0.53	%2.67-	4.72	4.85	%12.06	2.88	2.57
11.01	9.66	0.12	0.13	0.87	0.82	%6.17-	1.49	1.58	%0.00	1.30	1.30
11.37	10.56	0.10	0.10	0.77	0.72	%2.83	1.45	1.41	%9.90	1.11	1.01
12.10	13.10	0.33	0.31	1.42	1.53	%5.30	2.81	2.67	%1.96-	4.0	4.08
6.90	6.16	0.22	0.25	0.76	0.72	%7.42-	1.97	2.12	%3.25-	1.49	1.54
36.67	16.06	0.02	0.05	0.42	0.49	%0.61-	1.49	1.50	%15.07-	0.62	0.73
6.35	6.34	0.27	0.29	0.61	0.55	%14.61-	2.83	3.32	%5.46-	1.73	1.83
3.20	5.03	0.61	0.41	0.71	0.74	%0.54-	2.75	2.77	%4.41-	1.95	2.04
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 الالكترونية، 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, Appel Pay)

أ) التطورات الاستراتيجية والتشريعية في أنظمة المدفوعات خلال عام 2024

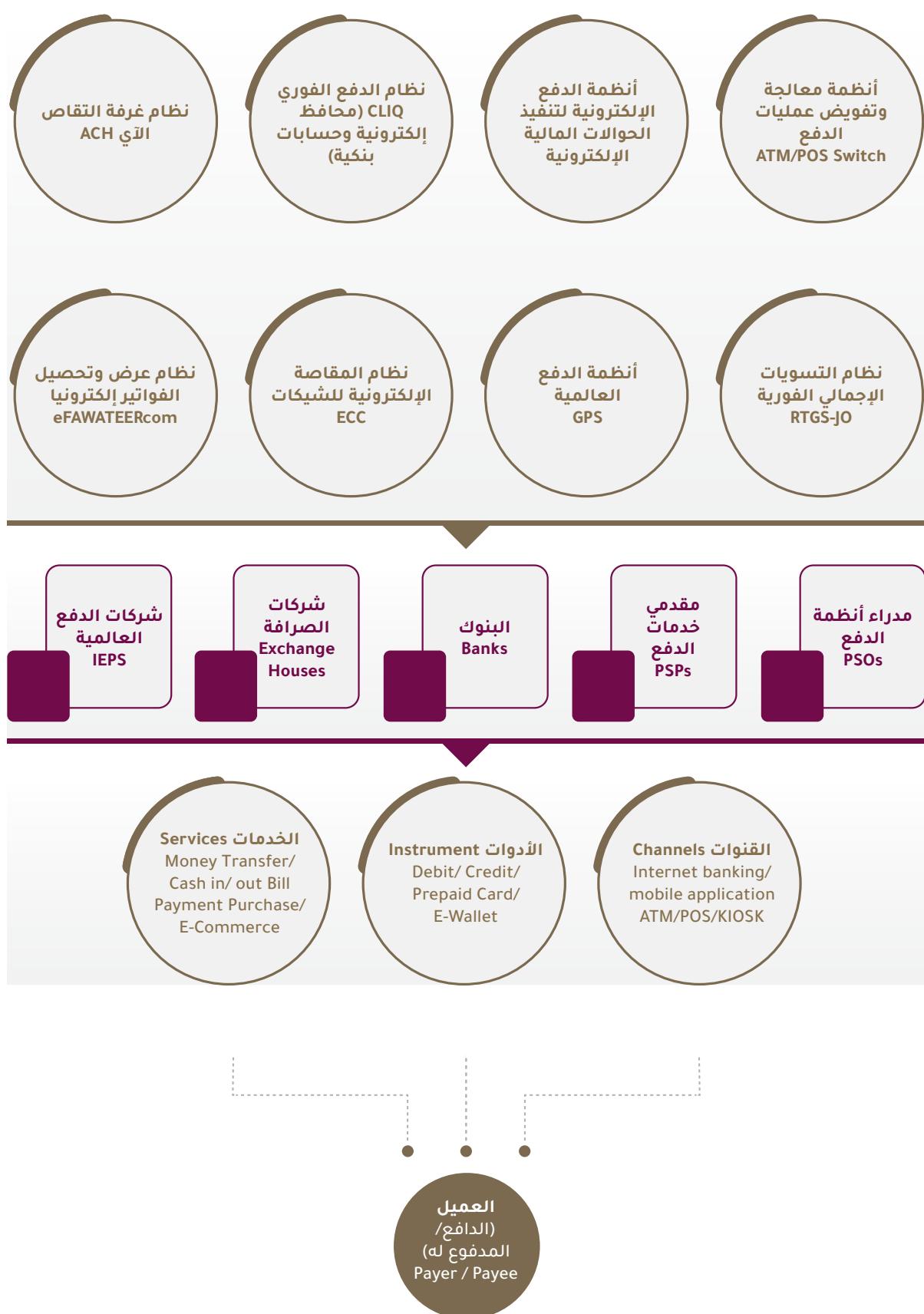
خلال عام 2024 واصل البنك المركزي الأردني دوره الرقابي والإشرافي على نظام المدفوعات الوطني. من خلال تحديث الأطر التنظيمية والتشريعية وتعزيز أدوات الرقابة بما يواكب التطورات التقنية والمالية. فقد أصدر البنك المركزي تعليمات معدلة لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني نظمت الضمانات المالية. وأعادت تصنيف حسابات العملاء (النقود الإلكترونية) لتصبح حسابات ودائع، مما يعزز الشفافية ويتاح للشركات الاستفادة من الأموال ضمن ضوابط محددة. كما أقر البنك تعديلات إضافية تخص كفالات شركات الصرافة. وأصدر سلسلة من التعميمات لضبط عمل مقدمي خدمات الدفع، من بينها ما يتعلق بعدم إظهار بيانات العملاء قبل إتمام العمليات، تنظيم الحسابات الجامدة بالمحافظ الإلكترونية، تحديد سقف 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 (PFMs) وبالشراكة مع معايير IOSCO وبنك التسويات الدولية. ويأتي 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 الشفافية، المال، وتطور 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 الصنافة المرخصة وتعمل، على، تشغيل، أنظمة الدفع الإلكتروني، فقد بلغت 9 شركات.

وقد اطلق البنك المركزي في عام 2024 اول 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 يرتكزان على خدمات الدفع الالكتروني (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 او 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 الجمالي الفوري (RTGS-JO): بدأ العمل بالنظام عام 2002. وهو الداعمة الأساسية للبنية التحتية للمدفوعات في المملكة. وفي عام 2015 قام البنك المركزي بتطوير النظام وتنسيقه بحلته الجديدة. كما يرتبط النظام بشكل 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 الاسترليني.

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.

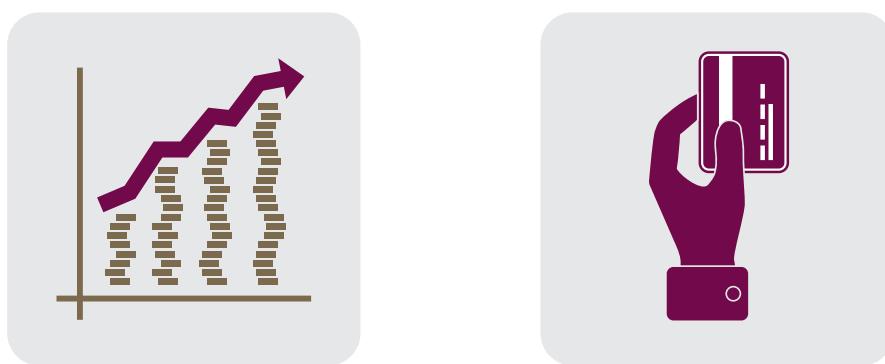
جدول رقم (36): إحصاءات أوامر الدفع من خال نظام التسويات الإجمالية الفوري (RTGS-JO)

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

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 وتعظيم 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 الكتروني 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 الأولى نيابة عن الحكومة الأردنية (والتي تشمل سندات وصكوك وذروبات الخزينة وسندات صكوك المؤسسات العامة)، فقد ارتفعت بنسبة 5.7% وبمقدار يقارب حوالي 300 مليون دينار عن عام 2023.

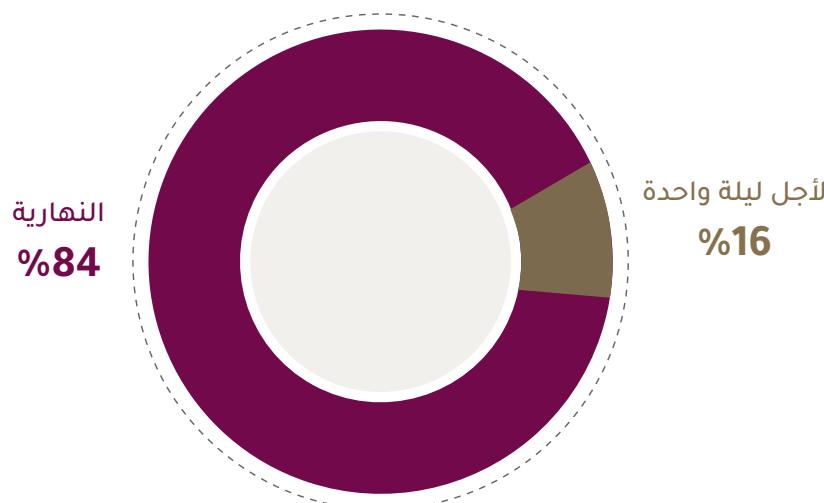
جدول رقم (37): أوامر الدفع المنفذة المتعلقة بأوراق الدين العام الداخلي المصدرة في السوق الأولى

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

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 أمر 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 البنك، مما قلل من حاجتها إلى الاقتراض عبر هذه الأدوات. ويدرك 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 الثاني 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 إلى تقليل الحاجة إلى إجراء عمليات البيع والشراء بشكل كبير.

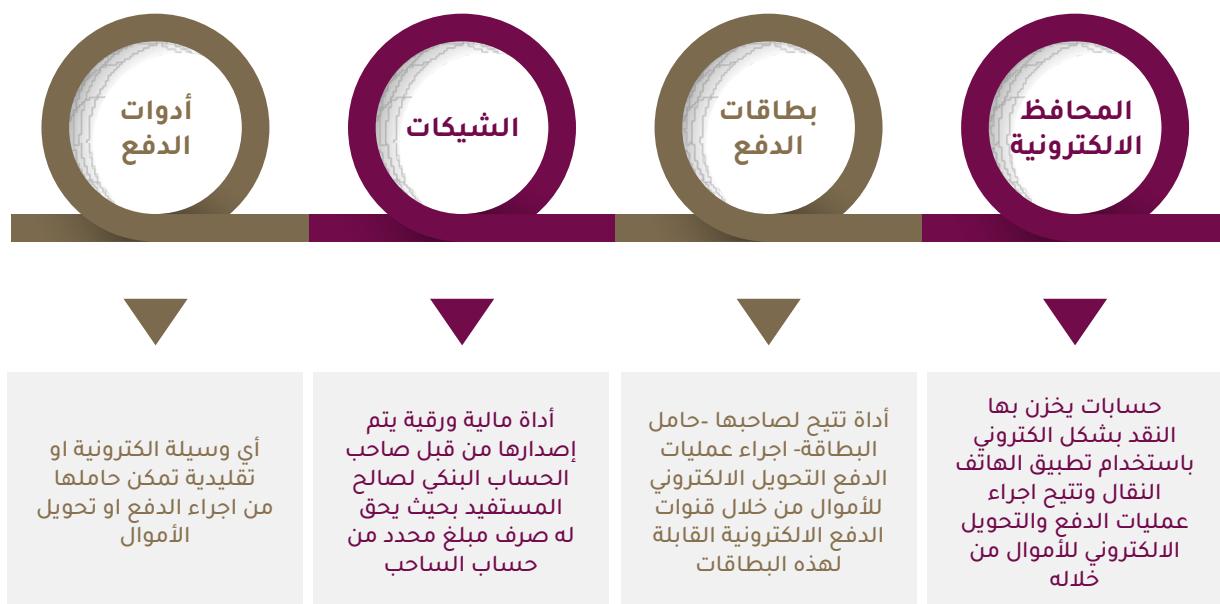
ه- أوامر الدفع المتعلقة بعمليات نافذة الإيداع لليلة واحدة (Overnight Window) والمنفذة من خلال النظام في عام 2024، فقد بلغ عددها 3.146 ألف أمر دفع بقيمة إجمالية حوالي مليار دينار، بارتفاع بنسبة 25% عن عام 2023، حيث بلغت قيمة الأوامر المنفذة حوالي 800.8 مليون دينار من خلال 2.890 ألف أمر دفع، ويعكس ذلك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

و- شهادات الإيداع بالدينار الأردني، تم إصدار 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 التفاصيل الالي (ACH): بلغ عدد أوامر الدفع المنفذة من خلال النظام وبجميع العملات المُعَرَّفة إلى حوالي 11.4 مليون أمر دفع في عام 2024 مقارنة مع 10.7 مليون أمر دفع في عام 2023 وبنسبة ارتفاع 6.5%. ولا بد من الإشارة إلى أن النظام يستخدم على نطاق واسع، ويعتبر أداة رئيسية في إدارة المدفوعات والتفاصيل.

جدول رقم (38): أوامر الدفع عبر نظام غرفة التقاص الالكتروني (ACH)

مقدار التغير في قيمة الحركات لكل عملة	عام 2024	عام 2023	العملة
	القيمة بالعملة (الأقرب مليون)	القيمة بالعملة (الأقرب 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	اجمالي عدد الحركات لكافة العملات

2 - نظام المقاصة الالكترونية للشيكات (ECC): بلغ اجمالي الشيكات المتداولة لعام 2024 حوالي 6.5 مليون شيك مقابل حوالي 6.9 مليون شيك في عام 2023 مسجلاً تراجعاً بقيمة 5.1%. اما 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 التوسيع المستمر في استخدام أنظمة الدفع الالكترونية، والتحول المتزايد نحو وسائل الدفع الرقمية، مما أدى الى تقليل الاعتماد على الشيكات الورقية في المعاملات المالية.

اما قيمة الشيكات المعادة بلغت 1.52 مليار دينار، أي ما نسبته 3.8% من اجمالي 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 اجمالي الشيكات المعادة، في حين بلغت نسبة الشيكات المعادة لأسباب فنية تشكل 32% من اجمالي الشيكات المعادة.

وحول مبالغ الشيكات المتداولة التي تم تقادها عبر نظام المقاصة الالكترونية للشيكات، فقد بلغت نسبة الشيكات المتداولة والتي قيمتها أقل من 200 دينار 16%. أما الشيكات التي تتراوح قيمتها ما بين 201-1000 دينار أردني 38.5% من اجمالي عدد الشيكات، تليها فئة 5000-10001 دينار أردني بنسبة تقارب 30.4%， وحوالي 14.3% للقيم فوق ذلك.

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

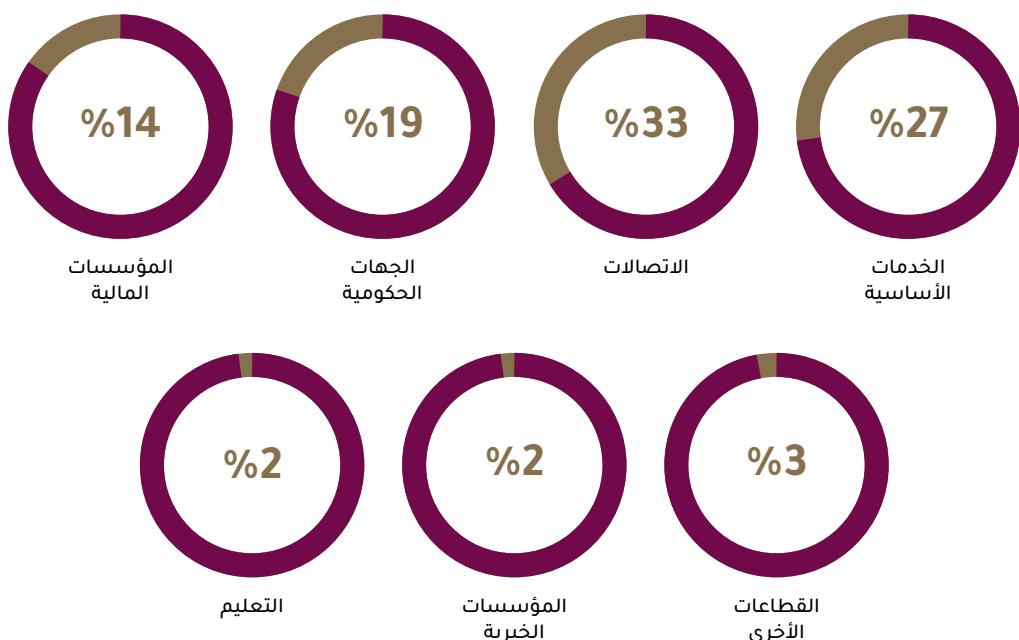
قيمة الشيكات المعادة (مليون دينار)	عدد الشيكات المعادة (ألف شيك)	قيمة الشيكات المتداولة (مليون دينار)	عدد الشيكات المتداولة (ألف شيك)	السنة
1,370	220.67	40,989.7	6,860.38	2023
1,520	219.56	40,299.10	6,511.10	2024
%10.9	%0.5-	%1.7-	%5.1-	نسبة الارتفاع/ الانخفاض
%3.8	نسبة قيمة الشيكات المعادة من قيمة الشيكات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

3 - نظام عرض وتحصيل الفواتير الالكتروني (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 اجمالي للحركات وصل الى 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 الى قرابة 1973 خدمة في عام 2024، مقارنة مع 1709 خدمة تعود لـ 496 جهة مفوتة في عام 2023.

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

القيمة الإجمالية 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 إلى الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (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 إجمالي عدد مستخدمي المحافظ الإلكتروني 2.59 مليون مستخدم و 1.7 مليون مستخدم من خلال ربط الحساب البنكي على نظام الدفع الفوري (كليك) في عام 2024، مقارنة مع 2.17 مليون مستخدم للمحافظ و 1.2 مليون مستخدم للحساب البنكي في عام 2023. أي بنسبة ارتفاع بلغت 19.4% في عدد مستخدمي المحافظ الإلكتروني 41.7% في عدد مستخدمي الحسابات البنوكية المرتبطة على نظام الدفع الفوري.

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

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

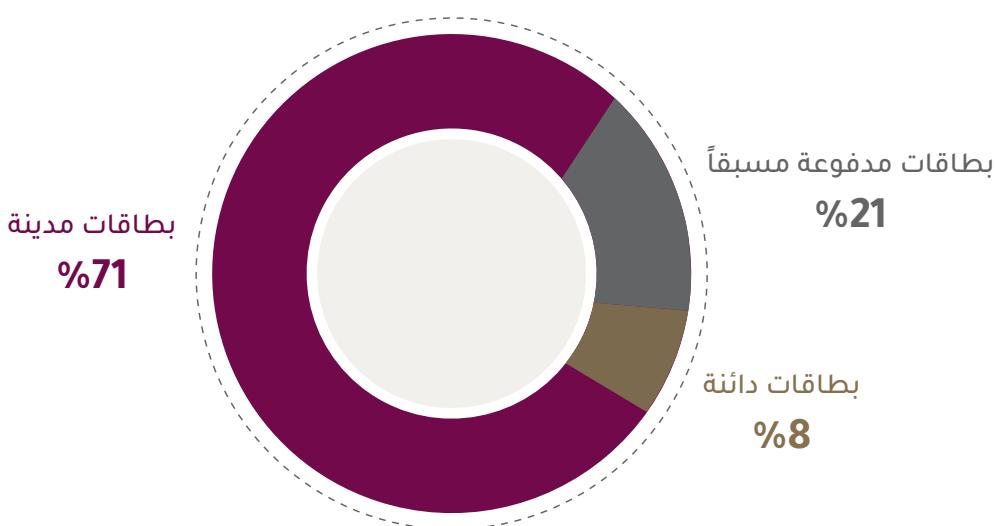
5- أنظمة الدفع لتنفيذ الحوالت المالية الالكترونية:

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

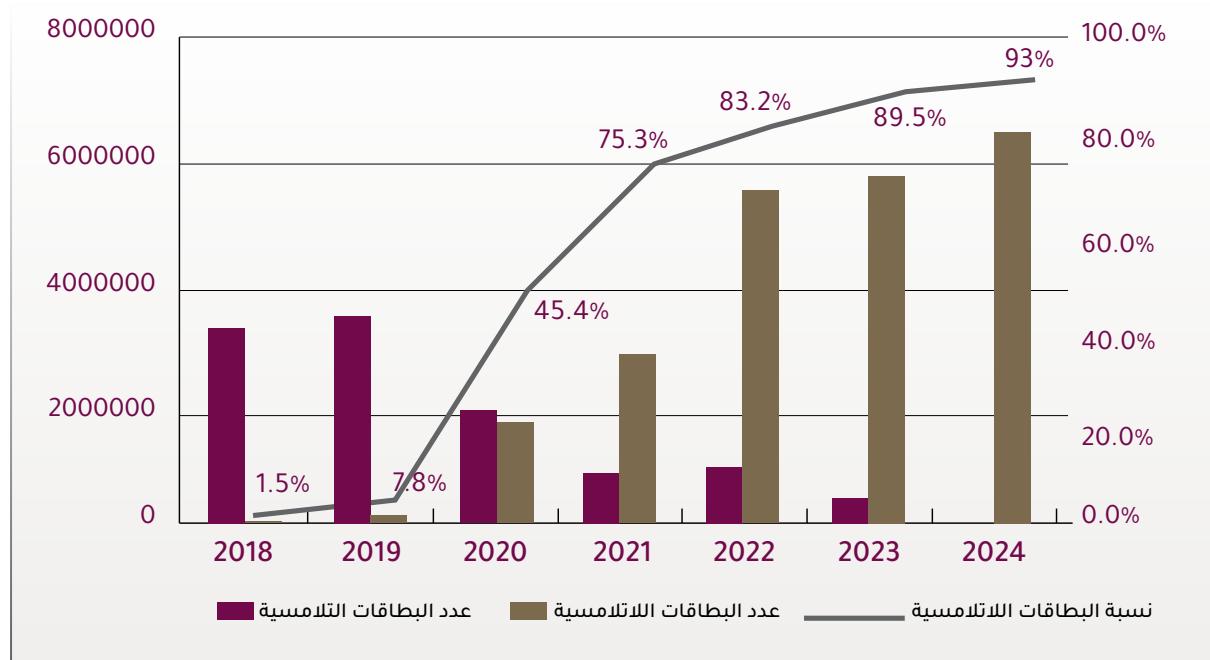
رابعاً: بطاقات الدفع:

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 ب معدل 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)

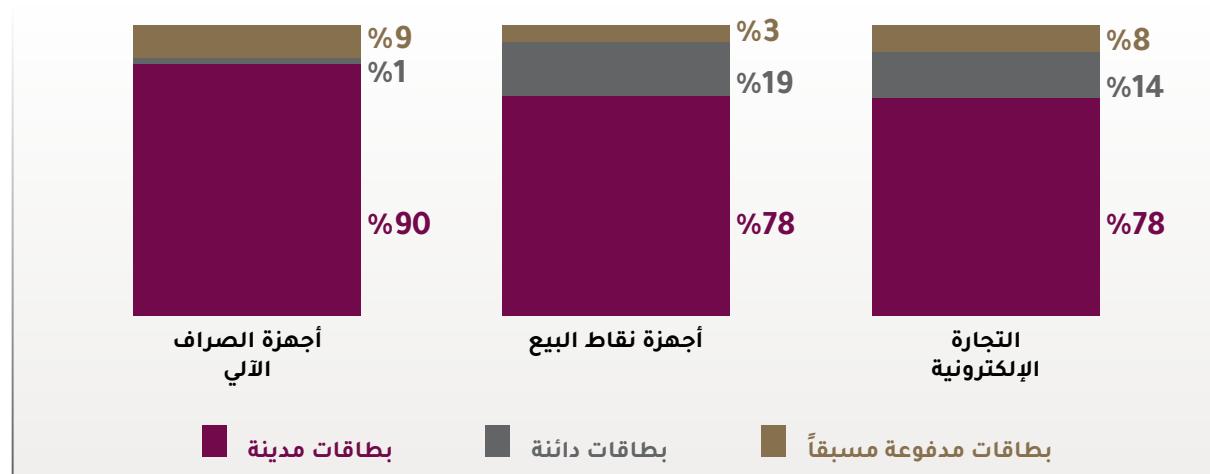


الجدول رقم (42): عدد وقيم الحركات التي تمت من خلال بطاقات الدفع الصادرة عن البنك *

القيمة الإجمالية للعمليات (مليار دينار)	عدد حركات الدفع التي تم تنفيذها (مليون حركة)	حركات الدفع التي تم تنفيذها بواسطة بطاقات الدفع الصادرة عن البنك العاملة
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 والإيداع النقدي من خلال القنوات التقليدية لدى البنوك على الكاونتر حوالي 16% من إجمالي الحركات المنفذة، في حين حظيت قنوات الدفع الإلكتروني بما نسبته 84% وذلك لعام 2024.

● **قناة الانترنت المصرفي والموبايل المصرفي:** بلغ عدد المستخدمين لقناة في عام 2024 قرابة 4.67 مليون شخص، بنسبة ارتفاع 34% مقارنة مع 3.48 مليون في عام 2023، علماً أن ما نسبته 99% من مستخدمي القناة هم افراد و1% للشركات، أما 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

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

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

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



● **التجارة الإلكترونية:** بلغ عدد التجار الذين يقبلون دفعاتهم عبر منصات التجارة الإلكترونية 2,298 تجراً 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 إلى حوالي 93,926 نقطة في عام 2024 مقابل 89,736 في عام 2023 أي بارتفاع بنسبة 5%، فيما 99.6% من هذه الأجهزة تدعم الخصيصة 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

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

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



نظام غرفة التقاض الآلي

- 9128 مليون دينار أردني
- 33 مليون يورو
- 493 مليون دولار أمريكي
- 3 مليون جنيه إسترليني



نظام التسويات الإجمالية الفوري

- 2177 مليون دينار أردني
- 1909 مليون يورو
- 80.6 مليون جنيه إسترليني
- 497 مليون دولار أمريكي



نظام عرض وتحصيل الفواتير الكترونياً

- 13.2 مليار دينار أردني



نظام المدفوعات الفوري

- 17.3 مليار دينار أردني



140.7
مليون
أمر دفع



66.1
مليون
أمر دفع



11.4
مليون
أمر دفع



نظام المقااصة الإلكترونية للشيكات

- 40 مليار دينار أردني



6.5
مليون
شيك



568
مليون
أمر دفع





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 (الجوديبي).

1. تطور أسعار الفوائد على الودائع

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

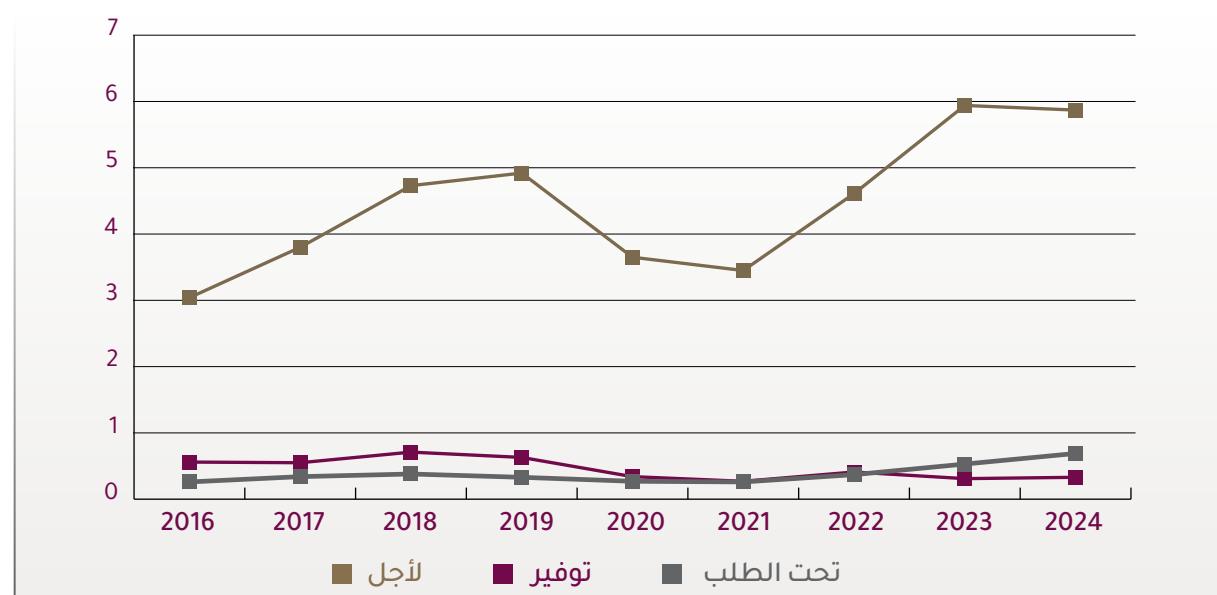
- الودائع تحت الطلب: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع تحت الطلب في نهاية عام 2024 بمقدار 16 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2023 ليبلغ 0.69%.
- ودائع التوفير: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على ودائع التوفير في نهاية عام 2024 بمقدار 2 نقطة أساس عن مستواه المسجل في نهاية عام 2023 ليبلغ 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 (2016-2024) (%)

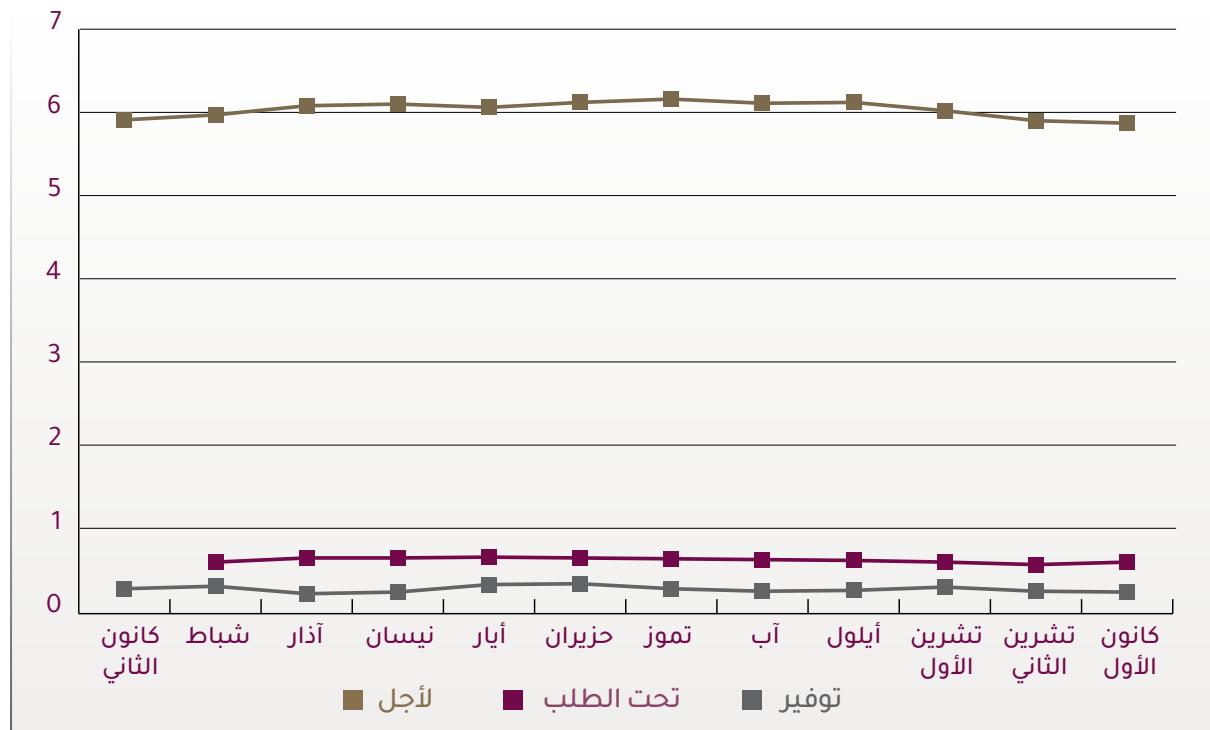


جدول رقم (46): الوسط المرجح الشهري لأسعار الفائدة على الودائع بأصنافها خلال عام 2024

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

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

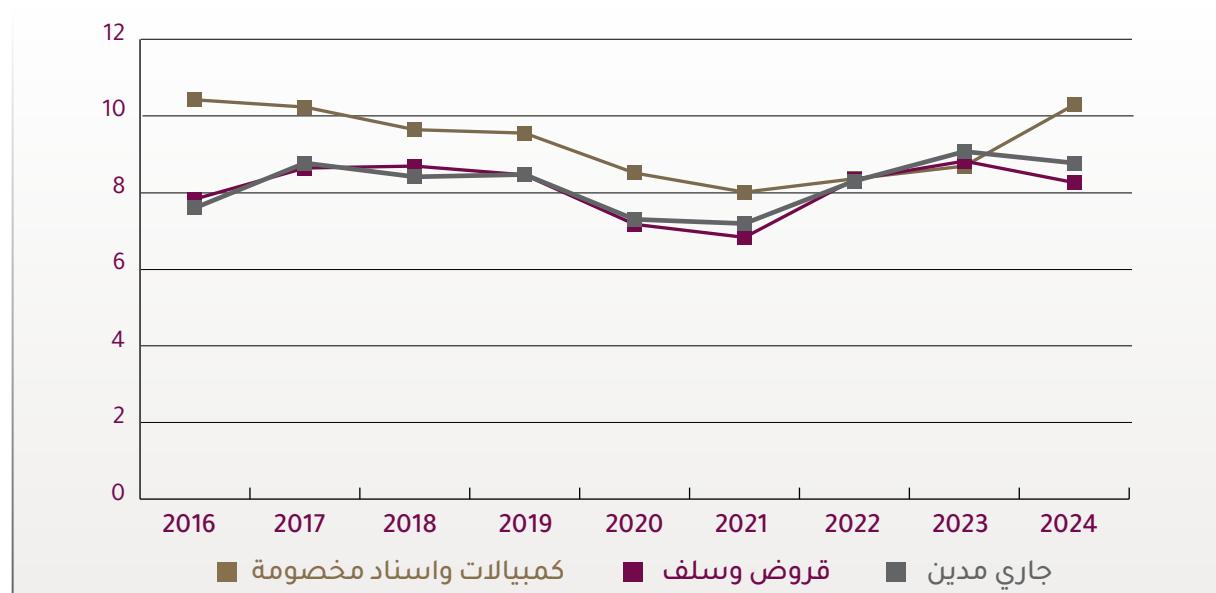
- الجاري مدين: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الجاري مدين في نهاية عام 2024 بمقدار 30 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2023 ليبلغ 8.77%.
- القروض والسلف: انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام 2024 بمقدار 56 نقطة أساس عن مستواه في نهاية عام 2023 ليبلغ 8.26%.
- الكمبيالات والأسناد المخصومة: ارتفع الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الكمبيالات والأسناد المخصومة 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	جارى مدين (%)	قروض وسلف (%)	كمبيالات وأسناد مخصومة (%)
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)

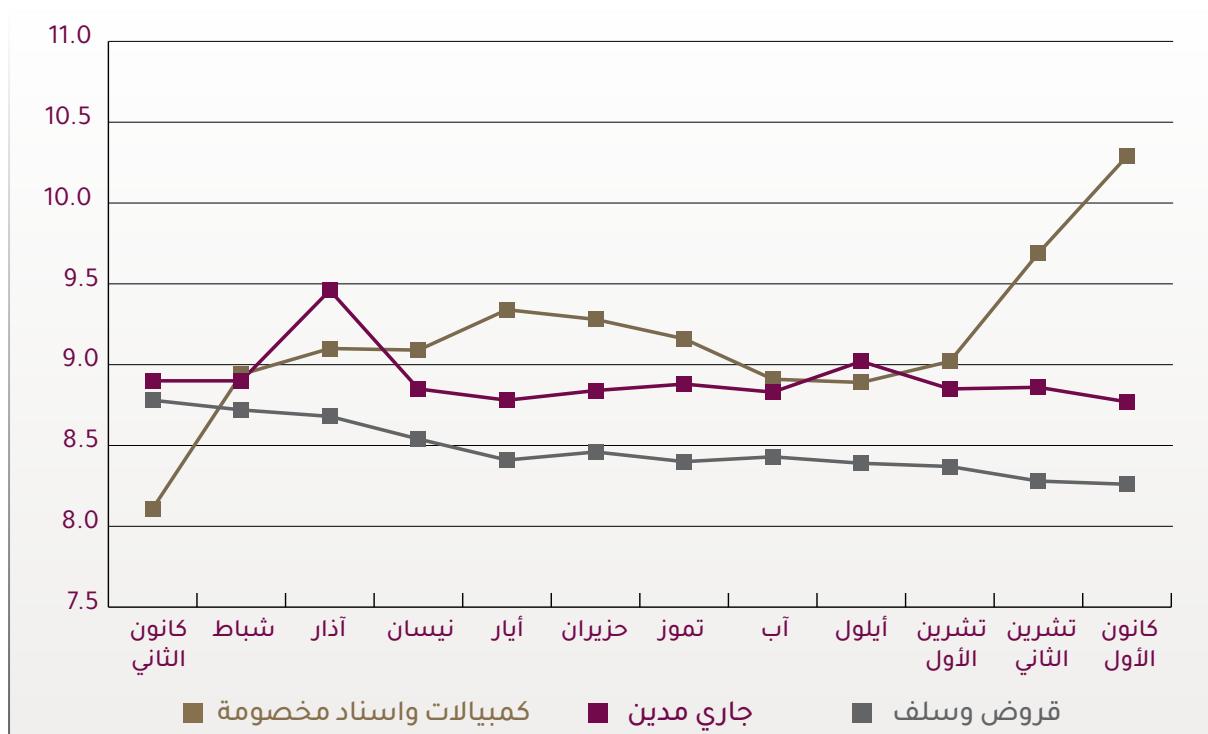


جدول رقم (48): تطور الوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات بأصنافها خلال عام 2024

الشهر	جارى مدین	قروض وسلف	كمبیالات واسناد مخصوصة
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 (%)

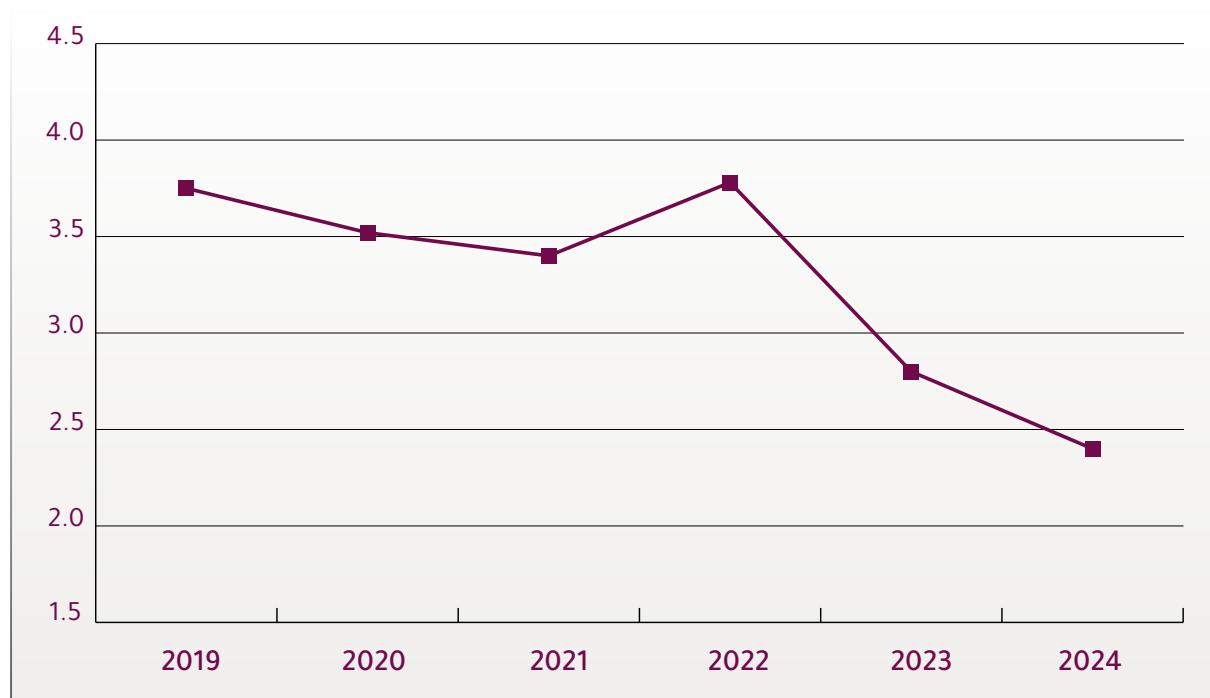


3. هامش سعر الفائدة

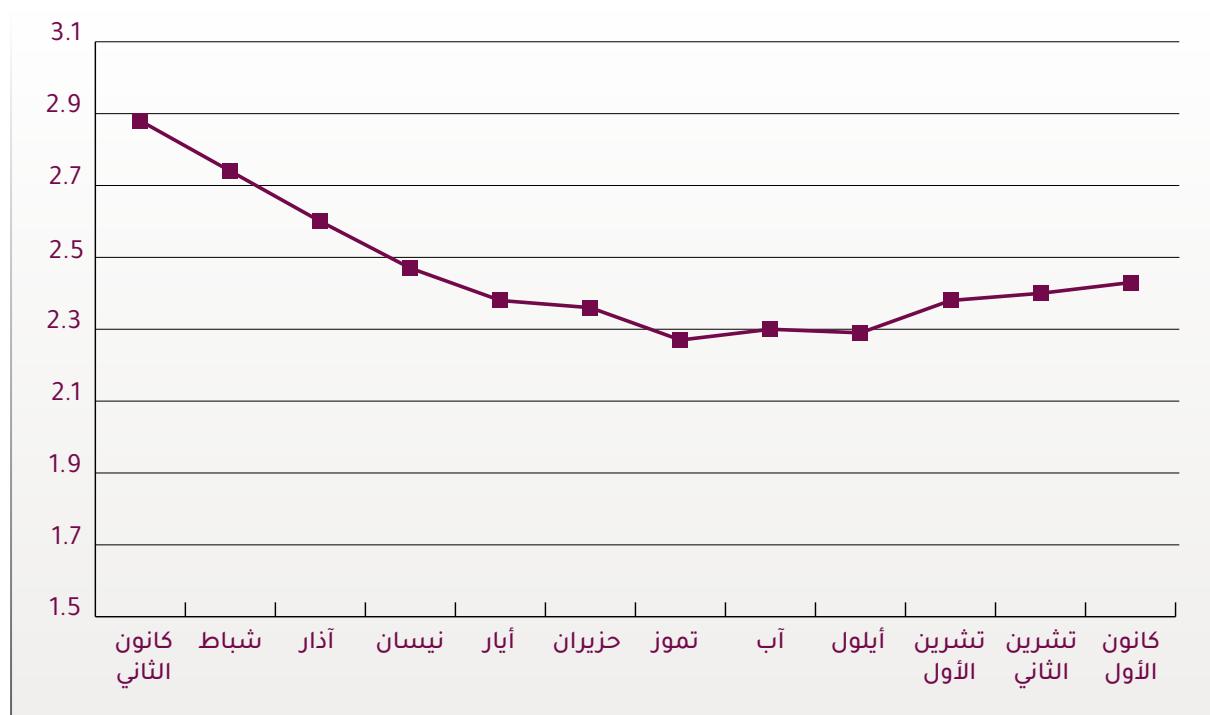
يقيس هامش سعر الفائدة من خلال الفرق بين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف وبين الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل باعتبار أنهما أهم وأكبر أنواع التسهيلات والودائع.

وقد شهد هامش سعر الفائدة خلال عام 2024 انخفاضاً بمقدار 49 نقطة أساس ليصل إلى 2.39% بـ 2.88% في نهاية عام 2023. 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 (CBJ Main Rate) في نهاية عام 2024 6.50% 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)

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

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

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

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

المصدر: البنك المركزي الأردني/ النشرة الإحصائية الشهرية

5. أسعار فائدة الإقراض ما بين البنوك (الجوديير)

تشير تطورات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديير) خلال عام 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 مقارنة 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 (الجوديير. 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 الجوديير اليومية الصادرة عن الجمعية.

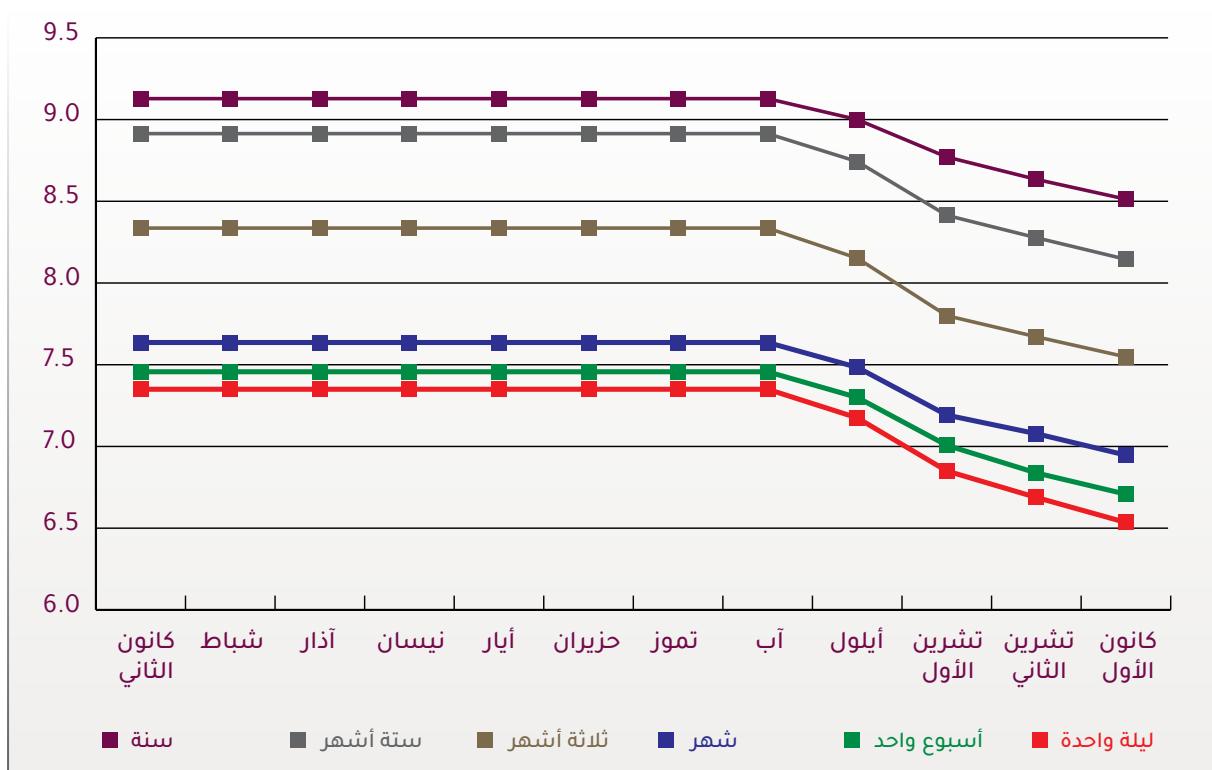
كما ويبين التطور الشهري على معدلات أسعار فائدة الإقراض بين البنوك خلال عام 2024، أن معدلات أسعار فائدة الإقراض لجميع الاستحقاقات قد شهدت انخفاضاً تدريجياً منذ شهر أيلول وحتى نهاية العام لتسجل أدنى معدل لكل الاستحقاقات في الشهر الأخير من العام.

جدول رقم (52): أسعار فائدة الإقراض بين البنوك (الجوديير. 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	6.535	6.708	6.947	7.548	8.145	8.513
أعلى سعر	6.535	6.708	7.482	8.155	8.741	8.995
أدنى سعر	7.350	7.457	7.636	8.336	8.914	9.128

المصدر: الأسعار المعلنة في نشرات الجوديير اليومية الصادرة عن الجمعية

شكل رقم (40): التطور الشهري لأسعار فائدة الاقراض بين البنوك (الجوديير) 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 Prepaid Bills	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 إلى ذلك أصبح بإمكان العملاء إضافة فاتورة مدفوعة مسبقاً (Prepaid Bills) تم دفعها من الحساب باستخدام خيار دفعه 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 إرسال واستقبال الأموال بين البنك العربي والأردن وجميع البنوك العاملة في دولة الإمارات، 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) إلى أي بطاقة فيزا ائتمانية داخل الدول (استراليا، سويسرا، الصين، المانيا، إيطاليا، فرنسا، اليونان، إسبانيا، 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
ريمنكس (RemitEx)	RemitEx	تتيح هذه الخدمة للعملاء تحويل الأموال من حساباتهم بالبنك العربي (الأردن) لحسابات في عدة دول عددها 29 (منشار إليها بالدليل المرفق أعلاه) بسرعة أعلى ورسوم مخفضة ومن ميزات الخدمة عدم فرض أي رسوم استقبال على المستلم أو رسوم بنوك وسليمة، مع العلم بأن الخدمة متوفرة تحت خيار بليس + على قناة العربي موبايل		Mastercard
فتح حسابات فرعية عربية 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 إجراء العديد من الخدمات: • خدمة تسديد مستحقات البطاقات • عرض تفاصيل البطاقة • تفعيل وإيقاف البطاقة • إمكانية إجراء بحث أو فلترة للحركات • إظهار/إخفاء الحسابات والبطاقات • إنشاء اسم مفضل للبطاقة	طور داخلياً
Pop Up's Notification	اشعارات التذكير / التنبيهات: Pop Up's Notification		إضافة خاصية إرسال اشعارات التنبيهات للعملاء عندما يكون الحساب بحاجة للتحديث ببيانات بحيث يتم إرسال اشعارات تنبيهية كل 30 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 /
البنك العربي

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 الأئماني	crif	اتاحة الحرية للعملاء في اظهار تقرير مفصل عن المعلومات الأئمائية الخاصة به.	طور داخلياً
	تفعيل 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 للمرسل 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 ATM	kyc	خدمة تمكن العميل بتحديث البيانات الخاصة به من خلال ATM التابع للبنك	طور داخلياً
	خدمة حجز التذاكر والإقامة بالفنادق	التحدي للسياحة والسفر	هي خدمة تمكن العميل من حجز تذكرة سفر وأو الإقامة 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
	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	خدمة تأجيل القسط للقرض	تمكين عملاء بنك الاردن من تأجيل القسط الشهري للقرض من خلال التطبيق البنكي	طور داخلياً
بنكالأردن	مدفوعات رقمية	خدمة طلب دفتر شيكات واصداره	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

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
طور داخلياً	اصدار كشف حساب الكتروني من خلال التطبيق وامكانيه تحميل الكشف ومشاركته على قنوات التواصل	اصدار كشف حساب الكتروني	مدفوعات رقمية	
طور داخلياً	ارسال تنبية الى العميل على التطبيق عند صدور كشف الحساب الشهري	تنبيهات شهرية بكشف الحساب	مدفوعات رقمية	
طور داخلياً	اتاحه خدمة تعديل نسبة السداد للبطاقة الائتمانية من خلال التطبيق	تعديل نسبة السداد للبطاقة الائتمانية	مدفوعات رقمية	
بنك الاردن & Sondos	ارسال استبيان للعميل من خلال التطبيق بعد تسجيل الدخول لقياس مدى رضي العميل عن التطبيق البنكي والخدمات المقدمة	استبيان رضي العملاء	مدفوعات رقمية	تابع / بنك الاردن
بنك الاردن & Whatsapp	التواصل مع العميل من خلال الواتساب وارسال مقاطع من الفيديو (How to video) للرد على الاستفسارات المتعلقة بخدمات التطبيق البنكي	دعم ومساعدته العميل من خلال الواتساب	مدفوعات رقمية	
طور داخلياً	تم اصدار واجه مستخدم جديد للتطبيق البنكي تتميز بسهولة الوصول الى الخدمات ومنتجات البنك	تغيير شامل لواجهة المستخدم للتطبيق	مدفوعات رقمية	
طور داخلياً	برنامج Iskan Young الجديد من بنك الإسكان، بميزات بنكية وخدمات مصرفية مجانية جديدة مصممة خصيصاً للعملاء الذين تتراوح أعمارهم بين 17-7 سنة. ل توفير تجربة بنكية فريدة تجمع بين التوفير والتعليم والتسلية لرحلة مالية جديدة مع بنك الإسكان بإدارة أحد الوالدين	Iskan Young	شريحة عملاء خاصة بالعملاء القصر من عمر 7 ولغاية 17 سنة.	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
طور داخلياً	تطبيق بنكي جديد مصمم خصيصاً لعملائنا الذين تتراوح أعمارهم بين 17-7 سنة يوفر تجربة بنكية تجمع ما بين التوفير والتعليم والتسلية مع ميزات جديدة وحصرية لعملاء التطبيق	تطبيق Iskan Young	تطبيق بنكي خاص بعملاء شريحة Young للعملاء الذين تتراوح أعمارهم بين 17-7 سنة.	
طور داخلياً	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	الراتب المقدم Advance salary من تطبيق إسكان موبايل	حساب الرواتب	

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 للتجارة والتمويل	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 البنك	هو برنامج لمنح القروض السكنية للعملاء الراغبين بشراء شقة لأول مرة بسعر فائدة 4.99% متناقص ومتناصف 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 ومحهم مساهمة من البنك مقابل هذه الادخار وبعائد يصل لغاية 15%	طور داخلياً
	القرض الشخصي	منتج القرض الشخصي الالي	سعياً من البنك لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية المبتكرة ولمواكيه التطور الرقمي. تم إطلاق اول منتج قرض شخصي متكامل في السوق المحلي (القرض الشخصي الالي) الذي يستهدف اصحاب الرواتب المحولة من مراجع الفروع وضمن المزايا التالية: تسهيل وتسريع عملية منح القرض الشخصي لفئة من العملاء اصحاب الرواتب الحولة 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 على الاعلان على الرابط المرفق موضحاً https://hbtf.com/ar/automated-personal-loan	طور داخلياً
	حسابات	حساب التوفير بجوائز	حساب موجه للعملاء الأفراد لغايات الادخار	طور داخلياً
	الحديدية الآلية	حملة الصناديق الحديدية الآلية	حملة للعملاء بخصم على رسوم الاجار السنوية	طور داخلياً
	قرفوس	منتج القروض الشخصية بضم مان عقاري	توفير التمويل المناسب للعملاء الأفراد مقابل ضمان عقاري	طور داخلياً
	قرفوس	منتج القروض الشخصية بضم مان 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 لأجل 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 وخيارات التقسيط للعملاء خلال فترة عيد الأم	طور داخلياً
	قروض	القروض الشخصية لشريحة الأطباء	توفير التمويل الشخصي للعملاء من شريحة الأطباء	طور داخلياً
	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 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)
بنك الاستثمار العربي الأردني	المنتجات المصرفية	بطاقة AJIB والمملوكة الأردنية للخصم المباشر RJ Debit Card	بطاقة ماستركارد بلاينوم الخصم المباشر صادرة عن البنك بالشراكة مع الملكية الأردنية، تتيح للعملاء كسب أميال ضمن برنامج المسافر 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 والمملوكة الأردنية (Jordanian Networkg International (NI)

تابع /
بنك
الاستثمار
العربي
الأردني

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

البنك	نوع الخدمة	اسم الخدمة	وصف مختصر للخدمة	مزود الخدمة
المنتجات المصرفية	بطاقة AJIB العالمية / Global Card	بطاقة AJIB العالمية / Global Card	بطاقة ائتمانية جديدة من نوع فيزا بلاتينيوم، تصدر بواحدة من العملات التالية: الدولار الأمريكي وأو اليورو وأو 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 لحامليها إمكانية استخدامها خارج الأردن فقط حيث لا يمكن استخدامها للحركات المحلية والتي تتم بعملة الدينار الأردني	مزود النظام البنكي مع شركة Network International (NI)
الخدمات المصرفية الإلكترونية	كشف الحساب الإلكتروني للبطاقات الائتمانية / Credit Card e-Statement	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	Transfast	خدمة مقدمة من البنك تهدف إلى تسهيل تنفيذ الحالات الواردة إلى الأردن عبر شبكة Mastercard (الحالات 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	السحب بدون بطاقة Cardless / Withdrawal	خدمة السحب بدون بطاقة وسيلة سهلة، سريعة وأمنة للسحب النقدي من شبكة الصرافات الآلية التابعة للبنك. تتوفر هذه الخدمة عبر تطبيق AJIB Mobile، مما يتيح 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	الإشعارات الفورية الخاصة بالتطبيق البنكي / Push Notification	تتيح هذه الخدمة للبنك التواصل مع عملاء التجزئة بكل سهولة وفعالية، حيث يمكن 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

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

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

مزود الخدمة	وصف مختصر للخدمة	اسم الخدمة	نوع الخدمة	البنك
INVESTBANK + NI	اضافة خدمة "replacement Credit Card" طلب بطاقة ائتمانية بدل (فاقد/ تالف / سرقة) على خدمة الإنترنيت المصرفي iBank.jo تحت خيار Cards (Cards) حيث أصبح بإمكان العميل تقديم الطلب مباشرة	Credit Card replacement	طلب استبدال بطاقة ائتمانية	تابع/ البنك الاستثماري
طور داخلياً	يمنح لحاملي بطاقات بنك ABC الائتمانية بمختلف أنواعها على المشتريات ابتداء من 100 دينار بفائدة شهرية تبدأ من 0.75% لمدة تصل لغاية 12 شهر	برنامج التقسيط المريح التفاعلي للبطاقات الائتمانية	برنامج التقسيط المريح التفاعلي للبطاقات الائتمانية	بنك ABC
طور داخلياً	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	حساب الكنز	حسابات توفير تطبيق "إلى"	
طور داخلياً	برنامج تم تصميمه خصيصاً لدعم الشركات وبالأشخاص الصغيرة والمتوسطة منها عبر مختلف القطاعات الاقتصادية. حيث يهدف هذا البرنامج إلى 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	قروض تجارية متناقصة وسقوف دوارة	قروض تجارية متناقصة وسقوف دوارة بأسعار تنافسية	
طور داخلياً	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	تداول الأسهم على التطبيق	تداول الأسهم الجزئية	بنك الاتحاد
طور داخلياً	إمكانية استكشاف ومتابعة وشراء وبيع صناديق الاستثمار المتداولة المدرجة على التطبيق لتمكين العملاء من توسيع محافظهم الاستثمارية بطريقة سهلة وشفافة	قوائم صناديق الاستثمار المتداولة (ETFs)	صناديق الاستثمار المتداولة (ETFs) على التطبيق	
بنك الاتحاد/ CRIF	إمكانية طلب وعرض التقرير الائتماني الخاص بالعميل مباشرة من التطبيق. لتساعده على متابعة الوضع المالي واتخاذ قرارات أفضل	تقارير CRIF الائتمانية على التطبيق	تقارير الائتمان	

تابع /
بنك
الاتحاد

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

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

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

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

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 الإسلامي	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 PFM العميل	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 اللاتلامسية للبطاقات	الموبايل البنكي	هي خدمة تمكن عملاء البنك من إدارة السقوف اليومية للحركات من خلال التطبيق البنكي	طور داخلياً
	نقاط البيع POS	اجهزه POS	تقديم خدمة اجهزة نقاط البيع POS للتجار	طور داخلياً
	بطاقة تكرم لخدمات المطار	بطاقة تكرم	هي خدمة لكتار 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	اويفست	اويفست	حساب توفر يتم ربطه مع التمويل السكاني يتيح استرجاع نسبة من الارباح المحتسبة على التمويل التي تم دفعها خلال الربع من معدل رصيد الحساب وبالتالي تخفيض ارباح التمويل السكاني	طور داخلياً
	كليك شركات	كليك شركات	تمكن عملاء الشركات من التسجيل على منصة كليك لاستقبال الدفعات النقدية بين البنوك الاردنية بنفس وقت تنفيذ الحركة	طور داخلياً
	corporate debit card	corporate debit card	بطاقة مخصصة لموظفي الشركات تمكن موظفين الشركة من ايداع دفعات نقدية في حساب الشركة من خلال الصراف الالي	طور داخلياً
	nfc	nfc	خدمة موجودة على الصرافات الالية من خلالها يمكن للعميل استخدام الصراف الالي دون الحاجة الى ادخال البطاقة او من خلال خدمة ابل باي لإجراء عمليات السحب والایداع	طور داخلياً
	راتب مدفوع مسبقاً	راتب مدفوع مسبقاً	برنامج يتيح امكانية سحب جزء من الراتب المحول لآخر 3 أشهر بشكل مسبق عن طريق التطبيق البنكي لتفعيل مصاريف طارئة بعد خصم جميع الاقساط	طور داخلياً
	فتح حساب الكتروني من خلال تطبيق الراجحي	فتح حساب الكتروني من خلال تطبيق الراجحي	فتح حساب بنكي بسهولة وسرعة عبر تطبيق الراجحي، دون الحاجة لزيارة الفرع	ICS
	فتح حساب بنكي إضافي	فتح حساب بنكي إضافي	فتح حساب بنكي إضافي بكل سهولة عبر تطبيق الراجحي في خطوات بسيطة وسريعة، دون الحاجة لزيارة الفرع	ICS
	سداد كلي - تمويل شخصي	سداد كلي - تمويل شخصي	إمكانية سداد كلي لتمويلك الشخصي	ICS
	سداد جزئي (مقدم) - للتمويل الشخصي	سداد جزئي (مقدم) - للتمويل الشخصي	إمكانية سداد جزء من تمويلك الشخصي بشكل مقدم	ICS
مصرف الراجحي	تطبيق الراجحي وانترنت البنكي	Send IBAN to SSC	خدمة مباشرة لإرسال رقم الآيبيان الخاص بك إلى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي” .	ICS
	تطبيق الراجحي وانترنت البنكي	بيع زيت نخيل من خلال تطبيق الراجحي	لستكمال إجراءات بيع زيت نخيل مع الجهات المعنية والمختصة وفر المصرف خدمة من خلال تطبيق الراجحي لتيح للعميل استكمال بيع زيت نخيل بأي وقت واي مكان	ICS + Bursa Malysis
	تطبيق الراجحي وانترنت البنكي	اظهار الرقم السري للبطاقة وفر مصرف الراجحي عرض فوري للرقم السري (PIN) الخاص لبطاقة داخل التطبيق عند الحاجة	في حال نسيان الرقم السري للبطاقة وفر مصرف	ICS + MEPS

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

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



7

الفصل السابع

الموارد
البشرية
في البنك
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.

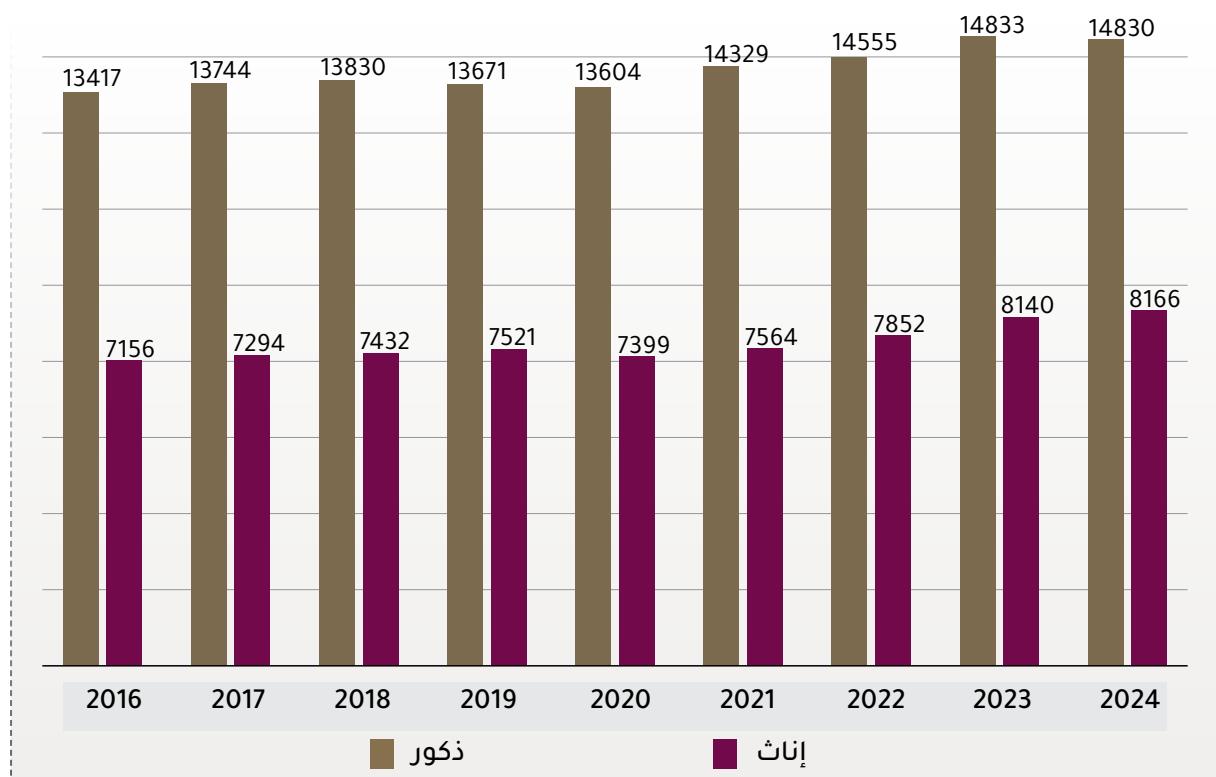
1. عدد العاملين

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

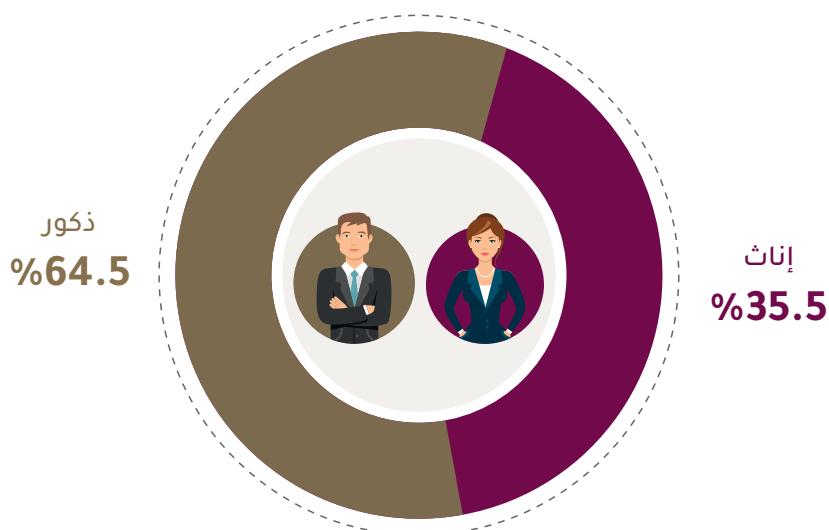
السنة	ذكور	إناث	التوزيع النسبي (%)	المجموع
2016	13417	7156	65.22	20573
2017	13744	7294	65.3	21038
2018	13830	7432	65.0	21262
2019	13671	7521	64.5	21192
2020	13604	7399	64.8	21003
2021	14329	7564	65.5	21893
2022	14555	7852	65.0	22407
2023	14833	8140	64.6	22973
2024	14830	8166	64.5	22996

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 نسيته 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



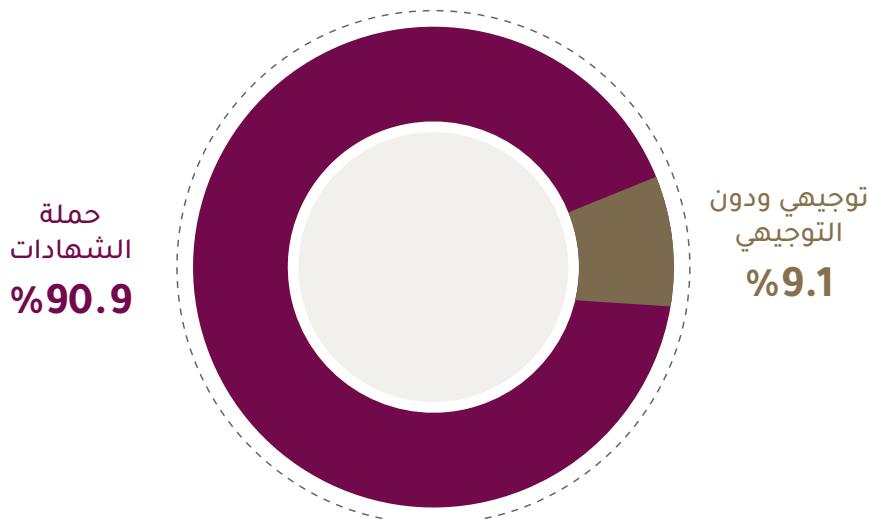
2. توزيع العاملين في البنوك حسب المؤهل العلمي

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



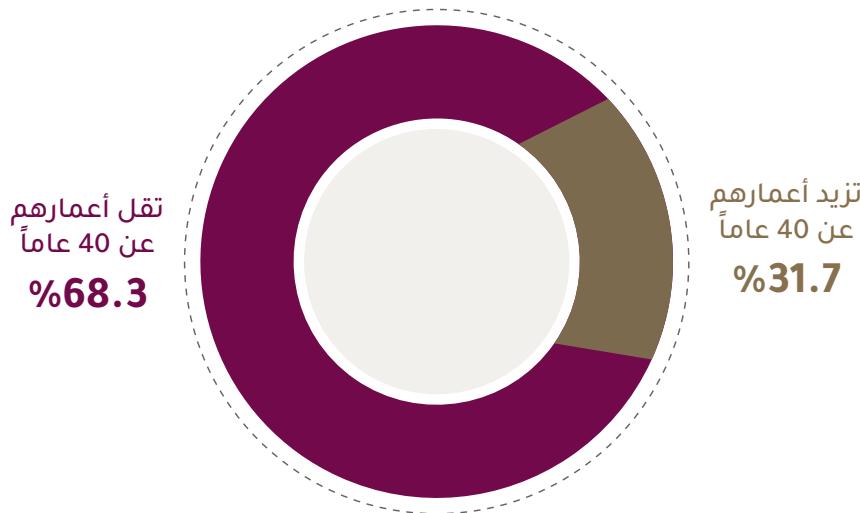
3. توزيع العاملين في البنوك حسب الفئة العمرية

شكل العاملين الذين تقل أعمارهم عن 25 سنة ما نسبته 5% من إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2024، بالإضافة إلى ما نسبته 63.3% للعاملين الذين تتراوح أعمارهم بين 25 سنة و39 سنة، لتسجل بذلك نسبة العاملين الذين تقل أعمارهم عن ال 40 عاماً النسبة الأكبر من إجمالي عدد العاملين لعام 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		أقل 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 أربد 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	المجموع	إناث	ذكور	المحافظة
% 84.9	19516	6963	12553	محافظة العاصمة
% 4.2	974	329	645	محافظة اربد
% 3.4	780	235	545	محافظة الزرقاء
% 1.8	406	182	224	محافظة البلقاء
% 1	233	75	158	محافظة العقبة
% 1.3	293	120	173	محافظة الكرك
% 0.7	166	75	91	محافظة مادبا
% 0.6	132	41	91	محافظة معان
% 0.5	125	35	90	محافظة جرش
% 0.5	112	34	78	محافظة عجلون
% 0.3	72	19	53	محافظة الطفيلة
% 0.8	187	58	129	محافظة المفرق
%100	22996	8166	14830	المجموع

١٠- الترکز 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

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 إلى الدورات التدريبية التي تم عقدها بشكل الكتروني والذي بلغ عدد المشاركين فيها 68651 موظف وموظفة.

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

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

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

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

7. الاستقالات والتعيينات

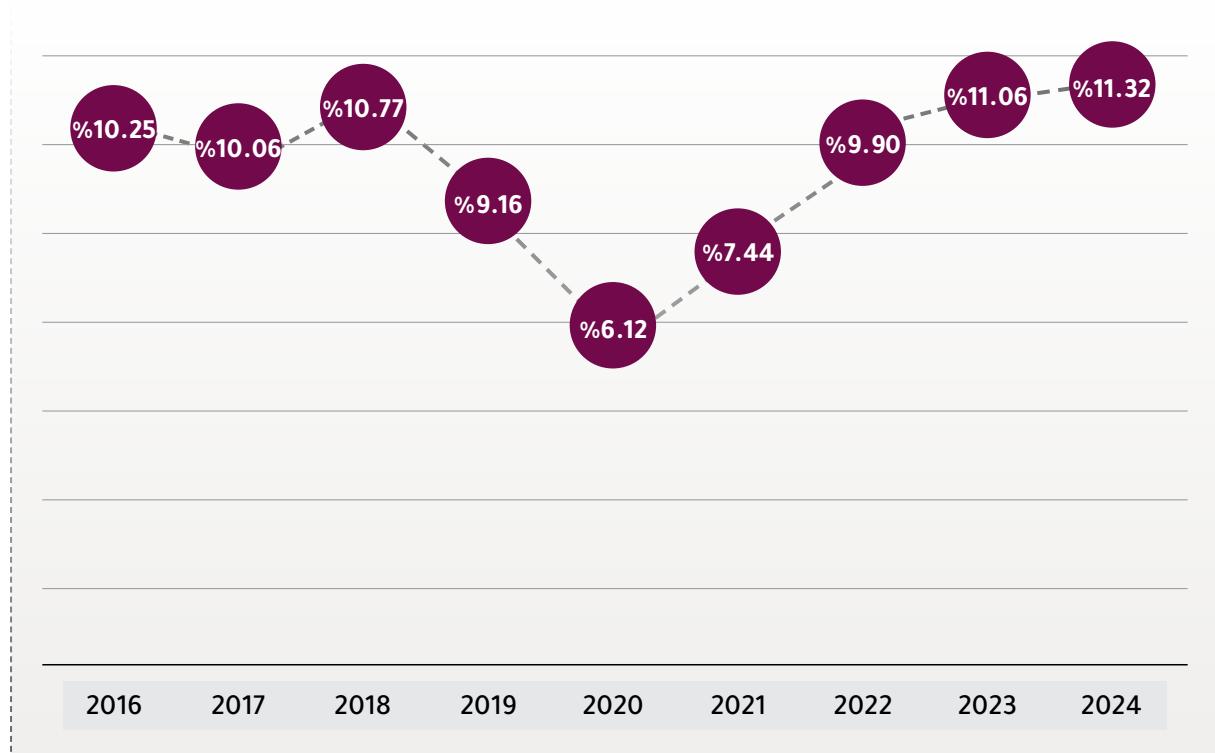
قامت البنوك العاملة في الأردن بتعيين 2616 موظفاً وموظفة خلال عام 2024. فيما بلغ عدد الذين تركوا الخدمة لجميع الأسباب 2603 موظفاً وموظفة عام 2024. في حين بلغ معدل دوران الموظفين في عام 2024 والذي يمثل (مجموع الاستقالات/مجموع الموظفين $\times 100$ %) ما نسبته 11.32%.

جدول رقم (61): الاستقالات والتعيينات 2016-2024

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

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

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



أبرز التطورات المصرفية

2024

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



عمان 926174



+962 6 5669328 - +962 6 5662258



+962 6 5684316 - +962 6 5687011



info@abj.org.jo



www.abj.org.jo



جامعة البنوك في الأردن
Association of Banks in Jordan